

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

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

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
١٤ أكتوبر ٢٠١٩

ج.م.ع. فاختوري

جاك فاختوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) إيضاحات ألف درهم		الموجودات
٢٠,١٤٧,٨٢٦	١٦,٨٤٧,٤٢٨		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٢٦,٧٧٩,٦٧٨		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٣٧,٧٥٩	٣,٠٦٥,٣٢١	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٦٨١,٢٣٤	١٠,٦٩٧,٥٨٨	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	٢٩,٣٥٥		استثمار في شركة زميلة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٥٧,٩٣٩,٦٠٧	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩١٦,٢٥٥	١٤,٢٣٠,٦٨١	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٧٨٢,١٢٩	١٢,٣٤٦,٠٠٧		قبولات
٢,٣٣٢,٤٢٣	٢,٩٤٢,٩٣٠		موجودات أخرى
٤٨٩,٨٨٥	٤٨٣,٥٨٥	٩	استثمارات عقارية
١,٤٨١,٥٨٨	١,٥١١,٩٥٥	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>١٣٩,٩٣١,٦٠٧</u>	<u>١٤٦,٨٧٤,١٣٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠٥٩,٩٦٣	٩,٢٣١,٤٨٥	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,١١٦,٦٧٧	٣٧٨,٠٦٦		اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٧٢,٥٢١,٨٥٦	٧٤,٠٩١,٢٠٦	١٢	ودائع العملاء
١٠,٦٩٦,٧٠٧	١٠,٠١٧,٣٧٠	١٣	الودائع الإسلامية للعملاء
٩,٧٨٢,١٢٩	١٢,٣٤٦,٠٠٧		قبولات
٥,٢٦٦,٨٩٤	٥,٧٠٥,٨٩٤		مطلوبات أخرى
٨,١٨٥,٣٩٠	١١,٤٨٨,١١٤	١٤	سندات متوسطة الأجل
١,٥٣٦,٣٠٢	١,٧٠٣,٨٨٠		أموال التأمين والتأمين على الحياة
<u>١١٩,١٦٥,٩١٨</u>	<u>١٢٤,٩٦٢,٠٢٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٥	رأس المال والاحتياطيات
٩٠٣,٨٧٧	٩٠٧,٧١٤		رأس المال المصدر والمدفوع
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني
(٨١,٣٨٠)	(٨٧,٠٣٦)		احتياطي عام
(٢٤٢,٧٣٣)	(٢٨٠,٦٣٤)		احتياطي تحويل العملات
(٤,١٢٤)	٤,٨٧٧		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
١٧,٤٨١,١٥٦	١٨,٥٩١,٣٤٠		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٢٠,١٤٤,١٠٤	٢١,٢٢٣,٥٦٩		أرباح محتجزة
٦٢١,٥٨٥	٦٨٨,٥٤٤	١٦	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٢٠,٧٦٥,٦٨٩	٢١,٩١٢,١١٣		الحصص غير المسيطرة
<u>١٣٩,٩٣١,٦٠٧</u>	<u>١٤٦,٨٧٤,١٣٥</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبد العزيز عبد الله الغريز
الرئيس التنفيذي

عبد الله بن أحمد الغريز
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٢٤,٣٨٤	٤,٣٨٥,٤٢٠	١,٤٤٣,٣٨٢	١,٤٢٧,٢٢٨	إيرادات الفوائد
٣٩٩,٩٤٥	٥٦٩,٦٤٣	١٥٥,٤٧١	١٩٣,٨٩٦	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٤٢٤,٣٢٩	٤,٩٥٥,٠٦٣	١,٥٩٨,٨٥٣	١,٦٢١,١٢٤	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١,٤٥٣,٢٣٣)	(١,٩٨٠,٥٧٤)	(٥٩٠,١٨٤)	(٦٥١,٥٥٣)	مصاريف الفوائد
(١٧٩,٤٧٦)	(٢٢٦,٩٢٤)	(٧١,٠٨٢)	(٧١,٦٤٤)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٢,٧٩١,٦٢٠	٢,٧٤٧,٥٦٥	٩٣٧,٥٨٧	٨٩٧,٩٢٧	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من المنتجات الإسلامية
٢,١٢٤,١٢٠	٢,١٤٩,٨٣١	٦٦٨,٣٧٨	٦٩٥,٥٥٦	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٠٦١,٤٦٦)	(١,١١١,٧٦٧)	(٣٤٥,٠٩٧)	(٣٦٧,٤٩٤)	مصاريف الرسوم والعمولات
١,٠٦٢,٦٥٤	١,٠٣٨,٠٦٤	٣٢٣,٢٨١	٣٢٨,٠٦٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٥,٣٤٠	١١٠,٦٧١	٦,٩٧٧	٥٦,١٧٩	صافي إيرادات الاستثمار
٧١٤,٦٧٩	٦٣٠,٠٢٣	٢٢٢,١٧٧	١٧٠,٢١٠	إيرادات أخرى، بالصافي
٤,٥٩٤,٢٩٣	٤,٥٢٦,٣٢٣	١,٤٩٠,٠٢٢	١,٤٥٢,٣٧٨	الإيرادات التشغيلية
(١,٩٤٧,٢٥١)	(١,٩٩٣,٦٧١)	(٦٣٧,٢٧٥)	(٦٧٧,٣٥٠)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٨٣٧,٦٥٢)	(٧٠٤,٧٧١)	(٢٤٨,٥٧٣)	(٢٢٣,٠٥٢)	الربح قبل الضريبة
١,٨٠٩,٣٩٠	١,٨٢٧,٨٨١	٦٠٤,١٧٤	٥٥١,٩٧٦	مصروف الضريبة
(٢٧,٥١٥)	(١٥,٧٨٧)	(٦,٠٥٧)	(٢,٠٨٥)	ربح الفترة
١,٧٨١,٨٧٥	١,٨١٢,٠٩٤	٥٩٨,١١٧	٥٤٩,٨٩١	
١,٧٤٨,٠١٤	١,٧٥٧,٣٨٩	٥٨٦,٦٣٢	٥٣٥,٧٥٢	العائد إلى: مُلاك الشركة الأم
٣٣,٨٦١	٥٤,٧٠٥	١١,٤٨٥	١٤,١٣٩	الحصص غير المسيطرة
١,٧٨١,٨٧٥	١,٨١٢,٠٩٤	٥٩٨,١١٧	٥٤٩,٨٩١	
٩,٨٥	٩,٩٠	٣,٣١	٣,٠٢	١٨ ربحية السهم (بالدرهم)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٨١,٨٧٥	١,٨١٢,٠٩٤	٥٩٨,١١٧	٥٤٩,٨٩١	ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)				
(٧٦,٠٦٢)	٤٢,٩٨٦	(٦٨,٥٨٢)	(٢٥,٥٥١)	
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
تعديل تحويل العملات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين) تحولات التدفقات النقدية - أرباح القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة				
(٣٥,٩٠٩)	(٦,٤٥٧)	(٢٠,٢٨٧)	(٦,٤٤٢)	
(١٠,٥٣٥)	٤,٩٠٩	(١٤,٩٤٨)	(٢,٧٩٠)	
-	٩,٠٠١	-	٥٣٢	
(١٢٢,٥٠٦)	٥٠,٤٣٩	(١٠٣,٨١٧)	(٣٤,٢٥١)	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٦٥٩,٣٦٩	١,٨٦٢,٥٣٣	٤٩٤,٣٠٠	٥١٥,٦٤٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:				
ملاك الشركة الأم				
الحصص غير المسيطرة				
١,٦٤٧,٤٢١	١,٧٩٥,٥٢٥	٤٩٥,٧٩١	٥٠٥,٤٨٦	
١١,٩٤٨	٦٧,٠٠٨	(١,٤٩١)	١٠,١٥٤	
١,٦٥٩,٣٦٩	١,٨٦٢,٥٣٣	٤٩٤,٣٠٠	٥١٥,٦٤٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

	حقوق الملكية	أرباح محتجزة	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	تحويل العملات	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١,١٢٦,٤٢٠	٧٦٢,٩٧٤	٢٠,٣٦٣,٤٤٦	(١٨٤,٩٨٩)	(٥٩,١٦٣)	٣١٢,٠٠٠	٩٠١,٦٢١	١,٧٧٥,٣٠٨
(١,٤٧٣,٤٥٩)	(٨٠,٨١٩)	(١,٣٩٢,٦٤٠)	-	-	-	-	-
١٩,٦٥٢,٩٦١	٦٨٢,١٥٥	١٨,٩٧٠,٨٠٦	(١٨٤,٩٨٩)	(٥٩,١٦٣)	٣١٢,٠٠٠	٩٠١,٦٢١	١,٧٧٥,٣٠٨
١,٧٨١,٨٧٥	٣٣,٨٦١	١,٧٤٨,٠١٤	-	-	-	-	-
(١٢٢,٥٠٦)	(٢١,٩١٣)	(١٠٠,٥٩٣)	(٧١,٦٩٤)	(٢٨,٨٩٩)	-	-	-
١,٦٥٩,٣٦٩	١١١,٩٤٨	١,٦٤٧,٤٢١	(٧١,٦٩٤)	(٢٨,٨٩٩)	-	-	-
١,٢٣١	١,٢٣١	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٦	-
(٧٢٦,٧٧٨)	(١٦,٦٥٥)	(٧١٠,١٢٣)	-	-	-	-	-
-	-	(١٢,٢٠١)	١٣,٢٠١	-	-	-	-
٢٠,٥٨٦,٧٨٣	٦٧٨,٦٧٩	١٩,٩٠٨,١٠٤	(٢٤٣,٤٨٢)	(٨٨,٠٦٢)	٣١٢,٠٠٠	٩٠٣,٨٧٧	١,٧٧٥,٣٠٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
ربح الفترة
الخسارة الشاملة الأخرى
مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
مساهمة إضافية للحصص
غير المسيطرة
تحويل إلى احتياطيات نظامية وقانونية
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥ وإيضاح ١٦)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(٧٢٦,٧٧٨)	(٧١٠,١٢٣)
٦,٤٧٥,٤٠٢	٨,٩٠٦,٤٠٩
(٤,٩٠٧,٧٧٦)	(٥,٦١٦,٧٩٧)
١,٢٣١	-
(٨٤٢,٠٧٩)	٢,٥٧٩,٤٨٩
١,٦٢٨,٠٣٩	٦٧٥,٩٩٦
(٢٨,٨٩٩)	(٥,٦٥٦)
٢١,١٥٥,٨٣٧	٢٠,٧٠٧,٠٧٤
٢٢,٧٥٤,٩٧٧	٢١,٣٧٧,٤١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
القروض متوسطة الأجل المصدرة خلال الفترة
القروض متوسطة الأجل المنتهية خلال الفترة
مساهمة إضافية للحصص غير المسيطرة
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
صافي فروق الصرف الأجنبي
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

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

١ معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يمارس البنك أعماله من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. وعنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "الإجراءات" - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.

وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.

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

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

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

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

لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٢-٣ أساس التوحيد

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية

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

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف المبدي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليفعاملات الإضافة المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، مما يؤدي إلى إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس كافة الموجودات الأخرى ميدنياً بالقيمة العادلة.

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

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

(أ) أدوات حقوق الملكية

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

(١) أدوات حقوق الملكية (تابع)

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

التكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) الانخفاض في القيمة

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

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

(٢) تعديل القروض

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

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

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

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

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

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يُلغى الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تحول المجموعة جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية، أو (٢) لا تحول المجموعة ولا تحتفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ المجموعة بالسيطرة. تدخل المجموعة في معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحوّل جميع المخاطر والمزايا بصورة جوهرية. تُحتسب هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

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

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهام والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الاستدانة والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الانتماء) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الانتماء للمطلوبات في الربح أو الخسارة.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

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

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

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة.
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الموحد.
- بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

(١) السياسة المحاسبية

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

معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يخضع بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر.

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

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

(٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

٨-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمار العقاري الحالي بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ولا تشمل النفقات اليومية الخاصة بخدمات الاستثمار العقاري. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ عقود الإيجار

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

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

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

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

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ عقود الإيجار (تابع)

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

تقاس موجودات حق الاستخدام لعقود إيجار الممتلكات على أساس القواعد الجديدة كما لو أنها كانت مطبقة على الدوام. تم قياس موجودات حق الاستخدام بالقيمة المساوية لالتزام الإيجار، المعدلة بقيمة أي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة فيما يتعلق بذلك الإيجار المسجل في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام المدرجة في الممتلكات والمعدات ١١٤ مليون درهم.

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

١٠-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١١-٣ النقد وما في حكمه

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

٤ مخاطر الائتمان

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

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم مستقل لمخاطر الائتمان مسؤولية منح الموافقات على الإقراض وكذلك النواحي التشغيلية لتقارير إجراءات الائتمان المرفوعة إلى الرئيس التنفيذي للبنك. تتركز عملية إعداد السياسات والرقابة عليها لدى قسم إدارة المخاطر الذي يعد مستقلاً عن قسم الموافقة على الائتمان ويعمل تحت الإشراف المباشر للجنة إدارة مخاطر المؤسسة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٤ فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر		قروض وسلفيات (تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة)
درهم (بالمليون)				
٦٩,٠٨٣	٣,٨٨٣	٣,٢٨٤	٧٦,٢٥٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٤١١)	(١,٦٧١)	(١,٩٩٨)	(٤,٠٨٠)	مخصص الخسارة
٦٨,٦٧٢	٢,٢١٢	١,٢٨٦	٧٢,١٧٠	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر		قروض وسلفيات (تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة)
درهم (بالمليون)				
٦٤,٧٦١	٥,٣٤٥	٢,٧٨٣	٧٢,٨٨٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٤٥)	(١,٥١٨)	(١,٦٥٧)	(٣,٦٢٠)	مخصص الخسارة
٦٤,٣١٦	٣,٨٢٧	١,١٢٦	٦٩,٢٦٩	القيمة الدفترية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تم تحويل قروض وسلفيات وموجودات تمويل إسلامي بقيمة ١,٣٨٨ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، وبقيمة ٣٦٣ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى، وبقيمة ٢٩٦ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة، وبقيمة ٤٥٠ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة. يتم الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة على القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ٧ و ٨ على التوالي.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر		البند خارج الميزانية العمومية
درهم (بالمليون)				
٤٠,٨٢٧	٣,٤٨٠	-	٤٤,٣٠٧	ضمانات
٧,٨٧٨	١٢٨	-	٨,٠٠٦	اعتمادات مستندية
٤٨,٧٠٥	٣,٦٠٨	-	٥٢,٣١٣	

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

٤ مخاطر الائتمان (تابع)

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تم تحويل تعرضات لبنود خارج الميزانية العمومية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان) بقيمة ٢٥٠ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية بقيمة ١١١ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى. بلغ إجمالي المخصص المرصود لتعرضات البنود خارج الميزانية العمومية (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) ما قيمته ١٨٨ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥١ مليون درهم).

٣-٤ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تم تصنيف موجودات أخرى وقبولات تشمل موجودات مالية بقيمة ١٢,٠٠٤ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، وبقيمة ١,١٤٠ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وبقيمة ٣٧٠ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة. وتم تحويل مبلغ بقيمة ٣٦٤ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. بلغ إجمالي المخصص ضمن الموجودات الأخرى ما قيمته ٤٧٩ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢٤ مليون درهم).

٤-٤ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، سجلت المجموعة خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٧ مليون درهم) فيما يتعلق بالودائع والأرصدة المستحقة من البنوك وبقيمة ٣١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٦ مليون درهم) فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

٦ موجودات مالية أخرى

(١) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٨٦٣,١٢٣	٢٨٣,٠١٣
١٤,١٣٦	١٠,٩٧٢
٦٧٨,٣٨٣	٥٩٧,٩٢١
<u>١,٥٥٥,٦٤٢</u>	<u>٨٩١,٩٠٦</u>

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

سندات دين أسهم صناديق مشتركة وأخرى
٨٦٣,١٢٣
١٤,١٣٦
٦٧٨,٣٨٣
<u>١,٥٥٥,٦٤٢</u>

(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

سندات دين أسهم
١,٠٣٨,٤٠٢
٤٧١,٢٧٧
<u>١,٥٠٩,٦٧٩</u>
١,٧٣٧,٧٥٩
<u>٣,٠٦٥,٣٢١</u>

مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)

(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

سندات دين ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
١٠,٧٢٩,٠١٧
(٣١,٤٢٩)
<u>١٠,٦٩٧,٥٨٨</u>
١١,٧٣٧,٥٦٣
(٥٦,٣٢٩)
<u>١١,٦٨١,٢٣٤</u>
<u>١٣,٧٦٢,٩٠٩</u>
<u>١٣,٤١٨,٩٩٣</u>

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

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٢,٤٩٨,٣٠٠	٢,١٤٩,٢٦٣
١١,٢٩٦,٠٣٨	١١,٣٢٦,٠٥٩
١٣,٧٩٤,٣٣٨	١٣,٤٧٥,٣٢٢
(٣١,٤٢٩)	(٥٦,٣٢٩)
<u>١٣,٧٦٢,٩٠٩</u>	<u>١٣,٤١٨,٩٩٣</u>

الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة
الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

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

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والبالغة ٢٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٥ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ٢٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٠ مليون درهم) والذي يمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للنمو العربي وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق العالمي وصندوق المشرق الإسلامي للدخل. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل المجموعة، وتستند القيمة العادلة لهذه الصناديق على سعر السوق المدرج.

(هـ) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سندات دين بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ٣٧٥ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٣٧٦ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٨: قيمة اسمية تبلغ ١,٧٢١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٦٩٣ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٣٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٠٣ مليون درهم).

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٥٣,٧٣٤,٩٢٨	٥٣,٠٠٥,٧٦٥	القروض
٥,٤٧٦,٩١٣	٣,٩٤٢,٤٩٢	سحوبات على المكشوف
١,٩٠٥,٢٤٤	٢,٢٤٧,٦٧٢	بطاقات ائتمان
٧١٤,٤٠٢	٦٣٧,٩٩٤	أخرى
٦١,٨٣١,٤٨٧	٥٩,٨٣٣,٩٢٣	
(٣,٨٩١,٨٨٠)	(٣,٤٨٠,٥٨٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٧,٩٣٩,٦٠٧	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	

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

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٦,٧٨٨,٣٤٨	٧,٧٤٥,٢٢٥	التصنيع
٥,٩٢٠,٤٧٨	٦,٦٩١,٧٨٩	الإنشاءات
١٠,٦٧١,٤٥٥	١٢,٣٦٤,٥٣٨	التجارة
٣,٧٧٩,٩٣٤	٣,٥٩٧,٢٠٩	النقل والاتصالات
٥,٧٠١,٨٩٦	٦,٠٤٢,٥١٤	الخدمات
١,٠٤٣,٨٨٦	١,٣٢٠,٥٨٨	المؤسسات المالية
٨,٧٥٤,٣٥١	٨,٢٢٦,٤٤٠	الأفراد
٥,٦٥٤,٣٥١	٥,٥٣٨,٥٠٩	الرهن العقاري السكني
١١,٥١٩,٢٢٤	١٠,٣٠٤,٦٧٥	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٥٩,٨٣٣,٩٢٣</u>	<u>٦١,٨٣١,٤٨٧</u>	
<u>(٣,٤٨٠,٥٨٣)</u>	<u>(٣,٨٩١,٨٨٠)</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٥٦,٣٥٣,٣٤٠</u>	<u>٥٧,٩٣٩,٦٠٧</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,٠٦٩,٢٠٥	٣,٤٨٠,٥٨٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩٠٧,٧٣١	-	التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٦٦٩,٧٥٢	٣٧٦,٤٣٠	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
٢٨١,٥٣٢	٢١٠,٠٦١	فوائد معلقة
٢,٤٦٨	٣٥,٠٥٤	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
<u>(١,٤٥٠,١٠٥)</u>	<u>(٢١٠,٢٤٨)</u>	المحذوف خلال الفترة/ السنة
<u>٣,٤٨٠,٥٨٣</u>	<u>٣,٨٩١,٨٨٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محددًا بقيمة ١,٨٨٠ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

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

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٧,١٨١,٨٤٠	٧,٥٩٨,٤٩٣	التمويلية
٦,٠٣٦,٩٨٠	٦,٧٧٤,٩٣٠	المرابحة
<u>١٣,٢١٨,٨٢٠</u>	<u>١٤,٣٧٣,٤٢٣</u>	الإجارة
١٨,٤٦٦	١٨,٤٦٦	الاستثمارية
١٠,٩٤٨	٢٦٦,١٥٧	المضاربة
<u>٢٩,٤١٤</u>	<u>٢٨٤,٦٢٣</u>	الوكالة
<u>١٣,٢٤٨,٢٣٤</u>	<u>١٤,٦٥٨,٠٤٦</u>	المجموع
(١٩٢,٩٢٣)	(٢٣٩,٦٩٦)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(١٣٩,٠٥٦)	(١٨٧,٦٦٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٢,٩١٦,٢٥٥</u>	<u>١٤,٢٣٠,٦٨١</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٥٢٠,٩٠٠	٥٨٠,٠٨٦	التصنيع
٣,١٢٤,٣١٧	٢,٨٥٤,٣٤٢	الإنشاءات
١,٤٦٤,٢٥٠	١,٦١٩,٠٨٨	التجارة
٣٤٥,٢٨٦	٥٩١,٧٤٩	النقل والاتصالات
٤,٢٣٨,١٥٧	٤,٦٧٥,٧٥٥	الخدمات
٧٣٤,٤٦٤	١,١٤٤,٠٩٨	المؤسسات المالية
٢,١١٥,١٠٠	٢,٢٥٥,٣١٦	الأفراد
٦,١٧١	٦,٠٨٣	الرهن العقاري السكني
٦٩٩,٥٨٩	٩٣١,٥٢٩	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>١٣,٢٤٨,٢٣٤</u>	<u>١٤,٦٥٨,٠٤٦</u>	المجموع
(١٩٢,٩٢٣)	(٢٣٩,٦٩٦)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(١٣٩,٠٥٦)	(١٨٧,٦٦٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٢,٩١٦,٢٥٥</u>	<u>١٤,٢٣٠,٦٨١</u>	

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

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
١١٧,١٢٧	١٣٩,٠٥٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢١,٨٧٧	-	التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٢٢,٥٥٦	٥٦,٧٨١	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
١٥٨	١,٨٣٢	أرباح معلقة
(٥٠)	(١٠,٠٠٠)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(١٢٢,٦١٢)	-	المحذوف خلال الفترة/ السنة
<u>١٣٩,٠٥٦</u>	<u>١٨٧,٦٦٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محددًا بقيمة ١١٨ مليون درهم للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة.

٩ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٥١٧,٦٩١	٤٨٩,٨٨٥	بالقيمة العادلة
(٢٧,٨٠٦)	(٣,٢٥٠)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	(٣,٠٥٠)	تغير في القيمة العادلة خلال الفترة
<u>٤٨٩,٨٨٥</u>	<u>٤٨٣,٥٨٥</u>	استبعاد خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٢٥٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٧٩ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية تبلغ ١٦٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٥,٨ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	لأجل تحت الطلب اليوم الواحد
٥,٠٥٤,٥٠٩	٥,٦٩٧,٦٦٢	
١,٧٩٥,٥١٧	١,٩٤١,٧٠١	
٢,٣٨١,٤٥٩	١,٤٢٠,٦٠٠	
<u>٩,٢٣١,٤٨٥</u>	<u>٩,٠٥٩,٩٦٣</u>	

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٣٣,٠١٥,٤٥٩	٣٣,٣٩٨,٩٦٠	
٢,٩٧٦,٤٢٦	٣,٠٣٨,٨٧٥	
٣٨,٠٩٩,٣٢١	٣٦,٠٨٤,٠٢١	
<u>٧٤,٠٩١,٢٠٦</u>	<u>٧٢,٥٢١,٨٥٦</u>	

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٢,٤٤٠,٤٠٦	٤,٥٨٨,٥٣٥	
١١٧,٦١٤	١٤٥,٤٤٦	
٧,٤٥٩,٣٥٠	٥,٩٦٢,٧٢٦	
<u>١٠,٠١٧,٣٧٠</u>	<u>١٠,٦٩٦,٧٠٧</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

١٤ سندات متوسطة الأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	سندات متوسطة الأجل
١١,٤٨٨,١١٤	٨,١٨٥,٣٩٠	

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	السنة
٦٧٨,٩٥٠	٦,٢٨٥,١٥٧	٢٠١٩
٤,٤٠٨,٤١٣	٩٧٨,٣١٠	٢٠٢٠
١,٥١٢,٥٣٠	٣٦٧,٣٠٠	٢٠٢١
١,٤٠٧,١٧٦	٣٣٧,٩١٦	٢٠٢٢
٢٥٠,٧١٧	٢١٦,٧٠٧	٢٠٢٣
٣,١٩٣,٧٩٨	-	٢٠٢٤
٣٦,٥٣٠	-	٢٠٢٩
١١,٤٨٨,١١٤	٨,١٨٥,٣٩٠	

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ٨,٩١ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥,٦٢ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

١٦ الحصص غير المسيطرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٦٢١,٥٨٥	٧٦٢,٩٧٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤٩)	-	التطبيق الميدني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
٥٤,٧٠٥	(١٢٦,٠٨٠)	التطبيق الميدني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٢,٣٠٣	٥,٠١٨	ربح الفترة/ السنة
-	(٨,١٣٥)	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة/ السنة
-	٤,٤٦٣	مساهمة إضافية مقبوضة خلال الفترة
-	(١٦,٦٥٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٨٨,٥٤٤	٦٢١,٥٨٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١١٠ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (فترة التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١١٣ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٧٥٧,٣٨٩	١,٧٤٨,٠١٤	ربح الفترة (بالآلاف الدراهم) (العائد إلى مَلاك الشركة الأم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٩,٩٠	٩,٨٥	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

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

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

١٩ النقد وما في حكمه

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٧٨,٩٧٤	٩١٩,٠٧١	٧٦٢,٠٧٤	نقد في الصندوق
٥,٧٦٣,٧٨٣	٨,٩٧٣,٠٢٠	٥,٣٨٥,٧٤٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى بنوك مركزية
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١٦,١٧٩,٦٣٧	١٤,٩١٢,٢٩٢	٢١,١٠١,٩٥٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
(٤,١٤٣,٦٠٠)	(٦,٨٣٩,٠٤١)	(٧,١٩٤,٢٨٨)	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية خلال ٣ أشهر
(٢٢٣,٨١٧)	(١,٢٥٨,٢٦٨)	(٣٧٨,٠٦٦)	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
<u>٢٢,٧٥٤,٩٧٧</u>	<u>٢٠,٧٠٧,٠٧٤</u>	<u>٢١,٣٧٧,٤١٤</u>	

٢٠ مطلوبات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٣,٤٤٦,٥٠٨	٤٤,٣٠٧,٥٦١	ضمانات
٨,٠٥١,٥١٣	٨,٠٠٥,٦٤٧	خطابات اعتماد
<u>٥١,٤٩٨,٠٢١</u>	<u>٥٢,٣١٣,٢٠٨</u>	

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

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
٥١,٨٨٥,٠٧٧	٢١٤,٢٤٩	٢٠٧,١٧٦
٤,٥٢٣,١٤٤	٢٥,٨٦٧	-
٤,٤٨٨,١٢١	-	٣,٣١٩
١٩,٤٤٣,٢٨٧	٥٣٨,٣٨٠	٥٤٢,٧٦٧
١١,٦٩١	١٤٧	-
٢١٠,٢٠٥	٥,٩٠٢	-
١٢١,٢٨٢	-	٤,٨٢٩
٢٢٥,٥١٢	٧٢	٥,٩٠٢
١٢٣,٢٦١	٤,٨٢٩	٢٢
<u>٨١,٠٣١,٥٨٠</u>	<u>٧٨٩,٤٤٦</u>	<u>٧٦٤,٠١٥</u>
٩٠٠,٢١٨	٢٦,٤٩٧	٢٨,٧٧١
<u>٨١,٩٣١,٧٩٨</u>	<u>٨١٥,٩٤٣</u>	<u>٧٩٢,٧٨٦</u>

محتفظ بها لغرض المتاجرة:

عقود صرف أجنبي آجلة
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
مقايضات أسعار الفائدة
مقايضات الديون المتعثرة
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)

محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية

والقيمة العادلة:

مقايضات تبادل عملات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
-	٧٩٢,٧٨٦	-	٧٩٢,٧٨٦
-	٨١٥,٩٤٣	-	٨١٥,٩٤٣

موجودات أخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

مطلوبات أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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

٢١ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	٥٥٧,٢٩٠	-	٥٥٧,٢٩٠	موجودات أخرى القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٥٦٤,١٤٧	-	٥٦٤,١٤٧	مطلوبات أخرى القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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

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

٢٢ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ على التوالي.

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

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(ب) تخضع المجموعة لسيطرة أفراد عائلة الغرير الذين يمتلكون ٨٨,٠٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٨,٠٨٪) من رأس المال المصدر والمدفوع. والأسهم الباقية مملوكة على نطاق واسع من قبل أطراف أخرى.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	الأرصدة قروض وسلفيات ودائع/ أدوات مالية مرهونة خطابات اعتماد وضمنان
٣,٦٢٦,٧٣٠	٣,٨٥٣,٢١٧	
٩٣٤,٣٨٧	١,١١٢,٠٧٣	
١,٦٨٤,٠٥٧	١,٢٦٩,٢٣٠	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	المعاملات إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد إيرادات أخرى، بالصافي
١٤٤,٥١٢	١٠٩,٩٣٦	
١,٧٥٣	٤,٩٤٠	
٤٢,٠٦٨	٢٨,١٣١	

٢٤ معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

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

١. قطاع خدمات الشركات المحلية ويشمل عملاء الخدمات البنكية المؤسسية والتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن المنتجات الرئيسية و/أو خطوط الأعمال في هذا القطاع التمويل التجاري، وتمويل عقود المقاولات، وتمويل المشاريع، والخدمات البنكية الاستثمارية، والاستشارات المؤسسية، وإدارة النقد، والتمويل الإسلامي.
٢. قطاع خدمات الأفراد المحلية ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والتمويل الإسلامي.
٣. قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
٤. قطاع الخدمات البنكية الدولية ويشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات البنكية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى للمجموعة والتي تتضمن الخدمات التجارية، والتعويضات، والتعهد بالتعويض، وتمويل التعويض، وتحصيل فواتير التصدير، والمشاركة في المخاطر.
٥. تشكّل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.
٦. يتألف المركز الرئيسي من استثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من 1 يناير 2019 إلى 30 سبتمبر 2019 (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الفترة من 1 يناير 2018 إلى 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)				خدمات الشركات المحلية ألف درهم	خدمات الأفراد المحلية ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية ألف درهم	التأمين ألف درهم	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من الأدوات الإسلامية إيرادات أخرى، بالصافي مجموع الإيرادات التشغيلية
		المركز الرئيسي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم						
٢,٧٩١,٦٢٠	٢٧٤,٠٦٢	٤٠,٦٠٣	٥٣٢,٥٢٧	٢٣٢,٦٨٥	٨٣٦,٩٢٠	٨٧٤,٨٢٣	٢٣٢,٦٨٥	٥٣٢,٥٢٧	٤٠,٦٠٣	٨٧٤,٨٢٣	
١,٨٠٢,٦٧٣	٥,٦١٩	٣١٩,٧٨١	٣٨٤,٥١٧	٣٠١,٩٨٢	٤٤٨,٠٣٨	٣٤٢,٧٣٦	٣٠١,٩٨٢	٣٨٤,٥١٧	٣١٩,٧٨١	٣٤٢,٧٣٦	
٤,٥٩٤,٢٩٣	٢٧٩,٦٨١	٣٦٠,٣٨٤	٩١٧,٠٤٤	٥٣٤,٦٦٧	١,٢٨٤,٩٥٨	١,٢١٧,٥٥٩	٥٣٤,٦٦٧	٩١٧,٠٤٤	٣٦٠,٣٨٤	١,٢١٧,٥٥٩	
(١,٩٤٧,٢٥١)											
(٨٣٧,٦٥٢)											
١,٨٠٩,٣٩٠											
(٢٧,٥١٥)											
١,٧٨١,٨٧٥											
١,٧٤٨,٠١٤											
٣٣,٨٦١											
١,٧٨١,٨٧٥											
١٣٩,٩٣١,٦٠٧	١٩,٥٣١,٥٢٠	٤,١١٠,٧٣٩	٣٦,٩٠٦,١٧٣	١٩,٩٨٧,٩٩٦	١٥,٣٣٣,١١٠	٤٤,٠٦٢,٠٦٩	١٩,٩٨٧,٩٩٦	٣٦,٩٠٦,١٧٣	٤,١١٠,٧٣٩	٤٤,٠٦٢,٠٦٩	
١١٩,١٦٥,٩١٨	١١,٨١٦,٣٢١	٢,٤٥٢,٦١٥	٢٢,٠٨٠,٧٥٦	١٦,٧٨١,٥٩٧	٢٤,٣٤٦,٣٥٩	٤١,٦٨٨,٢٧٠	١٦,٧٨١,٥٩٧	٢٢,٠٨٠,٧٥٦	٢,٤٥٢,٦١٥	٤١,٦٨٨,٢٧٠	

٣١ ديسمبر 2018 (مدققة)

العائد إلى:
مُلاك الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

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

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
	(غير مدققة) ألف درهم	(مدققة) ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	٣٣٠,٤٠٩	٢٠,٧٢٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	١٣,٨٩٤	١٠,٧٥٢	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٥٣٢,٧١٤	٢٠٧,١٩٤	المستوى الثاني	على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	-	٥٥,٠٩٥	المستوى الثالث	على أساس نموذج التدفق النقدي المخصص	سعر الفائدة	سوف تؤثر التغيرات في سعر الفائدة على قيمة السند.
صناديق مشتركة وأخرى	٦٧٨,٣٨٣	٥٩٧,٩٢١	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٢٤٢	٢٢٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الموجودات	كما ارتفع صافي قيمة الموجودات الفترية المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
	١,٥٥٥,٦٤٢	٨٩١,٩٠٦				

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات غير الجديرة بالملاحظة	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(مدققة) ألف درهم				
استثمارات أسهم مدرجة	٤٥٥,٣٥٥	٣٥٦,٨٢٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات دين مدرجة	١,٠٣٨,٤٠٢	٢٩٦,١٦٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	استثمارات أسهم غير مدرجة
		١٩٢,٨٢٩	المستوى الثالث	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصصة والموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	١. التعديل للمعاملات المماثلة ٢. سعر الفائدة	استثمارات أسهم غير مدرجة
	١,٥٠٩,٦٧٩	٨٤٥,٨٥٣				
	٣,٠٦٥,٣٢١	١,٧٣٧,٧٥٩				

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

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٣١٥	٦٠,٠٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٥٥,٠٧٣)	(٤,٧٤٣)	التغير في القيمة العادلة
٢٤٢	٥٥,٣١٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٢,٨٦٩	٢٥٩,٨٨٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,١٤٩	-	مشتريات
(١٤٩,٩٥٦)	(٧,٥٦٩)	استيعادات
٢٠,٨٦٠	(٥٩,٤٤٨)	التغير في القيمة العادلة
٦٥,٩٢٢	١٩٢,٨٦٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

٢٦ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نسبة ١٣٪ بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم
١٩,٣٩٦,٦٦٦	٢١,١٧٣,٥٧٩
١,٤٢٢,٠٦١	١,٥٢٧,٩٧١
<u>٢٠,٨١٨,٧٢٧</u>	<u>٢٢,٧٠١,٥٥٠</u>
١١٣,٧٦٤,٨٤٤	١٢٢,٢٣٧,٦٧٢
٢,٢٥٣,١١٨	٢,٧٣٥,٥٤٤
١٠,٥٢٧,٢٠٧	١٠,٥٢٧,٢٠٧
<u>١٢٦,٥٤٥,١٦٩</u>	<u>١٣٥,٥٠٠,٤٢٣</u>
<u>٪١٦,٤٥</u>	<u>٪١٦,٧٥</u>

قاعدة رأس المال
الشق الأول من رأس المال
الشق الثاني من رأس المال
مجموع قاعدة رأس المال (أ)

الموجودات المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)

نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)]*١٠٠

٢٧ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٤٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠١٩.