

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الصفحات	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٨ - ٣٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

هاتف: +971 (0) 4 376 8888
فاكس: +971 (0) 4 376 8899
www.deloitte.com/middleeast

السادة أعضاء مجلس إدارة

بنك المشرق ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق "ش.م.ع." والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

أنيس صادق

شريك

سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١

١٥ يوليو ٢٠١٥

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٥,١٥٩,٢٥٨	١٨,٠٣٠,٩٥٩		نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٤,٢١١,٢٥٦	١٥,٣٦٥,٨٩٣		ودائع وأرصدة لدى مصارف
٣,٢٠٩,٣٣٤	٣,٤٧٢,٠٢٣	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٢,٢٤٦,٦١٤	٥٢,٧٧٦,٩٨٦	٦	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٧٩٩,٠٩٤	٥,٦٧٢,٨٠٨	٧	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٥٧٩,٧٠٠	٧,٧٠٠,٥٧١	٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٠١١,٩٩٧	٧,٦٠٨,٤٦٣		موجودات أخرى
٣٦,٥٨٨	١٧,٥٧٣		الشهرة
٤٩٠,٣١٧	٥٢٥,٥٢٤	٨	استثمارات عقارية
١,١٠٦,١٢٠	١,١٠٩,٠٠٧	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٠٥,٨٤٠,٢٧٨</u>	<u>١١٢,٢٧٩,٨٠٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,٢٢٤,٥٣٣	٥,٦٩٧,٧٦٣	١٠	ودائع وأرصدة للمصارف
٦٢٣,٠٣٦	٥٧٦,٦٥٩		اتفاقيات إعادة شراء مع مصارف
٦٣,٣٠٥,٣٧٧	٦٧,٣٠٧,٢٦١	١١	ودائع العملاء
٥,١٨٢,٧٦٦	٨,٠٢١,٨٣٥	١٢	ودائع العملاء الإسلامية
١,٦٥٥,١٣٩	١,٧١٠,٧٣٣		أموال التأمين والتأمين على الحياة
٥,٩٢٢,٦٣٤	٧,٤٩٠,٣٣١		مطلوبات أخرى
٤,٠٠٨,٢٤٣	٣,٩٨٣,٧١٤	١٣	قروض متوسطة الأجل
<u>٨٨,٩٢١,٧٢٨</u>	<u>٩٤,٧٨٨,٢٩٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٩٠,٧٧٠	١,٧٧٥,٣٠٨	١٤	رأس المال الصادر والمدفوع
٨٥٢,٥٨٢	٨٥٢,٥٨٢		احتياطيات إلزامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٥٣,٣١٥)	(٦٣,٧٦٠)		نسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(١٥٢,١٥٠)	(١٧٦,٦٧٧)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
-	١,٦٩٧		احتياطي تحوط التدفق النقدي
<u>١٣,٥١٢,٩٩٥</u>	<u>١٤,٠٣٦,٢٢٣</u>		الأرباح المستقبلية
١٦,١٦٢,٨٨٢	١٦,٧٣٧,٣٧٣		حقوق ملكية عائدة لمالكي الشركة الأم
٧٥٥,٦٦٨	٧٥٤,١٣٨	١٥	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٦,٩١٨,٥٥٠</u>	<u>١٧,٤٩١,٥١١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٠٥,٨٤٠,٢٧٨</u>	<u>١١٢,٢٧٩,٨٠٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



عبد العزيز عبد الله الغريبي
الرئيس التنفيذي



عبد الله أحمد الغريبي
الرئيس

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٠٣,٤٠٢	٢,٠٢٥,٨٩٣	٩٣٨,٥٠٩	١,٠٢٨,٨١٤	إيرادات الفوائد
				إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
١٢٥,٩١٧	١٠٧,٩٢٧	٦٢,٤٠٢	٥٤,٩٤٨	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
١,٩٢٩,٣١٩	٢,١٣٣,٨٢٠	١,٠٠٠,٩١١	١,٠٨٣,٧٦٢	مصاريف الفوائد
(٤٦٣,٣٤٤)	(٤٨٥,٣١٠)	(٢٣٢,٢٩١)	(٢٥٠,١٧٩)	توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية
(٢٥,٩٧١)	(٢٥,٢١٧)	(١٤,٣١٥)	(١٣,٩٣٣)	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية
١,٤٤٠,٠٠٤	١,٦٢٣,٢٩٣	٧٥٤,٣٠٥	٨١٩,٦٥٠	إيرادات الرسوم والعمولات
١,٥٦٨,٦٨١	١,٥٢٤,٧٥٣	٧٤٧,٨٨٩	٧٦٤,٨١٥	مصاريف الرسوم والعمولات
(٧١٠,٨٩٨)	(٦٣٥,٦٦٢)	(٣٢٧,٢١٨)	(٣٠٢,٦٤٨)	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٥٧,٧٨٣	٨٨٩,٠٩١	٤٢٠,٦٧١	٤٦٢,١٦٧	صافي الأرباح من الاستثمارات
١١١,٥٨٣	٩٨,٨٢٢	٤٤,٩٨٠	٥٣,٠٧٩	إيرادات أخرى، صافي
٤٤٣,٨١٨	٤٠٤,١٢٠	٢٥١,٦٩٠	١٨٨,٧٤٧	
٢,٨٥٣,١٨٨	٣,٠١٥,٣٢٦	١,٤٧١,٦٤٦	١,٥٢٣,٦٤٣	الربح التشغيلي
(١,٠٦١,٩٩٣)	(١,٢١٩,٦٧٧)	(٥٣٧,٧٥٠)	(٦١٥,٠٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٥٥,٧٧٠)	(٤٢٣,٨٧٠)	(٣٠٤,٣٠٣)	(٢٢٧,٧٩١)	مخصصات إنخفاض القيمة، صافي
١,٢٣٥,٤٢٥	١,٣٧١,٧٧٩	٦٢٩,٥٩٣	٦٨٠,٧٨٥	الربح قبل الضرائب
(٢٦,٣٦١)	(٤٤,٤٣٩)	(١٣,٥١٤)	(٢١,٥١٤)	مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
١,٢٠٩,٠٦٤	١,٣٢٧,٣٤٠	٦١٦,٠٧٩	٦٥٩,٢٧١	الربح للفترة
١,١٦٠,١٠٢	١,٢٩٤,٤١٦	٥٨٤,٩٣٠	٦٤٣,٢٨٢	موزع كما يلي :
٤٨,٩٦٢	٣٢,٩٢٤	٣١,١٤٩	١٥,٩٨٩	مالكي الشركة الأم
١,٢٠٩,٠٦٤	١,٣٢٧,٣٤٠	٦١٦,٠٧٩	٦٥٩,٢٧١	الأطراف غير المسيطرة
٦,٥٣	٧,٢٩	٣,٢٩	٣,٦٢	الربح للسهم (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٠٩,٠٦٤	١,٣٢٧,٣٤٠	٦١٦,٠٧٩	٦٥٩,٢٧١
الربح للفترة			
بنود الدخل الشامل الآخر			
<u>بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية			
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الآخر، صافي			
<u>بنود ستتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>			
تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة			
تحولات التدفق النقدي - ربح القيمة العادلة			
الناجمة خلال الفترة			
١٦,٥٢٧	(٥٢,٥٣٤)	١,٩٣٤	(٦,٦٧٦)
٥,٠١٠	(١٠,٤٤٥)	٢,٦٠٢	١,٨٨٥
-	١,٦٩٧	-	١,٦٩٧
٢١,٥٣٧	(٦١,٢٨٢)	٤,٥٣٦	(٣,٠٩٤)
١,٢٣٠,٦٠١	١,٢٦٦,٠٥٨	٦٢٠,٦١٥	٦٥٦,١٧٧
مجموع الدخل (الخسارة) / الشاملة الأخرى للفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
موزع كما يلي:			
مالكي الشركة الأم			
الأطراف غير المسيطرة			
١,١٧٦,٩٩١	١,٢٥٠,٧٩٩	٥٩١,٣١٣	٦٤٢,٩٣٠
٥٣,٦١٠	١٥,٢٥٩	٢٩,٣٠٢	١٣,٢٤٧
١,٢٣٠,٦٠١	١,٢٦٦,٠٥٨	٦٢٠,٦١٥	٦٥٦,١٧٧

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزع الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	حقوق خاصة		نسبة تحويل		احتياطيات		رأس المال	
	الأطراف غير	بملكي	العملات الأجنبية	الاحتياطيات	إلزامية	الصادر	والمذوق	
	المسيطرة	الشركة الأم	الاحتياطيات	إلزامية	وقانونية	والمذوق		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
المجموع	١٥,١٢٠,٥٢٨	١٤,٤٤٦,٦٨١	١١,٧٩٢,٤٦١	١١,٨٧٩	٥٠,١٠٠	٨٥٠,١٧٢	١,٦٩٠,٧٧٠	
١,٢٠٩,٠٦٤	٤٨,٩٦٢	١,١٦٠,١٠٢	١,١٦٠,١٠٢	-	-	-	-	
٢١,٥٣٧	٤,٦٤٨	١٦,٨٨٩	-	-	-	-	-	
١,٢٣٠,٦٠١	٥٣,٦١٠	١,١٧٦,٥٩١	١,١٦٠,١٠٢	١١,٨٧٩	٥٠,١٠٠	-	-	
-	-	-	(١,٩٣٨)	١,٩٣٨	-	-	-	
-	-	-	(٢,٥٤٢)	-	-	٢,٥٤٢	-	
(٦٩٣,٠٩٧)	(١٦,٧٨٩)	(٦٧٦,٣٠٨)	(٦٧٦,٣٠٨)	-	-	-	-	
١٠,٨٢٢	١٠,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	
١٥,٦١٨,٨٥٤	٧٢١,١٩٠	١٤,٩٤٧,٦٦٤	١٢,٧٧٢,٧٧٥	(١٤٣,٤٩٦)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٧١٤	١,٦٩٠,٧٧٠	
١٦,٩١٨,٥٥٠	٧٥٥,٦٦٨	١٦,١٦٢,٨٨٢	١٣,٥١٢,٩٩٥	(١٥٢,١٥٠)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٥٨٢	١,٦٩٠,٧٧٠	
١,٣٢٧,٣٤٠	٣٢,٩٢٤	١,٢٩٤,٤١٦	١,٢٩٤,٤١٦	-	-	-	-	
(٦١,٧٨٦)	(١٧,٦٦٥)	(٤٣,١١٧)	-	(٣٤,٨٦٩)	(١٠,٤٤٥)	-	-	
١,٢٦٦,٥٨	١٥,٢٥٩	١,٢٥٠,٧٩٩	١,٢٩٤,٤١٦	(٣٤,٨٦٩)	(١٠,٤٤٥)	-	-	
-	-	-	(٨٤,٥٣٨)	-	-	-	٨٤,٥٣٨	
(٦٩٣,٠٩٧)	(١٦,٧٨٩)	(٦٧٦,٣٠٨)	(٦٧٦,٣٠٨)	-	-	-	-	
-	-	-	(١٠,٣٤٢)	١٠,٣٤٢	-	-	-	
١٧,٤٩١,٥١١	٧٥٤,١٣٨	١٦,٧٣٧,٣٧٣	١٤,٣١٢,٢٢٣	(١٧٦,٦٧٧)	٣١٢,٠٠٠	٨٥٢,٥٨٢	١,٧٧٥,٣٠٨	

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
الربح للفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
للفترة

إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٤)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم
الإستثمارات إلى الأرباح المستبقاة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
الربح للفترة
الدخل الشامل الأخرى
مجموع الدخل الشامل للفترة
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
إلى الأرباح المستبقاة

تحويل إلى الاحتياطيات القانونية والإلزامية
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)
مساهمة إضافية عائدة إلى مساهمي الأطراف
غير المسيطرة (إيضاح ١٥)

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١,٣٢٧,٣٤٠	١,٢٠٩,٠٦٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات:
٧١,٧١٠	٧٢,٥٦٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٢٣,٨٧٠	٥٥٥,٧٧٠	مخصص انخفاض القيمة، صافي
٢,٥٢٤	٣٧٨	الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٠٠٥)	(٢٥,٣١٧)	تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٣٢	(٧,١١٥)	تعديلات القيمة العادلة للمشتقات
(٢٠,٤٩١)	(٢٣,٨١٢)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٢,١٩٥)	(٧٣,٩١٨)	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف مركزية لأغراض تنظيمية وشهادات الإيداع لدى المصارف المركزية
(٣,٤٣٩,٢٠٠)	(٣,٤٦٧,٠٩٠)	الزيادة) / النقص في الودائع والأرصدة لدى مصارف تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٧٨٤,١٩٣)	(٧٠٥,٦٧٣)	الزيادة في موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٤٨,٦٩٥)	(٥,٩٠٦,٩٢١)	الزيادة في قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢٣,٨٦١	(١٥٨,٠١٨)	النقص / (الزيادة) في تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٥٩٢,٠٠٥)	(٦٧٣,٣١٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢,٥٢٦,٧٧٠)	٢٣٣,٥٣٥	(النقص) / (الزيادة) في ودائع وأرصدة للمصارف
٤,٠٠١,٨٨٤	١٠,٨٩٥,٥٤٢	الزيادة في ودائع العملاء
٢,٨٣٩,٠٦٩	١,٢٥٨,١٧٥	الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية
٥٥,٥٩٤	٢٢٠,٤٩٣	الزيادة في التأمين وأموال التأمين على الحياة
١,٥٦٩,٣٩٤	٩٧٣,٩٨٥	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٤,٥٢٩)	١٤٥,٢١١	(النقص) / (الزيادة) في قروض متوسطة الأجل
(٤٦,٣٧٧)	(١٥,٧٩٥)	النقص في اتفاقيات إعادة شراء مع المصارف
٧٥٧,٨٥٢	٤,٧٨٤,٨٧٦	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
شراء ممتلكات ومعدات	(١٠٤,١٨٣)
عائدات من بيع ممتلكات ومعدات	٢٧,٠٦٢
صافي الزيادة في استثمارات لغير أغراض المتاجرة	(١٩١,٧٢٣)
شراء استثمارات عقارية	(٣,٠١٢)
إيرادات توزيعات الأرباح المحصلة من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠,٤٩١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٥١,٣٦٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
توزيعات أرباح مدفوعة	(٦٩٣,٠٩٧)
مساهمة إضافية من الأطراف غير المسيطرة	١٠,٨٢٢
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٦٨٢,٢٧٥)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	٣,٥٥٤,٢٩٥
صافي فروق تحويل العملات الأجنبية	٥,٠١٠
النقد وما يعادله في بداية الفترة (إيضاح ١٨)	١٦,٤٩٢,٥٣٢
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)	١٨,١٣٨,٥٦٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١- معلومات عامة

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع. ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة التالية:

إسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة التصويت		النشاط الأساسي
		نسبة الملكية %	المملوكة %	
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨/٠٠	٩٨/٠٠	تمويل
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع.)	الإمارات العربية المتحدة	٦٣/٦٥	٦٣/٦٥	تأمين
مايند سكيب لتقنية المعلومات ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٩٩/٠٠	٩٩/٠٠	برمجيات وتطبيقات حاسوبية
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٩٩/٩٨	٩٩/٩٨	وساطة مالية
انجاز سيرفيسز منطقة حرة - ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	تقديم خدمات
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩/٨٠	٩٩/٨٠	شركة تمويل إسلامي
مشرق كابيتال (شركة في مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	وساطة، إدارة أصول وصناديق استثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي.	مملكة البحرين	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	إدارة صناديق استثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي. (II)	مملكة البحرين	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	إدارة صناديق الاستثمار
انفكتس ليتمتد	جزر كايمان	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	الأغراض الخاصة
بريسيريدج ليتمتد	جزر العذراء البريطانية	*	١٠٠/٠٠	الأغراض الخاصة
أوريستون ليتمتد	جزر العذراء البريطانية	*	١٠٠/٠٠	الأغراض الخاصة

* إن مشاركة البنك في رأس المال اسمية، بينما تعتبر تلك المنشآت شركات تابعة بمقتضى السيطرة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة
تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية
للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على
المبالغ المعروضة سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين* - حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

١ يوليو ٢٠١٤

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائته عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية الموجزة* الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "الأرصدة الحسابات التنظيمية الموجزة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سرهانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

١ يناير ٢٠١٨

١ يناير ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٧

١ يوليو ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (تتمة)

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في ١ يناير ٢٠١٦ العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبية الاستثمارات في ١ يناير ٢٠١٦ الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، ١ يناير ٢٠١٦ وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو ١ يناير ٢٠١٦ التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية المحددة والاستثمارات المقاربة والتي تم احتسابها وفقاً للقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية، الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبما يتفق كذلك مع متطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتماثل السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المعلومات والإفصاحات المطلوبة بالكامل في البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إضافة لذلك، فإن النتائج المالية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لا تدل بالضرورة على النتائج المالية التي قد تكون متوقعة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٣-٢ أساس توحيد البيانات المالية

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

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

٣-٣ الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

تُقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية:

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ومن غير المسموح به إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تتمة)

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

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

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للصرف في نهاية كل فترة تقرير. بشكل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عنها، لذلك،

• بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموجز الموحد،

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

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

(١) قروض مقيمة فردياً

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

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

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

(٢) قروض مقيمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً مخصصات على:

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

عندما يتم تقييم القروض إفرادياً دون أن يكون هناك مؤشرات على وجود أي خسارة، يمكن أن يكون هناك خسائر مستقبلية محتملة مبنية على أساس تصنيف مركز مخاطرة القروض والمناخ الاقتصادي السائد. انخفاض القيمة يغطي الخسائر التي من الممكن أن تنتج من القروض العاملة الفردية المشكوك في تحصيلها في تاريخ التقرير والتي لا يمكن تحديدها فردياً إلا في وقت لاحق مستقبلاً.

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بالفوائد المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالاقتراض المضمون بالرهن عن صافي المبالغ المحصلة. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يسجل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموجز الموحد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية

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

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

(أ) التعريفات

فيما يلي مصطلحات مستخدمة في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

إجارة

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

مشاركة

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

المضاربة

اتفاقية بين المجموعة والعميل حيث تقدم المجموعة مبالغ محددة يقوم العميل بإستثمارها بمشاريع أو نشاطات محددة مقابل حصة محددة من الأرباح. في حالة الإهمال أو عدم قدرة العميل على السداد أو إخلاله لأي من شروط المضاربة يتحمل العميل كامل الخسارة.

الوكالة

اتفاقية تقوم بموجها المجموعة بتزويد الوكيل بمبلغ معين من المال لكي يقوم الوكيل بإستثماره بشروط محددة مقابل أتعاب متفق عليها (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المال المستثمر). يتعهد الوكيل بإرجاع المبلغ المستثمر في حال عدم قدرته على السداد أو إهماله أو إخلاله لأي من شروط الوكالة.

(ب) السياسات المحاسبية

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

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

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

(ج) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يُعترف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ويتضمن احتساب الربح الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، وتكاليف المعاملة، والخصومات أو العلاوات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملة إضافية مرتبطة مباشرة بالاستحواذ أو الإصدار أو استبعاد الأصل المالي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٤-٣ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية (تتمة)
(ج) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

المربحة

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

إجارة

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

مشاركة

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

مضاربة

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

الوكالة

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

(د) ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

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

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

٥-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات من إيجارها و/أو الأرباح الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لنفس الغرض)، وتسجل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة مع مصاريف المعاملة المتعلقة بها، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تسجل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد للفترة التي نتجت فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمارات العقارية بشكل دائم من الاستخدام ولا يكون هناك أية فوائد مستقبلية متوقعة عند الاستبعاد. ويتم تسجيل أية أرباح أو خسائر تظهر عند إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسب بالفارق بين صافي مقبوضات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٦-٣ المخاطر المالية

تتفق سياسات وغايات المجموعة المتعلقة بإدارة المخاطر المالية لديها مع تلك السياسات والغايات المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تمة)

٦- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٧,٤٨٣,١٨٤	٤٧,٨٣٩,٩٢٩	قروض
٤,٧٦٤,١٤٨	٥,٠٩٩,٢١٠	سحب على المكشوف
٢,٨٢٧,٦٣٥	٣,١٠٧,٨١٣	بطاقات ائتمان
٣٠٨,٢٤٠	٣٨١,٣٢٦	أخرى
٥٥,٣٨٣,٢٠٧	٥٦,٤٢٨,٢٧٨	
(٣,١٣٦,٥٩٣)	(٣,٦٥١,٢٩٢)	يطرح : مخصص انخفاض القيمة
٥٢,٢٤٦,٦١٤	٥٢,٧٧٦,٩٨٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
٤,١٦١,١٤٤	٣,٩٧٤,٣١٠	الصناعة
٣,١٢٢,١٢٤	٣,٨٦٤,٩٥٠	الإنشاءات
١٣,٦٥٩,١٦٤	١٣,٩٧١,٧٨٤	التجارة
٦,٣٩٦,٧٤٦	٥,٨٧٢,٩٤٩	الخدمات
١,٥٢١,٣٨١	٨٦٢,٠٤٦	المؤسسات المالية
٧,٩٤٨,٩٣١	٨,٣٤٦,٨٢٨	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١٥,٤٦٢,٨٨٤	١٥,٩١١,٤١٨	الأفراد
٢,٩٩٩,٤٨٩	٣,٤٨١,٧١٠	النقل والاتصالات
١١١,٣٤٤	١٤٢,٢٨٣	أخرى
٥٥,٣٨٣,٢٠٧	٥٦,٤٢٨,٢٧٨	
(٣,١٣٦,٥٩٣)	(٣,٦٥١,٢٩٢)	يطرح : مخصص انخفاض القيمة
٥٢,٢٤٦,٦١٤	٥٢,٧٧٦,٩٨٦	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
٣,٠٥٧,٧٢١	٣,١٣٦,٥٩٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٤٢,٦٣٥	٤٦٨,٦٧٤	مخصص انخفاض القيمة للفترة / السنة
٩٢,٢٢٣	٥٣,٦٢٨	فوائد معلقة
(٦٣,٤٩١)	(٢,٥٠٢)	استردادات خلال الفترة / السنة
(٧٩٢,٤٩٥)	(٥,١٠١)	شطب خلال الفترة / السنة
٣,١٣٦,٥٩٣	٣,٦٥١,٢٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تمة)

٧- تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
		تمويل
		مرابحة
٣,٥٩٩,٧٩٩	٣,٤٧٩,٠٨٤	
١,٤٣٢,٤٣٠	١,٤٦٠,٣٧٨	إجارة
<u>٥,٠٣٢,٢٢٩</u>	<u>٤,٩٣٩,٤٦٢</u>	
		إستثمار
		مضاربة
٢١٧,١٠٠	١٢٦,٨٨٥	
٨٣١,٥٣٩	٨٠٨,٠٣٣	وكالة
<u>١,٠٤٨,٦٣٩</u>	<u>٩٣٤,٩١٨</u>	
٦,٠٨٠,٨٦٨	٥,٨٧٤,٣٨٠	المجموع
(٢٣٣,٧٦٠)	(١٦٢,٥٥٨)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٠١٤)	(٣٩,٠١٤)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٥,٧٩٩,٠٩٤</u>	<u>٥,٦٧٢,٨٠٨</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
		الصناعة
٦٤٤,٦٧٢	٧٢٦,١٩٠	
٤٧٠,٥٧٧	٧٢٦,٦٨٥	الإنشاءات
١,٦٦٣,٨٧٩	١,١٤٥,٦١٤	التجارة
١,٣٢٢,٠٧٨	١,١٥٧,٨٨٣	الخدمات
١٣,٣٠٨	١٦,٥١٦	المؤسسات المالية
٥٦٦,٣٠٢	٥٠١,٤٤٤	الحكومة والشركات المتعلقة بها
١,٢٩٥,٤٢٠	١,٣٩٤,٦٧٨	الأفراد
١٠٤,٦٣٢	٢٠٥,٣٧٠	النقل والاتصالات
<u>٦,٠٨٠,٨٦٨</u>	<u>٥,٨٧٤,٣٨٠</u>	المجموع
(٢٣٣,٧٦٠)	(١٦٢,٥٥٨)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٤٨,٠١٤)	(٣٩,٠١٤)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٥,٧٩٩,٠٩٤</u>	<u>٥,٦٧٢,٨٠٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

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

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

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مدقق)	(غير مدقق)	(عكس إنخفاض القيمة) / مخصص إنخفاض القيمة خلال
ألف درهم	ألف درهم	الفترة / السنة
٣٩,١٩٢	٤٨,٠١٤	(عكس أرباح معلقة) / أرباح معلقة
٧,١٨٨	(٨,٧٢٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٦٣٤	(٢٧١)	
٤٨,٠١٤	٣٩,٠١٤	

٨- الإستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	المقاسة بالقيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٧٢,٩٥٩	٤٩٠,٣١٧	مشتريات
٦,٤١٥	٣,٠١٢	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٨٢,٤٠٦	٣٢,١٩٥	استبعادات خلال الفترة / السنة
(٧١,٤٦٣)	-	
٤٩٠,٣١٧	٥٢٥,٥٢٤	

يُحتفظ بكافة الاستثمارات العقارية للمجموعة كتملك حر، وتقع جميعها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركات التابعة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، على أساس التقييمات التي أجراها مُقيمون مستقلون مؤهلون ليس لهم صلة بالمجموعة ومن أصحاب الكفاءات اللازمة ولهم دراية بالأوضاع السوقية الراهنة لتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على مدخلات السوق الملحوظة، أي المستوى ٢.

٩- الممتلكات والمعدّات

اشترت المجموعة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ممتلكات ومعدّات متنوعة بقيمة تقارب ١٠٤ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٦٩ مليون درهم) من فئات مختلفة واستبعدت ممتلكات ومعدّات قيمتها الدفترية الصافية ٢٩ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٢ مليون درهم) مقابل عائدات بلغت ٢٧ مليون درهم (للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٢٠ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

١٠- ودائع وأرصدة للمصارف

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة للمصارف:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
٢,١٨٤,٦٣٣	٥,٤٣٩,٥٣٠	تحت الطلب
٢,٣٦٢,١٩٣	١,٣٥٦,٦١٣	مربوطة ليوم
١,١٥٠,٩٣٧	١,٤٢٨,٣٩٠	
<u>٥,٦٩٧,٧٦٣</u>	<u>٨,٢٢٤,٥٣٣</u>	

١١- ودائع العملاء

فيما يلي تحليل لودائع العملاء:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية وأخرى
٣٩,٣٤٥,٩٢٠	٣٦,٣٨٨,٩٦٥	حسابات توفير
٣,٤٨٣,٠٧٠	٣,٤٤٠,٨٤٤	ودائع لأجل
٢٤,٤٧٨,٢٧١	٢٣,٤٧٥,٥٦٨	
<u>٦٧,٣٠٧,٢٦١</u>	<u>٦٣,٣٠٥,٣٧٧</u>	

١٢- ودائع العملاء الإسلامية

فيما يلي تحليل وداائع العملاء الإسلامية:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية وأخرى
٢,٥٨٧,٥١٣	٢,٤٧٠,٤٣٨	حسابات توفير
١٤١,٠٧٩	٢١٧,٢١٨	ودائع لأجل
٥,٢٩٣,٢٤٣	٢,٤٩٥,١١٠	
<u>٨,٠٢١,٨٣٥</u>	<u>٥,١٨٢,٧٦٦</u>	

١٣- قروض متوسطة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	أوراق متوسطة الأجل
٢,١٤٧,٢١٤	٢,١٧١,٧٤٣	قرض مشترك
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	
<u>٣,٩٨٣,٧١٤</u>	<u>٤,٠٠٨,٢٤٣</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

١٣- قروض متوسطة الأجل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق
١٨٣,٦٥٠	-	%١/٤٥٠	٢٠ فبراير ٢٠١٥
١٨٣,٦٥٠	-	%١/٣٠٠	١٢ يونيو ٢٠١٥
٣٦,٧٣٠	-	%٠/٩٠٠ + ثلاثة أشهر لايبور	١٩ يونيو ٢٠١٥
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	%١/٣٣٠	٢٧ نوفمبر ٢٠١٥
١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠	%١/٤٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٢٤ فبراير ٢٠١٦
-	١١٠,١٩٠	%١/٣٣٠	١٠ أبريل ٢٠١٦
٤٦,٠٠٠	٤٣,١٧٥	%١/٢٥٠ + ثلاثة أشهر يوريبور	١٦ مايو ٢٠١٦
-	١٨٣,٦٥٠	%١/٣٧٠	٢٣ يونيو ٢٠١٦
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	%٢/٠.٦	٢٥ يونيو ٢٠١٦
٩٣,٢٩٤	٩٣,٢٩٤	%١/٣٠٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٧ يوليو ٢٠١٦
٩٥,٦٥١	١٠٢,٠٨٣	%٠/٨٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٥ أغسطس ٢٠١٦
-	٣٠,٨٩٠	%٠/٣٨٠	١٩ ديسمبر ٢٠١٦
٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	%١/٠٠٠ + ثلاثة أشهر لايبور	١٨ يناير ٢٠١٧
١,٠٢٠,٧٢٦	١,٠٢٠,٧٢٧	%١/١٢٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٢٤ يناير ٢٠١٧
١٢٦,٣٧٦	١٢٢,٤٤٥	%٢/٧٥٠	٦ فبراير ٢٠١٧
٥٥,٠٩٦	٥٥,٠٩٥	%١/٧٥٠ + ثلاثة أشهر لايبور	٦ يونيو ٢٠١٧
-	٥٥,٠٩٥	%١/٠.٥ + ثلاثة أشهر لايبور	٢٨ أبريل ٢٠١٨
٢,١٧١,٧٤٣	٢,١٤٧,٢١٤		

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

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

خلال الفترة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٥، تم إصدار أوراق متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٣٨٠ مليون درهم، بينما تم دفع ٤٠٤ مليون درهم من الأوراق متوسطة الأجل.

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

١٤- رأس المال الصادر والمدفوع وتوزيعات الأرباح

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، بلغت الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة إسمية ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٦٩,٠٧٦,٩٧٥ سهم عادي بقيمة إسمية ١٠ درهم للسهم الواحد).

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٥ على توزيع أرباح أسهم تتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بنسبة ٥% من رأس المال الصادر والمدفوع بما قيمته ٨٤,٥٣ مليون درهم (٢٠١٣: صفر درهم)، وتوزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠% (٢٠١٣: ٤٠%) من رأس المال الصادر والمدفوع بقيمة وصلت ٦٧٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٦٧٦ مليون درهم). وعليه، تم زيادة رأس المال الصادر والمصرح به بمقدار أرباح الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

١٥- الأطراف غير المسيطرة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٧٣,٥٤٧	٧٥٥,٦٦٨	الربح للفترة / للسنة
٨٥,٠١١	٣٢,٩٢٤	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة / للسنة
٣,٨١٠	(١٧,٦٦٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٦,٧٨٩)	(١٦,٧٨٩)	مساهمة إضافية عائدة إلى مساهمي الحصص غير المسيطرة*
١٠,٠٨٩	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٧٥٥,٦٦٨</u>	<u>٧٥٤,١٣٨</u>	

* تم إضافة المساهمة الإضافية في سنة ٢٠١٤ من قبل مساهمي الأطراف غير المسيطرة لدبي سيجورتا أيه . إس (شركة تابعة لمجموعة شركة عمان للتأمين (ش.م.ع)).

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية تعويضات الإدارة العليا البالغة ٧٧ مليون درهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٧٢ مليون درهم).

١٧- ربحية السهم

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	
١,١٦٠,١٠٢	١,٢٩٤,٤١٦	الربح للفترة (ألف درهم)
<u>١٧٧,٥٣٠,٨٢٣</u>	<u>١٧٧,٥٣٠,٨٢٣</u>	(الموزعة على مالكي الشركة الأم)
<u>٦/٥٣</u>	<u>٧/٢٩</u>	عدد الأسهم العادية القائمة
		الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

١٨- النقد وما يعادله

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٤٦,١٤٥	١,٠٧٧,٩٢٧	٧٣٢,٩٨١
٦,٩٠٨,١٠٦	٥,٣٨١,٣٧١	٥,١٥٨,٨١٨
١٠,٥٨٤,٣٠٩	١٠,٠٣٣,٢٣٤	١٠,٤٠٣,٦٧٨
١٨,١٣٨,٥٦٠	١٦,٤٩٢,٥٣٢	١٦,٢٩٥,٤٧٧

النقد في الصندوق

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

١٩- الحسابات المتقابلة

فيما يلي تحليلاً للحسابات المتقابلة للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٤٠,٠٤٤,٨٩١	٤١,٥٥٥,٣٨٧
٥,٩٤٢,٢٦٦	٦,٤٢٥,٠١٥
٤٥,٩٨٧,١٥٧	٤٧,٩٨٠,٤٠٢

الحسابات المتقابلة (بيانات)

خطابات ضمان

إعتمادات مستندية

٢٠- أدوات مالية مشتقة

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	محتفظ بها للمتاجرة:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٣٧٥,٤٥٤	٣٠٤,٨٨١	٣٤٤,٨٢٦	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٦,٩٨٧,٩٢٦	٤٩,٩٥٠	-	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشترأة)
٦,٩٩٨,٦٢٧	-	٥٠,١٥٣	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
٢٧,٦٩٥,٩٩٢	٦٠١,٧٠٧	٦٠٣,٧٣١	مبادلات أسعار الفائدة
-	٤١٨	-	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
٧٨,٠٠٠	٣,٤٣٣	-	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
٩٦,٤٤٣	-	٢,٣٩٣	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
٧٨,٠٠٠	-	٣,٤٣٣	عقود مستقبلية مبيعة (بنوك)
٩٦,٤٤٣	٢,٣٩٣	-	عقود مستقبلية مشتراة (بنوك)
٩٦,٤٠٦,٨٨٥	٩٦٢,٧٨٢	١,٠٠٤,٥٣٦	
١٢٥,٥٥٠	-	١,٦٩٧	محتفظ بها تحوط للتدفقات النقدية:
٩٦,٥٣٢,٤٣٥	٩٦٢,٧٨٢	١,٠٠٦,٢٣٣	مبادلات عملات مقابلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)
٢٠- أدوات مالية مشتقة (تتمة)

القيمة التعاقدية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
			محتفظ بها للمتاجرة:
٤٠,٥٢٩,٨٠٤	٣٠,٦٣٦٧	٣٠٠,٧٧٢	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٥,٨٣٤,٢٧٠	٤٨,٣٢٩	-	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشتراة)
٥,٨٣٣,١٩١	-	٤٨,٣٦٦	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
٢٧,٥٧٧,٠٠٨	٧١٦,٩١٥	٧١٨,٣٠٦	مبادلات أسعار الفائدة
١٠,٠٠٠	-	٦٣٢	مبادلات التزامات مقابل ضمانات
١٠,١١٧	-	١,٠٤٠	خيارات الملكية
٨٧,٥٢٦	٢,٩٢١	-	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
١٤٢,٣٠٨	-	١,٤٠٠	عقود مستقبلية مباعة (عملاء)
٨٧,٥٢٦	-	٢,٩٢١	عقود مستقبلية مباعة (بنوك)
١٤٢,٣٠٨	١,٤٠٠	-	عقود مستقبلية مشتراة (بنوك)
٨٠,٢٥٤,٠٥٨	١,٠٧٥,٩٣٢	١,٠٧٣,٤٣٧	

تظهر المشتقات بالقيمة العادلة الموجبة والقيمة العادلة السالبة ضمن رصيد موجودات أخرى، ورصيد مطلوبات أخرى على التوالي.

٢١- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٢- معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

(ب) المجموعة مملوكة بنسبة ٨٧/٧٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨٧/٣١%) من رأسمالها الصادر والمدفوع لعائلة الغرير، وتوزع النسبة المتبقية على عدة أطراف أخرى.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	قروض وسلف مقاسة بالقيمة المطلقة
١,٩٨٢,٤٥٥	١,٤١٣,١٨٨	
١,٢٦٢,٣٤١	١,٣٧٣,٦٧٢	ودائع العملاء
١,٥١٢,٩٦٣	١,٩٠١,٥٠٨	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات فوائد
٣٢,٤٥٦	٤٤,٨١٤	
٥,٨٤٤	٧,١٢٣	مصاريف فوائد
٣٩,٢٦٤	٧٢,٧٢٦	إيرادات أخرى، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المبنية على مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة الدورية من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة لصنع القرار وذلك لغايات تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أداء هذه القطاعات.

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها

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

فيما يلي قطاعات المجموعة المتضمنة في تقاريرها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات "تمة"

القطاعات التي من الممكن التقرير عنها "تمة"

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	خدمات مصرفية إسلامية ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)		الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
				خدمات مصرفية دولية ألف درهم	الجزئية وأسواق رأس المال ألف درهم						
١,٦٢٣,٢٩٣	١٣٥,٠٠٣	١٩,٧٢٨	٨٢,٧١٠	٣٥٩,٢١٦	(٢,٠٠٥)	٥٨٧,٤٩١	٤٤١,١٥٠	٤٤١,١٥٠	٤٤١,١٥٠	٤٤١,١٥٠	٤٤١,١٥٠
١,٣٩٢,٠٣٣	١٠,٤٨٩	٢١,٠٣٦	٢٢,٢٠٨	٢٧٩,١٨١	٢١٣,٧٢١	٢٩٦,١٥٧	٢٤٩,٩١١	٢٤٩,٩١١	٢٤٩,٩١١	٢٤٩,٩١١	٢٤٩,٩١١
٣,١٥٠,٣٢٦	١٤٥,٤٩٢	٢٣,٠٠٤	١١٤,٩١٨	٦٣٨,٣٩٧	٢١١,٧٥٦	٨٨٣,٦٤٨	٦٩١,٠٦١	٦٩١,٠٦١	٦٩١,٠٦١	٦٩١,٠٦١	٦٩١,٠٦١
(١,٢١٩,٦٧٧)											
(٤٢٣,٨٧٠)											
١,٣٧١,٧٧٩											
(٤٤,٤٣٩)											
١,٣٢٧,٣٤٠											
١,٢٩٤,٤١٦											
٣٢,٩٢٤											
١,٣٢٧,٣٤٠											
١١٢,٢٧٩,٨٠٧	١١,٣٧٣,٥٢٩	٤,٣٩٠,٩٧٨	٦,٥٧٤,٤٥٢	٢٨,٨٨٩,٧٨١	١٨,٨٩٠,٢٠٧	١٤,١٥٤,٨٨٦	٧٨,٠٠١,٤٧٤	٧٨,٠٠١,٤٧٤	٧٨,٠٠١,٤٧٤	٧٨,٠٠١,٤٧٤	٧٨,٠٠١,٤٧٤
٩٤,٧٨٨,٢٩٦	٦,٦٦٣,٠٣٩	٢,٤٥٧,٥٢١	٨,٠٦٩,٦٦٠	١٩,٦٩٠,٠٠٠	٥,٩٧٤,٠٠٠	٢٢,٣٧٤,٠٠٠	٢٩,٥٦٠,٠٧٦	٢٩,٥٦٠,٠٧٦	٢٩,٥٦٠,٠٧٦	٢٩,٥٦٠,٠٧٦	٢٩,٥٦٠,٠٧٦

مصاريف عمومية وإدارية
مخصصات الانخفاض في القيمة
الربح قبل الضرائب
مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
الربح للفترة
موزعة كما يلي :
مالكي الشركة الأم
الأطراف غير المسيطرة

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٢٣ - معلومات عن القطاعات "تتمة"

المعلومات الجغرافية

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

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

الموجودات غير المتداولة**		الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		
		للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٦٢,٧٩٤	١,٦٠٢,١٣٤	٢,٤٦٥,٨٩١	٢,٥٢١,٨٤٦	الإمارات العربية المتحدة
٢٩,٢٢٦	٢٨,٩٥٦	٢٨٢,٢٩٤	٣٨٥,٨١٧	دول أخرى في الشرق الأوسط
٢,٧٢٢	٢,٦٩٠	٧٦,٦٢٦	٨٠,٧١٩	دول أعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية
٢٨,٢٨٣	١٩,٠٢٢	٢٨,٣٧٧	٢٦,٩٤٤	دول أخرى
<u>١,٦٢٣,٠٢٥</u>	<u>١,٦٥٢,٨٠٢</u>	<u>٢,٨٥٣,١٨٨</u>	<u>٣,٠١٥,٣٢٦</u>	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة. وطبقاً لذلك، فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن المجموعة ستستمر في أعمالها بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعمالها بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالاعتماد على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الأجلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

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

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي المقاسة بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<i>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</i>			
<i>موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة</i>			
<i>من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
٢٣٥,٦٥٧	١,٦٤٠,٩٢٩	٦٩,٢٣٤	١,٩٤٥,٨٢٠
-	-	٥٢٣	٥٢٣
٣٤٢,٧٧٠	-	٣٧٤,٨٠٧	٧١٧,٥٧٧
<i>موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة</i>			
<i>من خلال الدخل الشامل الأخر</i>			
٥١١,١٨٠	٣٥,٥٤٠	٢٢٣,٣٥٩	٧٧٠,٠٧٩
٣٨,٠٢٤	-	-	٣٨,٠٢٤
<u>١,١٢٧,٦٣١</u>	<u>١,٦٧٦,٤٦٩</u>	<u>٦٦٧,٩٢٣</u>	<u>٣,٤٧٢,٠٢٣</u>
المجموع			
<i>موجودات أخرى</i>			
<i>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</i>			
٣٤٤,٨٢٦	٦٦١,٦٧٧	-	١,٠٠٦,٥٠٣
<i>مطلوبات أخرى</i>			
٣٠٤,٨٨١	٦٥٧,٩٠١	-	٩٦٢,٧٨٢
<u>٣٠٤,٨٨١</u>	<u>٦٥٧,٩٠١</u>	<u>-</u>	<u>٩٦٢,٧٨٢</u>
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
				خلال الأرباح أو الخسائر
١,٦٧١,٣٣١	٢٣,١٨٥	١,٣٠٥,١٧٧	٣٤٢,٩٦٩	- سندات الدين
٨,٠٢٩	٥٥١	-	٧,٤٧٨	- أدوات الملكية
٧٤٠,١٨٩	٣٧٠,٢٤٠	-	٣٦٩,٩٤٩	- صناديق مشتركة وأخرى
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥٢,٧١٣	٢١٤,٦٤٧	٢٦,٥٩١	٥١١,٤٧٥	- أدوات الملكية
٣٧,٠٧٢	-	-	٣٧,٠٧٢	- صناديق مشتركة وأخرى
<u>٣,٢٠٩,٣٣٤</u>	<u>٦٠٨,٦٢٣</u>	<u>١,٣٣١,٧٦٨</u>	<u>١,٢٦٨,٩٤٣</u>	المجموع
				موجودات أخرى
١,٠٧٣,٤٣٧	-	٧٧٢,٦٦٥	٣٠٠,٧٧٢	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
				مطلوبات أخرى
<u>١,٠٧٥,٩٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٩,٥٦٥</u>	<u>٣٠٦,٣٦٧</u>	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٨,٤٤٨	٢١٤,٦٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٠٠٦	٣٧,٣٤٩	مشتريات
(١٤,١٨٢)	(٢٠,٩٧٣)	تكلفة المبيعات
(٨٣,٦٥٦)	-	تحويل من مستوى ١
(٤٦,٩٦٩)	(٧,٦٦٤)	تغيير في القيمة العادلة
<u>٢١٤,٦٤٧</u>	<u>٢٢٣,٣٥٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تتمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠ يونيو ٢٠١٥				
موجودات مالية:				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٧,٧٥٤,٠٩٥	١,٥٨١,٩٥٦	-	٦,١٧٢,١٣٩	٧,٧٠٠,٥٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
موجودات مالية:				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٧,٦١٦,٤٩١	١,٨٩٤,٤٦٦	٥٤,٢٥٥	٥,٦٦٧,٧٧٠	٧,٥٧٩,٧٠٠
٣٠ يونيو ٢٠١٥				
مطلوبات مالية:				
أوراق متوسطة الأجل				
٢,١٣٠,٨٣٩	٤٥٣,٢٨٩	-	١,٦٧٧,٥٥٠	٢,١٤٧,٢١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
مطلوبات مالية:				
أوراق متوسطة الأجل				
٢,١٤٢,٦٢٧	٤٣٤,٨٦١	-	١,٧٠٧,٧٦٦	٢,١٧١,٧٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تمة)

٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

الظاهرة في بيان الدخل الموجز		الظاهرة في بيان الدخل الشامل		
الموحد		الموجز الموحد		
تغيير إيجابي	تغيير سلبي	تغيير إيجابي	تغيير سلبي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠١٥
٢٦٦,٣٩٢	(٢٦٦,٣٩٢)	٨٠,٨١٠	(٨٠,٨١٠)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
				٣٠ يونيو ٢٠١٤
٢٥٧,٧٨٢	(٢٥٧,٧٨٢)	٧٧,١٤١	(٧٧,١٤١)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

٢٥- نسبة كفاية رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
١٦,٢٧٦,٦٠٩	١٦,٨٧٨,٦٧٥	قاعدة رأس المال
١,٤٤٩,٦٢٠	١,٣٥٠,١٠٩	مستوى ١
		مستوى ٢
١٧,٧٢٦,٢٢٩	١٨,٢٢٨,٧٨٤	(أ) مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٩٥,٥٩٩,٨٥٦	٩٧,٩٩١,٧٢٧	مخاطر الائتمان
٢,٩٨٢,١٥١	٣,٤٠٩,٢١٤	مخاطر السوق
٨,٠٤٦,١٧٤	٩,٤٠٤,٣٠٩	مخاطر تشغيلية
١٠٦,٦٢٨,١٨١	١١٠,٨٠٥,٢٥٠	(ب) مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
%١٦,٦٢	%١٦,٤٥	نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب) × ١٠٠]

٢٦- الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة من الصفحة ٢ إلى الصفحة ٣٤ من قبل مجلس الإدارة في ١٥ يوليو ٢٠١٥.