

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
التقرير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٩
بيان المركز المالي الموحد	١٠
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	١١
بيان الدخل الشامل الموحد	١٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٣
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٤ - ١٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٦ - ١٥٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع في إمارة دبي في عام ١٩٦٧ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي، وعنوان مكتبه المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الأصول، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروعها في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونغ كونغ والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

المركز المالي والنتائج

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبينة في هذه البيانات المالية الموحدة المرفقة.

توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠% في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٩.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

رئيس مجلس الإدارة:	عبد الله بن أحمد الغرير
نائب رئيس مجلس الإدارة:	علي راشد أحمد لوتاه
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي:	صاحب السعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
أعضاء مجلس الإدارة:	راشد سيف سعيد الجروان الشامي
	سلطان عبد الله أحمد الغرير
	راشد سيف أحمد الغرير
	محمد سيف أحمد الغرير

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بواسطة برايس ووترهاوس كوبرز.

بأمر من مجلس الإدارة


عبد الله بن أحمد الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٢١ يناير ٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق

أموار التدقيق الرئيسية • قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أموار التدقيق الرئيسية

أموار التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

➤ اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

➤ وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.

➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

- وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.

دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وحل محل معظم التوجيهات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية". وعلى وجه التحديد تم استبدال نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي السابق قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة الأخيرة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد أدى تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى زيادة في مخصص الانخفاض في القيمة بمقدار ١,٦٠ مليار درهم، والتي تم الاعتراف بها كتعديل في حقوق الملكية بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. وعند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قامت الإدارة بتقييم وإدراج المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

➤ كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

➤ أمر التدقيق الرئيسي

➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظه الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملائمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظه الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.

➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-١٤ من البيانات المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، وتقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير الحوكمة والأداء المالي، الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة والأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- أن الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أن الإيضاح رقم (٣٧) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع. (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، أو أحكام نظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
 - أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٢١ يناير ٢٠١٩



محمد البورنو
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٩٤٦
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٤,٦٠٠,٨٩٢	١٦,٨٩٩,٠٧٦	٥,٤٨٥,٣٨٧	٢٠,١٤٧,٨٢٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٤٨٢,٠١١	٢٠,١٣٥,٤٢٧	٦,٢٦٤,٤٠٧	٢٣,٠٠٩,١٦٨	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤٣٠,٣١٤	١,٥٨٠,٥٤٥	٤٧٣,١١٧	١,٧٣٧,٧٥٩	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٣,٤٢٥,٩٢٠	١٢,٥٨٣,٤٠٤	٣,١٨٠,٢٩٨	١١,٦٨١,٢٣٤	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٥٣٦,٩٣٦	٥٣,٣٩٤,١٦٥	١٥,٣٤٢,٥٩٢	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٨	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
					منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٥٤٢,٧٣٥	٩,٣٣٩,٤٦٧	٣,٥١٦,٥٤١	١٢,٩١٦,٢٥٥	٩	موجودات أخرى
٨٢١,٠٣٧	٣,٠١٥,٦٦٧	٦٣٥,٠١٨	٢,٣٣٢,٤٢٣	١٠	قبولات
١,٧٣٦,٩٥٠	٦,٣٧٩,٨١٨	٢,٦٦٣,٢٥٣	٩,٧٨٢,١٢٩	١٢	استثمارات عقارية
١٤٠,٩٤٥	٥١٧,٦٩١	١٣٣,٣٧٥	٤٨٩,٨٨٥	١٣	ممتلكات ومعدات
٣٦٥,٦٣٥	١,٣٤٢,٩٧٦	٤٠٣,٣٧٣	١,٤٨١,٥٨٨		مجموع الموجودات
٣٤,٠٨٣,٣٧٥	١٢٥,١٨٨,٢٣٦	٣٨,٠٩٧,٣٦١	١٣٩,٩٣١,٦٠٧		
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
٢,٥٣٥,٦٤٧	٩,٣١٣,٤٣٠	٢,٤٦٦,٦٣٨	٩,٠٥٩,٩٦٣	١٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٥١,٦٩٧	٥٥٧,١٨٣	٥٧٦,٢٨٠	٢,١١٦,٦٧٧	١٥	اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
١٨,٨٨٩,٢٤٨	٦٩,٣٨٠,٢٠٨	١٩,٧٤٤,٥٨٤	٧٢,٥٢١,٨٥٦	١٦	ودائع العملاء
١,٨١٨,٩١٥	٦,٦٨٠,٨٧٤	٢,٩١٢,٢٥٤	١٠,٦٩٦,٧٠٧	١٧	الودائع الإسلامية للعملاء
١,٠٧٣,١٢٢	٣,٩٤١,٥٧٦	١,٤٣٣,٩٤٩	٥,٢٦٦,٨٩٤	١٨	مطلوبات أخرى
١,٧٣٦,٩٥٠	٦,٣٧٩,٨١٨	٢,٦٦٣,٢٥٣	٩,٧٨٢,١٢٩		قبولات
١,٦٩٥,٠٨١	٦,٢٢٦,٠٣٢	٢,٢٢٨,٥٣٠	٨,١٨٥,٣٩٠	١٩	قروض متوسطة الأجل
٤٣٠,٩٠٠	١,٥٨٢,٦٩٥	٤١٨,٢٦٩	١,٥٣٦,٣٠٢	٢٠	أموال التأمين والتأمين على الحياة
٢٨,٣٣١,٥٦٠	١٠٤,٠٦١,٨١٦	٣٢,٤٤٣,٧٥٧	١١٩,١٦٥,٩١٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية					
رأس المال والاحتياطيات					
٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	(أ) ٢١	رأس المال المصدر والمنفرد
٢٤٥,٤٧٣	٩٠١,٦٢١	٢٤٦,٠٨٧	٩٠٣,٨٧٧	(ب) ٢١	احتياطيات نظامية وقانونية
٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	(ج) ٢١	احتياطي عام
(١٦,١٠٨)	(٥٩,١٦٣)	(٢٢,١٥٦)	(٨١,٣٨٠)	(د) ٢١	احتياطي تحويل العملات
(٥٠,٣٦٥)	(١٨٤,٩٨٩)	(٦٦,٠٨٦)	(٢٤٢,٧٣٣)	(هـ) ٢١	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
-	-	(١,١٢٣)	(٤,١٢٤)	(و) ٢١	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٤,٧٩٦,٨٠٦	١٧,٦١٨,٦٦٩	٤,٧٥٩,٣٦٧	١٧,٤٨١,١٥٦		أرباح محتجزة
٥,٥٤٤,٠٩٠	٢٠,٣٦٣,٤٤٦	٥,٤٨٤,٣٧٣	٢٠,١٤٤,١٠٤		حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٢٠٧,٧٢٥	٧٦٢,٩٧٤	١٦٩,٢٣١	٦٢١,٥٨٥	٢٢	الحصص غير المسيطرة
٥,٧٥١,٨١٥	٢١,١٢٦,٤٢٠	٥,٦٥٣,٦٠٤	٢٠,٧٦٥,٦٨٩		مجموع حقوق الملكية
٣٤,٠٨٣,٣٧٥	١٢٥,١٨٨,٢٣٦	٣٨,٠٩٧,٣٦١	١٣٩,٩٣١,٦٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبد العزيز عبد الله الغريز
الرئيس التنفيذي

عبد الله بن أحمد الغريز
رئيس مجلس الإدارة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
	٢٠١٧	٢٠١٨		
	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف إيضاحات درهم
٢٤ إيرادات الفوائد	١,٢٩٧,١٩٩	٤,٧٦٤,٦١٢	١,٤٧٧,٥٥٦	٥,٤٢٧,٠٦٣
٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١١٠,٧٢٠	٤٠٦,٦٧٦	١٥٥,٣٤١	٥٧٠,٥٦٨
٢٦ مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٤٠٧,٩١٩	٥,١٧١,٢٨٨	١,٦٣٢,٨٩٧	٥,٩٩٧,٦٣١
٢٧ مصاريف الفوائد	(٣٩٢,١٧٣)	(١,٤٤٠,٤٥٠)	(٥٧٠,٨٦٥)	(٢,٠٩٦,٧٨٦)
٢٧ توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية	(٤١,٣٥٦)	(١٥١,٩٠١)	(٧٠,١٨٣)	(٢٥٧,٧٨٣)
٢٨ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين	٩٧٤,٣٩٠	٣,٥٧٨,٩٣٧	٩٩١,٨٤٩	٣,٦٤٣,٠٦٢
٢٨ إيرادات الرسوم والعمولات	٨١٣,٦٣٤	٢,٩٨٨,٤٧٦	٧٧٧,٩٩٢	٢,٨٥٧,٥٦٣
٢٨ مصاريف الرسوم والعمولات	(٣٨٩,٥٦٦)	(١,٤٣٠,٨٧٧)	(٣٩٣,١٦٢)	(١,٤٤٤,٠٨٣)
٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٤٢٤,٠٦٨	١,٥٥٧,٥٩٩	٣٨٤,٨٣٠	١,٤١٣,٤٨٠
٢٩ صافي إيرادات الاستثمار	٢٩,٠٩٢	١٠٦,٨٥٤	٧,٢٢٢	٢٦,٥٢٨
٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي	٢١٠,٢٥٥	٧٧٢,٢٦٦	٢٣٢,٨٣٩	٨٥٥,٢١٨
٣٢ الإيرادات التشغيلية	١,٦٣٧,٨٠٥	٦,٠١٥,٦٥٦	١,٦١٦,٧٤٠	٥,٩٣٨,٢٨٨
٣٢ مصاريف عمومية وإدارية	(٦٤٢,٧٣٢)	(٢,٣٦٠,٧٥٦)	(٧١٢,٨٢٦)	(٢,٦١٨,٢١٠)
٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي	(٤٠٥,٠٣٢)	(١,٤٨٧,٦٨٢)	(٣٣٤,٩٤٥)	(١,٢٣٠,٢٥٥)
الربح قبل الضريبة	٥٩٠,٠٤١	٢,١٦٧,٢١٨	٥٦٨,٩٦٩	٢,٠٨٩,٨٢٣
مصرف الضريبة	(٢١,١٥٢)	(٧٧,٦٨٨)	(٦,٦٩٩)	(٢٤,٦٠٥)
ربح السنة	٥٦٨,٨٨٩	٢,٠٨٩,٥٣٠	٥٦٢,٢٧٠	٢,٠٦٥,٢١٨
العائد إلى:				
ملاك الشركة الأم	٥٥٨,٧٥٩	٢,٠٥٢,٣٢٠	٥٦٠,٩٠٤	٢,٠٦٠,٢٠٠
الحصص غير المسيطرة	١٠,١٣٠	٣٧,٢١٠	١,٣٦٦	٥,٠١٨
	٥٦٨,٨٨٩	٢,٠٨٩,٥٣٠	٥٦٢,٢٧٠	٢,٠٦٥,٢١٨
٣٣ ربحية السهم	٣,١٥	١١,٥٦	٣,١٦	١١,٦٠
	دولار أمريكي	درهم	دولار أمريكي	درهم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم
٥٦٨,٨٨٩	٢,٠٨٩,٥٣٠	٥٦٢,٢٧٠	٢,٠٦٥,٢١٨
ربح السنة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
<i>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية) [إيضاح ٧ (ك)]			
١٢,٨٣٢	٤٧,١٣٣	(١٨,١١٣)	(٦٦,٥٣٠)
<i>بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>			
تسوية تحويل العملات			
٦٥,٥١٥	٢٤٠,٦٣٦	(٦,٢١٥)	(٢٢,٨٢٩)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين) [إيضاح ٧ (ك)]			
-	-	(١,٦٥٩)	(٦,٠٩٣)
الخسارة من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية			
(٣٣٧)	(١,٢٣٧)	(١,٣٨١)	(٥,٠٧٣)
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال السنة [إيضاح ٢١ (و)]			
(٢,٠٧٦)	(٧,٦٢٤)	(١,١٢٣)	(٤,١٢٤)
٧٥,٩٣٤	٢٧٨,٩٠٨	(٢٨,٤٩١)	(١٠٤,٦٤٩)
٦٤٤,٨٢٣	٢,٣٦٨,٤٣٨	٥٣٣,٧٧٩	١,٩٦٠,٥٦٩
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة			
مجموع الدخل الشامل للسنة			
العائد إلى:			
مُلاك الشركة الأم			
٦٣٠,٥٢٩	٢,٣١٥,٩٣٣	٥٣٤,٦٢٧	١,٩٦٣,٦٨٦
١٤,٢٩٤	٥٢,٥٠٥	(٨٤٨)	(٣,١١٧)
٦٤٤,٨٢٣	٢,٣٦٨,٤٣٨	٥٣٣,٧٧٩	١,٩٦٠,٥٦٩

الحصص غير المسيطرة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

رأس المال المصدر والمدفع	احتياطات نظامية وقانونية	احتياطي عام	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٤٨٥,٦٤٥	٨٩٩,٣٥١	٣١٢,٠٠٠	(٢٩٨,٥٦٢)	(٢٤٨,٢٨٣)	٧,٦٢٤	١٦,٣١٠,١٩٨	١٨,٧٥٧,٦٣٦	٧٢٨,٠٠٩	١٩,٤٨٥,٦٤٥
-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٢,٣٢٠	٢,٠٥٢,٣٢٠	٣٧,٢١٠	٢,٠٨٩,٥٣٠
-	-	-	٢٣٩,٣٩٩	٣١,٨٣٨	(٧,٦٢٤)	-	-	١٥,٢٩٥	٢٧٨,٩٠٨
-	-	-	٢٣٩,٣٩٩	٣١,٨٣٨	(٧,٦٢٤)	٢,٠٥٢,٣٢٠	٢,٣١٥,٩٣٣	٥٢,٥٠٥	٢,٣٦٨,٤٣٨
-	-	-	-	٣١,٤٥٦	-	(٣١,٤٥٦)	-	-	-
-	٢,٢٧٠	-	-	-	-	(٢,٢٧٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	(١٧,٥٤٠)	(٧٢٧,٦٦٣)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠١,٦٢١	٣١٢,٠٠٠	(٥٩,١٦٣)	(١٨٤,٩٨٩)	-	١٧,٦١٨,٦٦٩	٢٠,٣٦٣,٤٤٦	٧٦٢,٩٧٤	٢١,١٢٦,٤٢٠
-	-	-	-	-	-	(١,٤٧٢,٩٠٥)	(١,٤٧٢,٩٠٥)	(١٢٦,٠٨٠)	(١,٥٩٨,٩٨٥)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠١,٦٢١	٣١٢,٠٠٠	(٥٩,١٦٣)	(١٨٤,٩٨٩)	-	١٦,١٤٥,٧٦٤	١٨,٨٩٠,٥٤١	٦٣٦,٨٩٤	١٩,٥٢٧,٤٣٥
-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٠,٢٠٠	٢,٠٦٠,٢٠٠	٥٠,١٨	٢,٠٦٥,٢١٨
-	-	-	(٢٢,٢١٧)	(٧٠,١٧٣)	(٤,١٢٤)	-	(٩٦,٥١٤)	(٨,١٣٥)	(١٠٤,٦٤٩)
-	-	-	(٢٢,٢١٧)	(٧٠,١٧٣)	(٤,١٢٤)	٢,٠٦٠,٢٠٠	١,٩٦٣,٦٨٦	(٣,١١٧)	١,٩٦٠,٥٦٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٣	٤,٤٦٣
-	-	-	-	١٢,٤٢٩	-	(١٢,٤٢٩)	-	-	-
-	٢,٢٥٦	-	-	-	-	(٢,٢٥٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	(١٦,٦٥٥)	(٧٢٦,٧٧٨)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٨١,١٥٦	٢٠,١٤٤,١٠٤	٦٢١,٥٨٥	٢٠,٧٦٥,٦٨٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة
تحويل من احتياطي إعادة تقييم

الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية
دفع توزيعات أرباح [إيضاح ٢١ (ز)]

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التغييرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ٩ [إيضاح ٣-٣ (أ)]

الأرصدة المعاد بيانها كما في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة
مساهمة إضافية للحصص غير المسيطرة

تحويل من احتياطي إعادة تقييم
الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة

تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية
دفع توزيعات أرباح [إيضاح ٢١ (ز)]

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم		
٥٩٠,٠٤١	٢,١٦٧,٢١٨	٥٦٨,٩٦٩	٢,٠٨٩,٨٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
				الربح قبل الضريبة للسنة	
				تعديلات بسبب:	
٤١,٠٠٢	١٥٠,٦٠٠	٤٢,٠٩٤	١٥٤,٦١٣	١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٠٥,٠٣٢	١,٤٨٧,٦٨٢	٣٣٤,٩٤٦	١,٢٣٠,٢٥٥	٣١	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٤٢٦	١,٥٦٦	٤,١٩٥	١٥,٤١٠	٣٠	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٢	٣٠٠	-	-	٣٠	خسارة من استبعاد استثمارات عقارية
				خسائر/ (أرباح) غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
(٨,٢٧١)	(٣٠,٣٨٠)	٢,٢٦٠	٨,٣٠٢	٢٩	تعديلات القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
٢١٠	٧٧٣	٧,٥٧٠	٢٧,٨٠٦	٣٠	صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢,١٨٢)	(٤٤,٧٤٤)	(١,٣٧٠)	(٥,٠٣٣)	٢٩	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٦,١١٩)	(٢٢,٤٧٦)	(٤,٩٤٠)	(١٨,١٤٦)	٢٩	الشامل الآخر
				صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة/ مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٢,٣٥١)	(٨,٦٣٦)	(٣,٠٢٢)	(١١,١٠٠)	٢٩	صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة/ مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧)	(٦٤)	١,٠٨٧	٣,٩٩٢	٣٠	(خسائر)/ (أرباح غير محققة من المشتقات)
				التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
١,٠٠٧,٨٥٣	٣,٧٠١,٨٣٩	٩٥١,٧٨٩	٣,٤٩٥,٩٢٢		
(٢١,١٥٢)	(٧٧,٦٨٨)	(٦,٦٩٩)	(٢٤,٦٠٥)		
				التغيرات في الموجودات والمطلوبات	
٥٤٨,٨٢٠	٢,٠١٥,٨١٧	٦٨٩,٨٢٦	٢,٥٣٣,٧٣٠	النقص في الودائع لدى البنوك المركزية	
(٢٤٩,٣٢٣)	(٩١٥,٧٦٢)	(٢٩٢,٢٣١)	(١,٠٧٣,٣٦٤)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	
(٣٥٩,١٠٧)	(١,٣١٩,٠٠٠)	(١,٣٤٧,٤٥٩)	(٤,٩٤٩,٢١٧)	الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة	
(٥٠٨,٣٩٥)	(١,٨٦٧,٣٣٥)	(١,٠٢١,١٥٢)	(٣,٧٥٠,٦٩٢)	الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	
٣٧,٠٢٢	١٣٥,٩٧٩	(٨٣٥,٣٩٩)	(٣,٠٦٨,٤٢٢)	(الزيادة)/ (النقص) في الموجودات الأخرى	
٢١٠,٠٣٠	٧٧١,٤٤٠	١٤,٧٠١	٥٣,٩٩٥	الزيادة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
(١٣,١٨٢)	(٤٨,٤١٧)	٢٣٣,٧٠٨	٨٥٨,٤١٠	الزيادة/ (النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر	
(١٥٤,٣٤٧)	(٥٦٦,٩١٦)	٨٥٥,٣٣٥	٣,١٤١,٦٤٧	الزيادة/ (النقص) في ودائع العملاء	
(١١٢,٣٠٨)	(٤١٢,٥٠٩)	١,٠٩٣,٣٣٨	٤,٠١٥,٨٣٢	الزيادة/ (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء	
(٢,٢٥٨,٤٠١)	(٨,٢٩٥,١٠٨)	٢٧٩,٥٤٦	١,٠٢٦,٧٧١	الزيادة/ (النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك بعد ثلاثة أشهر	
١٩,٥٨٥	٧١,٩٣٧	(١٢,٦٣١)	(٤٦,٣٩٢)	(النقص)/ (الزيادة) في أموال التأمين والتأمين على الحياة	
١٤,٧٨٥	٥٤,٣٠٤	١,٢٣٢,١٢٧	٤,٥٢٥,٦٠٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى	
(١,٨٣٨,١٢٠)	(٦,٧٥١,٤١٩)	١,٨٣٤,٧٩٩	٦,٧٣٩,٢١٨	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف إيصاحات درهم	
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٠,٥٥٦)	(٣٣٢,٦١٤)	(٨٥,٠٧٣)	(٣١٢,٤٧٤)	١٣ شراء ممتلكات ومعدات
٨٤٧	٣,١١٠	٢٢١	٨١٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٥٧٢	٢,١٠٠	-	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٤١٨,١٨٦)	(١,٥٣٥,٩٩٩)	١٥٤,٤١٧	٥٦٧,١٧٣	صافي الزيادة/ (النقص) في الاستثمارات
				لغير أغراض المتاجرة
				إيرادات توزيعات أرباح من موجودات
				مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
٦,١١٩	٢٢,٤٧٦	٤,٩٤٠	١٨,١٤٦	الدخل الشامل الآخر
				صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في)
(٥٠١,٢٠٤)	(١,٨٤٠,٩٢٧)	٧٤,٥٠٥	٢٧٣,٦٥٥	الأنشطة الاستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٩٨,١١١)	(٧٢٧,٦٦٣)	(١٩٧,٨٧٠)	(٧٢٦,٧٧٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٦٢٢,٣٤٦	٥,٩٥٨,٨٧٧	١,٨٩٩,٢٦٦	٦,٩٧٦,٠٠٥	سندات متوسطة الأجل مصدرة خلال السنة
(١,٢٨٠,٨٨٩)	(٤,٧٠٤,٧٠٥)	(١,٣٦٥,٨١٧)	(٥,٠١٦,٦٤٧)	سندات متوسطة الأجل مستردة خلال السنة
-	-	١,٢١٥	٤,٤٦٣	مساهمة إضافية للحصص غير المسيطرة
١٤٣,٣٤٦	٥٢٦,٥٠٩	٣٣٦,٧٩٤	١,٢٣٧,٠٤٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
				صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما
(٢,١٩٥,٩٧٨)	(٨,٠٦٥,٨٣٧)	٢,٢٤٦,٠٩٨	٨,٢٤٩,٩١٦	في حكمه
٦٣,١٠٠	٢٣١,٧٧٥	(٦,٠٥٠)	(٢٢,٢١٧)	صافي فروق الصرف الأجنبي
٥,٥٣٠,٤٧٦	٢٠,٣١٣,٤٣٧	٣,٣٩٧,٥٩٨	١٢,٤٧٩,٣٧٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣,٣٩٧,٥٩٨	١٢,٤٧٩,٣٧٥	٥,٦٣٧,٦٤٦	٢٠,٧٠٧,٠٧٤	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. ويقدم البنك الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وأنشطة الوساطة وإدارة الأصول من خلال فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما هو مبين في الإيضاح ٣٦.

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة

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

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"** - يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل السلع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار الدولي رقم ١٥ أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"** - تشمل التعديلات على توضيحات حول تحديد التزامات الأداء والمحاسبة عن رخص حقوق الملكية الفكرية وتقييم الموكل مقابل الوكيل (العرض الإجمالي مقابل العرض الصافي للإيرادات). كما أدرج المجلس أيضاً حلاً مناسباً وعملياً إضافياً يتعلق بالانتقال إلى معيار الإيرادات الجديد.

- **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية"** - وضح هذا التعديل أنه يجب أن يكون هناك تغير في الاستخدام من أجل التحويل إلى، أو من، الاستثمارات العقارية. ومن أجل تقدير ما إذا تغير استخدام العقار، يجب أن يكون هناك تقييم حول ما إذا كان العقار يلبي تعريف الاستثمار العقاري. ويجب دعم هذا التغير بدليل. وتم التأكيد على أن التغيير في النية، لوحده، لا يكفي لدعم التحويل من أو إلى الاستثمار العقاري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات المبنية على الأسهم"** - يوضح هذا التعديل أساس القياس للمدفوعات المبنية على أسهم والمسددة نقداً والمحاسبة عن التعديلات التي تغير المكافآت من مسددة نقداً إلى مسددة بحقوق الملكية. كما أنه يقدم استثناء من مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ والذي سيقضي أن تتم معاملة المكافآت كما لو أنها مملوكة بالكامل ومسددة بحقوق الملكية، إذا كان صاحب العمل ملزماً باستقطاع مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع المبني على الأسهم ودفع هذا المبلغ إلى هيئة الضرائب.
- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين"** - يتناول التعديل المخاوف حيال تواريخ السريان للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. تقدم التعديلات منهجين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تستوفي متطلبات محددة و"منهج التغطية". وبموجب "منهج التغطية"، يُسمح لشركة إعادة التأمين إعادة تصنيف الفرق بين المبلغ المدرج في حساب الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمبلغ الذي كان سيتم تسجيله في الربح أو الخسارة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فيما يتعلق ببعض الموجودات المالية - من الربح أو الخسارة إلى الدخل الشامل الآخر. لقد اختارت المجموعة عدم تطبيق الإعفاء المؤقت أو منهج التغطية.
- **التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً"** - ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تطبيق تاريخ المعاملات، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. يحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذي الصلة. يقدم التفسير إرشادات لتحديد موعد تقديم الدفع/ القبض الواحد، وكذلك في الحالات التي يتم فيها تقديم مدفوعات/ مقبوضات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

طبقت المجموعة في السنوات السابقة المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

لقد تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الإيضاح ٣-٣ (أ).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

تسري على الفترات
السنية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠١٩ 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.

ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق التعديل المذكور أعلاه في ١ يناير ٢٠١٩.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات" - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (داخل الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (خارج 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.

ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق هذا المعيار الجديد في ١ يناير ٢٠١٩.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

تسري على الفترات
السنية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠١٩ التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

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

ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق التفسيرات المذكورة أعلاه في ١ يناير ٢٠١٩.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠٢٢ 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.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد أعلاه على البيانات المالية الموحدة.

ليس هناك معايير أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء سندات الدين وأسهم حقوق الملكية والوحدات في صناديق الاستثمار المشتركة والاستثمارات العقارية والمشتقات المصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة. فيما يلي المزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية (وكذلك السياسات المحاسبية الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ المطبقة في فترة المقارنة)، وهي مذكورة بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٣-١٤.

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

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

مخصص الخسائر وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المخصص وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧			الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
عمليات إعادة القياس			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ضمن الميزانية العمومية			
-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
-	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
-	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٠٦٩,٢٠٥	٩٠٧,٧٣١	٣,٩٧٦,٩٣٦	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١١٧,١٢٧	٢١,٨٧٧	١٣٩,٠٠٤	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٣٨,٦١٣	٣٤٩,٦٥٥	٤٨٨,٢٦٨	موجودات أخرى*
٣,٣٢٤,٩٤٥	١,٣٧٨,٢٧٥	٤,٧٠٣,٢٢٠	
خارج الميزانية العمومية			
-	٢٢٠,٧١٠	٢٢٠,٧١٠	مخصص (التزامات القروض وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان)
٣,٣٢٤,٩٤٥	١,٥٩٨,٩٨٥	٤,٩٢٣,٩٣٠	المجموع

تم إدراج مزيد من المعلومات حول قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤٣.

* يتضمن ذلك حصة من الحصص غير المسيطرة بقيمة ١٢٦ مليون درهم.

بلغ صافي الخسارة من القياس ١,٥٩٩ مليون درهم وتم الاعتراف بها في الرصيد الافتتاحي للاحتياطي كما في ١ يناير ٢٠١٨.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ أساس التوحيد

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والكيانات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- يكون معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً فيها من جزاء مشاركته في الكيان المستثمر فيه.
- لديه القدرة على استخدام السلطة على الكيان المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الكيان المستثمر فيه إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنتظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة و/أو يتوقف التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحقة عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك وإلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة حتى تتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تُحتسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كمعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي الشركة الأم.

إذا أدى أي تغير في حصة ملكية المجموعة في أي شركة تابعة إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة. ويعاد كذلك تصنيف المبالغ التي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو يتم نقلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

كما يُعاد قياس أي حصة مستبقة من حصص حقوق الملكية في المنشأة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للحصة المستبقة في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة يتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وذلك لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

اندماج الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وحصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المحددة المستحوذ عليها وكذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة المحملة عن اندماج الأعمال، باستثناء بعض الحالات المحدودة، بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. تعترف المجموعة، على أساس كل عملية استحواذ على حدة، بأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة في الشركة المستحوذ عليها.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ أساس التوحيد (تابع)

اندماج الأعمال (تابع)

إن الزيادة في

- المقابل المحول،
- وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها،
- والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة سابقة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها،

عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها يتم إدراجها تحت بند الشهرة. وفي حال كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها، يتم احتساب الفرق مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كخسائر بالمقايضة.

في حالة تأجيل تسوية أي جزء من المقابل النقدي، يتم خصم المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التبادل. ويتمثل معدل الخصم المستخدم في معدل الاقتراض الإضافي للشركة، وهو ما يمثل المعدل الذي يمكن الحصول عليه عند الحصول على اقتراض مماثل من ممول مستقل بموجب أحكام وشروط مماثلة.

يصنف المقابل المحتمل ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات المالية. ويُعاد قياس المبالغ المصنفة ضمن المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في حساب الربح أو الخسارة.

في حال تم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، فإن القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ للحصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذ في الشركة المستحوذ عليها تتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية إعادة القياس في حساب الأرباح أو الخسائر.

٥-٣ الشهرة

يتم تحميل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال (انظر الإيضاح ٤-٣ أعلاه) ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد (أو مجموعات وحدات توليد النقد) لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج.

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، فإنه يتم تضمين المبلغ المرتبط بالشهرة عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصاريف الفوائد

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي (راجع الإيضاح ٣-١٤-١) على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفوائد الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الفوائد" و"مصاريف الفوائد" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ب) إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

سياسة المجموعة حول الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مبينة في الإيضاح ٣-٢٠ (٣).

(ج) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى فئتين كما يلي:

(١) الرسوم المحققة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية وتستحق خلال تلك الفترة. وتتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى. إن رسوم التزامات القروض التي يُرجَّح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجَّح أن يتم سحب أي قرض، فإنه يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(٢) الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض عن معاملة ما لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع شركات، ويتم تسجيلها عند الانتهاء من المعاملة الأساسية. يتم تسجيل الرسوم أو مكوناتها التي ترتبط بأداء معين بعد استيفاء معايير المعاملة.

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يُحتمل تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويُمكن قياس قيمة الإيراد قياساً موثقاً به).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(هـ) إيرادات عقود التأمين وإيرادات عمولات التأمين

يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة النسبة الزمنية على مدى فترة التغطية لبوليصة التأمين. إن الجزء المقبوض من الأقساط فيما يتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بنهاية تاريخ التقرير يتم بيانه ضمن المطلوبات كأقساط غير مكتسبة.

يتم الاعتراف بأقساط بوالص التأمين على الحياة في تاريخ تحرير البوالص وفي تواريخ الاستحقاق اللاحقة.

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات التأمين عندما يتم تحرير بوالص التأمين بناءً على الشروط والنسب المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

(و) الأرباح أو الخسائر من استرداد القروض متوسطة الأجل

تمثل الأرباح أو الخسائر من استرداد القروض متوسطة الأجل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة الدفترية للالتزام في تاريخ الاسترداد.

(ز) إيرادات الإيجار

سياسة المجموعة حول الاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التشغيلية مبينة في الإيضاح ٣-٧ أدناه.

٧-٣ إيجارات

تُصنّف عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تحتفظ فيها المجموعة، كمستأجر، بكافة مخاطر وعوائد الملكية كعقود إيجار تمويلي. تتم رسملة عقود الإيجار التمويلية عند بدء عقد الإيجار وفقاً للقيمة العادلة للعقار المستأجر أو، إذا كانت أقل، القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم إدراج التزامات الإيجار ذات الصلة، صافية من رسوم التمويل، في الذمم الدائنة الأخرى قصيرة الأجل وطويلة الأجل. 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 الممتلكات والمعدات المستحوذ عليها بموجب عقود الإيجار التمويلي على مدى العمر الإنتاجي للأصل أعباً على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، إذا لم يتوفر تأكيد معقول على أن المجموعة ستحصل على الملكية بنهاية مدة الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تحوّل المجموعة، كمستأجر، بموجبها جزءاً كبيراً من مخاطر ومزايا الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مقبوضة من المؤجر) إلى حساب الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التشغيلية التي تكون فيها المجموعة مؤجراً ضمن الدخل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وتدرج الموجودات المؤجرة في الميزانية العمومية بحسب طبيعتها.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الخاصة بكل كيان من كيانات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الكيان (العملة الوظيفية). ولعرض البيانات المالية الموحدة، تُعرض النتائج والمركز المالي لكل كيان بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

إن عملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي، إلا أنه ولأغراض العرض فقط، فقد تم إظهار الأعمدة الإضافية للقيمة المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الأرباح أو الخسائر 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 لكل كيان، يتم تسجيل المعاملات التي تكون بعملة غير العملة الوظيفية للمجموعة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بنهاية فترة التقرير. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف الفائدة للقروض بالعملات الأجنبية.
- فروق الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.
- فروق الصرف المتعلقة ببنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها في البداية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية وفي بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

لغرض عرض هذه البيانات المالية الموحدة، تظهر الموجودات والمطلوبات للعمليات المشتركة لدى المجموعة بالعملات الأجنبية بالدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل الإيرادات والمصاريف حسب متوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بصورة كبيرة خلال السنة، وفي تلك الحالة تستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. تصنف فروق الصرف الناشئة، إن وجدت، كحقوق ملكية ويعترف بها في احتياطي تحويل العملات لدى المجموعة. ويتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للفترة التي تستبعد فيها العمليات الأجنبية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ العملات الأجنبية (تابع)

وإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لأي شركة تابعة لا ينتج عنها خسارة البنك للسيطرة على الشركة التابعة، فيتم إعادة توزيع الحصة المتناسبة من فروق الصرف المتراكمة على الحصص غير المسيطرة ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. أما بالنسبة لكافة الاستبعادات الجزئية الأخرى (أي الاستبعادات الجزئية للشركات الزميلة أو المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي لا تفضي لخسارة البنك للتأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة)، فإن الحصة المتناسبة من فروق الصرف المتراكمة يُعاد تصنيفها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تُعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة من الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد الناجمة عن الاستحواذ على معاملة أجنبية كموجودات أو مطلوبات للعملية الأجنبية وتُحول بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. ويتم الاعتراف بفروق الصرف في حقوق الملكية.

٩-٣ تكاليف الاقتراض

إن تكاليف الاقتراض التي تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج موجودات مؤهلة، وهي الموجودات التي تتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة لكي تصبح جاهزة للاستخدام أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه هذه الموجودات جاهزة تماماً للاستخدام في الغرض المقصود منها أو البيع.

كما أن إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للقروض المحددة والتي لم تدفع على تأهيل الموجودات يتم خصمها من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم تسجيل جميع تكاليف الاقتراض الأخرى ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

١٠-٣ 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، تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعادها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها يتم احتسابها في الربح أو الخسارة في الفترة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٠ استثمارات عقارية (تابع)

لا يجرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبتته توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة 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 المعايينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

٣-١١ ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء البنود. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى البنك فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبدن ويكون بالإمكان قياس تكلفة البدن بشكل موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يحتسب استهلاك على الأرض بنظام التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات (بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة، وذلك على النحو التالي:

السنوات

٢٠ - ٢٥	عقارات للاستخدام الخاص
٤ - ١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات
٥ - ١٠	تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

يُلغى الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقيد الممتلكات والمعدات بعد سنة من استهلاكها الكامل بصافي قيمة دفترية مقدارها وحدة نقدية واحدة وذلك بتسوية الاستهلاك المتراكم مع التكلفة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

١٢-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر من الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

وفي الحالات التي تفقد فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

وفي حال تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد غير أن الزيادة في القيمة الدفترية لا يجب أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

١٤-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها حسب الاقتضاء عند الاعتراف المبدئي. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وفوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين في الإيضاح ٤٣، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

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

(أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفائها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ 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.

(١) 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.

أدوات الدين:

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- 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.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً 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 والمقاس كما هو مبين في الإيضاح ٤٣.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات 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 سابقا 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".

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 "الآخر" 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.

الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط: إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة ("فحص الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط").

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

وعند 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. يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي إعادة تصنيف جوهري خلال السنة.

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.

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 التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تابع)

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضع بدقته المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في الاعتبار 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 التغيرات في الربح أو الخسارة.

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

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

يحتوي الإيضاح رقم ٤٣ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(٣) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. 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:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض (تابع)

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية مثل حصة الأرباح/ العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- أي 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. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل (تابع)

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري.

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

٣-١٤-٢ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-٢ المطلوبات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف

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

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

٣-١٤-٣ 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 باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة (المحسوب على النحو المبين في الإيضاح ٤٣).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-٤ 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 الموحد.
- 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.

٣-١٥ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٣-١٦ أدوات مالية مشتقة

تتعامل المجموعة بالمشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود أسعار الفائدة المستقبلية واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والفوائد وخيارات أسعار العملات والفوائد (المحررة والمشتراة). يتناول الإيضاح ٤١ مزيداً من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة. تقاس المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة ما لم تكن الأداة المشتقة مؤهلة ومحددة كأداة تحوط، وفي تلك الحالة يستند توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على طبيعة علاقة التحوط. ويتم إدراج جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات إذا كانت القيمة العادلة موجبة، أو كمطلوبات إذا كانت القيمة العادلة سالبة. يتم عموماً الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعروفة بحسب الملائم.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٦ أدوات مالية مشتقة (تابع)

(أ) 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 تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-١٧ محاسبة التحوط

تصنف المجموعة بعض أدوات التحوط، والتي تشمل الأدوات المشتقة وغير المشتقة المتعلقة بمخاطر العملات الأجنبية، إما كتحوطات للقيمة العادلة أو كتحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية. ويتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي للالتزامات المؤكدة كتحوطات للتدفقات النقدية.

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات التحوط المتنوعة. وإضافة 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 الإيضاح ٤١ تفاصيل بشأن القيم 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 الأرباح أو الخسائر الموحد، مع أي 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 الأرباح أو الخسائر 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 بالقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوط لها يتم إطفائه في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من ذلك التاريخ.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعّال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تكون محددة ومؤهلة على أنها تحوطات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الموحد وتتراكم ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. وتُدرج أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعّال في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على الفور ضمن بند الدخل الآخر.

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية. إن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترجمة في حقوق الملكية يتم تحويلها من حقوق الملكية وتدرج ضمن تكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية عند القياس المبدئي.

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية على نحو مماثل لتحوطات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناشئة عن أداة التحوط التي لها صلة بالجزء الفعّال من التحوط في بيان الدخل الشامل الموحد، ويتم تجميعها ضمن بند احتياطي تحويل العملات المتراكم. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعّال من التحوط والمترجمة في احتياطي تحويل العملات المتراكم إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد العمليات الأجنبية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين

١٨-٣-١ تصنيف المنتجات

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

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر الناتجة من التغير المستقبلي المحتمل في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو تصنيف الائتمان أو عامل متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية أن لا تكون المتغيرات غير محددة لطرف من أطراف العقد.

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يحتفظ العقد بهذا التصنيف على مدار الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة، إلا إذا سقطت جميع الحقوق والالتزامات أو انقضى أجلها. ومع ذلك، يتم تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد إبرامها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الاستثمار على ميزة المشاركة الاختيارية التي تعطي الحق لحامل البوليصة بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع القياسية المضمونة:

- أن يكون من المرجح أنها تشكل جزءاً كبيراً من إجمالي المنافع التعاقدية.
- أن تخضع قيمتها أو توقيتها لتقدير المؤمن من الناحية التعاقدية.
- أن يكون منصوباً عليها في العقد بناءً على أي مما يلي:

- (١) تنفيذ مجموعة محددة من العقود أو نوع معين من العقود.
- (٢) عوائد الاستثمار المحققة/ غير المحققة على مجموعة محددة من الموجودات المحتفظ بها من قبل المصدر.
- (٣) ربح أو خسارة الشركة أو الصندوق أو شركة أخرى تصدر العقد.

يمكن في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين معالجة ميزة المشاركة الاختيارية إما كعنصر في حقوق الملكية أو كالتزام أو يمكن فصلها بين العنصرين. تقوم سياسة المجموعة على معالجة ميزة المشاركة الاختيارية كالتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين أو الاستثمار.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

١٨-٣-١ تصنيف المنتجات (تابع)

يتحمل حامل البوليصة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الاستثمار. ومثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

١٨-٣-٢ الاعتراف والقياس

تصنّف عقود التأمين ضمن فئتين رئيسيتين بناء على طبيعة الخطر ومدته وإذا كانت أو لم تكن الشروط والأحكام ثابتة.

تتمثل هذه العقود في عقود التأمين العام والتأمين على الحياة.

١٨-٣-٣ عقود التأمين العام

يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التغطية. إن الحصة المقبوضة من القسط للعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بنهاية فترة التقرير يتم بيانها ضمن مطلوبات الأقساط غير المكتسبة. ويتم بيان الأقساط في الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

يتم تحميل المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر على الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقدّر عن التعويض المستحق لحملة عقود التأمين أو الأطراف الأخرى المتضررة من حملة العقود.

١٨-٣-٤ عقود التأمين على الحياة

يتم الاعتراف بالأقساط المتعلقة بعقود التأمين قصيرة الأجل كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التغطية. إن الحصة المقبوضة من القسط التي تتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية في نهاية فترة التقرير يتم بيانها ضمن مطلوبات الأقساط غير المكتسبة. ويتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين طويلة الأجل على الحياة، يتم الاعتراف بأقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع لحامل البوليصة. ويتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

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

يتم الاعتراف بالالتزام المتعلق بتعويضات العقود المتوقع تكبدها في المستقبل عند الاعتراف بالأقساط. يستند هذا الالتزام إلى افتراضات تتعلق بمعدل الوفيات والاستدامة ومصاريف إدارة العقود وإيرادات الاستثمار المقررة وقت إصدار العقد. يتم تخصيص هامش معين للانحرافات السلبية في الافتراضات.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ عقود التأمين (تابع)

٣-١٨-٤ عقود التأمين على الحياة (تابع)

عندما يتضمن عقد التأمين على الحياة قسطاً واحداً أو عدداً محدوداً من دفعات الأقساط المستحقة على مدى فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم خلالها تقديم التعويضات، يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على أقساط التقييم ويتم تسجيلها كإيرادات تمشياً مع النقص في مخاطر التأمين المتبقية من العقد النافذ أو الأقساط السنوية السارية، بما يتوافق مع النقص في مبالغ التعويضات المستقبلية المتوقع دفعها.

يعاد حساب الالتزامات بتاريخ كل فترة تقرير باستخدام الافتراضات المقررة عند إبرام العقود.

يتم قيد المطالبات والتعويضات مستحقة السداد لأصحاب العقود كمصروف عند تكبدها.

٣-١٨-٥ عقود إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها المجموعة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والتي تلبي متطلبات التصنيف لعقود التأمين يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين. وبالنسبة للعقود التي لا تلبي متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. أما عقود التأمين التي تبرمها المجموعة والتي يكون بموجبها حامل العقد هو شركة تأمين أخرى فتظهر ضمن عقود التأمين. يتم الاعتراف بالمنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين.

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بخفيض القيمة الدفترية للموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين أو المستحقة إليهم بشكل مستمر إضافة إلى المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل مطلوبات معيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصاريف عند استحقاقها.

تتحمل المجموعة كذلك مخاطر إعادة التأمين الناشئة في سياق العمل الاعتيادي من عقود التأمين العام والتأمين على الحياة عند الاقتضاء. تدرج الأقساط والمطالبات من عقود إعادة التأمين المحتسبة ضمن الإيرادات أو المصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التأمين نشاطاً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات نشاط إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. ويتم تقدير المبالغ مستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات إعادة التأمين عندما تنتضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٦-١٨-٣ مطلوبات عقود التأمين

(أ) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

كما في نهاية فترة التقرير، يتم تحديد أجزاء صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العام والتأمين الصحي لتغطية أجزاء الأخطار السارية. تُحتسب الاحتياطيات على أساس النسبة الزمنية مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي حسبما تنص عليه القوانين المتعلقة بشركات التأمين. يُقدر قسط التأمين غير المستحق لفئات أعمال التأمين على الحياة للمجموعات والأفراد من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة عند احتساب مطلوبات عقود التأمين لنشاط التأمين على الحياة.

(ب) الاحتياطي الإضافي

يتألف الاحتياطي الإضافي من المخصصات المكونة لما يلي:

- الزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة (عجز الأقساط).
- المطالبات المتكبدة غير المعلنة كما في نهاية فترة التقرير.
- العجز المحتمل في المبالغ المقدرة للمطالبات المعلنة غير المسددة.

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات من قبل الإدارة للالتزامات المحتملة كما في نهاية فترة التقرير. تُقدر الالتزامات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام مدخلات التقديرات الخاصة بحالات فردية مبلغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة بناء على اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة. كما في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات عن السنة السابقة للكفاية من قبل خبير اكتواري تابع للمجموعة، ويتم إدخال التغيرات على المخصص.

(ج) صندوق التأمين على الحياة

يتم تحديد مبالغ التأمين على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية للوئائق في نهاية كل فترة تقرير. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامشاً للفروق السلبية وتختلف بصفة عامة تبعاً لنوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها. تستند الافتراضات حول معدل الوفيات والانسحابات على الخبرة وجداول الوفيات في قطاع العمل. تجرى التعديلات على المبالغ بتحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(د) المطلوبات المرتبطة بوحدة

بالنسبة للبوالص المرتبطة بوحدة، فإن الالتزام يعادل قيمة حساب الوثيقة. تمثل قيمة الحساب عدد الوحدات مضروباً في سعر الشراء.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ عقود التأمين (تابع)

٣-١٨-٦ متطلبات عقود التأمين (تابع)

(هـ) المطالبات القائمة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات القائمة وذلك لجميع المطالبات المثبتة وغير المدفوعة كما بنهاية فترة التقرير. تُعرف هذه المطالبات بمخصص المطالبات القائمة، وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة غير المدفوعة كما في نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم قيمة الإنقاذ المتوقعة والمبالغ الأخرى المتوقع استردادها. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين كما في نهاية فترة التقرير. لا يتم خصم المطالبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضائه أو الوفاء به أو إلغائه.

تكاليف استحواذ مؤجلة لبوالص

إن كافة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ على وثائق التأمين والتي تتغير بسبب الحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة أو ترتبط بها تتم رسملتها كموجودات غير ملموسة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. ويتم لاحقاً إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة كما يلي:

- بالنسبة لعقود التأمين قصيرة الأجل على الممتلكات وضد الحوادث وعلى الحياة، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترات بوالص التأمين عند اكتساب الأقساط.
- بالنسبة لعقود التأمين طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة بما يتماشى مع إيرادات الأقساط باستخدام افتراضات تتوافق مع تلك المستخدمة في حساب المطالبات عن التعويضات المستقبلية لبوالص التأمين.
- بالنسبة لعقود الاستثمار طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترة أربع سنوات.

٣-١٨-٧ تعويضات الحطام والتنازل

يتم تصنيف التعويضات المقدرة للحطام والتنازل كمخصص عند قياس التزامات مطالبات التأمين.

٣-١٨-٨ فحص ملائمة المطالبات

يتم في نهاية كل فترة تقرير إجراء اختبارات ملائمة المطالبات لتحري مدى ملائمة مطلوبات عقود التأمين. وفي سبيل إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات المتوفرة عن التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، فضلاً عن إيرادات الاستثمار من الموجودات الداعمة لتلك المطالبات. ويتم تحميل أي عجز مباشرة على الأرباح أو الخسائر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩-٣ الضريبة

حيثما يكون ملائماً، يتم تكوين مخصص للضرائب الجارية والمؤجلة الناتجة عن نتائج الأنشطة التشغيلية للفروع الخارجية العاملة في الولايات الضريبية.

٢٠-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات البنكية غير المحملة بالفائدة والتي تتم 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.

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

(١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

المرابحة هي اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ببيع سلعة أو أصل ما إلى عميل، تكون المجموعة قد قامت بشرائه والاستحواذ عليه، بناءً على وعد من العميل بشراء هذه السلعة أو الأصل وفقاً لبنود وشروط محددة. يشتمل سعر البيع على تكلفة السلعة أو الأصل وهامش ربح متفق عليه.

الإجارة

هي اتفاق تقوم بموجبه المجموعة التي تقوم بدور المؤجر بشراء أو إنشاء أصل معين لغرض تأجيره وفق طلب العميل (المستأجر) بناءً على تعهده باستئجار الأصل مقابل أجرة وفترة متفق عليهما وقد ينتهي الأمر بانتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(١) تعريفات (تابع)

المضاربة

اتفاق بين المجموعة والعميل تقدم بموجبه المجموعة مبلغاً معيناً من المال يقوم العميل باستثماره لاحقاً في مشروع أو نشاط محدد مقابل حصة محددة من الأرباح على أن يتحمل العميل الخسارة في حالة الإخفاق أو الإهمال أو مخالفة أيًا من شروط وأحكام عقد المضاربة.

الوكالة

اتفاق تقدم بموجبه المجموعة مبلغاً معيناً من المال إلى وكيل يستثمر هذا المال وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). ويلتزم الوكيل برد المبلغ المستثمر في حالة الإخفاق أو الإهمال أو مخالفة أيًا من شروط وأحكام عقد الوكالة.

(٢) 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 هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات 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 عندما يكون هناك شك حول استردادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (كما هو مبين في الإيضاح ٣-١٤-١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

المرابحة

يتم الاعتراف بإيرادات المrabحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد بناءً على الرصيد القائم.

الإجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

المضاربة

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن تقديرها بشكل موثوق، في ما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل العميل.

(٤) 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 (للمنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتمد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، وذلك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم بناء على افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات/ الترقّيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم بيان المخصص الناتج باعتباره "مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى" (إيضاح ١٨).

تؤدي المجموعة مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية الوطنية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، ولا يوجد التزام آخر بعد ذلك.

٣-٢٢ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

٣-٢٣ النقد وما في حكمه

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارست اجتهادات:

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤٣.

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

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

٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدمة ونسبة التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٣-٤ الأدوات المالية المشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير السوقية المقبولة المعترف بها. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تستند على البيانات المتوفرة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية التي تهم الإدارة عند تطبيق نموذج ما هي:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

(أ) الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. وتخضع هذه التدفقات النقدية عادةً للشروط الحاكمة للأداة، غير أن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الآخر على الالتزام بالأحكام التعاقدية للأداة محل شك.

(ب) معدل الخصم المناسب للأداة. تحدد الإدارة هذا المعدل وفق بيانات التسعير السوقية الملحوظة. عند تقييم الأدوات بالإشارة إلى أدوات مقارنة تأخذ الإدارة بحسبانها الاستحقاق والهيكلية الذي يجري به مقارنة المركز المحقق.

٤-٤ الاستثمارات العقارية

تقيم المجموعة استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة على أساس تقديرات السوق المعدة من استشاري عقاري مستقل. تستند هذه التقديرات على افتراضات تعتمد أساساً على ظروف السوق الراهنة في تاريخ كل تقرير. ولذلك، تتأثر القيمة العادلة بأي تغير تشهده ظروف السوق في المستقبل.

٥-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين يعد التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للمجموعة حيث إن هناك مصادر للشكوك يجب مراعاتها عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه المجموعة في نهاية المطاف عن مثل هذه المطالبات. يجب وضع تقديرات بنهاية كل فترة تقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة لكن غير المعلنة. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغة للمجموعة وتقديرات الإدارة المبنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكبدة غير المعلنة. يعاد في نهاية كل فترة تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٦-٤ تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في التعامل مع موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي الذي يجري تقييمه. إن الإدارة على قناعة من أن الموجودات المالية للمجموعة يتم تصنيفها وقياسها على النحو الملائم.

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(أ) فيما يلي تحليل نقد وأرصدة المجموعة لدى البنوك المركزية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٠,٦٦٣	٩١٩,٠٧١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك المركزية:
٦,٩٥٨,٩٤٨	٨,٩٧٣,٠٢٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٦,٦٣٩,٤٦٥	٦,٢٥٥,٧٣٥	ودائع إلزامية
٢,١٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
<u>١٦,٨٩٩,٠٧٦</u>	<u>٢٠,١٤٧,٨٢٦</u>	

(ب) التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية هو على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٤٠٦,٤٨٥	١٢,٧١٥,٨٣٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٤٩٢,٥٩١	٧,٤٣١,٩٩٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٦,٨٩٩,٠٧٦</u>	<u>٢٠,١٤٧,٨٢٦</u>	

(ج) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. ولا يجوز استخدام الودائع الإلزامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٢,٢٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٠٧٪) سنوياً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

(أ) فيما يلي تحليل وائاع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٨,٤٤١	١,٣٦٢,٠١٢	تحت الطلب
٣٢,٥٤٧	١٨٣,٦٥٠	مربوطة ليوم
١٨,٢٦٤,٤٣٩	٢١,٥٣٠,٢٥٥	لأجل
٢٠,١٣٥,٤٢٧	٢٣,٠٧٥,٩١٧	
-	(٦٦,٧٤٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠,١٣٥,٤٢٧	٢٣,٠٠٩,١٦٨	

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢١٨,٩٣٨	٣,٣٨٤,٦٩٢	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦,٩١٦,٤٨٩	١٩,٦٩١,٢٢٥	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠,١٣٥,٤٢٧	٢٣,٠٧٥,٩١٧	
-	(٦٦,٧٤٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠,١٣٥,٤٢٧	٢٣,٠٠٩,١٦٨	

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	في بداية السنة
-	٧٨,٧٥٨	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٥,١٧٤	(١٣,٠٦٨)	[الإيضاح ٣-٣ (أ)]
-	١,٩٤٣	(عكس) // تحميل خلال السنة (إيضاح ٣١)
-	(٤٥٦)	فوائد معلقة
(٥,١٧٤)	(٤٢٨)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
-	٦٦,٧٤٩	المحذوف خلال السنة
-	-	في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى

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

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣٧,٧٢٧	٢٨٣,٠١٣	سندات دين
٣,٥٤٨	١٠,٧٥٢	أسهم
٢٢٢	٢٢٠	مدرجة
		غير مدرجة
٥٢٣,٥٢٧	٥٩٧,٩٢١	صناديق مشتركة وأخرى
٩٦٥,٠٢٤	٨٩١,٩٠٦	

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

-	٢٩٦,١٦٠	سندات دين
٣٥٥,٦٣٥	٣٥٦,٨٢٤	أسهم
٢٥٩,٨٨٦	١٩٢,٨٦٩	مدرجة
		غير مدرجة
٦١٥,٥٢١	٨٤٥,٨٥٣	
١,٥٨٠,٥٤٥	١,٧٣٧,٧٥٩	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)

(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

١٢,٥٨٣,٤٠٤	١١,٧٣٧,٥٦٣	سندات دين
-	(٥٦,٣٢٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٢,٥٨٣,٤٠٤	١١,٦٨١,٢٣٤	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
١٤,١٦٣,٩٤٩	١٣,٤١٨,٩٩٣	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣١٦,٥١٩	٢,١٤٩,٢٦٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٨٤٧,٤٣٠	١١,٣٢٦,٠٥٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,١٦٣,٩٤٩	١٣,٤٧٥,٣٢٢	
-	(٥٦,٣٢٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,١٦٣,٩٤٩	١٣,٤١٨,٩٩٣	

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى حسب قطاع العمل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩١٤,٦٩٦	٩,١٧٥,٩٥٢	القطاع الحكومي والعام
٤٧٣,٨٨٩	٩٥١,٤٢٢	التجارة والأعمال
٥,٧٥٩,٣٣٧	٣,٢٦١,٨٤٧	المؤسسات المالية
١٦,٠٢٧	٢٩,٧٧٢	أخرى
١٤,١٦٣,٩٤٩	١٣,٤١٨,٩٩٣	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,٩٩٨	-	في بداية السنة
-	٢٠,٢٥٤	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	٣٦,٠٨٣	[الإيضاح ٣-٣ (أ)]
-	(٨)	المحتمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
(١١١,٩٩٨)	-	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
-	٥٦,٣٢٩	المحذوف خلال السنة
-	-	في نهاية السنة

(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ١١,٥٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢,٥٨ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سندات دين بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ١,٧٢١ مليون درهم (القيمة العادلة: ١,٦٩٣ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٧: قيمة اسمية تبلغ ٥٨٤ مليون درهم (القيمة العادلة: ٥٩٧ مليون درهم)] مقدمة كضمانات مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ١,٥٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٥٧ مليون درهم) (إيضاح ١٥).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

- (ز) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ٢٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٩ 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 وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو سعر كوبون وتستند القيمة العادلة لهذه الصناديق على سعر السوق المدرج.
- (ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.
- (ط) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٢ مليون درهم) ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).
- (ي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى خسارة بقيمة ٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ربح بقيمة ٣٠ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).
- (ك) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى خسارة بقيمة ٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ربح بقيمة ٤٧ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.
- (ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ١,٢٠١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٨٥ مليون درهم) وبقيمة ١,١٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٥٤ مليون درهم) على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٨٨٢,٥٨٥	٥٣,٠٠٥,٧٦٥	قروض
٣,٦١٦,٥٢٢	٣,٩٤٢,٤٩٢	سحوبات على المكشوف
٢,٥٠٨,٧٦٤	٢,٢٤٧,٦٧٢	بطاقات ائتمان
٤٥٥,٤٩٩	٦٣٧,٩٩٤	أخرى
٥٦,٤٦٣,٣٧٠	٥٩,٨٣٣,٩٢٣	المجموع
(٣,٠٦٩,٢٠٥)	(٣,٤٨٠,٥٨٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٣,٣٩٤,١٦٥	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٦٥,٤٦٠	٦,٧٨٨,٣٤٨	التصنيع
٧,٠٠٧,٣٧٣	٩,٧٩١,٠٨٥	الإنشاءات
٨,٠٨٩,٣٧٢	١٠,٦٧١,٤٥٦	التجارة
٣,٦٨٧,٨٢٣	٣,٧٧٩,٩٣٤	النقل والاتصالات
٧,٣٠٥,٨٩٠	٧,٣٦٤,٥٩٣	الخدمات
١,٢٥٠,٦٢١	١,٠٤٣,٨٨٦	المؤسسات المالية
١٥,٩٥٦,٤٥٧	١٤,٤٠٨,٧٠١	الأفراد
٩,١٠٠,٣٧٤	٥,٩٨٥,٩٢٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٥٦,٤٦٣,٣٧٠	٥٩,٨٣٣,٩٢٣	
(٣,٠٦٩,٢٠٥)	(٣,٤٨٠,٥٨٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٣,٣٩٤,١٦٥	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	

(ج) تواصل المجموعة في حالات محددة تسجيل حسابات الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم تكوين مخصص لانخفاض القيمة لها بالكامل. ويتم احتساب الفوائد على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(د) فيما يلي الحركة خلال السنة في مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المعلقة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٢٠,٥٣٣	٣,٠٦٩,٢٠٥	في بداية السنة
-	٩٠٧,٧٣١	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧٩٢,٩٧٦	٦٦٩,٧٥٢	[الإيضاح ٣-٣ (أ)]
١٦٦,٤٤٥	٢٨١,٥٣٢	المحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
١٧,٣٢٨	٢,٤٦٨	فوائد معلقة
(١,١٢٨,٠٧٧)	(١,٤٥٠,١٠٥)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٣,٠٦٩,٢٠٥	٣,٤٨٠,٥٨٣	المحذوف خلال السنة
		في نهاية السنة

(هـ) تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد القروض والسلفيات أي تغيير في جودة ائتمان القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الائتمان حتى نهاية الفترة المحاسبية. إن التركيز في مخاطر الائتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦٩٩,١٧٠	٧,١٨١,٨٤٠	<u>التمويلية</u>
٣,٩٠٠,١٢٩	٦,٠٣٦,٩٨٠	المرابحة
٩,٥٩٩,٢٩٩	١٣,٢١٨,٨٢٠	الإجارة
١٧,٨٦٦	١٨,٤٦٦	<u>الاستثمارية</u>
٣٠,٢٧٨	١٠,٩٤٨	المضاربة
٤٨,١٤٤	٢٩,٤١٤	الوكالة
٩,٦٤٧,٤٤٣	١٣,٢٤٨,٢٣٤	المجموع
(١٩٠,٨٤٩)	(١٩٢,٩٢٣)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(١١٧,١٢٧)	(١٣٩,٠٥٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩,٣٣٩,٤٦٧	١٢,٩١٦,٢٥٥	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٧,٦٣٢	٥٢٠,٩٠٠	التصنيع
٢,٠٧٨,١٧٨	٣,١٢٤,٣١٧	الإنشاءات
٧٥٢,٣٩٨	١,٤٦٤,٢٥٠	التجارة
٢٥٦,٢٨٠	٣٤٥,٢٨٦	النقل والاتصالات
٢,٩٠٠,٧٣٥	٤,٢٣٨,١٥٧	الخدمات
٤٦٤,٢١٦	٧٣٤,٤٦٤	المؤسسات المالية
٢,١٢٤,٢٤٢	٢,١٢١,٢٧١	الأفراد
٤٥٣,٧٦٢	٦٩٩,٥٨٩	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٩,٦٤٧,٤٤٣	١٣,٢٤٨,٢٣٤	المجموع
(١٩٠,٨٤٩)	(١٩٢,٩٢٣)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(١١٧,١٢٧)	(١٣٩,٠٥٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩,٣٣٩,٤٦٧	١٢,٩١٦,٢٥٥	

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٢٤٥	١١٧,١٢٧	في بداية السنة
-	٢١,٨٧٧	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	-	[الإيضاح ٣-٣ (أ)]
٥٧,٣٢٠	١٢٢,٥٥٦	مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة، بالصافي
٥,٩٥٧	١٥٨	(إيضاح ٣١)
-	(٥٠)	أرباح معلقة
(١,٣٩٥)	(١٢٢,٦١٢)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
١١٧,١٢٧	١٣٩,٠٥٦	المحذوف خلال السنة
		في نهاية السنة

(د) تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية أي تغيير في جودة انتمان المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الانتمان حتى نهاية الفترة المحاسبية. إن التركيز في مخاطر الانتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٩,٢٧٦	١٩٥,٤٥٧	فوائد مدينة
-	٣٧,١٠١	ممتلكات مستحوذ عليها مقابل تسوية الديون *
١١٩,٤١٩	١٣٩,٤٦٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
٤٩٢,٥٨٠	٥٥٧,٢٩٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)
١,٤٩١,٣٤٣	٦٦٨,٤٩٨	ذمم تأمين مدينة (صافية من انخفاض القيمة)
١١٩,٠٦٣	٩٧,٠٩٢	ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان
٨٦,٢٠٦	١٥٠,٨٣٥	ضرائب مدفوعة مقدماً
١٤,٤١٤	١٠,٨٩٦	الشهرة (إيضاح ١١)
٤٩٣,٣٦٦	٤٧٥,٧٩٠	أخرى
٣,٠١٥,٦٦٧	٢,٣٣٢,٤٢٣	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتضمن الممتلكات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون ممتلكات بتكلفة تبلغ ٩٦ مليون درهم تم تكوين مخصص لها بقيمة ٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٢ مليون درهم تم تكوين مخصص لها بالكامل). إن العقار مسجل باسم الرئيس التنفيذي للمجموعة على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

١١ الشهرة

استحوذت شركة عمان للتأمين ش.م.ع، وهي شركة تابعة للبنك، خلال سنة ٢٠١٢ على نسبة ٥١٪ من الأسهم في دبي جروب سيجورتا آيه. إس، وهي شركة منشأة ومسجلة في إسطنبول، تركيا. إن نشاط هذه الشركة هو إصدار عقود تأمين طويلة وقصيرة الأجل تتعلق بالتأمين العام. استحوذت المجموعة على دبي جروب سيجورتا آيه. إس. بهدف تحسين انتشارها الجغرافي بشكل عام. وبعد الانخفاض في قيمة الشهرة غير جوهري لغرض إعداد هذه البيانات المالية للمجموعة.

تبلغ النسبة الفعلية لحصة ملكية المجموعة في هذه الشركة التابعة ٣٢,٦١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٢,٦١٪).

١٢ استثمارات عقارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٠,٨٦٤	٥١٧,٦٩١	بالقيمة العادلة
(٧٧٣)	(٢٧,٨٠٦)	في بداية السنة
(٢,٤٠٠)	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)
٥١٧,٦٩١	٤٨٩,٨٨٥	استيعادات خلال السنة
		في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٢ استثمارات عقارية (تابع)

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة محتفظ بها 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.

لم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٣ ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز* ألف درهم	تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات ألف درهم	عقارات للاستخدام الخاص ألف درهم	التكلفة
٢,١٥٦,٦٧٦	٣٧,٨٣٦	٥٠٧,٣١١	٥٠٢,٧٧٣	١,١٠٨,٧٥٦	في ١ يناير ٢٠١٧
٣٣٢,٦١٤	٢٠٢,١٥٥	٨٧,٠٨٩	٤٣,٢٥٨	١١٢	إضافات خلال السنة
-	(٣١,٤٩٣)	-	٣١,٤٩٣	-	تحويلات
(٤٥٤,٣٦٤)	-	(١٠٦,٧٧٩)	(٨٤,٦١٧)	(٢٦٢,٩٦٨)	استبعادات/ حذفات
٢,٠٣٤,٩٢٦	٢٠٨,٤٩٨	٤٨٧,٦٢١	٤٩٢,٩٠٧	٨٤٥,٩٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣١٢,٤٧٤	١٩٨,٣٧٨	٨١,٥٤٤	٣٢,٥٥٢	-	إضافات خلال السنة
-	(١٠,٥٩٥)	٨,٥٨٦	٢,٠٠٩	-	تحويلات
(٤٩,٥٠٦)	(٦,٨١٤)	(٢١,٦١٥)	(٢١,٠٣٧)	(٤٠)	استبعادات/ حذفات
٢,٢٩٧,٨٩٤	٣٨٩,٤٦٧	٥٥٦,١٣٦	٥٠٦,٤٣١	٨٤٥,٨٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٩١,٠٣٨	-	٢٥٧,٥٢٥	٣١٩,٤٨٨	٤١٤,٠٢٥	الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة
١٥٠,٦٠٠	-	٧٣,٥٨٠	٥٨,٦٠٤	١٨,٤١٦	في ١ يناير ٢٠١٧
(٤٤٩,٦٨٨)	-	(١٠٦,٢٣٣)	(٨٠,٥٣٤)	(٢٦٢,٩٢١)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٦٩١,٩٥٠	-	٢٢٤,٨٧٢	٢٩٧,٥٥٨	١٦٩,٥٢٠	استبعادات/ حذفات
١٥٤,٦١٣	-	٨٨,٧٢٥	٤٧,٤٧٣	١٨,٤١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٣٠,٢٥٧)	-	(١٧,٦٠٧)	(١٢,٦٣٠)	(٢٠)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٨١٦,٣٠٦	-	٢٩٥,٩٩٠	٣٣٢,٤٠١	١٨٧,٩١٥	استبعادات/ حذفات
١,٤٨١,٥٨٨	٣٨٩,٤٦٧	٢٦٠,١٤٦	١٧٤,٠٣٠	٦٥٧,٩٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٣٤٢,٩٧٦	٢٠٨,٤٩٨	٢٦٢,٧٤٩	١٩٥,٣٤٩	٦٧٦,٣٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

* تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز على مبنى المقر الرئيسي الجديد الجاري إنشاؤه.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

(أ) فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٩١,٧٠٣	٥,٦٩٧,٦٦٢	لأجل
١,٨١٣,٥٥٣	١,٩٤١,٧٠١	تحت الطلب
١,٤٠٨,١٧٤	١,٤٢٠,٦٠٠	مربوطة ليوم
٩,٣١٣,٤٣٠	٩,٠٥٩,٩٦٣	

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك من:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٤١,٥٧٥	٧٦٢,٠٣٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٨٧١,٨٥٥	٨,٢٩٧,٩٢٨	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٣١٣,٤٣٠	٩,٠٥٩,٩٦٣	

١٥ اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

إعادة التسعير

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٥٥٧,١٨٣	٢,١١٦,٦٧٧

١ - ٣ أشهر

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٢,٦٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٧٤٪) سنوياً.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٦ ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,١١٢,٧٨٢	٣٣,٣٩٨,٩٦٠	حسابات جارية وحسابات أخرى
٣,٣٧١,٧٣٧	٣,٠٣٨,٨٧٥	حسابات توفير
٢٤,٨٩٥,٦٨٩	٣٦,٠٨٤,٠٢١	ودائع لأجل
٦٩,٣٨٠,٢٠٨	٧٢,٥٢١,٨٥٦	

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥٨٤,٢٢٦	١٠,٩٩٦,٥٤٢	القطاع الحكومي والعام
٤٤,٤٧٣,٩٥٦	٤٢,٤٥٥,٠٨٤	التجارة والأعمال
١٥,٢٩٠,٢١٦	١٥,٦٢٨,٤١١	الأفراد
٣,٠٠٤,٥٦١	٣,٤٠٢,٧٦٩	المؤسسات المالية
٢٧,٢٤٩	٣٩,٠٥٠	أخرى
٦٩,٣٨٠,٢٠٨	٧٢,٥٢١,٨٥٦	

١٧ الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٨٢,٦١٩	٤,٥٨٨,٥٣٥	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٤١,٨٦٩	١٤٥,٤٤٦	حسابات توفير
٣,١٥٦,٣٨٦	٥,٩٦٢,٧٢٦	ودائع لأجل
٦,٦٨٠,٨٧٤	١٠,٦٩٦,٧٠٧	

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٧,٣٠٢	٢٠٢,٦٥١	القطاع الحكومي والعام
٣,١٥٣,٢٩٤	٤,٦١٤,٨٣٤	التجارة والأعمال
٨٣١,١٤٥	٨٢٥,٠٣٤	الأفراد
٢,٥٥٩,١٣٣	٥,٠٥٤,١٨٨	المؤسسات المالية
٦,٦٨٠,٨٧٤	١٠,٦٩٦,٧٠٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧١,٦٣٥	٦٥٤,٧١٧	فوائد مستحقة الدفع
٤٤٠,٨٢٩	٥٦٤,١٤٧	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
٧٣٢,٧٥٧	٧٧٨,٠٣٨	أقساط تأمين محصلة مقدماً
٦٢٤,٨٤٤	٦٧٠,٨٢٨	مصاريف مستحقة
١٦٩,٣٥٨	٣٨٣,٠٤٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣٣,٠٧٢	٤٣٣,٠٤٠	أوراق دفع صادرة
٢٠٢,٣١٨	٢١٩,٣٢٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين**
١١٠,٤٦٣	١٠٥,٠٢٥	مخصص الضريبة
٨٥٦,٣٠٠	١,٣٠٧,٩٤٧	أخرى
-	١٥٠,٧٨٨	مخصص الانخفاض في القيمة - خارج الميزانية العمومية
٣,٩٤١,٥٧٦	٥,٢٦٦,٨٩٤	

** يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٩ مليون درهم) عن المبالغ المقدرة المطلوبة لتغطية تعويضات الموظفين عن نهاية الخدمة في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتعلق المبلغ المتبقي من تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بالفروع الخارجية والشركات التابعة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، ويحتسب هذا المبلغ وفقاً للقوانين والنظم المحلية لكل بلد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٩ قروض متوسطة الأجل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٢٦,٠٣٢	٨,١٨٥,٣٩٠	سندات متوسطة الأجل

(أ) فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو:

٢٠١٧	٢٠١٨	السنة
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠١٧,٩٦٦	-	٢٠١٨
٢٤٩,٥٣٠	٦,٢٨٥,١٥٧	٢٠١٩
٤٣٦,٩٧٠	٩٧٨,٣١٠	٢٠٢٠
١٨٣,٦٥٠	٣٦٧,٣٠٠	٢٠٢١
٣٣٧,٩١٦	٣٣٧,٩١٦	٢٠٢٢
-	٢١٦,٧٠٧	٢٠٢٣
٦,٢٢٦,٠٣٢	٨,١٨٥,٣٩٠	

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملة التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٤١,٨٣٣	٦,٧٦٧,١٣٥	دولار أمريكي
٥٧٣,١٥٦	٨١١,١٣٤	ين ياباني
١٩٠,٣٧٩	١٨٦,٥٩٩	فرنك سويسري
١٤٢,٣٩٠	-	يوان صيني
١٢٠,٣٣٥	٤٢٠,٥٢٢	يورو
٥٧,٩٣٩	-	دولار أسترالي
٦,٢٢٦,٠٣٢	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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ٧ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥ مليار درهم.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ أموال التأمين والتأمين على الحياة

المطالبات القائمة	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	الاحتياطي الإضافي	أموال التأمين على الحياة	أموال أخرى متعلقة بالتأمين	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٧٦,٠٦٥	٥١٩,٥٧٢	١١٤,٩٢٩	٤٩٠,٦٨٩	٩,٥٠٣	١,٥١٠,٧٥٨
(٤,٨١٧)	٦٠,٦٣٠	٢,٨٧٥	١٣,٦٤٩	(٤٠٠)	٧١,٩٣٧
٣٧١,٢٤٨	٥٨٠,٢٠٢	١١٧,٨٠٤	٥٠٤,٣٣٨	٩,١٠٣	١,٥٨٢,٦٩٥
١٠,٤٦٤	(٤٤,٩١٣)	٢٩٤	(١١,١٢٥)	(١,١١٣)	(٤٦,٣٩٣)
٣٨١,٧١٢	٥٣٥,٢٨٩	١١٨,٠٩٨	٤٩٣,٢١٣	٧,٩٩٠	١,٥٣٦,٣٠٢

في ١ يناير ٢٠١٧
الزيادة/ (النقص)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الزيادة/ (النقص)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يُحتسب احتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس النسبة الزمنية مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي حسبما تنص عليه قوانين شركات التأمين. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة لفئات التأمين على الحياة للمجموعات والأفراد عن طريق الخبير الاكتواري للمجموعة عند احتساب مطلوبات عقود التأمين لجميع أعمال التأمين.

يتم تحديد أموال التأمين على الحياة بواسطة تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية للبوالص في نهاية كل فترة تقرير.

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ب) احتياطيات نظامية وقانونية

يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي وذلك وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الاحتياطي عندما يصل الاحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع). يتعلق الاحتياطي القانوني بعمليات البنك الخارجية. إن الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني غير قابلين للتوزيع.

(ج) احتياطي عام

يتم احتساب الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن استخدامه في الأغراض المقررة في الاجتماع العام السنوي للمساهمين.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطات (تابع)

(د) احتياطي تحويل العملات

يتم الاعتراف بفروق الصرف المتعلقة بتحويل النتائج وصافي الموجودات للعمليات الأجنبية للمجموعة من عملاتها الوظيفية إلى عملة العرض للمجموعة (أي الدرهم) بشكل مباشر في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم العملات. يتم قيد أرباح وخسائر أدوات التحوط المصنفة كأدوات تحوط لتحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية في احتياطي إعادة تقييم العملات. ويتم إعادة تصنيف فروق الصرف المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم العملات (فيما يخص تحويل كلاً من صافي الموجودات للعمليات الأجنبية وتحوطات العمليات الأجنبية) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد أو تخفيض صافي حقوق الملكية عن طريق توزيع العمليات الأجنبية.

(هـ) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى خسارة بقيمة ٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ربح بقيمة ٤٧ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد.

(و) احتياطي تحوط التدفقات النقدية

يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعلي المتراكم من الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تحوط مقايضة العملات المبرمة لتحوطات التدفقات النقدية. إن الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تحوط مقايضة العملات المعترف بها والمتراكمة ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية سيتم إعادة تصنيفها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد فقط عندما تؤثر المعاملة المتحوط منها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، أو يتم إدراجها كتعديل أساسي على البند غير المالي المتحوط منه وذلك وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.

(ز) توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٢ الحصص غير المسيطرة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٨,٠٠٩	٧٦٢,٩٧٤	في بداية السنة
-	(١٢٦,٠٨٠)	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٣٧,٢١٠	٥,٠١٨	[الإيضاح ٣-٣ (أ)]
١٥,٢٩٥	(٨,١٣٥)	ربح السنة (إيضاح ٣٦)
-	٤,٤٦٣	الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٧,٥٤٠)	(١٦,٦٥٥)	مساهمة إضافية مستلمة خلال السنة
٧٦٢,٩٧٤	٦٢١,٥٨٥	توزيعات أرباح مدفوعة
		في نهاية السنة

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٥٧٦,٤٩٠	٤٣,٤٤٦,٥٠٨	ضمانات
٥,٣٨٤,٧١٢	٨,٠٥١,٥١٣	اعتمادات مستندية
٦٥٧,٧٨٩	٤٨٣,٥٩٨	التزامات للاستحواذ على ممتلكات ومعدات
٩٨,٧٥٣	١٠٨,٢٦٦	التزامات الإيجار التشغيلي
٤٧,٧١٧,٧٤٤	٥٢,٠٨٩,٨٨٥	المجموع

(ب) بلغت التزامات التسهيلات غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤,٢٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,١٢ مليار درهم).

(ج) المطلوبات والالتزامات الطارئة - آجال الاستحقاق

فيما يلي آجال استحقاق المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهراً	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٥٠٢,٠٩٢	١,٧٣٠,٢٤٠	٤,٤٢٢,١٤٢	١٣,١٨٨,٩٧٨	١٢,٦٠٣,٠٥٦	٤٣,٤٤٦,٥٠٨	ضمانات
٤,٩٧٢,٠٧٢	٥٣٩,٧٦٩	١,٠٢٦,٢٧٩	١,٥١٣,٣٩٣	-	٨,٠٥١,٥١٣	اعتمادات مستندية
١٦,٤٧٤,١٦٤	٢,٢٧٠,٠٠٩	٥,٤٤٨,٤٢١	١٤,٧٠٢,٣٧١	١٢,٦٠٣,٠٥٦	٥١,٤٩٨,٠٢١	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة (تابع)

(ج) المطلوبات والالتزامات الطارئة - آجال الاستحقاق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٥٧٦,٤٩٠	١٤,٩٦٧,١٢٧	١٠,٤٥٣,٣٣٧	٣,٢٨٩,٥١٣	١,٣٨٤,٤٨٤	١١,٤٨٢,٠٢٩	ضمانات
٥,٣٨٤,٧١٢	-	٦٣٥,٠٢٩	٢٠٠,٧٦٥	٥٦٦,١٣٠	٣,٩٨٢,٧٨٨	اعتمادات مستندية
٤٦,٩٦١,٢٠٢	١٤,٩٦٧,١٢٧	١١,٠٨٨,٣٦٦	٣,٤٩٠,٢٧٨	١,٩٥٠,٦١٤	١٥,٤٦٤,٨١٧	المجموع

يتناول الإيضاح رقم ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة على أساس المنطقة الجغرافية وقطاع العمل.

(د) التزامات الإيجار التشغيلي

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء عندما تكون المجموعة هي المستأجر:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٥٠٠	٥٧,٧٣٩	أقل من سنة واحدة
٤٧,٤٥٨	٣٦,٧٠٦	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
١٣,٧٩٥	١٣,٨٢١	أكثر من ٥ سنوات
٩٨,٧٥٣	١٠٨,٢٦٦	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٣٦,٥٣٦	٣,٦٥٦,٩٦٧	قروض وسلفيات
٦٨٢,٤٦٧	٩١٠,٢٨٢	بنوك
٩٠,٤٨٢	١٦٨,٥٤٤	بنوك مركزية
٤٧٤,٦١٣	٦٠٤,٢٨٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٠,٥١٤	٨٦,٩٨٢	أخرى
٤,٧٦٤,٦١٢	٥,٤٢٧,٠٦٣	

٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٤,١١٢	٣٤٩,٥٨٦	<u>التمويلية</u>
١٥٥,٢٤٠	٢٠٨,٩٣٤	المرابحة
٢٦,٤١٧	٦,٧١٧	الإجارة
٣٨٥,٧٦٩	٥٦٥,٢٣٧	أخرى
		<u>الاستثمارية</u>
١,٠٨٨	٢٧٨	المضاربة
١٩,٨١٩	٥,٠٥٣	الوكالة
٢٠,٩٠٧	٥,٣٣١	
٤٠٦,٦٧٦	٥٧٠,٥٦٨	المجموع

٢٦ مصاريف الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٥,٣٦٦	١,٣٨٦,٧٠٢	ودائع العملاء
٤١٢,٦٦٥	٤٩٣,٩٥٠	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٤٢,٤١٩	٢١٦,١٣٤	قروض متوسطة الأجل
١,٤٤٠,٤٥٠	٢,٠٩٦,٧٨٦	

٢٧ توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية

تمثل هذه المبالغ حصة الإيرادات الموزعة على المودعين في المجموعة. إن التخصيصات والتوزيعات على المودعين موافق عليها من قبل مجلس الرقابة الشرعية لدى المجموعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات
		إيرادات العمولات
		عمولات التأمين
		رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
		رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
		أخرى
		المجموع
٥٧٧,٣٧٠	٥٣١,٣٨٧	
٣٢٧,٩٥١	٢٨١,٨١٩	
٥٨٢,٠٦٦	٦٠٧,٢٠٦	
١,٢٦٦,١٦٠	١,٢٥٢,٢٦٤	
٢٣٤,٩٢٩	١٨٤,٨٨٧	
٢,٩٨٨,٤٧٦	٢,٨٥٧,٥٦٣	
		مصاريف الرسوم والعمولات
		مصاريف العمولات
		عمولات التأمين
		مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
		أخرى
		المجموع
(١٩,٣٧٦)	(٤١,٨٦١)	
(٣٨١,٩٦٤)	(٣٨٧,٨٨٩)	
(٩٥١,١٧٦)	(٩٤٤,٩٠٤)	
(٧٨,٣٦١)	(٦٩,٤٢٩)	
(١,٤٣٠,٨٧٧)	(١,٤٤٤,٠٨٣)	
١,٥٥٧,٥٩٩	١,٤١٣,٤٨٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩ صافي إيرادات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		(خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالتكلفة المطفأة/ مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الأخرى
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]
٤٤,٧٤٤	٥,٠٣٣	
٣٠,٣٨٠	(٨,٣٠٢)	
٦١٨	٥٥١	
٨,٦٣٦	١١,١٠٠	
٢٢,٤٧٦	١٨,١٤٦	
١٠٦,٨٥٤	٢٦,٥٢٨	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٩,٥٥٢	٣٦٠,٧٠٢	أرباح الصرف الأجنبي
٤٣٥,١٩٩	٤٤٢,٦٦١	إيرادات متعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٦)
(١,٥٦٦)	(١٥,٤١٠)	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٠٠)	-	خسارة من استبعاد استثمارات عقارية
٦٤	(٣,٩٩٢)	(خسائر)/ أرباح غير محققة من المشتقات
(٧٧٣)	(٢٧,٨٠٦)	خسائر غير محققة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
(٩٩,٩١٠)	٩٩,٠٦٣	أخرى
٧٧٢,٢٦٦	٨٥٥,٢١٨	

٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٧٤	(١٣,٠٦٨)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك [إيضاح ٦ (ج)]
-	٣٦,٠٨٣	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة (سندات الدين)
٧٩٢,٩٧٦	٦٦٩,٧٥٢	[إيضاح ٧ (د)]
٥٧,٣٢٠	١٢٢,٥٥٦	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٨ (د)]
٣٦,٢٨٠	٤٢,٧٤٠	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(٦٩,٨٣٤)	[إيضاح ٩ (ج)]
٦٧١,٨٠٢	٥١٩,١٣٠	موجودات أخرى
(٧٥,٨٧٠)	(٧٧,١٠٤)	التغير في مخصص الانخفاض في القيمة للبنود خارج
١,٤٨٧,٦٨٢	١,٢٣٠,٢٥٥	الميزانية العمومية
		قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة محذوفة
		استرداد قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة محذوفة سابقاً

٣٢ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٧١,٠٦٩	١,٥٤٠,٥١٣	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥٠,٦٠٠	١٥٤,٦١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
-	٦٨	مساهمات اجتماعية
٨٣٩,٠٨٧	٩٢٣,٠١٦	أخرى
٢,٣٦٠,٧٥٦	٢,٦١٨,٢١٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٣ ربحية السهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٠٥٢,٣٢٠	٢,٠٦٠,٢٠٠	ربح السنة (ألف درهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	عدد الأسهم العادية القائمة [إيضاح ٢١ (أ)]
١١,٥٦	١١,٦٠	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

٣٤ توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٩.

٣٥ 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٠,٦٦٣	٩١٩,٠٧١	نقد في الصندوق
٦,٩٥٨,٩٤٨	٨,٩٧٣,٠٢٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١٣,٠٤٦,٢٢٦	١٤,٩١٢,٢٩٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك خلال ٣ أشهر
(٨,١١٩,٢٧٩)	(٦,٨٣٩,٠٤١)	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية خلال ٣ أشهر
(٥٥٧,١٨٣)	(١,٢٥٨,٢٦٨)	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١٢,٤٧٩,٣٧٥	٢٠,٧٠٧,٠٧٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية %	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها %	النشاط الرئيسي
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٣,٩٤	٦٣,٩٤	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ع 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
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 م.ع 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 ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مزود خدمة الدفع
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨,٠٠	٩٨,٠٠	التمويل

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة (تابع)

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

اسم الشركة التابعة	الأرباح / (الخسائر) المخصصة للحصول غير المسيطرة	الحصول غير المسيطرة المتراكمة	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	٣,٠٤٩	٣٧,٨٦٣	٦١٦,٢٦٣	٧٥٧,٧٩٧
شركات تابعة غير جوهريّة فردياً ذات حصول غير مسيطرة	١,٩٦٩	(٦٥٣)	٥,٣٢٢	٥,١٧٧
	٥,٠١٨	٣٧,٢١٠	٦٢١,٥٨٥	٧٦٢,٩٧٤

(ج) تشتمل الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على استثمارات بواسطة شركة عمان للتأمين ش.م.ع بقيمة ٣٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٢٢ مليون درهم).

(د) فيما يلي ملخص المعلومات المالية لمجموعة شركة عمان للتأمين ش.م.ع، وهي الشركة التابعة الوحيدة التي يوجد فيها حصة غير مسيطرة جوهريّة. وتمثل تلك المعلومات المالية الأرصدة قبل الحذفات الداخلية بين كيانات المجموعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة (تابع)

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	بيان المركز المالي
٧,٤٠٤,٦٩٠	٦,٧١٧,٢٢٨	مجموع الموجودات
٥,٣٤٢,٩٤٤	٥,٠٤٦,٠١٧	مجموع المطلوبات
٢,٠٦١,٧٤٦	١,٦٧١,٢١١	صافي حقوق الملكية
٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	بيان الدخل الشامل
١,٤٥٣,٨٩٩	١,٥٤٥,٤٧٣	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١,٠١٨,٧٠٠)	(١,١٠٢,٨١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٣٥,١٩٩	٤٤٢,٦٦١	الإيرادات المتعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٠)
(١٠,٤٧٦)	(٦٤,١٢٢)	صافي العمولات و(الخسائر)/ الإيرادات الأخرى
٧٦,٣٧٧	٤٩,١٣١	صافي إيرادات الاستثمار
(٣٩٦,٦١٦)	(٤١٧,٤٥٢)	صافي المصاريف
١٠٤,٤٨٤	١٠,٢١٨	ربح السنة
٤٥,٤٣٥	(٨,٤٧٢)	الدخل الشامل الآخر
١٤٩,٩١٩	١,٧٤٦	مجموع الدخل الشامل
٣٩,٠٢٠	٤٣٣,٤٦٠	بيان التدفقات النقدية
٧٧,٦٣٣	(١٩٥,٤٤٣)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٧٢,٩٩٢)	(٢١٢,٩٣٧)	صافي النقد (المستخدم)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥٦,٣٣٩)	٢٥,٠٨٠	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٧ معاملات 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 عائلة الغرير التي تمتلك نسبة ٨٨,٠٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٩٩٪) من رأس المال المصدر والمدفوع للبنك.

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	الأرصدة
٣,٨٥٣,٢١٧	٣,٣١٠,٥٩٥	قروض وسلفيات
١,١١٢,٠٧٣	١,٥١٣,٧٨١	ودائع/ أدوات مالية مرهونة
١,٢٦٩,٢٣٠	١,٣٣٣,٠٩٧	اعتمادات مستندية وضمانات

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	المعاملات
١٨٣,٢٤٧	١٣٧,٨٥٠	إيرادات الفوائد
٢,٩٧٣	٧,٦٥٠	مصاريف الفوائد
٤٧,٩٦١	٥٣,٣١٤	إيرادات أخرى

(هـ) كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤوليات عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة. تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى بقيمة ١٣٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٠ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٨ تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

(أ) المناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية		
الموجودات	المطلوبات	و ضمانات	الموجودات	المطلوبات	و ضمانات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٧,٣٠٤,١٣٨	٦٤,١٧٤,٦٨٥	٣٣,٣٤٠,١٦٥	٧٢,١٩٩,٢٠٦	٦٣,٣٨١,٢٥٦	٣١,٥٦٣,٥٩٤
٢٤,٠١٤,٨٦٩	٢١,٤٩٦,٤٤٥	٦,٩٦٩,٢٧٠	٢١,٣٨٣,٣١٠	١٥,٢٨٣,٤٩٠	٧,٠٤٨,٤٤٢
١٣,٨٦٩,٥٣٩	١٦,٨٤٤,٥١٧	٤,٣٧٨,٧٣٨	١١,٣٩٦,١٥٩	١٣,٣٧٩,٧٩٧	٤,١١٤,٠١٥
٢٤,٧٤٣,٠٦١	١٦,٦٥٠,٢٧١	٦,٨٠٩,٨٤٨	٢٠,٢٠٩,٥٦١	١٢,٠١٧,٢٧٣	٤,٢٣٥,١٥١
١٣٩,٩٣١,٦٠٧	١١٩,١٦٥,٩١٨	٥١,٤٩٨,٠٢١	١٢٥,١٨٨,٢٣٦	١٠٤,٠٦١,٨١٦	٤٦,٩٦١,٢٠٢

الإمارات العربية المتحدة
دول الشرق الأوسط الأخرى
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
أخرى

(ب) قطاعات العمل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية		
الموجودات	المطلوبات	و ضمانات	الموجودات	المطلوبات	و ضمانات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥,٧٠١,٧٣٣	١١,٥٠٣,٩٨٩	١٦٨,٤٦٠	١٧,١٥٦,٠٠٣	٦,٨٧١,٩٩٥	٢,٣١٨,٦٤٧
٥٦,٤٦٥,١٠٣	٥٨,٠١٧,٦٦٩	٣٨,٤١٨,٨٧٦	٤٢,٢٤٦,٦٦١	٥٥,٢٣٣,٦٩٧	٣٣,٥٥٨,٣٢٤
١٥,٦٦٧,٤٣٣	١٧,٢١١,٤٦٥	٩٢٢,٣٧١	١٧,٢٠١,٠١١	١٦,٧٢٣,٥٨٣	٩٠٠,١١٧
٤٩,٨٦٣,٣٢٨	٣٢,١٢٣,٥٤٠	١١,٩٨٨,٣١٤	٤٥,٤٨٧,٢٩٠	٢٤,٦٨٢,٧١٢	١٠,١٨٤,١١٤
٢,٢٣٤,٠١٠	٣٠٩,٢٥٥	-	٣,٠٩٧,٢٧١	٥٤٩,٨٢٩	-
١٣٩,٩٣١,٦٠٧	١١٩,١٦٥,٩١٨	٥١,٤٩٨,٠٢١	١٢٥,١٨٨,٢٣٦	١٠٤,٠٦١,٨١٦	٤٦,٩٦١,٢٠٢

القطاع الحكومي والعام
التجارة والأعمال
الأفراد
المؤسسات المالية
أخرى

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات

القطاعات التشغيلية

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

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

- (١) قطاع الخدمات البنكية المحلية للشركات 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، والخدمات الاستشارية المؤسسية، وإدارة النقد.
- (٢) قطاع الخدمات البنكية المحلية للأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض السيارات، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمين البنكي، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات.
- (٣) قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
- (٤) قطاع الخدمات البنكية الدولية ويشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات المصرفية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى للمجموعة والتي تتضمن الخدمات التجارية، والتعويضات، والتعهد بالتعويض، وتمويل التعويض، وتحصيل فواتير التصدير، ومساهمات الخطر.
- (٥) يتم إدراج كافة الأدوات البنكية الإسلامية المقدمة إلى العملاء تحت قطاع الخدمات البنكية الإسلامية. وتشمل هذه الأدوات الإجارة لتمويل شراء المنازل، وودائع المضاربة، وحسابات التوفير بالمضاربة، والتمويل بالمشاركة، وتمويل السلع بالمرابحة، والإجارة لتمويل شراء المعدات، واكتتاب الصكوك، وخطابات اعتماد المشاركة، وخطابات اعتماد المرابحة، ومرابحة عقود الأمانة، والكفالة، وودائع الوكالة، وودائع المرابحة العكسية، والخدمات الاستشارية المتعلقة بالصكوك.
- (٦) تشكّل شركة التأمين التابعة، شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والطيران والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة المبينة في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة. يمثل ربح القطاع الربح الذي يحققه كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصاريف الضريبة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الخدمات البنكية المحلية للشركات ألف درهم	الخدمات البنكية المحلية للأفراد ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية ألف درهم	الخدمات البنكية الإسلامية ألف درهم	التأمين ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٩٤٨,٦٥٠	٩٨٩,١٠٣	٢١٤,١٥٨	٦٦١,٠٣٠	٤١٤,٧٤٨	٥٩,٠٧٨	٣,٦٤٣,٠٦٢
إيرادات أخرى، بالصافي	٤١٠,٧٦٩	٥٧,٠٥٦	٣٨٨,٢٠٧	٥٠٨,٠٨٢	١٢٠,٤٣٨	٣,٣٣٣	٢,٢٩٥,٢٢٦
مجموع الإيرادات التشغيلية	١,٣٥٩,٤١٩	١,٥٤٦,١٥٩	٦٠٢,٣٦٥	١,١٦٩,١١٢	٥٣٥,١٨٦	٣٦٦,٤١٩	٥,٩٣٨,٢٨٨
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٦١٨,٢١٠)						
مخصصات الانخفاض في القيمة	(١,٢٣٠,٢٥٥)						
الربح قبل الضرائب	٢,٠٨٩,٨٢٣						
مصرف الضريبة	(٢٤,٦٠٥)						
ربح السنة	٢,٠٦٥,٢١٨						
العائد إلى: ملاك الشركة الأم	٢,٠٦٠,٢٠٠						
الحصص غير المسيطرة	٥,٠١٨						
	٢,٠٦٥,٢١٨						
موجودات القطاع	٣٤,٣١٤,٨٠٣	١٣,١٠٢,٤٠٨	١٩,٧٠٥,١٦٦	٣٥,٧٢١,٠٣٧	١٣,٩٥٥,٣٧١	٤,١١٠,٧٣٩	١٩,٠٢٢,٠٨٣
مطلوبات القطاع	٣٧,٢٢٩,٤٦٦	٢١,٩٥٩,٢٣١	١٢,٧٢٦,٥١٩	٢١,٩٣٦,١٧٤	١١,٢٥٨,٤٤٧	٢,٤٥٢,٦١٥	١١,٦٠٣,٤٦٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	الخدمات البنكية المحلية للشركات	الخدمات البنكية المحلية للأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	الخدمات البنكية الإسلامية	التأمين	المركز الرئيسي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٧٧,١٤٣	١,٠١٣,٢٥٠	٨٤,٧٩٦	٧٥٥,٨٦١	٣٤٥,١٥٢	٤٧,٧٤٤	٤٥٤,٩٩١	٣,٥٧٨,٩٣٧
٤٨٣,٧٦٣	٥١٧,٠١٢	٥٣١,٦٣٣	٤٨٥,٤٥١	١٣٣,٩٥٧	٣٨٩,٩٣٦	(١٠٥,٠٣٣)	٢,٤٣٦,٧١٩
١,٣٦٠,٩٠٦	١,٥٣٠,٢٦٢	٦١٦,٤٢٩	١,٢٤١,٣١٢	٤٧٩,١٠٩	٤٣٧,٦٨٠	٣٤٩,٩٥٨	٦,٠١٥,٦٥٦
مصاريف عمومية وإدارية							
مخصصات الانخفاض في القيمة							
الربح قبل الضرائب							
مصرف الضريبة							
ربح السنة							
العائد إلى:							
مُلاك الشركة الأم							
الحصص غير المسيطرة							
٣٢,٧٩٧,٧٦٤	١٣,٤٨٧,٠٩٤	١٧,٥٨٤,٥٤٠	٣١,١٤١,٢٥٤	١٠,٣٤٢,٧٧١	٤,٦٤١,٢٣١	١٥,١٩٣,٥٨٢	١٢٥,١٨٨,٢٣٦
٣٢,٥٢٧,٣٦٩	٢٥,٤٩١,٢٤٣	٩,٢٥٣,٤٢٨	١٩,٤٣٣,١٨٧	٧,٤١٢,٢٧٣	٢,٤٣٧,٤٩٧	٧,٥٠٦,٨١٩	١٠٤,٠٦١,٨١٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في أربع مناطق جغرافية رئيسية وهي الإمارات العربية المتحدة (المقر الرسمي)، ودول الشرق الأوسط الأخرى (الكويت والبحرين ومصر وقطر)، ودول أعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة)، ودول أخرى (الهند وهونغ كونغ).

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

الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		الموجودات غير المتداولة**	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٥,٠٠٦,٠٢٢	١,٩١٧,٦٧١	١,٨٢٣,١٦٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦٤٧,٤٧٢	٣٦,٧١١	٢٨,٠٣٣
دول في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٢١٩,٩٥٠	١٥,١١٤	٧,٨٦٢
دول أخرى	٦٤,٨٤٤	١,٩٧٧	١,٦١٠
	<u>٥,٩٣٨,٢٨٨</u>	<u>١,٩٧١,٤٧٣</u>	<u>١,٨٦٠,٦٦٧</u>

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

** تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والشهرة.

الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية

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

المعلومات حول كبار العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠٪ أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
الموجودات المالية:				
٢٠,١٤٧,٨٢٦	٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٢٣,٠٠٩,١٦٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٣٧,٧٥٩	-	٨٤٥,٨٥٣	٨٩١,٩٠٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٦٨١,٢٣٤	١١,٦٨١,٢٣٤	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	-	-	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩١٦,٢٥٥	١٢,٩١٦,٢٥٥	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٧٨٢,١٢٩	-	-	قبولات
٢,٠٣١,٢٢٥	١,٤٧٣,٩٣٥	-	٥٥٧,٢٩٠	موجودات أخرى
١٣٧,٦٥٨,٩٣٦	١٣٥,٣٦٣,٨٨٧	٨٤٥,٨٥٣	١,٤٤٩,١٩٦	المجموع
المطلوبات المالية:				
٩,٠٥٩,٩٦٣	٩,٠٥٩,٩٦٣	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,١١٦,٦٧٧	٢,١١٦,٦٧٧	-	-	اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٧٢,٥٢١,٨٥٦	٧٢,٥٢١,٨٥٦	-	-	ودائع العملاء
١٠,٦٩٦,٧٠٧	١٠,٦٩٦,٧٠٧	-	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٧٨٢,١٢٩	-	-	قبولات
٣,٧٨١,٤٦٧	٣,٢١٧,٣٢٠	-	٥٦٤,١٤٧	مطلوبات أخرى
٨,١٨٥,٣٩٠	٨,١٨٥,٣٩٠	-	-	قروض متوسطة الأجل
١١٦,١٤٤,١٨٩	١١٥,٥٨٠,٠٤٢	-	٥٦٤,١٤٧	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الموجودات المالية:
١٦,٨٩٩,٠٧٦	١٦,٨٩٩,٠٧٦	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,١٣٥,٤٢٧	٢٠,١٣٥,٤٢٧	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٥٨٠,٥٤٥	-	٦٢٦,٣٤١	٩٥٤,٢٠٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٢,٥٨٣,٤٠٤	١٢,٥٨٣,٤٠٤	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٣,٣٩٤,١٦٥	٥٣,٣٩٤,١٦٥	-	-	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٣٣٩,٤٦٧	٩,٣٣٩,٤٦٧	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
٦,٣٧٩,٨١٨	٦,٣٧٩,٨١٨	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٧٩٥,٦٢٨	٢,٣٠٣,٠٤٨	-	٤٩٢,٥٨٠	قبولات
١٢٣,١٠٧,٥٣٠	١٢١,٠٣٤,٤٠٥	٦٢٦,٣٤١	١,٤٤٦,٧٨٤	موجودات أخرى
				المجموع

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	المطلوبات المالية:
٩,٣١٣,٤٣٠	٩,٣١٣,٤٣٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٥٥٧,١٨٣	٥٥٧,١٨٣	-	-	اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٦٩,٣٨٠,٢٠٨	٦٩,٣٨٠,٢٠٨	-	-	ودائع العملاء
٦,٦٨٠,٨٧٤	٦,٦٨٠,٨٧٤	-	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٦,٣٧٩,٨١٨	٦,٣٧٩,٨١٨	-	-	قبولات
٢,٧٢٦,٦٨٠	٢,٢٨٥,٨٥١	-	٤٤٠,٨٢٩	مطلوبات أخرى
٦,٢٢٦,٠٣٢	٦,٢٢٦,٠٣٢	-	-	قروض متوسطة الأجل
١٠١,٢٦٤,٢٢٥	١٠٠,٨٢٣,٣٩٦	-	٤٤٠,٨٢٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤١ المشتقات

تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

- (أ) عقود المفاضلة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملة مختلفة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ومدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة مختلفة.
- (ب) مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.
- (ج) العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.
- (د) اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.
- (هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة 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 ٢٠١٨ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١٢	١٢ - ٦ أشهر	٦ - ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٦,٦٧٧	٤,٠٠٢,٠٥٠	٤,٩٦٧,١٦٢	٥,٣٨٥,٩٦٤	٣٨,٧٠٤,٨٧١	٥٣,٣٠٦,٧٢٤	٢٩٢,٨٥٣	٢٥٩,٤٥٠	المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:
-	-	٣١٤,٣٧٦	-	٨٧٧,٣٨٩	١,١٩١,٧٦٥	٥,٣٢٩	-	عقود صرف أجنبي آجلة
-	-	٣١٤,٣٧٦	-	٨٥٢,٣٠٦	١,١٦٦,٦٨٢	-	٥,٥٨٥	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٦,١٨٩,٧٩٠	١١,١١٥,٣٥٢	٤٣٩,٩١٨	٣,٦٢٥,٨٩٤	٨٤,١٦٧	٢١,٤٥٥,١٢١	٢٤٥,٩٤٨	٢٥١,٢٧٤	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
-	١٢,٦١٦	-	-	-	١٢,٦١٦	٥٥٣	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	٢٢,٩٦٣	٨٨٤	٦٥٠,٤٨٠	٦٧٤,٣٢٧	-	١,١٣٨	مقايضات الديون المتعثرة
-	-	-	٤,٠٣١	٦٩٩,١٨٢	٧٠٣,٢١٣	١٨,٢٥١	-	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
-	-	٢٢,٩٦٣	٢٣,١٦٢	٦٥٤,٩٢٧	٧٠١,٠٥٢	١,٢١٣	-	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
-	-	-	٤,٠٣١	٦٩٩,١٨٢	٧٠٣,٢١٣	-	١٨,٤٢٩	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
٦,٤٣٦,٤٦٧	١٥,١٣٠,٠١٨	٦,٠٨١,٧٥٨	٩,٠٤٣,٩٦٦	٤٣,٢٢٢,٥٠٤	٧٩,٩١٤,٧١٣	٥٦٤,١٤٧	٥٣٥,٨٧٦	المجموع
١٩٣,٦٨٠	١٧٢,١٦٠	-	-	-	٣٦٥,٨٤٠	-	٢١,٤١٤	المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:
٦,٦٣٠,١٤٧	١٥,٣٠٢,١٧٨	٦,٠٨١,٧٥٨	٩,٠٤٣,٩٦٦	٤٣,٢٢٢,٥٠٤	٨٠,٢٨٠,٥٥٣	٥٦٤,١٤٧	٥٥٧,٢٩٠	مقايضات تبادل العملات
								المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٦ شهراً	٦ - ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٩٩٠,٢٦٢	٤,٢٢٥,٩٤٤	٤,٦٦٢,٣٣٥	٣٧,٦٤٩,٦٣٩	٤٧,٥٢٨,١٨٠	١٤١,٤٩١	١٨٦,٢٠٩
-	-	٥٣,٥٣٦	١٠٨,٧٥٩	٢٠٨,٣٢٩	٣٧٠,٦٢٤	١,٢٦٠	-
-	-	٥٣,٥٣٥	١٠٨,٧٦١	١٧٦,٠٥٢	٣٣٨,٣٤٨	-	١,٢٦٤
٨,٢٦٦,٨٦٨	١٣,١٤٧,١١٧	٦٢٢,٤٤٠	١,٨١٢,٨٨٢	٩٦٧,٣٤٩	٢٤,٨١٦,٦٥٦	٢٨٦,١١٨	٢٩٦,٠٢٥
-	٣٦,٧٣٠	-	-	-	٣٦,٧٣٠	١,٤١٠	-
-	-	-	٩٨,٤٧٠	١٠٩,٢٢٦	٢٠٧,٦٩٦	-	٦٤
-	-	-	٢,١٢٨	٣٦٨,٥٣٨	٣٧٠,٦٦٦	٧,٦٧١	-
-	٨٩,٨٩٧	٤٨٠,٨٢٧	١٢٠,٩٨٣	٢٧٨,٣١١	٩٧٠,٠١٨	٦٤	١,١٠٨
-	-	-	٢,١٢٨	٤٠٢,٦٤١	٤٠٤,٧٦٩	-	٧,٩١٠
٨,٢٦٦,٨٦٨	١٤,٢٦٤,٠٠٦	٥,٤٣٦,٢٨٢	٦,٩١٦,٤٤٦	٤٠,١٦٠,٠٨٥	٧٥,٠٤٣,٦٨٧	٤٣٨,٠١٤	٤٩٢,٥٨٠

المشتقات المحتفظ 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)

المجموع

-	١٨٥,٢٨٠	-	-	-	١٨٥,٢٨٠	٢,٨١٥	-
٨,٢٦٦,٨٦٨	١٤,٤٤٩,٢٨٦	٥,٤٣٦,٢٨٢	٦,٩١٦,٤٤٦	٤٠,١٦٠,٠٨٥	٧٥,٢٢٨,٩٦٧	٤٤٠,٨٢٩	٤٩٢,٥٨٠

المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:

مقايضات تبادل العملات

المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل لجنة بازل للرقابة على البنوك والجهات التنظيمية للأسواق البنكية التي تعمل فيها شركات المجموعة.
- الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- الحفاظ على قاعدة قوية لرأس المال تدعم تطور الأعمال وتوفر وسائل كافية لمواجهة سيناريوهات التحمل المالي و/أو المخاطر غير المتوقعة المختلفة.

رأس المال الرقابي

في ٢٦ يونيو ٢٠١٢، أصدرت لجنة بازل للرقابة على البنوك قواعد بازل ٣ بشأن المعلومات التي يجب على البنوك الإفصاح عنها علناً عند تقديم تفاصيل عن هيكل رأس مالها، والتي تحدد إطار العمل الذي يضمن أن مكونات قواعد رأس المال لدى البنوك يتم الإفصاح عنها علناً في نماذج موحدة عبر وضمن مختلف البلدان وذلك للبنوك الخاضعة لاتفاقية بازل ٣.

صُممت بازل ٣ لتحسين جودة رأس المال الرقابي على نحو ملموس وتقديم شرط جديد يتمثل في الحد الأدنى لحقوق الملكية العادية في رأس المال. كما ترفع اتفاقية بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وتقدم مصدات لحماية رأس المال والتقلبات الدورية لتحفيز البنوك على الاحتفاظ برأس المال الذي يتجاوز الحد الأدنى للنسب الرقابية.

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المجموعة ككل. ويتم الإشراف على الشركة الأم والعمليات البنكية الخارجية مباشرة عن طريق السلطات المحلية في كل بلد. وأصدر المصرف المركزي في فبراير ٢٠١٧ قواعد مطورة لرأس المال الرقابي من خلال التعميمين ٥٢ و ٦٠/٢٠١٧ لتطبيق مقررات بازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تحليل رأس المال الرقابي للمجموعة على شقين وفقاً للوائح المصرف المركزي:

- الشق الأول من رأس المال وينقسم إلى حقوق الملكية العادية الشق الأول، التي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات النظامية والقانونية والدخل الشامل الآخر المتراكم، ورأس المال الإضافي الشق الأول الذي يشمل الأدوات الصادرة عن البنوك والتي تكون مؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي الشق الأول ولا تكون مدرجة في حقوق الملكية العادية الشق الأول.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل المخصصات العامة (المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة بحد يبلغ ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر) والمطلوبات المساندة المؤهلة التي لا تكون جزءاً من حقوق الملكية العادية الشق الأول.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال الرقابي (تابع)

■ يتم إجراء تعديلات رقابية على حقوق الملكية العادية الشق الأول ورأس المال الإضافي الشق الأول والشق الثاني من رأس المال وتتألف أساساً من الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، والموجودات الضريبية المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية. كما يطبق الخصم عند تجاوز السقف المحدد.

وفقاً للوائح المصرف المركزي بشأن بازل ٣، تبلغ متطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ١٢,٣٧٥٪ وتشمل مصد حماية رأس المال. وقد تزيد هذه النسبة إلى ١٣٪ على الأكثر بما في ذلك مصد حماية رأس المال في عام ٢٠١٩.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية 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.
- (٤) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ١,٨٧٥٪ في عام ٢٠١٨.

يتم وزن موجودات المجموعة بحسب المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. تتضمن مخاطر الائتمان مخاطر داخل الميزانية وخارجها. وتعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز داخل الميزانية وخارجها الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض للأسهم ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الأحداث الخارجية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال الرقابي (تابع)

ومن ضمن إجراءات إدارة البنك لرأس المال، فقد قام البنك بإجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) لكي يبرهن لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أن البنك قد قام بتنفيذ الوسائل والإجراءات التي تضمن كفاية مصادر رأس المال وخطط عمل في الظروف المتأزمة مع الأخذ في الاعتبار جميع المخاطر الجوهرية. ويجري المصرف المركزي عملية التقييم والمراجعة الرقابية لتقييم مدى سلامة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لدى البنك.

تعتمد سياسة المجموعة على المحافظة على قاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار تأثير مستوى رأس المال على العائد إلى المساهمين، كما أن المجموعة تدرك مدى الحاجة إلى الموازنة بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان المتاح من خلال قاعدة رأس مال قوية. وتاريخياً، قامت المجموعة باتباع سياسة متحفظة لتوزيع الأرباح من أجل زيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي. ولزيادة تعزيز قاعدة رأس المال وضمان الإدارة الفعالة لرأس المال، فقد أصدرت المجموعة سندات متوسطة الأجل بأسعار فائدة متغيرة.

التزمت المجموعة وعملياتها المرخصة الفردية بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الخارجية طوال السنة.

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية على إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال الرقابي (تابع)

(أ) كانت مراكز رأس المال الرقابي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٠١,٦٢١	٩٠٣,٨٧٧	احتياطات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	احتياطي عام
(٥٩,١٦٣)	(٨١,٣٨٠)	احتياطي تحويل العملات
(١٨٤,٩٨٩)	(٢٤٢,٧٣٣)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٦,٩٠٨,٥٤٦	١٦,٧٧١,٠٣٣	أرباح محتجزة
٤,٨٨١	٤,٩٧١	الحصص غير المسيطرة - القيمة المؤهلة
(٤٢,٣٣٤)	(٤٦,٤١٠)	ناقصاً: الاقتطاعات الرقابية
١٩,٦١٥,٨٧٠	١٩,٣٩٦,٦٦٦	المجموع (أ)
-	-	رأس المال الإضافي الشق الأول
١٩,٦١٥,٨٧٠	١٩,٣٩٦,٦٦٦	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
		الشق الثاني من رأس المال
١,٣٧٦,٧٣١	١,٤٢٢,٠٦١	احتياطي عام
١,٣٧٦,٧٣١	١,٤٢٢,٠٦١	المجموع
٢٠,٩٩٢,٦٠١	٢٠,٨١٨,٧٢٧	مجموع قاعدة رأس المال (ج)
١١٠,١٣٨,٥٢٧	١١٣,٧٦٤,٨٤٤	مخاطر الائتمان
١,٧٤٤,٣٠٥	٢,٢٥٣,١١٨	مخاطر السوق
١٠,٤٢٨,٧٣٢	١٠,٥٢٧,٢٠٧	مخاطر التشغيل
١٢٢,٣١١,٥٦٤	١٢٦,٥٤٥,١٦٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (د)
(١٧,١٦٪)	(١٦,٤٥٪)	نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)*١٠٠]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال الرقابي (تابع)

تخصيص رأس المال

تعتمد عملية تخصيص رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة بصورة كبيرة على الاستخدام الأمثل للعائدات المتحققة على رأس المال المخصص. إن حجم رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر المتعلقة بهذا النشاط. يتم إجراء عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة بشكل مستقل عن الجهات المسؤولة عن التشغيل حيث تتم من خلال مجموعة التمويل والمخاطر، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك بشكل ملائم.

ورغم أن تحقيق أقصى عائد ممكن من رأس المال المعدل بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس مال المجموعة لعمليات أو أنشطة معينة، فهو ليس الأساس الوحيد المستخدم في اتخاذ القرارات. كما يتم الأخذ بالاعتبار أوجه الربط مع العمليات أو الأنشطة الأخرى ومدى توفر الإدارة والموارد الأخرى وتوافق النشاط مع أهداف المجموعة الاستراتيجية على المدى الطويل. يتولى مجلس الإدارة مراجعة سياسات المجموعة المتعلقة بإدارة وتخصيص رأس المال بصورة منتظمة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر

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

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تعد قدرة المجموعة على الاستمرار في تبني إطاراً صلباً وثقافة دائمة لإدارة المخاطر أحد أهم العوامل لتحقيق المجموعة للاستقرار والنمو المالي.

الإطار العام لإدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس المسؤولية الكلية عن وضع إطار إدارة مخاطر المجموعة والرقابة عليه، ويساعدهم في ذلك لجان متعددة منها لجنة المخاطر المؤسسية ولجنة الائتمان التابعة للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار، وغيرها من اللجان الأخرى. وتعمل هذه اللجان بتكليف من مجلس الإدارة وتقوم بالموافقة على جميع سياسات إدارة المخاطر لدى البنك.

وفي حين أن مجلس الإدارة يتحمل المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر العامة لدى البنك، فإن لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس سوف تساعد المجلس في القيام بمسؤولياته بشأن "إدارة المخاطر" في البنك والتي تتضمن تحديد وتحليل وتقييم ومعالجة ومراقبة وإبلاغ المخاطر المرتبطة بجميع الأنشطة والوظائف والعمليات داخل البنك. وسوف تقدم لجنة المخاطر التابعة للمجلس توصيات إلى المجلس للموافقة على المخاطر العامة التي يمكن أن تتحملها المجموعة.

تقع على عاتق لجنة المخاطر المؤسسية المسؤولية الشاملة عن مراقبة إطار إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة لدى المجموعة. إن لجنة المخاطر المؤسسية مسؤولة عن الموافقة على السياسات والإجراءات الائتمانية للمجموعة وضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة والمراقبة الدقيقة للمخاطر المختلفة داخل المجموعة. كما تقوم لجنة المخاطر المؤسسية بمراقبة وتحديد حدود التركيز المختلفة، وتوافق على الاستثناءات من السياسة العامة وترصد المراجعات الدورية للمحافظ الائتمانية للتأكد من جودة الموجودات.

لجنة الائتمان التابعة للإدارة هي لجنة تم تأسيسها كأعلى لجنة لاعتماد الائتمان ضمن عملية إدارة المخاطر في بنك المشرق. وتوافق اللجنة على عروض الائتمان للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية التي تأتي من مجموعة الخدمات البنكية الدولية ومجموعة الخدمات البنكية الدولية للشركات.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

تعد مجموعة إدارة المخاطر وظيفة مستقلة في حد ذاتها يديرها مدير مخاطر مؤهل للمجموعة وتمتد مسؤوليته إلى إدارة المخاطر لتشمل المجموعة بشكل كامل. وهذه المجموعة مسؤولة عن صياغة سياسات يتم عن طريقها إدارة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل. ويتمتع مديرو المخاطر الذين هم على قدر عال من الخبرة بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات مخاطر الائتمان ومراقبة مخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

تعد مجموعة التدقيق والاحتيايل والامتنال مستقلة في عملها عن إدارة المخاطر. وتوفر هذه المجموعة التدقيق المستقل للمساهمين والإدارة العليا بشأن الالتزام بجميع السياسات والإجراءات الائتمانية المعمول بها لدى البنك ومدى كفاءة عمليات إدارة الائتمان، ويتم تنفيذ ذلك عن طريق إجراء مراجعة دورية على جميع الوحدات المجازفة بالمخاطر، وذلك بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. وتتبع مجموعة التدقيق والاحتيايل والامتنال الرئيس التنفيذي مباشرة.

إدارة رأس المال

صُممت وحدة إدارة رأس المال في مجموعة المشرق لضمان الوفاء بالمتطلبات التنظيمية في جميع الأوقات، وأن المجموعة وفروعها وشركاتها التابعة لديها رأس المال الذي يتماشى مع معدل الرغبة في المخاطرة والنسب المستهدفة للمجموعة، وكلاهما يخضع لموافقة مجلس الإدارة كجزء من الموافقة على عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

كما تهدف إلى تسهيل تخصيص رأس المال واستخدامه، بحيث يحقق عائداً مجزياً ومناسباً للمساهمين عن المخاطر التي يتحملونها. وتتم إدارة كفاية رأس المال بشكل نشط وتشكل عنصراً أساسياً في موازنة وتنبؤات المجموعة. ويتم اختبار خطة رأس المال من خلال مجموعة من سيناريوهات التحمل المالي كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للمجموعة في كل سنة. وتخضع وحدة إدارة رأس المال في المقام للجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي

يكن مفتاح النمو والربحية المستدامة للمجموعة على المدى الطويل في ضمان وجود ارتباط وثيق بين الرغبة في المخاطرة واستراتيجية المجموعة. ويعد اختبار التحمل المالي أداة إدارية رئيسية داخل المجموعة ويتم استخدامه لتقييم الحساسية النسبية لملف المخاطر الحالي واللاحق في ظل مستويات مختلفة من الصدمات. يخضع اختبار التحمل المالي داخل المجموعة إلى إطار حوكمة اختبار التحمل الخاص بالمجموعة والذي يحدد مسؤوليات وأساليب أنشطة اختبار التحمل المالي. إن لجنة الحوكمة الرئيسية التي تراقب الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي هي لجنة المخاطر المؤسسية.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

يتمثل الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في تعريف مجلس الإدارة بالتقييم المستمر لمخاطر البنك، وكيف أن البنك يعترف التخفيف من هذه المخاطر، ومقدار رأس المال الحالي والمستقبلي المطلوب بعد مراعاة عوامل التخفيف الأخرى.

ويستتبع ذلك حساب رأس المال الاقتصادي الإجمالي للبنك ومراقبة كفاية رأس المال للمجموعة في إطار مزيج متنوع من سيناريوهات التحمل المالي لتقييم وتبليغ التأثير على مصد حماية رأس المال للمجموعة (الذي يقاس على أنه رأس المال متاح ناقصاً رأس مال المخاطر المطلوب) والتوصية باتخاذ الإجراءات عند الاقتضاء. ويتم الموافقة على تقييم المخاطر من قبل مجلس الإدارة كجزء من تقارير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

إدارة 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 من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدبر تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. كما أنها تحدد التدهور الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقروض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

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

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٥٠ و ٦٠ و ٧٠ و ٨٠ و ٩٩ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٥ درجات هي كالتالي:

الدرجة	تصنيف المخاطر	التعريف
الدرجة ١	١٢-١	مخاطر منخفضة
الدرجة ٢	١٧-١٣	مخاطر مقبولة
الدرجة ٣	٢٠-١٨	مخاطر عادلة
الدرجة ٤	٢٥-٢١	قائمة المراقبة
الدرجة ٥	٥٠، ٦٠، ٧٠، ٨٠، ٩٠	انخفاض القيمة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة التسهيل وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.
- الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة الثالثة).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تري المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهرية في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة تسهيل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و ٩٠ يوماً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الخزينة

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة التعسفية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

معايير الدعم:

إذا تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

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

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بتسهيل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت مجموعة المشرق أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل تسهيل، وقد اختار البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر.

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

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي قريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت مجموعة المشرق بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠٠٥ وهو ما مكّن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠٠٥ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الاثنتي عشرة الماضية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

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

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

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

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

طبقت مجموعة المشرق منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة بأكثر من ٢٠ عاماً.

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

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

كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعة خلال السنة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات المستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وما يرتبط بها من تأثير على احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر باختلاف الأدوات المالية. وتم استعمال الحكم المتمرس في هذه العملية. يوفر فريق اقتصاديات المجموعة توقعات حول هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") على أساس ربع سنوي وتتضمن هذه التوقعات أفضل نظرة تقديرية حول الاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة. وبعد خمس سنوات، ولتوقع المتغيرات الاقتصادية على العمر الكامل المتبقي لكل أداة، فقد تم استخدام نهج الارتداد المتوسط، مما يعني أن المتغيرات الاقتصادية تميل إما إلى معدل متوسط طويل المدى (على سبيل المثال للبطالة أو معدل متوسط طويل المدى للنمو) (مثل الناتج المحلي الإجمالي) على مدى فترة تتراوح بين سنتين وخمس سنوات). تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر من خلال إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم تغيرات التأثير لهذه المتغيرات التي حدثت تاريخياً على معدلات التعثر وعلى مكونات الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر.

تحليل الحساسية

قامت مجموعة المشرق بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- نسبة الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير (%))، التعثر لفترة ٩ أشهر)
- الاستثمار الإجمالي الثابت (نسبة التغير (%))، التعثر لفترة ٩ أشهر)

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل نمو الاستثمار الإجمالي الثابت بواقع +١٠٪/- ١٠٪ في كل سيناريو أساسي وصاعد وهابط سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٤٩,١٧ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٤٩,٨٧ مليون درهم. يتم تطبيق هذه التغيرات في وقت واحد على كل سيناريو مرجح بالاحتمالات مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	مخصص الخسارة
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦	القيمة الدفترية
٧,٩٤٦,٥٢٩	١,٣٠٠	-	٧,٩٤٧,٨٢٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٥,٨٢٧,٦٦٨	٧٤,٢٠١	-	٥,٩٠١,٨٦٩	درجة الاستثمار
٨,٥١٠,١٩٨	٦٨٠,٥٩٤	٣٥,٤٢٧	٩,٢٢٦,٢١٩	BB+ فأقل
٢٢,٢٨٤,٣٩٥	٧٥٦,٠٩٥	٣٥,٤٢٧	٢٣,٠٧٥,٩١٧	غير مصنفة
(٥٠,٨١٧)	(٥,٦١٤)	(١٠,٣١٨)	(٦٦,٧٤٩)	مخصص الخسارة
٢٢,٢٣٣,٥٧٨	٧٥٠,٤٨١	٢٥,١٠٩	٢٣,٠٠٩,١٦٨	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة (تابع)

٢٠١٨				
المجموعة ألف درهم	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة			قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	
٥,٨٦٩,١٠٢	-	٤٠١,٩٩٢	-	الدرجة ١
٣٨,٧٧٣,٧٥١	-	١,١٢٦,٧٥٠	-	الدرجة ٢
٦,٥٠٧,٧٩٧	-	٨٨٥,٧٧٧	-	الدرجة ٣
٦,٠٧٥,٨٠٣	-	٢,٢٤٧,٤٥٢	-	الدرجة ٤
٢,٦٠٧,٤٧٠	٢,٦٠٧,٤٧٠	-	-	الدرجة ٥
٥٩,٨٣٣,٩٢٣	٢,٦٠٧,٤٧٠	٤,٦٦١,٩٧١	-	
(٣,٤٨٠,٥٨٣)	(١,٥٨٨,٧٢١)	(١,٤٩٨,٣٦٥)	(٣٩٣,٤٩٧)	مخصص الخسارة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	١,٠١٨,٧٤٩	٣,١٦٣,٦٠٦	٥٢,١٧٠,٩٨٥	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١,٧٤٥,٢٩٨	-	٢٠,٩٢٧	١,٧٢٤,٣٧١	الدرجة ١
٨,٥٤٣,٩١٥	-	٢٥٤,٧٨٧	٨,٢٨٩,١٢٨	الدرجة ٢
١,٦٤٦,٦٧١	-	٦٠,٥٦٦	١,٥٨٦,١٠٥	الدرجة ٣
٩٤٣,٧٩٦	-	٣٤٦,٦٠٤	٥٩٧,١٩٢	الدرجة ٤
١٧٥,٦٣١	١٧٥,٦٣١	-	-	الدرجة ٥
١٣,٠٥٥,٣١١	١٧٥,٦٣١	٦٨٢,٨٨٤	١٢,١٩٦,٧٩٦	
(١٣٩,٠٥٦)	(٦٨,٥٢٨)	(١٩,٢٣٥)	(٥١,٢٩٣)	مخصص الخسارة
١٢,٩١٦,٢٥٥	١٠٧,١٠٣	٦٦٣,٦٤٩	١٢,١٤٥,٥٠٣	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة (تابع)

٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	درجة الاستثمار
٨,٠٢٠,١٦٤	-	-	٨,٠٢٠,١٦٤	BB+ فأقل
٣,٦٤٦,٧٥٧	-	-	٣,٦٤٦,٧٥٧	غير مصنفة
٧٠,٦٤٢	-	-	٧٠,٦٤٢	
١١,٧٣٧,٥٦٣	-	-	١١,٧٣٧,٥٦٣	مخصص الخسارة
(٥٦,٣٢٩)	-	-	(٥٦,٣٢٩)	القيمة الدفترية
١١,٦٨١,٢٣٤	-	-	١١,٦٨١,٢٣٤	
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٩٥٢	-	-	٢٠٤,٩٥٢	درجة الاستثمار
٦٧,٦٤٠	-	-	٦٧,٦٤٠	BB+ فأقل
٢٣,٥٦٨	-	-	٢٣,٥٦٨	غير مصنفة
٢٩٦,١٦٠	-	-	٢٩٦,١٦٠	
-	-	-	-	مخصص الخسارة
٢٩٦,١٦٠	-	-	٢٩٦,١٦٠	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة (تابع)

٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	موجودات أخرى وقبولات
٩,٧٣١,٥٢٦	٨٥٤,١٢٠	٣٨٩,٢٦٢	١٠,٩٧٤,٩٠٨	مخصص الخسارة
-	(١٥٨,٨٣٨)	(٣٦٥,٤٤٣)	(٥٢٤,٢٨١)	القيمة الدفترية
٩,٧٣١,٥٢٦	٦٩٥,٢٨٢	٢٣,٨١٩	١٠,٤٥٠,٦٢٧	
				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي:
٧,٦٨٤,٦٠٧	٣٦٦,٩٠٦	-	٨,٠٥١,٥١٣	اعتمادات مستندية
٣٩,٤٧٧,٣٠٧	٣,٩٦٩,٢٠١	-	٤٣,٤٤٦,٥٠٨	ضمانات
٤,٢٤٤,٢٨٩	١٣,١٨٢	-	٤,٢٥٧,٤٧١	التزامات ائتمانية غير مسحوبة - غير قابلة للإلغاء
٥١,٤٠٦,٢٠٣	٤,٣٤٩,٢٨٩	-	٥٥,٧٥٥,٤٩٢	مخصص الخسارة
(٨٥,٩٣٧)	(٦٤,٨٥١)	-	(١٥٠,٧٨٨)	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة (تابع)

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية غير الخاضعة لانخفاض القيمة.

٢٠١٨	
ألف درهم	موجودات المتاجرة
٢٨٣,٠١٣	- سندات دين
٥٣٥,٨٧٦	- مشتقات
٢١,٤١٤	مشتقات التحوط
٨٤٠,٣٠٣	

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يتم عموماً الاحتفاظ بضمانات مقابل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة في شكل حصص رهن على العقارات والأوراق المالية الأخرى المسجلة على الموجودات والضمانات. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة في وقت الاقتراض. وعموماً لا يُحتفظ بضمانات للمبالغ المستحقة من البنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء العكسي ونشاط اقتراض الأوراق المالية.

تراقب المجموعة عن كثب الضمانات المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عندما يكون أن المجموعة سوف تستحوذ على ملكية هذه الضمانات هو الأكثر ترجيحاً للتخفيف من خسائر الائتمان المحتملة. وفيما يلي الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية والضمانات المرتبطة بها للحد من الخسائر المحتملة:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للضمانات التي تخضع للتحديث المنتظم:

مبالغ مستحقة من البنوك		قروض وسلفيات ومنتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مقابل القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:			
-	-	٢٢٣,٥٥٦	١,٢٤٢,١٦٤
-	-	١,٥٢٠	١٣,٢٧٥
-	-	٧٠,٠٠٠	٧٢,٤٠٠
-	-	٢٩٥,٠٧٦	١,٣٢٧,٨٣٩
مقابل القروض والسلفيات التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:			
-	-	١٦,٢٨٤,٨٢٤	٢٠,٢٤٢,١٥٠
-	-	١,٩١٢,٧٧٥	١,٨٨١,٥٩٠
٣٩٧,٩٦٤	٥٩٧,٣٨٩	٧,٣٦٣,٦٤٨	١٢,٤٧٢,٩٩٩
-	-	٧,٦٠٦,٧٠٥	٦,٩٦٧,٧٩٣
٣٩٧,٩٦٤	٥٩٧,٣٨٩	٣٣,١٦٧,٩٥٢	٤١,٥٦٤,٥٣٢
٣٩٧,٩٦٤	٥٩٧,٣٨٩	٣٣,٤٦٣,٠٢٨	٤٢,٨٩٢,٣٧١
المجموع			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
٦٧,٩٠٦	١٠,٨٥٢	-	٧٨,٧٥٨
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويلات			
(١٢٣)	١٢٣	-	-
(١٠,٧٤٦)	-	١٠,٧٤٦	-
١٠,١٨٠	(١٠,١٨٠)	-	-
٥٧,٦١٠	٥,٥٦٠	-	٦٣,١٧٠
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة			
عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن			
(٧٤,٠١٠)	(٧٤١)	-	(٧٤,٧٥١)
-	-	(٤٢٨)	(٤٢٨)
حذوفات			
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٥٠,٨١٧	٥,٦١٤	١٠,٣١٨	٦٦,٧٤٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨			
المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٤٠٠,١٤٥	٢,٢٦٨,٠٥٨	١,٣٠٨,٧٣٣	٣,٩٧٦,٩٣٦
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(٣٨,٩٢٩)	٣٨,٩٢٩	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
(١٧,٧٧١)	-	١٧,٧٧١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
١٥,٥٨٧	(١٥,٥٨٧)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	(٤٥٥,٨٠٦)	٤٥٥,٨٠٦	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
-	١,٠٤٧	(١,٠٤٧)	-
٢١٠,٩٢٨	٧٨,٧٣٨	-	٢٨٩,٦٦٦
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر			
(١٧٦,٤٦٣)	(٤١٧,٠١٤)	١,٢٥٧,٥٦٣	٦٦٤,٠٨٦
-	-	(١,٤٥٠,١٠٥)	(١,٤٥٠,١٠٥)
حذوفات			
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٣٩٣,٤٩٧	١,٤٩٨,٣٦٥	١,٥٨٨,٧٢١	٣,٤٨٠,٥٨٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
٣٥,٨٢٠	١٠,٧٥٧	٩٢,٤٢٧	١٣٩,٠٠٤
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية			
مقاسة بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٣٥,٨٢٠	١٠,٧٥٧	٩٢,٤٢٧	١٣٩,٠٠٤
تحويلات			
(٢,٠٣٣)	٢,٠٣٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(٥٠٤)	-	٥٠٤	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	(١,٠٤٥)	١,٠٤٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	(٤٣٧)	٤٣٧	-
٢٢,٢٠٧	٣,٤٧٦	-	٢٥,٦٨٣
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة			
الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض			
(٤,١٩٧)	٤,٤٥١	٩٦,٧٢٧	٩٦,٩٨١
-	-	(١٢٢,٦١٢)	(١٢٢,٦١٢)
حذوفات			
٥١,٢٩٣	١٩,٢٣٥	٦٨,٥٢٨	١٣٩,٠٥٦
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	
٢٠,٢٥٤	-	-	٢٠,٢٥٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٩,٠٣٠	-	-	٣٩,٠٣٠	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
				موجودات مالية جديدة منشأة
				التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة
				الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض
				الناتج عن التعثر
(٢,٩٥٥)	-	-	(٢,٩٥٥)	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٦,٣٢٩	-	-	٥٦,٣٢٩	
				موجودات أخرى وقبولات
-	١١٣,٤٢٧	٣٧٤,٨٤١	٤٨٨,٢٦٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	٣٦٩	-	٣٦٩	موجودات مالية جديدة منشأة
				التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة
				الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض
				الناتج عن التعثر
-	٤٥,٠٤٢	(٩,٣٩٨)	٣٥,٦٤٤	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	١٥٨,٨٣٨	٣٦٥,٤٤٣	٥٢٤,٢٨١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
البنود خارج الميزانية العمومية			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٧١,٩٢٧	١٤٨,٧٨٣	-	٢٢٠,٧١٠
-	-	-	-
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(٣,٠٨٨)	٣,٠٨٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
٤١,٧٣٩	(٤١,٧٣٩)	-	-
٤٣,٣٦٢	٨,٦٥١	-	٥٢,٠١٣
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر			
التغيرات على افتراضات ومنهجيات النماذج			
٨٩٩	-	-	٨٩٩
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٨٥,٩٣٧	٦٤,٨٥١	-	١٥٠,٧٨٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
١٦,٨٩٩,٠٧٦	-	-	١٦,٨٩٩,٠٧٦
٣,٢٤٨,٧٥٠	-	-	٣,٢٤٨,٧٥٠
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨			
موجودات مالية جديدة منشأة			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
موجودات مالية جديدة منشأة			
مبالغ مسددة خلال السنة			
حركات أخرى			
حذوفات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
١٢,٥٨٣,٤٠٤	-	-	١٢,٥٨٣,٤٠٤
٤,٠٥٥,٧٢٩	-	-	٤,٠٥٥,٧٢٩
(٤,٩٠١,٥٧٠)	-	-	(٤,٩٠١,٥٧٠)
١١,٧٣٧,٥٦٣	-	-	١١,٧٣٧,٥٦٣

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨

موجودات مالية جديدة منشأة مبالغ مسددة خلال السنة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٤,٧٦٦,٢١٢	٩,٧٥٢,٢١٨	١,٩٤٤,٩٤٠	٥٦,٤٦٣,٣٧٠
(٣,٠٨٤,٠٨٤)	٣,٠٨٤,٠٨٤	-	-
(٩٨٧,٧٠٣)	-	٩٨٧,٧٠٣	-
-	(٩٢٧,٨٧٨)	٩٢٧,٨٧٨	-
-	٣,٦٦٦	(٣,٦٦٦)	-
٨٩٤,٣٧٨	(٨٩٤,٣٧٨)	-	-
٢٧,٨٦٦,٤٦٤	١,١٦٥,٤٦٢	-	٢٩,٠٣١,٩٢٦
(١٦,٨٩٠,٧٨٥)	(٧,٥٢١,٢٠٣)	-	(٢٤,٢١١,٢٦٨)
-	-	٢٠٠,٧٢٠	٢٠٠,٧٢٠
-	-	(١,٤٥٠,١٠٥)	(١,٤٥٠,١٠٥)
٥٢,٥٦٤,٤٨٢	٤,٦٦١,٩٧١	٢,٦٠٧,٤٧٠	٥٩,٨٣٣,٩٢٣

قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى

المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى

المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى

المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى

المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى

المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

مبالغ مسددة خلال السنة

حركات أخرى

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى

المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى

المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى

المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى

المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

مبالغ مسددة خلال السنة

حركات أخرى

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٦١,٢٧٠	١,٩٠٨,٧٤٩	٤٨٩,٤١٠	٨,٣٥٩,٤٢٩
١١,٥٥٨,٩١٣	٤٨,٥٦٠	-	١١,٦٠٧,٤٧٣
(٧,٧٨٨,٦٥٧)	(١,١٠٣,١٨٩)	(١٠٠,١٤٨)	(٨,٩٩١,٩٩٤)
٩,٧٣١,٥٢٦	٨٥٤,١٢٠	٣٨٩,٢٦٢	١٠,٩٧٤,٩٠٨
موجودات أخرى وقبولات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨			
موجودات مالية جديدة منشأة			
مبالغ مسددة خلال السنة			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
البنود خارج الميزانية العمومية			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
موجودات مالية جديدة منشأة			
مبالغ مسددة خلال السنة			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يحلل الجدول التالي المبالغ الإجمالية والصافية (لمخصصات انخفاض القيمة) للموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة بحسب درجة الخطر.

٢٠١٧				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	تمويلات واستثمارات إسلامية ألف درهم	قروض وسلفيات ألف درهم	مبالغ مستحقة من البنوك ألف درهم	
-	١٢٤,٦١٨	٧٤,٤٢٩	-	انخفاض القيمة
-	٨٨,٨٦٦	٤٤٢,٦٠٠	-	عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة
-	٤٣,٣٣٠	٣١٦,٦٨٤	-	دون المستوى القياسي
-	٢٤,٦٠٨	١,١١١,٢٢٧	-	مشكوك في تحصيلها
-	٢٨١,٤٢٢	١,٩٤٤,٩٤٠	-	خسارة
-	(١٠,٣٤١)	(٢٨٥,١١٢)	-	القيمة الإجمالية
-	(٨٢,٠٨٦)	(٩٨٣,٦٢١)	-	الفوائد/ الأرباح المعلقة
-	١٨٨,٩٩٥	٦٧٦,٢٠٧	-	مخصص محدد لانخفاض في القيمة
-	-	-	-	
-	١٧,٠٤٥	٤٩٥,٣٢٦	-	تأخر سدادها لكن لم تتعرض لانخفاض القيمة
-	-	٤٩٥,١٠٩	-	تأخر سدادها لأقل من ٩٠ يوماً*
-	٣٦,١٥٧	٣٣٩,٦٣١	-	تأخر سدادها لأكثر من ٩٠ يوماً**
-	٥٣,٢٠٢	١,٣٣٠,٠٦٦	-	قروض أفراد تأخر سدادها لأكثر من ٣٠ يوماً
-	-	-	-	
١٢,٥٨٣,٤٠٤	٩,١٢١,٩٧٠	٥٣,١٨٨,٣٦٤	٢٠,١٣٥,٤٢٧	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض لانخفاض القيمة
-	(٢٤,٧٠٠)	(١,٨٠٠,٤٧٢)	-	القيمة الإجمالية
١٢,٥٨٣,٤٠٤	٩,٠٩٧,٢٧٠	٥١,٣٨٧,٨٩٢	٢٠,١٣٥,٤٢٧	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة
١٢,٥٨٣,٤٠٤	٩,٣٣٩,٤٦٧	٥٣,٣٩٤,١٦٥	٢٠,١٣٥,٤٢٧	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، شمل هذا الرصيد تعرضاً بقيمة ٢٦٩ مليون درهم حيث كان يتم أداء الفائدة وكان القرض في المرحلة النهائية من إعادة الهيكلة.

** خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، شمل هذا الرصيد تعرضاً بقيمة ٤٨١ مليون درهم حيث كان يتم أداء الفائدة وكانت تجري مناقشات جادة لإعادة الهيكلة.

يمكن تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي لم يتأخر سدادها ولم تتعرض لانخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالرجوع إلى نظام التصنيف الائتماني القياسي للمجموعة. وتستند المعلومات التالية على النظام:

٢٠١٧		الدرجات
منتجات تمويلية	قروض وسلفيات	
واستثمارية إسلامية		
مقاسة بالتكلفة	مقاسة بالتكلفة	
المطفأة	المطفأة	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٠,١٦٣	٣,١٢٧,٧٤٢	الدرجة ١ - مخاطر منخفضة
٧,٥٤٥,٣١٨	٤٠,٤٢١,١٦٧	الدرجة ٢ - مخاطر مقبولة
٥٥٣,٨١٧	٣,٧٥٨,٢٥٣	الدرجة ٣ - مخاطر عادلة
٥٦٢,٦٧٢	٥,٨٨١,٢٠٢	الدرجة ٤ - قائمة المراقبة
٩,١٢١,٩٧٠	٥٣,١٨٨,٣٦٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشتمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للاسترداد على (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) في حالة أن تكون طريقة استرداد المجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات ولا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل. وقد تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ. ولا تزال المجموعة ماضية في سعيها لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة المفاوضات التجارية أو للقروض المتعثرة بهدف زيادة نسب الاسترداد إلى الحد الأقصى.

يتم تقييم مخاطر التعثر لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالموجودات الأصلية. قد تحدد المجموعة أن حالة مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، وبالتالي يتم نقل الموجودات من المرحلة الثالثة أو المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). يجري ذلك فقط للموجودات المعدلة التي أدت وفقاً للشروط الجديدة لمدة الاثني عشر شهراً التالية أو أكثر. إن إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية المعدلة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ لم يكن جوهرياً.

التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيعات بحسب التركيز الجغرافي للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة للمرحلة الثالثة ومخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان:

الإمارات العربية المتحدة		دول الشرق الأوسط الأخرى	دول في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
المرحلة الثالثة					
مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان بما في ذلك الفوائد المعلقة					
١,٣٩٢,٢٦٤	٨٤١,٠٢٧	١٦٨	٣٧٤,٠١١	٢,٦٠٧,٤٧٠	
<u>(٧٣٣,٥٩٠)</u>	<u>(٨٠٦,٤٥٠)</u>	<u>(١٦٨)</u>	<u>(٤٨,٥١٣)</u>	<u>(١,٥٨٨,٧٢١)</u>	
٦٥٨,٦٧٤	٣٤,٥٧٧	-	٣٢٥,٤٩٨	١,٠١٨,٧٤٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض القيمة مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان بما في ذلك الفوائد المعلقة					
١,١١٢,٠١٣	٨٣٢,٧٤٧	١٨٠	-	١,٩٤٤,٩٤٠	
<u>(٧٢٢,٣٤٠)</u>	<u>(٥٤٦,١٦٧)</u>	<u>(٢٢٦)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٢٦٨,٧٣٣)</u>	
٣٨٩,٦٧٣	٢٨٦,٥٨٠	(٤٦)	-	٦٧٦,٢٠٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيعات بحسب التركيز الجغرافي للمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المضافة للمرحلة الثالثة ومخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان:

الإمارات العربية المتحدة	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المرحلة الثالثة				
مخصص الانخفاض في				
القيمة لخسائر الائتمان بما				
في ذلك الأرباح المعلقة				
١٧٥,٦٣١	-	-	-	١٧٥,٦٣١
(٦٨,٥٢٨)	-	-	-	(٦٨,٥٢٨)
١٠٧,١٠٣	-	-	-	١٠٧,١٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
منتجات تمويلية واستثمارية				
إسلامية تعرضت				
لانخفاض القيمة				
مخصص الانخفاض في				
القيمة لخسائر الائتمان بما				
في ذلك الأرباح المعلقة				
١٥٦,٨٠٥	-	-	-	٢٨١,٤٢٢
(٨٩,٩٣٧)	-	-	-	(٩٢,٤٢٧)
٦٦,٨٦٨	-	-	-	١٢٢,١٢٧

إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأنظمة أو الكوادر البشرية أو الأحداث الخارجية. وتحدد سياسة مخاطر التشغيل لدى مجموعة المشرق هيكل الحوكمة والمنهجية المتعلقة بمراقبة وإدارة مخاطر التشغيل.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الحوكمة

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

- المسؤولية عن الخطر والضوابط الرقابية لأنشطة الأعمال والوحدات التشغيلية.
- المراقبة والتحقق من قبل وحدات الأعمال.
- الإشراف من قبل فريق إدارة مخاطر التشغيل.
- المراجعة المستقلة من قبل التدقيق الداخلي.

تتبع إدارة مخاطر التشغيل أسلوب يتمثل في ثلاثة خطوط دفاع كالتالي:

- تمثل وحدات الأعمال أول خط دفاع حيث تعد مسؤولة عن الخطر وتحمل مسؤولية مباشرة عن إدارة مخاطر التشغيل في الجوانب المتعلقة بها.
- يمثل فريق إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة خط الدفاع الثاني ويوفر السياسة والأدوات والأساس المطلوب لدعم وحدات الأعمال في إدارة مخاطرها.
- يمثل التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويوفر الضمان المستقل بشأن فعالية إجراءات إدارة المخاطر.

يتمتع مجلس الإدارة بمسؤوليات رقابية على إدارة مخاطر التشغيل. ويمارس المجلس هذه المسؤوليات من خلال لجنة إدارة المخاطر، وهي ملتقى الإدارة العليا المسؤول عن الإشراف على مخاطر التشغيل.

يتم احتساب المتطلبات الرأسمالية الإلزامية لرأس مال مخاطر التشغيل سنوياً. وقد طبقت مجموعة المشرق المقاربة الموحدة لتحديد متطلبات رأس مال لمخاطر التشغيل.

تحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها

يتضمن إطار مخاطر التشغيل لمجموعة المشرق أدوات من شأنها المساعدة في إدارة وقياس مخاطر التشغيل، وتشمل:

التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة

يمثل التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة إجراءات تحديد وتسجيل وتقييم المخاطر المحتملة وضوابط الرقابة المطبقة عليها، وهو يوفر إطار عمل وأدوات للإدارة من أجل:

- (أ) تعريف أهداف العمل وتحديد أولويتها.
- (ب) تقييم المخاطر الرئيسية وإدارتها.
- (ج) اختبار كفاءة ضوابط الرقابة.
- (د) إعداد خطط العمل

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة الأحداث

يعد الإبلاغ عن الأحداث المتعلقة بمخاطر التشغيل أحد المكونات الهامة التي يتضمنها إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل لمجموعة المشرق، حيث أن ذلك يضمن تحقيق أعلى شفافية بالمؤسسة وكذلك المساعدة في تحديد الثغرات وتسهيل إجراءات التصحيح 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 سلبي نتيجة الحركة في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم.

تخضع مخاطر السوق في بنك المشرق لإطار رقابي شامل كما هو محدد في سياسة مخاطر السوق المعتمدة. وتعتبر وحدة مخاطر السوق منفصلة بشكل تام عن وحدات الأعمال التي تواجه المخاطر. تندرج وحدة مخاطر السوق ضمن إدارة المخاطر العامة وتتبع رئيس إدارة المخاطر لدى المجموعة.

تنتج مخاطر السوق عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة لدى المجموعة. تقوم وحدة إدارة مخاطر السوق بشكل أساسي بالتعامل مع المخاطر الناتجة عن أنشطة المتاجرة. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن أنشطة غير المتاجرة. وتتركز مخاطر المتاجرة لدى قسم الخزينة وأسواق رأس المال وتدار وفقاً لإطار قوي لحدود مخاطر السوق يعكس مدى تحمل المجموعة لمخاطر السوق. يتم وضع حدود مناسبة على أساس حجم المراكز ومعدلات الحد من الخسارة والحساسية لعوامل السوق وذلك بناء على حجم وتعقيد استراتيجيات المتاجرة المطبقة. ويتم عن طريق إطار شامل لإعداد التقارير حول المخاطر مراقبة تلك الحدود يومياً مقابل الحدود الموضوعية ويتم رفع تقارير المراقبة إلى فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء وحدات العمل المعنيين. وفي حال تجاوز الحدود، يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية تتماشى مع سياسة مخاطر السوق أو حدود مكتب المتاجرة المعني.

يتضمن كل مكتب من مكاتب المتاجرة قائمة بالمنتجات المصرّح بها تشتمل على المنتجات والهيكل التي خُددت على أنها ملائمة لكل مكتب متاجرة في قسم الخزينة وأسواق رأس المال. وتتم إضافة منتجات إلى هذه القائمة بعد موافقة رئيس قسم الخزينة وأسواق رأس المال ورئيس وحدة مخاطر السوق ورئيس إدارة المخاطر الذي يقوم بتقييم المخاطر المصاحبة للمنتجات ويتحقق من إمكانية السيطرة عليها بشكل فعال قبل الموافقة على المنتج.

يستخدم البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر كأداة تحليلية رئيسية لتقييم الخسائر المحتملة التي يمكن أن تنتج عن مكاتب المتاجرة، والقيمة المعرضة للمخاطر هي تقدير للخسائر المحتملة على مدى أفق زمني محدد نظراً للتغيرات السلبية على بعض عوامل السوق المطبقة. يحتسب البنك القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بمستوى ثقة ٩٩٪ باستخدام أسلوب نماذج المحاكاة مونت كارلو عبر محفظة المتاجرة ومراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة. تعتمد نتائج القيمة المعرضة للمخاطر اعتماداً كبيراً على الافتراضات حول متغيرات المدخلات المستخدمة في النموذج، كما أن القيمة المعرضة للمخاطر لا تحدد "الحالة الأسوأ" للخسائر المحتملة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

ومن المعروف عن أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر باعتباره من الأساليب الإحصائية أن لديه بعض القيود، ولذلك يحتاج تفسير القيمة إلى مزيد من الدعم من خلال حدود أخرى أو دوافع الحساسية أو اختبارات التحمل المالي. ويتم إجراء اختبار التحمل بإنتاج سيناريوهات صارمة ولكن معقولة، مثل الحركات الهامة في أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وغيرها، وتحليل أثرها على مراكز المتاجرة لدى المجموعة.

ويتم إجراء اختبار التحمل بإنتاج سيناريوهات صارمة ولكن معقولة، مثل الحركات الهامة في أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وغيرها، وتحليل أثرها على مراكز المتاجرة لدى المجموعة.

تم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر بانتظام في سنة ٢٠١٨، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت القيمة اليومية المعرضة للمخاطر لنسبة ٩٩٪ ما مقداره ١٣,٩٩ مليون دولار أمريكي بالنسبة لمراكز مخاطر السوق للبنك (التي تنشأ أساساً من المتاجرة في المنتجات المحملة بأسعار فائدة والأسهم ومراكز الصرف الأجنبي المفتوحة). يأخذ نموذج القيمة المعرضة للمخاطر للبنك بعين الاعتبار مخاطر الصرف الأجنبي لجميع العملات، بما في ذلك عملات دول مجلس التعاون الخليجي المرتبطة باستثناء الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي.

لم يطرأ أي تغيير على تعرض المجموعة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تدار وتقاس بها تلك المخاطر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية بمستويات مختلفة. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة للفروق أو الفجوات في مبالغ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في أوقات مختلفة.

تستخدم المجموعة بأدوات نماذج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة، وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات تحليل ومراقبة النتائج، وحيث إن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة ذات معدلات فوائد متغيرة، يتم عموماً إعادة تسعير الودائع والقروض خلال فترة قصيرة وهو ما يؤدي إلى تحوط تلقائي والذي بدوره يقلل من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، وأيضاً فإن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة يعاد تسعيرها خلال سنة واحدة مما يقلل أكثر من مخاطر أسعار الفائدة.

سيؤدي تأثير حركة فجائية بواقع ٥٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة المقارنة على الأرباح خلال فترة ١٢ شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى انخفاض الأرباح بنسبة -٣,٠١٪ (في حال انخفاض أسعار الفائدة) وإلى زيادة الأرباح بنسبة +٣,٠٤٪ (في حال زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠١٧: -٤,٢٩ و +٤,٤١٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان سعر الفائدة الفعلي على المبالغ المستحقة من البنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٢,١٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٦٧٪) وعلى القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة ٥,٨٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٥٠٪) وعلى ودائع العملاء ١,٧٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,١٢٪) وعلى المبالغ المستحقة إلى البنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٢,١٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢٧٪).

فيما يلي مركز حساسية أسعار الفائدة وفرق أسعار الفائدة وفقاً لترتيبات إعادة التسعير التعاقدية:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
الموجودات							
٢٠,١٤٧,٨٢٦	١٠,٦٤٠,٤٤٨	-	-	-	-	٩,٥٠٧,٣٧٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٣,٠٠٠,٢٥٦	-	٤٧٧,٨١٧	١,٠٢٢,٥٠٤	٥,١٧٥,١١٧	١٣,٣٣٣,٤٧٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٣٧,٧٥٩	١,١٧٩,٦٠٧	٢٥٠,٦٠٢	٧٨,٥٤٤	٥٤,١٦٥	١٠٩,٥٢٦	٦٥,٣١٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٦٨١,٢٣٤	-	٢,٨٢٥,٩٦٧	٥,١٧٩,٠٦١	١,٢٥١,٨٤٧	٥٧١,٩٥٢	١,٨٥٢,٤٠٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٩٨٢,٧٥٣	٣,٧٠٨,٥٠٣	٣,٦٦٠,٨٤٥	١,٧٠٥,٧١٣	٢,٤٧١,٦٧١	٤٣,٨٢٣,٨٥٥	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩١٦,٢٥٥	٢٩٥,١٦٧	٢٩٧,٤٦٩	٦٢١,٤٨٦	١٥٦,٣٠٦	١٣٣,٤٠٠	١١,٤١٢,٤٢٧	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٣٣٢,٤٢٣	٢,٣٣٢,٤٢٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٧٨٢,١٢٩	-	-	-	-	-	قبولات
٤٨٩,٨٨٥	٤٨٩,٨٨٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٤٨١,٥٨٨	١,٤٨١,٥٨٨	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٣٩,٩٣١,٦٠٧	٣٠,١٨٤,٢٥٦	٧,٠٨٢,٥٤١	١٠,٠١٧,٧٥٣	٤,١٩٠,٥٣٥	٨,٤٦١,٦٦٦	٧٩,٩٩٤,٨٥٦	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٤,٢٧٩,٢٤٧	١,٣١٤,٨٧٨	٣٠٤,٦٤٠	-	٢,٣٣٩	٣,١٥٨,٨٥٩	٩,٠٥٩,٩٦٣
اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك	٢,١١٦,٦٧٧	-	-	-	-	-	٢,١١٦,٦٧٧
ودائع العملاء	٢٣,٧٥٥,١٨٤	٨,٠٦٩,٥٣٠	٨,٢٩٧,٧٥٣	٢,٩٤١,٤٦٤	٥٣١,٧٥٦	٢٨,٩٢٦,١٦٩	٧٢,٥٢١,٨٥٦
الودائع الإسلامية للعملاء	٢,٩٠٧,٤٤٠	٥٢٠,٣٢٤	١,٤٩٠,٨٧٨	١,٤١١,٢٨٩	١٦,٧٠٠	٤,٣٥٠,٠٧٦	١٠,٦٩٦,٧٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٢٦٦,٨٩٤	٥,٢٦٦,٨٩٤
قبولات	-	-	-	-	-	٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٧٨٢,١٢٩
قروض متوسطة الأجل	١,٦٦٨,٦٠٤	٢,٧٦٣,٠١٣	١,٦٦٦,٩٤١	١,٩٠٠,٢٣٣	-	١٨٦,٥٩٩	٨,١٨٥,٣٩٠
أموال التأمين والتأمين على الحياة	-	-	-	-	-	١,٥٣٦,٣٠٢	١,٥٣٦,٣٠٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	٢٠,١٤٤,١٠٤	٢٠,١٤٤,١٠٤
الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	٦٢١,٥٨٥	٦٢١,٥٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,٧٢٧,١٥٢	١٢,٦٦٧,٧٤٥	١١,٧٦٠,٢١٢	٦,٢٥٢,٩٨٦	٥٥٠,٧٩٥	٧٣,٩٧٢,٧١٧	١٣٩,٩٣١,٦٠٧
فرق البنود داخل الميزانية العمومية							
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	٤٥,٢٦٧,٧٠٤	(٤,٢٠٦,٠٧٩)	(٧,٥٦٩,٦٧٧)	٣,٧٦٤,٧٦٧	٦,٥٣١,٧٤٦	(٤٣,٧٨٨,٤٦١)	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٢,٦٩٨,٣٦٩	(٢,٦٩١,١٤٧)	(٨٥,٣٤٢)	٧١,١٦٢	٦,٩٥٨	-	-
	٤٧,٩٦٦,٠٧٣	٤١,٠٦٨,٨٤٧	٣٣,٤١٣,٨٢٨	٣٧,٢٤٩,٧٥٧	٤٣,٧٨٨,٤٦١	-	-

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٩٧٩,٨١١	-	٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٦٩,٢٦٥	١٦,٨٩٩,٠٧٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٩,٧٨٦,١٤٥	٤,٨٥١,٠١٠	١,٠٤٣,٩٩٠	٤٩٦,٤٨٢	-	٣,٩٥٧,٨٠٠	٢٠,١٣٥,٤٢٧
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢٥٠,٠٧٦	١٧٤,٠٦٣	١٣,٥٨٨	-	-	١,١٤٢,٨١٨	١,٥٨٠,٥٤٥
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥,٩٧٢,٩٧٠	٤,٦٥٥,٤٣٠	٣٤٨,٦٩١	٧٦١,٩٤٥	٨٤٤,٣٦٨	-	١٢,٥٨٣,٤٠٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤٠,٥٥٨,٥٧٩	٣,٢٥٥,٦٥٢	١,٤٥٠,٦٣٦	٣,٤٥٥,٦٣٥	٤,٢٢٩,٢٠١	٤٤٤,٤٦٢	٥٣,٣٩٤,١٦٥
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦,٩٢٥,٢٧٥	٤٥٩,٢٣٤	١٦٥,٢٥٥	٦٨٨,٠١٦	٩٠٢,٤٧١	١٩٩,٢١٦	٩,٣٣٩,٤٦٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٠١٥,٦٦٧	٣,٠١٥,٦٦٧
قبولات	-	-	-	-	-	٦,٣٧٩,٨١٨	٦,٣٧٩,٨١٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٥١٧,٦٩١	٥١٧,٦٩١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٣٤٢,٩٧٦	١,٣٤٢,٩٧٦
مجموع الموجودات	٦٩,٤٧٢,٨٥٦	١٣,٣٩٥,٣٨٩	٣,٨٧٢,١٦٠	٥,٤٠٢,٠٧٨	٥,٩٧٦,٠٤٠	٢٧,٠٦٩,٧١٣	١٢٥,١٨٨,٢٣٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٦,٥٨٦,٢٧٩	٧٧١,٢٠١	٤٢٢,٩٥٠	-	-	١,٥٣٣,٠٠٠	٩,٣١٣,٤٣٠
اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك	٥٥٧,١٨٣	-	-	-	-	-	٥٥٧,١٨٣
ودائع العملاء	١٩,٠٧٠,٢٢٥	٧,٠١٠,١٠٤	٤,٦٤٣,٨٠٢	٢,٦٢٧,٨٢١	٥٥٣,٣٧٨	٣٥,٤٧٤,٨٧٨	٦٩,٣٨٠,٢٠٨
الودائع الإسلامية للعملاء	١,٦٤٣,٠٨٦	٣٤٨,١٣٣	١,٣٧٦,٠٨٥	٢٦٢,٨٦٨	١٦,٧٠٠	٣,٠٣٤,٠٠٢	٦,٦٨٠,٨٧٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٩٤١,٥٧٦	٣,٩٤١,٥٧٦
قبولات	-	-	-	-	-	٦,٣٧٩,٨١٨	٦,٣٧٩,٨١٨
قروض متوسطة الأجل	٢,٧٣٦,٠٠٤	١,٤٧٣,٣١٥	٦١٨,٢٦٧	١,٢٠٨,٠٦٦	-	١٩٠,٣٨٠	٦,٢٢٦,٠٣٢
أموال التأمين والتأمين على الحياة	-	-	-	-	-	١,٥٨٢,٦٩٥	١,٥٨٢,٦٩٥
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	-	-
الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠,٥٩٢,٧٧٧	٩,٦٠٢,٧٥٣	٧,٠٦١,١٠٤	٤,٠٩٨,٧٥٥	٥٧٠,٠٧٨	٧٣,٢٦٢,٧٦٩	١٢٥,١٨٨,٢٣٦
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٣٨,٨٨٠,٠٧٩	٣,٧٩٢,٦٣٦	(٣,١٨٨,٩٤٤)	١,٣٠٣,٣٢٣	٥,٤٠٥,٩٦٢	(٤٦,١٩٣,٠٥٦)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(٣٥)	-	-	-	٣٥	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٣٨,٨٨٠,٠٤٤	٤٢,٦٧٢,٦٨٠	٣٩,٤٨٣,٧٣٦	٤٠,٧٨٧,٠٥٩	٤٦,١٩٣,٠٥٦	-	-

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر العملات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
صافي المركز الفوري	صافي المركز الآجل	صافي المركز ألف درهم	صافي المركز الفوري	صافي المركز الآجل	صافي المركز ألف درهم	
٤,٠٠٩,٤٥٣	(٥,٨٥٢,٨١٦)	٩,٨٦٢,٢٦٩	١,٥٣٤,١٦٨	(٧,٦٩٤,٨٠٩)	٩,٢٢٨,٩٧٧	دولار أمريكي
٢,١١٠,٤٤١	١١٠,٥٠٥	١,٩٩٩,٩٣٦	١,٦٠١,٢٥٩	٢٣٠,٠٩٠	١,٣٧١,١٦٩	ريال قطري
٣٠,٣٠٠	٧٢٣,٠٠١	(٦٩٢,٧٠١)	٣١,٥٧٧	٥١٦,٢٥٣	(٤٨٤,٦٧٦)	جنيه إسترليني
(٦٩٦,٨٤٣)	١,٧٧٣,٧٣٥	(٢,٤٧٠,٥٧٨)	(٢٤٨,٨١٤)	١,٧١٧,١٨٢	(١,٩٦٥,٩٩٦)	يورو
٦١,٨٨١	(١٠,٦٠٩)	٧٢,٤٩٠	(١,٧٠١)	(٣,٢٢٣)	١,٥٢٢	دينار بحريني
(٤,٢٤٣)	١,٤٦٠,٧١٦	(١,٤٦٤,٩٥٩)	٢,٩٨٦	٣,٥٦٨,٨١٤	(٣,٥٦٥,٨٢٨)	ريال سعودي
٩,٥٦٨	٧٠٤,٤٥٦	(٦٩٤,٨٨٨)	١٦,٣٢٩	٨٢٢,٨١٢	(٨٠٦,٤٨٣)	ين ياباني
٤٠٩	٢٠٧,٥١١	(٢٠٧,١٠٢)	٢,٩٠١	١٨٦,٦١٦	(١٨٣,٧١٥)	فرنك سويسري
٤٨,٠٥٢	(١٦١,٢٢٥)	٢٠٩,٢٧٧	٦٤,٨١٧	(١٥٦,٣٩٤)	٢٢١,٢١١	دينار كويتي
١,٢٨٨	٢٦٠,٢٨٩	(٢٥٩,٠٠١)	١٦٧	٣٢٤,٥٤٤	(٣٢٤,٣٧٧)	يوان صيني
٤٧٨,٤٧٢	(٧,٦٠٣)	٤٨٦,٠٧٥	٧١٦,١٤١	٧٥,٩٦٨	٦٤٠,١٧٣	أخرى
٦,٠٤٨,٧٧٨	(٧٩٢,٠٤٠)	٦,٨٤٠,٨١٨	٣,٧١٩,٨٣٠	(٤١٢,١٤٧)	٤,١٣١,٩٧٧	المجموع

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي، وبذلك تكون تعرضات المجموعة لمخاطر العملات محدودة في هذا النطاق.

تظهر معظم المراكز الهامة بعملة مريوطة بالدولار الأمريكي، وعليه فإن أي تغير في أسعار صرف هذه العملات لن يكون له تأثير كبير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو بيان الدخل الشامل الموحد.

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تواجه فيها منشآت المجموعة في مناطق مختلفة وبعملات مختلفة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه العميل أو الدائن أو المستثمر وقت استحقاقها.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تركز الإدارة العليا في المجموعة على إدارة السيولة للأغراض التالية:

- الفهم الأفضل لمختلف مصادر مخاطر السيولة وخاصة في ظل الظروف الصعبة.
- التأكد من أن مرونة المجموعة على المدى القصير والطويل المقاسة وفقاً لتوجيهات بازل ٣ فعالة بصورة كافية لمواجهة السيناريوهات السلبية الواقعية.
- وضع خطط تمويل فعالة للطوارئ للتعامل مع أزمات السيولة.
- تحديد مستويات التحمل لمخاطر السيولة في إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- إثبات أن البنك قادر على البقاء إذا تم إغلاق واحد أو أكثر من أسواق التمويل من خلال ضمان تحقيق التمويل المطلوب من مصادر متنوعة.

تماشياً مع وثيقة لجنة بازل للرقابة على البنوك بعنوان "مبادئ إدارة السيولة السليمة"، و"نظام السيولة في البنوك" (التعميم رقم ٢٠١٥/٣٣) الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودليل التوجيهات المرافق، فقد أنشأ بنك المشرق إطار عمل فعال لإدارة السيولة يمتاز بالتكامل الجيد مع عملية إدارة المخاطر على مستوى البنك. ويتمثل الهدف الرئيسي لإطار إدارة السيولة في التأكد بدرجة عالية من الثقة من أن البنك في وضع يسمح له بالتعامل مع التزامات السيولة اليومية ومقاومة فترة من ضغط السيولة. وإضافة إلى تطبيق ممارسات سليمة للحوكمة والإدارة، يحتفظ البنك أيضاً بمحفظة كافية من السيولة تتكون من موجودات سائلة عالية الجودة لكي يكون في وضع يمكنه من التحمل في فترات ضغط السيولة. ويتكون إطار عمل إدارة السيولة للبنك من مستويين:

١- الرقابة بواسطة مجلس الإدارة وذلك من خلال مراجعة واعتماد سياسة إدارة السيولة وتعريف حدود تحمل مخاطر السيولة.

٢- الاستراتيجيات والسياسات والممارسات الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وذلك لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على تحمل المخاطر المعتمدة وضمان احتفاظ البنك بسيولة كافية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يتحمل مجلس إدارة بنك المشرق المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة داخل البنك، ومن ثم فإن أعضاء مجلس الإدارة على علم واطلاع بمخاطر السيولة والطريقة التي تُدار بها ولديهم فهم واسع للكيفية التي يمكن للمخاطر الأخرى مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر السمعة للبنك أن تؤثر على استراتيجية مخاطر السيولة الشاملة لدى البنك. ومن بين أعضاء مجلس الإدارة لدى بنك المشرق، يضطلع السيد/ عبد العزيز عبد الله الغريز، الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لدى البنك، بالمسؤولية الرئيسية حول مراقبة إدارة السيولة داخل البنك.

تتحمل لجان الموجودات والمطلوبات بالمركز الرئيسي ومجموعة الخدمات البنكية الدولية التابعة لبنك المشرق مسؤولية صياغة السياسات المتعلقة بتنفيذ سياسة تحمل مخاطر السيولة المعتمدة من مجلس الإدارة. ولدى لجنة الموجودات والمطلوبات كذلك صلاحيات واسعة مفوضة من قبل مجلس الإدارة وذلك لإدارة هيكل موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل. تعقد لجنة الموجودات والمطلوبات اجتماعاتها شهرياً أو غير ذلك إذا اقتضت الضرورة لمراجعة نسب السيولة وهيكل الموجودات والمطلوبات والتعرضات لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف الأجنبي والالتزام بالنسب الداخلية والإلزامية وفجوات التمويل وإعادة التسعير والأحوال الاقتصادية العامة المحلية والعالمية وظروف السوق المالية. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتحديد الهيكل والمسؤوليات والضوابط من أجل إدارة مخاطر السيولة والإشراف على مركز السيولة في جميع المواقع.

وتتولى وحدة الخزينة في المجموعة مسؤولية تنفيذ سياسات لجنة الموجودات والمطلوبات. وفي هذا الصدد، فقد تم تنفيذ السياسات والإجراءات والنظم التالية:

(أ) الرقابة القوية من لجنة الموجودات والمطلوبات من خلال المعلومات والتحليلات المنتظمة والملائمة

تتكون لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمركز الرئيسي من الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المؤسسية ورئيس مجموعة الخدمات البنكية للأفراد ورئيس مجموعة الخدمات البنكية للشركات ورئيس مجموعة إدارة المخاطر ورئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية ورئيس قسم الخزينة وأسواق المال.

تتألف لجنة الموجودات والمطلوبات لمجموعة الخدمات البنكية الدولية من رئيس الخدمات البنكية الدولية ورئيس الخدمات البنكية للأفراد ورئيس مجموعة إدارة المخاطر ورئيس قسم الخزينة وأسواق رأس المال ومركز التمويل والمالية وممثلين عن المواقع الدولية المعنية.

(ب) الاحتفاظ بالنسب الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

يحتفظ البنك بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة التي تتماشى مع سياسة تحمل المخاطر المقررة للبنك، وهو ما يعني كحد أدنى أن المحفظة كافية لتلبية جميع النسب التنظيمية في ظل ظروف التشغيل العادية وكذلك لتلبية احتياجات السيولة في ظل الظروف المتأزمة وفقاً لتقديرات اختبارات التحمل.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

(ج) حدود الفجوة في موجودات أسواق المال لدى البنك

يتم تحديد أقل حجم لصافي الإيداعات في أدوات سوق المال ذات السيولة العالية بناءً على عوامل تشمل حجم الميزانية العمومية وخطط نمو الموجودات وتوقعات السيولة.

كما يقتضي الأمر استخدام الموجودات المالية للالتزام بحدود الفجوة وضمان أن البنك في وضع يمكنه من تلبية احتياجات السيولة المختلفة، بما في ذلك الهيكلية على المدى الطويل والقصير وخلال اليوم الواحد.

(د) خطة التمويل المستقبلية التي تضمن التنوع الفعال في مصادر وفترات التمويل

يقوم بنك المشرق بإعداد خطة تمويل كجزء من عملية التخطيط السنوية. وتركز الخطة بشكل كبير على تنوع مصادر التمويل وضمان الوصول إلى مصادر التمويل المختلفة في السوق.

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. وبهدف تنوع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في العام ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ اشتمل البرنامج على رصيد قائم بقيمة ٨,١٨ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٢٣ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برنامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في عام ٢٠١٤ ومن خلال فرعه في هونغ كونغ في عام ٢٠١٨.

(هـ) اختبار التحمل المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات التحمل قصيرة وطويلة الأجل على مستوى المؤسسة والسوق

يستطيع البنك من خلال اختبارات التحمل تحليل تأثير سيناريوهات التحمل على مركز السيولة الموحد على مستوى المجموعة وكذلك على وضع السيولة لعملياته وخطوط أعماله في الخارج. وقد صُممت سيناريوهات التحمل لمواجهة مخاطر السيولة الرئيسية للتمويل والسوق التي يتعرض لها البنك. وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مراجعة اختيار البنك للسيناريوهات وما يرتبط بها من افتراضات علاوة على نتائج اختبارات التحمل.

(و) خطة تمويل الطوارئ التي تحدد استجابة البنك التفصيلية لحالات طوارئ السيولة ذات الأحجام المختلفة

لدى بنك المشرق خطة تمويل طوارئ رسمية تخضع للتحديث والمراجعة والاعتماد من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمركز الرئيسي على أساس سنوي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

(ز) إطار عمل تسعير معاملات تحويل الأموال لتخصيص تكاليف وفوائد ومخاطر السيولة لجميع أنشطة الأعمال

يملك بنك المشرق سياسة ونظام مصمم بعناية لتسعير معاملات تحويل الأموال بهدف تعزيز الشفافية حول الربحية وحماية وحدات الأعمال من مخاطر السوق.

(ح) تركيز أعمال التدقيق الداخلي وأعمال التدقيق من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على محفظة الموجودات السائلة عالية الجودة وسياسات وإجراءات إدارة السيولة

تخضع سياسات وإجراءات وأنظمة السيولة لدى بنك المشرق للمراجعة النهائية من قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة وكذلك التدقيق من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال التعميم رقم ٢٠١٥/٣٣ الصادر في ٢٧ مايو ٢٠١٥ عن النظام الجديد للسيولة لدى البنوك متنوعاً بالدليل الإرشادي. ويقدم النظام المذكور أعلاه معدل سيولة جديد يطلق عليه معدل الموجودات السائلة المؤهلة ويسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥ مع التوجه نحو البدء في الانتقال إلى معايير السيولة لبازل ٣ بداية من ١ يناير ٢٠١٦. واستخدمت المجموعة من أجل إدارة ومراقبة مخاطر السيولة مؤشرات مختلفة من بينها المعدلات التنظيمية للسلفيات إلى المصادر المستقرة وكذلك معدل الموجودات السائلة المؤهلة المعتمد مؤخراً. وتشمل المؤشرات الأخرى معدل القروض والسلفيات إلى ودائع العملاء، ومعدل الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات، ومؤشرات خطر تركيز الودائع، وحنود فروق السيولة. ويجب الإبلاغ عن أي خرق لأي مستوى من مستويات التحمل للجنة الموجودات والمطلوبات على أن يتم تصحيحه خلال فترة زمنية قصيرة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق موجودات المجموعة ومطلوباتها على أساس ترتيبات السداد التعاقدية. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. ولا تختلف التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة اختلافاً جوهرياً عن تلك الواردة في الجدول المبين أدناه.

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٠٠٩,١٦٨	-	٧٩٧,٦٦٩	٢,٠٥٩,٧٠٦	٥,٢٣٩,٥٠١	١٤,٩١٢,٢٩٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٣٧,٧٥٩	١,٠٥٦,١٤٤	٩٥,١٨٥	١٠٢,٠٠٢	١١٦,٧٨٥	٣٦٧,٦٤٣	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٦٨١,٢٣٤	٢,٧٥٢,٨١١	٥,٢٦٣,٨٦٧	١,٢٥١,٨٤٤	٣٨٦,١٦٥	٢,٠٢٦,٥٤٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	١٤,٤٩٣,٤٦٤	١٦,٣٦٤,٦٥٤	٣,٥٩٤,٠٧٩	٤,٣١٥,٩٠٦	١٧,٥٨٥,٢٣٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
						منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩١٦,٢٥٥	٣,٢٨٤,٢٧٨	٢,٩٢٩,١١٥	٢٣٠,٤١٤	٩٢٩,٣٤٩	٥,٥٤٣,٠٩٩	موجودات أخرى
٢,٣٣٢,٤٢٣	٦٢,٩٦٦	٤٠١,٤١٠	١٦٧,٦٧٥	٣٢٦,٧١٤	١,٣٧٣,٦٥٨	قبولات
٩,٧٨٢,١٢٩	-	٦٩٣	٣,٨٣٥,٣٩١	٣,٥٩٢,٦٦٨	٢,٣٥٣,٣٧٧	استثمارات عقارية
٤٨٩,٨٨٥	٤٨٩,٨٨٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٨١,٥٨٨	١,٤٨١,٥٨٨	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٣٩,٩٣١,٦٠٧	٢٣,٦٢١,١٣٦	٢٥,٨٥٢,٥٩٣	١١,٢٤١,١١١	١٤,٩٠٧,٠٨٨	٦٤,٣٠٩,٦٧٩	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٦,٨٣٩,٠٤١	١,٤٢٥,٠٦٨	٣٠٤,٦٤٠	٤٨٨,٨٧٥	٢,٣٣٩	٩,٠٥٩,٩٦٣
اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك	٢,١١٦,٦٧٧	-	-	-	-	٢,١١٦,٦٧٧
ودائع العملاء	٥٢,٨١٨,٦٠٢	٨,٠٥٠,١٠٦	٨,٣٠٨,٥٢٤	٢,٨١٢,٨٦٨	٥٣١,٧٥٦	٧٢,٥٢١,٨٥٦
الودائع الإسلامية للعملاء	٧,٢٠٤,٠٧٨	٥٢٠,٣٢٤	١,٥٤٤,٣١٦	١,٤١١,٢٨٩	١٦,٧٠٠	١٠,٦٩٦,٧٠٧
مطلوبات أخرى	٣,٨٤٨,٣٨٨	٥٢٥,٠٦٣	٤٩٨,٣٩٨	٣٤٠,٢٢٦	٥٤,٨١٩	٥,٢٦٦,٨٩٤
قبولات	٢,٣٥٣,٣٧٧	٣,٥٩٢,٦٦٨	٣,٨٣٥,٣٩١	٦٩٣	-	٩,٧٨٢,١٢٩
قروض متوسطة الأجل	١,٦٦٨,٦٠٤	٢,٧٦٣,٠١٣	١,٨٥٣,٥٤٠	١,٩٠٠,٢٣٣	-	٨,١٨٥,٣٩٠
أموال التأمين والتأمين على الحياة	-	-	١,٠٤٣,٠٨٧	٤٩٣,٢١٥	-	١,٥٣٦,٣٠٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٠,١٤٤,١٠٤	٢٠,١٤٤,١٠٤
الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	٦٢١,٥٨٥	٦٢١,٥٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٦,٨٤٨,٧٦٧	١٦,٨٧٦,٢٤٢	١٧,٣٨٧,٨٩٦	٧,٤٤٧,٣٩٩	٢١,٣٧١,٣٠٣	١٣٩,٩٣١,٦٠٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
١٦,٨٩٩,٠٧٦	-	-	٨٥٠,٠٠٠	-	١٦,٠٤٩,٠٧٦	الموجودات
٢٠,١٣٥,٤٢٧	-	٧٤٩,٦٩٧	١,٧٥٥,١١١	٤,٥٨٤,٣٩٤	١٣,٠٤٦,٢٢٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥٨٠,٥٤٥	٤٣٣,٦٩٦	١٠٧,٨٣٦	١,٢٠٤	١٠٤,٣٧٣	٩٣٣,٤٣٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٥٨٣,٤٠٤	٤,٤٧٦,٧٨٤	٤,٩٠٥,٤٧١	٥٩٣,٩٢٢	٧٤٢,١٣٤	١,٨٦٥,٠٩٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٥٣,٣٩٤,١٦٥	١٤,٩٣٠,٣٤١	١٤,٥٧٤,٤١٠	٤,٩٢٩,٢١٦	٤,٢٥٨,٥٨٣	١٤,٧٠١,٦١٥	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
						فروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
						منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة
٩,٣٣٩,٤٦٧	١,٩١٣,٢٠٩	٢,٢٦٠,٧٧٢	٣٠١,٢٧٨	٤٩٥,٢١١	٤,٣٦٨,٩٩٧	بالتكلفة المطفأة
٣,٠١٥,٦٦٧	٣٣,٥٨٤	١١١,٧٣٥	٨٦,٤٨٥	٨٦٩,٣٢٨	١,٩١٤,٥٣٥	موجودات أخرى
٦,٣٧٩,٨١٨	-	-	١,٩٤٥,١٤٦	٢,٠٥٣,٤١٣	٢,٣٨١,٢٥٩	قبولات
٥١٧,٦٩١	٥١٧,٦٩١	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٤٢,٩٧٦	١,٣٤٢,٩٧٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٢٥,١٨٨,٢٣٦	٢٣,٦٤٨,٢٨١	٢٢,٧٠٩,٩٢١	١٠,٤٦٢,٣٦٢	١٣,١٠٧,٤٣٦	٥٥,٢٦٠,٢٣٦	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

المطلوبات وحقوق الملكية ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك ودائع العملاء الودائع الإسلامية للعملاء مطلوبات أخرى قبولات قروض متوسطة الأجل أموال التأمين والتأمين على الحياة حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٨,١١٩,٢٧٩	٧٧١,٢٠١	٤٢٢,٩٥٠	-	-	-	٩,٣١٣,٤٣٠
٥٥٧,١٨٣	-	-	-	-	-	٥٥٧,١٨٣
٥٤,٤٩٠,٧٦٥	٧,٠٠٤,١٩٣	٤,٦٥٢,٣٨٣	٢,٦٧٩,٤٨٩	٥٥٣,٣٧٨	٦٩,٣٨٠,٢٠٨	٦٩,٣٨٠,٢٠٨
٤,٦٧٦,٩٦٩	٣٤٨,١٣٢	١,٣٧٦,٢٠٥	٢٦٢,٨٦٨	١٦,٧٠٠	٦,٦٨٠,٨٧٤	٦,٦٨٠,٨٧٤
٢,٨٢٨,٤٣٤	٣٠٤,٤٤٨	٣١٥,٩٧٦	٢٤٩,٨٨٦	٢٤٢,٨٣٢	٣,٩٤١,٥٧٦	٣,٩٤١,٥٧٦
٢,٣٨١,٢٥٩	٢,٠٥٣,٤١٣	١,٩٤٥,١٤٦	١,٢٠٨,٠٦٦	-	٦,٣٧٩,٨١٨	٦,٣٧٩,٨١٨
٢,٧٣٦,٠٠٤	١,٤٧٣,٣١٥	٨٠٨,٦٤٧	٥٠٤,٣٣٨	-	٦,٢٢٦,٠٣٢	٦,٢٢٦,٠٣٢
-	-	١,٠٧٨,٣٥٧	-	-	١,٥٨٢,٦٩٥	١,٥٨٢,٦٩٥
-	-	-	-	-	٢٠,٣٦٣,٤٤٦	٢٠,٣٦٣,٤٤٦
-	-	-	-	-	٧٦٢,٩٧٤	٧٦٢,٩٧٤
٧٥,٧٨٩,٨٩٣	١١,٩٥٤,٧٠٢	١٠,٥٩٩,٦٦٤	٤,٩٠٤,٦٤٧	٢١,٩٣٩,٣٣٠	١٢٥,١٨٨,٢٣٦	١٢٥,١٨٨,٢٣٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين

إن المخاطر المصاحبة لأي عقد من عقود التأمين تتمثل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. إن العوامل التي تؤدي إلى زيادة شدة مخاطر التأمين تشمل الافتقار إلى تنوع المخاطر من حيث نوع الخطر وحجمه والموقع الجغرافي ونوع النشاط المؤمن عليه.

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه المجموعة من خلال عقود التأمين يتمثل في أن تزيد المطالبات الفعلية ومدفوعات التعويضات عن القيمة المقدرة لمطلوبات التأمين، الأمر الذي قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وحجم مدفوعات المطالبات والتعويضات عن تلك المقدرة. تعتبر أحداث التأمين أحداثاً عشوائية مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والتعويضات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية.

تشير التجارب السابقة إلى أنه كلما زاد عدد عقود التأمين المتشابهة ضمن محفظة ما انخفض حجم التغير النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن المحفظة الأكثر تنوعاً تقل احتمالية تأثرها بأي تغير يلحق بأي عنصر من عناصر المحفظة. وضعت المجموعة استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بما يضمن تنوع أنماط مخاطر التأمين المقبولة وكذلك فئات هذه المخاطر وتحقيق أكبر قدر ملائم من التنوع في المخاطر ويعمل على الحد من تباين النتائج المتوقعة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر.

تواتر المطالبات وشدها

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول). وعلاوة على ذلك، تحد استراتيجية المجموعة من إجمالي التعرض في أي منطقة واحدة وفي أي نشاط واحد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تضطلع المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إلمامه بكافة المعلومات المناسبة بخصوص التعرضات لمخاطر المطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم اليقين التي تكتنف عملية رصد مخصصات المطالبات، فإنه من المرجح أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود. إن قيمة مطالبات التأمين حساسة بصورة خاصة لمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمور المتعلقة بالعقد والفعل الضار. كما تخضع عقود التأمين لظهور أنواع جديدة من المطالبات المستترة ولكن لا يدرج مخصص لهذا النوع من المطالبات بنهاية فترة التقرير.

تتبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدراً كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي جرى توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وبافتراض أن جميع العوامل الأخرى ظلت ثابتة، فإن تأثير زيادة/ نقصان بنسبة ١٠٪ في المطالبات سوف يؤدي إلى زيادة/ نقصان في صافي المطالبات المتكبدة بمبلغ ١١٠ مليون درهم (٢٠١٧: ١٠٢ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة

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 ٢٠١٧.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (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
	٢٠١٨	٢٠١٧				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	٢٠,٧٢٤	١١٩,٠٩٨	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	١٠,٧٥٢	٣,٥٤٨	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٢٠٧,١٩٤	٢٥٨,٧٩٣	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٥٥,٠٩٥	٥٩,٨٣٦	المستوى الثالث	على أساس نموذج التدفقات النقدية المخصومة	سعر الفائدة	سوف تؤثر التغيرات في سعر الفائدة على قيمة السند.
صناديق مشتركة وأخرى	٥٩٧,٩٢١	٥٢٣,٥٢٧	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٢٢٠	٢٢٢	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	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
	٨٩١,٩٠٦	٩٦٥,٠٢٤				

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (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
	٢٠١٨	٢٠١٧				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم مدرجة	٣٥٦,٨٢٤	٣٥٥,٦٣٥	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	٢٩٦,١٦٠	-	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	١٩٢,٨٦٩	٢٥٩,٨٨٦	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	١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة. ٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصصة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.
	٨٤٥,٨٥٣	٦١٥,٥٢١				
	١,٧٣٧,٧٥٩	١,٥٨٠,٥٤٥				

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة. كما لا توجد أي مطلوبات مالية ينبغي تصنيفها ضمن أي مستوى من المستويات المذكورة في الجدول أعلاه.

كانت الحركة في الموجودات المالية بالمستوى الثالث بسبب فروق أسعار الصرف والتغيرات في القيمة العادلة.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٢٦١	٦٠,٠٥٨	في ١ يناير
١٢٩,٦١٧	-	مشتريات
(١٣٤,٠٣٨)	-	استيعادات/ استحقاقات
٤١,٢١٨	(٤,٧٤٣)	التغير في القيمة العادلة
٦٠,٠٥٨	٥٥,٣١٥	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٨,٢٩٤	٢٥٩,٨٨٦	في ١ يناير
-	-	مشتريات
(١٥٣,٦٧٥)	(٧,٥٦٩)	استيعادات/ استحقاقات
٦٥,٢٦٧	(٥٩,٤٤٨)	التغير في القيمة العادلة
٢٥٩,٨٨٦	١٩٢,٨٦٩	في ٣١ ديسمبر

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣. إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما ورد في الجدول التالي، تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة لأنها تمتاز في جوهرها بطبيعة قصيرة الأجل وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

القيمة الدفترية ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	القيمة العادلة المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموجودات المالية: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١١,٦٨١,٢٣٤	٧,٤٣٦,٦٤٤	٢,٤٨٦,٥٧٩	١,٥٨١,٦٢٧	١١,٥٠٤,٨٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الموجودات المالية: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١٢,٥٨٣,٤٠٤	٩,١٢٦,٧٠٧	١,٤٣٢,٦٦٠	٢,٠٢٠,٥٦٦	١٢,٥٧٩,٩٣٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المطلوبات المالية: سندات متوسطة الأجل				
٨,١٨٥,٣٩٠	٦,٩٦٠,٦٠١	-	١,٢٢٦,٣٢٩	٨,١٨٦,٩٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المطلوبات المالية: سندات متوسطة الأجل				
٦,٢٢٦,٠٣٢	٤,٩٠٤,٠٣٤	-	١,٣١٤,٧٠٠	٦,٢١٨,٧٣٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣. إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد		المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	
(٨,٤٥٩)	٨,٤٥٩	(٨,٩١٩)	٨,٩١٩	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
(٦,١٥٥)	٦,١٥٥	(٩,٦٥٠)	٩,٦٥٠	

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

٤٤. الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ ١١٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١٣ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥. الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤٦. اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ووافق على إصدارها بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٩.