

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة واعتمادها من المساهمين بالجمعية العمومية السنوية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحات	المحتويات
٨ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الربح أو الخسارة الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤ - ١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٥ - ١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمجموعة بنك المشرق ش.م.ع. ("البنك") والشركات التابعة له (معاً بـ "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لمجموعة بنك المشرق والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى بدولة الإمارات العربية المتحدة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية في التدقيق هي تلك الأمور التي لها الأهمية الأكبر بموجب تقديرنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نعبر عن رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

كيفية تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي	
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم الضوابط المتعلقة بإجراءات الموافقة على القروض والسلف وقيدها ووسائل مراقبتها مع تقييم المنهجيات والمدخلات والافتراضات التي استعانت بها المجموعة لاحتساب انخفاضات قيمة القروض والسلف المقيمة جماعياً. وتضمنت كذلك إجراءات التدقيق تقدير كفاية مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقيمة فردياً.</p> <p>قمنا باختبار كفاءة تصميم وفاعلية التشغيل للضوابط ذات الصلة، لتحديد أي من القروض والسلف التي قد تعرضت لانخفاض في قيمتها والمخصصات مقابل تلك القروض والسلف. ويتضمن الاختبار فحص ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ الضوابط المبنية على النظام الإلكتروني والضوابط اليدوية التي تتعلق بالاعتراف في الوقت المناسب لمخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف التي تعرضت للخسائر في قيمتها؛ ▪ الضوابط على نماذج حساب انخفاض القيمة بما في ذلك البيانات المدخلة؛ ▪ الضوابط حول تقديرات تقييم الضمان؛ ▪ الضوابط المتعلقة بالحوكمة وإجراءات الموافقة ذات الصلة بمخصصات انخفاض القيمة بما في ذلك إعادة التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة. <p>لقد قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية تعكس على نحو ملائم مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.</p>	<p>لجأت الإدارة لاتخاذ اجتهادات هامة عند تحديد توقيت ومقدار ما ستقيده كمخصصات لانخفاض في قيمة القروض. نظراً لأهمية تلك الاجتهادات وحجم القروض والسلف والتمويل الإسلامي، فقد اعتبرنا تدقيق مخصصات انخفاض القيمة أمر تدقيق رئيسي. بلغ مجموع إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٦٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٤ مليار درهم) تم مقابلها قيد مخصصات انخفاض في القيمة بمبلغ ٣,٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٣ مليار درهم). ويتم تبني اجتهادات معينة لتحديد ملائمة المعايير والافتراضات المستخدمة لاحتساب انخفاض القيمة.</p> <p>تم عرض السياسات المحاسبية والاجتهادات الهامة المتعلقة باحتساب مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي بشكل ملخص في الإيضاحين ٣-١٤ و ٤-١٠ المرفقة تبعاً بالبيانات المالية الموحدة.</p> <p>وتستعين المجموعة بطريقتين عند احتسابها لمخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي:</p>

كيفية تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي (تتمة)	
<p><u>التسهيلات المقيمة فردياً</u></p> <p>قمنا بفحص عينة من التسهيلات المقيمة فردياً (بما في ذلك القروض التي لم تحددها الإدارة كمحتملة للانخفاض في القيمة) من أجل تكوين تقديرنا الخاص فيما يتعلق بما إذا كانت حالات انخفاض القيمة قد حصلت وكذلك لتقدير ما إذا كان قد تم قيد مخصصات كافية لانخفاض القيمة في الوقت المناسب.</p> <p>في الحالات التي يتم فيها تحديد انخفاض القيمة، أجرينا فحصاً على تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي أعدتها الإدارة وذلك من أجل تعزيز احتساب انخفاض القيمة والتأكد من صحة الافتراضات، بما في ذلك القدرة على تحويل الضمان إلى قيمة نقدية. لقد تضمن هذا العمل تقدير الإجراءات التي قام بها خبراء خارجيون استعانتم بهم المجموعة لتقييم الضمان.</p> <p>قمنا بفحص عينة من التسهيلات التي ارتأت الإدارة عدم وجود احتمالية لانخفاض قيمتها وبعدها قمنا بتكوين حكمنا الخاص حول ما إذا كان من المناسب دعم قرار الإدارة.</p>	<p><u>التسهيلات المقيمة فردياً</u></p> <p>تمثل هذه الأساس التسهيلات المقيمة فردياً من قبل وحدة مخاطر الائتمان بالمجموعة من أجل تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على تعرض القرض لانخفاض في قيمته.</p> <p>وتُقاس التسهيلات المنخفضة القيمة استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة بقيمة سعر الفائدة الفعلية الأصلية أو بسعر السوق السائد، إن وجد، أو بالقيمة العادلة للضمان وذلك إذا كانت قيمة الاسترداد تعتمد فقط على الضمان في مجملها.</p> <p>تُحسب خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للتسهيلات وقيمتها الحالية أو القيمة القابلة للاسترداد المحسوبة كما ورد سابقاً.</p>
<p><u>التسهيلات المقيمة جماعياً</u></p> <p>بالنسبة للنماذج المستخدمة من قبل المجموعة، قمنا بفحص عينة من البيانات المستخدمة في النماذج مع تقييم طريقة عمل النموذج وإعادة الاحتمال مرة أخرى. وفيما يتعلق بأهم الافتراضات المستخدمة في النموذج، فقد طالبنا الإدارة بتوفير دليل موضوعي يفيد بأن تلك الافتراضات كانت ملائمة ومتضمنة لجميع المخاطر ذات الصلة. وعند النظر في مدى ملائمة مخصص انخفاض القيمة الجماعي أخذنا بعين الاعتبار معرفتنا وخبرتنا المهنية في هذا القطاع.</p> <p>قمنا بإعادة احتساب المخصص للقيمة الجماعي في ضوء سياسات البنك والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومقارنة ذلك بمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.</p> <p>وقد أجرينا إجراءات فحص معينة من أجل ضمان أن الدفعات التي تخطت تاريخ استحقاقها مسجلة في مكانها الصحيح. وكذلك فقد أشركنا مدققونا للأنظمة المعلوماتية لتزويدنا بتأكيدات حول دقة تقارير تحديد الأعمار المستخرجة من النظام وتكوينها.</p>	<p><u>التسهيلات المقيمة جماعياً</u></p> <p>تعمل المجموعة، في ضوء الخبرة السابقة والأوضاع الائتمانية والاقتصادية السائدة، على تقدير حجم التسهيلات العاملة المقدمة للأفراد والشركات التي قد تتعرض لانخفاض في قيمتها والتي لم تُحدد بعد كما في تاريخ التقرير.</p> <p>يتم تقييم المخصصات مقابل القروض والسلف العاملة بشكل دوري باستخدام أسس نماذج معدلة لمحاظف مختلفة تجمعها سمات مشتركة، مع إجراء تعديلات على المخصصات وفقاً لذلك بناءً على حكم الإدارة والتوجهات الواردة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.</p>

كيفية تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فحص البيانات الأساسية للمجموعة ومطابقتها لمصدرها الأساسي. ● تقييم وفحص الضوابط الرئيسية حول تسوية مطالبات التعويض وإجراءات تحديد الاحتياطيات للمجموعة. ● تقييم وفحص الضوابط الرئيسية الموضوعية لضمان صحة البيانات المستخدمة من قبل الاكثوري في عملية احتساب الاحتياطيات. ● فحص عينات من احتياطيات المطالبات عن طريق مقارنة القيمة المتوقعة لاحتياطي القضية بالوثائق الملائمة مثل التقارير الصادرة عن خبراء تسوية مطالبات التأمين. ● إعادة إجراءات التسوية بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في احتساب احتياطي الاكثوري. <p>ولقد قمنا كذلك بالإضافة إلى ذلك بمساعدة الاخصائين الاكثورين لدينا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● إجراء المراجعات اللازمة للتأكد من أن النتائج متماشية مع الإفصاحات المالية. ● مراجعة تقرير الاكثوري المعد من قبل اكثورين خارجيين مستقلين معينين من المجموعة والحسابات التي تتعلق بشكل رئيسي بتلك المخصصات، وهي بشكل رئيسي الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> ● ملائمة طرق ومنهج الاحتساب (أفضل الممارسات الاكثورية). ● مراجعة الافتراضات. ● جوانب حساسية بالنسبة للافتراضات الرئيسية. ● أمور المخاطر. ● التناسق بين فترات التقييم. ● التطبيق العام لقواعد الحسابية والمالية. 	<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين</p> <p>بلغت صافي مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٥ مليار درهم) كما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم ١٨ حول هذه البيانات المالية الموحدة.</p> <p>وكما ينص الإيضاحين ٣-١٨ و ٤-٦، يتطلب تقييم هذه المطلوبات اتخاذ حكم مهني ويشمل كذلك على عدد من الافتراضات التي تتبناها الإدارة.</p> <p>وينطبق ذلك الحكم المهني على وجه الخصوص على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل تقدير للاحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ محدد سواء كان مبلغ عنها من عدمه، وكذلك المطالبات ذات الصلة بتكاليف الخدمات والاحتياطيات الفنية المرتبطة بذلك.</p> <p>واستعانت الإدارة بمجموعة من الطرق وباكثوري داخلي / باكثوري خارجي مستقل من أجل تحديد تلك المخصصات. إن تلك الطرق المشار إليها تحديداً هي عدد من الفرضيات الواضحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وطرق تسوية المطالبات.</p> <p>وعلاوة على ذلك، فإن تقييم مطلوبات عقود التأمين على الحياة يشتمل على حكم معقد وغير موضوعي اتخذته الإدارة والاكثوري الداخلي / الاكثوري الخارجي المستقل بشأن مجموعة مختلفة من النتائج المستقبلية المشكوك فيها، بما في ذلك تقدير الافتراضات الاقتصادية مثل العائد الاستثماري ونسب الخصم والافتراضات التشغيلية مثل المصاريف ومعدل الوفيات والبقاء على قيد الحياة. إن التغيرات التي تطرأ على تلك الافتراضات قد تؤثر تأثيراً جوهرياً على تقييم تلك المطلوبات.</p> <p>ويستند تقييم تلك الالتزامات كذلك على بيانات دقيقة تتعلق بحجم وقيمة ونوع المطالبات التاريخية والحالية حيث أنها تستخدم في الغالب لتحديد التوقعات بشأن المطالبات المستقبلية. ونتيجة لجميع العوامل السابقة، فإن مطلوبات عقود التأمين تمثل خطراً جوهرياً على المجموعة.</p>

كيفية تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
أنظمة معلوماتية وضوابط تكنولوجيا المعلومات على إعداد البيانات المالية	
<p>أجرينا تقييم وفحص كفاءة تصميم والفعالية التشغيلية للضوابط المتعلقة بسلامة أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية. قمنا أيضًا باختبار إطار الحوكمة على النظام التكنولوجي للمجموعة والضوابط بشأن تطوير البرامج والتغيرات عليها، مع فحص ضوابط بديلة، إن تطلب الأمر. كما قمنا كذلك بفحص دقة وكمالية التقارير الهامة المستخدمة أثناء عملية التدقيق التي تستخرج من النظام الإلكتروني، مثل تقارير تحديد أعمار القروض والسلف غير المسددة عند استحقاقها.</p> <p>عند ملاحظة وجود حالات ضوابط غير فعالة تؤثر على التطبيقات وقواعد البيانات، قمنا بفحص الضوابط وإجراء فحص تفصيلي من أجل الاعتماد على كماله ودقة المعلومات المستخرجة من النظام. كما عملنا على توسيع نطاق إجراءات تدقيقنا التفصيلي عندما كان يتطلب الأمر ذلك.</p>	<p>تم اعتبار الأنظمة التكنولوجية وضوابط تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في إعداد التقارير المالية كأمر تدقيق رئيسي لكون إعداد التقارير والمحاسبة المالية للبنك تعتمد اعتمادًا رئيسيًا على التكنولوجيا المعقدة بسبب تنوع وحجم المعاملات اليومية التي يجري معالجتها، وأيضًا وجود خطر أن الإجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة لا يتم إعدادها بدقة ولا تؤدي عملها بفاعلية. وقد ركزنا بشكل خاص على الضوابط الخاصة بإدارة صلاحيات الدخول للأنظمة الإلكترونية وفصل المهام. تعد الضوابط الرئيسية المتضمنة بالأنظمة من المقومات الأساسية للحد من التعرض لاحتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغير الطارئ على أي تطبيق أو بيانات أساسية. ونظرًا لاعتماد منهجنا في التدقيق على ضوابط آلية، فقد صُممت إجراءات التدقيق لفحص صلاحيات الدخول للأنظمة الإلكترونية والضوابط المتعلقة بها.</p>

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى التي تتألف من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للتقرير السنوي في تاريخ قبل تاريخ هذا التقرير لمدقق الحسابات. ومن المتوقع أن تكون بقية معلومات التقرير السنوي متاحة لاطلاعنا عليها بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا هذا.

لا يتناول رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في قراءة المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

وإذا كنا قد استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك، استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. أننا ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

وفي حال قررنا وجود أخطاء جوهريّة على المعلومات المتبقية الواردة بالتقرير السنوي للمجموعة عند قراءتنا له، فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح – متى كان ذلك ممكناً – عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتمد الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تقع المسؤولية على أعضاء مجلس الإدارة ولجنة التدقيق للإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. ونقوم كذلك:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا؛ هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على بيانات تدقيق مناسبة بشأن المعلومات المالية للمنشأة أو أعمالها ضمن المجموعة من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة. إننا المسؤولون عن توجيه والإشراف على وتنفيذ تدقيق المجموعة، كما نظل المسؤولون عن تقريرنا بشكل منفرد.
- نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر أمثالتنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من تلك الأمور التي تم التوصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة تتطابق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) يبين الإيضاح رقم ٧ (م) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة مشتريات المجموعة أو استثماراتها في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- (٦) يظهر الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات والمبادئ التي تم وفقاً لها إدارة الأمور المتعقبة بتضارب المصالح؛
- (٧) أنه، طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يسترع انتباهنا ارتكاب البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد تأسيسه مما قد يؤثر بشكل جوهري على أنشطة البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و
- (٨) يبين الإيضاح رقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وعلاوة على ما سبق، نود الإفادة أنه، عملاً بقانون دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦، إعمار سكوير، داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٨ يناير ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		إيضاحات	
ألف دولار أمريكي معادل	ألف درهم	ألف دولار أمريكي معادل	ألف درهم		
					الموجودات
٥.٠٧٢,٠٣٤	١٨,٦٢٩,٥٨٢	٤,٦٠٠,٨٩٢	١٦,٨٩٩,٠٧٦	٥	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٥.٠٨٢,٤٢٦	١٨,٦٦٧,٧٥٠	٥,٤٨٢,٠١١	٢٠,١٣٥,٤٢٧	٦	ودائع وأرصدة لدى المصارف
٦٥٨,٦٤٤	٢,٤١٩,١٩٩	٤٣٠,٣١٤	١,٥٨٠,٥٤٥	٧	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
١٤,٥٤٦,٢٧٣	٥٣,٤٢٨,٤٦١	١٤,٥٣٦,٩٣٦	٥٣,٣٩٤,١٦٥	٨	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
					تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
٢,٠٥٩,٦٤١	٧,٥٦٥,٠٦٣	٢,٥٤٢,٧٣٥	٩,٣٣٩,٤٦٧	٩	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٩٥٣,٧٩٧	١٠,٨٤٩,٢٩٨	٣,٤٢٥,٩٢٠	١٢,٥٨٣,٤٠٤	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٦٠٠,٦٨٥	٩,٥٥٢,٣١٦	٢,٥٥٤,٠٦٢	٩,٣٨١,٠٧١	١٠	موجودات أخرى
٤,١٨٣	١٥,٣٦٥	٣,٩٢٥	١٤,٤١٤	١١	الشهرة
١٤١,٨٠٩	٥٢٠,٨٦٤	١٤٠,٩٤٥	٥١٧,٦٩١	١٢	الاستثمارات العقارية
٣١٧,٣٥٣	١,١٦٥,٦٣٨	٣٦٥,٦٣٥	١,٣٤٢,٩٧٦	١٣	الممتلكات والمعدات
٣٣,٤٣٦,٨٤٥	١٢٢,٨١٣,٥٣٦	٣٤,٠٨٣,٣٧٥	١٢٥,١٨٨,٢٣٦		مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
٢,٤٣١,٨٢٠	٨,٩٣٢,٠٧٦	٢,٥٣٥,٦٤٧	٩,٣١٣,٤٣٠	١٤	ودائع وأرصدة للمصارف
١٦٤,٨٧٩	٦٠٥,٦٠٠	١٥١,٦٩٧	٥٥٧,١٨٣	١٥	اتفاقيات إعادة الشراء مع المصارف
١٩٠,٤٣,٥٩٥	٦٩,٩٤٧,١٢٤	١٨,٨٨٩,٢٤٨	٦٩,٣٨٠,٢٠٨	١٦	ودائع العملاء
١,٩٣١,٢٣٣	٧,٠٩٣,٣٨٣	١,٨١٨,٩١٥	٦,٦٨٠,٨٧٤	١٧	ودائع العملاء الإسلامية
٤١١,٣١٤	١,٥١٠,٧٥٨	٤٣٠,٩٠٠	١,٥٨٢,٦٩٥	١٨	أموال التأمين والتأمين على الحياة
٢,٧٩٥,٢٨٧	١٠,٢٦٧,٠٩٠	٢,٨١٠,٠٧٢	١٠,٣٢١,٣٩٤	١٩	مطلوبات أخرى
١,٣٥٣,٦٢٤	٤,٩٧١,٨٦٠	١,٦٩٥,٠٨١	٦,٢٢٦,٠٣٢	٢٠	قروض متوسطة الأجل
٢٨,١٣١,٧٤٢	١٠٢,٣٢٧,٨٩١	٢٨,٣٣١,٥٦٠	١٠٤,٠٦١,٨١٦		مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
					رأس المال والإحتياطيات
٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٢١ (أ)	رأس المال الصادر والمدفوع
٢٤٤,٨٥٥	٨٩٩,٣٥١	٢٤٥,٤٧٣	٩٠١,٦٢١	٢١ (ب)	إحتياطيات الرامية وقانونية
٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٢١ (ج)	إحتياطي عام
(٨١,٢٨٦)	(٢٩٨,٥٦٢)	(١٦,١٠٨)	(٥٩,١٦٣)	٢١ (د)	تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(٦٧,٥٩٧)	(٢٤٨,٢٨٣)	(٥٠,٣٦٥)	(١٨٤,٩٨٩)	٢١ (هـ)	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
٢,٠٧٦	٧,٦٢٤	-	-	٢١ (و)	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
٤,٤٤٠,٥٦٦	١٦,٣١٠,١٩٨	٤,٧٩٦,٨٠٦	١٧,٦١٨,٦٦٩		الأرباح المستبقاة
٥,١٠٦,٨٩٨	١٨,٧٥٧,٦٣٦	٥,٥٤٤,٠٩٠	٢٠,٣٦٣,٤٤٦		حقوق خاصة بمالكي الشركة الأم
١٩٨,٢٠٥	٧٢٨,٠٠٩	٢٠٧,٧٢٥	٧٦٢,٩٧٤	٢٢	الأطراف غير المسيطرة
٥,٣٠٥,١٠٣	١٩,٤٨٥,٦٤٥	٥,٧٥١,٨١٥	٢١,١٢٦,٤٢٠		مجموع حقوق الملكية
٣٣,٤٣٦,٨٤٥	١٢٢,٨١٣,٥٣٦	٣٤,٠٨٣,٣٧٥	١٢٥,١٨٨,٢٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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



عبد العزيز عبد الله الغزير
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن أحمد الغزير
رئيس مجلس الإدارة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		إيضاحات	
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم		
معادل		معادل			
١,٢١٥,٩٢١	٤,٤٦٦,٠٧٩	١,٢٧٥,٢٧٩	٤,٦٨٤,٠٩٨	٢٤	إيرادات الفوائد
					إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات
٩٤,٦٢٤	٣٤٧,٥٥٥	١١٠,٧٢٠	٤٠٦,٦٧٦	٢٥	استثمارية إسلامية
					مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من
					تمويل إسلامي وأدوات استثمارية
١,٣١٠,٥٤٥	٤,٨١٣,٦٣٤	١,٣٨٥,٩٩٩	٥,٠٩٠,٧٧٤		إسلامية
(٣٦٦,٣٣٠)	(١,٣٤٥,٥٣٠)	(٣٩٢,١٧٣)	(١,٤٤٠,٤٥٠)	٢٦	مصاريف الفوائد
(٢٨,٧٨٨)	(١٠٥,٧٣٧)	(٤١,٣٥٦)	(١٥١,٩٠١)	٢٧	توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية
					صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من
					الأدوات الإسلامية بعد خصم
٩١٥,٤٢٧	٣,٣٦٢,٣٦٧	٩٥٢,٤٧٠	٣,٤٩٨,٤٢٣		توزيعات المودعين
٨٣٠,١٥٠	٣,٠٤٩,١٤٢	٨١٣,٦٣٤	٢,٩٨٨,٤٧٦	٢٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٧١,٤٨٦)	(١,٣٦٤,٤٦٩)	(٣٨٩,٥٦٦)	(١,٤٣٠,٨٧٧)	٢٨	مصاريف الرسوم والعمولات
٤٥٨,٦٦٤	١,٦٨٤,٦٧٣	٤٢٤,٠٦٨	١,٥٥٧,٥٩٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧١,٤٧٢	٢٦٢,٥١٧	٥١,٠١٢	١٨٧,٣٦٨	٢٩	صافي الأرباح من الاستثمارات
٢٣٣,٨٨٧	٨٥٩,٠٦٨	٢١٠,٢٥٥	٧٧٢,٢٦٦	٣٠	إيرادات أخرى، صافي
١,٦٧٩,٤٥٠	٦,١٦٨,٦٢٥	١,٦٣٧,٨٠٥	٦,٠١٥,٦٥٦		الربح التشغيلي
(٦٥٥,٢٤١)	(٢,٤٠٦,٧٠١)	(٦٤٢,٧٣٢)	(٢,٣٦٠,٧٥٦)	٣١	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٧٢,٠٠١)	(١,٧٣٣,٦٥٩)	(٤٠٥,٠٣٢)	(١,٤٨٧,٦٨٢)	٣٢	مخصصات إنخفاض القيمة، صافي
٥٥٢,٢٠٨	٢,٠٢٨,٢٦٥	٥٩٠,٠٤١	٢,١٦٧,٢١٨		الربح قبل الضرائب
(٢٠,٢٤٣)	(٧٤,٣٥٤)	(٢١,١٥٢)	(٧٧,٦٨٨)		مصاريف ضرائب الدخل الخارجية
٥٣١,٩٦٥	١,٩٥٣,٩١١	٥٦٨,٨٨٩	٢,٠٨٩,٥٣٠		الربح للسنة
					موزع كما يلي :
٥٢٤,٤٧٩	١,٩٢٦,٤١٢	٥٥٨,٧٥٩	٢,٠٥٢,٣٢٠		مالكي الشركة الأم
٧,٤٨٦	٢٧,٤٩٩	١٠,١٣٠	٣٧,٢١٠		الأطراف غير المسيطرة
٥٣١,٩٦٥	١,٩٥٣,٩١١	٥٦٨,٨٨٩	٢,٠٨٩,٥٣٠		
٢/٩٥ دولار	١٠/٨٥ درهم	٣/١٥ دولار	١١/٥٦ درهم	٣٣	العائد للسهم الواحد

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
معادل		معادل		الربح للسنة
٥٣١,٩٦٥	١,٩٥٣,٩١١	٥٦٨,٨٨٩	٢,٠٨٩,٥٣٠	
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
<u>ينود لئ يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</u>				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي				
٣,٣٥٧	١٢,٣٣٠	١٢,٨٣٢	٤٧,١٣٣	(إيضاح ٧ (ل))
<u>ينود ستتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</u>				
تعديل تراكمي لتحويل العملات				
(٦٤,٤٣٤)	(٢٣٦,٦٦٥)	٦٥,٥١٥	٢٤٠,٦٣٦	خسارة أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي
موجودات العمليات الأجنبية				
(٣٥٠)	(١,٢٨٧)	(٣٣٧)	(١,٢٣٧)	تحوطات القيمة العادلة - خسائر القيمة العادلة
(٤٣٥)	(١,٥٩٧)	(٢,٠٧٦)	(٧,٦٢٤)	النتيجة خلال السنة (إيضاح ٢١ (و))
(٦١,٨٦٢)	(٢٢٧,٢١٩)	٧٥,٩٣٤	٢٧٨,٩٠٨	مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٤٧٠,١٠٣	١,٧٢٦,٦٩٢	٦٤٤,٨٢٣	٢,٣٦٨,٤٣٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
موزع كما يلي:				
٤٦٢,٦٠٤	١,٦٩٩,١٤٦	٦٣٠,٥٢٩	٢,٣١٥,٩٣٣	مالكي الشركة الأم
٧,٤٩٩	٢٧,٥٤٦	١٤,٢٩٤	٥٢,٥٠٥	الأطراف غير المسيطرة
٤٧٠,١٠٣	١,٧٢٦,٦٩٢	٦٤٤,٨٢٣	٢,٣٦٨,٤٣٨	

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال									
	الصادر	والموقع	ألف درهم	إحتياطيات	إلزامية وقانونية	إحتياطي عام	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	١,٧٧٥,٣٠٨	٨٩٦,٥٩٥	٣١٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إلى الأرباح المستتقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي الإلزامية وقانونية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إبطاح (ذ))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٧٧٥,٣٠٨	٨٩٩,٣٥١	٣١٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إلى الأرباح المستتقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي الإلزامية وقانونية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إبطاح (ذ))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠١,٦٦١	٣١٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		إيضاحات
ألف دولار أمريكي معادل	ألف درهم	ألف دولار أمريكي معادل	ألف درهم	
٥٥٢,٢٠٨	٢,٠٢٨,٢٦٥	٥٩٠,٠٤١	٢,١٦٧,٢١٨	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية:
				الربح للسنة قبل الضريبة
				تعديلات:
٤٢,٣٦٦	١٥٥,٦١١	٤١,٠٠٢	١٥٠,٦٠٠	١٣ استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٧٢,٠٠١	١,٧٢٣,٦٥٩	٤٠٥,٠٣٢	١,٤٨٧,٦٨٢	٣٢ مخصصات انخفاض القيمة، صافي
(١٤,٦٥٨)	(٥٣,٨٣٧)	٤٢٦	١,٥٦٦	٣٠ الخسارة / (الربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٩,٥٧٦)	(٣٥,١٧١)	-	-	١٣ عكس انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات
٦٩	٢٥٠	٨٢	٣٠٠	٣٠ الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية
				تعديل القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة
(١,٧١٨)	(٦,٣١٠)	(٨,٢٧١)	(٣٠,٣٨٠)	٢٩ العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨٨	٢,١٦١	٢١٠	٧٧٣	٣٠ تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
				صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة
(٦,٥٤٢)	(٢٤,٠٢٩)	(١٢,١٨٢)	(٤٤,٧٤٤)	٢٩ العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة
(٧,٣١٨)	(٢٦,٨٧٨)	(٦,١١٩)	(٢٢,٤٧٦)	٢٩ العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				صافي (الأرباح) / الخسائر المحققة من بيع موجودات مالية
١٣٣	٤٩٠	(٢,٣٥١)	(٨,٦٣٦)	٢٩ أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٨٩٣)	(٦,٩٥٤)	(١٧)	(٦٤)	٣٠ تعديل القيمة العادلة - المشتقات
١,٠٢٥,٦٦٠	٣,٧٦٧,٢٥٧	١,٠٠٧,٨٥٣	٣,٧٠١,٨٣٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في
(١١٧,٢٤٩)	(٤٣٠,٦٥٤)	٥٤٨,٨٢٠	٢,٠١٥,٨١٧	الموجودات والمطلوبات التشغيلية
				النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف المركزية
(٥٤٣,٨٣٩)	(١,٩٩٧,٥١٩)	(٢٤٩,٣٢٣)	(٩١٥,٧٦٢)	الزيادة في الودائع والأرصدة لدى المصارف التي تستحق بعد
(٤١١,٧٣٩)	(١,٥١٢,٣١٩)	(٣٥٩,١٠٧)	(١,٣١٩,٠٠٠)	ثلاثة أشهر
(٢٧٥,٤٠٧)	(١,٠١١,٥٧١)	(٥٠٨,٣٩٥)	(١,٨٦٧,٣٣٥)	الزيادة في القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٧٢١,٨١٤)	(٢,٦٥١,٢٢٤)	٣٧,٠٢١	١٣٥,٩٧٩	الزيادة في تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة
				بالتكلفة المطفأة
				النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٧,٣٤٧	٢١٠,٦٣٣	٢١٠,٠٣٠	٧٧١,٤٤٠	النقص في موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
(٣٥,١١١)	(١٢٨,٩٦٤)	(١٣,١٨٢)	(٤٨,٤١٧)	خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٨٠,٥١٦	٤,٧٠٣,٣٣٤	(١٥٤,٣٤٧)	(٥٦٦,٩١٦)	النقص في إتفاقيات إعادة الشراء مع المصارف
(٣٥٣,٤١٩)	(١,٢٩٨,١٠٧)	(١١٢,٣٠٨)	(٤١٢,٥٠٩)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع العملاء
				النقص في ودائع عملاء إسلامية
٢٣٥,٧٧٦	٨٦٦,٠٠٤	٣٤١,٤٥٧	١,٢٥٤,١٧٢	الزيادة في قروض متوسطة الأجل (غير مؤهلة كرأس مال من
(٨١,٦٣٣)	(٢٩٩,٨٣٧)	١٠٣,٨٢٦	٣٨١,٣٥٤	المستوى ٢)
(١٣,٣٢٦)	(٤٨,٩٤٦)	١٩,٥٨٥	٧١,٩٣٧	الزيادة / (النقص) في ودائع وأرصدة للمصارف
٧٧٩,٤٥٩	٢,٨٦٢,٩٥٤	١٤,٧٨٥	٥٤,٣٠٤	الزيادة / (النقص) في أموال التأمين والتأمين على الحياة
(٢٠,٢٤٣)	(٧٤,٣٥٤)	(٢١,١٥١)	(٧٧,٦٨٨)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
				ضريبة خارجية مدفوعة
٨٠٤,٩٧٨	٢,٩٥٦,٦٨٧	٨٦٥,٥٦٤	٣,١٧٩,٢١٥	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		إيضاحات
ألف دولار أمريكي معادل	ألف درهم	ألف دولار أمريكي معادل	ألف درهم	
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
				إيرادات
(٣٧,٠٤٣)	(١٣٦,٠٦٣)	(٩٠,٥٥٦)	(٣٣٢,٦١٤)	١٣ شراء ممتلكات ومعدات
١٨,٨٣٨	٦٩,١٩٢	٨٤٧	٣,١١٠	عائدات بيع ممتلكات ومعدات
١,١٥٧	٤,٢٥٠	٥٧٢	٢,١٠٠	عائدات بيع استثمارات عقارية
				الزيادة في موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة
(٣٨٦,٥٢٩)	(١,٤١٩,٧٢٠)	(٤٦٩,٧٧١)	(١,٧٢٥,٤٧٠)	المطفأة
				الزيادة في موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من
(٢٧,٠٠٦)	(٩٩,١٩٤)	٥١,٥٨٥	١٨٩,٤٧١	خلال الدخل الشامل الأخر
				إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى
٧,٣١٨	٢٦,٨٧٨	٦,١١٩	٢٢,٤٧٦	٢٩ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٢٣,٢٦٥)	(١,٥٥٤,٦٥٧)	(٥٠١,٢٠٤)	(١,٨٤٠,٩٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
				توزيعات أرباح مدفوعة
(١٩٧,٨٧٠)	(٧٢٦,٧٧٥)	(١٩٨,١١١)	(٧٢٧,٦٦٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٩٧,٨٧٠)	(٧٢٦,٧٧٥)	(١٩٨,١١١)	(٧٢٧,٦٦٣)	
				صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٨٣,٨٤٣	٦٧٥,٢٥٥	١٦٦,٢٤٩	٦١٠,٦٢٥	صافي فروق تحويل العملات الأجنبية
(٦٥,٢١٩)	(٢٣٩,٥٤٩)	٦٣,١٠٠	٢٣١,٧٧٥	النقد وما يعادله كما في ١ يناير
٥,٤١١,٨٥٢	١٩,٨٧٧,٧٣١	٥,٥٣٠,٤٧٦	٢٠,٣١٣,٤٣٧	٣٥ النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر
٥,٥٣٠,٤٧٦	٢٠,٣١٣,٤٣٧	٥,٧٥٩,٨٢٥	٢١,١٥٥,٨٣٧	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش. م. ع. ("البنك") في إمارة دبي سنة ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يتمثل نشاط البنك بالخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية الإستثمارية والخدمات المصرفية الإسلامية والوساطة المالية وإدارة الموجودات من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركته التابعة (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة") الواردة في الإيضاح ٣٦. عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بغية تقديم إصفاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات على اللاتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصاص في شركات أخرى*.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ <i>تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى</i> والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة</i> (٢٠١١).
١ يناير ٢٠١٨	تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ <i>مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف</i> يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال: <ul style="list-style-type: none"> ◀ وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛ ◀ اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و ◀ أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ <i>الدفع على أساس السهم</i> بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ <i>عقود التأمين</i> . وتتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ <i>الاستثمارات العقارية</i> : ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

صدرت نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ وتشمل متطلبات انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. وتعديل هذه النسخة متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية وتقديم نظام جديد بشأن انخفاض القيمة المتوقعة.

«انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.

«محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

«إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

وسيتم تطبيق فئة قياس جديدة من فئات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نظام أعمال يتم تحقيق الغرض منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. وسيتم كذلك العمل بنظام جديد لانخفاض القيمة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكاليف المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وذمم الإيجار المدينة وموجودات العقود وبعض التعهدات الكتابية بشأن قروض وعقود الضمان المالي.

عند تطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم
٩ للمرة الأولى

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *البيانات المالية: إفصاحات تتعلق بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط* (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الوارد بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيجل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات* ورقم ١١ *عقود الإنشاءات* وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.

وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ مزيداً من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ القيام بإفصاحات موسعة.

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أوبعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨ توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥/الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١/الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣/تكاليف الاقتراض.

١ يناير ٢٠١٩ تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣/الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجربها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجر تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السليبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السليبي.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك

١ يناير ٢٠٢١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠/البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة تطبيقها الأول. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في يوليو ٢٠١٤ والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع الجوانب الثلاثة للمحاسبة بشأن الأدوات المالية: القياس، الانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. ويسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الدفعات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وباستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، إلا أنه ليس من الإلزام تقديم معلومات المقارنة. أما بالنسبة لمحاسبة التحوط، فيتم تطبيق المتطلبات بشكل عام بأثر مستقبلي، مع بعض استثناءات محدودة.

طبقت المجموعة في السابق المرحلة الأولى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية وتعتزم تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وسوف تستفيد المجموعة من الإعفاء الذي يسمح لها بعدم إدراج معلومات مقارنة للفترة السابقة فيما يتعلق بتصنيف والقياس بما في ذلك التغير في القيمة. سيتم قيد الفروق في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المستبقة الافتتاحية والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨.

قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٧ بإجراء تقييم مفصل لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث يستند هذا التقييم على المعلومات الحالية المتاحة وقد يخضع لتغيرات في المعلومات المعقولة والداعمة والتي قد يتم توفيرها للمجموعة، وذلك حتى تقدم المجموعة بياناتها المالية الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولى.

(أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج مستقبلي ل"الخسارة الائتمانية المتوقعة" حيث يقتضي ذلك اتخاذ حكم جوهري يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على الخسارة الائتمانية المتوقعة، وهو ما سيتم تحديده على أساس ترجيح الاحتمالات.

ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تسري متطلبات انخفاض القيمة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. وعند الاعتراف المبدي، يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد التي قد تقع خلال الإثني عشر شهراً المقبلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً). وفي حالة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يتعين تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ("الأعمار الزمنية للخسارة الائتمانية المتوقعة") ويقوم البنك بقياس المبالغ المتراكمة على فترات الاستحقاق التعاقدية وذلك بشأن التسهيلات القابلة للتجديد بما في ذلك بطاقات الائتمان والسحب على المكشوف.

قامت المجموعة بتقييم مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استناداً إلى مجموعة من البيانات والافتراضات التي تتضمن معلومات مستقبلية متاحة كبيانات اقتصادية وتقديرات جوهريّة تتعلق بتدهور قيمة الائتمان تتضمن احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والوضعية عند التعثر. ويتطلب ذلك من المجموعة تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع سندات الديون لديها وقروضها ودممها المدينة إما لفترة ١٢ شهراً أو على أساس العمر الزمني. وطبقاً لذلك، فسيؤدي التأثير المتوقع لتطبيق المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى زيادة في مخصص انخفاض القيمة بنسبة ٠,٩١% من مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر كما هو مبين بالإيضاح ٤٢ (أ) حول البيانات المالية الموحدة. قام المصرف باحتساب التأثير في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بناءً على الأرصدة الموقوفة في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧.

وبالنسبة لعقود الضمان المالي، تقوم المجموعة بتقدير العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للقيمة الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض صاحب عقد الضمان المالي عن أي خسارة ائتمانية متكبدة بمبالغ أقل من تلك التي يتوقع الضامن تحصيلها من حامل عقد الضمان المالي أو المدين أو أي طرف آخر.

(ب) الإفصاحات

ويقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض حيث من المتوقع أن تؤدي تلك المتطلبات والتغيرات إلى تغير طبيعة ومدى تعرضات الأدوات المالية للمجموعة وخصوصاً فيما يتعلق في سنة التطبيق الأولى للمعيار. وتضمنت التقديرات التي قامت بها المجموعة تحليلاً يعنى

بتحديد الفجوات في البيانات مقارنة بالعملية الحالية وقامت المجموعة بتطبيق النظام والتغيرات على الضوابط التي تعتقد أنها ضرورية للحصول على البيانات المطلوبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية
١-٣ بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك بما يخص حساب انخفاض قيمة القروض والسلف بالقيمة المطفأة واحتساب نسبة كفاية رأس المال.

٢-٣ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع لقاء الموجودات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا ما كان على المشاركين بالسوق النظر إلى تلك الخصائص عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. لقد تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة وفق نفس الأساس وذلك باستثناء ما يتعلق بمعاملات الدفع على أساس السهم التي تضمنها نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم، والمعاملات الإيجارية التي تقع في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار. ويستثنى من ذلك كذلك القياسات التي تتشابه في بعض جوانبها مع القيمة العادلة إلا أنها ليست قيمة عادلة مثل صافي القيمة القابلة للتحقيق المتضمنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ البضائع أو القيمة المستخدمة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦/انخفاض قيمة الموجودات.

وعلاوة على ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، فقد تم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستويات ١ و ٢ و ٣ بناءً على درجة ملحوظية البيانات المدخلة لقياسات القيمة العادلة وكذلك أهمية البيانات المدخلة لقياسات القيمة العادلة في مجملها. وفيما يلي توضيح لتلك المستويات:

- البيانات المدخلة للمستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدّلة) في سوق نشط وتتنوع بموجودات ومطلوبات مماثلة تستطيع المنشأة الاطلاع عليها في تاريخ القياس؛
- البيانات المدخلة للمستوى ٢، بخلاف الأسعار المدرجة المتضمنة بالمستوى ١، هي بيانات ملحوظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة لموجودات أو مطلوبات؛ و
- البيانات المدخلة للمستوى ٣ هي بيانات مدخلة غير ملحوظة لموجودات أو مطلوبات.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب جميع القيم إلى أقرب ألف الدراهم، ما عدا ما يتم تحديده خلاف ذلك. فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية:

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يتحقق للبنك وشركائه التابعة:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
 - التعرض للعوائد، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
 - القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية في أي من المنشآت المستثمرة، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

• غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المجموعة لها، أو ليس لها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الربح أو الخسارة من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعزى الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الأخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة. يعزى مجموع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك ولأطراف غير المسيطرة حتى إن أسفر ذلك عن تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

يتم، عند الضرورة، إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لخصص المجموعة وخصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم، وتوزع على مساهمي الشركة الأم.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على أحد الشركات التابعة، يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للخصص المتبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وخصص أي من الأطراف غير المسيطرة. عندما تكون موجودات الشركة التابعة مدرجة بقيمة إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة وتكون الأرباح والخسائر المتراكمة ذات العلاقة قد تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومتراكمة في حقوق الملكية، تتم المحاسبة عن المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والتي تراكمت في حقوق الملكية كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات ذات الصلة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر المحولة مباشرة إلى الأرباح المستتقاة على النحو المحدد بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات مستتقاة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة معادلة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في المنشأة الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٤-٣ اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الدخل أو الخسارة عند تكبيدها.

تُسجل الموجودات المكتسبة القابلة للتحديد والمطلوبات المتكبدة، في تاريخ التملك، بقيمتها العادلة.

تقاس الشهرة كالزيادة على مجموع البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لخصص حقوق الملكية للشركة المشتري التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ. وبعد إعادة التقييم، إذا ما تجاوز صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ مجموع المقابل المحول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة للخصص التي كانت تبقي عليها الشركة المستحوذة سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الأرباح أو الخسائر كربح شراء.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ اندماج الأعمال

إن الحصص غير المسيطرة التي تمثل حصص الملكية ويحق بموجبها لحامل تلك الحصص الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد تُقاس مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة متناسبة مع المبالغ المعترف بها للحصص غير المسيطرة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويستند أساس اختيار القياس وفق كل معاملة على حدة. وتُقاس الأنواع الأخرى للحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو وفقاً للأساس المحدد في أي معيار آخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حسب الاقتضاء.

إذا تضمن المقابل المحوّل من قبل المجموعة في اندماج أعمال موجودات أو مطلوبات ناشئة من ترتيب مقابل مشروط، يُقاس ذلك المقابل المشروط بالقيمة العادلة لتاريخ الاستحواذ عليها ويتم تضمينها كجزء من المقابل المحوّل في اندماج الأعمال. إن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تؤهل كتعديلات فترة القياس يتم تعديلها بأثر رجعي، إضافة إلى التعديلات المتناظرة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي تلك التعديلات التي تبرغ من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة لقياس التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المشروط التي لا تؤهل كتعديلات فترة القياس على كيفية قياس المقابل المشروط. لا يُعاد قياس المقابل المشروط المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقرير اللاحقة، بينما تتم محاسبة تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُعاد قياس المقابل المشروط المصنف كأصل أو مطلوب في تواريخ التقارير اللاحقة وفق المعايير المحاسبية الدولية ٣٩/الأدوات المالية: الاعتراف والقياس و ٣٧/المخصصات والمطلوبات المحتملة والالتزامات الطارئة، كما هو مناسب، مع الأرباح أو الخسائر المتزامنة المقيدة في الربح أو الخسارة.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المجموعة في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (تاريخ حصول المجموعة على السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في الربح أو الخسارة. يُعاد تصنيف المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المشتراة قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الأرباح أو الخسائر في حال كانت هذه المعالجة ملائمة حال ما لو كانت الملكية قد تم استبعادها.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة التقرير التي تم فيها الاندماج، تقوم المجموعة بأخذ مخصصات عن المبالغ الإنتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

٥-٣ الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن استحواذ أي من الأعمال بالتكلفة كما في تاريخ الاستحواذ على العمل (انظر إيضاح ٤-٣ أعلاه) ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة إن وجدت.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تضمين الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة (أو مجموعات وحدات توليد النقد) المتوقع أن تستفيد من تضافر الاندماج.

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة على وحدة توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها سنوياً أو بشكل مستمر إذا كان هناك مؤشر يفيد بتعرض تلك الوحدة لانخفاض القيمة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية، تسجل خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة عائدة إلى الوحدة ثم إلى كل أصل في الوحدة على أساس تناسبي بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، ولا يتم عكس خسارة انخفاض في قيمة الشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، يتم تضمين قيمة الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تخضع للفوائد في ما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصاريف الفوائد" في بيان الربح أو الخسارة الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يُدرج الدخل من الفوائد الناتج من الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن "صافي الأرباح من الإستثمارات" في بيان الربح أو الخسارة الموحد. طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد أو مصاريف الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي المعدل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع دفعها واستلامها في المستقبل عبر المدة المتوقعة للأداة المالية أو عبر فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو المطلوب المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية آخذة بالاعتبار كافة البنود التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات السداد المسبق)، ولكنها لا تأخذ بالاعتبار الخسائر الائتمانية المستقبلية. تتضمن عملية الاحتساب هذه كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

عند شطب قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية بغرض قياس خسارة انخفاض القيمة. يتم احتساب الاسترداد المتوقعة بالقروض والسلف التي تم خفض قيمتها سابقاً على أساس المبالغ النقدية المقبوضة.

إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية

يتناول الإيضاح ٣-٢٠ (ج) سياسة المجموعة فيما يتعلق بالاعتراف بالدخل من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية.

إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تجني المجموعة إيرادات من الرسوم والعمولات من مجموعة الخدمات المتعددة التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

(أ) رسوم مكتسبة على مدار فترة زمنية. وتتضمن تلك الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول وإدارة الوقف وغيره وأتعاب الاستشارات. ويتم تأجيل رسوم التعهد بالإقراض بالنسبة للقرض المحتمل سحبه والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أي تكاليف إضافية) ويتم قيدها كتعديل على نسبة الفائدة الفعلية على القرض. وفي حال وجود احتمالية عدم سحب القرض، تقيّد رسوم التعهد بالإقراض على مدار فترة التعهد على أساس القسط الثابت.

(ب) رسوم من المفاوضات أو الاشتراك في المفاوضات بشأ، معاملة للغير، مثل ترتيب الاستحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع مشاريع تجارية. ويتم قيد تلك الرسوم عند إنجاز المعاملة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بتنفيذ معين بعد استيفاء المعايير المناسبة.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات، عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات أرباح، في بيان الربح أو الخسارة الموحد (شريطة أن يُحتمل تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويُمكن قياس الإيرادات قياسًا موثوقًا به).

إيرادات عقود التأمين والدخل من عمولات التأمين

يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) على أساس زمني على مدى الفترة الفعلية للمدة التي تغطيها البوليصة. ويتم إدراج الجزء من القسط المستلم بموجب عقود نافذة تتعلق بمخاطر غير منتهية في نهاية فترة التقرير كمطلوب أقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم الاعتراف بأقساط بوالص التأمين على الحياة في تاريخ تحرير البوالص وتواريخ الاستحقاقات اللاحقة.

يتم الاعتراف بالدخل من عمولات التأمين عند تحرير البوالص إستناداً إلى الشروط والنسب المثوية المتفق عليها مع معيدي التأمين.

الربح والخسارة من سداد القروض متوسطة الأجل

يُمثل الربح أو الخسارة من سداد القروض متوسطة الأجل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة الدفترية للمطلوبات عند تاريخ السداد.

إيرادات عقود الإيجار

تم الإفصاح عن السياسة المحاسبية للمجموعة للاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التشغيلية في البند ٣-٧ أدناه.

تقديم الخدمات

تمثل إيرادات خدمات المشاريع والاستشارات إجمالي قيمة الخدمات المقدمة والأعمال المنجزة والصادر بها فواتير، صافي الخصومات.

٣-٧ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر. أما أنواع الإيجارات الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

٣-٧-١ المجموعة كمؤجر

تقيد المبالغ المستحقة من عقود الإيجار ضمن عقود الإيجار التمويلية كذمم مدينة بقيمة صافي استثمارات المجموعة في عقود الإيجار. ويتم توزيع الدخل من عقود الإيجار الآتية وياية على الفترات المحاسبية بما يعكس نسبة عائد مرحلي ثابت على صافي استثمارات المجموعة القائمة بالنسبة لعقود الإيجار.

ويتم إثبات إيرادات عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣-٧-٢ المجموعة كمستأجر

تقيد الموجودات ضمن عقود الإيجار التمويلية مبدئيًا كموجودات للمجموعة بقيمتها العادلة عند بدء الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار إن كانت قيمة أقل. ويتم تضمين الالتزام الراهن على المؤجر في بيان المركز المالي الموحد كالتزام بعقد إيجار تمويلي.

وتُوزع دفعات الإيجار بين مصاريف التمويل وتخفيض الالتزام الإيجاري من أجل تحقيق نسبة فائدة ثابتة على الرصيد المتبقي على الالتزام. وتقيد عقود إيجار التمويل على الفور في الأرباح أو الخسائر ما لم تكن تلك العقود تعود مباشرة إلى موجودات مؤهلة حيث يتم في تلك الحالة رسمتها وفق سياسة المجموعة العامة بشأن تكاليف القروض (انظر إيضاح ٣-٩). ويتم إثبات الإيجارات الطارئة كمصروفات في الفترات التي تُدفع فيها.

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بها كمطلوب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

٨-٣ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل منشأة في المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس فيها أنشطتها (عملتها الوظيفية). لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم عرض النتائج والوضع المالي لكل منشأة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) الذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

إن عملة العرض للمجموعة هي درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، إلا أنه ولأغراض العرض فقط، قد تم إظهار القيمة المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبعض الإيضاحات الأخرى حول البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر صرف دولار أمريكي واحد = ٣/٦٧٣ درهم.

عند إعداد البيانات المالية المنفصلة للمنشآت، تُسجل قيم المعاملات بالعملات، عدا العملة الوظيفية (العملات الأجنبية)، على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. في تاريخ كل تقرير يتم ترجمة قيمة البنود النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس سعر الصرف السائد في ذلك التاريخ، يتم ترجمة البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمحددة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها على أساس التكلفة التاريخية والمقيمة بالعملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بفرق الصرف في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات العملة المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروقات ضمن تكلفة هذه الموجودات والتي يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف الإقراض بعملات أجنبية؛
- فروقات العملة الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية؛ و
- فروقات العملة المتعلقة ببنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية للمجموعة والتي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها وهي تشكل جزء من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها في البداية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

لغرض عرض هذه البيانات المالية الموحدة، تظهر الموجودات والمطلوبات لعمليات المجموعة بالعملات الأجنبية بالدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تترجم الإيرادات والمصاريف حسب سعر الصرف المتوسط للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بصورة كبيرة خلال الفترة. وفي تلك الحالة تستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. تصنف فروق أسعار الصرف، إن وجد، كحقوق الملكية ويعترف به تحت "فروق ترجمة العملات الأجنبية المتراكمة". إن هذه الفروق تسجل في بيان الربح أو الخسارة الموحد للفترة التي تستبعد فيها العمليات الأجنبية.

عند استبعاد أي من المعاملات الأجنبية، يُعاد تصنيف جميع فروقات أسعار الصرف المتراكمة في حقوق الملكية المتعلقة بتلك المعاملة العائدة إلى مالكي البنك إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٣ العملات الأجنبية (تتمة)

وإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لأي شركة تابعة لا ينتج عنها خسارة البنك للسيطرة على الشركة التابعة، فيتم إعادة توزيع الحصة المتناسبة لفروقات أسعار الصرف المتراكمة إلى الأطراف غير المسيطرة ولا يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. أما بالنسبة لكافة الاستبعادات الجزئية الأخرى (أي الاستبعادات الجزئية للشركات الزميلة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي لا تفضي لخسارة البنك للتأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة)، فإن الحصة النسبية لفروقات أسعار الصرف المتراكمة يُعاد تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد. تُعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة من الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد الناجمة عن الاستحواذ على معاملة أجنبية كموجودات أو مطلوبات للعملية الأجنبية وتُحول إلى سعر الصرف السائد في نهاية كل فترة التقرير. يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في حقوق الملكية.

٩-٣ تكاليف الاقتراض

إن تكاليف الاقتراض التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ على موجودات مؤهلة أو إنشاءها أو انتاجها، وهي الموجودات التي تستغرق بالضرورة فترة كبيرة من الوقت لتصبح جاهزة للأغراض المعدة لها أو لبيعها يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الموجودات إلى إن تكون تلك الموجودات جاهزة إلى حد بعيد للأغراض المعدة لها أو لبيعها.

ويتم خصم الإيرادات الاستثمارية المكتسبة من استثمار مؤقت على قروض محددة متوقفة على تكلفتها على قروض مؤهلة من تكاليف القروض المؤهلة للرسملة.

ويتم قيد جميع تكاليف القروض الأخرى في الربح أو الخسارة في الفترة التي دُفعت فيها.

١٠-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة.

ولا يتم استهلاك أراضي التملك الحر أو الأعمال الرأسمالية التجارية.

يتم الاعتراف بالاستهلاك، بحيث يلغى تكاليف الموجودات (بخلاف الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز) باستخدام طريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة كما يلي:

سنوات	مباني للإستعمال الخاص
٢٠ - ٢٥	الأثاث والتركيبات والمعدات والسيارات
٤ - ١٠	تحسينات على الممتلكات وأخرى
٥ - ١٠	

في نهاية كل سنة، يتم إجراء مراجعة على الأعمار الانتاجية المقدرة، القيم المتبقية وطريقة احتساب الاستهلاك ويتم إثبات أي تأثير ناتج عن التغيرات في التقديرات على الفترات المستقبلية.

يلغى الاعتراف بأي من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عندما لا يتوقع ظهور منافع اقتصادية من استمرار استخدام الأصل. ويتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات، الآلات والمعدات بالفرق بين عائد بيع الأصل وقيمه الدفترية، ويتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

تقيد الممتلكات والمعدات بعد سنة من استهلاكها بقيمة دفترية مقدارها وحدة نقدية واحدة لكل أصل، بحيث يشطب الإستهلاك المتراكم مقابل التكلفة.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة مقيدة. تتضمن التكلفة الأتعاب المهنية وتكاليف الاقتراض بالنسبة للموجودات المؤهلة بما يتماشى مع سياسة المجموعة المحاسبية ويتم تصنيف تلك العقارات للفئة المناسبة من فئات الممتلكات والمعدات عند إنجازها أو عندما تصبح جاهزة للغرض المعد لها. يتم بدء احتساب الإستهلاك لهذه الموجودات عندما تكون جاهزة للاستخدام المعد لها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١١-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بغرض تحقيق إيرادات من إيجارها و/أو الأرباح الرأسمالية (بما في ذلك العقارات تحت الإنشاء لنفس الغرض)، يتم تسجيل الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف المعاملة المتعلقة بها، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تسجل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بيان الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

١٢-٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تجري المجموعة في نهاية كل فترة تقرير مراجعة على القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد وجود أي مؤشر على انخفاض في قيمة الموجودات، في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجد). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي، تُقدر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم أيضاً توزيع موجودات الشركة إلى وحدات توليد نقد فردية، أو خلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديدها على أساس تخصيص معقول وثابت.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل والتي لم يتم بناءً عليها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

عند عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد وذلك ما أم يكن الأصل المعني مدرجاً بقيمة معاد تقييمها حيث يتم معاملة عكس خسارة انخفاض القيمة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

١٣-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع إسترداد من طرف ثالث جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

١٤-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة إلى حيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-١٤-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الإستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية 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 في السوق.

تصنيف الموجودات المالية

ولتصنيف الموجودات المالية، يتم تصنيف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة ومستوفية تعريف "الملكية" للمصدر، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل المصدر. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات دين". يصنف البنك الموجودات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس أي مما يلي:

(أ) نمط أعمال المؤسسة بشأن إدارة الموجودات المالية؛ و

(ب) سمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن هذه الفئة في حال استيفاء كلا الشرطين التاليين:

(أ) كان الأصل المالي محتفظاً به ضمن نمط أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و

(ب) أسفرت البنود التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تعد فقط دفعات على المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

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

(أ) إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و

(ب) إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تختار اختياراً نهائياً (على أساس كل أداة على حدى) أن تحدد الاستثمارات في أدوات الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وهو التصنيف الذي لا يسمح به إلا إن كانت استثمارات الملكية محتفظاً بها للمتاجرة. ويكون الأصل محتفظاً به للمتاجرة إذا:

- كان مقتنى بالأساس لغرض بيعه على المدى القريب؛
- كان عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة من محافظ الأدوات المالية المحددة التي تديرها المجموعة معاً مع وجود دليل على نموذج أعمال حديث لمناذج تحصيل الربح على المدى القريب؛ أو
- كان أصلاً مشتقاً غير محدد ومؤهل كأداة تحوط أو ضمان مالي.

وتقاس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملات، بينما تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة المقيدة في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. وعند استبعاد الأصل لا يعاد تحويل الأرباح أو الخسائر المستحقة المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد ولكن يُعاد تصنيفها كأرباح مستبقاة.

وتقيد الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية هذه في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما يؤكد حق المجموعة في استلام توزيعات أرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، وذلك ما لم تكن توزيعات الأرباح معبرة بشكل صريح عن استرداد أي جزء من تكلفة الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-١٤-٣ الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إن كان مقاساً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ومع ذلك قد تختار المجموعة اختياريًا نهائيًا عند الاعتراف المبدئي أن يتم قياس أس من الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لتعبر عن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر.

وتقاس أدوات الدين غير المستوفية معيار التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بينما تقاس أدوات الدين المستوفية معيار التكلفة المطفأة وغير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيم العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويجوز تحديد أداة الدين عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التحديد يلغي أو يحد بشكل كبير التعارض في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو من قيد الأرباح أو الخسائر على تلك الموجودات أو المطلوبات على أسس مختلفة.

ويُعاد قياس أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتغير نظام الأعمال بحيث لم يعد يستوفي معيار التكلفة المطفأة. ولا يُسمح بإعادة قياس أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي. وتختار المجموعة بشكل نهائي تحديد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي فقط إذا كان ذلك من شأنه أن يلغي أو يحد بشكل كبير من التعارض في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أو بأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات أو قيد الأرباح أو الخسائر على تلك الموجودات أو المطلوبات وفق أسس مختلفة.

تقاس الموجودات المالية في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند "صافي أرباح الاستثمارات" في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما يبين الإيضاح ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة. يتم الاعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي أرباح الاستثمارات".

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتدرج في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

إعادة التصنيف

إعادة تصنيف الموجودات المالية

عندما يغير البنك فقط نمط أعماله بشأن إدارة الموجودات المالية، فيعيد البنك إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية التي شملها هذا التغيير. وفي حال تم تطبيق إعادة التصنيف المشار إليه بأثر رجعي من تاريخ إعادة التصنيف فلا توجد ضرورة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإعادة إدراج أي أرباح أو خسائر (بما في ذلك أرباح أو خسائر انخفاض القيمة) أو الفائدة المعتبر بها سابقاً.

إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى التكلفة المطفأة

إذا أعادت المجموعة تصنيف أي من الموجودات المالية من فئة قياس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى فئة قياس التكلفة المطفأة، فتصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة.

طريقة الفائدة الفعلية

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تتمة)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

- ويتم قيد مكونات أسعار الصرف الأجنبي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد،
- أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة المحاسبية، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة 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 تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

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

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مباشرة 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 الربح أو الخسارة الموحد.

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

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 بإستخدام نسبة الفائدة الفعلية للقرض أو القيمة السوقية الملحوظة في السوق، إن وجدت، أو القيمة العادلة للرهن إذا كان تحصيل القروض معتمداً كلياً على الضمان.

تُحتسب الخسارة من إنخفاض قيمة القروض بطرح قيمة القرض الدفترية من القيمة الحالية كما يتم إحتسابها أعلاه.

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 والهجرات المتوقعة وخصائص المنتجات والخصائص الصناعية.

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 مدرجة على أساس المحفظة وفي حال لم تكن مبالغ القروض الفردية 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 وأقل من ١٢٠ 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 المحصّلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يسجل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحد، على أن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستقبلية.

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات الملكية التي تُصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

تعرف أداة الملكية على أنها العقد الذي يثبت فائدة مستبقاة في الموجودات المالية للشركة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصّلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لألغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

المطلوبات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين أعباء الفوائد التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الموجودات في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع أعباء الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو (أيضاً كان مناسباً) عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية الفترة المحاسبية.

عقود الضمان المالي

إن عقد الضمان المالي هو العقد الذي يتطلب من المصدر القيام بدفعات محددة لتعويض صاحب الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء إخفاق المدين في الوفاء بالدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام أداة الدين.

وتقاس عقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة بشكل مبدئي بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لـ:

- قيمة الالتزام بموجب العقد، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة؛ و
- القيمة المعترف بها مبدئياً ناقص، إذا كان مناسباً، الإطفاء الكلي المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغى الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المتكبدة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٢-١٤-٣ المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" عندما يحتفظ بالمطلوب المالي إما للمتاجرة أو عندما يكون محدداً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يُصنف المطلوب المالي كمحتفظاً به للمتاجرة إذا:

- تم تحمل قيمته لغرض إعادة البيع في المستقبل القريب، أو
- كان، عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله سمات حديثة يترتب عليها الحصول على أرباح على المدى القريب، أو
- كان أداة مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط.

يمكن تحديد المطلوبات المالية، بخلاف المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا:

- كان هذا التحديد يقلل، أو يخفف إلى حد بعيد، عدم تناسق الاعتراف أو القياس الذي قد ينشأ خلاف ذلك؛ أو
- كان المطلوب المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات أو مطلوب مالي أو كليهما معاً، والذي يتم تقييم إدارته أو أدائه على أساس القيمة العادلة، وفق إدارة المخاطر واستراتيجية الاستثمار الموثقة للمجموعة، وكانت المعلومات بشأن التجميع تُقدم داخلياً على نفس الأساس؛ أو
- كان يشكل جزءاً من عقد يتضمن مشتق ضماني أو أكثر، ويسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية بتحديد كامل العقد (موجودات ومطلوبات) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تُدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة إضافة إلى أية أرباح أو خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. تتضمن صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد أية فوائد مدفوعة على المطلوب المالي ويتم تضمينه في بند "الأرباح والخسائر الأخرى".

١٥-٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة على الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق قانوني للقيام بذلك أو عندما تنوي المجموعة القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة أو عند استعادة الأصل وتسديد الالتزام في نفس الوقت.

١٦-٣ الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل العقود الأجلة بالعملة الأجنبية، العقود المستقبلية على أسعار الفوائد، الاتفاقيات الأجلة للأسعار، مقايضات العملات والفوائد، الخيارات على العملات وأسعار الفائدة (المحررة والمشتراة). يتناول إيضاح ٤١ مزيداً من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ العقد وبعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مباشرة، سلبية، ما لم تكن الأدوات المشتقة مؤهلة ومحددة كأداة تحوط، وفي تلك الحالة يستند توقيت الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة الموحد على طبيعة علاقة التحوط. ويتم إدراج المشتقات بقيمتها العادلة كوجودات إذا كانت القيمة العادلة موجبة، أو يتم إدراجها كمطلوبات إذا كانت القيمة العادلة سلبية.

يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعروفة المناسبة.

المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة غير المشتقة التي لا تُشكل موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (مثل الالتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة، ولا تُقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٧-٣ محاسبة التحوط

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

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر والإستراتيجية لديها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. بالإضافة لذلك، عند بدء التحوط وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط عالية الفعالية في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط الذي يعزى إلى الخطر المتحوط بشأنه. يتضمن إيضاح ٤١ على تفاصيل بشأن القيمة العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط.

تحوطات القيمة العادلة

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط في الاعتراف بالموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية. وتُحول الأرباح و الخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية ويتم تضمينها في تكلفة الأصل غير المالي أو المطلوب غير المالي.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط إذا أنهت المجموعة علاقة التحوط، أو حين انتهاء سريان أدوات التحوط أو بيعها أو فسخها أو استعمالها، أو إن لم تعد مؤهلة كأدوات تحوط. إن أي أرباح أو خسائر معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويُعترف بها عندما يتم الاعتراف في نهاية المطاف بالمعاملة المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. وفي حال لم يعد يتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية فوراً في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية لنحو مماثل لتحوطات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناشئة عن أداة التحوط التي لها صلة بالجزء المطبق من التحوط في بيان الدخل الشامل الموحد، كما يتم تراكم هذا الربح أو الخسارة ضمن فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة. ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير المطبق بشكل مباشر في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط والمتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتراكمة إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٣ عقود التأمين

١-١٨-٣ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصه) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل البوليصه. تقوم المجموعة بصورة عامة بتحديد إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة الفوائد المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يتحقق. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الإستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر الناتجة من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، سعر السهم، تصنيف الإئتمان أو بند متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية حيث تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية سريانه، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا أُلغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو أنتهت مدة سريانها. ومع ذلك، يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الإستثمار على ميزة المشاركة الإختيارية التي تعطي الحق لحامل البوليصه بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع المضمونة:

- التي يرجح أن تكون جزءاً أساسياً من مجموع المنافع التعاقدية،
- التي يكون مبلغها أو وقت أدائها وفقاً للعقد عائداً لتقدير المؤمن، و
- التي قامت تعاقدياً على أساس ما يلي:

(١) أداء مجموعة محددة أو بنوع محدد من العقود،

(٢) عوائد الإستثمار المحققة و/أو غير المحققة على مجموعة محددة للموجودات لدى المؤمن، و

(٣) الربح أو الخسارة للشركة أو الصندوق أو أي مؤسسة أخرى تصدر العقد.

يمكن في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين معالجة ميزة المشاركة الإختيارية إما كعنصر في رأس المال أو كإلتزام أو يمكن فصلها بين العنصرين. تقوم سياسة المجموعة على معالجة ميزة المشاركة الإختيارية كإلتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين والإستثمار.

يتحمل حامل البوليصه المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الإستثمار. مثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدة.

٢-١٨-٣ الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طبيعة المخاطر وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين، وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل هذه العقود في عقود التأمين العامة والتأمين على الحياة.

٣-١٨-٣ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المحصلة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-١٨-٣ عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين طويلة الأجل على الحياة، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع لحامل البوليصة. تم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

يتم الاعتراف بإيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل الإلتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية عند الاعتراف بأقساط التأمين والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل. يعتمد الإلتزام على الإفتراضات للوفيات، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد. يتم إدراج هامش إنحراف سلبي في هذه الإفتراضات. إذا ترتب على عقد ضمان الحياة قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من تلك التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والاعتراف بها كدخل وفقاً للانخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع انخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل.

يتم احتساب الإلتزامات في نهاية فترة التقرير باستخدام إفتراضات تمت في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصاريف عند تكبدها.

٥-١٨-٣ عقود إعادة التأمين

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدره من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف عقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كسجودات مالية. تظهر عقود التأمين والتي تبرمها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين.

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها عند إستحقاقها.

تقوم المجموعة أيضاً بتقييم مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين على الحياة وغيرها عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصاريف بنفس الطريقة عند إعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الإعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم إستبعاد موجودات والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٣ عقود التأمين (تتمة)

٦-١٨-٣ مطلوبات عقود التأمين

(أ) احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

كما في نهاية فترة التقرير، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، التأمين الصحي والتأمين على الحياة لتغطية أجزاء الأخطار السارية. تُحتسب الاحتياطيات على أساس نسبة الزمن مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي وفق ما هو مطلوب من قبل القوانين المتعلقة بشركات التأمين. يُقدر قسط التأمين غير المستحق لفئات أعمال التأمين على الحياة والأفراد من قبل اكتواري المجموعة عند احتساب مطلوبات عقود التأمين لفئات أعمال التأمين.

(ب) احتياطي إضافي

يتألف الاحتياطي الإضافي من المخصصات المكونة لـ:

- للزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة (عجز الأقساط)،
- المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في نهاية فترة التقرير،
- النقص المحتمل في المبالغ المقدرة للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة.

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات من قبل الإدارة للالتزامات المحتملة كما في نهاية فترة التقرير. تُقدر اللاتزامات عن المطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام مدخلات التقديرات الخاصة بحالات فردية مبلغ عنها للمجموعة، وتستند تقديرات الإدارة على اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. كما في نهاية فترة التقرير، تم إعادة تقييم تقديرات المطالبات عن السنة السابقة للكفاية من قبل خبير اكتواري تابع للمجموعة، ويتم إدخال التغييرات على المخصص.

(ج) أموال التأمين على الحياة

يقوم خبير اكتواري مستقل بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمنافع المستقبلية للبوالص في كل فترة تقرير. تتضمن إفتراضات اكتوارية هامشاً للإنحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصة وسنة الإصدار ومدة البوليصة. تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة على الخبرة وجداول الوفيات المعدة لأغراض صناعة التأمين. تدرج التعديلات لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

(د) مطلوبات الوحدات المرتبطة

بالنسبة للوحدات المرتبطة ببوالص أو عقود، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصة. قيمة الحساب المستحق للبوليصة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

(هـ) مطالبات غير مسددة

يتم إثبات مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير المسددة عند إبرام العقود وتحميل الأقساط كما بنهاية فترة التقرير. تُعرف هذه الإلتزامات بمخصص المطالبات غير المسددة، وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي تمت ولم تسدد في نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم المبالغ المتوقع إستردادها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الإلتزام لمقابلة القيمة المالية للزمن. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، بطلانه أو الغاؤه.

٣-١٨-٧ تكاليف الإستحواذ على البوالص

تتفاوت العمولات والتكاليف الخاصة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة من عقد إلى آخر حيث يتم إثباتها كمصاريف عند حصولها.

تؤجل التكاليف المتكبدة نتيجة الحصول على عقود إستثمارية طويلة الأجل، حيث يتم إطفاءها على مدة أربع سنوات.

٣-١٨-٨ تعويضات الحطام والتنازل

يؤخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٣ عقود التأمين (تتمة)

٩-١٨-٣ إختبار كفاية الإلتزام

في نهاية كل فترة تقرير، يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. عند القيام بهذا الفحص، يتم إستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف التعامل وإدارة المطالبات بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز حالاً في الربح أو الخسارة.

١٠-١٨-٣ الذمم المدينة والدائنة ذات الصلة بشركات التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها. ويتضمن ذلك المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين. في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

١٩-٣ الضرائب

حيث يكون ملائماً، يتم أخذ مخصص للضرائب الجارية والمؤجلة الناتجة عن نتائج الأنشطة التشغيلية للفروع الخارجية العاملة في بلدان خاضعة لقانون ضريبي.

٢٠-٣ 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.

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

(١) التعريفات

فيما يلي مصطلحات يتم استخدامها في التمويل الإسلامي:

المربحة

هي اتفاقية تقوم المجموعة من خلالها ببيع بضاعة أو موجودات للعملاء، والتي قد قامت المجموعة بشرائها أو بالإستحواذ عليها 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 بموجبها المجموعة التي تقوم بدور المؤجر بشراء أو إنشاء موجودات معينة لغرض تأجيرها للعميل (المستأجر) بناءً على تعهده بتأجير الموجودات بمبلغ وفترة متفق عليهما والتي تنتهي بإنتقال 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 أنشطة 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 بموجبها 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.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية (تتمة)

(٢) السياسة المحاسبية

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

نسبة الربح الفعلي هي 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 (المبينة في الإيضاح رقم ٣-١٤-١). يتم شطب التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية الإسلامية فقط عند استنفاد كافة سبل التسديد المتاحة.

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والأدوات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة 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 تكاليف إضافية مرتبطة مباشرة بالاستحواذ أو الإصدار أو استبعاد الأصل المالي.

مراوحة

يتم احتساب إيراد المراوحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد والرصيد غير المسدد.

إجارة

يتم الاعتراف بالإيراد على أساس معدل 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 وقبدها 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.

(٤) 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.

يتم احتساب توزيعات (الأدوات الإسلامية) على المودعين وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس الشريعة للمجموعة.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٣، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة فقط. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الأمور المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، أو الافتراضات أو الأحكام:

١-٤ إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتطرق الإيضاح رقم ٣ لسياسة المجموعة المحاسبية للمخصصات والتي تتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة. يتم احتساب إنخفاض القيمة على أساس خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو بتطبيق نسبة معينة للقروض غير المصنفة على أساس حركة السوق أو مؤشرات عدم السداد التاريخية. أما بالنسبة للقروض والسلف للأفراد فيتم احتساب إنخفاض القيمة بناءً على معادلات والتي تعتمد على الأقساط والدفوعات التي تجاوزت موعد إستحقاقها.

يتم تكوين مخصص القروض وخسائر السلف بقيدها في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمخصص. إن الزيادة والنقصان في المخصص والناتجة عن التغيرات في تقييم القروض والسلف المتعثرة يتم إظهارها ضمن مخصص خسارة القروض والسلف المتعثرة والتي تؤثر طبقاً لذلك على بيان الربح أو الخسارة الموحد.

قروض وسلف مُقيمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف المقيمة فردياً من خلال تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تنطبق على القروض وسلف الشركات المصنفة والتي تعتبر حسابات فردية جوهرية أو غير خاضعة لطريقة التقييم الجماعي للقروض والسلف. تؤخذ العوامل التالية أدناه بعين الاعتبار عند تحديد الخسارة من انخفاض قيمة الحسابات المقيمة فردياً:

- مجموع إقتراضات العميل.
- تصنيف مخاطرة للعميل - أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كاف لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية تحويل الملكية.
- تكلفة استرداد الدين.

تتطلب سياسة المجموعة إجراء مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات الفردية. يستمر تصنيف القروض والسلف كقروض منخفضة القيمة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً كما هو متفق عليه.

قروض مقيمة جماعياً

تقوم إدارة المجموعة وفقاً للخبرة التاريخية السابقة والظروف الاقتصادية والائتمانية السائدة بتقييم حجم القروض والسلف التي من الممكن أن تكون متعثرة والتي لم يتم تحديدها بتاريخ التقرير.

تقيم مخصصات المحافظ بشكل دوري ويتم تعديلها وفقاً لتقديرات الإدارة وإرشادات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. مخصصات القروض المقيمة جماعياً يتم إعدادها بناءً على الخسائر التي تتكديدها محافظ القروض الفردية ذات الصفات المشتركة وحيث يكون القرض بحد ذاته ذو قيمة غير جوهرية.

يحتسب انخفاض قيمة القروض الفردية بتطبيق صيغة يتم فيها رصد نسبة ٢٥% من رصيد القرض الذي تجاوز موعد استحقاقه بما يزيد على ٩٠ يوماً وأقل من ١٢٠ 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.

٢-٤ الممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الأعمار الانتاجية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقاعد والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة بإحتساب أية قيمة متبقية للأصل على اعتبار أنها غير جوهرية.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٣-٤ القيم العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد وغير المدرجة في الأسواق المالية النشطة باستخدام تقنيات مختلفة للتقييم والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الملحوظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الملحوظة، يجب القيام بافتراضات لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الافتراضات اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج مثل تقديرات التقلب لأدوات تحوط غير مؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدّمة ونسبة العجز للأوراق المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٤-٤ الأدوات المالية المشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة والتي تظهر بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير السوقية المقبولة المعترف بها. ومن بيانات أطراف مقابلة، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام تقنيات التقييم التي يمكن الرجوع إليها عن طريق البيانات المتوفرة في السوق. حيث يتم المقارنة مع أدوات مشابهة لديها بيانات سوقية، تحليلات لتدفقات نقدية مخصومة وتقنيات تقييم أخرى شائعة مستخدمة من قبل مشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية والتي تهم الإدارة عند تقديم النموذج هي:

(أ) احتمال حدوث والوقت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية من الأداة. عادة يتم التحكم بتلك التدفقات النقدية من خلال شروط الأداة، على الرغم من أن تقديرات الإدارة في بعض الظروف تكون مطلوبة وذلك عندما تكون قدرة الأطراف المقابلة على الالتزام بالشروط التعاقدية للأداة مشكوك فيها، و

(ب) نسبة الخصم المناسبة للأداة. تحدد الإدارة هذه النسبة وفق بيانات التسعير السوقية الملحوظة. وتأخذ الإدارة بحسبانها عند تقييم الأدوات بالإشارة إلى أدوات مقارنة الاستحقاق والهيكلية الذي يجري به مقارنة المركز المحتجز.

٥-٤ الإستثمارات العقارية

تقيم المجموعة إستثماراتها العقارية بالقيمة العادلة على أساس تقديرات السوق المُعدة من إستشاري عقارات مستقلين. تستند هذه التقديرات على إفتراضات تعتمد أساساً على ظروف السوق الراهنة في تاريخ كل تقرير. ولذلك، تتأثر القيمة العادلة بأي تغير تشهده ظروف السوق في المستقبل.

٦-٤ المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة في إهتار عقود التأمين

يُعتبر تقدير المطلوبات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين واحدة من أهم التقديرات المحاسبية للمجموعة. هناك مصادر لعدم التأكد والتي تحتاج إلى أن تؤخذ بعين الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها المجموعة لمثل هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات في نهاية الفترة المحاسبية لكلا من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المدرجة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المدرجة. يتم تقدير المطلوبات غير المسددة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقديرات للحالات الفردية المبلغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة على أساس إتجاهات تسويات المطالبات الماضية للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المُخصص.

٧-٤ تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج عمل الإدارة لإدارة الموجودات المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقيمة. إن الإدارة راضية بأن إستثمارات المجموعة في الأوراق المالية قد تم تصنيفها وقياسها بشكل مناسب.

٨-٤ إجراءات تقييم وقياس القيمة العادلة

تُصنف بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض التقارير المالية. ولتقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات تستخدم المجموعة البيانات المستمدة من السوق إلى المدى المتاح. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تعين الإدارة مقيمين مؤهلين مستقلون لإجراء عملية التقييم. يعمل البنك بشكل وثيق الصلة مع المقيمين المؤهلين الخارجيين بغية إنشاء تقنيات تقييم مناسبة والمدخلات التي تلائم كل نمط من أنماط تقنيات التقييم.

٥- نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

(أ) يمثل التالي تحليل نقد وأرصدة المجموعة لدى المصارف المركزية كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	النقد في الصندوق
١,٠٤٩,٥٠٥	١,١٥٠,٦٦٣	
٦,٧٧٤,٧٩٥	٦,٩٥٨,٩٤٨	أرصدة لدى المصارف المركزية:
٦,٩٠٥,٢٨٢	٦,٦٣٩,٤٦٥	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٣,٩٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
١٨,٦٢٩,٥٨٢	١٦,٨٩٩,٠٧٦	شهادات إيداع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	أرصدة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٠٤٨,٢١٦	١١,٤٠٦,٤٨٥	أرصدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٨١,٣٦٦	٥,٤٩٢,٥٩١	
١٨,٦٢٩,٥٨٢	١٦,٨٩٩,٠٧٦	

(ج) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى مصارف مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. لا يجوز استخدام الودائع الإلزامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع نسبة فائدة بمعدل ١/٠٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠/٧٤%) سنوياً.

٦- ودائع وأرصدة لدى المصارف

(أ) يمثل التالي تحليل ودائع وأرصدة المجموعة لدى المصارف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	تحت الطلب
١,٤١٨,٦٣١	١,٨٣٨,٤٤١	مربوطة ليوم
٥٥,٠٠٠	٣٢,٥٤٧	ودائع لأجل
١٧,١٩٤,١١٩	١٨,٢٦٤,٤٣٩	
١٨,٦٦٧,٧٥٠	٢٠,١٣٥,٤٢٧	
-	-	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١٨,٦٦٧,٧٥٠	٢٠,١٣٥,٤٢٧	

(ب) يمثل الوارد أعلاه ودائع وأرصدة مطلوبة من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	مصارف داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٤٥٤,٦٥٤	٣,٢١٨,٩٣٨	مصارف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٥,٢١٣,٠٩٦	١٦,٩١٦,٤٨٩	
١٨,٦٦٧,٧٥٠	٢٠,١٣٥,٤٢٧	
-	-	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١٨,٦٦٧,٧٥٠	٢٠,١٣٥,٤٢٧	

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٦- ودائع وأرصدة لدى المصارف (تتمة)
(ج) الحركة على مخصص انخفاض القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١٢٢	-
-	٥,١٧٤
	(٥,١٧٤)
(١٢٢)	-
-	-

كما في بداية السنة

المحمل خلال السنة (إيضاح ٣٢)

مشطوب خلال السنة

عكس فوائد معلقة

كما في نهاية السنة

٧- الموجودات المالية الأخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١,١١٣,٣٩٦	٤٣٧,٧٢٧
-	٣,٥٤٨
٢١٥	٢٢٢
٢١٥	٣,٧٧٠
٥٣٦,٩٠٩	٥١٢,٧٠٧
١,٦٥٠,٥٢٠	٩٥٤,٢٠٤

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

(١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

سندات دين

أوراق ملكية

مُدرجة

غير مُدرجة

صناديق استثمار مشتركة وصناديق أخرى

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أوراق ملكية

مُدرجة

غير مُدرجة

صناديق استثمار مشتركة وصناديق أخرى (إيضاح ٧ (ز))

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٨٤,٢١٤	٣٥٥,٥٤٣
٣٤٨,٢٩٤	٢٥٩,٨٨٦
٧٣٢,٥٠٨	٦١٥,٤٢٩
٣٦,١٧١	١٠,٩١٢
٧٦٨,٦٧٩	٦٢٦,٣٤١
٢,٤١٩,١٩٩	١,٥٨٠,٥٤٥

(أ) مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة

(٣) موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

سندات دين

يطرح: مخصص انخفاض القيمة

مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)

مجموع الموجودات المالية الأخرى ((أ) + (ب))

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠,٩٦١,٢٩٦	١٢,٥٨٣,٤٠٤
(١١١,٩٩٨)	-
١٠,٨٤٩,٢٩٨	١٢,٥٨٣,٤٠٤
١٣,٢٦٨,٤٩٧	١٤,١٦٣,٩٤٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٧- الموجودات المالية الأخرى (تتمة)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٩٤,٣٣٣	٣,٣١٦,٥١٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٧٧٤,١٦٤	١٠,٨٤٧,٤٣٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣,٢٦٨,٤٩٧</u>	<u>١٤,١٦٣,٩٤٩</u>	

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى من خلال القطاع الإقتصادي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٩٣٥,٢٧١	٧,٩١٤,٦٩٦	القطاع الحكومي والعام
١,٥٨٢,٦٠٣	٤٧٣,٨٨٩	قطاع التجارة والأعمال
٥,٤٧١,٩٦١	٥,٧٥٩,٣٣٧	المؤسسات المالية
٢٧٨,٦٦٢	١٦,٠٢٧	أخرى
<u>١٣,٢٦٨,٤٩٧</u>	<u>١٤,١٦٣,٩٤٩</u>	

(د) كانت الحركة على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,٩٩٨	١١١,٩٩٨	في بداية السنة
-	(١١١,٩٩٨)	حذف خل السنة
<u>١١١,٩٩٨</u>	<u>-</u>	في نهاية السنة

(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ١٢/٥٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠/٧٦ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) تتضمن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ سندات دين بقيمة اسمية قدرها ٥٨٤ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٥٩٧ مليون درهم) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قيمة اسمية قدرها ٦٢٣ مليون درهم) (قيمة عادلة قدرها ٦٣٤ مليون درهم) تم رهنها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة شراء ("اتفاقيات إعادة شراء") بقيمة ٥٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٠٦ مليون درهم) (إيضاح ١٥).

(ز) تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استثمار قيمته ١١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٦ مليون درهم) تمثل استثمارات صندوق مكاسب للتمويل، الذي تديره المجموعة بدون تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة، وتستند القيمة العادلة للتمويل على الأسعار المدرجة بالسوق.

(ح) تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبلغ ١٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٢٥ مليون درهم) تمثل الإستثمار في صندوق مكاسب عرب تيجرز وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق الإسلامي. تدير المجموعة هذه الصناديق التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو فائدة. تستند القيمة العادلة لهذه الصناديق لأسعار السوق المدرجة.

(ط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لا توجد تركيزات جوهرية على مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.

(ي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بقيمة ٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٧ مليون درهم) ضمن إيرادات استثمارات في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٢٩).

(ك) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت قيمة التغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ربح بقيمة ٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ربح بقيمة ٦ مليون درهم) وتم الاعتراف بها كدخل من الاستثمارات في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٢٩).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٧- الموجودات المالية الأخرى (تتمة)

- (ل) سجلت قيمة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أرباح قيمتها ٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: أرباح قيمتها ١٢ مليون درهم) وقُيدت في بيان الدخل الشامل الموحد.
- (م) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بشراء واستبعاد أسهم ملكية بلغت بقيمة ٥٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٥٠ مليون درهم) بقيمة ٧٥٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧٤ مليون درهم) بالترتيب.
- (ن) تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة تصنيف استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١/٤ مليار درهم) إلى الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٨- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	قروض
٤٨,٧٢٠,٩٤٠	٤٩,٨٨٢,٥٨٥	تسهيلات جارية
٤,٦٨٤,٢٤٣	٣,٦١٦,٥٢٢	بطاقات ائتمان
٢,٧٨٤,٠١١	٢,٥٠٨,٧٦٤	قروض أخرى
٤٥٩,٨٠٠	٤٥٥,٤٩٩	
٥٦,٦٤٨,٩٩٤	٥٦,٤٦٣,٣٧٠	
(٣,٢٢٠,٥٣٣)	(٣,٠٦٩,٢٠٥)	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٣,٤٢٨,٤٦١	٥٣,٣٩٤,١٦٥	

(ب) فيما يلي تحليل قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة من خلال القطاع الإقتصادي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	التصنيع
٣,٨٦٤,٣٢٠	٤,٠٦٥,٤٦٠	الانشاءات
٥,٥٠٣,٩٥٣	٧,٠٠٧,٣٧٣	التجارة
٩,٠١٠,٥٠١	٨,٠٨٩,٣٧٢	النقل والإتصالات
٣,٨٤٤,٦١٥	٣,٦٨٧,٨٢٣	الخدمات
٥,٦٩٨,٤١٦	٧,٣٠٥,٨٩٠	المؤسسات المالية
١,٨٢٤,٦٩٩	١,٢٥٠,٦٢١	أفراد
١٦,٥٨١,٢٦١	١٥,٩٥٦,٤٥٧	الحكومة ومشاريع ذات صلة
١٠,٣٠٤,٨٨٨	٩,١٠٠,٣٧٤	أخرى
١٦,٣٤١	-	
٥٦,٦٤٨,٩٩٤	٥٦,٤٦٣,٣٧٠	
(٣,٢٢٠,٥٣٣)	(٣,٠٦٩,٢٠٥)	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٣,٤٢٨,٤٦١	٥٣,٣٩٤,١٦٥	

- (ج) تستمر المجموعة في حالات محددة بتسجيل الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتأخرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم أخذ مخصص لانخفاض القيمة بنسبة ١٠٠%. ويتم احتساب الفوائد على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط ولا يتم أخذها بالتالي إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد. بلغت قيمة القروض والسلف التي لم تؤخذ فوائدها إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد، بما في ذلك الحسابات المكون لها مخصص بالكامل، مبلغ ١/٩٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢/٢٠ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

٨- قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(د) كانت الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة للقروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة والفوائد المعلقة خلال السنة، كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	في بداية السنة
٢,٧٦٦,١٦٩	٣,٢٢٠,٥٣٣	مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣٢)
٩٠٣,٢٢٥	٧٩٢,٩٧٦	فوائد معلقة
١١٧,١٧٤	١٦٦,٤٤٥	معدل التحويل وتسويات أخرى
(٤٦,٩٨٦)	١٧,٣٢٨	استردادات خلال السنة (إيضاح ٣٢)
(٣,٩٠٠)	-	حذوفات خلال السنة
(٥١٥,١٤٩)	(١,١٢٨,٠٧٧)	في نهاية السنة
<u>٣,٢٢٠,٥٣٣</u>	<u>٣,٠٦٩,٢٠٥</u>	

(هـ) تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية إسترداد القروض والسلف أي تغيير في جودة إئتمان القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح القروض حتى نهاية الفترة المحاسبية. إن التركيز على مخاطر الإئتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست ذات صلة.

٩- تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل لتمويلات المجموعة الإسلامية ومنتجاتها الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	<u>تمويل</u>
٣,٦٩٤,٧٤٣	٥,٦٩٩,١٧٠	مرايحة
٣,١٢٢,٥١٤	٣,٩٠٠,١٢٩	إجارة
<u>٦,٨١٧,٢٥٧</u>	<u>٩,٥٩٩,٢٩٩</u>	
		<u>استثمار</u>
٢٣٢,٣٥٥	١٧,٨٦٦	مضاربة
٧٢٨,٤٩٦	٣٠,٢٧٨	وكالة
<u>٩٦٠,٨٥١</u>	<u>٤٨,١٤٤</u>	
٧,٧٧٨,١٠٨	٩,٦٤٧,٤٤٣	المجموع
(١٥٧,٨٠٠)	(١٩٠,٨٤٩)	يطرح: إيرادات غير مستحقة
(٥٥,٢٤٥)	(١١٧,١٢٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٧,٥٦٥,٠٦٣</u>	<u>٩,٣٣٩,٤٦٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

(ب) فيما يلي تحليل للتمويل والأدوات الاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة من خلال القطاع الإقتصادي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	الصناعة
٦٠٥,٩٦٤	٦١٧,٦٣٢	الإنشآت
١,٩٨٨,٤٥٩	٢,٠٧٨,١٧٨	التجارة
٧٩٩,٦٢٦	٧٥٢,٣٩٨	النقل والإتصالات
٣٢٣,٨٤٦	٢٥٦,٢٨٠	الخدمات
١,٨٣٥,٣٨٦	٢,٩٠٠,٧٣٥	المؤسسات المالية
٢٧٨,٢٥٦	٤٦٤,٢١٦	الأفراد
١,٧٨٣,٥٤١	٢,١٢٤,٢٤٢	الحكومة ومشاريع ذات صلة
١٦٣,٠٣٠	٤٥٣,٧٦٢	المجموع
٧,٧٧٨,١٠٨	٩,٦٤٧,٤٤٣	ي طرح: إيرادات غير مستحقة
(١٥٧,٨٠٠)	(١٩٠,٨٤٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
(٥٥,٢٤٥)	(١١٧,١٢٧)	
٧,٥٦٥,٠٦٣	٩,٣٣٩,٤٦٧	

(ج) تبلغ قيمة التمويل والأدوات الاستثمارية الإسلامية التي لم تؤخذ بشأنها أرباح في بيان الربح أو الخسارة الموحد، بما في ذلك الحسابات المكون لها مخصص بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قيمة قدرها ٢٨١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧١ مليون درهم) (إيضاح ٤٣).

(د) الحركة على مخصص الانخفاض في القيمة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	في بداية السنة
٤٨,٦٣١	٥٥,٢٤٥	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي (إيضاح ٣٢)
١٩,٧٧٥	٥٧,٣٢٠	(عكس) / ربح معلق
(١٤٥)	٥,٩٥٧	مشطوب خلال السنة
(١٣,٠١٦)	(١,٣٩٥)	في نهاية السنة
٥٥,٢٤٥	١١٧,١٢٧	

(هـ) عند تحديد قابلية إسترداد التمويل وأدوات إستثمار إسلامية، تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي تغيير في جودة إئتمان التمويل الإسلامي وأدوات إستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منحها في البداية حتى نهاية الفترة المحاسبية. إن التركيز على مخاطر الإئتمان محدود نظراً لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست ذات صلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

١٠- موجودات أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	فوائد مدينة
٢٣٧,٥٢٩	١٩٩,٢٧٦	ممتلكات مستحوز عليها مقابل تسوية ديون العملاء *
١١٤,٤٩٨	١١٩,٤١٩	مصاريب مدفوعة مقدماً
٩٣,٣٤٩	٦,٣٧٩,٨١٨	قبولات عملاء **
٥,٨٣١,٥٣٤	٤٩٢,٥٨٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)
٨٦٣,٩١٨	١,٤٩١,٣٤٣	ذمم تأمين مدينة
١,٧٢٨,٥٢٠	١١٩,٠٦٣	ذمم بطاقات ائتمانية - مدينة
٩٤,٤٠٥	٨٦,٢٠٦	ضرائب مدفوعة مقدماً
٦٠,٣٠٩	٤٩٣,٣٦٦	أخرى
٥٢٨,٢٥٤	٩,٣٨١,٠٧١	
٩,٥٥٢,٣١٦		

* تتضمن الممتلكات المستحوز عليها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل تسوية ديون العملاء ممتلكات بقيمة ٦٢ مليون درهم تم تكوين مخصص لها بالكامل (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٢٦ مليون درهم احتجز مقابلها مبلغ ١١٣ مليون درهم). إن قطعة الأرض مسجلة باسم الرئيس التنفيذي للمجموعة بصفة أمانة ولمصلحة المجموعة.

** تُسجل القبولات كمتطلبات مالية (إيضاح ١٩) في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون لها حق تعاقدي للتعويض من العميل كأصل مالي.

١١- الشهرة

استحوذت شركة عمان للتأمين ش.م.ع.، شركة تابعة للبنك، خلال سنة ٢٠١٢، على نسبة ٥١% من الأسهم في دبي جروب سيجورتا أيه. إس.، وهي شركة منشأة ومسجلة في إسطنبول، تركيا. إن نشاط هذه الشركة هو إصدار عقود تأمين طويلة وقصيرة الأجل التي تتعلق بالتأمين العام. استحوذت المجموعة على دبي جروب سيجورتا أيه. إس. بهدف تحسين انتشارها الجغرافي بشكل عام. تبلغ النسبة الفعلية لحصة ملكية المجموعة في هذه الشركة التابعة ٣٢/٦١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٢/٦١%).

١٢- الإستثمارات العقارية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	بالقيمة العادلة
٥٢٧,٥٢٥	٥٢٠,٨٦٤	في بداية السنة
(٢,١٦١)	(٧٧٣)	التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)
(٤,٥٠٠)	(٢,٤٠٠)	استيعادات خلال السنة
٥٢٠,٨٦٤	٥١٧,٦٩١	في نهاية السنة

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

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركات التابعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 تقنيات التقييم أي تغيير خلال السنة.

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على البيانات السوقية غير الملحوظة، أي المستوى ٣.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٣- الممتلكات والمعدات

الاجممع	أعمال رأسمالية تحت الإنشاء	تسجيلات على ممتلكات التملك الحرة الأخرى	أثاث وتركيبات ومعدات وسيارات	ممتلكات للإستخدام الخاص
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٠٧,٣٣١	٤٣,٤٤١	٤٨٤,٤٣١	٥٠٠,٥٤٧	١,٠٧٨,٩٠٩
١٣٦,٠٦٣	١٣,٣٣١	٥١٤,٤١٥	٣٩,٩٨١	٥,٣٣٦
٢٥,١٧١	-	-	-	٣٥,١٧١
-	(١,٨٩,٣٣٦)	-	١,٨٩,٣٣٦	-
(١٢١,٨٨٩)	-	(٥٦,٤٣٣)	(٥٦,٤٣٣)	(١٠,٦٦٠)
٢,١٥٦,٦٧٦	٣٧,٨٣٦	١١٦,٣١١	٥٠٢,٧٧٣	١,١٠٨,٧٥٦
٣٣٢,٦١٤	٧٠٢,١٥٥	٦٨٧,٠٨٩	٤٣,٢٥٨	١١٢
-	(٣١,٤٩٣)	-	٣١,٤٩٣	-
(٤٥٤,٣٦٤)	-	(١٠٦,٧٧٩)	(٨٤,٦١٧)	(٣٦٢,٩٦٨)
٢,٠٣٤,٩٢٦	٧٠,٤٩٨	٤٨٧,٦٢١	٤٩٢,٩٠٧	٨٤٥,٩٠٠
٩٤١,٩٦١	-	٢٣٤,٧٨٨	٣١١,٠٤٧	٣٩٦,٨١٦
١٥٥,٦١١	-	٧٢,٦٠٣	٦٣,١٥٤	١٩,٨٥٤
(١٠٦,٥٣٤)	-	(٤٩,١٧٦)	(٥٤,٧١٣)	(٢,٦٤٥)
٩٩١,٠٣٨	-	٢٥٧,٥٢٥	٣١٩,٩٨٨	١٤٤,٠٢٥
١٥٠,٦٠٠	-	٧٣,٥٨٠	٥٨,٦٠٤	١٨,٤١٦
(٤٤٤,٦٨٨)	-	(١٠٦,٢٣٣)	(٣٨٠,٠٠٨)	(٢٦٢,٩٢١)
٦٩١,٩٥٠	-	٢٢٤,٨٧٢	٧٥٥,٥٥٨	١٦٩,٥٢٠
١,٣٤٢,٤٣١	٢,٨٩٨	٦٣٢,٧٤٩	١٩٥,٣٤٩	٦٧٦,٣٨٠
١,١٦٥,٦٣٨	٢٧,٨٣٦	٤٧٦,٧٨٦	١٨٣,٢٨٥	٦٩٤,٧٣١

التكاليف

كما في ١ يناير ٢٠١٦
إضافات خلال السنة
عكس انخفاض القيمة
تحويلات

استبعادات / حذفات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إضافات خلال السنة
تحويلات

استبعادات / حذفات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة

كما في ١ يناير ٢٠١٦

محمل للسنة (إيضاح ٣١)

محذوف عند الاستبعاد / حذفات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

محمل للسنة (إيضاح ٣١)

محذوف عند الاستبعاد / حذفات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة الدائرية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٤- ودائع وأرصدة للمصارف
(أ) فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة للمصارف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٤٣,٢١٧	٦,٠٩١,٧٠٣	ودائع لأجل
١,٥٣٨,٥٥١	١,٨١٣,٥٥٣	تحت الطلب
١,٦٥٠,٣٠٨	١,٤٠٨,١٧٤	مربوطة ليوم
<u>٨,٩٣٢,٠٧٦</u>	<u>٩,٣١٣,٤٣٠</u>	

(ب) تمثل الودائع والأرصدة أعلاه اقتراضات من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٤,٦٧١	٢,٤٤١,٥٧٥	مصارف داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,١٩٧,٤٠٥	٦,٨٧١,٨٥٥	مصارف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨,٩٣٢,٠٧٦</u>	<u>٩,٣١٣,٤٣٠</u>	

١٥- إتفاقيات إعادة شراء مع المصارف

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق	إعادة التسعير
ألف درهم	ألف درهم			شهر واحد
٣٥,٠٢٨	-	١/٤٣% سنوياً	يناير ٢٠١٧	
٤٦٨,٤٠٠	-	١/٤٣% سنوياً	مارس ٢٠١٧	٣ أشهر
١٠٢,١٧٢	-	١/٥٣% سنوياً	مارس ٢٠١٧	٣ أشهر
-	٥٥٧,١٨٣	١/٧٤% سنوياً	يناير ٢٠١٨	٣ أشهر
<u>٦٠٥,٦٠٠</u>	<u>٥٥٧,١٨٣</u>			

تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل الاقتراض باتفاقيات إعادة الشراء في إيضاح ٧ (و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦- ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٠٥٣,٤٧٥	٤١,١١٢,٧٨٢	حسابات جارية وأخرى
٣,٤٠٦,٦٩٨	٣,٣٧١,٧٣٧	حسابات توفير
٢٥,٤٨٦,٩٥١	٢٤,٨٩٥,٦٨٩	ودائع لأجل
<u>٦٩,٩٤٧,١٢٤</u>	<u>٦٩,٣٨٠,٢٠٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٦- ودائع العملاء (تتمة)

(ب) تحليل من قبل القطاع الاقتصادي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩١٥,٨٥٢	٦,٥٨٤,٢٢٦	القطاع العام والحكومي
٤٦,٥٧٢,٦٣٥	٤٤,٤٧٣,٩٥٦	قطاع التجارة والأعمال
١٤,٧٧٤,٩١٩	١٥,٢٩٠,٢١٦	الأفراد
٣,٥٥٣,٧١٢	٣,٠٠٤,٥٦١	المؤسسات المالية
١٣٠,٠٠٦	٢٧,٢٤٩	أخرى
<u>٦٩,٩٤٧,١٢٤</u>	<u>٦٩,٣٨٠,٢٠٨</u>	

١٧- ودائع العملاء الإسلامية

(أ) فيما يلي تحليل وداائع العملاء الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٨٤,٩٣٠	٣,٣٨٢,٦١٩	حسابات جارية وأخرى
١٢٤,٣٧٣	١٤١,٨٦٩	حسابات توفير
٣,١٨٤,٠٨٠	٣,١٥٦,٣٨٦	ودائع لأجل
<u>٧,٠٩٣,٣٨٣</u>	<u>٦,٦٨٠,٨٧٤</u>	

(ب) تحليل من قبل القطاع الاقتصادي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٣,٤٧٥	١٣٧,٣٠٢	القطاع العام والحكومي
٣,١٧٧,٦٤٧	٣,١٥٣,٢٩٤	قطاع التجارة والأعمال
٦٢٦,٤٠٩	٨٣١,١٤٥	الأفراد
٢,٤٥٥,٨٥٢	٢,٥٥٩,١٣٣	المؤسسات المالية
<u>٧,٠٩٣,٣٨٣</u>	<u>٦,٦٨٠,٨٧٤</u>	

١٨- أموال التأمين والتأمين على الحياة

مطلوبات معلقة	احتياطي أقساط غير مكتسبة	احتياطي إضافي	أموال التأمين على الحياة	صندوق آخر مرتبطة بالتأمين	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠١٦
٣٩٧,٥٩٣	٤٨٩,٤٩٧	١٤٩,٠٨٢	٥٢٣,٥٣٢	-	١,٥٥٩,٧٠٤	الزيادة / (النقص)
(٢١,٥٢٨)	٣٠,٠٧٥	(٣٤,١٥٣)	(٣٢,٨٤٣)	٩,٥٠٣	(٤٨,٩٤٦)	
٣٧٦,٠٦٥	٥١٩,٥٧٢	١١٤,٩٢٩	٤٩٠,٦٨٩	٩,٥٠٣	١,٥١٠,٧٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٤,٨١٧)	٦٠,٦٣٠	٢,٨٧٥	١٣,٦٤٩	(٤٠٠)	٧١,٩٣٧	الزيادة / (النقص)
٣٧١,٢٤٨	٥٨٠,٢٠٢	١١٧,٨٠٤	٥٠٤,٣٣٨	٩,١٠٣	١,٥٨٢,٦٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨- أموال التأمين والتأمين على الحياة (تتمة)

يُحتسب احتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبة الزمن مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي وفق المطلوب من قبل القوانين بشأن شركات التأمين. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة على الحياة بالنسبة للمجموعات والأفراد عن طريق اكتواري المجموعة عند احتساب مطلوبات عقود التأمين لجميع أعمال التأمين.

يتم تحديد أموال التأمين على الحياة بواسطة خبير اكتواري مستقل لتقييم المنافع المستقبلية من اليوالص في نهاية كل فترة تقرير.

١٩- مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٠,٩٠٣	٣٧١,٦٣٥	فوائد مستحقة الدفع
٨٧٢,٢٢٩	٤٤٠,٨٢٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
٥,٨٣١,٥٣٤	٦,٣٧٩,٨١٨	قبولات عملاء*
٩٢٨,٨٧٣	٧٣٢,٧٥٧	أقساط تأمين محصلة مقدما
٥٣٦,٧٤٧	٦٢٤,٨٤٤	مصاريف مستحقة
١٩٠,٣٤٢	١٦٩,٣٥٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٧٤,٦٥٤	٤٣٣,٠٧٢	أوراق دفع صادرة
١٨٩,٩٤٦	٢٠٢,٣١٨	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين**
٨٧,٩٣٥	١١٠,٤٦٣	مخصص ضرائب
٩٣٣,٩٢٧	٨٥٦,٣٠٠	أخرى
<u>١٠,٢٦٧,٠٩٠</u>	<u>١٠,٣٢١,٣٩٤</u>	

* تُسجل القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع الحقوق التعاقدية للتعويض من العميل كأصل مالي (إيضاح ١٠).

** يتضمن مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين ١٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧٦ مليون درهم) عن المبالغ المقدرة لتغطية تعويض الموظفين عن نهاية الخدمة في تاريخ التقرير. حسب قانون العمل والعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة. من وجهة نظر الإدارة، لن ينتج اختلاف في تقدير المخصص، في حال تم احتسابه على أساس اكتواري. يتعلق المبلغ المتبقي بشأن تعويض نهاية الخدمة للموظفين بالفروع الخارجية وشركات تابعة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، ويُحتسب هذا المبلغ وفقاً للقوانين والنظم المحلية لكل بلد.

٢٠- قروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٣٥,٣٦٠	٦,٢٢٦,٠٣٢	أوراق متوسطة الأجل
١,٨٣٦,٥٠٠	-	قرض مشترك
<u>٤,٩٧١,٨٦٠</u>	<u>٦,٢٢٦,٠٣٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٠- قروض متوسطة الأجل (تتمة)

(أ) استحقاقات الأوراق المتوسطة الأجل الصادرة ضمن البرنامج هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٧٥,٣٦٥	-	٢٠١٧
١٩٠,٨٨٥	٥,٠١٧,٩٦٦	٢٠١٨
٦٩,١١٠	٢٤٩,٥٣٠	٢٠١٩
-	٤٣٦,٩٧٠	٢٠٢٠
-	١٨٣,٦٥٠	٢٠٢١
-	٣٣٧,٩١٦	٢٠٢٢
<u>٣,١٣٥,٣٦٠</u>	<u>٦,٢٢٦,٠٣٢</u>	

فيما يلي العملات السائدة بها الأوراق متوسطة الأجل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	دولار أمريكي
٢,٣٢٩,٧٨٤	٥,١٤١,٨٣٣	ين ياباني
٢٩٧,٨٩٦	٥٧٣,١٥٦	فرانك سويسري
١١١,٤١٢	١٩٠,٣٧٩	يوان صيني
١٣٥,٧٩٠	١٤٢,٣٩٠	يورو
١٣٩,٤٠٣	١٢٠,٣٣٥	دولار استرالي
-	٥٧,٩٣٩	دينار كويتي
<u>١٢١,٠٧٥</u>	<u>-</u>	
<u>٣,١٣٥,٣٦٠</u>	<u>٦,٢٢٦,٠٣٢</u>	

أنشأت المجموعة برنامج أوراق متوسطة الأجل - يورو بقيمة ٥ مليار دولار أمريكي (١٨/٣٧ مليار درهم) بموجب إتفاقية مبرمة في ١٥ مارس ٢٠١٠.

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إصدار أوراق مالية متوسطة الأجل جديدة بقيمة ٥/٩٦ مليار درهم واسترداد أوراق متوسطة الأجل قيمتها ٢/٨٨ مليار درهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم تضمين قيمة قدرها ١/٠٢ مليار درهم أوراق مساعدة ذات فائدة متحركة مؤهلة وموافق عليها من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كقرض رأسمالي مؤهل من المستوى ٢ وذلك حتى سنة ٢٠١٢، وبالتالي يتم إطفائها بنسبة ٢٠% سنوياً للخمس سنوات التالية حتى يناير ٢٠١٧ وذلك لإحتساب كفاية رأس المال.

(ب) أبرمت المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إتفاقية قرض مشترك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١/٨ مليار درهم) بهدف تمويل أنشطة تجارية عامة. بلغ استحقاق القرض ٣ سنوات واستحق سداده في ١٤ يوليو ٢٠١٧، وقد تحمل نسبة فائدة ليبور وهامش بمقدار ١٢٥ نقطة أساس وقد تم سداده كل ثلاثة أشهر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢١- رأس المال الصادر والمدفوع والإحتياطات

(أ) رأس المال الصادر والمدفوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠ دراهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠ درهم للسهم الواحد).

(ب) إحتياطات إلزامية وقانونية

يتم تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى الإحتياطي الإلزامي وذلك وفقاً للقانون الإتحادي رقم ١٠/٨٠ لدولة الإمارات العربية المتحدة. يمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الإحتياطي عندما يصل الإحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠% من رأس المال الصادر والمدفوع). يتعلق الإحتياطي القانوني بعمليات البنك الخارجية. إن الإحتياطي الإلزامي والقانوني غير قابلين للتوزيع.

(ج) إحتياطي عام

يتم إحتساب الإحتياطي العام وفقاً لعقد تأسيس البنك ويمكن استخدامه كما تقررته الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

(د) تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة

يتم الاعتراف بفروقات الصرف المتعلقة بترجمة النتائج وصافي الموجودات للعمليات الأجنبية للمجموعة من عملاتها الوظيفية إلى عملة عرض المجموعة (أي الدرهم) بشكل مباشر في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تراكمها في إحتياطي تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة. يتم قيد أرباح وخسائر أدوات التحوط المصنفة كأدوات تحوط لتحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية في مخصص تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة. ويتم إعادة تصنيف فروقات سعر الصرف المتراكم سابقاً في مخصص تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة (فيما يخص ترجمة كلا من صافي الموجودات للعمليات الأجنبية وتحوطات العمليات الأجنبية) في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استبعاد أو تخفيض صافي الملكية عن طريق توزيع العملات الأجنبية

(هـ) إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. بلغت قيمة التغير في القيمة العادلة للسنة ربح بقيمة ٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ربح بقيمة ١٢ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد.

(و) إحتياطي تحوط التدفقات النقدية

يمثل إحتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعلي المتراكم من الأرباح أو الخسائر الناتجة من الأعباء في القيمة العادلة لأدوات التحوط المبرمة مقابل تحوطات التدفقات النقدية. وسيتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط المعترف بها والمتراكمة ضمن إحتياطي تحوط التدفقات النقدية، سيتم إعادة تصنيفها في بيان الربح أو الخسارة الموحد فقط عندما تؤثر المعاملة المتحوط منها على بيان الربح أو الخسارة الموحد، أو يتم تضمينها كتعديل أساسي إلى البند المتحوط منه غير المالي وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.

فيما يلي الحركة في إحتياطي تحوط القيمة العادلة:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٩,٢٢١	٧,٦٢٤
٥٣,٣٣٣	-
(٥٤,٩٣٠)	(٧,٦٢٤)
٧,٦٢٤	-

في بداية السنة
الربح الناتج من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط المبرمة مقابل تحوطات
التدفقات النقدية
الربح المتراكم الناتج من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط المعاد تصنيفها في
بيان الربح أو الخسارة الموحد
في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢١- رأس المال الصادر والمدفوع والإحتياطات (تتمة)

(ز) توزيعات أرباح على أدوات حقوق الملكية

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٦ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بنسبة ٤٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠%) من رأس المال الصادر والمدفوع بقيمة بلغت ٧١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧١٠ مليون درهم).

٢٢- الأطراف غير المسيطرة

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٧,١١٨	٧٢٨,٠٠٩	في بداية السنة
٢٧,٤٩٩	٣٧,٢١٠	الربح للسنة
٤٧	١٥,٢٩٥	الربح الشامل الآخر للسنة
(١٦,٦٥٥)	(١٧,٥٤٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>٧٢٨,٠٠٩</u>	<u>٧٦٢,٩٧٤</u>	في نهاية السنة

٢٣- الحسابات المتقابلة والالتزامات

(أ) فيما يلي تحليل للحسابات المتقابلة والالتزامات للمجموعة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٢٨٥,٠١٠	٤١,٥٧٦,٤٩٠	(١) الحسابات المتقابلة (نظامية)
٤,٧٤٣,٨٥٥	٥,٣٨٤,٧١٢	ضمانات
<u>٤٣,٠٢٨,٨٦٥</u>	<u>٤٦,٩٦١,٢٠٢</u>	إعتمادات مستندية
٦٩٢,٢٦٢	٦٥٧,٧٨٩	(٢) إلتزامات للإستحواذ على المعدات والممتلكات
٩٣,١٨١	٩٨,٧٥٣	(٣) إلتزامات الإيجارات التشغيلية
<u>٤٣,٨١٤,٣٠٨</u>	<u>٤٧,٧١٧,٧٤٤</u>	مجموع الحسابات المتقابلة والإلتزامات

(ب) بلغت التسهيلات غير القابلة للإلغاء وغير المسحوبة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مبلغ ٦/١٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧/٩ مليار درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٢٣- الحسابات المتقابلة والالتزامات (تمة)

(ج) الحسابات المتقابلة - تحليل الإستحقاق

يتمثل تحليل إستحقاقات الحسابات المتقابلة للمجموعة فيما يلي:

٢٠١٧	خلال ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	فوق ٥ سنوات فما	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٤٨٢,٠٢٩	١,٣٨٤,٤٨٤	٣,٢٨٩,٥١٣	١٠,٤٥٣,٣٣٧	١٤,٩٦٧,١٢٧	٤١,٥٧٦,٤٩٠	ضمانات
٣,٩٨٢,٧٨٨	٥٦٦,١٣٠	٢٠٠,٧٦٥	٦٣٥,٠٢٩	-	٥,٣٨٤,٧١٢	إعتمادات مستندية
١٥,٤٦٤,٨١٧	١,٩٥٠,٦١٤	٣,٤٩٠,٢٧٨	١١,٠٨٨,٣٦٦	١٤,٩٦٧,١٢٧	٤٦,٩٦١,٢٠٢	المجموع
٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	فوق ٥ سنوات فما	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣,٥٦٧,٥٦٧	٢,٠٦٨,٧٥٧	٢,٨٥٤,٠٥١	٧,٤٣٧,٤٦٣	١٢,٣٥٧,١٧٢	٣٨,٢٨٥,٠١٠	ضمانات
٣,٣٥٩,٧٧٩	٤٩٢,٢٢٥	٣٣٢,٩٢٩	٥٥٨,٩٢٢	-	٤,٧٤٣,٨٥٥	إعتمادات مستندية
١٦,٩٢٧,٣٤٦	٢,٥٦٠,٩٨٢	٣,١٨٦,٩٨٠	٧,٩٩٦,٣٨٥	١٢,٣٥٧,١٧٢	٤٣,٠٢٨,٨٦٥	المجموع

يتناول إيضاح ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة تحليل الإلتزامات والمطلوبات المحتملة على الأساس الجغرافي والقطاع الاقتصادي.

(د) الإلتزامات التأجير التشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى للدفعات المستقبلية والمتضمنة في عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء في حال أن المجموعة هي المستأجر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أقل من سنة واحدة
ألف درهم	ألف درهم	من سنة إلى خمس سنوات
٣٧,١٢١	٣٧,٥٠٠	أكثر من خمس سنوات
٤٦,٠٧٧	٤٧,٤٥٨	المجموع
٩,٩٨٣	١٣,٧٩٥	
٩٣,١٨١	٩٨,٧٥٣	

٢٤- إيرادات الفوائد

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	قروض وسلف
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مصارف
٣,٣٩٢,٦٢٢	٣,٤٣٦,٥٣٦	موجودات مالية أخرى
٥٢٠,٧٦١	٦٨٢,٤٦٧	المصرف المركزي
٤١١,٠٠٨	٤٧٤,٦١٣	
١٤١,٦٨٨	٩٠,٤٨٢	
٤,٤٦٦,٠٧٩	٤,٦٨٤,٠٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٥- إيرادات من تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		<u>تمويل</u>
١٧٧,٩٣٥	٢٠٤,١١٢	مرايحة
١١٢,١٠٨	١٥٥,٢٤٠	إجارة
٩,٤٦٦	٢٦,٤١٧	أخرى
<u>٢٩٩,٥٠٩</u>	<u>٣٨٥,٧٦٩</u>	
		<u>استثمار</u>
١٠,٥١٨	١,٠٨٨	مضاربة
٣٧,٥٢٨	١٩,٨١٩	وكالة
٤٨,٠٤٦	٢٠,٩٠٧	
<u>٣٤٧,٥٥٥</u>	<u>٤٠٦,٦٧٦</u>	المجموع

٢٦- مصاريف الفوائد

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦١,٤٧٠	٨٨٥,٣٦٦	ودائع العملاء
٣٩٧,٩٣٥	٤١٢,٦٦٥	ودائع وأرصدة للمصارف
٨٦,١٢٥	١٤٢,٤١٩	قروض متوسطة الأجل
<u>١,٣٤٥,٥٣٠</u>	<u>١,٤٤٠,٤٥٠</u>	

٢٧- توزيع إلى المودعين - أدوات إسلامية

تمثل هذه المبالغ حصة الإيرادات الموزعة على المودعين في المجموعة. إن التخصيصات والتوزيعات على المودعين موافق عليها من قبل مجلس الشريعة للمجموعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٢٨- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات
		إيرادات العمولات
٥٣٨,٢٠٢	٥٧٧,٣٧٠	عمولة التأمين
٣٢٠,٤٦٦	٣٢٧,٩٥١	رسوم ومصاريف الخدمات المصرفية
٦٨٨,٨٤٤	٥٨٢,٠٦٦	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
١,٢٧٢,٠٠٤	١,٢٦٦,١٦٠	إيرادات أخرى
٢٢٩,٦٢٦	٢٣٤,٩٢٩	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
<u>٣,٠٤٩,١٤٢</u>	<u>٢,٩٨٨,٤٧٦</u>	
		مصاريف الرسوم والعمولات
		مصاريف العمولات
(٣٥,٠٧٤)	(١٩,٣٧٦)	عمولة التأمين
(٣٤٨,٨٥٢)	(٣٨١,٩٦٤)	مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
(٨٩٨,٥٧٦)	(٩٥١,١٧٦)	مصاريف أخرى
(٨١,٩٦٧)	(٧٨,٣٦١)	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
<u>(١,٣٦٤,٤٦٩)</u>	<u>(١,٤٣٠,٨٧٧)</u>	
<u>١,٦٨٤,٦٧٣</u>	<u>١,٥٥٧,٥٩٩</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩- صافي إيرادات الاستثمارات

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤,٠٢٩	٤٤,٧٤٤	تعديلات القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٧ (ك))
٦,٣١٠	٣٠,٣٨٠	إيرادات فوائد من أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٤,٧٠٩	٨٠,٥١٤	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٨١	٦١٨	صافي الربح / (الخسارة) المحققة من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٤٩٠)	٨,٦٣٦	إيرادات توزيعات أرباح من الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأخر (إيضاح ٧ (ي))
<u>٢٦,٨٧٨</u>	<u>٢٢,٤٧٦</u>	
<u>٢٦٢,٥١٧</u>	<u>١٨٧,٣٦٨</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٠- إيرادات أخرى، صافي

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
(٢,١٦١)	(٧٧٣)
٤٢٣,٤٧٨	٤٣٩,٥٥٢
٣٩٣,٣٥٢	٤٣٥,١٩٩
٥٣,٨٣٧	(١,٥٦٦)
(٢٥٠)	(٣٠٠)
٦,٩٥٤	٦٤
(١٦,١٤٢)	(٩٩,٩١٠)
٨٥٩,٠٦٨	٧٧٢,٢٦٦

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح ١٢)
أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي
أرباح تأمين وأخرى متعلقة بالتأمين، صافي (إيضاح ٣٠ (أ))
(الخسارة) / الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية
تعديل القيمة العادلة للمشتقات
أخرى

(أ) أرباح تأمين وأخرى متعلقة بالتأمين، صافي

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٤٢,٣٢٨	١,٤٥٣,٨٩٩
(١,٢٤٩,٦٠٦)	(١,٣٢٦,٥٣٣)
٣٠٠,٦٣٠	٣٠٧,٨٣٣
٣٩٣,٣٥٢	٤٣٥,١٩٩

صافي إيرادات قسط التأمين
صافي المطالبات المتكيدة
إيرادات أخرى متعلقة بالتأمين

٣١- مصاريف عمومية وإدارية

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٦٥,١٠٥	١,٣٧١,٠٦٩
١٥٥,٦١١	١٥٠,٦٠٠
-	-
٨٨٥,٩٨٥	٨٣٩,٠٨٧
٢,٤٠٦,٧٠١	٢,٣٦٠,٧٥٦

رواتب ومصاريف الموظفين
إستهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
مساهمات اجتماعية
أخرى

ساهمت المجموعة في صندوق التقاعد والتأمين الوطني لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً للقانون الإتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩.

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣٢- مخصصات إنخفاض القيمة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أفراد	شركات وأخرى	انخفاض جماعي	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٣,٨٢٣	١٣٦,٢٥٩	٥١٢,٨٩٤	٧٩٢,٩٧٦
-	-	٣٦,٢٨٠	٣٦,٢٨٠
-	-	٥,١٧٤	٥,١٧٤
٦٩٦	-	٥٦,٦٢٤	٥٧,٣٢٠
(٧٥,٨٧٠)	(٣٢,٦٥٢)	-	(٤٣,٢١٨)
٧٧٣,١٠٣	٥٧٨,٣٢٠	١٣٦,٢٥٩	١,٤٨٧,٦٨٢
مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف، بالصافي (إيضاح ٨ (د))			
مخصص موجودات أخرى، بالصافي			
مخصص للودائع والأرصدة المستحقة لمصارف مركزية (إيضاح ٦ (ج))			
مخصص لموجودات إسلامية منخفضة القيمة، بالصافي (إيضاح ٩ (د))			
حذف قروض وسلف منخفضة القيمة			
استرداد قروض وسلف محنوفة سابقاً			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
أفراد	شركات وأخرى	انخفاض جماعي	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٨٧,٠٥٥	٥٧٣,٣٥٨	١٤٢,٨١٢	٩٠٣,٢٢٥
-	٣٧,٦١٧	-	٣٧,٦١٧
٥,٤٢٩	١٤,٣٤٦	-	١٩,٧٧٥
٨٩٠,٤٧٢	-	-	٨٩٠,٤٧٢
-	(٣,٩٠٠)	-	(٣,٩٠٠)
(٤٤,٨٥٨)	(٦٨,٦٧٢)	-	(١١٣,٥٣٠)
١,٠٣٨,٠٩٨	٥٥٢,٧٤٩	١٤٢,٨١٢	١,٧٣٣,٦٥٩
مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف، بالصافي (إيضاح ٨ (د))			
مخصص موجودات أخرى، بالصافي			
مخصص لموجودات إسلامية منخفضة القيمة، بالصافي (إيضاح ٩ (د))			
حذف قروض وسلف منخفضة القيمة			
استرداد مخصص مقابل قروض وسلف منخفضة القيمة (إيضاح ٨ (د))			
استرداد قروض وسلف محنوفة سابقاً			

٣٣- ربح السهم الواحد

يتم إحتساب ربح السهم الواحد بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مالكي الشركة الأم على عدد المتوسط المرجح للأسهم العادية قيد الإصدار خلال السنة.

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	صافي ربح السنة (بالآلاف الدراهم) (الموزعة على مالكي الشركة الأم)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عدد الأسهم العادية القائمة (إيضاح ٢١ (أ))
درهم	درهم	الأرباح الأساسية والمنخفضة للسهم الواحد (درهم)
١,٩٢٦,٤١٢	٢,٠٥٢,٣٢٠	
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	
١٠/٨٥	١١/٥٦	

٣٤- توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠% خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٥- النقد وما يعادله

يمثل النقد وما يعادله، النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى وشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ قيمة الإيداع كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤٩,٥٠٥	١,١٥٠,٦٦٣	النقد في الصندوق
٦,٧٧٤,٧٩٥	٦,٩٥٨,٩٤٨	حسابات جارية وأرصدة أخرى
١٢,٤٨٩,١٣٧	١٣,٠٤٦,٢٢٦	إيداعات وأرصدة مستحقة من المصارف خلال ثلاثة أشهر
<u>٢٠,٣١٣,٤٣٧</u>	<u>٢١,١٥٥,٨٣٧</u>	

٣٦- الاستثمارات في شركات تابعة

(أ) تتضمن مجموعة بنك المشرق ش.م.ع. ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة		النشاط الأساسي
		نسبة الملكية	نسبة التصويت	
		%	%	
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨/٠٠	٩٨/٠٠	تمويل
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع.)	الإمارات العربية المتحدة	٦٣/٩٤	٦٣/٩٤	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب منطقة حرة ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	برمجة 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
مشرق الإسلامي - شركة تمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩/٨٠	٩٩/٨٠	شركة تمويل إسلامي
وساطة وإدارة الموجودات				
مشرق كابيتال (شركة في مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	وصناديق الاستثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي.	مملكة البحرين	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	إدارة صناديق الاستثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي. (II)	مملكة البحرين	٩٩/٩٠	٩٩/٩٠	إدارة صناديق الاستثمار
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠/٠٠	١٠٠/٠٠	منشأة ذات غرض خاص

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٦- الاستثمارات في شركات تابعة (تتمة)

(ب) فيما يلي التفاصيل المالية للشركات التابعة غير المملوكة بالكامل من قبل البنك:

الربح / (الخسارة) العائدة إلى		الأطراف غير المسيطرة		اسم الشركة التابعة
السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢١,٨٨٤	٧٥٧,٧٩٧	٢٥,٧٧٠	٣٧,٨٦٣	مجموعة شركة عمان للتأمين ش.م.ع.
				شركات تابعة ذات حصص غير مسيطرة وغير
				جوهرية فردياً
٦,١٢٥	٥,١٧٧	١,٧٢٩	(٦٥٣)	
<u>٧٢٨,٠٠٩</u>	<u>٧٦٢,٩٧٤</u>	<u>٢٧,٤٩٩</u>	<u>٣٧,٢١٠</u>	

(ج) فيما يلي ملخصاً للمعلومات المالية لمجموعة شركة عمان للتأمين ش.م.ع، وهي الشركة التابعة الوحيدة التي تمتلك حصص غير مسيطرة جوهرية، وتمثل تلك المعلومات المالية الأرصدة قبل الحذوفات الداخلية بين أعضاء المجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٩٤,٣٨٤	٧,٤٠٤,٦٩٠	بيان المركز المالي
<u>٥,٢٣٥,٩٧٢</u>	<u>٥,٣٤٢,٩٤٤</u>	مجموع الموجودات
<u>١,٩٥٨,٤١٢</u>	<u>٢,٠٦١,٧٤٦</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية، صافي
		بيان الدخل الشامل
١,٣٤٢,٣٢٨	١,٤٥٣,٨٩٩	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١,٢٤٩,٦٠٦)	(١,٣٢٦,٥٣٣)	صافي المطالبات المكتبة
١٥,٥٠٤	(١٠,٤٧٦)	صافي العمولات و(خسائر) / إيرادات أخرى
٧٣,٢٩٠	٧٦,٣٧٧	صافي إيرادات الاستثمارات
(١٠١,٣٠٢)	(٨٨,٧٨٣)	صافي المصاريف
<u>٨٠,٢١٤</u>	<u>١٠٤,٤٨٤</u>	الربح للسنة
٩,٥١٧	٤٥,٤٣٥	الدخل الشامل الأخر
<u>٨٩,٧٣١</u>	<u>١٤٩,٩١٩</u>	مجموع الدخل الشامل
		بيان التدفقات النقدية
(٤٩,١٤٤)	٣٩,٠٢٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٢,٥٨٨)	٧٧,٦٣٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٨٨,٠٥٦	(١٧٢,٩٩٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
<u>١٨٦,٣٢٤</u>	<u>(٥٦,٣٣٩)</u>	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمجموعة والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية بها) هم عملاء لدى المجموعة ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. مثل هذه المعاملات لأطراف ذات علاقة موضحة أدناه.

(ب) تسيطر عائلة الغرير على المجموعة حيث يمتلكون ٨٧/٩٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٧/٧٦%) من رأسمالها الصادر والمدفوع.

(ج) إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٨٦,٤٠٣	٣,٣١٠,٥٩٥	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة
١,٢١٦,٣٢٣	١,٥١٣,٧٨١	ودائع العملاء
١,١٦٣,٣٧٥	١,٣٣٣,٠٩٧	إعتمادات مستندية وضمانات

(د) يتضمن ربح السنة تعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥,٦٨٥	١٣٧,٨٥٠	إيرادات الفوائد
٧,٨٠٩	٧,٦٥٠	مصاريف الفوائد
٥٣,٧٧٩	٥٣,٣١٤	صافي إيرادات أخرى

(هـ) تتضمن تعويضات كبار أعضاء الإدارة الرواتب، والعلاوات، والمنافع الأخرى بقيمة ١٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢٤ مليون درهم)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
 ٣٨- مركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية العمومية
 (١) المنطقة الجغرافية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات	بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٨٦٦,٠٢٤	٥٩,٧٨٣,٥٧٨	٣١,٥٦٣,٥٩٤	٦٣,٣٨١,٢٥٦
٨,١٣٧,٤٢٤	٢١,٦١٩,١١٢	٧,٠٤٨,٤٤٢	١٥,٢٨٣,٤٩٠
٢,٨٨٢,٠٢٢	١٣,٠٤٩,٨٨٥	٤,١١٤,٠١٥	١٣,٣٧٩,٧٩٧
٤,١٥٣,٣٩٥	٨,٨٧٥,٣٦٦	٤,٣٣٥,١٥١	١٢,٠١٧,٢٧٣
٤٣,٠٢٨,٨٦٥	١٠٣,٣٢٧,٨٩١	٤٦,٩٦١,٢٠٢	١٠٤,٦١٨,٨١٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات	بنود خارج الميزانية العمومية	المطلوبات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٢٢,٢٥٣	٥,٩٣٨,٥٥٦	٢,٣١٨,٦٤٧	٦,٨٧١,٩٩٥
٣١,٠٨٠,٨٨٢	٥٥,٨١٣,٥٧٧	٣٣,٥٥٨,٣٢٤	٥٥,٢٣٣,٦١٧
٦٥٩,٥٣٤	١٥,٨٨٤,٥٩٦	٩٠٠,١١٧	١٦,٧٢٣,٥٨٣
١,٧٥٣,٦٤٣	٢٤,٩٨٩,٧٩٣	١٠,١٨٤,١١٤	٢٤,٦٨٢,٧١٢
٢,٤٥٣	٧,٠١٣٩٩	-	٥٤٩,٨٢٩
٤٣,٠٢٨,٨٦٥	١٠٣,٣٢٧,٨٩١	٤٦,٩٦١,٢٠٢	١٠٤,٦١٨,٨١٦
		الحكومة والمقاطع العام	
		التجارة والأعمال	
		الأفراد	
		المؤسسات المالية	
		قطاعات أخرى	
		١٧,١٥٦,٠٠٣	
		٤٢,٢٤٦,٦٦١	
		١٧,٢٠١,٠١١	
		٤٥,٤٨٧,٢٩٠	
		٣,٠٩٧,٣٧١	
		١٢٥,١٨٨,٣٣٦	

(ب) المقاطع الاقتصادي :

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٣٩- معلومات عن القطاعات

تقارير القطاعات

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

فيما يلي قطاعات المجموعة الرئيسية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨/القطاعات التشغيلية:

١. قطاع الخدمات المؤسسية 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 خدمات الأفراد المحلية وتشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل 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 المتميزة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات إدارة الثروات.
٣. قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة تدفق أعمال من العملاء وأنشطة المضاربة. وتتألف أنشطة أنشطة لتدفق أعمال من العملاء على صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وهامش تغيرات العملات، والعمليات المستقبلية، والتحوط، وأدوات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وتعهيدات إدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل الأنشطة التملكية تعهيدات المتاجرة وأنشطة 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. تشكّل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى عملاء التأمين على الحياة والصحة والمركبات والبضائع البحرية والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة وخطوط التأمين الهندسية والمسؤوليات والفردية.
٧. ويتألف المركز الرئيسي من استثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الإستراتيجية للمجموعة.

تطبق المجموعة السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة على القطاعات المتضمنة في تقاريرها. تمثل أرباح القطاع الأرباح الناتجة عن كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات إنخفاض القيمة وضرائب الدخل من العمليات الخارجية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٩- معلومات عن القطاعات (تتمة)

تفارير القطاعات (تتمة)

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
			الخدمات المصرفية الإسلامية ألف درهم	الخدمات المصرفية الدولية ألف درهم	خزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	خدمات فريقية محلية ألف درهم	خدمات مؤسسات محلية ألف درهم		
٣,٤٩٨,٤٢٣	٤٥٤,٩٩٠	٤٧,٧٤٤	٣٤٥,١٥٢	٦٩٥,٠٣٣	٦٥,١١١	١,٠١٣,٢٥٠	٨٧٧,١٤٣		
٢,٥١٧,٢٣٣	(١٠٥,٠٣٢)	٣٨٩,٩٣٦	١٣٣,٩٥٧	٥٤٦,٢٧٩	٥٥١,٣١٨	٥١٧,٠١٢	٤٨٣,٧٦٣		
٦,٠١٥,٦٥٦	٣٤٩,٩٥٨	٤٣٧,٦٨٠	٤٧٩,١٠٩	١,٢٤١,٣١٢	٦١٦,٤٢٩	١,٥٣٠,٢٦٢	١,٣١٠,٩٠٦		
(٢,٣٦٠,٧٥٦)									
(١,٤٨٧,٦٨٢)									
٢,١٦٧,٢١٨									
(٧٧,٦٨٨)									
٢,٠٨٩,٥٣٠									
٢,٠٥٢,٣٣٠									
٣٧,٢١٠									
٢,٠٨٩,٥٣٠									
١٢٥,١٨٨,٢٣٦	١٥,١٩٣,٥٨٢	٤,٦٤١,٢٣١	١٠,٣٤٢,٧٧١	٣١,١٤١,٢٥٤	١٧,٥٨٤,٥٤٠	١٣,٤٨٧,٠٩٤	٣٢,٧٩٧,٧٦٤		
١٠٤,٦١١,٨١٦	٧,٥٠٦,٨١٩	٢,٤٣٧,٤٩٧	٧,٤١٢,٢٧٣	١٩,٤٣٣,١٨٧	٩,٢٥٣,٤٢٨	٢٥,٤٩١,٢٤٣	٣٢,٥٢٧,٣٣٩		

موجودات القطاع
معلومات القطاع

الربح قبل الضريبة
مصاريف ضرائب الدخل من الخارجية
الربح للسنة

موزعة كما يلي:
مالكي الشركة الأم
الأطراف غير المسيطرة

مصاريف عمومية وإدارية
مخصصات إنخفاض القيمة

صافي إيرادات القوائد وإيرادات الأدوات
الإسلامية
صافي الإيرادات الأخرى
مجموع الإيرادات التشغيلية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ح.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣٩- معلومات عن القطاعات (تتمة)
تقرير القطاعات (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
	المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	تأمين ألف درهم	الخدمات المصرفية الإسلامية ألف درهم	الخدمات المصرفية الدوائية ألف درهم	خزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	خدمات فردية محلية ألف درهم	خدمات مؤسسات محلية ألف درهم
٢,٣١٢,٣٦٧	٣٢٠,٦٩٦	٥٩,٠١٦	٣٠٥,٨٣٦	٦٩٦,٣٢٣	٣٩,٠٥٨	١,٠٩٤,٤٤٣	٨٤٦,٩٩٥	
٢,٨٠٦,٢٥٨	٦٠,٦٣٩	٣٧٦,٠٠٣	١٥,٦٤١	٧٦٧,١٧٣	٥٢٤,٨٤٨	٥٨٩,٥٠٤	٤٧٢,٤٥٠	
٦,١٦٨,٦٢٥	٣٨١,٣٣٥	٤٣٥,٠١٩	٣٢١,٤٧٧	١,٤٦٣,٤٩٦	٥٦٣,٩٠٦	١,٦٨٣,٥٤٧	١,٣١٩,٤٤٥	
(٢,٤٠٦,٧٠١)								
(١,٧٣٣,٦٥٩)								
٢,٠٧٨,٢٦٥								
(٧٤,٣٥٤)								
١,٩٥٣,٩١١								
١,٩٣٦,٤١٢								
٢٧,٤٩٩								
١,٩٥٣,٩١١								
١٢٢,٨١٣,٥٣٦	١٥,٣١٤,٤٢٩	٤,٧٠٢,٦٣٨	٨,٧٩٧,٢٩٦	٣٢,٥٠٥,٢٩٣	١٧,٠٠٤,٠٤٢	١٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٠٩١,٥٥٧	
١٠٣,٣٢٧,٨٩١	٧,٩٠٠,٧٢٤	٢,٥٧٧,٠٥٣	٨,٤٥٠,٣٠٣	٢٣,١٥٥,٠٠٠	٧,٤٦٧,٦٥٩	٢٤,١٥٣,١٥٢	٢٩,٦٢٤,٠٠٠	

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

موزعة كما يلي:
مالكي الشركة الأم
الأطراف غير المسيطرة
الربح قبل الضريبة
ضرائب الدخل من العمليات الخارجية
الربح للسنة

مصاريف عمومية وإدارية
صافي مخصصات إنخفاض القيمة

صافي إيرادات تمويلية أخرى
مجموع الإيرادات التشغيلية
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأدوات
الإسلامية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٩- معلومات عن القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أنشطتها في أربعة مناطق جغرافية رئيسية - الإمارات العربية المتحدة (المقرّ 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*		
السنة المنتهية في ٣١	السنة المنتهية في ٣١	السنة المنتهية في ٣١	السنة المنتهية في ٣١	
ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥٤,٥٣٧	١,٨٢٣,١٦٢	٥,٠١٨,٦٤٢	٤,٩٣١,٤١٠	الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٩٨٧	٢٨,٠٣٣	٩٠٤,٨٦٥	٧٩٣,١٢٤	دول أخرى في الشرق الأوسط
٣,٦٢٥	٧,٨٦٢	١٩٢,٨٠٦	٢٣٤,٥١٥	دول أعضاء في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية
١٦,٧١٨	١٦,٠٢٤	٥٢,٣١٢	٥٦,٦٠٧	دول أخرى
<u>١,٧٠١,٨٦٧</u>	<u>١,٨٧٥,٠٨١</u>	<u>٦,١٦٨,٦٢٥</u>	<u>٦,٠١٥,٦٥٦</u>	

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

** تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات، الاستثمارات العقارية والشهرة.

الإيرادات من الأدوات والخدمات الرئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من الأدوات والخدمات الرئيسية في الإيضاحات ٢٤ و ٢٥ و ٢٨ و ٢٩ و ٣٠ في البيانات المالية الموحدة.

معلومات حول أهم العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠% أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(١) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال		الموجودات المالية:
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	
١٦,٨٩٩,٠٧٦	١٦,٨٩٩,٠٧٦	-	-	القيد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٢٠,١٣٥,٤٢٧	٢٠,١٣٥,٤٢٧	-	-	ودائع وأرصدة لدى المصارف
١,٥٨٠,٥٤٥	-	٦٢٦,٣٤١	٩٥٤,٢٠٤	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٣,٣٩٤,١٦٥	٥٣,٣٩٤,١٦٥	-	-	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المضافة
٩,٣٣٩,٤٦٧	٩,٣٣٩,٤٦٧	-	-	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة
١٢,٥٨٣,٤٠٤	١٢,٥٨٣,٤٠٤	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
٩,١٧٥,٤٤٦	٨,٦٨٢,٨٦٦	-	٤٩٢,٥٨٠	موجودات أخرى
١٢٣,١٠٧,٥٣٠	١٢١,٠٣٤,٤٠٥	٦٢٦,٣٤١	١,٤٤٦,٧٨٤	المجموع
المجموع ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	المطلوبات المالية:
٩,٣١٣,٤٣٠	٩,٣١٣,٤٣٠	-	-	ودائع وأرصدة للمصارف
٥٥٧,١٨٣	٥٥٧,١٨٣	-	-	إتفاقيات إعادة الشراء مع المصارف
٦٩,٣٨٠,٢٠٨	٦٩,٣٨٠,٢٠٨	-	-	ودائع العملاء
٦,٦٨٠,٨٧٤	٦,٦٨٠,٨٧٤	-	-	ودائع عملاء إسلامية
٩,١٠٦,٤٩٨	٨,٦٦٥,٦٣٩	-	٤٤٠,٨٢٩	مطلوبات أخرى
٦,٢٢٦,٠٣٢	٦,٢٢٦,٠٣٢	-	-	قروض متوسطة الأجل
١٠١,٢٦٤,٢٢٥	١٠٠,٨٢٣,٣٩٦	-	٤٤٠,٨٢٩	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	بالتكلفة المضافة ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم
المجموع	١٨,٦٢٩,٥٨٢	١٨,٦٢٩,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-
ألف درهم	١٨,٦٢٩,٥٨٢	١٨,٦٢٩,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤١٩,١٩٩	-	-	٧٦٨,١٧٩	١,٦٥٠,٥٢٠	-	-	-	-	-
٥٣,٤٧٨,٤٦١	٥٣,٤٧٨,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٦٥,٠٦٣	٧,٥٦٥,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨٤٩,٢٩٨	١٠,٨٤٩,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٨٤,١٦٠	٨,٤٢٠,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٠,٨٤٣,٥١٣	١١٧,٥٦٠,٣٩٦	٧٦٨,١٧٩	٢,٥١٤,٤٣٨	٨٦٣,٩١٨	-	-	-	-	-
المجموع	١٢٠,٨٤٣,٥١٣	١١٧,٥٦٠,٣٩٦	٧٦٨,١٧٩	٢,٥١٤,٤٣٨	٨٦٣,٩١٨	-	-	-	-
المطلوبات المالية:									
البنوك وأرصدة المصارف	٨,٩٣٢,٠٧٦	٨,٩٣٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-
إقتنيات إعادة الشراء مع المصارف	٦٠٥,٦٠٠	٦٠٥,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٦٩,٩٤٧,١٢٤	٦٩,٩٤٧,١٢٤	-	-	-	-	-	-	-
ودائع عملاء إسلامية	٧,٠٩٣,٣٨٣	٧,٠٩٣,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٨,٨٦٩,٩٩٤	٧,٩٩٧,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-
قروض متوسطة الأجل	٤,٩٧١,٨٦٠	٤,٩٧١,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٠٠,٤٢٠,٠٣٧	٩٩,٥٤٧,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-

٤١- المشتقات

تستخدم المجموعة، في سياق الأعمال الاعتيادية، أدوات المشتقات المالية التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

- (أ) **المقايضات** هي التزامات لمبادلة تدفق نقدي بآخر. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة فإن الأطراف المقابلة بشكل عام يبادلون أسعار الفائدة الثابتة والمعومة بعملة واحدة دون مبادلة المبلغ الأصلي. بالنسبة لمقايضات العملات فإن المبالغ الأصلية والفوائد الثابتة يتم تبادلها بعملات مختلفة. أما بالنسبة لمقايضات أسعار التفاضل للعملات فإن أصل المبلغ والفوائد الثابتة والمتحركة يتم تبادلها بعملات مختلفة.
- (ب) مبادلة الديون المتعثرة هي عقود مبادلة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع، وبالمقابل، يتم استلام مبالغ في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.
- (ج) العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي عقود إما شراء أو بيع عملة محددة أو سلعة محددة أو أداة مالية بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة تمارس في الأسواق ما بين الوسطاء. العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة، تمارس وفق مبالغ نمطية وكميات محددة وقوانين سوق منظمة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.
- (د) إتفاقيات العقود الآجلة هي عقود مشابهة لأسعار الفائدة المستقبلية، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية تستدعي تسوية نقدية للفرق بين قيمة الفائدة المتعاقد عليها وأسعار الفائدة السوقية بتاريخ مستقبلي محدد على مبالغ التعاقد لفترة متفق عليها.
- (هـ) عقد الخيار هو إلزام تعاقدي يقوم بموجبه البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق ولكن ليس الالتزام أما للشراء أو البيع بتاريخ مستقبلي محدد، أو في أي وقت خلال مدة محددة ولمبلغ محدد من العملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤١- المشتقات (تمة)

بيان المشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة المفترضة حسب الاستحقاق		القيمة		القيمة العادية		القيمة العادية		
٥ سنوات فما	من سنة إلى ٥	من ٦ إلى ١٢	من ١٢ إلى ٢٠	من ٢٠ إلى ٣٠	أكثر من ٣٠	إيجابية	سلبية	
سنوات	سنوات	شهر	شهر	شهر	شهر	ألف درهم	ألف درهم	
فوق	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	990,262	4,225,944	4,662,335	37,649,639	47,528,180	141,491	186,209	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
-	-	53,536	108,759	208,329	370,624	1,260	-	عقود خيار على العملات الأجنبية (المشتررة)
-	-	53,535	108,761	176,052	338,348	-	1,264	عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)
8,266,868	١٤٧,١١٧١3,	622,440	1,812,882	967,349	٢٤,٨١٦,٦٥٦	٢٨٦,١١٨	296,025	مقايضات أسعار الفائدة
-	36,730	-	-	-	36,730	1,410	-	مقايضات الديون المتعثرة
-	-	-	98,470	109,226	207,696	-	64	عقود مستقبلية مشترة (عملاء)
-	-	-	2,128	368,538	370,666	7,671	-	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
-	89,897	480,827	١٢,٩٨٣	٢٧٨,٣١١	٩٧٠,٠١٨	64	1,108	عقود مستقبلية مبيعة (مصارف)
-	-	-	2,128	402,641	404,769	-	7,910	عقود مستقبلية مشترة (مصارف)
٨,٢٦٦,٨٦٨	١٤,٢٦٤,٠٠٦	٥,٤٣٦,٢٨٢	٦,٩١٦,٤٤٦	٤,٠١٦,٠٨٥	٧٥,٠٤٣,٦٨٧	٤٣٨,٠١٤	٤٩٢,٥٨٠	المجموع
-	١٨٥,٢٨٠	-	-	-	١٨٥,٢٨٠	٢,٨١٥	-	مقايضات بين العملات
٨,٢٦٦,٨٦٨	١٤,٤٤٩,٢٨٦	٥,٤٣٦,٢٨٢	٦,٩١٦,٤٤٦	٤,٠١٦,٠٨٥	75,228,967	440,829	492,580	المجموع

مشتقات محتجزة كمحافظات التصفقات التقديرية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤١ المشتقات (تتمة)

بيان المشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة المتوقعة حسب الاستحقاق		القيمة العادلة		القيمة العادلة			
٥ سنوات فما فوق	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٦ إلى ١٢ شهراً	من ٣ إلى ٦ أشهر	حق ٣ أشهر	القيمة التعاقدية	السلبية	الوجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	١,٢٧٧,٧٥١	٦,٩١٧,٩٦٤	٥,٨٠٩,٥٥٠	٣٢,٦٤٧,٧٥٩	٤٦,٧٠٦,٠٢٤	٤٥٢,١٧٥	٣٧٩,٧٠٥
-	-	١,١٦٣,٤٩٤	٢٤,٧٣٧	٧٧٦,٢٢٧	٢,١٨٠,٤٥٨	٣٥,١٧٨	-
-	-	١,١٦٣,٤٩٤	٢٤,٧٣٧	٦٧٨,٢٢٣	٢,٠٨٢,٥٥٤	-	٣٧,٥٩١
٧,٠٨٧,٩٥٤	١٦,٥٢٣,٤٢٩	١,٠٣٦,٥٢٢	٤٨٧,٠٠٠	٥٢٨,٣٩٣	٢٥,٦٦٣,٢٩٨	٣٨٣,٥٠١	٣٨٩,٨٢٠
-	-	-	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٢٢٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٨,٣٥٣	-	١١١,٠٦٩	١١٩,٤٢٢	٩٩٠	-
-	-	-	-	١٢٢,٨٦٢	١٢٢,٨٦٢	-	٦٠
-	-	٨,٣٥٣	-	١١١,٠٦٩	١١٩,٤٢٢	-	٩٩٠
-	-	-	-	١٢٢,٨٦٢	١٢٢,٨٦٢	٦٠	-
٧,٠٨٧,٩٥٤	١٧,٨٠١,١٨٠	١,٠٣٥١,١٨٠	٦,٧٩٨,٠٢٤	٣٥,٩٨٥,٥٤٤	٧٧,١٣٦,٩٠٢	٨٧٢,٢٢٩	٨٠٨,٧٦٦
-	-	-	-	٢٧,٠٧٣٥	٢٧,٠٧٣٥	-	٥٥,١٥٢
٧,٠٨٧,٩٥٤	١٧,٨٠١,١٨٠	١,٠٣٥١,١٨٠	٦,٧٩٨,٠٢٤	٣٥,٣١٩,٢٩٩	٧٧,٤٠٧,٦٣٧	٨٧٢,٢٢٩	٨٦٣,٩١٨

مشتقات مخزنة كحقوق التفضيلات النقدية

مقايضات بين العملات

المجموع

مشتقات مخزنة للتداول

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة

عقود خيار على العملات الأجنبية (المشتراة)

عقود خيار على العملات الأجنبية (المباعة)

مقايضات أسعار الفائدة

مقايضات الديون المعنوة

خيارات ملكية

عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)

عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)

عقود مستقبلية مبيعة (مصارف)

عقود مستقبلية مشتراة (مصارف)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤٢- إدارة رأس المال

- تتلخص أهداف المجموعة في إدارة رأس المال، وهو مصطلح أعم وأشمل من "حقوق الملكية" المذكورة في بيان المركز المالي الموحد، في ما يلي:
- الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة بازل ومشري أسواق الخدمات المصرفية التي تعمل فيها منشآت المجموعة؛
 - حماية قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تقدم عائدات للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين؛ و
 - الحفاظ على قاعدة رأس المال قوية لدعم تطور أعمالها وتوفير وسائل كافية للحد من السيناريوهات المتقلبة و/أو المخاطر المستقبلية.

رأس المال النظامي

يقوم المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المجموعة ككل. يتم الاشراف على الشركة الأم والعمليات المصرفية الخارجية مباشرة عن طريق السلطات المحلية في كل بلد.

قام المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة بتطبيق نظام بازل ٢ لرأس المال في نوفمبر ٢٠٠٩. يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. حدّد المصرف المركزي الحد الأدنى لرأس المال بنسبة ١٢% من الموجودات المرجحة حسب المخاطر والذي تم احتسابه على أساس التعليمات الصادرة من قبل المصرف المركزي.

تم تحليل رأس المال المجموعة النظامي إلى مستويين:

- رأس المال من المستوى ١ والذي يتضمن رأس المال المدفوع والأرباح المستبقاة والاحتياطيات القانونية والإلزامية واحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية المتراكمة وحصص الأطراف غير المسيطرة في حقوق الملكية في الشركات التابعة غير المملوكة بالكامل باستثناء الحصص غير المسيطرة في شركة التأمين بعد اقتطاع الشهرة والموجودات غير الملموسة، إن وجدت.
- رأس المال من المستوى ٢، ويتضمن المخصصات العامة (المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة بنسبة لا تزيد عن ١/٢٥% من الموجودات المرجحة حسب المخاطر)، والقرض المؤهل المساند، واحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (حد أقصى ٤٥% لزيادة القيمة السوقية عن صافي القيمة الدفترية) والمتعلق بالأرباح غير المحققة على الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- يجب أن يتم الاقتطاع من إجمالي رأس المال من المستوى ١ ورأس المال من المستوى ٢ الاستثمار في شركة التأمين التابعة لمنع الاستخدام المتعدد لموارد رأس المال ذاتها في أجزاء مختلفة من المجموعة؛ إلا أنه يحقّ للمشروع السماح باستخدام فائض رأس المال المستثمر (وفق الحدود التشريعية).

تطبق حدود متنوعة على مكونات قاعدة رأس المال. فلا يمكن أن يتجاوز على ٦٧% من رأس المال المؤهل من المستوى ٢ عن رأس المال المؤهل من المستوى ١، ولا يجوز أن يزيد رأس المال المؤهل للقروض المساندة عن ٥٠% من رأس المال من المستوى ١؛ إذ يجب أن يشكل رأس المال من المستوى ١ ما نسبته ٨% من الموجودات المرجحة حسب المخاطر.

تقيّم الموجودات المرجحة حسب المخاطر الخاصة بالمجموعة بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية، المخاطر المدرجة في بيان المركز المالي الموحد وغير المدرجة فيه. تتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرّف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو العناصر البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. وتتمتع البنك، لاستيفاء أغراض التقدير وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للدعامة الأولى من نظام بازل ٢.

ومن ضمن إجراءات إدارة البنك لرأس المال، قامت المجموعة بإجراء عملية تقييم داخلي لرأس المال من أجل إبلاغ المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أن البنك قد قام بتنفيذ وسائل وإجراءات لضمان كفاية مصادر رأس المال وخطط عمل في الظروف غير المستقرة مع الأخذ في الاعتبار جميع المخاطر الجوهرية. ويجري المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة عملية مراجعة إشرافية وتقييم لتقدير سلامة عملية التقييم الداخلي لرأس المال بالبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤٢- إدارة رأس المال (تمة)
رأس المال النظامي (تمة)

تعتمد سياسة المجموعة على المحافظة على قاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار رأس مال المجموعة ومقارنته بالعائد على المساهمين كما أن المجموعة تدرك مدى الحاجة إلى الموازنة بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قامت المجموعة بإتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي. لزيادة تعزيز قاعدة رأس المال وضمان الإدارة الفعالة لرأس المال، فإن هذه المجموعة أصدرت سندات متوسطة الأجل.

قامت المجموعة وعملياتها الفردية المنظمة بالالتزام بمتطلبات رأس المال الخارجية المفروضة خلال السنة.

لم يكن هناك أي تغييرات جوهرية على إدارة رأس المال للمجموعة خلال السنة.

فيما يلي مركز رأس مال المجموعة النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المستوى ١
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	رأس المال الصادر والمدفوع
٨٩٩,٣٥١	٩٠١,٦٢١	الإحتياطي القانوني والإلزامي
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	الإحتياطي العام
(٢٩٨,٥٦٢)	(٥٩,١٦٣)	تسوية تحويل العملات الأجنبية المتراكمة
(١٥,٣٦٥)	(١٤,٤١٤)	الشهرة
١٦,٣١٠,١٩٨	١٧,٦١٨,٦٦٩	الأرباح المستبقاة
٦,١٢٣	٥,٠٧٠	الأطراف غير المسيطرة
(٢٤,٢٨٨)	(٢٤,٧٦٣)	يطرح من رأس المال المستوى ١
١٨,٩٦٤,٧٦٥	٢٠,٥١٤,٣٢٨	المجموع
		رأس المال المستوى ٢
١,٣٢٥,١٠٠	١,٣٢٢,٤٤٥	مخصص الانخفاض في القيمة الجماعي
(٢٤٨,٢٨٣)	(١٨٤,٩٨٩)	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
٧,٦٢٤	-	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٧,٠١٢	-	المطلوبات المساندة المؤهلة *
(٢٤,٢٨٨)	(٢٤,٧٦٣)	يطرح من رأس المال المستوى ٢
١,٠٧٧,١٦٥	١,١١٢,٦٩٣	المجموع
٢٠,٠٤١,٩٣٠	٢١,٦٢٧,٠٢١	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر
١٠٦,٠٠٧,٨٢٥	١٠٥,٧٩٥,٥٧١	مخاطر الائتمان
٢,٤٩٨,٢٠٢	١,٧٤٤,٣٠٥	مخاطر السوق
١٠,٣٦٧,٩٢٤	١٠,٤٢٨,٧٣٢	مخاطر العمليات
١١٨,٨٧٣,٩٥١	١١٧,٩٦٨,٦٠٨	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر (ب)
%١٦/٨٦	%١٨/٣٣	نسبة كفاية رأس المال [(أ)/(ب) x ١٠٠]

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤٢- إدارة رأس المال (تمة)

رأس المال النظامي (تمة)

* تمثل المطلوبات المساندة المؤهلة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٠,٧٢٦	-	أوراق متوسطة الأجل (إيضاح ٢٠)
(١,٠٠٣,٧١٤)	-	يطرح: الإطفاء المتراكم
١٧,٠١٢	-	

وفقاً للإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي بشأن بازل ٣، فإن نسبة متطلبات رأس المال في سنة ٢٠١٧ هي ١١,٧٥% شاملة احتياطي الحفظ على رأس المال، وذلك سيؤدي إلى زيادة بحد أقصى بنسبة ١٣% شاملاً احتياطي الحفظ على رأس المال بحلول سنة ٢٠١٩. ويتوجب على البنك الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

١. يجب ألا تقل حقوق الملكية للأسهم العادية من المستوى ١ عن ٧% من الموجودات المرجحة للمخاطر؛
٢. يجب ألا يقل رأس المال من المستوى ٢ عن نسبة ٨,٥% من الموجودات المرجحة للمخاطر؛
٣. يجب ألا يقل مجموع رأس المال المحتسب كمجموع رأس المال من المستوى ١ ورأس المال من المستوى ٢ عن نسبة ١٠,٥% من الموجودات المرجحة للمخاطر؛

إضافة إلى ذلك، يتعين الاحتفاظ باحتياطي الحفظ على رأس المال عند نسبة ١,٢٥% في سنة ٢٠١٧ وهو ما سيرتفع عند نسبة ٢,٥% بحلول سنة ٢٠١٩.

فيما يلي مراكز رأس المال النظامي للمجموع كما في ٢٠١٧ وفقاً لبازل ٣:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		قاعدة رأس المال:
ألف درهم		رأس المال من المستوى ١*
١٩,٨٠٠,٨٥٩		رأس المال من المستوى ٢
١,١٩١,٧٤٣		مجموع قاعدة رأس المال
٢٠,٩٩٢,٦٠١	(i)	
		الموجودات المرجحة للمخاطر
١١٠,١٣٨,٥٢٧		مخاطر الائتمان
١,٧٤٤,٣٠٦		مخاطر السوق
١٠,٤٢٨,٧٣٢		مخاطر التشغيل
١٢٢,٣١١,٥٦٥	(ب)	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٧,١٦	[(ب) / (i)] × ١٠٠	نسبة كفاية رأس المال

* تم تعديل توزيعات الأرباح المقترحة وقت احتساب رأس المال من المستوى ١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٢- إدارة رأس المال (تتمة)

تخصيص رأس المال

تعتمد عملية تخصيص رأس المال بين العمليات والأنشطة إلى حد كبير على الاستخدام الأمثل للعائدات المتحققة على رأس المال الموزع. إن حجم رأس المال الموزع على كل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر المتعلقة بهذا النشاط. تقوم عملية توزيع رأس المال على تحديد العمليات والأنشطة الملزمة بشكل مستقل ومتفصل عن الجهات المسؤولة على هذه العمليات والأنشطة حيث تتم من خلال قسم التمويل وإدارة المخاطر في المجموعة، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات للبنك بشكل ملائم.

وبالرغم من أن التوسيع من رأس المال المعدل للمخاطرة هو أساس رئيسي في تحديد كيفية توزيع رأس المال من خلال المجموعة للعمليات والأنشطة، إلا أنه ليس الأساس الوحيد المستخدم في صنع القرار. تم الأخذ بعين الاعتبار أيضاً الاستفادة من التعاون مع العمليات والأنشطة الأخرى وتوفر الإدارة والمصادر الأخرى، وتوافق النشاط مع أهداف استراتيجية المجموعة على المدى البعيد. تتم مراجعة سياسات المجموعة المتعلقة بإدارة رأس المال بشكل دوري من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

٤٣- إدارة المخاطر

تتعلق المسؤولية الأساسية لمجموعة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر وقياسها ووسائل الحد منها وتسعيها وإدارتها بما يضمن تحقيق البنك لعائدات ثابتة عن طريق الاحتفاظ بموجودات ذات جودة مقبولة وحصد العائدات الرأسمالية التي يطمح البنك لتحقيقها وفق تكليف المساهمين.

فيما يلي المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر تشغيلية

وتعد قدرة المجموعة على الاستمرار بتبني إطاراً صلباً وثقافة دائمة لإدارة المخاطر أحد أهم العوامل لتحقيق المجموعة للاستقرار والنمو المالي.

إطار إدارة المخاطر

ينهض مجلس الإدارة بالمسؤولية الكلية لوضع إطار إدارة مخاطر المجموعة، وهي المخاطر التي تخضع لتقييم لجان متعددة، منها لجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار، وغيرها من اللجان الأخرى. وتعمل تلك اللجان بتكليف من مجلس الإدارة وتقوم بالموافقة على سياسات إدارة مخاطر البنك.

تتحمل لجنة المخاطر المسؤولية بالكامل حيال مراقبة نظام إدارة المخاطر للمجموعة، كما تتحمل لجنة المخاطر مسؤولية إجراءات المخاطر الائتمانية التي تتبناها المجموعة والتأكد من الالتزام بالسياسات الموافقة عليها ومراقبة مختلف المخاطر ضمن المجموعة. تقوم لجنة المخاطر بمراقبة ووضع حدود للتركيزات المختلفة والموافقة على الإستثناءات والقيام بمراجعة دورية للتأكد من جودة الموجودات.

وتعد مجموعة إدارة المخاطر وظيفة مستقلة في حد ذاتها يديرها مدير مخاطر مؤهل وتمتد مسؤوليته إلى إدارة المخاطر لتشمل المجموعة بشكل كامل. هذه المجموعة مسؤولة عن صياغة سياسات يتم عن طريقها إدارة المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية. يعمل مدراء المخاطر والذين هم على قدر عالٍ من الخبرة والتدريب على تفويض السلطات ضمن هيكل إدارات المخاطر للموافقة على معاملات مخاطر الائتمان ومراقبة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

يستقل عمل لجنة الامتثال ومكافحة التحويل والتدقيق عن إدارة المخاطر. يوفر التدقيق تأكيداً نزيهاً لحاملي الأسهم والإدارة العليا بشأن الالتزام بجميع السياسات والإجراءات الائتمانية المعمول بها بالبنك ومدى كفاءة عملية إدارة الائتمان، حيث يتم تنفيذ ذلك عن طريق إجراء مراجعة دورية على جميع وحدات المخاطر، ورفع تقارير لجنة الامتثال ومكافحة التحويل والتدقيق إلى الرئيس التنفيذي مباشرة.

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)
إطار إدارة المخاطر (تتمة)

تحليلات وتحديد درجات المخاطر

يطبق بنك المشرق مقاييس صارمة لتحديد عوامل احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حال التخلف عن السداد والرصيد عند التخلف عن السداد، تنهض وحدة بازل لتحليلات ونمذجة المخاطر الائتمانية والتحكم التابعة لمجموعة إدارة المخاطر بمسؤولية تطوير نماذج المخاطر المالية والتحقق من صلاحيتها وفقاً لإرشادات بازل ٢ بشأن الموافقة الدورية على الأنظمة المختلفة لتصنيف المخاطر، بما في ذلك إعادة احتساب عوامل التخلف عن السداد والخسارة في حال التخلف عن السداد والرصيد عند التخلف عن السداد.

يتحمل فريق عملية التقييم الداخلي مدى كفاية رأس المال داخل مجموعة إدارة المخاطر المسؤولة عن احتساب متطلبات رأس المال الإقتصادية للمجموعة وإدارة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية للمجموعة. ويستلزم هذا مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة في إطار مجموعة من السيناريوهات المشددة لتقييم وإعداد التقارير بشأن التأثير على رأس المال للمجموعة (مُقاس كرأس المال متاح ناقصاً رأس المال المخاطر المطلوب) والتوصية بالإجراءات المناسبة، على النحو المطلوب.

كجزء من تحليل نقاط ضغط المحفظة، تقوم المجموعة دورياً باختبار التحمل لكامل المحفظة وتتخذ الإجراءات الملائمة لـ (١) - تخفيف المخاطر الناجمة عن دائنين محددين وصناعات محددة و/أو الخطر الناجم بسبب الأحداث العالمية وأثارها على قاعدة العملاء للمجموعة، و(٢) - تحديد اتجاه المحفظة وتخصيص الموارد وفقاً لذلك.

إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان للشركات والأفراد هي المخاطر المتعلقة بإخفاق العميل أو الطرف المقابل للأصل المالي في استيفاء التزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة مالية. وتعد من أهم مصادر المخاطر الائتمانية هي القروض والسلف لدى المجموعة، والمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية والأنشطة الاستثمارية غير التجارية.

يتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان إدارة فعالة ومراقبة دائمة وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة. وتخضع الملائمة الائتمانية لكل طرف مقابل للتقييم، مع إنشاء ضوابط ائتمانية محددة عن طريق اتباع هيكل ائتمانية رشيدة ترتبط بمخاطر الائتمان. وفي سبيل الحد من مخاطر الائتمان لكل طرف مقابل، تسعى المجموعة لضمان من أن القروض مضمونة برهانات مقبولة، وفق ما تقتضيه الضرورة. كما تستعين المجموعة بنظام التصنيف الداخلي لديها لتقييم الجودة الائتمانية للشركات المقترضة والأطراف المقابلة من الشركات، حيث يُحدّد تصنيف داخلي لكل شركة مقترضة منتجة وفق نظام التصنيف ببنك المشرق، بينما يُحدد تصنيفات القروض غير المنتجة بموجب إعادة الهيكلة ودون العادية ومشكوك في تحصيلها وخاسرة.

ويتم تطبيق إجراءات تأمين ائتماني مختلفة على القروض المؤسسية والتجارية والقروض الشخصية كما هو موضح أدناه.

تُجرى مراجعة على جميع السياسات الائتمانية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر بالبنك. كما يتم النظر في تلك السياسات دورياً بما يعكس التغيرات الطارئة على الأوضاع السوقية وعلى المتطلبات القانونية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

عند الإمكان، يتم التأمين على القروض بأشكال مقبولة من الضمانات بهدف التخفيف من مخاطر الائتمان. كما يتم تخفيف مخاطر الائتمان كذلك من خلال تطبيق أسس ائتمانية موسعة تتعلق بمخاطر الائتمان، وتقوم المجموعة بالعمل على الحد من هذه المخاطر عن طريق تنوع موجوداتها بين القطاعات الجغرافية والصناعية المختلفة.

إدارة المخاطر الائتمانية بالجملة

تخضع كافة طلبات الائتمان للقروض التجارية والشركات لسياسة المجموعة الائتمانية والمعايير المنصوص عليها والحدود للصناعة التي يعمل بها المقترض (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المناسبة من وقت إلى آخر. لا تقوم المجموعة بإقراض الشركات التي تعمل في مجالات اقتصادية تراها المجموعة ذات مخاطر عالية أو مجالات مضاربة.

يتم وضع الحدود الائتمانية على أساس مجموعة من العوامل بما فيها تقييم مفصل لقيمة المقترض الائتمانية على أساس حسن الأداء، والتحليل الاقتصادي والإداري المالي (كلاً من التاريخي والمتوقع)، وتصنيف المخاطر، وتحليل التسهيلات (المدة و أنواع التسهيلات والتسعير والضمانات والدعم).

يقوم فريق إدارة المخاطر الائتمانية بالجملة بالموافقة على جميع التسهيلات الائتمانية مركزياً ووضع الحدود لجميع الشركات والخزينة وأسواق رأس المال والمؤسسات المالية وعملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم للمجموعة. تخضع كافة التسهيلات الائتمانية المقدمة من المجموعة للموافقة المسبقة وفقاً لمجموعة من تفويض الصلاحيات للحدود الائتمانية ووفقاً لتوصيات إدارة المخاطر وموافقة الرئيس التنفيذي للمجموعة.

لقد قامت المجموعة بوضع حدود لإدارة عملية النقل ومخاطر التحويل، والمعرفة معا بالحدود الخارجية. هذه الحدود يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجموعة إدارة المخاطر وبشكل دوري من قبل لجنة المخاطر. يتم تحديد مخاطر بلد ما بالاعتماد على قوة المركز المالي لتلك الدولة واستقرارها، باستخدام مجموعة من المقاييس مثل الدين الخارجي، والمركز المالي الكلي، والصادرات، والواردات، واحتياطي العملات الأجنبية، ومعدل خدمات الديون الخارجية. ويتم لاحقاً تطبيق هذه الحدود على كافة العمليات المتدفقة دولياً التي تصاحبها مخاطر التعثر المثلثة بالقيود على قابلية الاستبدال و/أو التحويل.

تتضمن إدارة المخاطر الائتمانية بالجملة مجموعة إدارة الموجودات الخاصة والتي تدبر الأرصدة المصنفة بقائمة أرصدة مراقبة وما دون ذلك. وقد تم إنشاء مجموعة إدارة الموجودات الخاصة لتشرف على الحسابات المستردة وتحديد واتخاذ إجراءات وقتية على الأرصدة الضعيفة المحتملة. كما وتؤدي تلك المجموعة مهمة استرداد الحسابات.

وعلاوة على ذلك، فإن جميع التسهيلات الائتمانية مراقبة بصورة مستقلة من قبل قسم العمليات الائتمانية (الإدارة) الذي يرسل تقاريره بشكل منفصل إلى مجموعة العمليات ومجموعة التكنولوجيا.

مخاطر الائتمان للأفراد

تدار مخاطر الائتمان للأفراد على أساس المنتج. تخضع كافة طلبات الائتمان لقطاع الأفراد للموافقة حسب برنامج المنتج الموافق عليه المبني على الإرشادات التي نصت عليها كتيبات أدلة السياسة الائتمانية بالتجزئة الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر، يتم تقييم الوضع الائتماني للمقترض بناء على نماذج احصائية للمنتجات عالية المستوى مثل البطاقات الائتمانية والقروض الشخصية وبناءً على دليل الاكتتاب بشأن السياسات المعتمدة للمنتجات منخفضة القيمة وقروض السيارات. يتم بعد ذلك إجراء مراجعات ائتمانية مرحلية ومفصلة على مستوى المحفظة لمراقبة وتعقب آثار أداء المحفظة.

تم منح كافة الصلاحيات الموافقة من قبل الرئيس التنفيذي بالنيابة عن مجلس الإدارة. حدّدت مستويات مختلفة للموافقة على برنامج المنتج والاستثناءات منها، وكذلك على القروض الفردية والائتمانية حسب برامج المنتج. يحتوي كل برنامج للمنتج على تفاصيل متعلقة بالائتمان (مثل الائتمان بناءً على مستوى الدخل ومعلومات أخرى) والمتطلبات القانونية والالتزام والوثائق والمتطلبات التشغيلية الأخرى. يتضمن برنامج العميل درجات صلاحيات الائتمان.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إجراءات مراجعة الائتمان

يجري المختصون المنتسبون لمجموعة التدقيق والمراجعة والرقابة مراجعة دورية للمحفظة. وفيما يتعلق بمحافظ عمليات الجملة، تشمل عملية المراجعة اختبار عينات من الموجودات، ويكون التركيز في عمليات التجزئة على اختبار عملية إدارة المخاطر والتي تشمل المراجعة الدورية لجودة محفظة الموجودات الفردية والمخصصات المتعلقة. يقوم مدققون مختصين بإجراء تقييم مستقل لجودة موجودات المجموعة باستمرار بما يتماشى مع إرشادات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وسياسات المجموعة الداخلية بهدف المساعدة على توقع المشاكل المحتملة مسبقاً والتأكد من تطبيق سياسات ومعايير الموافقة الائتمانية والتوجيهات والإجراءات التشغيلية المتبعة في المجموعة.

تصنيف القروض

بموجب سياسة الائتمان بالجملة المطبقة لدى بنك المشرق، تُصنف جميع التسهيلات للقروض التجارية وقروض المؤسسات العاملة للمجموعة وفقاً لمقياس تقييم المخاطر والذي يتراوح من واحد إلى خمسة وعشرين درجة. إن المدينين غير المصنفين هم أولئك الذين يتراوح تقييمهم بين ١- ٢٢. المدينون الذين يعتبرون ذو خطورة أكبر من غيرهم هم أولئك الذين يتراوح تقييمهم بين ٢١ و ٢٢ درجة والذي يتم تصنيفهم ضمن "المراقبة". يتم تصنيف القروض غير العاملة ضمن ٥ فئات متصاعدة من حيث حدتها. الموجودات المصنفة ٢٣ و ٢٤ مصنفة كموجودات "تستدعي الانتباه الخاص (١)" والمصنفة ٢٥ تصنف "تستدعي الانتباه الخاص (٢)". جميع القروض والسلف المصنفة بين ٢١ إلى ٢٥ تعتبر من الفئة الرابعة - قائمة المراقبة كما هو مبين في الإيضاح أدناه.

تعتمد المجموعة على نظام تقييم تدرجي للمخاطر وسياسة محافظة للتسجيل المبكر للخسائر التي تخص الموجودات غير العاملة.

وبعيداً عن نطاق الخمسة وعشرين نقطة، فهناك أربع فئات من القروض والسلف والتي تعتبر موجودات متعثرة، وهي "قروض ذات فوائد معلقة وبعاد هيكلتها" و"دون المستوى" و"مشكوك في تحصيلها" و"خسارة". وتخصص فئة "قروض ذات فوائد معلقة وبعاد هيكلتها" للعملاء الذين تجاوزت استحقاقات دفعات الفائدة لديهم لأكثر من ٩٠ يوماً وعندما تكون المفاوضات بشأن إعادة الهيكلة لا تزال جارية. أما القروض المصنفة تحت فئة "دون المستوى"، فهي الموجودات التي تأثرت قدرتها على استيفاء الدين بشكل بالغ وحيث أن استحقاقات الأصل أو الفائدة قد تجاوزت ٩٠ يوماً وليس من المتوقع إعادة هيكلتها في المستقبل القريب. وقد تم أخذ المخصصات وتصنيف القروض بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.

إذا تأخر سداد الفائدة أو الائتمان لفترة ٩٠ يوم أو أكثر يتم تعليق الفوائد ولا تضاف إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد. عندما يصنف القرض كغير مستحق، تعكس جميع الاستحقاقات السابقة والفوائد المتراكمة غير المحصلة وتخصص من إيرادات الفوائد، كما أن الفوائد المستحقة لا تسجل في بيان الربح أو الخسارة الموحد ويتم إيقاف استهلاك رسوم القروض المؤجلة. تكون المجموعة مخصص محدد للخسائر في الموجودات المصنفة على أساس الاسترداد وتصنيف المخاطر للموجودات.

تُحتسب أية استردادات على أساس النقد للقروض غير العاملة وفق سياسة الائتمان. في حالة الاحتفاظ بمخصصات، يُطبق المبلغ المحصل على المبلغ الأصلي أولاً ثم على الفائدة؛ أما في حالة عدم الاحتفاظ بمخصصات، فيُطبق المبلغ المحصل على الفائدة أولاً ثم على مبلغ الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

القروض والأوراق المالية منخفضة القيمة

القروض منخفضة القيمة والموجودات المالية الأخرى هي قروض وموجودات مالية تحددها المجموعة على أنها لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة وفق البنود التعاقدية الواردة بعقود القروض والموجودات المالية الأخرى. تم تصنيف هذه الموجودات على أنها غير مستحقة بموجب إعادة الهيكلة، ودون العادية ومشكوك في تحصيلها أو خسارة في نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلي للمجموعة للائتمان الجماعي. كما تتضمن هذه الموجودات أيضاً موجودات تم تعليق فائدتها أو توقفها انتظاراً لمحصلة إعادة الهيكلة.

يتم احتساب انخفاض قيمة القروض الفردية بتطبيق صيغة يتم بموجبها، طبقاً للتوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي، رصد مخصص بنسبة ٢٥% من رصيد المبلغ الأصل الذي تجاوز موعد استحقاقه لأكثر من ٩٠ يوماً وأقل من ١٢٠ يوماً، ورصد مخصص بنسبة ٥٠% من رصيد المبلغ الأصل عندما يتخطى موعد استحقاقه لأكثر من ١٢٠ يوماً وأقل من ١٨٠ يوماً. وفي حال ما كان الفصل غير ممكناً بشأن رصيد مبلغ الأصل، تُكون المخصصات كما ذكر سلفاً على إجمالي الرصيد مقابل التسهيل. ويتم حذف القروض الفردية عندما تتجاوز موعد استحقاقها بمدة تزيد عن ١٨١ يوماً بناءً على طبيعة المنتج المحدد. إن الاستثناء الوحيد لذلك هي قروض الرهن العقاري، التي يتوقف تقديمها على توجيهات المصرف المركزي. وبغض النظر عن بعض قروض الرهن العقاري عالية المخاطر، يتم تقديم كامل المبلغ المتبقي لمدة ١٨٠ يوماً.

قروض وأوراق مالية مستحقة الدفع غير منخفضة القيمة

القروض والموجودات المالية الأخرى المستحقة وغير منخفضة القيمة هي التي تخطت استحقاق دفع الفوائد التعاقدية والمبالغ الأساسية عليها. لا تستمر هذه القروض والموجودات المالية الأخرى المستحقة وغير منخفضة القيمة سوى لأيام قليلة في الغالب ولا تعكس حالة الضعف الرئيسي. وتعتقد المجموعة أنه من غير الملائم تحديد انخفاض القيمة على مثل تلك الفئات من القروض والأوراق المالية في ظل الوضع الحالي على أساس حالة الضمان أو الرهن المتوفر و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

مخصصات انخفاض القيمة

ترصد المجموعة مخصصاً لخسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض بحيث يمثل تقديرها للخسائر المتكيدة. إن المحتويات الرئيسية لهذا المخصص تكمن في خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهرية فردية، ومخصص خسارة جماعي مرصود لإمكانية إحصائية تشير إلى أن بعض من تلك القروض قد تتعرض لانخفاض في قيمتها مستقبلاً.

تلتزم المجموعة أيضاً بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والذي تقوم المجموعة من خلاله بتقييم خسائر الانخفاض بقيمة محفظة القروض عن طريق احتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل عن كل قرض أو قيمة الاسترداد بناءً على قيمة الضمان أو القيمة السوقية للموجودات حيث تتوفر هذه الأسعار.

سياسة الحذف

تحذف المجموعة القرض أو الموجودات المالية الأخرى (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد إدارة إئتمان المجموعة القروض أو الموجودات المالية الأخرى غير القابلة للتحصيل بشكل كامل أو جزئي. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الاعتبار المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض أو المصدر حيث من الممكن عدم تمكن المقترض أو المصدر من الالتزام بتسديد الالتزام بالكامل، أو أن تكون العائدات غير كافية لتسديد التسهيلات بشكل كامل. أما بالنسبة لأرصدة القروض العادية الصغيرة، تعتمد قرارات ما سيتم حذفه على حالة المنتج المحدد المستحق. يسمح بحذف القروض إلى المدى التي تعتبر عنده القيمة غير قابلة للتحصيل. وعلى الرغم من ذلك، فتبقي المجموعة على المطالبات القانونية بالكامل وقد تستمر المجموعة في مواصلة جهودها نحو استرداد الحسابات المحذوفة، وللجوء للتقاضي لاسترداد تلك الحسابات.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٤٣- إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل لإجمالي وصافي (بعد خصم مخصصات إنخفاض القيمة) مبالغ الموجودات منخفضة القيمة المصنفة حسب درجة المخاطر.

مخضفة القيمة	مطلوب من مصارف		قروض وسلف		تمويل واستثمار إسلامي		موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكافؤ المطلق	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مخضفة القيمة	٣١,١٣٥,٤٢٧	٣١,١٣٥,٤٢٧	٣١,١٣٥,٤٢٧	٣١,١٣٥,٤٢٧	٣١,١٣٥,٤٢٧	٣١,١٣٥,٤٢٧	٣١,١٣٥,٤٢٧	٣١,١٣٥,٤٢٧
غير مستحقة القيمة وغير مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض مستحقة بأجل من ١٠ يوم*	-	-	٤٩٥,٣٢٦	١٢١,٥٨٩	١٧,٠٤٥	-	-	-
قروض مستحقة بـ ٩٠ يوم و أكثر**	-	-	٤٩٥,١٠٩	٢٩,٩٣٨	-	-	-	-
قروض قديمة مستحقة بـ ٣٠ يوم وأكثر	-	-	٣٣٩,٦٣١	٢٨٤,١٠٠	٣٦,١٥٧	-	-	-
غير مخضفة القيمة وغير مستحقة	-	-	١,٣٣٠,٠٦٦	٥٣٥,٦٢٧	٥٣٢,٠٢	-	-	-
المبلغ الإجمالي	٣٠,١٣٥,٤٢٧	٣٠,١٣٥,٤٢٧	٥٣٢,١٨٨,٣١٤	٥٣٢,٠٩,٧٣١	٩,١٢١,٩٧٠	٧,٥٠٧,٧٧٤	١٢,٥٨٢,٤٠٤	١٢,٥٨٢,٤٠٤
مخصص الإخفاض في القيمة الجماعي	-	-	(١,٨٠٠,٧٤٢)	(١,٨١٥,٥٠٥)	(٢٤,٣٠٠)	-	-	-
القيمة الدفترية	٣٠,١٣٥,٤٢٧	٣٠,١٣٥,٤٢٧	٥١,٣٨٧,٨٧٢	٥٢,٢٨٣,٢٢٦	٩,٠٩٧,٦٧٠	٧,٤٨٢,٠٧٤	١٢,٥٨٢,٤٠٤	١٢,٥٨٢,٤٠٤
القيمة الدفترية	٣٠,١٣٥,٤٢٧	٣٠,١٣٥,٤٢٧	٥٣,٢٩٨,٦١٥	٥٣,٤٦٧,٧٣١	٩,٠٧٣,٣٧٠	٧,٥٠٧,٧٧٤	١٢,٥٨٢,٤٠٤	١٢,٥٨٢,٤٠٤

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تضمن هذا الرصيد وضعية بقيمة ٤٨١ مليون درهم حيث تتم خدمة الفائدة عليه كما أن المناقصات حول إعادة الهيكلة لا تزال جارية.
** خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تضمن هذا الرصيد وضعية بقيمة ٤٨١ مليون درهم حيث تتم خدمة الفائدة عليه كما أن المناقصات حول إعادة الهيكلة لا تزال جارية.

يمكن تقدير جودة المحفظة الائتمانية للقروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة ومنتجات التمويل والإستثمار الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة غير المستحقة وغير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، بالرجوع الى نظام تصنيف الائتمان للمجموعة. المعلومات التالية مبنية على النظام:

تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية		قروض وسلف		الدرجات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٠١,٤٤٨	٤٦٠,١٦٣	٣,٨٦٣,٢١٩	٣,١٢٧,٧٤٢	درجة ١- مخاطر منخفضة
٥,٢١٧,٥٧٣	٧,٥٤٥,٣١٨	٣٦,٦٧٥,٩٦٠	٤٠,٤٢١,١٦٧	درجة ٢- مخاطر مقبولة
٣٦٦,٢٩٥	٥٥٣,٨١٧	٦,٧٥٥,٥٨٥	٣,٧٥٨,٢٥٣	درجة ٣- مخاطر عادلة
١,٢٢٢,٤٥٧	٥٦٢,٦٧٢	٦,٦١٤,٩٦٧	٥,٨٨١,٢٠٢	درجة ٤- قائمة المراقبة
<u>٧,٥٠٧,٧٧٣</u>	<u>٩,١٢١,٩٧٠</u>	<u>٥٣,٩٠٩,٧٣١</u>	<u>٥٣,١٨٨,٣٦٤</u>	

يتم الإحتفاظ بضمانات مقابل القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة بشكل عام على شكل رهونات عقارية بالنسبة لقروض العقارات، أدوات مالية أخرى مسجلة كرهن على الموجودات، وضمانات. يعتمد تقدير القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة بتاريخ الإقتراض. لا يتم الإحتفاظ بضمانات للقروض والسلف الممنوحة للمصارف، إلا عندما يتم الإحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إتفاقيات إعادة الشراء. لا يتم عادة الإحتفاظ بضمانات مقابل الموجودات المالية الأخرى.

يحتوي الجدول أدناه على تفاصيل القيمة العادلة للضمانات التي يتم تحديثها بشكل منتظم.

مستحقة من المصارف		قروض وسلف وتمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية		مقابل قروض وسلف منخفضة القيمة إفرادياً:
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
-	-	١٩٧,٣٤٢	٢٢٣,٥٥٦	ممتلكات
-	-	٢٣٨,٤٠٤	-	أدوات ملكية
-	-	١,٠٧٣	١,٥٢٠	نقد
-	-	٩٨,٨٠٥	٧٠,٠٠٠	أخرى
-	-	١٠,٣٢٣,٧٩٣	١٦,٢٨٤,٨٢٤	مقابل قروض وسلف غير منخفضة القيمة:
-	-	١,١٢١,٥١٥	١,٩١٢,٧٧٥	ممتلكات
-	-	٩١٦,٢٠٥	٧,٣٦٣,٦٤٨	أدوات ملكية
١٠٩,٠٦٩	٣٩٧,٩٦٤	٤,٨٧٠,٦٥٩	٧,٦٠٦,٧٠٥	نقد
-	-	١٧,٧٦٧,٧٩٦	٣٣,٤٦٣,٠٢٨	أخرى
<u>١٠٩,٠٦٩</u>	<u>٣٩٧,٩٦٤</u>	<u>١٧,٧٦٧,٧٩٦</u>	<u>٣٣,٤٦٣,٠٢٨</u>	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

فيما يلي التوزيعات حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف منخفضة القيمة المقاسة بالتكلفة المطفأة ومخصص الخسائر الائتمانية:

دول منظمة التعاون

الإمارات العربية المتحدة	دول منطقة الشرق الأوسط	والتنمية الاقتصادية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
القروض والسلف منخفضة القيمة			
مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر			
الإئتمانية متضمناً الفائدة المعلقة			
١,١١٢,٠١٣	٨٣٢,٧٤٧	١٨٠	١,٩٤٤,٩٤٠
(٧٢٢,٣٤٠)	(٥٤٦,١٦٧)	(٢٢٦)	(١,٢٢٤,٧٣٣)
٣٨٩,٦٧٣	٢٨٦,٥٨٠	(٤٦)	٦٧٦,٢٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
القروض والسلف منخفضة القيمة			
مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر			
الإئتمانية متضمناً الفائدة المعلقة			
١,٢٩٤,٧٠٧	٩٠٨,٧٦٢	١٦٧	٢,٢٠٣,٦٣٦
(٧٧٧,٩٢٥)	(٥٧٧,٣٥٤)	(٢٠٣)	(١,٣٥٥,٤٨٢)
٥١٦,٧٨٢	٣٣١,٤٠٨	(٣٦)	٨٤٨,١٥٤

فيما يلي التوزيعات حسب التركيز الجغرافي لمنتجات التمويل والإستثمارات الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة ومخصص الخسائر الائتمانية:

دول منظمة التعاون

الإمارات العربية المتحدة	دول منطقة الشرق الأوسط	والتنمية الاقتصادية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
منتجات التمويل والإستثمارات الإسلامية			
منخفضة القيمة			
مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر			
الإئتمانية متضمناً الأرباح المعلقة			
١٥٦,٨٠٥	-	١٢٤,٦١٧	٢٨١,٤٢٢
(٨٩,٩٣٧)	-	(٢,٤٩٠)	(٩٢,٤٢٧)
٦٦,٨٦٨	-	١٢٢,١٢٧	١٨٨,٩٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
منتجات التمويل والإستثمارات الإسلامية			
منخفضة القيمة			
مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر			
الإئتمانية متضمناً الأرباح المعلقة			
٧١,٠٥٤	-	-	٧١,٠٥٤
(٣٠,٥٠٥)	-	-	(٣٠,٥٠٥)
٤٠,٥٤٩	-	-	٤٠,٥٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو العناصر البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. وتحدد سياسة المخاطر التشغيلية لبنك المشرق هيكل الحوكمة والمنهجية المتعلقة بمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية.

الحوكمة

في الوقت الذي لا يستطيع فيه البنك الحد من جميع المخاطر التشغيلية، فقد عمل على تطوير إطار شامل لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها والسيطرة عليها وتخفيفها ومراقبتها والإبلاغ عنه ويتكون مما يلي:

- استحواذ وحدات الأعمال والوحدات التشغيلية على المخاطر والضوابط؛
 - المراقبة والتحقق من قبل وحدات الأعمال؛
 - الإشراف من قبل فريق إدارة المخاطر التشغيلية؛ و
 - مراجعة مستقلة من قبل التدقيق الداخلي.
- وتتبع إدارة المخاطر التشغيلية نظام الثلاثة خطوط دفاع:

- تأتي وحدات الأعمال أول خط دفاع لتلك الخطوط، حيث تكمن بها المخاطر ويكون لديها مسؤولية مباشرة لإدارة المخاطر التشغيلية في الجوانب المتعلقة بها.
 - ويوفر خط الدفاع الثاني وهو فريق إدارة المخاطر التشغيلية بالمجموعة السياسة والأدوات والأساس المطلوب لدعم وحدات الأعمال في إدارة مخاطرمهم؛ و
 - ويقدم خط الدفاع الثالث، التدقيق الداخلي، ضمان مستقل بشأن فعالية إجراءات إدارة المخاطر.
- وينهض مجلس الإدارة بالإشراف على مسؤوليات إدارة المخاطر التشغيلية، بحيث يتم ممارسة تلك المسؤولية عبر لجنة إدارة المخاطر والتي تمثل منصة للإدارة العليا المسؤولة عن الإشراف على المخاطر التشغيلية.
- ويتم احتساب المتطلبات الرأسمالية الإلزامية لرأس مال المخاطر التشغيلية سنويًا. وقد اتبع بنك المشرق المنهج المعياري لتحديد متطلبات رأس مال مخاطره التشغيلية.

تحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها

يتضمن إطار المخاطر التشغيلية لبنك المشرق من أدوات من شأنها المساعدة في إدارة وقياس المخاطر التشغيلية، وتتضمن:

التقييم الداخلي للمخاطر ووسائل السيطرة عليها

يمثل التقييم الداخلي للمخاطر ووسائل السيطرة عليها إجراءات تحديد وقيود وتقييم المخاطر المحتملة ووسائل السيطرة ذات الصلة، ما توفر إطارًا وأدوات للإدارة من أجل:

- (أ) تحديد ومنح الأولوية لأهداف أعمالها؛
- (ب) تقدير وإدارة المخاطر الرئيسية؛
- (ج) فحص مدى فعالية وسائل السيطرة؛ و
- (د) تطوير خطط عمل

إدارة الحوادث

يعد الإبلاغ عن الحوادث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية أحد المكونات الهامة التي يتضمنها إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لبنك المشرق، حيث أن ذلك يضمن تحقيق أعلى شفافية بالمؤسسة وكذلك المساعدة في تحديد الثغرات وتسهيل إجراءات التعويض في الوقت المناسب للتعرضات للمخاطر المحتملة. إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تشير إلى احتمالية تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية لمجموعة المشرق أو إيراداتها لتأثير بالغ نتيجة الحركة في العوامل السوقية مثل أسعار الفائدة وأقساط الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم.

٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

تخضع مخاطر السوق في بنك المشرق إلى إطار شامل كما هو محدد من قبل سياسة مخاطر السوق الموافق عليها. وتعتبر وظيفة إدارة مخاطر السوق منفصلة بشكل تام عن الأعمال، ويقوم رئيس مخاطر السوق بتقديم التقارير إلى رئيس إدارة المخاطر.

تنتج مخاطر السوق عن أنشطة المجموعة التجارية وغير التجارية. يقوم فريق إدارة مخاطر السوق بشكل أساسي بالتعامل مع المخاطر الناتجة عن الأنشطة التجارية. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن الأنشطة غير التجارية. وتتركز مخاطر المتاجرة في الخزينة وأسواق رأس المال وتُدار وفقاً لإطار قوي لحدود مخاطر السوق التي تعكس مؤشرات مخاطر السوق للمجموعة. يتم وضع الحدود على أساس حجم المراكز ومعدلات الحد من الخسارة وعوامل الحساسية السوقية. ويتم عن طريق إطار شامل لإعداد تقارير حول المخاطر مراقبة تلك الحدود يومياً لتجري الحدود الموضوعية ويتم نشر تقارير مراقبة المراكز على فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء الأقسام المعنية. وفي حال التجاوزات المتعلقة بالحدود، يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية تتماشى مع سياسة مخاطر السوق وحدود مراكز التداول المعنية.

يتضمن كل مركز تداول قائمة بالمنتجات المصرح بها تشتمل على المنتجات والهيكل التي تم تحديدها من كل مركز ملائمة للمتاجرة. وتتم إضافة منتجات إلى هذه القائمة بعد موافقة لجنة سياسة منتجات الخزينة وأسواق رأس المال لمراكز التداول، بحيث تقوم هذه اللجنة بتقييم المخاطر المصاحبة للمنتجات وتحقق من إمكانية السيطرة عليها بشكل فعال قبل الموافقة على المنتج.

يستخدم البنك طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" كأداة تحليلية رئيسية للتنبؤ بالخسائر المحتملة أن تنتج عن محفظة ما، على مدى فترة زمنية محددة نظراً للتغيرات السلبية على بعض العوامل السوقية. يحتسب البنك "القيمة اليومية المعرضة للمخاطر" بمستوى تأكد يصل إلى ٩٩% باستخدام طريقة مونت كارلو سيمولييشنز على جميع محفظة التجارة ومراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة. يتم تعزيز إطار القيمة عند المخاطر بحدود وعوامل حساسية أخرى.

يتم إجراء اختبار الضغط بإحداث سيناريوهات صارمة ولكنها معقولة، مثل الحركات الهامة على أسعار الفائدة والتوزيع الائتماني وغيرها وتحليل تأثيراتها على مركز المجموعة التجاري.

تم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر بانتظام في سنة ٢٠١٧، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت نسبة الـ ٩٩% للقيمة اليومية المعرضة للمخاطر ١٤/٦١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠١٦/١٤٥ مليون دولار أمريكي) بالنسبة للمراكز السوقية المفتوحة (بما في ذلك مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة). تأخذ القيمة المعرضة للمخاطر للبنك بعين الاعتبار مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية لجميع العملات، بما في ذلك عملات دول مجلس التعاون الخليجي المرتبطة باستثناء الدولار الأمريكي والدولار الإماراتي.

لم يطرأ أي تغيير على تعرض المجموعة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تتم بها إدارة تلك المخاطر وقياسها.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تذبذب أسعار الفائدة التي تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم الموازنة أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات في أوقات مختلفة لإعادة التسعير.

تستعين المجموعة بوسيلة نماذج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة، وتحلل وتراقب النتائج من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات؛ حيث أن معظم موجودات والتزامات المجموعة ذات معدلات فوائد معومة، يتم إعادة تسعير الودائع والقروض بشكل متزامن مما يؤدي إلى تحوط تلقائي والذي بدوره يقلل من مخاطر إنكشاف معدلات الفائدة، وأيضاً فإن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة يعاد تسعيرها خلال سنة مما يقلل من مخاطر أسعار الفائدة.

سيؤدي تأثير ٥٠ نقطة أساس كحركة فجائية في أسعار الفائدة على صافي الدخل خلال الإثنا عشر شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى انخفاض الربح ٤/٢٩% (في حال إنخفاض سعر الفائدة) وكان سيؤدي إلى زيادة الربح بمقدار ٤/٤١% (في حال زيادة سعر الفائدة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: -٣/٥% و ٥/٥١% على التوالي).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت نسبة الفائدة الفعلية للودائع والأرصدة لدى المصارف وشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي ١/٦٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١/٥٦%) وعلى القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة ٥/٥٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥/٥٢%)، وعلى إيداعات العملاء ١/١٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١/١٠%) وعلى المستحق للمصارف (بما في ذلك اتفاقيات الشراء) بنسبة ١/٢٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠/٨٣%).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر السوق (تمة)

إدارة مخاطر/أسعار الفائدة (تمة)

يشح جدول التالي الوقت المتعلق بحساسية أسعار الفائدة والعملة في أسعار الفائدة حسب ترتيبات إعادة التسعير المتفق عليها:
تغييرات إعادة تسعير نسبة الفائدة

المجموع الف درهم	بنود لا تشمل قائمة الف درهم	أكثر من ٥ سنوات الف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات الف درهم	أكثر من ١٢ إلى ١٢ شهراً الف درهم	أكثر من ١٣ إلى ٦ أشهر الف درهم	خلال ٣ أشهر الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الموجودات
١٦,٨٩٩,٧٦	١٠,٠٦٩,٦٦٥	-	-	٨٥٠,٠٠٠	-	٥,٩٧٩,٨١١	٥,٩٧٩,٨١١	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٢٠,١٣٥,٤٧٧	٣,٥٧٩,٨٠٠	-	٤٩٦,٤٨٢	١,٠٤٣,٩٩٠	٤,٨٥١,٠١٠	٩,٧٨٦,١٤٥	٩,٧٨٦,١٤٥	ودائع وأرصدة لدى المصارف
١,٥٨٠,٥٤٥	١,١٤٢,٨١٨	-	-	١٣,٥٨٨	١٧٤,٠٦٣	٧٥,٠٠٧	٧٥,٠٠٧	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٣,٣٩٤,٦٦٥	٤٤٤,٤٦٢	٤,٢٢٩,٢٠١	٣,٤٥٥,٦٣٥	١,٤٥٠,٦٣٦	٣,٦٥٥,٦٥٢	٤,٠٥٨,٥٧٩	٤,٠٥٨,٥٧٩	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المحافاة
٩,٣٣٩,٤٦٧	١٩٩,٢١٦	٩٠,٢٤٧١	٦٨٨,٠١٦	١٦٥,٧٥٥	٤٥٩,٢٣٤	٦,٩٢٥,٢٧٥	٦,٩٢٥,٢٧٥	تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
١٢,٥٨٣,٤٠٤	-	-	٧٦١,٩٤٥	٢٤٨,٦٩١	٤,٦٥٥,٤٣٠	٥,٩٧٢,٩٧٠	٥,٩٧٢,٩٧٠	مقاسة بالتكلفة المحافاة
٩,٣٨١,٠٧١	٩,٣٨١,٠٧١	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
١٤,٤١٤	١٤,٤١٤	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥١٧,٦٩١	٥١٧,٦٩١	-	-	-	-	-	-	الشهرة
١,٣٤٢,٩٧٦	١,٣٤٢,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات العقارية
١٦٥,١٨٨,٦٣٦	١٦٥,١٨٨,٦٣٦	٥,٩٧٦,٠٤٠	٥,٤٠٢,٠٧٨	٣,٨٧٢,١٦٠	١٣,٢٥٥,٣٨٩	٦٩,٤٧٢,٨٥٦	٦٩,٤٧٢,٨٥٦	المتكاملات والعمدات
٩,٣١٢,٤٣٠	١,٥٣٣,٠٠٠	-	-	٤٢٢,٩٥٠	٧٧١,٢٠١	٦,٥٨٦,٧٧٩	٦,٥٨٦,٧٧٩	المطلوبات وحقوق الملكية
٥٥٧,١٨٣	٥٥٣,٣٧٨	٣٥,٤٧٤,٨٧٨	-	-	-	٥٥٧,١٨٣	٥٥٧,١٨٣	ودائع وأرصدة للمصارف
٦٩,٣٨٠,٢٠٨	٣٥,٤٧٤,٨٧٨	٥٥٣,٣٧٨	٢,٦١٧,٨٢١	٤,٦٤٣,٨٠٢	٧,٠١٠,١٠٤	١٩,٠٧٠,٢٧٥	١٩,٠٧٠,٢٧٥	اتفاقيات إعادة الشراء مع المصارف
٦,٦٨٠,٨٧٤	٣٠,٣٤٠,٠٠٢	١٦,٧٠٠	٢٦٢,٨٧٨	١,٣٧٦,٠٨٥	٢٤٨,١٣٣	١,٦٤٢,٠٨٦	١,٦٤٢,٠٨٦	ودائع العملاء
١,٥٨٢,٦٩٥	١,٥٨٢,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء الإسلامية
١,٠٣٢١,٣٩٤	١,٠٣٢١,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	أموال التأمين والتأمين على الحياة
٦,٢٢٦,٠٣٢	١٩,٠٣٨٠	-	١,٢٠٨,٠٦٦	٦١٨,٢١٧	١,٤٧٣,٣١٥	٢,٧٣٦,٠٠٤	٢,٧٣٦,٠٠٤	مطلوبات أخرى
٢٠,٣٢٢,٤٤٦	٢٠,٣٢٢,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	قروض موسومة الأجل
٧٦٢,٩٧٤	٧٦٢,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم
١٦٥,١٨٨,٦٣٦	١٦٥,١٨٨,٦٣٦	٥٧,٠٧٨	٤,٠٩٨,٧٥٥	٧,٠٦١,١٠٤	٩,٦٠٢,٧٥٣	٣٠,٥٩٢,٧٧٧	٣٠,٥٩٢,٧٧٧	الأطراف غير المستطرة
-	(٤٦,١٩٣,٥٦١)	٥,٤٠٥,٩٦٢	١,٣٠٣,٢٢٣	(٣,١٨٨,٩٤٤)	٢,٧٧٢,٦٣٦	٣٨,٨٨٠,٠٧٩	٣٨,٨٨٠,٠٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	٣٥	-	-	-	(٣٥)	(٣٥)	العملة داخل الخزينة العمومية
-	-	٤٦,١٩٣,٥٦١	٤,٠٧٨,٠٥٩	٣٩,٤٨٢,٧٣٦	٤٢,٦٧٢,٦٨٠	٣٨,٨٨٠,٠٤٤	٣٨,٨٨٠,٠٤٤	العملة خارج الخزينة العمومية
-	-	-	-	-	-	-	-	العملة في حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمه)

٤٣- إدارة المخاطر (تتمه)

إدارة مخاطر السوق (تتمه)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمه)

تصاريح إعادة تسعير أسعار الفائدة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للوجودات

تقد وأرصدة لدى الصراف الكويتية

ودائع وأرصدة لدى المصارف

موجودات مالية أخرى بالعملة الحادة

قروض وديون مقاسة بال تكلفة الطفاة

تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية

مقاسة بال تكلفة الطفاة

موجودات مالية أخرى مقاسة بال تكلفة الطفاة

موجودات أخرى

التيهية

الاستثمارات العقارية

الملكات والمعدات

مجموع الموجودات

المجموع الف درهم	بنود لا تشمل قائمة الف درهم	أكثر من ٥ سنوات الف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات الف درهم	أكثر من ١٢ إلى ١٢ شهراً الف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر الف درهم	خلال ٣ أشهر الف درهم
١٨,٦٢٩,٥٨٢	٩,٥١١,٤٤٩	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩١٨,١٢٣
١٨,٦٢٩,٧٥٠	٣,١٤١,٤٤١	-	٢٤١,٦٥٢	٧٨٣,٧٨١	٤,٠٣١,٨٨٧	١٠,٥٩٥,٧٨٩
٢,٤١٩,١٩٩	١,٣٠٥,٨١٧	-	-	٣٤٤,٩١٠	٣٢٣,٦٩٦	٣٩٤,٧٧٦
٥٢,٤٧٨,٤٦١	٤٩,٩٩٦,٣	٢,١٦١,٤٤٧	٤,٤٣٢,٧١٤	١,٦٢٢,٧٥٢	٤,٠٥٣,٧٥٥	٤,٠٨٠,٣٨٢
٧,٥٦٥,٠٦٣	٥,٠٤١٥	٨٧٥,٤٣١	٦٧٩,٩٩٧	٨١,٤٩٢	١١,٠٨٥٧	٥,٧٦٦,٨٧١
١٠,٨٤٤,٢٩٨	١٥٩	٦٨١,٦٣٢	٩١٩,٣١٧	٣٦٦,٤١٥	٢,٤٥٨,٢٨٤	٥,٧٢٣,٢٦١
٩,٥٥٢,٢١٦	٩,٥٥٢,٢١٦	-	-	-	-	-
١٥,٢٣٥	١٥,٢٣٥	-	-	-	-	-
٥٢,٠٨٦٤	٥٢,٠٨٦٤	-	-	-	-	-
١,١٦٥,٦٢٨	١,١٦٥,٦٢٨	-	-	-	-	-
١٢٢,٨١٢,٥٦٦	٢٥,٦٣٦,٦٢٧	٣,٢٧٢,٥١١	٦,٧٧٢,٦٨٠	٤,١٩٩,٢٥٠	١٢,٢٢٨,٥٧٩	٧,٠٢٠,١٧٩
٨,٩٣٢,٠٧٦	٢٩٠,١٤٦٤	-	-	٣٠,٣٠٢٤	٢٨٩,٨٤٤	٥,٢٣٧,٧٢٤
٦,٥٦٠	-	-	-	-	-	٦٠,٦٠٠
٦٩,٩٤٧,١٢٤	٢٤,٦٨١,١٧٠	٧٢٤,٢٣٧	٢,٤٤٤,١٠٠	٥,٤٩٤,٩٢٢	٨,٠٧٥,٢١٦	١٨,٤٨٧,٢٦٩
٧,٠٩٣,٢٨٣	٢,٥٦٨,٩٤١	٢١,٤٤٠	٥٢,٠٨٦٨	٦٧٥,٢١٩	٢٩٢,٠٢١	٢,٩١٤,٨٨٤
١,٥١٠,٧٥٨	١,٥١٠,٧٥٨	-	-	-	-	-
١٠,٢٣٧,٠٩٠	١٠,٢٣٧,٠٩٠	-	-	-	-	-
٤,٩٧٧,٨٦٠	١١١,٤١٢	-	٢٥٩,٩٩٥	٢,٠٢٢,٢٨٥	١٧١,٦١٢	١,٢٦٦,٤٥٦
١٨,٧٥٧,٦٢٦	١٨,٧٥٧,٦٢٦	-	-	-	-	-
٧٢٨,٠٠٩	٧٢٨,٠٠٩	-	-	-	-	-
١٢٢,٨١٢,٥٦٦	٧١,٥٢٧,٠٢٠	٧٤٥,٧٧٧	٢,٦٦٤,٩٢٣	٩,٥٠٤,٩٢٠	٩,٠٢٨,٨٠٢	٧٨,٧٤٢,٠٤٣
-	(٤,٨٤٩,٢٦٦)	٢,٥٧٧,٧٢٣	٣,٠٠٨,٧١٧	(٥,٢٠٥,٥٨٠)	٤,١٩٩,٧٧٦	٤,١٤٥,٧٧٧
-	-	١٢,٩٦٧	(١,٢٤٠)	(٦,١٧٧)	٢٥٠,٢٢٤	(٢٢١,٠٤٤)
-	-	٤٥,٨٩٠,٢٦٣	٤٣,٢٤٨,١٩٣	٤,٠٢٤,١٢٦	٤٥,٦٥٣,٥١٣	٤,١٢٨,٧٠٢

المخاطر وحقوق الملكية

ودائع وأرصدة للمصارف

اتفاقيات إعادة الشراء مع المصارف

ودائع العملاء

ودائع العملاء الإسلامية

أموال التأمين والتأمين على الحياة

مطاريات أخرى

قروض متوسطة الأجل

حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم

الأطراف غير المسيطرة

مجموع المطاريات وحقوق الملكية

المخوة داخل الميزانية العمومية

المخوة خارج الميزانية العمومية

المخوة في حساسية أسعار الفائدة المترجمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر السوق (تمة)

إدارة مخاطر أسعار صرف العملات

تمثل مخاطر أسعار صرف العملات مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم مراقبة الحدود على المراكز بالعملات الأجنبية. إن مراكز المجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	المراكز الآجلة	صافي المراكز اللحظية	المجموع	المراكز الآجلة	صافي المراكز اللحظية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٦٧,٦٣٢	(٧,٨٤٩,٦٤٢)	٩,٧١٧,٢٧٤	٤,٠٠٩,٤٥٣	(٥,٨٥٢,٨١٦)	٩,٨٦٢,٢٦٩	دولار أمريكي
٢,١٥٦,٩١٧	٧٦٩,١٢٣	١,٣٨٧,٧٩٤	٢,١١٠,٤٤١	١١٠,٥٠٥	١,٩٩٩,٩٣٦	ريال قطري
٤,٠٢٦	٧٠٦,١٨٦	(٧٠٢,١٦٠)	٣٠,٣٠٠	٧٢٣,٠٠١	(٦٩٢,٧٠١)	جنية استرليني
٢٠١,١٤١	٣,٣٢٣,٣٦٤	(٣,١٢٢,٢٢٣)	(٦٩٦,٨٤٣)	١,٧٧٣,٧٣٥	(٢,٤٧٠,٥٧٨)	يورو
١٢٣,٠٦٠	(٣٠,١١٩)	١٥٣,١٧٩	٦١,٨٨١	(١٠,٦٠٩)	٧٢,٤٩٠	دينار بحريني
٥٩,٤٣١	٩٦٠,٨٦٤	(٩٠١,٤٣٣)	(٤,٢٤٣)	١,٤٦٠,٧١٦	(١,٤٦٤,٩٥٩)	ريال سعودي
٥١,١٧٧	٤٢٠,٠٣٧	(٣٦٨,٨٦٠)	٩,٥٦٨	٧٠٤,٤٥٦	(٦٩٤,٨٨٨)	ين ياباني
٣,١٨١	١٢٨,١٠٧	(١٢٤,٩٢٦)	٤٠٩	٢٠٧,٥١١	(٢٠٧,١٠٢)	فرنك سويسري
٦٧,٣٥٨	(٥٧٨)	٦٧,٩٣٦	٤٨,٠٥٢	(١٦١,٢٢٥)	٢٠٩,٢٧٧	دينار كويتي
(١٥)	٢٣٠,٣٠٠	(٢٣٠,٣١٥)	١,٢٨٨	٢٦٠,٢٨٩	(٢٥٩,٠٠١)	يوان صيني
٤٩,٠٦٣	٨١,٩٥١	(٣٢,٨٨٨)	٤٧٨,٤٧٢	(٧,٦٠٣)	٤٨٦,٠٧٥	أخرى
٤,٥٨٢,٩٧١	(١,٢٦٠,٤٠٧)	٥,٨٤٣,٣٧٨	٦,٠٤٨,٧٧٨	(٧٩٢,٠٤٠)	٦,٨٤٠,٨١٨	المجموع

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مقابل الدولار الأمريكي ثابت، كما أن تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات محدودة.

تظهر معظم المراكز الهامة بعملات مربوطة بالدولار الأمريكي، وعليه، فإن أي تغير في أسعار صرف هذه العملات لن يكون له تأثير كبير على بيان الربح أو الخسارة الموحد أو بيان الدخل الشامل الموحد.

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تواجه فيها منشآت المجموعة بمناطق مختلفة وبعملات مختلفة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية إلى العميل أو الدائن أو المستثمر وقت إستحقاقها.

تركز الإدارة العليا في المجموعة على إدارة السيولة للأغراض التالية:

- لفهم أفضل لمختلف مصادر مخاطر السيولة وخاصة في ظل الظروف الصعبة؛
- للتأكد من الصلابة الكافية لمرونة المجموعة على المدى القصير والطويل، وفقاً لقياس بازل ٣، لمواجهة السيناريوهات السلبية الواقعية؛
- لوضع خطط طوارئ فعالة للتعامل مع أزمات السيولة؛
- لوضع مستويات مرونة مخاطر السيولة في إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية؛ و
- للتكيف مع الانخفاض الحاد في السيولة في السوق وإظهار أن من الممكن للبنك البقاء إذا تم إغلاق واحد أو أكثر من الأسواق المالية من خلال ضمان إمكانية التمويل من مصادر متنوعة.

يتحمل مجلس إدارة بنك المشرق المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة داخل البنك، ومن ثم فإن مجلس الإدارة على علم واطلاع بمخاطر السيولة والطريقة التي تُدار بها ولديه الإحاطة الدقيقة بطريقة تأثير المخاطر الأخرى، كمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر سمعة البنك وشهرته، على استراتيجية مخاطر السيولة الشاملة. ومن بين أعضاء مجلس الإدارة، يضطلع السيد عبد العزيز عبد الله الغرير، الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة، بالأساس المسؤولية المتعلقة بمراقبة إدارة السيولة بالبنك.

تهض لجان الموجودات والمطلوبات بالمركز الرئيسي ومجموعة المعاملات البنكية الدولية التابعة لبنك المشرق بمسؤولية صياغة السياسات المتعلقة بتنفيذ قابلة مخاطر السيولة المعتمدة من مجلس الإدارة. ولدى لجنة الموجودات والمطلوبات كذلك صلاحيات واسعة مفوضة من قبل مجلس الإدارة وذلك لإدارة هيكل موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجيات التمويل. تعقد لجنة الموجودات والمطلوبات اجتماعاتها شهرياً إذا اقتضت الضرورة لمراجعة نسب السيولة، وهيكل الموجودات والمطلوبات ومعدل الفائدة ومخاطر أسعار الصرف والالتزام بالنسب الداخلية والإلزامية وفجوات التمويل وإعادة التسعير والأحوال الاقتصادية العامة المحلية والعالمية وظروف السوق المالي. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتحديد هيكلية ومسؤوليات وسبل السيطرة المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة وبالإشراف على مراكز السيولة بكل المواقع وكذلك بإيضاح تلك المراكز أيضاً جلياً في سياسات السيولة للبنك.

تتكون لجنة الموجودات والمطلوبات من الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المصرفية ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس الأعمال المصرفية التجارية ورئيس مجموعة إدارة المخاطر ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخارجية ورئيس قسم الخزينة وأسواق المال.

تتألف لجان الموجودات والمطلوبات لمجموعة المعاملات البنكية من رئيس المعاملات المصرفية الدولية ورئيس المعاملات المصرفية للأفراد ورئيس إدارة المخاطر ورئيس الخزينة وأسواق رأس المال ومركز العمليات المالية والتمويل وممثلين عن المراكز الدولية المعنية.

اعتمدت المجموعة عبر تاريخها على ودائع العملاء لاستيفاء احتياجاتها التمويلية. وعلى مرّ السنين، نجحت المجموعة في تقديم منتجات متنوعة لإدارة النقد وخطط التوفير للأفراد والتي مكّنت المجموعة من جمع ودائع قليلة الكلفة وواسعة القاعدة. ويهدف تنوع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في العام ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، نتج عن هذا البرنامج زيادة بمقدار ٦/٢٣ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣/١٤ مليار درهم) (إيضاح ٢٠ (أ)) على الاقتراضات متوسطة الأجل. أنشأ البنك في سنة ٢٠١٤ بفرعه في لندن برنامج شهادات الإيداع، وكذلك رفع البنك في يوليو ٢٠١٤ القرض المساهم الذي تم تجديده في يوليو ٢٠١٧ وقيمته ٥٠٠ مليون دولار أمريكي عبر العلاقة القوية التي تربط محارقه.

أعلن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بالتعميم رقم ٢٠١٥/٣٣ والصادر في ٢٧ مايو ٢٠١٥ والمتبوع بدليل إرشادي، أعلن عن تنظيمات وقوانين جديدة بشأن السيولة بالبنوك. وتقدم النظم المذكورة أعلاه معدل سيولة جديد يطلق عليه معدل الموجودات السائلة المؤهلة السارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥ مع التوجه نحو البدء في الانتقال إلى معايير السيولة الانتقالية ليازل ٣ بداية من ١ يناير ٢٠١٦. واستعانت المجموعة من أجل إدارة مراقبة مخاطر السيولة بمجموعة مؤشرات مختلفة بما فيها النسبة القانونية لاستخدام القروض إلى مصادر التمويل المستقرة ومعدل الموجودات السائلة المعتمد مؤخراً. وتشمل المؤشرات الأخرى نسبة القروض والسلف للعملاء والموجودات السائلة إلى مجموع معدلات الموجودات ومؤشرات الخطر المركز للودائع ولحدود تحليل الفجوات. ويجب الإبلاغ بأي خرق لأي مستوى من مستويات المرونة للجنة الموجودات والمطلوبات وتم علاجه في فترة قصيرة.

إن مسؤولية الخزينة في المجموعة هي إدارة السيولة، وهي تتبع توجهات صارمة لاستخدام الموجودات السائلة داخل كل محافظة استحقاق. تقوم المجموعة باختبارات التحمل دورياً لضمان توافر الأموال خلال الأوضاع الحرجة.

يعد الاقتراض بين المصارف وعقود إعادة شراء مع النظير التجارية والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة جزءاً من خطط الطوارئ وخيارات التمويل التي تحتفظ بها الخزينة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي تحليل السيولة للموجودات والمطلوبات للمجموعة على أساس الترتيبات التعاقدية للدفع. هذا وقد تم تحديد تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق:

تحليل الاستحقاق:

فيما يلي تحليل الإستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						الموجودات
١٦,٨٩٩,٠٧٦	-	-	٨٥٠,٠٠٠	-	١٦,٠٤٩,٠٧٦	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٢٠,١٣٥,٤٢٧	-	٧٤٩,٦٩٧	١,٧٥٥,١١١	٤,٥٨٤,٣٩٤	١٣,٠٤٦,٢٢٥	ودائع وأرصدة لدى المصارف
١,٥٨٠,٥٤٥	٤٣٣,٦٩٦	١٠٧,٨٣٦	١,٢٠٤	١٠٤,٣٧٣	٩٣٣,٤٣٦	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٣,٣٩٤,١٦٥	١٤,٩٣٠,٣٤١	١٤,٥٧٤,٤١٠	٤,٩٢٩,٢١٦	٤,٢٥٨,٥٨٣	١٤,٧٠١,٦١٥	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
						تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
٩,٣٣٩,٤٦٧	١,٩١٣,٢٠٩	٢,٢٦٠,٧٧٢	٣٠١,٢٧٨	٤٩٥,٢١١	٤,٣٦٨,٩٩٧	مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٥٨٣,٤٠٤	٤,٤٧٦,٧٨٤	٤,٩٠٥,٤٧١	٥٩٣,٩٢٢	٧٤٢,١٣٤	١,٨٦٥,٠٩٣	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٣٨١,٠٧١	١٩,١٧٠	١١١,٧٣٥	٢,٠٣١,٦٣١	٢,٩٢٢,٧٤١	٤,٢٩٥,٧٩٤	موجودات أخرى
١٤,٤١٤	١٤,٤١٤	-	-	-	-	الشهرة
٥١٧,٦٩١	٥١٧,٦٩١	-	-	-	-	الاستثمارات العقارية
١,٣٤٢,٩٧٦	١,٣٤٢,٩٧٦	-	-	-	-	المتنكبات والمعدات
١٢٥,١٨٨,٢٣٦	٢٣,٦٤٨,٢٨١	٢٢,٧٠٩,٩٢١	١٠,٤٦٢,٣٦٢	١٣,١٠٧,٤٣٦	٥٥,٢٦٠,٢٣٦	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٩,٣١٣,٤٣٠	-	-	٤٢٢,٩٥٠	٧٧١,٢٠١	٨,١١٩,٢٧٩	ودائع وأرصدة للمصارف
٥٥٧,١٨٣	-	-	-	-	٥٥٧,١٨٣	اتفاقيات إعادة الشراء مع المصارف
٦٩,٣٨٠,٢٠٨	٥٥٣,٣٧٨	٢,٦٧٩,٤٨٩	٤,٦٥٢,٣٨٣	٧,٠٠٤,١٩٣	٥٤,٤٩٠,٧٦٥	ودائع العملاء
٦,٦٨٠,٨٧٤	١٦,٧٠٠	٢٦٢,٨٦٨	١,٣٧٦,٢٠٥	٣٤٨,١٣٢	٤,٦٧٦,٩٦٩	ودائع العملاء الإسلامية
١,٥٨٢,٦٩٥	-	٥٠٤,٣٣٨	١,٠٧٨,٣٥٧	-	-	أموال التأمين والتأمين على الحياة
١٠,٣٢١,٣٩٤	٢٤٢,٨٣٢	٢٤٩,٨٨٦	٢,٢٦١,١٢٢	٢,٣٥٧,٨٦١	٥,٢٠٩,٦٩٣	مطلوبات أخرى
٦,٢٢٦,٠٣٢	-	١,٢٠٨,٠٦٦	٨٠٨,٦٤٧	١,٤٧٣,٣١٥	٢,٧٣٦,٠٠٤	قروض متوسطة الأجل
٢٠,٣٦٣,٤٤٦	٢٠,٣٦٣,٤٤٦	-	-	-	-	حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم
٧٦٢,٩٧٤	٧٦٢,٩٧٤	-	-	-	-	الأطراف غير المسيطرة
١٢٥,١٨٨,٢٣٦	٢١,٩٣٩,٣٣٠	٤,٩٠٤,٦٤٧	١٠,٥٩٩,٦٦٤	١١,٩٥٤,٧٠٢	٧٥,٧٨٩,٨٩٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الاستحقاق (تتمة)

فيما يلي تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						الموجودات
١٨,٦٢٩,٥٨٢	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٤,٤٢٣	١٦,٤٢٥,١٥٩	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
١٨,٦٦٧,٧٥٠	-	٤٣١,٢٨٩	١,٣١١,١٥١	٤,٤٣٦,١٧٣	١٢,٤٨٩,١٣٧	ودائع وأرصدة لدى المصارف
٢,٤١٩,١٩٩	٦١٢,٠٣١	٢٢٢,٣١٠	٣٤٤,٩١٠	١٣٧,٧٧٨	١,١٠٢,١٧٠	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٣,٤٢٨,٤٦١	١٠,١٣٥,٣٥٦	١٤,٧٩٨,٦٤٣	٤,٧٥٤,١٢٠	٢,٧٦٤,٤٩٢	٢٠,٩٧٥,٨٥٠	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
						تمويل إسلامي وأدوات استثمارية إسلامية
٧,٥٦٥,٠٦٣	١,١٩٠,١٠٣	١,٣٠٩,٧٣٠	١٠٠,٧٦٥	١٥٧,٠٦٠	٤,٨٠٧,٤٠٥	مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠,٨٤٩,٢٩٨	٣,٣٤٤,٢٧٣	٤,٢٨٧,٧٣٤	٥٤٩,٩٧٨	٦٥٢,٥٢٣	٢,٠١٤,٧٩٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٥٥٢,٣١٦	٥٨٤,٣١٦	١٨١,٠٦٣	٢,٨٠٠,٢٩٤	٢,٨٦١,٦٤٢	٣,١٢٥,٠٠١	موجودات أخرى
١٥,٣٦٥	١٥,٣٦٥	-	-	-	-	الشهرة
٥٢,٨٦٤	٥٢,٨٦٤	-	-	-	-	الاستثمارات العقارية
١,١٦٥,٦٣٨	١,١٦٥,٦٣٨	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١٢٢,٨١٣,٥٣٦	١٧,٥٦٧,٩٤٦	٢١,٢٣٠,٧٦٩	١٠,٨٦١,٢١٨	١٢,٢١٤,٠٩١	٦٠,٩٣٩,٥١٢	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٨,٩٣٢,٠٧٦	-	-	٣٠٣,٠٣٤	٣٨٩,٨٤٤	٨,٢٣٩,١٩٨	ودائع وأرصدة للمصارف
٦٠٥,٦٠٠	-	-	-	-	٦٠٥,٦٠٠	إتاقيات إمداد الشراء مع المصارف
٦٩,٩٤٧,١٢٤	٧٢٤,٣٣٧	٢,٥١٣,٤٩٣	٥,٤٨٣,٩٣٥	٨,٠٥٩,١٣٥	٥٣,١٦٦,٢٢٤	ودائع العملاء
٧,٠٩٣,٣٨٣	٢١,٤٤٠	٥٢٠,٨٦٨	٦٧٥,٢١٩	٣٩٢,٠٣١	٥,٤٨٣,٨٢٥	ودائع العملاء الإسلامية
١,٥١٠,٧٥٨	-	٤٩٠,٦٩٠	١,٠٢٠,٠٦٨	-	-	أموال التأمين والتأمين على الحياة
١٠,٢٦٧,٠٩٠	٢٩٣,١٠٨	٥٩٥,٥٢٧	٣,٠٢٤,٩١١	٢,٤٠٨,١٨٠	٣,٩٤٥,٣٦٤	مطلوبات أخرى
٤,٩٧١,٨٦٠	-	٢٥٩,٩٩٥	٣,١٤٣,٧٩٧	١٧١,٦١٢	١,٣٩٦,٤٥٦	قروض متوسطة الأجل
١٨,٧٥٧,٦٣٦	١٨,٧٥٧,٦٣٦	-	-	-	-	حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم
٧٢٨,٠٠٩	٧٢٨,٠٠٩	-	-	-	-	الأطراف غير المسيطرة
١٢٢,٨١٣,٥٣٦	٢٠,٥٢٤,٥٣٠	٤,٣٨٠,٥٧٣	١٣,٦٥٠,٩٦٤	١١,٤٢٠,٨٠٢	٧٢,٨٣٦,٦٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بالثمن الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل التزام ما ضمن معاملة منظمة بين متشاركين بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار خصائص الأصل أو المطلوب إن كان متشاركو السوق سيأخذونها بالاعتبار عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس.

ويتم تصنيف القيمة العادلة، علاوة على ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية إلى المستويات ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي تكون عندها البيانات المتعلقة بقياسات القيمة العادلة ملحوظة وكذلك أهمية المدخلات لقياسات القيمة العادلة بمجمليها، وهي موضحة فيما يلي:

- بيانات المستوى ١، وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- بيانات المستوى ٢، وهي البيانات بخلاف الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى ١ والملحوظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- بيانات المستوى ٣، وهي بيانات غير ملحوظة للموجودات أو المطلوبات.

تقنيات وافتراضات التقييم المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

تُحدد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام تقنيات وافتراضات تقييم متشابهة لما تم استخدامه في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر

تُقاس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية تاريخ التقرير. ويوفر الجدول التالي معلومات بشأن كيفية تحديد القيم العادلة لتلك الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	المدخلات غير الملحوظة الهامة	تقنيات التقييم والمدخلات الرئيسية	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
				ألف درهم	ألف درهم	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
لا ينطبق	لا توجد مدخلات غير ملحوظة	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٣٦٩,١٩٥	١١٩,٠٩٨	استثمارات ديون مدرجة
لا ينطبق	لا توجد مدخلات غير ملحوظة	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	-	٣,٥٤٨	استثمارات ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا توجد مدخلات غير ملحوظة	أسعار العطاءات المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٢٦٢,٣٥١	١٩٧,٣٥٨	صناديق مشتركة وأخرى
أعلى قيمة لسعر الفائدة الفعلي وأقل قيمة لسعر السندات	معاملات السوق المتشابهة	بناء على معاملات مشابهة حديثة في السوق	المستوى ٢	٦٨٠,٣٦٤	٢٥٨,٧٩٣	استثمارات ديون غير مدرجة
أعلى قيمة لسعر الفائدة الفعلي وأقل قيمة لسعر السندات	سعر الفائدة	صافي قيم موجودات الصندوق	المستوى ٣	٦٣,٨٣٧	٥٩,٨٣٦	استثمارات ديون غير مدرجة
أعلى قيمة لسعر الفائدة الفعلي وأقل قيمة لسعر السندات	صافي قيمة الموجودات	صافي قيم موجودات الصندوق	المستوى ٣	٢٧٤,٥٥٨	٣١٥,٣٤٩	صناديق مشتركة وأخرى
القيمة الأعلى لأي من صافي قيمة موجودات الشركات المستثمر بها والقيمة الأعلى للقيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة صافي قيم الموجودات بسبب عدم وجود معلومات مقارنة وسوقية متاحة. كانت صافي قيم الموجودات تُحدد بناءً على المعلومات المالية المدققة / التاريخية الحديثة	المستوى ٣	٢١٥	٢٢٢	استثمارات ملكية غير مدرجة
				١,٦٥٠,٥٢٠	٩٥٤,٢٠٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات غير	المحفوظة والقيمة	المدخلات غير	المحفوظة الهامة	تقنيات التقييم والمدخلات	الرئيسية	تسلسل القيمة	العادلة	القيمة العادلة كما في	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	الموجودات المالية
	العادلة							٣١ ديسمبر	٢٠١٧	ألف درهم	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				أسعار العطاءات المدرجة في	سوق نشط	المستوى ١	٣٨٤,٢١٤	٣٥٥,٥٤٣			استثمارات ملكية مدرجة
		لا توجد مدخلات	غير ملحوظة	طريقة صافي قيم الموجودات	بسبب عدم وجود معلومات						
		لا ينطبق		مقارنة وسوقية متاحة. كانت	صافي قيم الموجودات تُحدد						
القيمة الأعلى لأي من صافي				بناءً على المعلومات المالية	المدققة / التاريخية الحديثة	المستوى ٢	٣٤٨,٢٩٤	٢٥٩,٨٨٦			استثمارات ملكية غير مدرجة
قيمة موجودات الشركات				أسعار العطاءات المدرجة في	سوق نشط	المستوى ١	٣٦,١٧١	١٠,٩١٢			صناديق مشتركة وأخرى
المستثمر بها والقيمة الأعلى		صافي قيمة	الموجودات				٧٦٨,٦٧٩	٦٢٦,٣٤١			
للقائمة العادلة		لا توجد مدخلات	غير ملحوظة				٢,٤١٩,١٩٩	١,٥٨٠,٥٤٥			

لم تتم أي تحويلات بين أي من المستويات خلال السنة. لا توجد أية مطلوبات يتعين تصنيفها ضمن أي من المستويات في الجدول أعلاه.

يرجع سبب الحركة في الموجودات المالية من المستوى ٣ إلى فروق أسعار الصرف والتغيرات في القيمة العادلة.

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ١ يناير
ألف درهم	ألف درهم	مشتريات
٣٣٨,٦١٠	٣٩٥,٨٣٤	استبعادات / مستحق
١٢٩,٦١٧	٩٧,٢٥٠	تغيير في القيمة العادلة
(١٣٤,٠٣٨)	(١٥٨,٢٩٨)	كما في ٣١ ديسمبر
٤١,٢١٨	٣,٨٢٤	
٣٧٥,٤٠٧	٣٣٨,٦١٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ١ يناير
ألف درهم	ألف درهم	مشتريات
٣٤٨,٢٩٤	٢١٦,٦٥٠	استبعادات / مستحق
-	١٠٦,١٦٥	تغيير في القيمة العادلة
(١٥٣,٦٧٥)	(١٦,٦٤٣)	كما في ٣١ ديسمبر
٦٥,٢٦٧	٤٢,١٢٢	
٢٥٩,٨٨٦	٣٤٨,٢٩٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٤٣- إدارة المخاطر (تمة)

قياسات القيمة العادلة (تمة)

تم إدراج جميع الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد والمتصلة بالاستثمارات غير المسعرة في أدوات الملكية المحتفظ بها في نهاية السنة المشمولة بالتقرير كتغييرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موجودات مالية:
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٥٨٣,٤٠٤	٩,١٢٦,٧٠٧	١,٤٣٢,٦٦٠	٢,٠٢٠,٥٦٦	١٢,٥٧٩,٩٣٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

موجودات مالية:

١٠,٨٤٩,٢٩٨	٧,٠٧٠,١٨٨	١,٢٣٧,٧٧٤	٢,٤٥٠,٥٣٣	١٠,٧٥٨,٤٩٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مطلوبات مالية:
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٢٢٦,٠٣٢	٤,٩٠٤,٠٣٤	-	١,٣١٤,٧٠٠	٦,٢١٨,٧٣٤
أوراق متوسطة الأجل				

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مطلوبات مالية:

٣,١٣٥,٣٦٠	١,٧٨٦,١٨٣	-	١,٣٤٠,٨٨٣	٣,١٢٧,٠٦٦
أوراق متوسطة الأجل				

تحليل حساسية القيمة العادلة

يظهر الجدول التالي حساسية القيمة العادلة لزيادة أو نقصان القيمة العادلة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	الظاهرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد		الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد	
	تغيير إيجابي	تغيير سلبي	تغيير إيجابي	تغيير سلبي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٥,٤٢٠	(٩٥,٤٢٠)	٦٢,٦٣٤	(٦٢,٦٣٤)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	١٦٥,٠٥٢	(١٦٥,٠٥٢)	٧٦,٨٦٨	(٧٦,٨٦٨)

إن غالبية الأدوات المالية المشتقة هي أدوات متقابلة؛ وعليه فإن أي تغير على القيمة العادلة للمشتقات من تأثير التغير في مدخلات الأسعار ستكون غير هامة على بيان الربح أو الخسارة الموحد أو بيان الدخل الشامل الموحد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤٤- الأنشطة الائتمانية

لم يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة، الحيازة أو الثقة بالنيابة عن عملائه بهذه البيانات المالية الموحدة.

٤٥- إدارة صناديق الاستثمار

تدير شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي. ومشرق كابيتال (شركة في مركز دبي المالي العالمي) المحدودة (إيضاح ٣٦) عدد من صناديق الاستثمار غير متضمنة بالبيانات المالية الموحدة. لا يحق لصناديق التمويل العودة إلى الموجودات العامة للمجموعة وكذلك الأمر لا يحق للمجموعة العودة إلى موجودات صناديق التمويل.

٤٦- موجودات البنك المقيدة في الخارج

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات تعادل مبلغ ١١٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٨ مليون درهم)، وتخضع هذه الفروع لقيود مراقبة النقد وتحويله من الدول التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٧- الموافقة على البيانات المالية الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وصرح بإصدارها في ٢٨ يناير ٢٠١٨ .