

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الصفحات	المحتويات
١	التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
٥ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٩ - ٤٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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 المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (بشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة 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". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة 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 نبدي 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".

برايس ووترهاوس كوبرز
٢١ يوليو ٢٠١٩



دوجلاس أوماهوني
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 يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٢٠,١٤٧,٨٢٦	١٤,٩٠١,٠٥٨		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٢٢,٢٠١,٧٦٧		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٣٧,٧٥٩	٢,٧٩٥,١٨٨	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٦٨١,٢٣٤	١١,٥٩٨,٦١٨	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	٢٩,٣٥٥		استثمار في شركة زميلة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٥٦,٥١٦,٦٤٣	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩١٦,٢٥٥	١٤,٢٠٧,٣٩٢	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٣١٢,٦٥١		قبولات
٢,٣٣٢,٤٢٣	٢,٦٦٢,٩٩٠		موجودات أخرى
٤٨٩,٨٨٥	٤٨٩,٨٨٥	٩	استثمارات عقارية
١,٤٨١,٥٨٨	١,٧١٢,٤٦٢	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>١٣٩,٩٣١,٦٠٧</u>	<u>١٣٦,٤٢٨,٠٠٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠٥٩,٩٦٣	٩,٤٠٨,١٢٦	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,١١٦,٦٧٧	٥٨١,٦٠٣		اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٧٢,٥٢١,٨٥٦	٦٩,٧٤٧,٠٩٦	١٢	ودائع العملاء
١٠,٦٩٦,٧٠٧	٧,٨٦٢,٥٧٠	١٣	الودائع الإسلامية للعملاء
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٣١٢,٦٥١		قبولات
٥,٢٦٦,٨٩٤	٥,٤٤٣,٩٣٥		مطلوبات أخرى
٨,١٨٥,٣٩٠	١٠,٨٧٩,٠٤٨	١٤	سندات متوسطة الأجل
١,٥٣٦,٣٠٢	١,٧٩٦,٥٠٧		أموال التأمين والتأمين على الحياة
<u>١١٩,١٦٥,٩١٨</u>	<u>١١٥,٠٣١,٥٣٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٥	رأس المال والاحتياطيات
٩٠٣,٨٧٧	٩٠٧,٧١٤		رأس المال المصدر والمدفوع
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني
(٨١,٣٨٠)	(٨٠,٤١٩)		احتياطي عام
(٢٤٢,٧٣٣)	(٢٦١,٠٠٩)		احتياطي تحويل العملات
(٤,١٢٤)	٤,٣٤٤		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
١٧,٤٨١,١٥٦	١٨,٠٦٠,١٤٥		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٢٠,١٤٤,١٠٤	٢٠,٧١٨,٠٨٣		أرباح محتجزة
٦٢١,٥٨٥	٦٧٨,٣٩٠	١٦	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٢٠,٧٦٥,٦٨٩	٢١,٣٩٦,٤٧٣		الحصص غير المسيطرة
<u>١٣٩,٩٣١,٦٠٧</u>	<u>١٣٦,٤٢٨,٠٠٩</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عبد العزيز عبد الله الغريز
الرئيس التنفيذي


عبد الله بن أحمد الغريز
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٨١,٠٠٢	٢,٩٥٨,١٩٢	١,٣٥٣,٢٧٦	١,٤٥٦,٢٥٥	إيرادات الفوائد
٢٤٤,٤٧٤	٣٧٥,٧٤٧	١٣٠,٥٢١	١٩١,٤٥١	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٨٢٥,٤٧٦	٣,٣٣٣,٩٣٩	١,٤٨٣,٧٩٧	١,٦٤٧,٧٠٦	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨٦٣,٠٤٩)	(١,٣٢٩,٠٢١)	(٤٧٧,٥٦٥)	(٦٥٩,٩٩٦)	مصاريف الفوائد
(١٠٨,٣٩٤)	(١٥٥,٢٨٠)	(٦١,٣٣٦)	(٧٤,٢١٤)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
١,٨٥٤,٠٣٣	١,٨٤٩,٦٣٨	٩٤٤,٨٩٦	٩١٣,٤٩٦	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من المنتجات الإسلامية
١,٤٥٥,٧٤٢	١,٤٥٤,٢٧٥	٧٤٣,١٥١	٧٢٣,١٤٣	إيرادات الرسوم والعمولات
(٧١٦,٣٦٩)	(٧٤٤,٢٧٣)	(٣٦٠,٣٠٨)	(٣٧٤,٠٠٤)	مصاريف الرسوم والعمولات
٧٣٩,٣٧٣	٧١٠,٠٠٢	٣٨٢,٨٤٣	٣٤٩,١٣٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٨,٣٦٣	٥٤,٤٩٢	٥,٠٥٠	٦,٦٧٧	صافي إيرادات الاستثمار
٤٩٢,٥٠٢	٤٥٩,٨١٣	٢٥٣,٦٦٨	٢٣٥,٢٢٨	إيرادات أخرى، بالصافي
٣,١٠٤,٢٧١	٣,٠٧٣,٩٤٥	١,٥٨٦,٤٥٧	١,٥٠٤,٥٤٠	الإيرادات التشغيلية
(١,٣٠٩,٩٧٦)	(١,٣١٦,٣٢١)	(٧١٧,٦٣٣)	(٦٦٥,٠١١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٨٩,٠٧٩)	(٤٨١,٧١٩)	(٢٨٧,٠١٨)	(٢٢٠,٦٠٨)	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
١,٢٠٥,٢١٦	١,٢٧٥,٩٠٥	٥٨١,٨٠٦	٦١٨,٩٢١	الربح قبل الضريبة
(٢١,٤٥٨)	(١٣,٧٠٢)	(٧,٢٢٢)	(٥,٩١٤)	مصروف الضريبة
١,١٨٣,٧٥٨	١,٢٦٢,٢٠٣	٥٧٤,٥٨٤	٦١٣,٠٠٧	ربح الفترة
١,١٦١,٣٨٢	١,٢٢١,٦٣٧	٥٦٣,٢١٦	٥٩٣,٤٧٧	العائد إلى:
٢٢,٣٧٦	٤٠,٥٦٦	١١,٣٦٨	١٩,٥٣٠	مُلاك الشركة الأم
١,١٨٣,٧٥٨	١,٢٦٢,٢٠٣	٥٧٤,٥٨٤	٦١٣,٠٠٧	الحصص غير المسيطرة
٦,٥٤	٦,٨٨	٣,١٧	٣,٣٤	ربحية السهم (بالدرهم)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٣,٧٥٨	١,٢٦٢,٢٠٣	٥٧٤,٥٨٤	٦١٣,٠٠٧	ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة: التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)				
(٧,٤٨٠)	٦٨,٥٣٧	(٢٤,٣٦٥)	٣٨,٦٥٠	
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة: تعديل تحويل العملات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين) تحوطات التدفقات النقدية - أرباح القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة				
(١٥,٦٢٢)	(١٥)	(١١,١٢٤)	٧٨٠	
٤,٤١٣	٧,٧٠٠	٤,٤١٣	٣,٢٣٨	
-	٨,٤٦٨	-	١٤,٠٢٧	
(١٨,٦٨٩)	٨٤,٦٩٠	(٣١,٠٧٦)	٥٦,٦٩٥	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة
١,١٦٥,٠٦٩	١,٣٤٦,٨٩٣	٥٤٣,٥٠٨	٦٦٩,٧٠٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:				
١,١٥١,٦٣٠	١,٢٩٠,٠٣٩	٥٣٩,٨٣١	٦٣٧,٦٩٤	مُلاك الشركة الأم
١٣,٤٣٩	٥٦,٨٥٤	٣,٦٧٧	٣٢,٠٠٨	الحصص غير المسيطرة
١,١٦٥,٠٦٩	١,٣٤٦,٨٩٣	٥٤٣,٥٠٨	٦٦٩,٧٠٢	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	
٢١,١٢٦,٤٢٠	٧٦٢,٩٧٤	٢٠,٣٦٣,٤٤٦	١٧,٦١٨,٦٦٩	(١٨٤,٩٨٩)	(٥٩,١٦٣)	٣١٢,٠٠٠	٩٠١,٦٢١	١,٧٧٥,٣٠٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٤٧٣,٤٥٩)	(٨٠,٨١٩)	(١,٣٩٢,٦٤٠)	(١,٣٩٢,٦٤٠)	-	-	-	-	-	التغيرات من التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٩,٦٥٢,٩٦١	٦٨٢,١٥٥	١٨,٩٧٠,٨٠٦	١٦,٢٢٦,٠٢٩	(١٨٤,٩٨٩)	(٥٩,١٦٣)	٣١٢,٠٠٠	٩٠١,٦٢١	١,٧٧٥,٣٠٨	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
١,١٨٣,٧٥٨	٢٢,٣٧٦	١,١٦١,٣٨٢	١,١٦١,٣٨٢	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(١٨,٦٨٩)	(٨,٩٣٧)	(٩,٧٥٢)	-	١,٦٨٥	(١١,٤٣٧)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
١,١٦٥,٠٦٩	١٣,٤٣٩	١,١٥١,٦٣٠	١,١٦١,٣٨٢	١,٦٨٥	(١١,٤٣٧)	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٧٢٦,٧٧٨)	(١٦,٦٥٥)	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	-	-	-	-	دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥ وإيضاح ١٦)
-	-	-	(٢,٢٥٦)	-	-	-	٢,٢٥٦	-	تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية
-	-	-	(٦,٧٣٤)	٦,٧٣٤	-	-	-	-	تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
٢٠,٠٩١,٢٥٢	٦٧٨,٩٣٩	١٩,٤١٢,٣١٣	١٦,٦٦٨,٢٩٨	(١٧٦,٥٧٠)	(٧٠,٦٠٠)	٣١٢,٠٠٠	٩٠٣,٨٧٧	١,٧٧٥,٣٠٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	أرباح محتجزة	احتياطي تحوط التندفقات النقدية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي تحويل العملات	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٦٥,٦٨٩	٦٢١,٥٨٥	٢٠,١٤٤,١٠٤	١٧,٤٨١,١٥٦	(٤,١٢٤)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٨١,٣٨٠)	٣١٢,٠٠٠	٩٠٣,٨٧٧	١,٧٧٥,٣٠٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٥,٩٨٦)	(٤٩)	(٥,٩٣٧)	(٥,٩٣٧)	-	-	-	-	-	-	التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح ٣-٩)
٢٠,٧٥٩,٧٠٣	٦٢١,٥٣٦	٢٠,١٣٨,١٦٧	١٧,٤٧٥,٢١٩	(٤,١٢٤)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٨١,٣٨٠)	٣١٢,٠٠٠	٩٠٣,٨٧٧	١,٧٧٥,٣٠٨	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩
١,٢٦٢,٢٠٣	٤٠,٥٦٦	١,٢٢١,٦٣٧	١,٢٢١,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٨٤,٦٩٠	١٦,٢٨٨	٦٨,٤٠٢	-	٨,٤٦٨	٥٨,٩٧٣	٩٦١	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٣٤٦,٨٩٣	٥٦,٨٥٤	١,٢٩٠,٠٣٩	١,٢٢١,٦٣٧	٨,٤٦٨	٥٨,٩٧٣	٩٦١	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	-	-	-	-	-	دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥ وإيضاح ١٦)
-	-	-	٧٧,٢٤٩	-	(٧٧,٢٤٩)	-	-	-	-	تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
-	-	-	(٣,٨٣٧)	-	-	-	-	٣,٨٣٧	-	تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية
٢١,٣٩٦,٤٧٣	٦٧٨,٣٩٠	٢٠,٧١٨,٠٨٣	١٨,٠٦٠,١٤٥	٤,٣٤٤	(٢٦١,٠٠٩)	(٨٠,٤١٩)	٣١٢,٠٠٠	٩٠٧,٧١٤	١,٧٧٥,٣٠٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة
من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,٢٠٥,٢١٦	١,٢٧٥,٩٠٥
٧٤,٨١٨	١٠٨,٧٣٢
٥٨٩,٠٧٩	٤٨١,٧١٩
٢,٤٣١	٣,٧٤٨
٢,٦٠٩	٢١,٤١٩
٣,٣٣٠	١,٠٩٧
(١٣,٦٥٧)	(٢٠,٠٧٦)
-	(٥٥,١٩٩)
١,٣٢٨,٨٦٤	(٢,٧٣٩,١٨٤)
(٢٥,٩٩٥)	١,٨٩٣,٩٨٦
(١٤٤,٦٥٩)	(٦٤٢,٧٥٣)
(٥,٠٦٢,٢٤٤)	(٥٩١,٦٧٦)
(١,٤١٨,٢٣١)	(١,٣٢٣,٦٦٦)
(٧٨٠,٤٢١)	١٢٢,٦٤٠
١,٣١٥,٧٧١	(٦٣٢,٩٧٢)
٣٧٢,٦٩٧	(٢,٧٧٤,٧٦٠)
١,٣٥٧,٢٩٠	(٢,٨٣٤,١٣٧)
١٩١,٨١٢	٢٦٠,٢٠٦
١,٥١٢,٤٣١	(٣٠٣,٧٣٣)
-	(٨٥٨,٤٠٩)
(٢١,٤٥٨)	(١٣,٧٠٢)
٤٨٩,٦٨٣	(٨,٦٢٠,٨١٥)
(٨٧,٨٥٨)	(١٩٣,٠٦٠)
١,٧٣٨	-
(٤٠٣,٦١٦)	(٣٦٧,٣٣٥)
١٣,٦٥٧	٢٠,٠٧٦
(٤٧٦,٠٧٩)	(٥٤٠,٣١٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضريبة للفترة

تعديلات لـ:

استهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي

خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات

خسائر غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

خسائر غير محققة من المشتقات

إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الأخر

أرباح محققة من استبعاد موجودات مالية أخرى

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) / النقص في الودائع لدى البنوك المركزية

النقص / (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة

أشهر

الزيادة في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال

الربح أو الخسارة

الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة

الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة

المطفأة

النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى

(النقص) / (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك

(النقص) / (الزيادة) في ودائع العملاء

(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء

الزيادة في أموال التأمين والتأمين على الحياة

(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى

(النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك

ضرائب مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

عوائد من مبيعات ممتلكات ومعدات

صافي الزيادة في الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة

إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)
(تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(٧٢٦,٧٧٨)	(٧١٠,١٢٣)
٥,٠٠٧,٦٠٢	٧,٠٦٧,٩١٥
(٤,٢٠٩,٣٢٠)	(٤,٣٨٨,٨٨٣)
٧١,٥٠٤	١,٩٦٨,٩٠٩
٨٥,١٠٨	(٧,١٩٢,٢٢٥)
(١١,٤٣٧)	٩٦١
٢١,١٥٥,٨٣٧	٢٠,٧٠٧,٠٧٤
٢١,٢٢٩,٥٠٨	١٣,٥١٥,٨١٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
سندات متوسطة الأجل مصدرة خلال الفترة
سندات متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
صافي فروق الصرف الأجنبي
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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. وعنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة والزميلة المباشرة التالية:

النشاط الرئيسي	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	نسبة الملكية	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	الاسم الشركة التابعة
	%	%		
التأمين وإعادة التأمين	٦٣,٩٤	٦٣,٩٤	الإمارات العربية المتحدة	مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) الإمارات العربية المتحدة
خدمات تقنية المعلومات	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م
الوساطة المالية	٩٩,٩٨	٩٩,٩٨	الإمارات العربية المتحدة	المشرق للأوراق المالية ذ.م.م
الوساطة وإدارة الموجودات والأموال	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
شركة تمويل إسلامي	٩٩,٨٠	٩٩,٨٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)
مقدم خدمات مدير صندوق	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	إنجاز للخدمات ش.م.ح ذ.م.م
مدير صندوق	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مملكة البحرين	شركة صناديق مكاسب ش.م.ب
منشأة ذات غرض خاص	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مملكة البحرين	شركة صناديق مكاسب ٢ ش.م.ب
خدمات التوظيف	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	جزر الكايمان	انفكتس ليامتد
خدمات التوظيف	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م
منشأة ذات غرض خاص	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م
مزود خدمة الدفع التمويل	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)
التمويل	٩٨,٠٠	٩٨,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م
خدمة المحفظة الرقمية	٢٣,٢٢	٢٣,٢٢	الإمارات العربية المتحدة	أصول - شركة تمويل (ش.م.خ) الشركة الزميلة
				محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 ٢٠١٩ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

• 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.

تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة في الإيضاح ٣-٩.

• 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.

• 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 الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• 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 ٢٠٢٢ 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 للمخاطر 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.

١ يناير ٢٠٢٠

• **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري.** وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

١ يناير ٢٠٢٠

• **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ -** هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية (الأخرى: ١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 وتشمل المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المبين في الإيضاح ٣-٩.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة 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 ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٢-٣ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من المعلومات 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 رقم ١. أعدت المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 العملات 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، مما يؤدي إلى 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 مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

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 تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس كافة الموجودات الأخرى مبدئياً 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 دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك 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 المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".
- 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 الدين 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".

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 يتمشى 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 وقياسها 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.

(أ) 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

(أ) 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 المبدئي، 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 ضمن صافي إيرادات الاستثمار 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 المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة 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 المخصومة 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 بالاصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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.

(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 جوهرية 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.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يُلغى الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تحول المجموعة جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية، أو (٢) لا تحول المجموعة ولا تحتفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ المجموعة بالسيطرة. تدخل المجموعة في معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً يدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحول جميع المخاطر والمزايا بصورة جوهرية. تُحتسب 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 تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الاستدانة والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، والقروض متوسطة الأجل، وودائع العملاء) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- 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 إلغاؤه أو انقضاء أجله).

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مُقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرية" مختلفة.

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

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.

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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. وبالتالي،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل 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 الموحد.

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتحتسب جميع منتجات الصيرفة 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.

معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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.

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمار العقاري الحالي بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ولا تشمل النفقات اليومية الخاصة بخدمات الاستثمار العقاري. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في 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.

لا يجري أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغيير في الاستخدام يثبتته توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المقترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعاينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

إن طرق التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري تتسق مع تلك المطبقة من قبل المجموعة في بياناتها المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ عقود الإيجار

يتم الاعتراف بالإيجارات على أنها موجودات حق الاستخدام والمطلوبات المقابلة، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل دفعات ثابتة مضمونة)، ناقصاً أي حوافز مقبوضة.
- دفعة إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات غرامات لفسخ الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لموجودات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

التغيرات في السياسات المحاسبية

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، لكنها لم تقم بإعادة بيان الأرقام المقارنة لفترة التقرير ٢٠١٨، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. ولذلك، يتم الاعتراف بإعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في بيان المركز المالي الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سجلت المجموعة التزامات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار".

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ عقود الإيجار (تابع)

تقاس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩. كان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٣,٣%.

تقاس موجودات حق الاستخدام لعقود إيجار الممتلكات على أساس القواعد الجديدة كما لو أنها كانت مطبقة على الدوام. تم قياس موجودات حق الاستخدام بالقيمة المساوية للالتزام بالإيجار، المعدلة بقيمة أي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة فيما يتعلق بذلك بالإيجار المسجل في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام المدرجة في الممتلكات والمعدات ١٢١ مليون درهم.

أدى صافي التأثير على الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩ إلى انخفاض بقيمة ٦ مليون درهم.

١٠-٣ 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 ٢٠١٨.

١١-٣ النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) وودائع سوق المال التي تستحق في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يدرج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

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 مستقل لمخاطر الائتمان مسؤولية منح الموافقات على الإقراض وكذلك النواحي التشغيلية لتقارير إجراءات الائتمان المرفوعة إلى الرئيس التنفيذي للبنك. تتركز عملية إعداد السياسات والرقابة عليها لدى قسم إدارة المخاطر الذي يعد مستقلاً عن قسم الموافقة على الائتمان ويعمل تحت الإشراف المباشر للجنة إدارة مخاطر المؤسسة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٤ فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالقروض والسلفيات:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٦٦,٧٠٢	٤,٧٥٩	٣,٢٩٦	٧٤,٧٥٧
(٤٢٨)	(١,٧١٥)	(١,٨٩٠)	(٤,٠٣٣)
٦٦,٢٧٤	٣,٠٤٤	١,٤٠٦	٧٠,٧٢٤
إجمالي القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٦٤,٧٦١	٥,٣٤٥	٢,٧٨٣	٧٢,٨٨٩
(٤٤٥)	(١,٥١٨)	(١,٦٥٧)	(٣,٦٢٠)
٦٤,٣١٦	٣,٨٢٧	١,١٢٦	٦٩,٢٦٩
إجمالي القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم تحويل قروض وسلفيات وموجودات تمويل إسلامي بقيمة ١,٠٦٠ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، وبقيمة ٢٠٤ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى، وبقيمة ٤٤٢ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة. 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.

٢-٤ تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٤١,٥٦٩	٣,٨٧٢	-	٤٥,٤٤١
٨,٠٨٩	٢٢٤	-	٨,٣١٣
٤٩,٦٥٨	٤,٠٩٦	-	٥٣,٧٥٤
ضمانات			
اعتمادات مستندية			

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	البنود خارج الميزانية العمومية
درهم (بالمليون)			
٣٩,٤٧٧	٣,٩٦٩	-	ضمانات
٧,٦٨٥	٣٦٧	-	اعتمادات مستندية
٤٧,١٦٢	٤,٣٣٦	-	
		٤٣,٤٤٦	
		٨,٠٥٢	
		٥١,٤٩٨	

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم تحويل تعرضات لبنود خارج الميزانية العمومية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان) بقيمة ٢٣٥ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية بينما لم تكن هناك تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى. بلغ إجمالي المخصص المرصود لتعرضات البنود خارج الميزانية العمومية (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) ما قيمته ١٦٩ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥١ مليون درهم).

٣-٤ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم تصنيف موجودات أخرى وقيولات تشمل موجودات مالية بقيمة ٨,٨٩٩ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، وبقيمة ١,٢٨٨ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وبقيمة ٣٤٩ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة. لم تكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. بلغ إجمالي المخصص ضمن الموجودات الأخرى ما قيمته ٤٧٥ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢٤ مليون درهم).

٤-٤ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، سجلت المجموعة خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٨٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٧ مليون درهم) فيما يتعلق بالودائع والأرصدة المستحقة من البنوك وبقيمة ٤٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٦ مليون درهم) فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، 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 ٢٠١٨.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٨٤٥,٠٩٨	٢٨٣,٠١٣	سندات دين
١٥,٨٦٣	١٠,٩٧٢	أسهم
٦٥٢,٢٨٠	٥٩٧,٩٢١	صناديق مشتركة وأخرى
<u>١,٥١٣,٢٤١</u>	<u>٨٩١,٩٠٦</u>	
(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٧٧٨,٠٣٧	٢٩٦,١٦٠	سندات دين
٥٠٣,٩١٠	٥٤٩,٦٩٣	أسهم
<u>١,٢٨١,٩٤٧</u>	<u>٨٤٥,٨٥٣</u>	
<u>٢,٧٩٥,١٨٨</u>	<u>١,٧٣٧,٧٥٩</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)
(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة		
١١,٦٤٢,٠٠٢	١١,٧٣٧,٥٦٣	سندات دين
(٤٣,٣٨٤)	(٥٦,٣٢٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١١,٥٩٨,٦١٨</u>	<u>١١,٦٨١,٢٣٤</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
<u>١٤,٣٩٣,٨٠٦</u>	<u>١٣,٤١٨,٩٩٣</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٢,٢٦١,٥١٢	٢,١٤٩,٢٦٣	الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة
١٢,١٧٥,٦٧٨	١١,٣٢٦,٠٥٩	الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة
١٤,٤٣٧,١٩٠	١٣,٤٧٥,٣٢٢	
(٤٣,٣٨٤)	(٥٦,٣٢٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٤,٣٩٣,٨٠٦</u>	<u>١٣,٤١٨,٩٩٣</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٤ 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 ٢١٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٠ مليون درهم) يمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للتمور العربية وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق العالمي وصندوق المشرق الإسلامي للدخل. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل المجموعة وتستند القيمة العادلة لهذه الصناديق على سعر السوق المدرج.

(هـ) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سندات دين بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ٥٨٤ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٥٨٥ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٨: قيمة اسمية تبلغ ١,٧٢١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٦٩٣ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٥٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٠٣ مليون درهم).

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٥٢,٤٤٦,٢٠٦	٥٣,٠٠٥,٧٦٥	القروض
٥,١٥٦,٠٥٤	٣,٩٤٢,٤٩٢	سحوبات على المكشوف
٢,٠٠٠,٦٩٨	٢,٢٤٧,٦٧٢	بطاقات ائتمان
٧٩٢,١٥٢	٦٣٧,٩٩٤	أخرى
٦٠,٣٩٥,١١٠	٥٩,٨٣٣,٩٢٣	
(٣,٨٧٨,٤٦٧)	(٣,٤٨٠,٥٨٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٦,٥١٦,٦٤٣	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٦,٨٠١,٢٥٣	٦,٧٨٨,٣٤٨	التصنيع
١٠,٤٨٤,٢٨٩	٩,٧٩١,٠٨٥	الإنشاءات
١١,٥١٨,٠٤٥	١٠,٦٧١,٤٥٦	التجارة
٣,٦٠٠,٢٥٨	٣,٧٧٩,٩٣٤	النقل والاتصالات
٧,٩٥٤,١٩٣	٧,٣٦٤,٥٩٣	الخدمات
١,٢٨٤,٣٧٧	١,٠٤٣,٨٨٦	المؤسسات المالية
١٤,٠٥٤,٨١٩	١٤,٤٠٨,٧٠١	الأفراد
٤,٦٩٧,٨٧٦	٥,٩٨٥,٩٢٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٦٠,٣٩٥,١١٠	٥٩,٨٣٣,٩٢٣	
(٣,٨٧٨,٤٦٧)	(٣,٤٨٠,٥٨٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٦,٥١٦,٦٤٣	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٣,٤٨٠,٥٨٣	٣,٠٦٩,٢٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٩٠٧,٧٣١	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢٦٢,٦٤٣	٦٦٩,٧٥٢	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١٤٠,٢٣٩	٢٨١,٥٣٢	فوائد معلقة
٢٨,٩١٦	٢,٤٦٨	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٣٣,٩١٤)	(١,٤٥٠,١٠٥)	المحذوف خلال الفترة / السنة
٣,٨٧٨,٤٦٧	٣,٤٨٠,٥٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٨١٥ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٧,٥٢٥,٥٩٠	٧,١٨١,٨٤٠	التمويلية
٦,٩٧٠,٣٣٠	٦,٠٣٦,٩٨٠	المراوحة
١٤,٤٩٥,٩٢٠	١٣,٢١٨,٨٢٠	الإجارة
١٨,٤٦٦	١٨,٤٦٦	الاستثمارية
٦,٩٨٠	١٠,٩٤٨	المضاربة
٢٥,٤٤٦	٢٩,٤١٤	الوكالة
١٤,٥٢١,٣٦٦	١٣,٢٤٨,٢٣٤	المجموع
(١٥٩,٦٦٤)	(١٩٢,٩٢٣)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(١٥٤,٣١٠)	(١٣٩,٠٥٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٢٠٧,٣٩٢	١٢,٩١٦,٢٥٥	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٥٦٧,٠٢٤	٥٢٠,٩٠٠	التصنيع
٢,٧٢٥,١١٤	٣,١٢٤,٣١٧	الإنشاءات
١,٨٢١,٧٦٢	١,٤٦٤,٢٥٠	التجارة
٥١٩,٣٧٨	٣٤٥,٢٨٦	النقل والاتصالات
٥,١٣٧,١٠٩	٤,٢٣٨,١٥٧	الخدمات
٧٣٣,١٥٤	٧٣٤,٤٦٤	المؤسسات المالية
٢,٠٨٨,٣١٨	٢,١٢١,٢٧١	الأفراد
٩٢٩,٥٠٧	٦٩٩,٥٨٩	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٤,٥٢١,٣٦٦	١٣,٢٤٨,٢٣٤	المجموع
(١٥٩,٦٦٤)	(١٩٢,٩٢٣)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(١٥٤,٣١٠)	(١٣٩,٠٥٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٢٠٧,٣٩٢	١٢,٩١٦,٢٥٥	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
١٣٩,٠٥٦	١١٧,١٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢١,٨٧٧	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢٣,٦١٨	١٢٢,٥٥٦	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١,٦٣٦	١٥٨	أرباح معلقة
(١٠,٠٠٠)	(٥٠)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
-	(١٢٢,٦١٢)	المحذوف خلال الفترة / السنة
١٥٤,٣١٠	١٣٩,٠٥٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محددًا بقيمة ٧٥ مليون درهم للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

٩ استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٤٨٩,٨٨٥	٥١٧,٦٩١	بالقيمة العادلة
-	(٢٧,٨٠٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٨٩,٨٨٥	٤٨٩,٨٨٥	تغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثاني.

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ١٩٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٨٨ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية تبلغ ٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٤ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	لأجل تحت الطلب اليوم الواحد
٥,٦٢٤,٧٤٠	٥,٦٩٧,٦٦٢	
١,٧٤٧,٥٨٢	١,٩٤١,٧٠١	
٢,٠٣٥,٨٠٤	١,٤٢٠,٦٠٠	
<u>٩,٤٠٨,١٢٦</u>	<u>٩,٠٥٩,٩٦٣</u>	

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٣٤,٢٨٣,٨٢٦	٣٣,٣٩٨,٩٦٠	
٢,٩٩٥,٨٩٢	٣,٠٣٨,٨٧٥	
٣٢,٤٦٧,٣٧٨	٣٦,٠٨٤,٠٢١	
<u>٦٩,٧٤٧,٠٩٦</u>	<u>٧٢,٥٢١,٨٥٦</u>	

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٢,٦١٤,٢٢٣	٤,٥٨٨,٥٣٥	
١٢٣,١٢٥	١٤٥,٤٤٦	
٥,١٢٥,٢٢٢	٥,٩٦٢,٧٢٦	
<u>٧,٨٦٢,٥٧٠</u>	<u>١٠,٦٩٦,٧٠٧</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٤ سندات متوسطة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	سندات متوسطة الأجل
١٠,٨٧٩,٠٤٨	٨,١٨٥,٣٩٠	

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	السنة
١,٩٠٨,١٠٠	٦,٢٨٥,١٥٧	٢٠١٩
٤,٢٤٠,٢١٤	٩٧٨,٣١٠	٢٠٢٠
١,١٩٤,٦٦٩	٣٦٧,٣٠٠	٢٠٢١
٣٧١,٩٩٦	٣٣٧,٩١٦	٢٠٢٢
٢١٦,٧٠٧	٢١٦,٧٠٧	٢٠٢٣
٢,٩٤٧,٣٦٢	-	٢٠٢٤
١٠,٨٧٩,٠٤٨	٨,١٨٥,٣٩٠	

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

خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ٧,٠٧ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٤,٣٩ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد).

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠%) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٧١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧١٠ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٦ الحصص غير المسيطرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٦٢١,٥٨٥	٧٦٢,٩٧٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٩)	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
-	(١٢٦,٠٨٠)	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٤٠,٥٦٦	٥,٠١٨	ربح الفترة / السنة
١٦,٢٨٨	(٨,١٣٥)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة / السنة
-	٤,٤٦٣	مساهمة إضافية مقبوضة خلال الفترة
-	(١٦,٦٥٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٧٨,٣٩٠	٦٢١,٥٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعباً لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧٦ مليون درهم لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٧٦ 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.

لفترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٢٢١,٦٣٧	١,١٦١,٣٨٢	ربح الفترة (بالآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٦,٨٨	٦,٥٤	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٩ النقد وما في حكمه

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٨١٨,٨١٠	٩١٩,٠٧١	٧٦٩,٨٦٣	نقد في الصندوق
١٣,٤٢٤,٠٥٥	٨,٩٧٣,٠٢٠	٥,١٣٦,٢٧٥	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى بنوك مركزية
٢,٧٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١١,٥٤١,٢٦٥	١٤,٩١٢,٢٩٢	١٦,٠١١,٤٥٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
(٥,٩٧٥,٤٧٣)	(٦,٨٣٩,٠٤١)	(٧,٨٢٠,١٧٥)	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية خلال ٣ أشهر
(١,٢٧٩,١٤٩)	(١,٢٥٨,٢٦٨)	(٥٨١,٦٠٣)	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
<u>٢١,٢٢٩,٥٠٨</u>	<u>٢٠,٧٠٧,٠٧٤</u>	<u>١٣,٥١٥,٨١٠</u>	

٢٠ مطلوبات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٣,٤٤٦,٥٠٨	٤٥,٤٤٠,٧٢٨	ضمانات
٨,٠٥١,٥١٣	٨,٣١٣,٣١٧	خطابات اعتماد
<u>٥١,٤٩٨,٠٢١</u>	<u>٥٣,٧٥٤,٠٤٥</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
			محتفظ بها لغرض المتاجرة:
٥٢,٠١٥,٥٥١	١٥٦,٩٤٨	١٧٩,٥٦٧	عقود صرف أجنبي آجلة
٢,٨١٥,١٥٤	٤,٠١٥	-	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٢,٦٨٨,٥٧٩	-	٤,٠١٢	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
١٩,٢٣٣,١٠٣	٤٢٦,٢٧٣	٤٣٠,٣٩٢	مقايضات أسعار الفائدة
٣٠,٨٩٨	٦٢	-	مقايضات الديون المتعثرة
١١٦,٧٥٢	٢,٢٢١	-	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
٥,٨٦٩	٧٣	-	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
١٣٠,٧٧٧	١٠	٢,٢٢١	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
١١,٠٩٤	-	١٣٦	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
٧٧,٠٤٧,٧٧٧	٥٨٩,٦٠٢	٦١٦,٣٢٨	
			محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:
٨٢٦,٠٦٦	١٨,٥٤٤	١٧,١٧٣	مقايضات تبادل عملات
٧٧,٨٧٣,٨٤٣	٦٠٨,١٤٦	٦٣٣,٥٠١	

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	٦٣٣,٥٠١	-	٦٣٣,٥٠١	موجودات أخرى القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٦٠٨,١٤٦	-	٦٠٨,١٤٦	مطلوبات أخرى القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢١ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
٥٣,٣٠٦,٧٢٤	٢٩٢,٨٥٣	٢٥٩,٤٥٠	محتفظ بها لغرض المتاجرة:
١,١٩١,٧٦٥	٥,٣٢٩	-	عقود صرف أجنبي آجلة
١,١٦٦,٦٨٢	-	٥,٥٨٥	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٢١,٤٥٥,١٢١	٢٤٥,٩٤٨	٢٥١,٢٧٤	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
١٢,٦١٦	٥٥٣	-	مقايضات أسعار الفائدة
٦٧٤,٣٢٧	-	١,١٣٨	مقايضات الديون المتعثرة
٧٠٣,٢١٣	١٨,٢٥١	-	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
٧٠١,٠٥٢	١,٢١٣	-	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
٧٠٣,٢١٣	-	١٨,٤٢٩	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
٧٩,٩١٤,٧١٣	٥٦٤,١٤٧	٥٣٥,٨٧٦	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
			محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:
٣٦٥,٨٤٠	-	٢١,٤١٤	مقايضات تبادل عملات
٨٠,٢٨٠,٥٥٣	٥٦٤,١٤٧	٥٥٧,٢٩٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	٥٥٧,٢٩٠	-	٥٥٧,٢٩٠	موجودات أخرى
-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٥٦٤,١٤٧	-	٥٦٤,١٤٧	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 المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 ٨٨,٠٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٨,٠٨%) 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	الأرصدة قروض وسلفيات ودائع / أدوات مالية مرهونة اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
٣,٦٧٠,٢٠١	٣,٨٥٣,٢١٧	
١,٣٩٤,٧٣٨	١,١١٢,٠٧٣	
١,٧٩١,٧٠٢	١,٢٦٩,٢٣٠	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	المعاملات إيرادات الفوائد مصاريق الفوائد إيرادات أخرى، بالصافي
٩٧,٦٨٥	٥٨,١٧٣	
١,٥١٣	٣,٤٧٨	
٣٧,٥٦٦	٢٤,٩٨٧	

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 بشكل 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

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

١. قطاع خدمات الشركات المحلية ويشمل عملاء الخدمات البنكية 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 البنكية الاستثمارية، والاستشارات المؤسسية، وإدارة النقد، والتمويل الإسلامي.
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 الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية 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 البنكية الدولية ويشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات البنكية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى للمجموعة والتي تتضمن الخدمات التجارية، والتعويضات، والتعهد بالتعويض، وتمويل التعويض، وتحصيل فواتير التصدير، والمشاركة في المخاطر.
٥. تشكّل 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.
٦. 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 الضريبة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	المركز الرئيسي	التأمين	الخدمات البنكية الدولية	الخبزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد المحلية	خدمات الشركات المحلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٤٩,٦٣٨	٢١٥,٤٣٤	٣٧,٩١٥	٣٦٤,٤٦١	٩٨,٢٧٣	٥٤٤,٤١٩	٥٨٩,١٣٦
١,٢٢٤,٣٠٧	١٦,٢٤٣	٢٢٥,٦٨٥	٢٧٠,٣٥٨	١٧٠,١٤٦	٢٧٢,١٤٧	٢٦٩,٧٢٨
٣,٠٧٣,٩٤٥	٢٣١,٦٧٧	٢٦٣,٦٠٠	٦٣٤,٨١٩	٢٦٨,٤١٩	٨١٦,٥٦٦	٨٥٨,٨٦٤
(١,٣١٦,٣٢١)						
(٤٨١,٧١٩)						
١,٢٧٥,٩٠٥						
(١٣,٧٠٢)						
١,٢٦٢,٢٠٣						
١,٢٢١,٦٣٧						
٤٠,٥٦٦						
١,٢٦٢,٢٠٣						

صافي إيرادات الفوائد والأرباح من الأدوات الإسلامية
إيرادات أخرى، بالصافي
مجموع الإيرادات التشغيلية

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

العائد إلى:
ملاك الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣٦,٤٢٨,٠٠٩	١٩,٥١٩,١٨٩	٤,٤٣٤,٢٠٣	٣٤,١٠٦,٩٣٩	١٧,١٦٥,٨٩٤	١٥,٢٧٥,٤٥٥	٤٥,٩٢٦,٣٢٩
١١٥,٠٣١,٥٣٦	١١,٧٦٩,٤١٠	٢,٦٦٤,٠٣٩	٢٠,٥١٢,٦١٨	١٧,٧٦٤,١٦١	٢٣,٦٣٠,٤٤٩	٣٨,٦٩٠,٨٥٩

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)							
خدمات الشركات المحلية	خدمات الأفراد المحلية	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	المركز الرئيسي	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٢,٥١٧	٥٦١,٠٠٢	١٧١,٩٤٠	٣٦٧,٢٣٨	٢٥,٦٣١	١٦٥,٧٠٥	١,٨٥٤,٠٣٣	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من الأدوات الإسلامية
٢١٥,٤٥٥	٣١٠,١٥٠	٢٢٣,٨٥٧	٢٧٢,٣٠٩	٢١٨,٧٨٨	٩,٦٧٩	١,٢٥٠,٢٣٨	إيرادات أخرى، بالصافي
٧٧٧,٩٧٢	٨٧١,١٥٢	٣٩٥,٧٩٧	٦٣٩,٥٤٧	٢٤٤,٤١٩	١٧٥,٣٨٤	٣,١٠٤,٢٧١	مجموع الإيرادات التشغيلية
						(١,٣٠٩,٩٧٦)	مصاريف عمومية وإدارية
						(٥٨٩,٠٧٩)	مخصصات الانخفاض في القيمة
						١,٢٠٥,٢١٦	الربح قبل الضرائب
						(٢١,٤٥٨)	مصروف الضريبة
						١,١٨٣,٧٥٨	ربح الفترة
						١,١٦١,٣٨٢	العائد إلى:
						٢٢,٣٧٦	ملاك الشركة الأم
						١,١٨٣,٧٥٨	الحصص غير المسيطرة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)							
٤٤,٠٦٢,٠٦٩	١٥,٣٣٣,١١٠	١٩,٩٨٧,٩٩٦	٣٦,٩٠٦,١٧٣	٤,١١٠,٧٣٩	١٩,٥٣١,٥٢٠	١٣٩,٩٣١,٦٠٧	موجودات القطاع
٤١,٦٨٨,٢٧٠	٢٤,٣٤٦,٣٥٩	١٦,٧٨١,٥٩٧	٢٢,٠٨٠,٧٥٦	٢,٤٥٢,٦١٥	١١,٨١٦,٣٢١	١١٩,١٦٥,٩١٨	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

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:

- 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 ٢٠١٨.

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:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

		القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى	
		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة		٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	٢٠١٨	(غير مدققة)	(مدققة)
			ألف درهم	ألف درهم	
					موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٢٠٩,٩٧٦	٢٠,٧٢٤
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	١٥,٦٢٧	١٠,٧٥٢
لا ينطبق	لا يوجد	على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	المستوى الثاني	٦٣٥,١٢٢	٢٠٧,١٩٤
سوف تؤثر التغيرات في سعر الفائدة على قيمة السند.	سعر الفائدة	على أساس نموذج التدفق النقدي المخصوم	المستوى الثالث	-	٥٥,٠٩٥
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في السوق الثانوية	المستوى الثاني	٦٥٢,٢٨٠	٥٩٧,٩٢١
كلما 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	٢٣٦	٢٢٠
				١,٥١٣,٢٤١	٨٩١,٩٠٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
							موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٣٥٦,٨٢٤	٤٣٦,٨٧٠	استثمارات أسهم مدرجة
	لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٢٩٦,١٦٠	٧٧٨,٠٣٧	استثمارات دين مدرجة
١. التغييرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة.							
٢. التغييرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصصة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.							
		١. التعديل للمعاملات المماثلة ٢. سعر الفائدة	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصصة والموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	المستوى الثالث	١٩٢,٨٦٩	٦٧,٠٤٠	استثمارات أسهم غير مدرجة
					٨٤٥,٨٥٣	١,٢٨١,٩٤٧	
					١,٧٣٧,٧٥٩	٢,٧٩٥,١٨٨	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٥٥,٣١٥	٦٠,٠٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٥,٠٧٩)	(٤,٧٤٣)	التغير في القيمة العادلة
٢٣٦	٥٥,٣١٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
١٩٢,٨٦٩	٢٥٩,٨٨٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,١٤٩	-	مشتريات
(١٤٩,٤٨٦)	(٧,٥٦٩)	استيعادات
٢١,٥٠٨	(٥٩,٤٤٨)	التغير في القيمة العادلة
٦٧,٠٤٠	١٩٢,٨٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٦ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نسبة ١٣% 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٢٠,١٩٩,٩٣٤	١٩,٣٩٦,٦٦٦	قاعدة رأس المال
١,٥١٣,٤٥٨	١,٤٢٢,٠٦١	الشق الأول من رأس المال
٢١,٧١٣,٣٩٢	٢٠,٨١٨,٧٢٧	الشق الثاني من رأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال (أ)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢١,٠٧٦,٦٣٦	١١٣,٧٦٤,٨٤٤	مخاطر الائتمان
٢,٧٥٨,٠٢٢	٢,٢٥٣,١١٨	مخاطر السوق
١٠,٥٢٧,٢٠٧	١٠,٥٢٧,٢٠٧	مخاطر التشغيل
١٣٤,٣٦١,٨٦٥	١٢٦,٥٤٥,١٦٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
%١٦,١٦	%١٦,٤٥	نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)*١٠٠]

٢٧ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٤٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠١٩.