

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتصديق المساهمين في الاجتماع العام السنوي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 - ١٦٩

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 الموجودات، 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

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

توزيعات الأرباح

لا يقترح مجلس الإدارة أي توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رئيس مجلس الإدارة:	سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
نائب رئيس مجلس الإدارة:	علي راشد أحمد لوتاه
أعضاء مجلس الإدارة:	عبد الله بن أحمد الغرير
	راشد سيف سعيد الجروان الشامسي
	محمد سيف أحمد الغرير
	راشد سيف أحمد الغرير
	سلطان عبد الله أحمد الغرير

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بواسطة برايس ووترهاوس كوبرز.

بأمر مجلس الإدارة



سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة
١٠ فبراير ٢٠٢١

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكل 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك 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 السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقاً 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 الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) 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

● قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

أمور التدقيق الرئيسية

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.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور 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)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها 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.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ➤ اخترنا 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. ● المنهجية المتبعة في وضع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهجية النموذج، مع إيلاء اعتبار خاص لكوفيد-١٩ والتغطية التقديرية. ● معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-١٤ من البيانات المالية الموحدة.	وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة 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 لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها.
يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات التي ازدادت بشكل كبير نتيجة لكوفيد-١٩، مما يؤثر على معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وعلى إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والافتراضات لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.	قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالإفصاحات المتعلقة بتأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 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. وليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء 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 كان أعضاء مجلس الإدارة يعتبرون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم 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 مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن 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 جوهرية 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 المحاسبية، 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 نتوقف 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، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة 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.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- 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 ٢٠٢٠.
- 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)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، وأحكام نظامها الأساسي، بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٠ فبراير ٢٠٢١



دوجلاس أو موهوني
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	إيضاحات ألف درهم	
الموجودات					
٥,٧٠٠,٩٨٠	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	٤,٨٨٤,٨١٩	١٧,٩٤١,٩٤١	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٧,٢٣٢,٧٣٨	٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٧,٦٨٨,٢٧٤	٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٢٣١,١٩١	٤,٥٢٢,١٦٦	٢,٢٩٧,٦٠٥	٨,٤٣٩,١٠٣	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٩٦٠,٨٣٧	١٠,٨٧٥,١٥٣	٢,٩٩٥,٠٠٥	١١,٠٠٠,٦٥٤	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦,٨٠١,٠٥٦	٦١,٧١٠,٢٧٧	١٥,٥٩٦,٦٢٧	٥٧,٢٨٦,٤١١	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٩٣٥,٩٥٣	١٤,٤٥٦,٧٥٧	٣,٨٧٨,٦٦٧	١٤,٢٤٦,٣٤٣	٩	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٥١٢,٩٥٥	١٢,٩٠٣,٠٨٣	٣,٤٧٦,٠٣١	١٢,٧٦٧,٤٦١	٩	قبولات
٧٤٥,٥١٢	٢,٧٣٨,٢٦٥	٩٤٧,٠٣٥	٣,٤٧٨,٤٥٥	١٠	موجودات أخرى
٧٠٤,٠٣٤	٢,٥٨٥,٩١٨	٧٨٧,٣٤٥	٢,٨٩١,٩٢٠	٢٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٧,٩٩٢	٢٩,٣٥٥	٥,٧١٦	٢٠,٩٩٦	٢٠	استثمار في شركة زميلة
١٢٨,٩٣٨	٤٧٢,٥٩١	١٢٢,٤٣٨	٤٤٩,٧١٥	١١	استثمارات عقارية
٣٧٢,٤٤٦	١,٣٦٧,٩٩٣	٣٩٩,٣٣٨	١,٤٦٦,٧٦٩	١٢	ممتلكات ومعدات
٧١,٥٧١	٢٦٢,٨٧٧	٨٠,١٦٤	٢٩٤,٤٤٢	١٣	موجودات غير ملموسة
٤٣,٤٠٦,٢٠٣	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٤٣,١٥٩,٠٦٤	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
٣,٠٤٥,٠٥٧	١١,١٨٤,٤٩٦	٤,٠٤١,٤٨٧	١٤,٨٤٤,٣٨٠	١٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢٩٦,٣٦٢	١,٠٨٨,٥٣٧	٦٢٣,٣٩٣	٢,٢٨٩,٧٢٣	١٥	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٢٠,٨١١,٢٠٩	٧٦,٤٣٩,٥٧٢	٢٠,٧٩٣,٨٩٤	٧٦,٣٧٥,٩٧٣	١٦	ودائع العملاء
٣,٩٥٥,٩٩٣	١٤,٥٢٩,٢٦١	٣,٢٣٥,٦٥٦	١١,٨٨٤,٥٦٦	١٧	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٥١٢,٩٥٥	١٢,٩٠٣,٠٨٣	٣,٤٧٦,٠٣١	١٢,٧٦٧,٤٦١	١٧	قبولات
١,٣٤٧,٨٢٤	٤,٩٥٠,٥٥٨	١,٥٨١,٥١٦	٥,٨٠٨,٩٠٨	١٨	مطلوبات أخرى
٣,٢٢٣,١٨٥	١١,٨٢٨,٧٥٧	٢,٦١٨,٠٣٥	٩,٦١٦,٠٤٢	١٩	قروض متوسطة الأجل
١,١٥٨,١٢٤	٤,٢٥٣,٧٨٩	١,٢٩٢,٦١٦	٤,٧٤٧,٧٧٩	٢٠	مطلوبات عقود التأمين
٣٧,٣٥٠,٤٠٩	١٣٧,١٨٨,٠٥٣	٣٧,٦٦٢,٦٢٨	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية					
رأس المال والاحتياطيات					
٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٢١ (أ)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٧,١٣٢	٩٠٧,٧١٤	٢٤٨,٣٢٥	٩١٢,٠٩٩	٢١ (ب)	احتياطيات نظامية وقانونية
٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٢١ (ج)	احتياطي عام
(٢٤,١٥٥)	(٨٨,٧٢٠)	(٢٦,٧٧١)	(٩٨,٣٣٢)	٢١ (د)	احتياطي تحويل العملات
(٧٤,٤٨٨)	(٢٧٣,٥٩٥)	(٩٧,٤٩٢)	(٣٥٨,٠٨٨)	٢١ (هـ)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
١,١٦٨	٤,٢٩٢	(١١٩)	(٤٣٧)	٢١ (و)	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٥,١٤٤,٤٥٥	١٨,٨٩٥,٥٨٣	٤,٥٩٧,٩٢٥	١٦,٨٨٨,١٧٨		أرباح محتجزة
٥,٨٦٢,٣٩٦	٢١,٥٣٢,٥٨٢	٥,٢٩٠,١٥٢	١٩,٤٣٠,٧٢٨		حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
١٩٣,٣٩٨	٧١٠,٣٤٨	٢٠٦,٢٨٤	٧٥٧,٦٨٠	٢٢	الحصص غير المسيطرة
٦,٠٥٥,٧٩٤	٢٢,٢٤٢,٩٣٠	٥,٤٩٦,٤٣٦	٢٠,١٨٨,٤٠٨		مجموع حقوق الملكية
٤٣,٤٠٦,٢٠٣	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٤٣,١٥٩,٠٦٤	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بحسب أفضل ما وصل لعلنا، تعرض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.



أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الفريز
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				
٢٠١٩		٢٠٢٠		
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	إيضاحات
١,٦٠١,٢٥٦	٥,٨٨١,٤١٤	١,٢٢٩,٢٢٠	٤,٥١٤,٩٢٤	٢٤ إيرادات الفوائد
٢٠٥,١٨٥	٧٥٣,٦٤٥	١٤٧,٩٦٥	٥٤٣,٤٧٧	٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٨٠٦,٤٤١	٦,٦٣٥,٠٥٩	١,٣٧٧,١٨٥	٥,٠٥٨,٤٠١	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٧١٢,٧٢٩)	(٢,٦١٧,٨٥٥)	(٥٧٤,٦٥٢)	(٢,١١٠,٦٩٧)	٢٦ مصاريف الفوائد
(٨٤,٤١٣)	(٣١٠,٠٤٨)	(٧٣,٨٩٢)	(٢٧١,٤٠٤)	٢٧ توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
١,٠٠٩,٢٩٩	٣,٧٠٧,١٥٦	٧٢٨,٦٤١	٢,٦٧٦,٣٠٠	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين
٧٩٠,٥٥٤	٢,٩٠٣,٧٠٦	٧١٩,٤٤٩	٢,٦٤٢,٥٣٦	٢٨ إيرادات الرسوم والعمولات
(٤١٨,٧٩١)	(١,٥٣٨,٢١٩)	(٣٨٧,٤٢٨)	(١,٤٢٣,٠٢٤)	٢٨ مصاريف الرسوم والعمولات
٣٧١,٧٦٣	١,٣٦٥,٤٨٧	٣٣٢,٠٢١	١,٢١٩,٥١٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٠,٧٧٨	١٤٩,٧٧٨	٨٧,٤٩٨	٣٢١,٣٨٠	٢٩ صافي إيرادات الاستثمار
٢١٠,١٢١	٧٧١,٧٧٥	٢٥٣,٤٩١	٩٣١,٠٧٢	٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي
١,٦٣١,٩٦١	٥,٩٩٤,١٩٦	١,٤٠١,٦٥١	٥,١٤٨,٢٦٤	الإيرادات التشغيلية
(٧١٤,١٥٨)	(٢,٦٢٣,١٠٣)	(٨٠١,٧٥٨)	(٢,٩٤٤,٨٥٦)	٣٢ مصاريف عمومية وإدارية
٩١٧,٨٠٣	٣,٣٧١,٠٩٣	٥٩٩,٨٩٣	٢,٢٠٣,٤٠٨	الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(٣٣٠,٠٢٦)	(١,٢١٢,١٨٧)	(٩١٣,٩١٨)	(٣,٣٥٦,٨١٩)	٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٥٨٧,٧٧٧	٢,١٥٨,٩٠٦	(٣١٤,٠٢٥)	(١,١٥٣,٤١١)	مصرف الضريبة
(٦,١٩٨)	(٢٢,٧٦٤)	(١٤,١١٤)	(٥١,٨٤٠)	(خسارة) / ربح السنة
٥٨١,٥٧٩	٢,١٣٦,١٤٢	(٣٢٨,١٣٩)	(١,٢٠٥,٢٥١)	العائد إلى:
٥٦٢,٢٦٤	٢,٠٦٥,١٩٤	(٣٤٧,٨٩٧)	(١,٢٧٧,٨٢٦)	مُلاك الشركة الأم
١٩,٣١٥	٧٠,٩٤٨	١٩,٧٥٨	٧٢,٥٧٥	الحصص غير المسيطرة
٥٨١,٥٧٩	٢,١٣٦,١٤٢	(٣٢٨,١٣٩)	(١,٢٠٥,٢٥١)	
٣,١٧	١١,٦٣	(١,٩٦)	(٧,٢٠)	٣٣ (خسارة) / ربحية السهم
دولار أمريكي	درهم	دولار أمريكي	درهم	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم
٥٨١,٥٧٩	٢,١٣٦,١٤٢	(٣٢٨,١٣٩)	(١,٢٠٥,٢٥١)
(خسارة) / ربح السنة			
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر			
<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 (أدوات حقوق الملكية)			
١٧,٨٤١	٦٥,٥٢٩	(٨,٤٣١)	(٣٠,٩٦٦)
<i>بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>			
التغيرات في احتياطي تحويل العملات			
(١,٦١١)	(٥,٩١٧)	(٣,٥٥٩)	(١٣,٠٧٢)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)			
(٢,١٩٥)	(٨,٠٦١)	(١٩,٩٦٣)	(٧٣,٣٢٥)
<i>الربح / (الخسارة) من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية</i>			
(٧٥١)	(٢,٧٥٩)	١٩٦	٧١٦
٢,٢٩١	٨,٤١٦	(١,٢٨٨)	(٤,٧٢٩)
١٥,٥٧٥	٥٧,٢٠٨	(٣٣,٠٤٥)	(١٢١,٣٧٦)
٥٩٧,١٥٤	٢,١٩٣,٣٥٠	(٣٦١,١٨٤)	(١,٣٢٦,٦٢٧)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة			
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة			
العائد إلى:			
٥٧٢,٩٧٤	٢,١٠٤,٥٣٨	(٣٧٨,٩٠٩)	(١,٣٩١,٧٣١)
٢٤,١٨٠	٨٨,٨١٢	١٧,٧٢٥	٦٥,١٠٤
٥٩٧,١٥٤	٢,١٩٣,٣٥٠	(٣٦١,١٨٤)	(١,٣٢٦,٦٢٧)

مُلاك الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	احتياطات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٨١,١٥٦	٦٢١,٥٨٥	٢٠,٧٦٥,٦٨٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩								
التغيرات عند التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦								
-	-	-	-	-	-	(٥,٩٣٧)	(٤٩)	(٥,٩٨٦)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٧٥,٢١٩	٦٢١,٥٣٦	٢٠,٧٥٩,٧٠٣
-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٥,١٩٤	٧٠,٩٤٨	٢,١٣٦,١٤٢
-	-	-	(٧,٣٤٠)	٣٨,٢٦٨	٨,٤١٦	-	١٧,٨٦٤	٥٧,٢٠٨
-	-	-	(٧,٣٤٠)	٣٨,٢٦٨	٨,٤١٦	٢,٠٦٥,١٩٤	٨٨,٨١٢	٢,١٩٣,٣٥٠
-	-	-	-	(٦٩,١٣٠)	-	٦٩,١٣٠	-	-
-	٣,٨٣٧	-	-	-	(٣,٨٣٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(٨٨,٧٢٠)	(٢٧٣,٥٩٥)	٤,٢٩٢	١٨,٨٩٥,٥٨٣	٧١٠,٣٤٨	٢٢,٢٤٢,٩٣٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
-	-	-	-	-	-	(١,٢٧٧,٨٢٦)	٧٢,٥٧٥	(١,٢٠٥,٢٥١)
-	-	-	(٩,٦١٢)	(٩٩,٥٦٤)	(٤,٧٢٩)	-	(٧,٤٧١)	(١٢١,٣٧٦)
-	-	-	(٩,٦١٢)	(٩٩,٥٦٤)	(٤,٧٢٩)	(١,٢٧٧,٨٢٦)	٦٥,١٠٤	(١,٣٢٦,٦٢٧)
-	-	-	-	١٥,٠٧١	-	(١٥,٠٧١)	-	-
-	٤,٣٨٥	-	-	-	-	(٤,٣٨٥)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٧٧٢)	(١٧,٧٧٢)
-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩١٢,٠٩٩	٣١٢,٠٠٠	(٩٨,٣٣٢)	(٣٥٨,٠٨٨)	(٤٣٧)	١٦,٨٨٨,١٧٨	٧٥٧,٦٨٠	٢٠,١٨٨,٤٠٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	إيضاحات ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٥٨٧,٧٧٧	٢,١٥٨,٩٠٦	(٣١٤,٠٢٥)	(١,١٥٣,٤١١)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة للسنة			
تعديلات لـ:			
٦٠,٦٣٦	٢٢٢,٧١٦	٦٣,١٥٤	٢٣١,٩٦٣
٣٣٠,٠٢٦	١,٢١٢,١٨٧	٩١٣,٩١٩	٣,٣٥٦,٨١٩
(٢,٤١٤)	(٨,٨٦٥)	(٢,٢٠٨)	(٨,١١٠)
١٦٣	٦٠٠	-	-
٣,٦٨٢	١٣,٥٢٤	(٢,٦٠٤)	(٩,٥٦٤)
٣,٦٠٦	١٣,٢٤٤	٦,٥٠٠	٢٣,٨٧٦
(٢٠,٨٥٩)	(٧٦,٦١٤)	(١١,٧٤٧)	(٤٣,١٤٥)
(٦,٤٦٨)	(٢٣,٧٥٨)	(٦,٧٩٦)	(٢٤,٩٦١)
(١٦,٨٩٨)	(٦٢,٠٦٨)	(٦٥,٩٧٦)	(٢٤٢,٣٢٨)
-	-	(٢,٢٧٦)	(٨,٣٥٩)
٥,٥١٦	٢٠,٢٦٠	٥,٣٣٧	١٩,٦٠٢
٩٤٤,٧٦٧	٣,٤٧٠,١٣٢	٥٨٣,٢٧٨	٢,١٤٢,٣٨٢
(٦,١٩٨)	(٢٢,٧٦٤)	(١٤,١١٤)	(٥١,٨٤٠)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة			
والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
ضريبة مدفوعة			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(٦٠٣,٧٦٢)	(٢,٢١٧,٦١٩)	(٩٤,٤٦٠)	(٣٤٦,٩٥٣)
(٥٩٩,٥٠٢)	(٢,٢٠١,٩٧١)	(٨٤,٢٢٠)	(٣٠٩,٣٣٩)
(١,٧٦٦,٠٢٠)	(٦,٤٨٦,٥٩١)	٤٧٨,٠٠٧	١,٧٥٥,٧٢١
(٤٣٥,٨٤٣)	(١,٦٠٠,٨٥١)	(٢٧,٨٩٢)	(١٠٢,٤٤٨)
(٣٠,٧٩٨)	(١١٣,١٢٠)	(٨٣,٣١١)	(٣٠٦,٠٠٢)
(٧٣,٢٩٢)	(٢٦٩,٢٠٣)	(٢٩٦,٥٤٦)	(١,٠٨٩,٢١٤)
(١٦٦,٧٤٦)	(٦١٢,٤٥٨)	١,٠٦٠	٣,٨٩٣
(٤٠,١٤٣)	(١٤٧,٤٤٤)	٣٢٧,٠٣١	١,٢٠١,١٨٦
١,٠٦٦,٦٢٦	٣,٩١٧,٧١٦	(١٧,٣١٥)	(٦٣,٥٩٩)
١,٠٤٣,٤٤٠	٣,٨٣٢,٥٥٤	(٧٢٠,٠٣٧)	(٢,٦٤٤,٦٩٥)
٣٣٨,٦٤٣	١,٢٤٣,٨٣٧	٩٩٦,٤٢٩	٣,٦٥٩,٨٨٥
٤٨,٠٨٨	١٧٦,٦٢٩	١٣٤,٤٩٣	٤٩٣,٩٩٠
(٨٤,٧٠٠)	(٣١١,١٠٢)	٢٣٣,٦٩٢	٨٥٨,٣٥٠
(٣٦٥,٤٤٠)	(١,٣٤٢,٢٥٥)	١,٤١٦,٠٩٥	٥,٢٠١,٣١٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩		
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	إيضاحات	
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
(١٠٢,٩٦٧)	(٣٧٨,٢٠٠)	(٩١,٦٠٤)	(٣٣٦,٤٦١)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٠,٧٤٧)	(٧٦,٢٠٧)	(٣٧,٤٢٧)	(١٣٧,٤٦٨)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٦٦٣	٩,٧٨٢	٣١,٩٩٠	١١٧,٥٠٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٦٦٧	٢,٤٥٠	-	-		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
					شراء موجودات مالية أخرى مقاسة
(٢,٤٥٥,٧٩٠)	(٩,٠٢٠,١١٦)	(٣,٤٦٨,٦٤٦)	(١٢,٧٤٠,٣٣٨)		بالبقية العادلة أو بالتكلفة المطفأة
					متحصلات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة
٢,١١٦,٤٨٤	٧,٧٧٣,٨٤٧	٢,٤١٩,٠٨٤	٨,٨٨٥,٢٩٥		بالبقية العادلة أو بالتكلفة المطفأة
					إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى
٦,٤٦٨	٢٣,٧٥٨	٦,٧٩٦	٢٤,٩٦١	٢٩	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥٣,٢٢٢)	(١,٦٦٤,٦٨٦)	(١,١٣٩,٨٠٧)	(٤,١٨٦,٥١١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
-	-	(٤,٨٣٩)	(١٧,٧٧٢)		معاملات مع الحصص غير المسيطرة
(١٩٣,٣٣٦)	(٧١٠,١٢٣)	(١٩٣,٣٣٦)	(٧١٠,١٢٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٧١٥,٢٠٥	٩,٩٧٢,٩٤٩	٦٤١,٢٣٦	٢,٣٥٥,٢٥٨		سندات متوسطة الأجل مصدرة
(١,٧٢٠,٥٥٠)	(٦,٣١٩,٥٨١)	(١,٢٤٦,٣٨٥)	(٤,٥٧٧,٩٧٣)		سندات متوسطة الأجل مستردة
٨٠١,٣١٩	٢,٩٤٣,٢٤٥	(٨٠٣,٣٢٤)	(٢,٩٥٠,٦١٠)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٧,٣٤٢)	(٦٣,٦٩٦)	(٥٢٧,٠٣٦)	(١,٩٣٥,٨٠٤)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
(١,٩٩٩)	(٧,٣٤٠)	٢,٦١٧	٩,٦١٣		صافي فروق الصرف الأجنبي
٦,٢١٧,٧٦٥	٢٢,٨٣٧,٨٤٣	٦,١٩٨,٤٢٣	٢٢,٧٦٦,٨٠٧		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦,١٩٨,٤٢٣	٢٢,٧٦٦,٨٠٧	٥,٦٧٤,٠٠٤	٢٠,٨٤٠,٦١٦	٣٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 الموجودات من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك 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 ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

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

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

• **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة.** توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة. تتعلق الإعفاءات بحسابات التحوط ولها تأثير على أن إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) يجب ألا يتسبب عمومًا في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية تحوط في بيان الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود إيبور، فإن عمليات الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء من التحوط المتاح بموجب التعديل.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

- **التعديلات على الإطار المفاهيمي** - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"** - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات. إن تأثير التعديل غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣ 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 حالياً حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المخصومة المرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للمطلوبات 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 العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة. أكملت الإدارة تحليل الفجوة فيما يتعلق بهذا المعيار وهي بصدد إجراء تقييم مفصل لتأثير المعيار الجديد أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 بشكلٍ مبكر (تابع)

تسري على الفترات
السببية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

من المتوقع أن يكون تأثير التعديل أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المباني المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات المحتملة

والموجودات المحتملة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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

- تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور)

تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بآخر بديل. للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح الإيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل الإيبور).

راجع الإيضاح ٤٣ من البيانات المالية لبرنامج المجموعة الخاص بإصلاح الإيبور.

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 ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيقوم بتطبيق متطلباتها بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي 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.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد

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 جرّاء 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. تنظر 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 المستحوذ 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ 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 تغيير 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.

اندماجات 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

اندماجات 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 كشراء 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 المستحوذة 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.

٣-٤ الشهرة

يتم تحميل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال (انظر الإيضاح ٣-٣ 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ 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 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 المحقة 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 موثوقاً به).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ 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

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-٦ عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتأجير عدة فروع ومكاتب ومواقع لأجهزة الصراف الآلي. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ١٢ شهرًا إلى ٥ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ عقود الإيجار (تابع)

يتم أيضاً تضمين دفعات الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

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

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة.

٧-٣ العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الخاصة بكل كيان من كيانات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الكيان (العملة الوظيفية). ولغرض 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ العملات الأجنبية (تابع)

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 ببند 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.

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ تكاليف القروض

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.

٩-٣ 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.

لا يجري أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبت أنه 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر 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 بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند 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.

يُحتسب 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

٥٠ - ٢٠

١٥ - ٤

١٠ - ٥

عقارات للاستخدام الخاص

أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات

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 تغييرات 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 والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية 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 تفدّر 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.

١٢-٣ موجودات غير ملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة البرمجيات التي تظهر بالتكلفة ناقصاً الإطفاء وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. ويحمل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة من ٥ إلى ١٠ سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الإطفاء بنهاية كل سنة، مع احتساب أثر أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

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 إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

١٤-٣-١ 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:

تقاس 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 تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

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.

- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".

- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

يؤخذ في الحساب الموجودات المالية ذات المشتقات المتضمنة في مجملها عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية الخاصة بها تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، وفقط 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 هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدى 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. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة. 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض 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 المخصومة 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 بالصادفي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

(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:

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

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

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض (تابع)

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 وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا 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 الدفعات 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 التوريد 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).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-٢ المطلوبات المالية (تابع)

- 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.

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 ٢٠٢٠ (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، يدرّج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرّج عنصر الصرف الأجنبي في الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرّج 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 وتدرّج 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 الأدوات المالية المشتقة

تتعامل المجموعة بالمشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود أسعار الفائدة المستقبلية واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والفوائد وخيارات أسعار العملات والفوائد (المُحررة والمُشتراة). يتناول الإيضاح ٤١ مزيداً من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة. تقاس المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ عقد الأداة المشتقة وبعاد 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦-٣ الأدوات المالية المشتقة (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 المطلوبات 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.

١٧-٣ 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ 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 والمتراكمة 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 والمتراكمة 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 ومتراكمة 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 المتراكمة 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 والمتراكمة 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين

١-١٨-٣ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصه) وذلك بالموافقة على تعويض حامل البوليصه إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل البوليصه. 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 البوليصه بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع القياسية المضمنة:

- 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 ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

١٨-٣-٤ 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 التقويم ويتم تسجيلها كإيرادات تمثيلاً 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.

١٨-٣-٥ 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 بتخفيض 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 الأرصة 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

١٨-٣-٦ 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. تُحسب 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 التغييرات على المخصص.

(ج) صندوق التأمين على الحياة

يتم تحديد مبالغ التأمين على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية للوثائق 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 بوحدات

بالنسبة للبالص المرتبطة بوحدات، 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٦-١٨-٣ مطلوبات 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 المطلوبات 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 المطلوبات 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 والتي تختلف مع والمرتبطة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة تتم رسملتها كموجودات غير ملموسة (تكاليف استحواذ مؤجلة). ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم لاحقاً إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وفقاً لما يلي:

- بالنسبة لعقود التأمين قصيرة الأجل على الممتلكات وضد الحوادث وعلى الحياة، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترات وثائق 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 المطلوبات عن التعويضات المستقبلية لبوالص التأمين.
- بالنسبة لعقود الاستثمار طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترة أربع سنوات.

٧-١٨-٣ تعويضات الحطام والتنازل

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

٨-١٨-٣ فحص ملائمة المطلوبات

يتم في نهاية كل فترة تقرير إجراء اختبارات ملائمة المطلوبات 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 المطلوبات. 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 ٢٠٢٠ (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 مجموعة متنوعة من المنتجات البنكية غير المحملة بالفائدة والتي تتم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

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 بيع البضائع مع هامش ربح متفق عليه زائداً على التكلفة.

يشار إلى الترتيب على أنه مرابحة للأمر بالشراء حيث تباع الشركة للعميل سلعة أو أصلاً اشترته الشركة واستحوذت عليه بناءً على وعد مقدم من العميل بشرائه.

الإجارة

الإجارة هي عقد أو جزء من اتفاقية تعاقدية، ينتقل بموجبها حق الانتفاع بالأصل (الأصل الأساسي) من المؤجر (مالك الأصل الأساسي، أي الشركة) إلى المستأجر (العميل) لفترة زمنية نظير مقابل متفق عليه.

قد يشمل ذلك ترتيب إجارة مختلط (يُعرف بالإجارة المنتهية بالتمليك) والذي يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعداً (من قبل الشركة) يفضي إلى نقل ملكية الأصل الأساسي إلى المستأجر (العميل) من خلال البيع أو الهبة - بغض النظر عن عقد الإجارة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(١) تعريفات (تابع)

الاستصناع

الاستصناع هو عقد لبيع بنود محددة يتم تصنيعها أو بنائها، مع التزام من جانب الجهة المُنصّعة أو المُشيدّة (المقاول) بتسليمها إلى العميل عند الانتهاء منها.

بموجب هذا الترتيب توفر المجموعة أموالاً لعميل لبناء عقارات و/أو تصنيع أي موجودات أخرى. يتطلب الاستصناع تحديد المنتج الجاهز بشكل صحيح. ويُطلب من العميل ترتيب/توظيف جميع الموارد اللازمة لإنتاج الموجودات (الأصل) المحدد.

المضاربة

المضاربة هي شراكة في الربح حيث يوفر أحد الطرفين رأس المال (ربّ المال) والطرف الآخر يوفر العمالة (المُضارب). ويكون المُضارب مسؤولاً عن استثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من ربح المضاربة. ويتحمل رب المال المسؤولية كاملة في حالة الخسارة. ولا يكون المُضارب مسؤولاً عن الخسائر إلا في حالات سوء إدارة أموال المضاربة والإهمال ومخالفة شروط عقد المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي قيام طرف ما (الموكل) بتفويض طرف آخر (الوكيل) للقيام بنشاط مشروع نيابة عنه. قد ينطوي ذلك على الوكالة بالاستثمار، حيث تعين الشركة شخصاً آخر وكيلاً عنها لاستثمار أموالها بنية جني أرباح مقابل أتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). ويلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر به في حالة التعثر في السداد أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة وأحكامها.

(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 يخضم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى أقصر فترة. 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(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.

المرابحة

يتم الاعتراف بإيرادات المربحة 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لتعويضات 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 بناءً على افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترفيعات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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.

٢٢-٣ القبولات

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

٢٣-٣ النقد وما في حكمه

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

٤ 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 ٢٠٢٠ (تابع)

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

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارسست 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد معايير 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. 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.

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

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

٤-٤ 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.

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩٦,٨٠٣	٩٠٨,٠١٦	نقد في الصندوق
٨,١٢٤,٨٣١	١٠,٥٠٨,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك المركزية:
٣,٧٧٠,٣٠٧	٥,٤٧٣,٣٥٤	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٥,٠٥٠,٠٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
١٧,٩٤١,٩٤١	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	شهادات إيداع

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,١٨٦,٩٤١	١١,٧٣٣,٢٠٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٥٥,٠٠٠	٩,٢٠٦,٤٩٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٩٤١,٩٤١	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	

(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 لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٠,٢١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٠٨٪) سنوياً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٦,٠٠٩	٢,٤١٩,٥٤٥	تحت الطلب
٦٢,٤٤١	-	مربوطة ليوم
٢٥,١٥٦,٠٠٠	٢٥,٩٨٥,٦٠٧	لأجل
٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٢٨,٤٠٥,١٥٢	
(١٠٨,٦٠٢)	(١٦٦,١٢٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٢٨,٢٣٩,٠٣٠	

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٤٣,٣٩٦	٥,٨٧٨,٨٧٢	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٦٣١,٠٥٤	٢٢,٥٢٦,٢٨٠	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٢٨,٤٠٥,١٥٢	
(١٠٨,٦٠٢)	(١٦٦,١٢٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٢٨,٢٣٩,٠٣٠	

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٧٤٩	١٠٨,٦٠٢	في بداية السنة
٣٨,٩٣١	٥٤,٦٧٨	المحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
٢,٩٠٢	٢,٩١٠	فوائد معلقة
٢٠	(٦٨)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
١٠٨,٦٠٢	١٦٦,١٢٢	في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى

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

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٨٧٦,٢٩٥	٨١٥,٦٧١	سندات دين
١٤,٩٩٠	٦,٧١٩	أسهم
٢٤٥	١,١١٢	مدرجة
		غير مدرجة
٥٩٩,٣١٠	٦٢٩,٨٦٥	صناديق مشتركة وأخرى
١,٤٩٠,٨٤٠	١,٤٥٣,٣٦٧	

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

٢,٤٦٦,٢٥٣	٦,٤٧٠,٩٦٦	سندات دين
٥٠١,٤٨٠	٤٥٩,٨٢١	أسهم
٦٣,٥٩٣	٥٤,٩٤٩	مدرجة
٣,٠٣١,٣٢٦	٦,٩٨٥,٧٣٦	غير مدرجة
٤,٥٢٢,١٦٦	٨,٤٣٩,١٠٣	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)

(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
سندات دين
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

١٠,٩٠١,٥١٨	١١,٠٢١,٨٨٣	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
(٢٦,٣٦٥)	(٢١,٢٢٩)	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]
١٠,٨٧٥,١٥٣	١١,٠٠٠,٦٥٤	
١٥,٣٩٧,٣١٩	١٩,٤٣٩,٧٥٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٨٧,٨٢٤	٣,١٦٧,٩٣٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٧٧٣,١٦٢	١٢,٢٥٥,٧٤٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٤٦٠,٩٨٦	١٥,٤٢٣,٦٨٤	
(٢١,٢٢٩)	(٢٦,٣٦٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٩,٤٣٩,٧٥٧	١٥,٣٩٧,٣١٩	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٧٠٦,٦٢٢	١٠,٩٦١,٠٥١	القطاع الحكومي والعام
٦٦٠,٧٢٣	١,١٨٢,٨٥٩	التجارة والأعمال
٣,٠٤٤,٧٣٨	٢,٧٨٤,٥٠٦	المؤسسات المالية
٢٧,٦٧٤	٤٦٨,٩٠٣	أخرى
١٩,٤٣٩,٧٥٧	١٥,٣٩٧,٣١٩	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٣٦٥	٥٦,٣٢٩	في بداية السنة
(٥,١٣٤)	(٣٢,٣١٧)	عكس خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٢)	٢,٣٥٣	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٢١,٢٢٩	٢٦,٣٦٥	في نهاية السنة

(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ١١,٣٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١,١٠ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,١١٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٤٦ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٩: قيمة دفترية تبلغ ١,٠٩٣ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١١٩ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٧٠٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٨٩ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

- (ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى ربح بقيمة ٦٣ مليون درهم ناتج عن البيع.
- (ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.
- (ط) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢٥ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.
- (ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: خسارة بقيمة ١٤ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).
- (ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى خسارة بقيمة ١٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ربح بقيمة ٥٧ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.
- (ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ١,٢٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٥١ مليون درهم) وبقيمة ١,٢٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٣٠٣ مليون درهم) على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,١٨٣,٥٧٣	٥٤,٨١١,٧٦٣	قروض
٥,٨٢٥,٤١٥	٥,٣٣١,٣٦٤	سحوبات على المكشوف
١,٨٨٧,٥٥١	١,٧٨٤,٩٦٧	بطاقات ائتمان
٦٥٨,١٠٩	٧٦١,٩٤٣	أخرى
٦٥,٥٥٤,٦٤٨	٦٢,٦٩٠,٠٣٧	المجموع
(٣,٨٤٤,٣٧١)	(٥,٤٠٣,٦٢٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦١,٧١٠,٢٧٧	٥٧,٢٨٦,٤١١	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٥٥٨,٨٣٠	٩,١٩٣,٢٤٥	التصنيع
٧,٠٠٥,٠٤٥	٥,٤٠٩,٤٧١	الإنشاءات
١٢,٤٢٧,٣١٠	١٢,٨٣٩,٩١٥	التجارة
٣,٢٦٥,٦٤٣	٣,٠٩١,٢٣٥	النقل والاتصالات
٦,٥٢٥,٠٢٤	٥,٩١٦,٧٢٨	الخدمات
٩٥٠,٦٢٠	١,٢٢١,٣٦٧	المؤسسات المالية
٨,١٧٦,٤٧١	٧,٦٩٧,٠٨٨	الأفراد
٥,٥٠٥,٩١٢	٥,٥٣٨,٠٤٢	الرهن العقاري السكني
١٢,١٣٩,٧٩٣	١١,٧٨٢,٩٤٦	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٦٥,٥٥٤,٦٤٨	٦٢,٦٩٠,٠٣٧	
(٣,٨٤٤,٣٧١)	(٥,٤٠٣,٦٢٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦١,٧١٠,٢٧٧	٥٧,٢٨٦,٤١١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٨٦,٢٤٩	٣٤١,٥٠٠	التصنيع
٣٦٢,٠٢٧	٤٥٢,٧٦٩	الإنشاءات
٢٢٣,٣١٠	٦٤٦,١٠٨	التجارة
٧٨,٥٣٩	١٣٦,٤٣٧	النقل والاتصالات
٣٣٦,١٧٥	٦٥٥,٠٠٢	الخدمات
٩٥,٧٥٠	٦٨,٩٩٦	المؤسسات المالية
١,٠٩٤,٠٧٠	١,٤٤٦,٠٦٢	الأفراد
١٠٧,٧٣٠	١٤٠,٠١٦	الرهن العقاري السكني
١,٢٦٠,٥٢١	١,٥١٦,٧٣٦	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٣,٨٤٤,٣٧١</u>	<u>٥,٤٠٣,٦٢٦</u>	

(د) 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٣,٤٨٠,٥٨٣	٣,٨٤٤,٣٧١	في بداية السنة
٨٣٠,٩٢٥	٢,٣٩٣,٧٦٠	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
١٤٧,٩٩٠	٢٩٢,٣٩٤	فوائد معلقة
٣١,٢٤٤	٩,٣٢٩	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
<u>(٦٤٦,٣٧١)</u>	<u>(١,١٣٦,٢٢٨)</u>	المحذوف خلال السنة
<u>٣,٨٤٤,٣٧١</u>	<u>٥,٤٠٣,٦٢٦</u>	في نهاية السنة

(و) 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ز) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتضمن بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة قروضاً بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٤٣٥ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٣٤ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٩: قيمة دفترية تبلغ لا شيء درهم (قيمة عادلة تبلغ لا شيء درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٥٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء درهم).

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٨,٧٩٨,٤٤٤	٨,٧٨٨,١٦٨	<u>التمويلية</u> المرابحة الإجارة
٥,٨٢٤,٦٢٣	٦,٠٨٧,٣٧٤	
١٤,٦٢٣,٠٦٧	١٤,٨٧٥,٥٤٢	
٢٧١,٨٣٥	٤٢٦,٠١٠	<u>الاستثمارية</u> الوكالة
٢٧١,٨٣٥	٤٢٦,٠١٠	
١٤,٨٩٤,٩٠٢	١٥,٣٠١,٥٥٢	المجموع
(٣٠٩,٥٥٥)	(٦٤٧,٨٧٩)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة مخصص الانخفاض في القيمة
(١٢٨,٥٩٠)	(٤٠٧,٣٣٠)	
١٤,٤٥٦,٧٥٧	١٤,٢٤٦,٣٤٣	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٥,٣٦٢	٦٣٤,٦٥٤	التصنيع
٣,٥٣١,٤٨١	٤,٠٠٣,٦٣٠	الإنشاءات
١,٣٦٥,٩٤٦	١,٨٣٢,٢٩٦	التجارة
٣٨٨,٣١٢	٣١٢,٧٥٩	النقل والاتصالات
٣,٠٩٣,٤٨٨	٣,٢٣٠,٥١٦	الخدمات
١,٠٥٢,٣٢٢	١,٠٧٩,١١٢	المؤسسات المالية
٢,٠٢٣,٧٣٩	١,٢٣١,٥٣٣	الأفراد
١,١٥٥,٦٦٠	١,١٥٨,٥٢٢	الرهن العقاري السكني
١,٦٦٥,٢٤٢	١,٤١١,٨٨٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٥,٣٠١,٥٥٢	١٤,٨٩٤,٩٠٢	المجموع
(٦٤٧,٨٧٩)	(٣٠٩,٥٥٥)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٤٠٧,٣٣٠)	(١٢٨,٥٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٢٤٦,٣٤٣	١٤,٤٥٦,٧٥٧	

(ج) فيما يلي تحليل مخصص الانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٥٢	٤٣,٧٥٦	التصنيع
٢٤٣,٨٩١	١٥,٢٨٥	الإنشاءات
٥٥,٧٦٧	١٠,٥٩٤	التجارة
١٢,٩٠٦	١,٢٩٩	النقل والاتصالات
٢٢,٦٧٨	٩,١٠٩	الخدمات
٣,٩٣١	٣,٧١٦	المؤسسات المالية
٨,٥٧١	٩,٥٣٣	الأفراد
٤٥,٧٨٢	٣٤,٦٦٧	الرهن العقاري السكني
٤,٣٥٢	٦٣١	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٤٠٧,٣٣٠	١٢٨,٥٩٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(د) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٨,٥٩٠	١٣٩,٠٥٦	في بداية السنة
٣١٠,٨٦٤	٤٧,٦١١	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
٢٩,٤٧٧	٢,٧١٦	أرباح معلقة
-	(١٠,٠٠٠)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٦١,٦٠١)	(٥٠,٧٩٣)	المحذوف خلال السنة
٤٠٧,٣٣٠	١٢٨,٥٩٠	في نهاية السنة

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

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تضمين بعض المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٤٧١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٤٥٥ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٩: قيمة دفترية تبلغ لا شيء درهم (قيمة عادلة تبلغ لا شيء درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٢٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٨,٦٧١	٢٧٧,٣٥٠	فوائد مدينة
١١٠,١٩٦	٩٤,٩٥١	ممتلكات مستحوذ عليها مقابل تسوية الديون *
٨٠,٢٥٢	٧٠,٥٥٦	مبالغ مدفوعة مقدماً
٦٦٧,٣٨١	١,٥١٢,٤١٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)
٥٩٩,٠٠٥	٥٨٣,٠٢٠	ذمم تأمين مدينة (صافي) **
١٣٢,٢٠٠	١٥٤,٧٦٥	تكاليف استحواذ مؤجلة متعلقة بالتأمين
٢٤٥,١٨٥	٣١٣,٣٢٢	ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان
١٠٨,٥٠٩	١٠٢,٥١٩	ضرائب مدفوعة مقدماً
٤٤,٢٥٢	٣٢,٧٥٨	عمولات/ إيرادات مدينة
١١٩,٣٦٨	١٣٨,٣٩٥	دفعات مقدمة للموردين/ البائعين
٣١٣,٢٤٦	١٩٨,٤٠٦	أخرى
٢,٧٣٨,٢٦٥	٣,٤٧٨,٤٥٥	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتضمن العقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٠٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٠ مليون درهم) تم تكوين مخصص لها بقيمة ١١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٠ مليون درهم). يتضمن ذلك بعض العقارات المسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، سجلت المجموعة مخصصاً بقيمة ٤٣١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٥٨ مليون درهم) مقابل ذمم تأمين مدينة.

١١ استثمارات عقارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٩,٨٨٥	٤٧٣,٥٩١	بالقيمة العادلة
(١٣,٨٤٤)	(٢٣,٨٧٦)	في بداية السنة
(٢,٤٥٠)	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)
٤٧٣,٥٩١	٤٤٩,٧١٥	استبعادات خلال السنة
		في نهاية السنة

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة محتفظ بها بنظام التملك الحر وتقع في الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تصنيف مبلغ ٦٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٦١ مليون درهم) على أنه في المستوى الثاني ومبلغ ٣٩٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٤١٢ مليون درهم) على أنه في المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١١ استثمارات عقارية (تابع)

عمليات التقييم

تم تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بواسطة خبراء تقييم خارجيين مستقلين ومؤهلين مهنيًا ويحملون الاعتماد المهني اللازم والخبرة الحديثة في مواقع وشرائح الاستثمارات العقارية الخاضعة للتقييم. تتوافق القيمة العادلة مع معايير التقييم والتمثين ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

أساليب التقييم التي تستند عليها الإدارة في تقديرها للقيمة العادلة

تم تحديد تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم القيمة المتبقية وطريقة رسملة الدخل وطريقة مقارنة المبيعات على أساس المعطيات المتوفرة كما يلي.

تتبع طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصومة صافي التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة باستخدام معدلات الخصم التي تعكس ظروف السوق الحالية. تأخذ طريقة القيمة المتبقية في الاعتبار تكاليف البناء للتطوير ومعدلات الرسملة بناءً على الموقع والحجم وجودة الممتلكات وبيانات السوق وتقديرات التكلفة التشغيلية للحفاظ على العقار طوال عمره الإنتاجي ومعدلات الشواغر المقدرة. تأخذ طريقة رسملة الدخل في الاعتبار إيرادات الإيجار المتعاقد عليها ومعدل الرسملة. نهج مقارنة المبيعات يأخذ في الاعتبار قيمة الممتلكات القابلة للمقارنة شديدة التقارب والمعدلة للاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم الممتلكات وجودة التركيبات الداخلية.

كانت الحساسية للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على كل منهجية كما يلي:

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، في حالة زيادة / (نقص) أسعار الممتلكات القابلة للمقارنة بنسبة +١٪/١٪، فإن القيمة العادلة ستزداد / (تنقص) بقيمة ٠,٦ مليون درهم / (٠,٦ مليون). وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، في حالة زيادة / (نقص) معدلات الخصم بنسبة +٠,٢٥٪/-٠,٢٥٪ لكل منها مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة ستزداد / (تنقص) بنسبة +١٪/-١٪. أما بالنسبة لطريقة القيمة المتبقية أو رسملة الدخل، ففي حالة زيادة / (نقص) معدلات الرسملة بنسبة +٠,٢٥٪/-٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة ستزداد / (تنقص) بنسبة +٧٪/-٦٪.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٢ ممتلكات ومعدات

التكلفة	عقارات للاستخدام الخاص	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز*	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٩	٨٤٥,٨٦٠	٤٠٩,٦١١	١٦٣,٧٨٠	-	٣٨٩,٤٦٧	١,٨٠٨,٧١٨
التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	-	-	-	٢٣٤,٧٧٧	-	٢٣٤,٧٧٧
إضافات خلال السنة	-	٥٥,٠٠١	٤٣,٨٠٩	١٨,٨٩٨	٢٦٠,٤٩٢	٣٧٨,٢٠٠
تحويلات	(٢١١,٠٢٤)	١,٣٦٣	١٤٠	-	(٧,٣٩١)	(٢١٦,٩١٢)
استبعادات / حذفات / شطب	(٣,٣٣٣)	(١٣٥,٠٥٤)	(٥٥,٤٣٥)	(٦١,٥٤٩)	-	(٢٥٥,٣٧١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٣١,٥٠٣	٣٣٠,٩٢١	١٥٢,٢٩٤	١٩٢,١٢٦	٦٤٢,٥٦٨	١,٩٤٩,٤١٢
إضافات خلال السنة	-	٤٨,٦٩٢	٩٦,٦٤٤	٤٢,٦٨٤	١٤٨,٤٤١	٣٣٦,٤٦١
تحويلات	٥٣٢,٩٢٨	١٠٠,١٩٢	١١٣,٠٦١	-	(٧٤٦,١٨١)	-
استبعادات / حذفات / شطب	(٧,٩٢٤)	(٣٥,٩١٩)	(١٣٥,٧٦٨)	(٣٩,٧٣٤)	-	(٢١٩,٣٤٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,١٥٦,٥٠٧	٤٤٣,٨٨٦	٢٢٦,٢٣١	١٩٥,٠٧٦	٤٤,٨٢٨	٢,٠٦٦,٥٢٨
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة						
في ١ يناير ٢٠١٩	١٨٧,٩١٦	٢٩٨,٦٥٧	٩٥,٣١١	-	-	٥٨١,٨٨٤
التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	-	-	-	٩٦,٢٢٥	-	٩٦,٢٢٥
المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)	١٨,٨٤٨	٤٤,٦٩١	٢٩,١٧٣	٥٦,٩٣٤	-	١٤٩,٦٤٦
استبعادات / حذفات	(٣,٣٣٣)	(١٣١,٠٤٢)	(٥٠,٤١٢)	(٦١,٥٤٩)	-	(٢٤٦,٣٣٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٣,٤٣١	٢١٢,٣٠٦	٧٤,٠٧٢	٩١,٦١٠	-	٥٨١,٤١٩
المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)	٢٢,٨٧٨	٤٦,٢٧٩	٣٣,٨٦٥	٥٢,٧١٦	-	١٥٥,٧٣٨
استبعادات / حذفات / شطب	(٣,٠٨٥)	(٣٠,٦٥٧)	(٦٣,٩٢١)	(٣٩,٧٣٥)	-	(١٣٧,٣٩٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢٣,٢٢٤	٢٢٧,٩٢٨	٤٤,٠١٦	١٠٤,٥٩١	-	٥٩٩,٧٥٩
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٣٣,٢٨٣	٢١٥,٩٥٨	١٨٢,٢١٥	٩٠,٤٨٥	٤٤,٨٢٨	١,٤٦٦,٧٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٢٨,٠٧٢	١١٨,٦١٥	٧٨,٢٢٢	١٠٠,٥١٦	٦٤٢,٥٦٨	١,٣٦٧,٩٩٣

* تتعلق الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بشكل رئيسي بالمركز الرئيسي الجديد للمجموعة والتي تمت رسملتها خلال العام.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٣ موجودات غير ملموسة

برمجيات ألف درهم	التكلفة
٤٨٩,١٧٤	في ١ يناير ٢٠١٩
٧٦,٢٠٧	إضافات خلال السنة
٥,٨٩٠	تحويلات
(٤٤,٨١٩)	استبعادات / حذفات / شطب
٥٢٦,٤٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣٧,٤٦٩	إضافات خلال السنة
(٦٣,٠٢١)	استبعادات / حذفات / شطب
٦٠٠,٩٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣٤,٤٢٣	الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة
٧٣,٠٧٠	في ١ يناير ٢٠١٩
(٤٣,٩١٨)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٢٦٣,٥٧٥	استبعادات / حذفات
٧٦,٢٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣٣,٣٤٢)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٣٠٦,٤٥٨	استبعادات / حذفات / شطب
٢٩٤,٤٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٦٢,٨٧٧	القيمة الدفترية
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,١١٧,٤٤٩	٦,٨٠٢,٩٩٨	لأجل
٢,٠٧٩,٦٥٦	١,٩٨٧,١٨٢	تحت الطلب
٢,٦٤٧,٢٧٥	٢,٣٩٤,٣١٦	مربوطة ليوم
١٤,٨٤٤,٣٨٠	١١,١٨٤,٤٩٦	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٥١,٧٣٦	٢,١٣٤,٢٥١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٠٩٢,٦٤٤	٩,٠٥٠,٢٤٥	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٨٤٤,٣٨٠	١١,١٨٤,٤٩٦	

١٥ اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٨٩,٧٢٣	١,٠٨٨,٥٣٧	اتفاقيات إعادة الشراء

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٢,٦٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٢٧٪) سنوياً. تم إضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إضاح ٧(و) و ٨(ز) و ٩(و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦ ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٩٠٧,٦٩٨	٣٢,٤٨٨,٨٣٠	حسابات جارية وحسابات أخرى
٤,٢٧١,٢٢١	٢,٨٨٥,٩٦٠	حسابات توفير
٣٢,١٩٧,٠٥٤	٤١,٠٦٤,٧٨٢	ودائع لأجل
٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٧٦,٤٣٩,٥٧٢	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٦ ودائع العملاء (تابع)

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٧٥٣,٠٠٩	٥,٨١٢,٥٧٣	القطاع الحكومي والعام
٤٧,٠١٢,٩٧٣	٤٨,١٥٧,٠٤٦	التجارة والأعمال
١٥,٩١٤,٣٩٨	١٧,٣٨٥,٥١٥	الأفراد
٣,٥٩٢,٤٩٥	٤,٥٣٣,٩٥٥	المؤسسات المالية
١٦٦,٦٩٧	٤٨٦,٨٨٤	أخرى
<u>٧٦,٤٣٩,٥٧٢</u>	<u>٧٦,٣٧٥,٩٧٣</u>	

١٧ الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٥٤,٧٨٢	٢,٦٤٩,٨٦٤	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٢٣,٣٨٨	١٥٣,٣٩٦	حسابات توفير
١١,٨٥١,٠٩١	٩,٠٨١,٣٠٦	ودائع لأجل
<u>١٤,٥٢٩,٢٦١</u>	<u>١١,٨٨٤,٥٦٦</u>	

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤٥	٤٥٦,٥٥٩	القطاع الحكومي والعام
٤,٠١٤,٠٣٣	٣,٢٤٦,٧١٥	التجارة والأعمال
٨٠١,٤٥٤	٩٥٥,٠٠٧	الأفراد
٩,٧١٣,٢٢٩	٧,٢٢٦,٢٨٥	المؤسسات المالية
<u>١٤,٥٢٩,٢٦١</u>	<u>١١,٨٨٤,٥٦٦</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣١,٧٠٤	٥٥٢,٧٧٤	فوائد مستحقة الدفع
٦٠٧,٠١٤	١,٢٩٢,٧٨٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
٧٥٥,٤٦١	٥٩٤,٧٢٩	ذمم التأمين الدائنة
٥٦٨,٧٠٢	٩٢٥,٢١٩	مصاريف مستحقة
٢٩٧,٣٣٤	٢٩٥,٨٠٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٢٠,٩٣٠	٥٥٠,٧٧٥	أوراق دفع صادرة
٢٣٤,٤٩٩	٢٤٨,٣٣١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين**
٦٩,٦٤٥	٩٠,٩٣٦	مخصص الضريبة
٩٣,٨٩١	٨٢,١٦٠	مطلوبات الإيجار
١,١١٢,٥٩٣	٧٠٦,٦٥٦	أخرى
١٥٨,٧٨٥	٤٦٨,٧٤٢	مخصص الانخفاض في القيمة - خارج الميزانية العمومية
٤,٩٥٠,٥٥٨	٥,٨٠٨,٩٠٨	

** يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٣١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١٦ 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 ٢٠٢٠ (تابع)

١٩ قروض متوسطة الأجل

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٩,٦١٦,٠٤٢	١١,٨٣٨,٧٥٧

سندات متوسطة الأجل

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

السنة	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٢٠٢٠	-	٤,٣٧٠,٥٤٥
٢٠٢١	٢,٢٢٥,٣٥١	١,٦٢٤,١١١
٢٠٢٢	٢,١٢٦,٢٦١	١,٧٨٠,٣٧١
٢٠٢٣	٤٠٢,٨٨٦	٢٥٠,٥٥٧
٢٠٢٤	٣,٩٩٤,٩٩٤	٣,٧٧٥,٧٢٥
٢٠٢٥	٨٢٦,٤٦٢	-
٢٠٢٩	٤٠,٠٨٨	٣٧,٤٤٨
	٩,٦١٦,٠٤٢	١١,٨٣٨,٧٥٧

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملة التالية:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٦,٩٠٤,١٢٦	٩,٧٠٣,٢٤١	دولار أمريكي
٨٨٧,٤٣٦	٨٩٦,٢٢١	ين ياباني
٥٦,٧٨٥	-	دولار أسترالي
١,١٦١,٤٢٤	٦١٧,١٠٩	يوان صيني
٩٠,٢٤٦	١٦١,١١٢	يورو
٤٠,٠٧٧	-	راند جنوب أفريقي
٤٧٥,٩٤٨	٤٦١,٠٧٤	جنيه إسترليني
٩,٦١٦,٠٤٢	١١,٨٣٨,٧٥٧	

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 ٢٠٢٠، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ٢,٣ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٤,٦ مليار درهم.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات قائمة
١,٩٤٦,٠٦٦	٢,٢٩٥,٤٤٨	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٤٨٣,٦٦١	٦٢٣,٩٨٩	صندوق التأمين على الحياة
١٧٢,٧٩٩	١٣٣,٧٥٥	أقساط غير مكتسبة
١,٣١٠,٥٨٥	١,٢٩٥,٢٤٤	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣٣٢,٣٢٤	٣٩١,٧٠١	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٨,٣٥٤	٧,٦٤٢	
٤,٢٥٣,٧٨٩	٤,٧٤٧,٧٧٩	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		المسترد من شركات إعادة التأمين
		مطالبات قائمة
١,٥٢٧,٦٩٦	١,٨٣٨,٧٨٣	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٣١٣,٨٤٤	٣٤٤,٤١٢	صندوق التأمين على الحياة
٣٠,٤٩٧	٢٤,٩٨١	أقساط غير مكتسبة
٧١٣,٨٨١	٦٨٣,٧٤٤	
٢,٥٨٥,٩١٨	٢,٨٩١,٩٢٠	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
		مطالبات قائمة
٤١٨,٣٧٠	٤٥٦,٦٦٥	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
١٦٩,٨١٧	٢٧٩,٥٧٧	صندوق التأمين على الحياة
١٤٢,٣٠٢	١٠٨,٧٧٤	أقساط غير مكتسبة
٥٩٦,٧٠٤	٦١١,٥٠٠	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣٣٢,٣٢٤	٣٩١,٧٠١	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٨,٣٥٤	٧,٦٤٢	
١,٦٦٧,٨٧١	١,٨٥٥,٨٥٩	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

٢٠-١ الحركة في مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة لكن غير المعلنة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة وحصة شركات إعادة التأمين المتصلة بها

٢٠٢٠			٢٠١٩		
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٣٨,٠٨١	(١,٨٤١,٥٤٠)	٥٩٦,٥٤١	٢,١٩٨,٠٥٦	(١,٦٩٠,٢٥٧)	٥٠٧,٧٩٩
٢,٧٧٢,٩٥١	(١,٦٦٨,٨١٥)	١,١٠٤,١٣٦	٢,٦٠٣,٥٦٩	(١,٤٥٦,٨٢٠)	١,١٤٦,٧٤٩
(٢,٢٨٣,٩٥٣)	١,٣٢٧,١٦٠	(٩٥٦,٧٩٣)	(٢,٣٦٣,٥٤٤)	١,٣٠٥,٥٣٧	(١,٠٥٨,٠٠٧)
٢,٩٢٧,٠٧٩	(٢,١٨٣,١٩٥)	٧٤٣,٨٨٤	٢,٤٣٨,٠٨١	(١,٨٤١,٥٤٠)	٥٩٦,٥٤١

في ١ يناير
مطالبات متكبدة خلال السنة
مطالبات مسددة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٢٠-٢ الحركة في صندوق التأمين على الحياة

ألف درهم
١٧٣,٣٣١
(٣١,٠٢٩)
١٤٢,٣٠٢
(٣٣,٥٢٨)
١٠٨,٧٧٤

في ١ يناير ٢٠١٩
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠-٣ الحركة في المطلوبات المرتبطة بوحدة

ألف درهم
٣١٩,٨٨٣
١٢,٤٤١
٣٣٢,٣٢٤
٥٩,٣٧٧
٣٩١,٧٠١

في ١ يناير ٢٠١٩
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

يوضح الجدول التالي حساسية قيمة مطلوبات عقود التأمين المفصح عنها في هذا الإيضاح للتحركات في الافتراضات المستخدمة في تقدير مطلوبات عقود التأمين. بالنسبة للمطلوبات المترتبة على عقود التأمين طويلة الأجل ذات الشروط الثابتة والمضمونة، لن تتسبب التغييرات في الافتراضات في حدوث تغيير في مبلغ المطلوبات، ما لم يكن التغيير شديداً بما فيه الكفاية لإجراء تعديل اختبار كفاية الالتزام. لم تنشأ خسائر في عام ٢٠٢٠ أو ٢٠١٩، بناءً على نتائج اختبار كفاية الالتزام. يوضح الجدول أدناه مستوى المتغير المعني الذي سيؤدي إلى إجراء تعديل، ثم يشير إلى تعديل الالتزام المطلوب نتيجة لمزيد من التدهور في المتغير.

التغير في الافتراضات	الزيادة / (النقص) في صافي المطلوبات	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
الوفيات/ المرض	٦٢٠	٧٦٣
معدل الخصم	٧٥+ نقطة أساس (٣,١٤٩)	(٤,١٠٥)
الوفيات/ المرض	١٠- %	(٧٦٧)
معدل الخصم	٧٥- نقطة أساس ٣,٤٠٠	٤,٤٥٦

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً عادياً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 تحويل العملات. يتم قيد أرباح وخسائر أدوات التحوط المصنفة كأدوات تحوط لتحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات. ويتم إعادة تصنيف فروق الصرف المتراكمة سابقاً في احتياطي تحويل 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 ١٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ربح بقيمة ٥٧ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد [إيضاح ٧(ك)].

(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 ٩ مارس ٢٠٢٠، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٧١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧١٠ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٢ الحصة غير المسيطرة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٠,٣٤٨	٦٢١,٥٨٥	في بداية السنة
-	(٤٩)	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
٧٢,٥٧٥	٧٠,٩٤٨	حصة من ربح السنة (إيضاح ٣٦)
(٧,٤٧١)	١٧,٨٦٤	حصة من (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٧,٧٧٢)	-	معاملات مع الحصة غير المسيطرة
٧٥٧,٦٨٠	٧١٠,٣٤٨	في نهاية السنة

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٢٧٠,٢٤٧	٤٣,٩٢٢,٢٠٩	ضمانات
٩,٢٣٥,٦٠١	٧,٨٤٥,٥٤٦	اعتمادات مستندية
٣١٧,٦٩٧	٤٨٥,٧٧٤	التزامات لمصاريف رأسمالية
٤٩,٨٢٣,٥٤٥	٥٢,٢٥٣,٥٢٩	

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٦,٢٥ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٩٦ مليار درهم).

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٩٥,٤٦٤	٣,٧٣٨,٩٢٠	قروض وسلفيات
٨٤٧,٥٢١	١,١٨٨,٤١١	بنوك
١٤٨,٦٦٩	٢٨٣,١٩١	بنوك مركزية
٤٤٤,٦٢٣	٥٥١,٢٣٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٧٨,٦٤٧	١١٩,٦٥٨	أخرى
٤,٥١٤,٩٢٤	٥,٨٨١,٤١٤	

٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٤,٥٨٧	٣٨٨,٣٨٦	<u>التمويلية</u>
٢٠٩,٧٣٨	٣٥٢,٦٤٢	المربحة
-	٣,٦٨٢	الإجارة
٥١٤,٣٢٥	٧٤٤,٧١٠	أخرى
-	١٠٤	<u>الاستثمارية</u>
٢٩,١٥٢	٨,٨٣١	المضاربة
٢٩,١٥٢	٨,٩٣٥	الوكالة
٥٤٣,٤٧٧	٧٥٣,٦٤٥	المجموع

٢٦ مصاريف الفوائد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٢٠,٧٣٣	١,٦٩٧,١٩١	ودائع العملاء
٤٥٧,٣٠٥	٥٥٨,٧٤٥	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٣٣٢,٦٥٩	٣٦١,٩١٩	قروض متوسطة الأجل
٢,١١٠,٦٩٧	٢,٦١٧,٨٥٥	

٢٧ توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٨١,٠٨١	٥١٨,٥٧٦	إيرادات الرسوم والعمولات
١٩٥,٠٣٢	٢٦٢,٩٩٢	إيرادات العمولات
٥٩٨,٦٥٩	٦٤٩,٦٢٩	عمولات التأمين
١,١٦٧,١٠٨	١,٢٩٠,٦٥٠	رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
٢٠٠,٦٥٦	١٨١,٨٥٩	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
٢,٦٤٢,٥٣٦	٢,٩٠٣,٧٠٦	أخرى
		المجموع
(٢٧,٢٣٥)	(٣٣,١٩٢)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٣٢٤,٤٨٥)	(٣٧٠,٩٥٤)	مصاريف العمولات
(٩٨٦,٧٤٤)	(١,٠٤٠,٠٢٤)	عمولات التأمين
(٨٤,٥٦٠)	(٩٤,٠٤٩)	مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
(١,٤٢٣,٠٢٤)	(١,٥٣٨,٢١٩)	أخرى
١,٢١٩,٥١٢	١,٣٦٥,٤٨٧	المجموع
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩ صافي إيرادات الاستثمار

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٣,١٤٥	٧٦,٦١٤	صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
٩,٥٦٤	(١٣,٥٢٤)	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٨٢	٨٦٢	أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية أخرى
٢٤٢,٣٢٨	٦٢,٠٦٨	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
٢٤,٩٦١	٢٣,٧٥٨	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢١,٣٨٠	١٤٩,٧٧٨	صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٠,١٤١	٣٤١,٥٢١	أرباح الصرف الأجنبي
٥٢٨,٠٢٧	٤٨٩,٣١٤	إيرادات متعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٦)
٨,١١٠	٨,٨٦٥	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٦٠٠)	خسارة من استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
(١٩,٦٠٢)	(٢٠,٢٦٠)	خسائر غير محققة من المشتقات
(٢٣,٨٧٦)	(١٣,٢٤٤)	خسائر غير محققة من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
٤٨,٢٧٢	(٣٣,٨٢١)	أخرى
٩٣١,٠٧٢	٧٧١,٧٧٥	

٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٦٧٨	٣٨,٩٣١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك [إيضاح ٦ (ج)]
(٥,١٣٤)	(٣٢,٣١٧)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٢٨	٨٧٢	[إيضاح ٧ (د)]
٢,٣٩٣,٧٦٠	٨٣٠,٩٢٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٠,٨٦٤	٤٧,٦١١	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٨ (هـ)]
١٣,٤٤١	١٣,٨٠٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٩ (د)]
٣١٢,٠٩٩	٨٩٠	موجودات أخرى
٣٢٧,٣٨٤	٣٩٠,٤٦٨	التغير في مخصص الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
		حذف قروض وسلفيات تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
		المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٥١,٠٠١)	(٧٩,٠٠١)	استرداد قروض وسلفيات تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,٣٥٦,٨١٩	١,٢١٢,١٨٧	المقاسة بالتكلفة المطفأة تم حذفها سابقاً

٣٢ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٥,٧٠٤	١,٦١٥,١٧٦	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥٥,٧٣٨	١٤٩,٦٤٦	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
٧٦,٢٢٥	٧٣,٠٧٠	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
٣,٧٣٣	١,٥٠٤	مساهمات اجتماعية
١,١٧٣,٤٥٦	٧٨٣,٧٠٧	أخرى
٢,٩٤٤,٨٥٦	٢,٦٢٣,١٠٣	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٣ (خسارة) / ربحية السهم الواحد

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي (الخسائر) / الأرباح العائدة إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
(١,٢٧٧,٨٢٦)	٢,٠٦٥,١٩٤	(خسارة) / ربح السنة (ألف درهم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	(العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
(٧,٢٠)	١١,٦٣	عدد الأسهم العادية القائمة [إيضاح ٢١ (أ)]
		(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم)

٣٤ توزيعات أرباح مقترحة

لا يقترح مجلس الإدارة دفع أي توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 الوديعة أو الإيداع كما يلي. يتم الآن إظهار المبالغ المستحقة إلى البنوك واتفاقيات إعادة الشراء التي تستحق خلال ٣ أشهر والتي تم تصنيفها سابقاً ضمن النقد وما في حكمه كجزء من الأنشطة التشغيلية في بيان التدفقات النقدية لتكون متوافقة مع عرض السنة الحالية.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩٦,٨٠٣	٩٠٨,٠١٦	نقد في الصندوق
٨,١٢٤,٨٣٢	١٠,٥٠٨,٣٣٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
-	١,٠٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١١,٧١٨,٩٨١	١٠,٣٠٠,٤٦١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك خلال ٣ أشهر
٢٠,٨٤٠,٦١٦	٢٢,٧٦٦,٨٠٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة والزميلة المباشرة التالية:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة (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	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	٧٢,٣٣٠	٧١,٠٣٨	٧٤٨,٩٧٣	٧٠٥,١١٠
شركات تابعة غير جوهرية فردياً ذات حصول غير مسيطرة	٢٤٥	(٩٠)	٨,٧٠٧	٥,٢٣٨
	٧٢,٥٧٥	٧٠,٩٤٨	٧٥٧,٦٨٠	٧١٠,٣٤٨

(ج) تشمل الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على استثمارات بواسطة شركة عمان للتأمين ش.م.ع بقيمة ٣٩٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٧٨ مليون درهم).

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باعت المجموعة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٣٣ مليون درهم في وقت البيع (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٧٢ مليون درهم). حققت المجموعة خسارة بمبلغ ٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ربح بمبلغ ١٠٧ مليون درهم) وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة (تابع)

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

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	بيان المركز المالي
٧,٠٨٦,٨٤٣	٧,٦٣٤,٦٨٧	مجموع الموجودات
٥,١٧١,١٥٦	٥,٥٥٨,٩٢٠	مجموع المطلوبات
١,٩١٥,٦٨٧	٢,٠٧٥,٧٦٧	صافي حقوق الملكية
٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	بيان الدخل الشامل
٣,٥٤٥,٠٦٢	٣,٥٨٥,١٠٤	إجمالي أقساط التأمين
(١,٩٣٤,٠٢٧)	(١,٩٥٢,٠٠٢)	ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
١,٦١١,٠٣٥	١,٦٣٣,١٠٢	صافي الأقساط المتبقية
٢٥,٠٢٨	(٩٣٩)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي
١,٦٣٦,٠٦٣	١,٦٣٢,١٦٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٣٦٣,٥٤٤)	(٢,٢٨٣,٩٥٣)	إجمالي المطالبات المسددة
١,٣٠٥,٥٣٧	١,٣٢٧,١٦٠	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(١,٠٥٨,٠٠٧)	(٩٥٦,٧٩٣)	صافي المطالبات المسددة
(٨٨,٧٤٢)	(١٤٧,٣٤٣)	صافي التغير في المطالبات القائمة والاحتياطي الإضافي
(١,١٤٦,٧٤٩)	(١,١٠٤,١٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٨٩,٣١٤	٥٢٨,٠٢٧	الإيرادات المتعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٠)
(٥٧,٣١٠)	(٨٧,٠٨٥)	صافي العمولات والخسائر الأخرى
٩١,٦٩٥	٩٠,٢٩٦	صافي إيرادات الاستثمار
(٣٣٣,١٥٤)	(٣٣٤,٦٩٣)	صافي المصاريف
١٩٠,٥٤٥	١٩٦,٥٤٥	ربح السنة
٥٤,١٦٧	(١٥,٤٦٣)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٢٤٤,٧١٢	١٨١,٠٨٢	مجموع الدخل الشامل
٢٥٠,٥٨٩	١٩٩,١٠٦	بيان التدفقات النقدية
(٢٠٧,١٦٩)	(٤٥,٧٨٠)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٤,٩٠١)	(٢٦,٩٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٤٨١)	١٢٦,٣٧٦	صافي النقد المستخدم 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
٤,٠٠١,٢٥٤	٣,٥٧٥,٥٤٣	قروض وسلفيات
٨٠١,٥٤٢	٩٧٩,١٢٨	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٥٦٨,٨٠٤	١,٣٦٢,٠٩٨	اعتمادات مستندية وضمانات
٨٣,٢٢٧	٧٢,٤٨٨	الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
١٨٩,٠٥٢	١٨٩,٥٢٠	قروض وسلفيات
١٠٦,٧٤٧	٨٢,٨٣٢	ودائع / أدوات مالية مرهونة
		اعتمادات مستندية وضمانات

(ج) تتضمن (خسائر) / أرباح السنة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
١٨٥,١٠٩	١٣٥,٠٧٠	إيرادات الفوائد
١,٧٧٨	١,٧٠٥	مصاريف الفوائد
٤٦,٠٧٣	٤٦,١٢٠	إيرادات أخرى
٤,٠٢٤	٣,١٩٨	المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
٨٣٩	٤٩٠	إيرادات الفوائد
١,٠٧٣	٥٠١	مصاريف الفوائد
		إيرادات أخرى

(د) 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 ٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٨ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٨ تركيز الموجودات والمطلوبات والبند خارج الميزانية العمومية

(أ) المناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية		
المطلوبات	الموجودات	و ضمانات	المطلوبات	الموجودات	و ضمانات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٢,٥٠٠,١٨٤	٨٧,٢٩٢,٠٢٢	٣٣,٨٨٧,٦٧٩	٧٢,٤٩٤,٧٨٩	٨٧,٨٣٩,٥٤٠	٣١,٢٢٧,٧٦٧
٢٣,٨٠٢,٣١٣	٢٧,٧٠٨,١٢٩	٥,٩٧٦,٩٣٤	٢٤,٨٨١,٨١٤	٢٧,٥٥٠,٣٨١	٦,١٤٥,٤٦٠
٢٠,٤٢١,٦٢٢	٢٠,٥٠٠,٩٥٧	٤,٧٢٩,٧٦٧	٢١,٣٢٥,٢٤٢	١٧,٤٢٣,٦٤٣	٥,٣٠١,٢٨٨
٢٠,٤٦٣,٩٣٤	٢٣,٩٢٩,٨٧٥	٧,١٧٣,٣٧٥	١٩,٦٣٢,٩٨٧	٢٥,٧٠٩,٦٧٦	٦,٨٣١,٣٣٣
١٣٧,١٨٨,٠٥٣	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٥١,٧٦٧,٧٥٥	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٤٩,٥٠٥,٨٤٨

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

(ب) قطاعات العمل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية		
المطلوبات	الموجودات	و ضمانات	المطلوبات	الموجودات	و ضمانات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩,٩٤٠,٠٨٢	٢٤,٢٧٢,٠٠٦	١٧١,٣٨٤	٦,٥٠٢,٨٣٧	٢٨,٦٢٠,٧٣٠	٢٣٤,٧٨٧
٦٤,٦٨٩,٦٤٢	٦٣,٣٠٨,٠٠٠	٤١,٥٤٨,٥٩٠	٦٥,٨٤٣,١٨٥	٥٤,٤٨٦,٩٧٩	٣٨,٦٠٤,٩١٤
١٧,٧٠٥,٨٢٩	١٥,٦٩٨,٥٢١	٧١٠,٠٩١	١٨,٨٦٩,٣٦٤	١٥,١٨٠,٨٥١	٤٠٧,٩١٧
٤٤,١٠١,٨٢٦	٥٤,٥٧٧,٧١٢	٩,٢٤٨,١٣٠	٤٦,٢٦٠,٨١٣	٥٨,٦٥٩,٦٩٧	١٠,١٩٨,٧٣٠
٧٥٠,٦٧٤	١,٥٧٤,٧٤٤	٨٩,٥٦٠	٨٥٨,٦٣٣	١,٥٧٤,٩٨٣	٥٩,٥٠٠
١٣٧,١٨٨,٠٥٣	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٥١,٧٦٧,٧٥٥	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٤٩,٥٠٥,٨٤٨

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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات

القطاعات التشغيلية

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

القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة) من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائها. 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 خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ويشمل خدمات الشركات المحلية والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة وغيرها.
- (٢) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة وقطر ومصر. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والتمويل الإسلامي.
- (٣) قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. 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 الشركات لفروع المجموعة خارج الدولة. تغطي مجموعة المنتجات مجموعة كاملة مشابهة لخدمات الشركات المحلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

- (٥) تشكّل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)، قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.
- (٦) يتألف قطاع أعمال "أخرى" من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.
- السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة المبينة في إيضاح 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠١١,٢٠٥	١,٠١١,٦١٠	(٤٠,٨٩٨)	٢٩٩,٠١٦	٨٢,٣٤٣	٣١٣,٠٢٤	٢,٦٧٦,٣٠٠
٦٠٨,٦٤٧	٥٢٨,٧١٠	٦٩١,٤١٨	١٨٥,٧٧٠	٤٤٩,٠٥١	٨,٣٦٨	٢,٤٧١,٩٦٤
١,٦١٩,٨٥٢	١,٥٤٠,٣٢٠	٦٥٠,٥٢٠	٤٨٤,٧٨٦	٥٣١,٣٩٤	٣٢١,٣٩٢	٥,١٤٨,٢٦٤
مصاريف عمومية وإدارية						
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة						
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي						
الخسارة قبل الضريبة						
مصروف الضريبة						
خسارة السنة						
العائد إلى:						
مُلاك الشركة الأم						
الحصص غير المسيطرة						
٥٩,٦٥٧,٥٣٠	١٧,٠٧٣,٢٩٧	٤٢,٨١١,٨٠٠	١١,٩١٥,٣٢٧	٧,٥١٣,٦٩١	١٩,٥٥١,٥٩٥	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠
٥٢,٢٨٠,١٧٠	٣٢,٩٠٣,٩٣٣	٢٠,٩٠٩,٥٧٥	١٠,٩٨٦,١٨٨	٥,٥٢٩,١٩٦	١٥,٧٢٥,٧٧٠	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٢١,٩٣١	١,٢١٣,٣٢٧	٢٤٢,٣٤٠	٣٠٣,٨٠٧	٨٦,٨٩٤	٤٣٨,٨٥٧	٣,٧٠٧,١٥٦	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٧٣٣,٠٤٠	٥٩٩,٤٤٢	٤٤٥,٥٢٤	٢٠٣,٣٣٠	٤٣٤,٣٠٦	(١٢٨,٦٠٢)	٢,٢٨٧,٠٤٠	رسوم وعمولات وإيرادات أخرى، بالصافي
٢,١٥٤,٩٧١	١,٨١٢,٧٦٩	٦٨٧,٨٦٤	٥٠٧,١٣٧	٥٢١,٢٠٠	٣١٠,٢٥٥	٥,٩٩٤,١٩٦	الإيرادات التشغيلية
							مصاريف عمومية وإدارية
							الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
							مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
							الربح قبل الضريبة
							مصروف الضريبة
							ربح السنة
							العائد إلى:
							مُلاك الشركة الأم
							الحصص غير المسيطرة
٦٣,٨٦٦,٨٩٩	١٧,٠٦٥,٧٩٨	٣٨,٣٥٧,١٧٦	١٢,٣٨٤,٤١١	٧,٠٣٩,٩٠١	٢٠,٧١٦,٧٩٨	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	موجودات القطاع
٥٦,٧٦٧,٤٠٧	٢٧,١٧٦,٦٣٢	٢٣,٣٦٦,٣٥٦	١٠,٣١٢,٥١٥	٥,١٧٠,٠٣١	١٤,٣٩٥,١١٢	١٣٧,١٨٨,٠٥٣	مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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**	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٧٧,٣٦٢	٢,٠٩٣,٤١٦	٤,٩٧٢,٠١٨	٤,١٨٨,٩١٣	الإمارات العربية المتحدة
٨٧,٣٦٣	٧٩,٥٤٦	٧٢٤,٤٠٢	٦٨٧,٦٣٤	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣٤,٧٩٢	٢٩,٥٨٢	٢١٨,٧٦٦	١٨٦,١٥٠	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٤,٩٤٤	٨,٣٨٢	٧٩,٠١٠	٨٥,٥٦٧	دول أخرى
٢,١٠٤,٤٦١	٢,٢١٠,٩٢٦	٥,٩٩٤,١٩٦	٥,١٤٨,٢٦٤	

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

** تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والاستثمارات العقارية. تتعلق الإضافات على الموجودات غير المتداولة خلال السنة بالممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاحين ١٢ و ١٣. راجع إيضاحي ١٢ و ١٣ للاستهلاك والإطفاء.

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠:

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:
١٧,٩٤١,٩٤١	١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٢٨,٢٣٩,٠٣٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨,٤٣٩,١٠٣	-	٦,٩٨٥,٧٣٦	١,٤٥٣,٣٦٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٠٠٠,٦٥٤	١١,٠٠٠,٦٥٤	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٧,٢٨٦,٤١١	٥٧,٢٨٦,٤١١	-	-	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
				منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٤٦,٣٤٣	١٤,٢٤٦,٣٤٣	-	-	قبولات
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	-	موجودات أخرى
٣,١٤٢,٢٥٧	١,٦٢٩,٨٤٤	-	١,٥١٢,٤١٣	
<u>١٥٣,٠٦٣,٢٠٠</u>	<u>١٤٣,١١١,٦٨٤</u>	<u>٦,٩٨٥,٧٣٦</u>	<u>٢,٩٦٥,٧٨٠</u>	المجموع

المطلوبات المالية:

١٤,٨٤٤,٣٨٠	١٤,٨٤٤,٣٨٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٢٨٩,٧٢٣	٢,٢٨٩,٧٢٣	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٧٦,٣٧٥,٩٧٣	-	-	ودائع العملاء
١١,٨٨٤,٥٦٦	١١,٨٨٤,٥٦٦	-	-	الودائع الإسلامية للعملاء
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	-	قبولات
٤,٥٧٩,١١١	٣,٢٨٦,٣٢٧	-	١,٢٩٢,٧٨٤	مطلوبات أخرى
٩,٦١٦,٠٤٢	٩,٦١٦,٠٤٢	-	-	قروض متوسطة الأجل
<u>١٣٢,٣٥٧,٢٥٦</u>	<u>١٣١,٠٦٤,٤٧٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٩٢,٧٨٤</u>	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 ٢٠١٩:

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:
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٢٦,٥٦٥,٨٤٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٥٢٢,١٦٦	-	٣,٠٣١,٣٢٦	١,٤٩٠,٨٤٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٨٧٥,١٥٣	١٠,٨٧٥,١٥٣	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦١,٧١٠,٢٧٧	٦١,٧١٠,٢٧٧	-	-	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
				منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٥٦,٧٥٧	١٤,٤٥٦,٧٥٧	-	-	قبولات
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	-	موجودات أخرى
٢,٤٠٧,٤٣٥	١,٧٤٠,٠٥٤	-	٦٦٧,٣٨١	المجموع
٥٤,٣٨٠,٤١٩	٤٩,١٩٠,٨٧٢	٣,٠٣١,٣٢٦	٢,١٥٨,٢٢١	

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:
١١,١٨٤,٤٩٦	١١,١٨٤,٤٩٦	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٨٨,٥٣٧	١,٠٨٨,٥٣٧	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٧٦,٤٣٩,٥٧٢	٧٦,٤٣٩,٥٧٢	-	-	ودائع العملاء
١٤,٥٢٩,٢٦١	١٤,٥٢٩,٢٦١	-	-	الودائع الإسلامية للعملاء
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	-	قبولات
٣,٥٦٩,١٣٠	٢,٩٦٢,١١٦	-	٦٠٧,٠١٤	مطلوبات أخرى
١١,٨٣٨,٧٥٧	١١,٨٣٨,٧٥٧	-	-	قروض متوسطة الأجل
٣١,٥٥٢,٨٣٦	٣٠,٩٤٥,٨٢٢	-	٦٠٧,٠١٤	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ المشتقات

تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط. تعتمد هذه الأدوات المالية المشتقة على معطيات السوق الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثاني.

(أ) عقود المقايضة 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 بعملات مختلفة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ومدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملات 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.

تقوم المجموعة بقياس صافي تعديل قيمة الائتمان على العقود القائمة للمشتقات المتداولة خارج السوق لاحتساب القيمة السوقية "المخاطر الائتمان" بسبب أي فشل في الأداء بموجب اتفاقيات تعاقدية من قبل الطرف المقابل. يتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات موجودات المشتقات المتداولة خارج السوق بما في ذلك الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة والأسهم والسلع وما إلى ذلك. ويضمن تعديل قيمة الائتمان تسعير معاملات المشتقات و/أو إنشاء احتياطات كافية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في محافظ المشتقات. إن تعديل قيمة الائتمان هي إجراء يبين تعرضنا المتوقع للأطراف المقابلة واحتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد. كما تقوم المجموعة داخلياً بإدارة ومراقبة التعرض لهذه المخاطر من خلال تحديد الضوابط والحدود حول "التعرض المستقبلي الأقصى" وفي العديد من الحالات عن طريق ضمان التسهيلات بموجب ملحق الدعم الائتماني. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ صافي تكلفة تعديل قيمة الائتمان الإضافي في بيان الأرباح أو الخسائر مبلغ ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
حتى ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات				
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٥٩٨,٢٨٦	٧,٧٥٤,٦٨٦	٣,٤٤٨,١٢٢	٨,٣٧٨,٣٣٨	٧٧,١٠٧	٧٥,٢٥٦,٥٣٨	٤٧٢,٩٢٤	٦٢٧,٦٢٥	المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:
٨,٥٢٠	-	-	-	-	٨,٥٢٠	٨٤	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٨,٥٢٠	-	-	-	-	٨,٥٢٠	-	٨٤	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٥٥١,٠٨٠	٧٨٨,١٤٣	٧٦٤,٦٦٠	٢٠,٢٩٢,٥٢٣	١١,٧٦٣,٧٥٦	٣٤,١٦٠,١٦٢	٧٧٤,١٢٨	٧٧٥,٦٦٢	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
-	-	-	٥٥,٠٩٥	-	٥٥,٠٩٥	٢٤٠	-	مقايضات أسعار الفائدة
٤٣,٣٧١	٢٠,٢٥٩	٣,٤٩٥	-	-	٦٧,١٢٥	-	٥٣٨	مقايضات الديون المتعثرة
٣٦٢,١٨٤	١٠,٢٢٠	-	-	-	٣٧٢,٤٠٤	٢,٧١٠	-	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
٣٦٨,٤٥٢	١١,٥٩٨	٦٤٣	-	-	٣٨٠,٦٩٢	٦	٢,٧١٠	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
٨٥,١٩٤	٢٠,٢٥٩	٤٩,٤١٢	-	-	١٥٤,٨٦٥	٥٣٨	٣٥	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
٥٧,٠٢٥,٦٠٧	٨,٦٠٥,١٦٥	٤,٢٦٦,٣٣٢	٢٨,٧٢٥,٩٥٦	١١,٨٤٠,٨٦٣	١١٠,٤٦٣,٩٢١	١,٢٥٠,٦٣٠	١,٤٠٦,٦٥٤	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
								المجموع
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:								
-	-	-	١,٨١٨,٠٣٨	٣٠٥,٦٣٣	٢,١٢٣,٦٧١	٤٢,١٥٤	١٠٥,٧٥٩	مقايضة تبادل العملات
٥٧,٠٢٥,٦٠٧	٨,٦٠٥,١٦٥	٤,٢٦٦,٣٣٢	٣٠,٥٤٣,٩٩٤	١٢,١٤٦,٤٩٦	١١٢,٥٨٧,٥٩٢	١,٢٩٢,٧٨٤	١,٥١٢,٤١٣	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالية	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	١٢ - ٦ شهر ألف درهم	٦ - ٣ أشهر ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٤,٤٦٥	١١,٩١٠,١٦٠	٢,٧٥٧,١٣٧	٤,٨٤٦,٨٩٣	٤١,٨٥٣,٩٨٠	٦١,٤٤٢,٦٣٥	١٣٧,٢٤٠	١٨٢,٧٩٤
-	-	١,٩٧١,٥٨٦	١,٢٥٨,٠٦٤	٦٤٩,٨٤٩	٣,٨٧٩,٤٩٩	٦,٣١١	-
-	-	١,٩٧١,٥٨٦	١,٢٠٨,٣٩٥	٦٤٩,٨٤٩	٣,٨٢٩,٨٣٠	-	١٢,٣٥٠
٥,٢٠٦,٠٤٠	١٣,٦٦٩,٥٠٤	١,٢١٢,٩٢٣	١١٨,٤١١	١٣٥,٢١٦	٢٠,٣٤٢,٠٩٤	٤٣٨,٠٩٩	٤٤٠,٩٠٩
-	١١,٧٢٣	-	-	-	١١,٧٢٣	-	١٤٨
-	-	-	٩,٣٧٧	٢٩,٣٥٤	٣٨,٧٣١	-	٧٠٣
-	-	-	٤,٣٤٤	٦٦,٤٦١	٧٠,٨٠٥	١,٢٧٧	-
-	-	-	٤,٣٤٤	٦٦,٤٦١	٧٠,٨٠٥	-	١,٢٧٧
-	-	-	٩,٣٧٧	٢٩,٣٥٤	٣٨,٧٣١	٧٠٣	-
٥,٢٨٠,٥٠٥	٢٥,٥٩١,٣٨٧	٧,٩١٣,٢٣٢	٧,٤٥٩,٢٠٥	٤٣,٤٨٠,٥٢٤	٨٩,٧٢٤,٨٥٣	٥٨٣,٦٣٠	٦٣٨,١٨١
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							
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:							
٦٦٢,٤٠٢	٩٤٣,٣٧١	-	-	-	١,٦٠٥,٧٧٣	٢٣,٣٨٤	٢٩,٢٠٠
٥,٩٤٢,٩٠٧	٢٦,٥٣٤,٧٥٨	٧,٩١٣,٢٣٢	٧,٤٥٩,٢٠٥	٤٣,٤٨٠,٥٢٤	٩١,٣٣٠,٦٢٦	٦٠٧,٠١٤	٦٦٧,٣٨١
مقايضة تبادل العملات							
المجموع							

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 الموضوع 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 التنظيمي

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 التنظيمي 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 التنظيمي من خلال التعميمين ٥٢ و ٦٠ / ٢٠١٧ لتطبيق مقررات بازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تحليل رأس المال التنظيمي 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 والاحتياطات 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

■ يتم إجراء تعديلات تنظيمية 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 لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نسبة ١٣٪ بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يتعين على البنك الالتزام 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.

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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

ومن ضمن إجراءات إدارة البنك لرأس المال، فقد قام البنك بإجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

(أ) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٠٧,٧١٤	٩١٢,٠٩٩	احتياطات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	احتياطي عام
(٨٨,٧٢٠)	(٩٨,٣٣٢)	احتياطي تحويل العملات
(٢٧٣,٥٩٥)	(٣٥٨,٠٨٨)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
١٨,١٨٥,٤٥٩	١٦,٩٤١,٧٧٠	أرباح محتجزة
٤,٧٤٨	-	الحصص غير المسيطرة - القيمة المؤهلة
(٤٨,٦٣١)	(٢٠٤,٠٥٠)	ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية
٢٠,٧٧٤,٢٨٣	١٩,٢٨٠,٧٠٧	المجموع (أ)
-	-	رأس المال الإضافي الشق الأول
٢٠,٧٧٤,٢٨٣	١٩,٢٨٠,٧٠٧	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
		الشق الثاني من رأس المال
١,٥٤٩,٦٠٤	١,٤٧١,٣٢٣	احتياطي عام
١,٥٤٩,٦٠٤	١,٤٧١,٣٢٣	المجموع
٢٢,٣٢٣,٨٨٧	٢٠,٧٥٢,٠٣٠	مجموع قاعدة رأس المال (ج)
		مخاطر الائتمان
١٢٣,٩٦٨,٣٣٠	١١٧,٧٠٥,٨٧٤	مخاطر السوق
٢,٧٧٠,٨٣٦	٢,٢١٩,٤٥٤	مخاطر التشغيل
١٠,٤٢٤,٣٣٥	٩,٧٢٤,٢٧٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (د)
١٣٧,١٦٣,٥٠١	١٢٩,٦٤٩,٦٠٠	
٪١٦,٢٨	٪١٦,٠١	نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)*١٠٠]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر

تتعلق مسؤولية مجموعة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر وتحليلها وقياسها وإدارتها بما يضمن بقاء المجموعة (١) ضمن حدود الرغبة في المخاطرة و(٢) توليد عوائد مستدامة معدلة بالمخاطر وفقاً لتكليفات المساهمين.

تتعرض المجموعة للمخاطر الهامة التالية:

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

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

إطار إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة ("المجلس") من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس المسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة مخاطر المجموعة والرقابة عليه. يساعدهم في ذلك لجان إدارية متعددة منها لجنة الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر المؤسسية ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الامتثال التنظيمي ولجنة أمن المعلومات واللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وما إلى ذلك. يتم تعيين هذه اللجان من قبل المجلس وتساعد المجلس في إدارة المخاطر في المجموعة بما في ذلك مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها.

وفي حين أن المجلس يتحمل المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر العامة، فإن لجنة المخاطر المؤسسية تساعد المجلس/ لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس في القيام بتلك المسؤوليات والتي تتضمن تحديد وتحليل وتقييم ومعالجة ومراقبة وإبلاغ المخاطر المرتبطة بجميع الأنشطة والوظائف والعمليات داخل المجموعة بما في ذلك التوصية بالمخاطر 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. كما أن 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 بالموافقة على الاستثناءات من السياسة وتحديد ومراقبة حدود التركيز المختلفة (مثل حدود الدولة وقطاع الصناعة وما إلى ذلك) كجزء من الرغبة في المخاطرة وتقوم بمراجعة المحافظ الائتمانية لإدارة جودة الموجودات.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

تعد مجموعة إدارة المخاطر مستقلة عن مجموعات الخدمات البنكية ويديرها مدير مخاطر مع مسؤولية تطبيق إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة ومراقبة جميع المخاطر الهامة مع المجموعة. إن مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة بشكل رئيسي عن تحديد إطار عمل إدارة جميع المخاطر الهامة داخل المجموعة.

تعمل مجموعة التدقيق الداخلي كخط دفاع ثالث داخل المجموعة، وهي مستقلة عن كل من وحدات الأعمال ("خط الدفاع الأول") وفريق إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة ("خط الدفاع الثاني"). توفر مجموعة التدقيق الداخلي التدقيق المستقل للمساهمين والإدارة العليا بشأن الالتزام بجميع سياسات وإجراءات المخاطر في المجموعة ومدى كفاءة عمليات إدارة المخاطر. ويتم تنفيذ ذلك عن طريق إجراء مراجعة دورية على جميع الوحدات المجازفة بالمخاطر داخل البنك، وذلك بشكل وثيق مع إدارة المخاطر.

إدارة رأس المال

صُمم منهج إدارة رأس المال في المجموعة لضمان الوفاء بالمتطلبات التنظيمية في جميع الأوقات، وأن الأنشطة التشغيلية للمجموعة بما في ذلك فروعها وشركاتها التابعة لديها رأس المال الذي يتماشى مع مدى تحمل المجموعة للمخاطر والمعدلات المستهدفة للمجموعة، وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المحلية.

كما يهدف منهج إدارة رأس المال في البنك 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 ويتم إدارتها في المقام للجنة الموجودات والمطلوبات.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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.

يضع مجلس إدارة المجموعة حدود الرغبة في المخاطرة ويتولى الموافقة عليها. يتم توزيع رغبة المجموعة في المخاطرة على مجموعات الخدمات البنكية بما يتماشى مع استراتيجيات العمل لهذه المجموعات.

يعد اختبار التحمل المالي أداة إدارية رئيسية داخل المجموعة ويتم استخدامه لتقييم الحساسية لملف المخاطر الحالي واللاحق في ظل مستويات مختلفة من الصدمات. يخضع اختبار التحمل المالي داخل المجموعة إلى سياسة اختبار التحمل المالي للمجموعة والذي يحدد وحدات اختبار التحمل المالي والأدوار والمسؤوليات المرتبطة به. إن لجنة الحوكمة الرئيسية التي تراقب الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي هي لجنة المخاطر المؤسسية.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

يتمثل الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في تعريف مجلس الإدارة بالتقييم المستمر لمخاطر البنك، وكيف أن البنك يعتزم 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 المتاح 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.

يعد مسؤول الائتمان بالمجموعة مسؤولاً عن الإشراف على جميع جوانب إدارة مخاطر الائتمان بدعم من فريق من مديري مخاطر الائتمان الذين هم على قدر عال من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديري مخاطر الائتمان بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان على أساس مستمر.

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 تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس ولجنة المخاطر المؤسسية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

على وجه التحديد، تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس بمراجعة واعتماد عروض الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الإقراض المفوضة إلى الإدارة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس العناصر الرئيسية لمحفظة مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس من قبل لجنة المخاطر المؤسسية في إجراء مراجعة مفصلة ومراقبة لمحفظة الائتمان، بما في ذلك تركيزات التعرض.

أخيراً، تعتبر لجنة الإنذار المبكر مسؤولة عن مراجعة وتحديد التعرضات الإشكالية المحتملة بشكل استباقي ضمن مجموعة الخدمات البنكية الدولية ومجموعة الخدمات البنكية الدولية للشركات وتحديد الاستراتيجيات المناسبة. تلعب لجنة الإنذار المبكر، جنباً إلى جنب مع منتدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (منتدى للإشراف على جميع جوانب إطار عمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخاص ببنك المشرق)، دوراً مهماً في ضمان أن أساسيات الائتمان مرتبطة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف في المراحل لأغراض المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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 ومرونة 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، التي تستند 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.

تصنيف 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 المقترضين المتعثرين في الدرجات ٥٠ و ٦٠ و ٧٠ و ٨٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، و ٩٩ للشطب.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف مخاطر الائتمان (تابع)

يتم تقسيم تصنيفات مخاطر المقترض ضمن ٥ درجات كالتالي:

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

تستخدم المجموعة نموذج تصنيف داخلياً مخصصاً للمؤسسات المالية لدعم عملية الإقراض. يتكون نموذج تصنيف المؤسسات المالية من مكونين رئيسيين: (١) تقييم تحليل المحفظة المالي الكلي و(٢) تقييم تحليل الأعمال. وبصرف النظر عن عوامل التحليل المالي وتحليل الأعمال، يتضمن النموذج الحدود القصوى السيادية ومراعاة دعم المجموعة والحكومة، عند الاقتضاء.

يتم استخدام نموذج تصنيف المؤسسات المالية لتصنيف جميع المقترضين من المؤسسات المالية بما في ذلك أولئك الذين لم يتم تصنيفهم خارجياً. يستخدم هذا التصنيف لحساب مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمقترضين من المؤسسات المالية.

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. ومن بين العوامل الأخرى، يقاس 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. تتضمن العوامل الأخرى إعادة الهيكلة والمخالفات المحاسبية.
- تنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- يتم قياس الموجودات المالية في المرحلة الثالثة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أو المخصص المحدد.
- يمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري 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. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً مراعاة مجموعة من المعايير النوعية.

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/ خروقات التعهدات
- إعادة الهيكلة التعسفية
- الأداء المحاسبي / المخالفات المحاسبية
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

الخزينة:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المعايير النوعية:

قروض الشركات

بالنسبة لقروض الشركات، يؤخذ ما يلي أيضاً في الاعتبار عند تحديد الزيادة الجوهرية في احتمالية التعثر:

- تآكل صافي الثروة
- النشاط الاحتيالي
- الخلل الجوهرية في العمليات
- مغادرة كبار موظفي الإدارة العمل
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- استقرار الدخل / عدم توفر / عدم كفاية المعلومات المالية / البيانات المالية
- تقرير الرأي المتحفظ من مدققي الحسابات الخارجيين
- الدعاوى القضائية الجوهرية القائمة
- الزيادة في مخاطر التشغيل
- استمرار التأخير وعدم تعاون المقترض في توفير الوثائق الرئيسية المطلوبة

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

معايير الدعم:

من المفترض في حال تجاوز المقترض ٣٠ يوماً في سداد التزاماته التعاقدية أن يكون شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان كمعيار للدعم، ما لم يكن من الممكن دحض هذا الافتراض بشكل معقول على أساس معلومات مستقبلية مدعومة. يتم الإشارة إلى المقترض أيضاً داخل النظام وبالتالي يخضع لمراقبة أكثر دقة.

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التعثر 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 كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان تحت 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 تلبّي 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

تقاس 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 بتهسيل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة 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 استحقاقه 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 تقريب 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

خلال الفترات الصعبة اقتصاديًا، قد تختار المجموعة زيادة الوزن المرجح للسيناريو المتشائم بتوجيه من السلطات التنظيمية المعنية من أجل الحفاظ على مستوى أعلى من مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة وتقليل ترجيح السيناريو المتشائم بمجرد ملاحظة اتجاه إيجابي في المناخ الاقتصادي الكلي. تم تنفيذ هذا التغيير في عام ٢٠٢٠ ليعكس تأثير كوفيد-١٩، في حين تم زيادة ترجيح السيناريو المتشائم إلى ٨٠٪. يتم تضمين مزيد من التفاصيل حول تأثير كوفيد-١٩ في قسم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتصنيف المخاطر منذ عام ٢٠٠٥ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠٠٥ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربعة عشر 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.

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 المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة الملتزم بها، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية الملتزم بها بحلول وقت التعثر.
- بالنسبة للمنتجات الطارئة مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر باستخدام عامل تحويل الائتمان بما يتوافق مع توجيهات بازل التنظيمية.

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة بأكثر من ٢١ عاماً.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر 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 شرائح مختلفة من المقرضين (مثل الشركات والمؤسسات المالية وما إلى ذلك) من أجل مراعاة الاختلافات في هياكل الموجودات واستراتيجيات التحصيل وتجربة الاسترداد التاريخية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

قامت المجموعة بتعديل إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر للشركات خلال عام ٢٠٢٠ من أجل مراعاة تجربة الاسترداد الحديثة وأنواع الضمان الإضافية المقبولة. وتدخّل كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

المعلومات التطلعية 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 ومدى تأثيرها على مؤشرات الخسائر الائتمانية المتوقعة باختلاف المناطق الجغرافية وأنواع المقترضين. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على معدلات التعثر التاريخية عن طريق إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم العلاقة بين هذه المتغيرات. بمجرد إنشاء العلاقة، يستخدم البنك بيانات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات من موديز (Economy.com) ومصادر خارجية أخرى معترف بها (مثل صندوق النقد الدولي) للحصول على معلومات تاريخية وتوقعات في إطار السيناريوهات الأساسية والمتفائلة والمتشائمة. يتم تطبيق حكم الخبراء في العملية عندما تكون العلاقة الاقتصادية بين المتغيرات ضعيفة أو تكون التوقعات غير موثوقة.

بالنسبة للحساب العادل والمرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة احتمالات بنسبة ٦٠٪ و ٢٠٪ و ٢٠٪. لسيناريو الاقتصاد الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي بناءً على حكم الخبراء من أجل بيان الوزن الأكبر للسيناريو الأساسي والوزن المتساوي للبقية. راجع تأثير كوفيد-١٩ في قسم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحليل الحساسية للحساب المرشح للخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عبر مناطق جغرافية مختلفة:

١. نسبة الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي
٢. المعروض النقدي
٣. نسبة مصاريف الموازنة إلى الناتج المحلي الإجمالي
٤. سعر النفط
٥. الناتج المحلي الإجمالي
٦. الإنتاج الصناعي

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الحساسية

قامت المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمقترضين من الشركات على مستوى الأداة المالية الفردية ومستوى المحفظة للمقترضين من الأفراد.

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

- نسبة الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير %)
- مستويات المعروض النقدي (نسبة التغير %)
- سعر النفط (نسبة التغير %)

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 التغيرات في احتمالات التعثر المتوقعة نتيجة للتغيرات في إجمالي الدين إلى إجمالي الناتج المحلي والمعرض النقدي بنسبة $+10\% / -10\%$ في كل سيناريو سيؤدي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٦٨ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٧٤ مليون درهم على التوالي. 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض 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 تعرّض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠١٩				٢٠٢٠				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية مخصص الخسارة القيمة الدفترية
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم	
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١	
								ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦,٧٢٤,٣٩٨	-	١,٧٠٧	٦,٧٢٢,٦٩١	٧,٣٣٥,٨٨٤	-	١١٧,٩٦١	٧,٢١٧,٩٢٣	درجة الاستثمار
٥,٧٥٦,٠٠٧	-	١٣٠,٠٥١	٥,٦٢٥,٩٥٦	٨,٥٢٤,٨٩٧	-	٢,٩٢٦,٠٦٥	٥,٥٩٨,٨٣٢	BB+ فأقل
١٤,١٩٤,٠٤٥	٣٨,٣٢٩	١,١٥٦,٢٤٣	١٢,٩٩٩,٤٧٣	١٢,٥٤٤,٣٧١	٨٥,٠٢٣	٢,٤٨٠,٩٩٤	٩,٩٧٨,٣٥٤	غير مصنفة
٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٣٨,٣٢٩	١,٢٨٨,٠٠١	٢٥,٣٤٨,١٢٠	٢٨,٤٠٥,١٥٢	٨٥,٠٢٣	٥,٥٢٥,٠٢٠	٢,٧٩٥,١٠٩	
(١٠٨,٦٠٢)	(١٣,٢٢٠)	(٥,٩٦٣)	(٨٩,٤١٩)	(١٦٦,١٢٢)	(٥٥,٤٥٧)	(٤١,٤٠٩)	(٦٩,٢٥٦)	مخصص الخسارة
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٢٥,١٠٩	١,٢٨٢,٠٣٨	٢٥,٢٥٨,٧٠١	٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٢٩,٥٦٦	٥,٤٨٣,٦١١	٢٢,٧٢٥,٨٥٣	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
٩٢٣٢٨٥٣	٢٣٧٧٤١	-	٩,٤٧٠,٥٩٤	الدرجة ١
٣٩٦٥٢٧٥٢	١٢١٨٤١٩	-	٤٠٨٧١١٧١	الدرجة ٢
٤٧٨٨٣٤٠	٢١٥٦٧١٥	-	٦٩٤٥٠,٥٥	الدرجة ٣
١٣٣٦٥٩	١٦٩٣٠,٧٥	-	١٨٢٦٧٣٤	الدرجة ٤
-	-	٣٥٧٦٤٨٣	٣٥٧٦٤٨٣	الدرجة ٥
٥٣٨٠,٧٦٠,٤	٥٣٠,٥٩٥,٠	٣٥٧٦٤٨٣	٦٢٦٩٠,٠٣٧	
(٥٥٦,٧٦٤)	(٢,٢٧٤,٦١٢)	(٢,٥٧٢,٢٥٠)	(٥,٤٠٣,٦٢٦)	مخصص الخسارة
٥٣,٢٥٠,٨٤٠	٣,٠٣١,٣٣٨	١,٠٠٤,٢٣٣	٥٧,٢٨٦,٤١١	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٢,٥١٨,٥٦٦	٣,٠٧٣	-	٢,٥٢١,٦٣٩	الدرجة ١
٨,١١١,٦٣٠	١٠٤,٢٨٧	-	٨,٢١٥,٩١٧	الدرجة ٢
٢,٦٤٦,٣٥٧	٨٦,٧١٣	-	٢,٧٣٣,٠٧٠	الدرجة ٣
٢٤,٧٦٦	٩٧,٣٥١	-	١٢٢,١١٧	الدرجة ٤
-	-	١,٠٦٠,٩٣٠	١,٠٦٠,٩٣٠	الدرجة ٥
١٣,٣٠١,٣١٩	٢٩١,٤٢٤	١,٠٦٠,٩٣٠	١٤,٦٥٣,٦٧٣	
(٥٨,١١٢)	(١٢,٥٣٠)	(٣٣٦,٦٨٨)	(٤٠٧,٣٣٠)	مخصص الخسارة
١٣,٢٤٣,٢٠٧	٢٧٨,٨٩٤	٧٢٤,٢٤٢	١٤,٢٤٦,٣٤٣	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩

المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
١٢,٦٨٣,٦٦٨	٢٠٩,٠١٦	-	١٢,٨٩٢,٦٨٤	الدرجة ١
٣٨,٤٩٣,٤٥٣	٨٤٠,٤٩٦	-	٣٩,٣٣٣,٩٤٩	الدرجة ٢
٤,٤٦٥,٨٨٦	٢,١٨٠,٧٤١	-	٦,٦٤٦,٦٢٧	الدرجة ٣
١,٦١٨,٤٩٣	١,٩١١,٧١٤	-	٣,٥٣٠,٢٠٧	الدرجة ٤
-	-	٣,١٥١,١٨١	٣,١٥١,١٨١	الدرجة ٥
٥٧,٢٦١,٥٠٠	٥,١٤١,٩٦٧	٣,١٥١,١٨١	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	
(٤٣٥,٨١٨)	(١,٤٩٨,٤٨٨)	(١,٩١٠,٠٦٥)	(٣,٨٤٤,٣٧١)	مخصص الخسارة
٥٦,٨٢٥,٦٨٢	٣,٦٤٣,٤٧٩	١,٢٤١,١١٦	٦١,٧١٠,٢٧٧	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١,٧٤٣,٧٥٣	٥,٤٩٦	-	١,٧٤٩,٢٤٩	الدرجة ١
٩,١١٤,٧٧٩	٧٢,٥٩١	-	٩,١٨٧,٣٧٠	الدرجة ٢
٢,٢٤٧,٠٢٠	٣١٩,٦٧٤	-	٢,٥٦٦,٦٩٤	الدرجة ٣
٦١٣,١٨٣	١٣٤,٤١١	-	٧٤٧,٥٩٤	الدرجة ٤
-	-	٣٣٤,٤٤٠	٣٣٤,٤٤٠	الدرجة ٥
١٣,٧١٨,٧٣٥	٥٣٢,١٧٢	٣٣٤,٤٤٠	١٤,٥٨٥,٣٤٧	
(٣٩,٧٩٥)	(٦,١٥١)	(٨٢,٦٤٤)	(١٢٨,٥٩٠)	مخصص الخسارة
١٣,٦٧٨,٩٤٠	٥٢٦,٠٢١	٢٥١,٧٩٦	١٤,٤٥٦,٧٥٧	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	ألف درهم
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة			
٧,٤٨٣,٨٩٣	-	-	٧,٤٨٣,٨٩٣
٣,١٧٠,٠٤٥	-	-	٣,١٧٠,٠٤٥
٣٦٧,٩٤٥	٢,٢٠٥	-	٣٦٧,٩٤٥
١١,٠١٩,٦٧٨	٢,٢٠٥	-	١١,٠٢١,٨٨٣
(١٩,٠٢٤)	-	(٢,٢٠٥)	(٢١,٢٢٩)
١١,٠٠٠,٦٥٤	-	-	١١,٠٠٠,٦٥٤
درجة الاستثمار BB+ فأقل غير مصنفة			
مخصص الخسارة القيمة الدفترية			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٦,٢٦٦,٩٧٤	-	-	٦,٢٦٦,٩٧٤
٢٠٥,٥٥٠	-	-	٢٠٥,٥٥٠
٤٣	-	-	٤٣
٦,٤٧٢,٥٦٧	-	-	٦,٤٧٢,٥٦٧
(١,٦٠١)	-	-	(١,٦٠١)
٦,٤٧٠,٩٦٦	-	-	٦,٤٧٠,٩٦٦
درجة الاستثمار BB+ فأقل غير مصنفة			
مخصص الخسارة القيمة الدفترية			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٢ شهراً ألف درهم			
٨,٠٥٢,٧٦٠	-	-	٨,٠٥٢,٧٦٠
١,٥٨٣,٥١٨	١,٠٠٩,١٠٦	-	٢,٥٩٢,٦٢٤
٢٥٣,٩٢٩	-	٢,٢٠٥	٢٥٦,١٣٤
٩,٨٩٠,٢٠٧	١,٠٠٩,١٠٦	٢,٢٠٥	١٠,٩٠١,٥١٨
(١٩,٠٤٧)	(٥,١١٣)	(٢,٢٠٥)	(٢٦,٣٦٥)
٩,٨٧١,١٦٠	١,٠٠٣,٩٩٣	-	١٠,٨٧٥,١٥٣
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			
درجة الاستثمار			
BB+ فأقل			
غير مصنفة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
درجة الاستثمار			
BB+ فأقل			
غير مصنفة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩				٢٠٢٠				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	١٢ شهراً	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	١٢ شهراً	موجودات أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مخصص الخسارة
-	٥٩٧,٦٤٤	٤٥٩,٢٣٠	١,٠٥٦,٨٧٤	-	٥٨٥,٥٦٥	٤٢٨,٤٣٢	١,٠١٣,٩٩٧	القيمة الدفترية
-	(٢٠,٧٦٩)	(٤٣٧,١٠٠)	(٤٥٧,٨٦٩)	-	(١٧,٧٨٩)	(٤١٣,١٨٨)	(٤٣٠,٩٧٧)	
-	٥٧٦,٨٧٥	٢٢,١٣٠	٥٩٩,٠٠٥	-	٥٦٧,٧٧٦	١٥,٢٤٤	٥٨٣,٠٢٠	
١٢,٦٨٠,٨٩٤	٨٦,٥٦٧	-	١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٦٨٠,٨٩٤	٨٦,٥٦٧	-	١٢,٧٦٧,٤٦١	قبولات
(٢٥,٢٧٧)	(١,٠٢١)	-	(٢٦,٢٩٨)	(٢٥,٢٧٧)	(١,٠٢١)	-	(٢٦,٢٩٨)	مخصص الخسارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩				٢٠٢٠				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي:
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	
١٢ شهراً ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم	
٧,٨٤٥,٥٤٦	-	٢١٠,٧٣٠	٧,٦٣٤,٨١٦	٩,٢٣٥,٦٠١	٦٧,٠١٣	١,٣٩٦,٣٣٢	٧,٧٧٢,٢٥٦	اعتمادات مستندية
٤٣,٩٢٢,٢٠٩	-	٣,٠٣٩,٥٣٠	٤٠,٨٨٢,٦٧٩	٤٠,٢٧٠,٢٤٧	٢,٣١٤,٧٠٠	٢,٨٥٨,٥٤١	٣٥,٠٩٧,٠٠٦	ضمانات
٦,٩٦٣,٧٥٧	-	-	٦,٩٦٣,٧٥٧	٦,٢٤٧,٦٨٢	-	٣,٥٥٦	٦,٢٤٤,١٢٦	التزامات ائتمانية غير مسحوبة -
٥٨,٧٣١,٥١٢	-	٣,٢٥٠,٢٦٠	٥٥,٤٨١,٢٥٢	٥٥,٧٥٣,٥٣٠	٢,٣٨١,٧١٣	٤,٢٥٨,٤٢٩	٤٩,١١٣,٣٨٨	غير قابلة للإلغاء
(١٤٢,٢٣٩)	-	(٥٨,٣٧٦)	(٨٣,٨٦٣)	(٤٤٢,٤٤٣)	(٣٢٥,٠٠٠)	(٥٠,٩٦٣)	(٦٦,٤٨١)	مخصص الخسارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات المتاجرة
		- سندات دين
٨٧٦,٢٩٥	٨١٥,٦٧١	
٦٣٨,١٨١	١,٤٠٦,٦٥٤	- مشتقات
		مشتقات التحوط
٢٩,٢٠٠	١٠٥,٧٥٩	
١,٥٤٣,٦٧٦	٢,٣٢٨,٠٨٤	

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

لا تزال التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة وتتطور بسرعة في الوقت الحالي. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استخدمت المجموعة ٧٥٣ مليون درهم من التسهيل بالفائدة الصفرية بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تم إطلاقها في أبريل ٢٠٢٠ كتدبير مضاد لكوفيد-١٩. إن تسهيل الفائدة الصفرية مضمون بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧(و). ويستحق هذا التسهيل السداد في/ قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

تواصل المجموعة مراقبة وتقييم تأثير أزمة كوفيد-١٩ على المحافظ الائتمانية والمستويات الإجمالية لمخاطر الائتمان. زادت المجموعة تواتر مراجعات المحفظة من أجل تحديد وتقييم مخاوف ائتمانية محددة ناتجة عن الأزمة، وخاصة للعملاء في القطاعات المتأثرة بشكل مباشر، مثل قطاعات الطيران والضيافة والسفر والسياحة وتجارة التجزئة. بالإضافة إلى ذلك، اتخذت المجموعة خطوات استباقية لإدارة قضايا الائتمان الناشئة عن كوفيد-١٩ بطريقة عادلة لعملائها وتخدم أيضاً مصالح المجموعة. بشكل عام، تواصل المجموعة تطبيق حكم سليم في فهم وتقييم تأثير كوفيد-١٩ على التدفقات النقدية والجدارة الائتمانية لعملائها.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لدى المجموعة حوكمة متينة لضمان ملاءمة إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، يشرف المنتدى التنفيذي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ("المنتدى") على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يترأس المنتدى مدير مخاطر المجموعة ويشارك المدير المالي ورئيس الائتمان ورؤساء أقسام العمل كأعضاء. تقوم المجموعة من خلال المنتدى بمراجعة مدى ملاءمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستمر.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

اعترافاً بعدم اليقين الاقتصادي الكبير بسبب أزمة كوفيد-١٩ والتحدي المرتبط بتطبيق مبادئ ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ظل هذه الظروف، قام كل من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وهيئة تنظيم الخدمات المالية بشكل مشترك بإصدار مذكرة إرشادية للبنوك وشركات التمويل ("التوجيه المشترك") في الإمارات العربية المتحدة في ١٥ أبريل ٢٠٢٠ فيما يتعلق بتقدير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة كوفيد-١٩. بالإضافة إلى ذلك، تم إصدار ملحق للتوجيه المشترك في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠. وأخذت المجموعة في الاعتبار أحكام التوجيه المشترك والملحق في جميع مجالات إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفي تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغيرات في بيئة الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان. يتضمن هذا التقييم مراجعة تفصيلية للتأثيرات المحتملة لكوفيد-١٩ على التوقعات الاقتصادية وقطاعات الصناعة وكل عميل حسب الاقتضاء، بناءً على المعايير المنصوص عليها في الصفحات ١٠٥-١٠٧.

نتيجة المراجعة هي كما يلي:

(١) تصنيف العملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع إلى مجموعتين: (أ) المجموعة الأولى: العملاء المتأثرين بشكل مؤقت وخفيف و(ب) المجموعة الثانية: العملاء المتأثرين بشكل كبير ويمكن أن يخضعوا لترحيل محتمل من مرحلة لأخرى:

(٢) مراجعة مدخلات نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

(٣) دمج التغطيات التقديرية ضمن إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس مخاطر الائتمان المتزايدة ضمن محفظتها الائتمانية.

تم تجميع العملاء على أساس تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع. طبقت المجموعة المعرفة بعملائها والحكم في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما إذا كان تأثير كوفيد-١٩ مؤقتاً أو لفترة أطول. على وجه التحديد، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا قيوداً في السيولة دون تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية في المجموعة الأولى. بالنسبة لهؤلاء العملاء، ترى المجموعة أنه على الرغم من تعرضهم لتأجيل الدفع، إلا أن هناك تدهوراً غير كافٍ في جودة الائتمان لبدء ترحيل المرحلة. من ناحية أخرى، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية لهم فيما وراء مشكلات السيولة في المجموعة الثانية. ويساعد تجميع المقترضين في النهاية على تحديد ما إذا كان ترحيل المرحلة مطلوباً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة الأولى		المجموعة الثانية		إجمالي مجموع القيمة الدفترية	القطاع
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية		
درهم (بالمليون)					
-	١	١	١١٢	١٠,٢١٩	التصنيع
٧	٦٢	٦	١,٠٨٦	٨,٩٤١	الإنشاءات
٩	٣٦	١٠٦	١,٩١٤	١٤,٢٠٦	التجارة
-	-	١٢	٣٥٧	٣,٤٨٠	النقل والاتصالات
٣	٥٦	٦	٢,٣٣٤	٩,١٥٣	الخدمات
-	-	-	٨٥	٢,١٣١	المؤسسات المالية
٧٦	٣٥٨	٦٥	٣,٧٠٣	٩,٧٢١	الأفراد*
٥	٣٧١	١	١,٩٩٣	٦,٦٩٤	الرهن العقاري السكني*
-	-	-	١٣١	١٣,٤٤٧	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٠٠	٨٨٤	١٩٧	١١,٧١٥	٧٧,٩٩٢	

*تشمل الفئتان أعلاه "الأفراد" و"الرهن العقاري السكني" بالأساس محفظة الأفراد الخاصة بالبنك.

قام البنك بتأجيل دفعات العملاء بما يتماشى مع برامج الدعم الاقتصادي المعلنة في البلدان التي يعمل فيها البنك. وبسبب تأجيل السداد، تم تعديل التدفقات النقدية التعاقدية من هذه التعرضات الائتمانية (إجمالي القيمة الدفترية ١٢,٦ مليار درهم)، ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعترفت المجموعة بخسارة تعديل بقيمة ١٨٧ مليون درهم، والتي تم إدراجها كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي ملخص العملاء المستفيدين من التأجيلات:

المرحلة	المجموعة	عدد العملاء المؤجلين	تأجيلات السداد درهم (بالمليون)	التعرض	مخصص الانخفاض في القيمة
المرحلة الأولى	المجموعة الأولى	٢٩,٥٩٤	٢,٢٩١	١٠,١٥٧	٨٢
	المجموعة الثانية	٧	١٤٨	١٤٨	٩
		٢٩,٦٠١	٢,٤٣٩	١٠,٣٠٥	٩١
المرحلة الثانية	المجموعة الأولى	٣,١٠٠	٢٥٤	١,٥٥٨	١١٥
	المجموعة الثانية	٣,٢٦٧	١٢١	٧٣٦	٩١
		٦,٣٦٧	٣٧٥	٢,٢٩٤	٢٠٦
المجموع		٣٥,٩٦٨	٢,٨١٤	١٢,٥٩٩	٢٩٧

معقولة تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل أزمة كوفيد-١٩

تقوم المجموعة بإجراء تحليل تاريخي لتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان عبر المحافظ المختلفة. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر) على أساس تنبؤي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع في نطاق إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

معقولة تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل أزمة كوفيد-١٩ (تابع)

تقدر المجموعة مقاييس المخاطر في سيناريوهات متفائلة وأساسية ومتشائمة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مع أوزان تمثيلية تستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ووفقاً لبنود التوجيه المشترك، قامت المجموعة بتحديث توقعات الاقتصاد الكلي^١ في الربع الثالث لتقدير الخسائر الاقتصادية المتوقعة. وفي الوقت نفسه، أعادت المجموعة تقديم احتمالية السيناريو الطبيعية^٢ عبر السيناريوهات الأساسية والمتفائلة والمتشائمة. ولم يتم إدخال تغييرات في الربع الرابع على أي من متغيرات الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

من حيث تحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستغير بمقدار +/- ١٣١ مليون درهم. وأدى الوضع حول كوفيد-١٩ إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢٧٥ مليون درهم في عام ٢٠٢٠ مقارنة بعام ٢٠١٩.

تواصل المجموعة الحفاظ على تغطيات تقديرية بقيمة ١٧٥ مليون درهم لتعكس الزيادة المحتملة في مخاطر الائتمان المنسوبة إلى عملاء محددين ذوي مخاطر عالية. قامت المجموعة بمراجعة إشارات الإنذار المبكر والأداء الائتماني المستمر للعملاء ذوي المخاطر العالية للتوصل إلى التغطيات التقديرية. كجزء من هذه العملية، نظرت المجموعة بشكل فردي في محفظة عملاء الشركات والأفراد الذين من المحتمل أن يواجهوا صعوبات مالية. ونتيجة لهذا التقييم، توصلت المجموعة إلى تقدير إضافي لانخفاض في القيمة بقيمة ١٧٥ مليون درهم. تخضع التغطيات التقديرية بطبيعتها لمستويات عالية من التقدير، وبالتالي تستمر المجموعة في مراجعة وإعادة تقييم مستوى التغطيات التقديرية بانتظام كلما توافرت معلومات جديدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت التغطيات حسب الفئات كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية	مجموع التغطية
درهم (بالمليون)	
٧٧,٩٩٢	١٤٣
٢٨,٤٠٥	٣٢
١١,٠٢٢	-
٥٥,٧٥٤	-
١٧٣,١٧٣	١٧٥

قروض وسلفيات (تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة)
مبالغ مستحقة من البنوك
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
البند خارج الميزانية العمومية

^١ يستخدم البنك "إجمالي الدين/ الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"المعروض النقدي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"مصاريف الموازنة كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"سعر النفط" و"نمو الإنتاج الصناعي العالمي" و"نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي" كمؤشرات اقتصادية كلية رائدة من بين أمور أخرى، ضمن نموذج البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وقد تغيرت قيم هذه المتغيرات بنسبة +١٠٪ و+٤٪ و+٥٪ و-٢٧٪ و-١٧٪ و-٦٧٪ على التوالي في ظل سيناريو عكسي للسنة الأولى بالنسبة إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

^٢ تعتمد احتمالية السيناريو المعدل على احتمالية بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأساسي و٢٠٪ للسيناريو المتفائل و٢٠٪ للسيناريو المتشائم. واستخدم الربع الثاني احتمالية بنسبة ٨٠٪ للسيناريو المتشائم و٢٠٪ للسيناريو الأساسي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
الخسارة الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الانتماية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتماية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الانتماية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتماية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الانتماية المتوقعة على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٩,٤١٩	٥,٩٦٣	١٣,٢٢٠	١٠٨,٦٠٢	٥٠,٨١٧	٥,٦١٤	١٠,٣١٨	٦٦,٧٤٩
(٤١,٣٦٦)	٤١,٣٦٦	-	-	(٥,٧٧٣)	٥,٧٧٣	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣	(٣)	-	-	-	-	-	-
١٠٨,٥٣٦	-	-	١٠٨,٥٣٦	٩٢,٧٣٢	-	-	٩٢,٧٣٢
(٨٧,٣٣٦)	(٥,٩١٧)	٤٢,٢٣٧	(٥١,٠١٦)	(٤٨,٣٥٧)	(٥,٤٢٤)	٢,٩٠٢	(٥٠,٨٧٩)
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٩,٢٥٦	٤١,٤٠٩	٥٥,٤٥٧	١٦٦,١٢٢	٨٩,٤١٩	٥,٩٦٣	١٣,٢٢٠	١٠٨,٦٠٢

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
مخصص الخسارة كما في ١ يناير
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
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن
التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
حذوفات
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
٤٣٥,٨١٨	١,٤٩٨,٤٨٨	١,٩١٠,٠٦٥	٣,٨٤٤,٣٧١	٣٩٣,٤٩٧	١,٤٩٨,٣٦٥	١,٥٨٨,٧٢١	٣,٤٨٠,٥٨٣
(٣٩٤,٧٠٦)	٣٩٤,٧٠٦	-	-	(٦٦,٥٩٣)	٦٦,٥٩٣	-	-
(٣٠,٨٧٨)	-	٣٠,٨٧٨	-	(٧,١٨٨)	-	٧,١٨٨	-
١٢,٧٢٠	(١٢,٧٢٠)	-	-	١٠,٩٧٣	(١٠,٩٧٣)	-	-
-	(٩٦,٢٢١)	٩٦,٢٢١	-	-	(٤٥,١٣١)	٤٥,١٣١	-
-	١٥٥	(١٥٥)	-	-	٢,١٥٤	(٢,١٥٤)	-
٥٩٢,٨٧٢	-	-	٥٩٢,٨٧٢	٣٠٨,٩٦١	-	-	٣٠٨,٩٦١
(٥٩,٠٦٢)	٤٩٠,٢٠٤	١,٦٧١,٤٦٩	٢,١٠٢,٦١١	(٢٠٣,٨٣٢)	(١٢,٥٢٠)	٩١٧,٥٥٠	٧٠١,١٩٨
-	-	(١,١٣٦,٢٢٨)	(١,١٣٦,٢٢٨)	-	-	(٦٤٦,٣٧١)	(٦٤٦,٣٧١)
٥٥٦,٧٦٤	٢,٢٧٤,٦١٢	٢,٥٧٢,٢٥٠	٥,٤٠٣,٦٢٦	٤٣٥,٨١٨	١,٤٩٨,٤٨٨	١,٩١٠,٠٦٥	٣,٨٤٤,٣٧١

قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسارة كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
حذوفات
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
١٢ شهراً	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	١٢ شهراً	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٧٩٥	٦,١٥١	٨٢,٦٤٤	١٢٨,٥٩٠	٣٩,٧٩٥	٦,١٥١	٨٢,٦٤٤	١٢٨,٥٩٠
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير			-
تحويلات			-	تحويلات			-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١١,٨١٨)	١١,٨١٨	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١١,٨١٨)	١١,٨١٨	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٤,٠٠١)	-	٤,٠٠١	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٤,٠٠١)	-	٤,٠٠١
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٦	(٦)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٦	(٦)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,١٧٩)	٤,١٧٩	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,١٧٩)	٤,١٧٩
موجودات مالية جديدة منشأة	٤٢,٩١٦	-	٤٢,٩١٦	موجودات مالية جديدة منشأة	٤٢,٩١٦	-	٤٢,٩١٦
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض	(٨,٧٨٦)	(١,٢٥٤)	٣٠٧,٤٦٥	التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض	(٨,٧٨٦)	(١,٢٥٤)	٣٠٧,٤٦٥
حذوفات	-	-	(٦١,٦٠١)	حذوفات	-	-	(٦١,٦٠١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٨,١١٢	١٢,٥٣٠	٣٣٦,٦٨٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٨,١١٢	١٢,٥٣٠	٣٣٦,٦٨٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الانتמائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	ألف درهم
١٩,٠٤٧	٥,١١٣	٢,٢٠٥	٢٦,٣٦٥	١٩,٠٤٧	٥,١١٣	٢,٢٠٥	٢٦,٣٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٦١٩	-	-	١٢,٦١٩	١٢,٦١٩	-	-	١٢,٦١٩
(١٢,٦٤٢)	(٥,١١٣)	-	(١٧,٧٥٥)	(١٢,٦٤٢)	(٥,١١٣)	-	(١٧,٧٥٥)
-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٠٢٤	-	٢,٢٠٥	٢١,٢٢٩	١٩,٠٢٤	-	٢,٢٠٥	٢١,٢٢٩

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن
التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
حركات الصرف الأجنبي وحركات أخرى
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	ألف درهم
-	١٥٨,٨٣٨	٣٦٥,٤٤٣	٥٢٤,٢٨١	-	٢٠,٧٦٩	٤٣٧,١٠٠	٤٥٧,٨٦٩
-	(١٢٥,٢٦٧)	١٢٥,٢٦٧	-	-	-	-	-
-	(١٢,٧٢٨)	٢٢,٩٥٤	١٠,٢٢٦	-	(٢,٩٦٠)	١٥,٨٣٩	١٢,٨٧٩
-	(٧٤)	(٧٦,٥٦٤)	(٧٦,٦٣٨)	-	(٣٩,٧٥١)	(٣٩,٧٧١)	(٣٩,٧٧١)
-	٢٠,٧٦٩	٤٣٧,١٠٠	٤٥٧,٨٦٩	-	١٧,٧٨٩	٤١٣,١٨٨	٤٣٠,٩٧٧

موجودات أخرى

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر

ومستوى التعرض الناتج عن التعثر

حذوفات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم
٨٥,٩٣٧	٦٤,٨٥١	-	١٥٠,٧٨٨	-	٥٩,٦٨٦	٩٩,٠٩٩	١٥٨,٧٨٥
(٤,٥٣٤)	٤,٥٣٤	-	-	-	٦,٤١٧	(٦,٤١٧)	-
٩,٠١٨	(٩,٠١٨)	-	-	٩٧,٩٧٢	-	(٩٧,٩٧٢)	-
-	(١,٦٧٥)	١,٦٧٥	-	٦,٨٦٣	(١,٨٤٥)	١,٨٤٥	-
٧٠,٩١٧	-	-	٧٠,٩١٧	(٦٠٧)	٦٠٧	-	-
(٦٢,٢٣٩)	٩٩٤	(١,٦٧٥)	(٦٢,٩٢٠)	٢٢٠,٧٧٢	(٦,٠١٨)	(٦٠,٤٠٤)	١٥٤,٣٥٠
٩٩,٠٩٩	٥٩,٦٨٦	-	١٥٨,٧٨٥	٣٢٥,٠٠٠	٥١,٩٨٤	٩١,٧٥٧	٤٦٨,٧٤١

اعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وقبولات

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر

ومستوى التعرض الناتج عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩				٢٠٢٠				تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	
٤,٠٥٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٥٠,٠٠٠	٩,٥٥٠,٠٠٠	-	-	٩,٥٥٠,٠٠٠	
(٣,٢٥٨,١٢٦)			(٣,٢٥٨,١٢٦)	(١٢,٥٤٧,٧٥٩)	-	-	(١٢,٥٤٧,٧٥٩)	
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٠٧٥,٩١٧	٣٥,٤٢٧	٧٥٦,٠٩٥	٢٢,٢٨٤,٣٩٥	٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٣٨,٣٢٩	١,٢٨٨,٠٠١	٢٥,٣٤٨,١٢٠
-	-	١,٢٧٢,٥٦٧	(١,٢٧٢,٥٦٧)	-	-	٥,٣٢٦,٤٦٤	(٥,٣٢٦,٤٦٤)
-	-	-	-	-	-	(١,٤١٥)	١,٤١٥
٢٤,٧٨٧,٩٤٨	-	-	٢٤,٧٨٧,٩٤٨	٢٥,٩٥٦,٨٦١	-	-	٢٥,٩٥٦,٨٦١
(٢١,١٨٩,٤١٥)	٢,٩٠٢	(٧٤٠,٦٦١)	(٢٠,٤٥١,٦٥٦)	(٢٤,٢٢٦,١٥٩)	٤٦,٦٩٤	(١,٠٨٨,٠٣١)	(٢٣,١٨٤,٨٢٢)
٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٣٨,٣٢٩	١,٢٨٨,٠٠١	٢٥,٣٤٨,١٢٠	٢٨,٤٠٥,١٥٢	٨٥,٠٢٣	٥,٥٢٥,٠١٩	٢٢,٧٩٥,١١٠

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى
إجمالي القيمة الدفترية كما في
٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٣٣,٧٢٣	-	-	١٢,٠٣٣,٧٢٣	١٣,٣٦٨,٦٤٣	٢,٢٠٥	١,٠٠٩,١٠٦	١٢,٣٥٧,٣٣٢
١١,٤٢٥,٩١٣	-	٩٧٦,١٠٩	(٩٧٦,١٠٩)	-	-	-	-
(١٠,٠٩٠,٩٩٣)	٢,٢٠٥	٣٢,٩٩٧	(١٠,١٢٦,١٩٥)	(٥,٢٦٥,٣٣٣)	-	(١,٠٠٩,١٠٦)	(٤,٢٥٦,٢٢٧)
١٣,٣٦٨,٦٤٣	٢,٢٠٥	١,٠٠٩,١٠٦	١٢,٣٥٧,٣٣٢	١٧,٤٩٤,٤٤٩	٢,٢٠٥	-	١٧,٤٩٢,٢٤٤

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٢,٥٦٤,٤٨٢	٤,٦٦١,٩٧١	٢,٦٠٧,٤٧٠	٥٩,٨٣٣,٩٢٣	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	٣,١٥١,١٨١	٥,١٤١,٩٦٧	٥٧,٢٦١,٥٠٠
(٢,٦٠١,٨٦١)	٢,٦٠١,٨٦١	-	-	-	٣,٩٢٢,١٦١	(٣,٩٢٢,١٦١)	(٣,٩٢٢,١٦١)
(٣٠٩,٣٩٦)	-	٣٠٩,٣٩٦	-	-	٤٢٠,٥٨٠	(٤٢٠,٥٨٠)	-
-	(٤٠٠,٧٢٤)	٤٠٠,٧٢٤	-	-	٩٢٨,٣٣٤	(٩٢٨,٣٣٤)	-
-	١٩,٢١٣	(١٩,٢١٣)	-	-	(١,٢٤٩)	١,٢٤٩	-
٦٤١,٩٤٧	(٦٤١,٩٤٧)	-	-	-	(٣٧٨,٣٦٢)	٣٧٨,٣٦٢	-
٣١,٦١١,٩٤٢	-	-	٣١,٦١١,٩٤٢	٣٤,٢٢٦,٣٩٨	-	٣٤,٢٢٦,٣٩٨	-
(٢٤,٦٤٥,٦١٤)	(١,٠٩٨,٤٠٧)	٤٩٩,١٧٥	(٢٥,٢٤٤,٨٤٦)	(٣٥,٩٥٤,٧٨١)	٢١٣,٨٦٥	(٣٣,٧١٥,٩١٥)	-
-	-	(٦٤٦,٣٧١)	(٦٤٦,٣٧١)	(١,١٣٦,٢٢٨)	(١,١٣٦,٢٢٨)	-	-
٥٧,٢٦١,٥٠٠	٥,١٤١,٩٦٧	٣,١٥١,١٨١	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	٦٢,٦٩٠,٠٣٧	٣,٥٧٦,٤٨٣	٥,٣٠٥,٩٥٠	٥٣,٨٠٧,٦٠٤

قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في

١ يناير

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

تسديدات وحركات أخرى

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣,٧١٨,٧٣٥	٥٣٢,١٧٢	٣٣٤,٤٤٠	١٤,٥٨٥,٣٤٧	١٣,٧١٨,٧٣٥	٥٣٢,١٧٢	٣٣٤,٤٤٠	١٤,٥٨٥,٣٤٧
(٢١١,٨٩١)	٢١١,٨٩١	-	-	(٢١١,٨٩١)	٢١١,٨٩١	-	-
(٣٦٧,٨٦٢)	-	٣٦٧,٨٦٢	-	(٣٦٧,٨٦٢)	-	٣٦٧,٨٦٢	-
-	(٦٥,٠٠٨)	٦٥,٠٠٨	-	-	(٦٥,٠٠٨)	٦٥,٠٠٨	-
١٠,٦٧٩	(١٠,٦٧٩)	-	-	١٠,٦٧٩	(١٠,٦٧٩)	-	-
٧,٨٨٠,١٣٩	-	-	٧,٨٨٠,١٣٩	٧,٨٨٠,١٣٩	-	-	٧,٨٨٠,١٣٩
(٧,٧٢٨,٤٨١)	(٣٧٦,٩٥٢)	٣٥٥,٢٢١	(٧,٧٥٠,٢١٢)	(٧,٧٢٨,٤٨١)	(٣٧٦,٩٥٢)	٣٥٥,٢٢١	(٧,٧٥٠,٢١٢)
-	-	(٦١,٦٠١)	(٦١,٦٠١)	-	-	(٦١,٦٠١)	(٦١,٦٠١)
١٣,٣٠١,٣١٩	٢٩١,٤٢٤	١,٠٦٠,٩٣٠	١٤,٦٥٣,٦٧٣	١٣,٣٠١,٣١٩	٢٩١,٤٢٤	١,٠٦٠,٩٣٠	١٤,٦٥٣,٦٧٣

تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في

١ يناير

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 الثانية إلى المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠				موجودات أخرى إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة تسديدات وحركات أخرى حنوفات إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	
١,١٩٢,٧٧٩	٣٨٩,٢٦٢	٨٠٣,٥١٧	-	١,٠٥٦,٨٧٤	٤٥٩,٢٣٠	٥٩٧,٦٤٤	-	
-	١٤٣,٧٧٨	(١٤٣,٧٧٨)	-	-	-	-	-	
(١٣٥,٩٠٥)	(٧٣,٨١٠)	(٦٢,٠٩٥)	-	(٣,١٠٦)	٨,٩٥٣	(١٢,٠٥٩)	-	
١,٠٥٦,٨٧٤	٤٥٩,٢٣٠	٥٩٧,٦٤٤	-	١,٠١٣,٩٩٧	٤٢٨,٤٣٢	٥٨٥,٥٦٥	-	
٩,٧٨٢,١٢٩	-	٥٠,٦٠٣	٩,٧٣١,٥٢٦	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	١٥٣,٢١٢	١٢,٧٤٩,٨٧١	قبولات إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات
-	-	١٥٠,١٤٦	(١٥٠,١٤٦)	-	-	٩١,٨٤٠	(٩١,٨٤٠)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١٢,٨٤٧,١٨٨	-	-	١٢,٨٤٧,١٨٨	١٣,١٣٢,٨٨٠	-	-	١٣,١٣٢,٨٨٠	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(٩,٧٢٦,٢٣٤)	-	(٤٧,٥٣٧)	(٩,٦٧٨,٦٩٧)	(١٣,٢٦٨,٥٠٢)	-	(١٥٨,٠٩١)	(١٣,١١٠,٤١١)	موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	١٥٣,٢١٢	١٢,٧٤٩,٨٧١	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	٨٦,٥٦٧	١٢,٦٨٠,٨٩٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠				
المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٥٥,٧٥٥,٤٩٢	-	٤,٣٤٩,٢٨٩	٥١,٤٠٦,٢٠٣	٥٨,٧٣١,٥١٢	-	٣,٢٥٠,٢٦٠	٥٥,٤٨١,٢٥٢	البنود خارج الميزانية العمومية
-	-	٥١٦,٢٣٧	(٥١٦,٢٣٧)	-	-	٢,١٢٤,٣٠٧	(٢,١٢٤,٣٠٧)	في ١ يناير
-	٢٥,٧٧١	(٢٥,٧٧١)	-	-	٢,٣٣٤,٣٣٠	-	(٢,٣٣٤,٣٣٠)	تحويلات
-	-	(٣١٠,٩٩٠)	٣١٠,٩٩٠	-	٢٣٥,٣٥٣	(٢٣٥,٣٥٣)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١٦,٢١٨,٣٧٣	-	-	١٦,٢١٨,٣٧٣	١٧,٧١٧,٨١٩	-	-	١٧,٧١٧,٨١٩	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
(١٣,٢٤٢,٣٥٣)	(٢٥,٧٧١)	(١,٢٧٨,٥٠٥)	(١١,٩٣٨,٠٧٧)	(٢٠,٦٩٥,٨٠١)	(١٨٦,٨٤٣)	(٧٠٢,٥٥٠)	(١٩,٨٠٦,٤٠٨)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٧٣١,٥١٢	-	٣,٢٥٠,٢٦٠	٥٥,٤٨١,٢٥٢	٥٥,٧٥٣,٥٣٠	٢,٣٨١,٧١٣	٤,٢٥٨,٤٢٩	٤٩,١١٣,٣٨٨	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
								موجودات مالية جديدة منشأة
								تسديدات وحركات أخرى
								في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشمل 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 ولكن 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.

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء من وقت لآخر بشكل أساسي بسبب احتياجات العملاء المستمرة أو إعادة التفاوض التجاري أو لإدارة القروض المتعثرة. قام البنك أيضاً بتعديل الشروط للعملاء بما يتماشى مع برامج الدعم الاقتصادي حول كوفيد-١٩ المعلنة في البلدان التي يعمل فيها البنك في سنة ٢٠٢٠. راجع أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للحصول على تفاصيل حول القروض المعدلة خلال السنة.

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.

إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية، وتتضمن المخاطر القانونية. ولا تشمل مخاطر التشغيل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر التشغيل

في الوقت الذي لا تستطيع فيه المجموعة الحد من جميع مخاطر التشغيل، فقد عملت 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:

خط الدفاع الأول هو إدارة خط الأعمال. تتطلب حكومة مخاطر التشغيل أن تكون وحدات الأعمال هي المسؤولة عن المخاطر، وبالتالي فهي مسؤولة عن تحديد وإدارة المخاطر المتأصلة في المنتجات والخدمات والأنشطة داخل هذه الوحدات.

خط الدفاع الثاني هو وحدة إدارة مخاطر التشغيل ورئيس إدارة المخاطر ولجنة المخاطر المؤسسية. كما أنهم مجتمعين مسؤولون عن تصميم وتنفيذ وتنسيق وإعداد التقارير وتسهيل إدارة مخاطر التشغيل الفعالة على أساس المجموعة ككل.

خط الدفاع الثالث هو قسم التدقيق الداخلي المسؤول عن التقييم المستقل لفعالية وكفاءة الرقابة الداخلية، والتحقق بشكل مستقل وتقديم تأكيد مستقل إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة حول مدى ملائمة وفعالية إطار إدارة مخاطر التشغيل.

يتحمل مجلس الإدارة، من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر التشغيل في البنك والتأكد من أن نهج خطوط الدفاع الثلاثة يتم تنفيذه وتشغيله بطريقة مناسبة ومقبولة.

وقد طبقت المجموعة المقاربة الموحدة لتحديد متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل.

قابلية التعرض لمخاطر التشغيل

تحدد قابلية المجموعة للتعرض لمخاطر التشغيل حدود مخاطر التشغيل الكمية والنوعية التي يكون البنك على استعداد لتحملها (أو عدم تحملها) فيما يتعلق بتحقيق أهدافه الاستراتيجية. وهي تساعد في وضع ثقافة المخاطر على مستوى البنك وتسهيل التنفيذ الفعال لإطار إدارة مخاطر التشغيل للبنك. يتم تطبيق قابلية التعرض لمخاطر التشغيل لاتخاذ القرار وفهم التعرض لمخاطر التشغيل على مستوى البنك من خلال تنفيذ السياسات والضوابط ومستويات تحمل مخاطر التشغيل.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة عبارة عن مجموعة من الأدوات والعمليات المترابطة التي تُستخدم لتحديد وتقييم وقياس ومتابعة ومعالجة مخاطر التشغيل. تم تصميم مكوناته للعمل معاً لتوفير نهج شامل لإدارة مخاطر التشغيل الأكثر أهمية لدى المجموعة. تشمل مكونات إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة على تأسيس خطوط الدفاع الثلاثة بالإضافة إلى الأدوار والمسؤوليات لعملية إدارة مخاطر التشغيل والفحص المستقل المناسب، ونهج المجموعة لتحديد مدى تقبل مخاطر التشغيل والالتزام بها، ونوع مخاطر التشغيل وتصنيفات الرقابة، والحد الأدنى من المعايير لعمليات إدارة مخاطر التشغيل بما في ذلك الأدوات والحوكمة المستقلة ونموذج رأس المال الخاص بمخاطر التشغيل للبنك. تشمل الأدوات المطبقة لتحديد وتقييم مخاطر التشغيل على سبيل المثال لا الحصر:

- (أ) التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة
- (ب) إدارة أحداث مخاطر التشغيل
- (ج) إدارة مؤشرات الخطر الرئيسية
- (د) أنظمة الأعمال الجديدة واعتماد العمليات
- (هـ) إدارة المشكلات والإجراءات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة الأحداث

يعد الإبلاغ عن الأحداث المتعلقة بمخاطر التشغيل أحد المكونات الهامة التي يتضمنها إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة، حيث أن ذلك يضمن تحقيق أعلى شفافية بالمؤسسة وكذلك المساعدة في تحديد الثغرات وتسهيل إجراءات التصحيح في الوقت المناسب للتعرضات للمخاطر المحتملة.

نشر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الإرشادات النهائية بشأن إدارة مخاطر التشغيل في أكتوبر ٢٠١٨. وتضع هذه الإرشادات توقعات إشرافية مفصلة تتعلق بإدارة مخاطر التشغيل وتحديثها وتقييمها، والنظم وإعداد التقارير.

إن المجموعة بصدد تقييم إطار إدارة المخاطر بالمجموعة في ضوء نشر لائحة إدارة مخاطر التشغيل من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تشير إلى احتمالية تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية للمجموعة 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 المجموعة لإطار رقابي شامل كما هو محدد في سياسة مخاطر السوق المعتمدة. وتعتبر وحدة مخاطر السوق منفصلة عن وحدات الأعمال التي تواجه المخاطر. تندرج وحدة مخاطر السوق ضمن مجموعة إدارة المخاطر 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 وئدار 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 المصرح بها تشتمل على المنتجات والهيكل التي حددت 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

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.

ومن المعروف عن أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر باعتباره من الأساليب الإحصائية أن لديه قيوداً، 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت القيمة اليومية المعرضة للمخاطر لنسبة ٩٩٪ ما مقداره ١,٧٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٠٦ 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 المربوطة باستثناء الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي.

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

إيقاف استخدام معدل الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور)

في ضوء التطورات الدولية حول وقف استخدام معدل الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور) في الصناعة المالية، بدأت المجموعة جهودها للانتقال من ليبور إلى الأسعار المرجعية البديلة. قررت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تشرف على ليبور، بأنها لن تجبر البنوك المسجلة في الهيئة على حساب أسعار الفائدة بناء على معدل ليبور بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مما يؤدي إلى وقف ليبور في شكله الحالي. ليبور هو سعر الفائدة الأكثر شيوعاً في المنتجات المالية مثل القروض والمشتقات والسندات والتجارة والمنتجات المالية الشخصية.

وضعت المجموعة برنامجاً على مستوى الأقسام للتخطيط والإشراف على نهج التحول من ليبور تزامناً مع التطورات الدولية. وهذا التحول له آثار واسعة على المجموعة وأصحاب المصلحة في المجموعة ومن بينها الاعتبارات القانونية والمالية والتقنية والتشغيلية. وتتوقع المجموعة أن تبدأ في إشراك أصحاب المصلحة المعنيين في النقاط ذات العلاقة على مدار سنة ٢٠٢١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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.

كان سيؤدي تأثير حركة فجائية بواقع ٥٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة المقارنة على صافي إيرادات الفوائد خلال فترة ١٢ شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى انخفاض صافي إيرادات الفوائد بنسبة -٤,٠٪ (في حال انخفاض أسعار الفائدة) وإلى زيادة صافي إيرادات الفوائد بنسبة +٣,٥٪ (في حال زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠١٩: -٤,٢٪ و +٤,١٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان سعر الفائدة الفعلي على المبالغ المستحقة من البنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ١,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٦٪) وعلى القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة ٣,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥,٧٪) وعلى ودائع العملاء ١,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٪) وعلى المبالغ المستحقة إلى البنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ١,١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٪).

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 ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠							
							الموجودات
١٧,٩٤١,٩٤١	٥,٥٤٩,٩١٣	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٩٢,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٥,٤١٩,٤٣١	١٣٨,٩٦٧	٣٨٩,٦٨١	٣,٨٠٤,٠٥٦	٤,١٥٨,٣٠٣	١٤,٣٢٨,٥٩٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨,٤٣٩,١٠٣	١,١٤٤,٦٥٠	٣,١٩٠,٨١٥	٩٣٧,٢٣٨	٢,٥٤٧,٨٤٥	٣٧,١٧٠	٥٨١,٣٨٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٠٠٠,٦٥٤	-	٣,٣٤٥,٧٦٧	٣,٦٢٧,٩٦٥	٢,٣٩٧,٧٧٢	١,٢١٨,١٣٨	٤١١,٠١٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٧,٢٨٦,٤١١	١,٦٧٢,٧١٠	٣,٩١٩,٧٦٣	٣,٤٣٣,٣٦٤	١,٨٧٣,١٣٦	٢,٢٤٤,٨٤٠	٤٤,١٤٢,٥٩٨	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
							منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٤٦,٣٤٣	٥٥٦,٢٥٦	١,٠٩١,٤٠٧	٤٣٨,١٤١	١٦٩,٨٣٥	٢٣٣,١٠٦	١١,٧٥٧,٥٩٨	قبولات
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٤٧٨,٤٥٥	٣,٤٧٨,٤٥٥	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٨٩١,٩٢٠	٢,٨٩١,٩٢٠	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٢٠,٩٩٦	٢٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٤٤٩,٧١٥	٤٤٩,٧١٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٦٦,٧٦٩	١,٤٦٦,٧٦٩	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٩٤,٤٤٢	٢٩٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٣٥,٧١٢,٧١٨	١١,٦٨٦,٧١٩	٨,٨٢٦,٣٨٩	١٢,٧٩٢,٦٤٤	٩,٨٩١,٥٥٧	٧٩,٦١٣,٢١٣	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
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
١٤,٨٤٤,٣٨٠	٦,١٠٣,٧٢٤	-	-	١,٧٨٢,٥٦٥	١,٩٩٤,٥٤٣	٤,٩٦٣,٥٤٨
٢,٢٨٩,٧٢٣	٧٥٣,٠٠٠	-	١,٣٧٣,٦٨١	٨٠,٢٧٣	٢٥,٩٥٠	٥٦,٨١٩
٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٣٧,٠٠٨,٢٣٠	٣٣٧,٠٢٥	١,٩١١,٨٧٢	٨,٠٩٤,٩٦٣	٦,٧٧١,٩٢٥	٢٢,٢٥١,٩٥٨
١١,٨٨٤,٥٦٦	٢,٣٤١,٣١٥	-	٢,٠٩٠,٩٩٥	١,٣٤٤,٣٢٦	١,٨٠٠,١١٧	٤,٣٠٧,٨١٣
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	-	-	-	-
٥,٨٠٨,٩٠٨	٥,٨٠٨,٩٠٨	-	-	-	-	-
٩,٦١٦,٠٤٢	٥١٩,٦٨٤	٤٠,٠٨٨	٦,٧٩٩,٥٤١	٦٠٣,٨٦٥	١,٢٧٤,١١٤	٣٧٨,٧٥٠
٤,٧٤٧,٧٧٩	٤,٧٤٧,٧٧٩	-	-	-	-	-
١٩,٤٣٠,٧٢٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨	-	-	-	-	-
٧٥٧,٦٨٠	٧٥٧,٦٨٠	-	-	-	-	-
١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٩٠,٢٣٨,٥٠٩	٣٧٧,١١٣	١٢,١٧٦,٠٨٩	١١,٩٠٥,٩٩٢	١١,٨٦٦,٦٤٩	٣١,٩٥٨,٨٨٨
-	(٥٤,٥٢٥,٧٩٢)	١١,٣٠٩,٦٠٧	(٣,٣٤٩,٧٠٠)	٨٨٦,٦٥٣	(١,٩٧٥,٠٩٢)	٤٧,٦٥٤,٣٢٤
-	-	-	-	-	٢٤,٠١٣	(٢٤,٠١٣)
-	-	٥٤,٥٢٥,٧٩٢	٤٣,٢١٦,١٨٥	٤٦,٥٦٥,٨٨٥	٤٥,٦٧٩,٢٣٢	٤٧,٦٣٠,٣١١

فرق البنود داخل الميزانية العمومية
فرق البنود خارج الميزانية العمومية
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

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 ٢٠١٩							
الموجودات							
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	٩,٣٧٢,٤١٤	-	-	-	-	١١,٥٦٧,٢٨٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٣,٩١٥,٦٥٧	٣٨٣	٤٤٩,٠١٠	١,٩٩٦,٢٩٣	٥,٩٥١,٩٢٦	١٤,٢٥٢,٥٧٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٥٢٢,١٦٦	١,١٧٤,٩٠٠	١,٨٨١,٨٣٦	٧٨٧,٦٥٣	٢٢٠,٧١٤	٢٧٥,٣٣١	١٨١,٧٣٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٨٧٥,١٥٣	-	٣,٦٤١,٨٨٥	٥,١٥٩,٣٠٥	٤٠٨,٧٦١	٤٤٧,٩٩٨	١,٢١٧,٢٠٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦١,٧١٠,٢٧٧	١,٤٤٣,٣٦٥	٥,٦٦٥,٦٦٦	٥,٣٧٢,٨٨٢	٢,١٤٣,٣٦٨	٥,٤٣٤,٥٤٥	٤١,٦٥٠,٤٥١	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
							منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٥٦,٧٥٧	٢٤٧,٢٦٤	١,٠١٥,٢٦٧	١,٠٣٤,١٣٤	٢٢٨,٠٥٦	١٢٤,٦٠٤	١١,٨٠٧,٤٣٢	قبولات
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٧٣٨,٢٦٥	٢,٧٣٨,٢٦٥	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٥٨٥,٩١٨	٢,٥٨٥,٩١٨	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٢٩,٣٥٥	٢٩,٣٥٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٤٧٣,٥٩١	٤٧٣,٥٩١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٣٦٧,٩٩٣	١,٣٦٧,٩٩٣	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٦٢,٨٧٧	٢٦٢,٨٧٧	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٣٦,٥١٤,٦٨٢	١٢,٢٠٥,٠٣٧	١٢,٨٠٢,٩٨٤	٤,٩٩٧,١٩٢	١٢,٢٣٤,٤٠٤	٨٠,٦٧٦,٦٨٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
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
١١,١٨٤,٤٩٦	٤,٠٠٩,٢٣٩	-	-	١,١٣٦,٩٠٥	١,٣٤١,٦١١	٤,٦٩٦,٧٤١
١,٠٨٨,٥٣٧	-	-	-	-	٧١٠,٩٦٥	٣٧٧,٥٧٢
٧٦,٤٣٩,٥٧٢	٢٨,٧٠٨,٤٤٠	٣٨٨,٠١٠	٢,٢١٨,٩٢٨	١١,٦٥٨,٤٠٦	٩,٣٧٠,٢٦٥	٢٤,٠٩٥,٥٢٣
١٤,٥٢٩,٢٦١	١,٨٢٧,٧٥٥	١,٣٠٠	٤,٤٧٨,٦٨٤	٧٢٩,٨٥٩	١,٣٦٧,٧٨٤	٦,١٢٣,٨٧٩
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	-	-	-	-
٤,٩٥٠,٥٥٨	٤,٩٥٠,٥٥٨	-	-	-	-	-
١١,٨٣٨,٧٥٧	٤٨٨,٢٥٣	٣٧,٤٤٧	٦,٩٠٦,٢٠٥	٩٤٤,٤٣٠	١,٨١٠,٥٧٤	١,٦٥١,٨٤٨
٤,٢٥٣,٧٨٩	٤,٢٥٣,٧٨٩	-	-	-	-	-
٢١,٥٣٢,٥٨٢	٢١,٥٣٢,٥٨٢	-	-	-	-	-
٧١٠,٣٤٨	٧١٠,٣٤٨	-	-	-	-	-
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٧٩,٣٨٤,٠٤٧	٤٢٦,٧٥٧	١٣,٦٠٣,٨١٧	١٤,٤٦٩,٦٠٠	١٤,٦٠١,١٩٩	٣٦,٩٤٥,٥٦٣
-	(٤٢,٨٦٩,٣٦٥)	١١,٧٧٨,٢٨٠	(٨٠٠,٨٣٣)	(٩,٤٧٢,٤٠٨)	(٢,٣٦٦,٧٩٥)	٤٣,٧٣١,١٢١
-	-	(٢,٥٧٦)	٣٠,٦٤٠	٩٦,٥٤٠	٧٤٩,١٢٠	(٨٧٣,٧٢٤)
-	-	٤٢,٨٦٩,٣٦٥	٣١,٠٩٣,٦٦١	٣١,٨٦٣,٨٥٤	٤١,٢٣٩,٧٢٢	٤٢,٨٥٧,٣٩٧

فرق البنود داخل الميزانية العمومية
فرق البنود خارج الميزانية العمومية
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 على أساس منتظم. إن تعرضات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز
الآجل	الآجل	الآجل	الآجل	الآجل	الآجل
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٤٩,٧٤٩	(١٠,٢٤٥,٧٢٠)	١٥,١٩٥,٤٦٩	٥٠٧,٦٠٣	٤,٤٩٨,٥٣٨	٥,٠٠٦,١٤١
٩٩٤,٢١١	(١٩١,٤٩٩)	١,١٨٥,٧١٠	(١٧٤,٩١٣)	(١٢,٤٠٠)	(١٦٢,٥١٣)
٦,٦١٠	٨٠٤,٤٦٠	(٧٩٧,٨٥٠)	(١٨,١٧١)	١,٣٢٨,٨٤٢	١,٣١٠,٦٧١
٥٦,٠٦٠	١,٧٧٨,٠٣٩	(١,٧٢١,٩٧٩)	٢١,٩٦٧	(٣٠٢,٣٧٩)	٣٢٤,٣٤٦
٤٥,٥٨١	(١,٥٨٧)	٤٧,١٦٨	٢٥,٧٤٥	(١٣٣,٩٩٣)	١٥٩,٧٣٨
(٤,٧٢٩)	٦,١١٢,٠٧٣	(٦,١١٦,٨٠٢)	١٠,٣٧٤	٥,٦٣٢,٢٥٥	(٥,٦٢١,٨٨١)
١١,٦٠٥	١,٠١٦,٨٤٣	(١,٠٠٥,٢٣٨)	٨,٤٦١	١,٢٦٨,٤٣٦	(١,٢٥٩,٩٧٥)
١٦٠	٧	١٥٣	٢,٦٦٦	(٨٨٤)	٣,٥٥٠
٧٩,٤١٥	(١٥٦,٦٤٧)	٢٣٦,٠٦٢	(١٨٠,٦٨٨)	(٣٨,٥٩٦)	(١٤٢,٠٩٢)
(٣٢)	٨٨٨,٤٥٣	(٨٨٨,٤٨٥)	٣,٥٨٨	١,٣٥١,٩٢٤	(١,٣٤٨,٣٣٦)
٨٥٣,٤٠٦	٦٣,٦٧٠	٧٨٩,٧٣٦	(٢٣٥,٧٢٣)	(٦٢,٣٢٦)	(١٧٣,٣٩٧)
٦,٩٩٢,٠٣٦	٦٨,٠٩٢	٦,٩٢٣,٩٤٤	(٢٩,٠٩١)	١,٨٧٤,٦٥٧	(١,٩٠٣,٧٤٨)

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

تظهر معظم المراكز الهامة بعملات مربوطة 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 ٢٠٢٠ (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 أنشأت المجموعة 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يتحمل مجلس إدارة المجموعة ("المجلس") 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.

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 بشكل منتظم 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.

ويتولى قسم إدارة الموجودات والمطلوبات في المجموعة مسؤولية تنفيذ سياسات لجنة الموجودات والمطلوبات. وفي هذا الصدد، فقد تم تنفيذ السياسات والإجراءات والنظم التالية:

تتكون لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمركز الرئيسي من الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المؤسسية ورئيس مجموعة الخدمات البنكية للأفراد ورئيس مجموعة الخدمات البنكية للشركات ومدير المخاطر ومسؤول الائتمان 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 المخاطر ورئيس قسم الخزينة وأسواق رأس المال ومركز التمويل وقسم المالية وممثلين عن المواقع الدولية المعنية.

أ) 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

ب) سقوف الفروق

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.

ج) 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 تنويع 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 تنويع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في العام ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ اشتمل البرنامج على رصيد قائم بقيمة ٩,٦٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١,٨٤ 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 ٢٠١٩.

د) 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 على مستوى المنشأة وخطوط أعماله في الخارج. وقد صُممت سيناريوهات التحمل لمواجهة مخاطر السيولة الرئيسية للتمويل والسوق التي يتعرض لها البنك. وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة مراجعة اختبار البنك للسيناريوهات وما يرتبط بها من افتراضات علاوة على نتائج اختبارات التحمل.

هـ) 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 ومجلس الإدارة على أساس سنوي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

(و) 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 أسعار الفائدة.

(ز) 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 وكذلك 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 نظام السيولة لدى البنوك متبوعاً 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، وحدود 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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

الموجودات	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
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٣,٩٤١,٩٤١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٨,٩٤٩,٣٢٢	٣,٤٦٧,٧٦١	٤,٩٥١,٦٨٢	٨٧٠,٢٦٥	-	٢٨,٢٣٩,٠٣٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١,١٥٣,٧٠٨	٣٧,١٧٠	٢,٥٤٧,٨٤٥	٩٣٧,٢٣٨	٣,٧٦٣,١٤٢	٨,٤٣٩,١٠٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤١١,٠١٢	١,٢٣٣,٧٦٥	٢,٣٩٦,٩٢٤	٣,٦٢٦,٦٨١	٣,٣٣٢,٢٧٢	١١,٠٠٠,٦٥٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٨,٨٢٢,٦٢١	٤,١٤٣,٦٣٣	٤,٠٧٨,٠١٨	١٥,٦٩٢,٢٥٨	١٤,٥٤٩,٨٨١	٥٧,٢٨٦,٤١١
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥,٩٣٢,١٧٠	١,٣١٤,٣٣٠	٤٠٠,٧٠٨	٢,٥٨٨,٠٢٢	٤,٠١١,١١٣	١٤,٢٤٦,٣٤٣
قبولات	٢,٨١٦,٥٩٣	٣,٨٧٦,٧٢٦	٥,٧٦٨,٠٢٤	٣٠٦,١١٨	-	١٢,٧٦٧,٤٦١
موجودات أخرى	٢,٠٣٩,١٧٠	٢٥٠,٠٥٧	٨٦٤,٦٤٩	١٣٧,٤٢٨	١٨٧,١٥١	٣,٤٧٨,٤٥٥
موجودات عقود إعادة التأمين	٧٩٥,٥٩٨	٥٠٢,٢٩١	٥٨٣,٩٦٦	٩٦٥,١٦١	٤٤,٩٠٤	٢,٨٩١,٩٢٠
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٢٠,٩٩٦	٢٠,٩٩٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤٤٩,٧١٥	٤٤٩,٧١٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٤٦٦,٧٦٩	١,٤٦٦,٧٦٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢٩٤,٤٤٢	٢٩٤,٤٤٢
مجموع الموجودات	٦٤,٨٦٢,١٣٥	١٦,٨٢٥,٧٣٣	٢٣,٥٩١,٨١٦	٢٥,١٢٣,١٧١	٢٨,١٢٠,٣٨٥	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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	١١,٠٦٧,٢٧٢	١,٩٩٤,٥٤٤	١,٧٨٢,٥٦٤	-	-	١٤,٨٤٤,٣٨٠
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٨٠٩,٨١٩	٢٥,٩٥٠	٨٠,٢٧٣	١,٣٧٣,٦٨١	-	٢,٢٨٩,٧٢٣
ودائع العملاء	٥٩,١٦٤,٧٥٣	٦,٨٩٥,٩٠٩	٨,٠٢٨,٧٤٧	١,٩٣٠,٧٧١	٣٥٥,٧٩٣	٧٦,٣٧٥,٩٧٣
الودائع الإسلامية للعملاء	٦,٦٠٩,٩٢٣	١,٨٠٠,١١٧	١,٣٨٣,٥٣٠	٢,٠٩٠,٩٩٦	-	١١,٨٨٤,٥٦٦
قبولات	٢,٨١٦,٥٩٣	٣,٨٧٦,٧٢٦	٥,٧٦٨,٠٢٤	٣٠٦,١١٨	-	١٢,٧٦٧,٤٦١
مطلوبات أخرى	٤,٢٧٣,٧٤٥	٣٥٠,٠١٢	٦٩٦,٩٧١	٣٥٧,٢٥١	١٣٠,٩٢٩	٥,٨٠٨,٩٠٨
قروض متوسطة الأجل	٣٤٧,٣٧٤	١,٢٧٤,١١٤	٦٠٣,٨٦٥	٧,٣٥٠,٦٠٢	٤٠,٠٨٧	٩,٦١٦,٠٤٢
مطلوبات عقود التأمين	١,٤٢٤,٣٠٤	٧٨٧,٤٥٨	٨٢٦,٣٤٣	١,٢٧٠,١٦٧	٤٣٩,٥٠٧	٤,٧٤٧,٧٧٩
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	١٩,٤٣٠,٧٢٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	٧٥٧,٦٨٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٦,٥١٣,٧٨٣	١٧,٠٠٤,٨٣٠	١٩,١٧٠,٣١٧	١٤,٦٧٩,٥٨٦	٢١,١٥٤,٧٢٤	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠
ضمانات	٧,٣٧٩,٤٨٨	٢,٣٨٤,٤٨٩	٧,٢٧٤,٣٥٢	١٠,١٥٤,٢٣٧	١٣,٠٧٧,٦٨١	٤٠,٢٧٠,٢٤٧
اعتمادات مستندية	٥,٣٩٥,٩٤٦	١,٨٣٥,٨١٣	١,٤٥٢,٦٤٩	٥٥١,١٩٣	-	٩,٢٣٥,٦٠١
المجموع	١٢,٧٧٥,٤٣٤	٤,٢٢٠,٣٠٢	٨,٧٢٧,٠٠١	١٠,٧٠٥,٤٣٠	١٣,٠٧٧,٦٨١	٤٩,٥٠٥,٨٤٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

الموجودات	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
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٠,٩٣٩,٢٤٢	-	٤٥٨	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١٦,٨٧٨,٥٩٧	٥,٣٢٢,٢٠٠	٣,٢٣٣,٠٥١	٩٦٢,٢٠٨	١٦٩,٧٩٢	٢٦,٥٦٥,٨٤٨
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧٥٨,٧٩٢	٢٧٥,٣٦١	٢٢١,٠٠٥	٧٨٧,٨٢٢	٢,٤٧٩,١٨٦	٤,٥٢٢,١٦٦
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٢٠٩,٧٢٠	٤٦٨,٧٤٩	٤٠٨,٧٦١	٥,١٥٩,٣٠٥	٣,٦٢٨,٦١٨	١٠,٨٧٥,١٥٣
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٨,٥٥٣,٨٨٣	٧,٦٩٦,٣٥٧	٣,٦٩٧,٨٠١	١٧,٣٩٤,١٥٩	١٤,٣٦٨,٠٧٧	٦١,٧١٠,٢٧٧
قبولات	٦,٣٥٩,٧١١	١,٦٧٩,٠١٤	٤٠٥,٦٩٩	٢,٢٩٢,٩٨٩	٣,٧١٩,٣٤٤	١٤,٤٥٦,٧٥٧
موجودات أخرى	١,٢١٣,١٧١	٣,٠٤٥,٤٥٣	٨,٤١٥,٧٧٤	٢٢٨,٦٨٥	-	١٢,٩٠٣,٠٨٣
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٠٨٤,٥١٨	٢٠٨,٥٣٧	-	٢٨٧,٥٢٨	١٥٧,٦٨٢	٢,٧٣٨,٢٦٥
استثمار في شركة زميلة	-	-	٢,٥٥٥,٤٢٠	٣٠,٤٩٨	-	٢,٥٨٥,٩١٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٢٩,٣٥٥	٢٩,٣٥٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤٧٣,٥٩١	٤٧٣,٥٩١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١,٣٦٧,٩٩٣	١,٣٦٧,٩٩٣
مجموع الموجودات	٦٧,٩٩٧,٦٣٤	١٨,٦٩٥,٦٧١	١٨,٩٣٧,٩٦٩	٢٧,١٤٣,١٩٤	٢٦,٦٥٦,٥١٥	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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	٨,٦٥٢,٧٠٥	١,٣٤١,٦١١	١,١٣٦,٩٠٥	٥٣,٢٧٥	-	١١,١٨٤,٤٩٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٣٧٧,٥٧٢	٧١٠,٩٦٥	-	-	-	١,٠٨٨,٥٣٧
ودائع العملاء	٥١,٨٢٧,٣٠٨	٩,٦٤٥,٦٣٥	١٢,٠١٧,٥٣٤	٢,٥٥٩,٩٦٠	٣٨٩,١٣٥	٧٦,٤٣٩,٥٧٢
الودائع الإسلامية للعملاء	٧,٩٥١,٦٣٣	١,٣٦٧,٧٨٥	٧٢٩,٨٥٩	٤,٤٧٨,٦٨٤	١,٣٠٠	١٤,٥٢٩,٢٦١
قبولات	١,٢١٣,١٧١	٣,٠٤٥,٤٥٣	٨,٤١٥,٧٧٤	٢٢٨,٦٨٥	-	١٢,٩٠٣,٠٨٣
مطلوبات أخرى	٣,٣٥١,٤٤٠	٦١٧,٦٦٥	٤٣٨,٧١١	٢٨١,٨٨٠	٢٦٠,٨٦٢	٤,٩٥٠,٥٥٨
قروض متوسطة الأجل	١,٦١٥,٥٤٢	١,٨١٠,٥٧٤	٩٨٢,٤٠٥	٧,٣٩٢,٧٨٩	٣٧,٤٤٧	١١,٨٣٨,٧٥٧
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٣,٧٤٨,٦٦٦	٥٠٥,١٢٣	-	٤,٢٥٣,٧٨٩
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢١,٥٣٢,٥٨٢	٢١,٥٣٢,٥٨٢
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٧١٠,٣٤٨	٧١٠,٣٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٤,٩٨٩,٣٧١	١٨,٥٣٩,٦٨٨	٢٧,٤٦٩,٨٥٤	١٥,٥٠٠,٣٩٦	٢٢,٩٣١,٦٧٤	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣
ضمانات	٦,٢٦٢,٨٤٨	٣,٢١٩,٧٩٧	٦,٢٨٥,١٠٢	١٣,١٤٩,٣٢٨	١٥,٠٠٥,١٣٤	٤٣,٩٢٢,٢٠٩
اعتمادات مستندية	٤,١٥٦,٦١٣	١,٤٩٨,٩٦٨	٩٢٦,٦٩٠	١,٢٦٣,٢٧٥	-	٧,٨٤٥,٥٤٦
المجموع	١٠,٤١٩,٤٦١	٤,٧١٨,٧٦٥	٧,٢١١,٧٩٢	١٤,٤١٢,٦٠٣	١٥,٠٠٥,١٣٤	٥١,٧٦٧,٧٥٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات للمجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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	المطلوبات وحقوق الملكية
١٤,٨٤٤,٣٨٠	-	-	١,٧٨٢,٥٦٤	١,٩٩٤,٥٤٤	١١,٠٦٧,٢٧٢	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٢٨٩,٧٢٣	-	١,٣٧٣,٦٨١	٨٠,٢٧٣	٢٥,٩٥٠	٨٠٩,٨١٩	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٧٧,١٦١,٢٨٢	٣٦٩,٠٨٦	٢,٤٧٨,٧٤٨	٨,٠٩٢,٥٥٩	٦,٩٥٣,١١٣	٥٩,٢٦٧,٧٧٦	ودائع العملاء
١٢,٢٢٩,٥٥٥	-	٢,٠٩٤,٤٩١	١,٥٠٨,٦٨٠	١,٩٢١,٤٦٤	٦,٧٠٤,٩٢٠	الودائع الإسلامية للعملاء
١٢,٧٦٧,٤٦١	-	٣٠٦,١١٨	٥,٧٦٨,٠٢٤	٣,٨٧٦,٧٢٦	٢,٨١٦,٥٩٣	قبولات
٥,١٧١,٧٠٣	١٣٠,٩٢٩	٣٥٧,٢٥١	٦٩٦,٩٧١	٣٥٠,٠١٢	٣,٦٣٦,٥٤٠	مطلوبات أخرى
٩,٧٠٦,٧٢١	٤٠,٠٨٨	٧,٣٥٥,٢٠٧	٦٨١,٩٨٤	١,٢٨٠,٧٧١	٣٤٨,٦٧١	قروض متوسطة الأجل
٤,٧٤٧,٧٧٩	٤٣٩,٥٠٧	١,٢٧٠,١٦٧	٨٢٦,٣٤٣	٧٨٧,٤٥٨	١,٤٢٤,٣٠٤	مطلوبات عقود التأمين
١٩,٤٣٠,٧٢٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٧٥٧,٦٨٠	٧٥٧,٦٨٠	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
١٥٩,١٠٧,٠١٢	٢١,١٦٨,٠١٨	١٥,٢٣٥,٦٦٣	١٩,٤٣٧,٣٩٨	١٧,١٩٠,٠٣٨	٨٦,٠٧٥,٨٩٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق مطلوبات المجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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	٨,٦٥٢,٧٠٥	١,٣٤١,٦١١	١,١٣٦,٩٠٥	٥٣,٢٧٥	-	١١,١٨٤,٤٩٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٣٧٧,٥٧٢	٧١٠,٩٦٥	-	-	-	١,٠٨٨,٥٣٧
ودائع العملاء	٥٢,٠٣٤,٨١٨	٩,٨٦٣,٩٦٩	١٢,٣٣٤,٦٧٧	٢,٩٢٣,٦٧٩	٤١٢,٦٣٩	٧٧,٥٦٩,٧٨٢
الودائع الإسلامية للعملاء	٨,٠٨٠,٠٢٤	١,٣٨٢,١٤١	٧٤٧,٩٦١	٤,٧٧١,١٥١	١,٥٨٠	١٤,٩٨٢,٨٥٧
قبولات	١,٢١٣,١٧١	٣,٠٤٥,٤٥٣	٨,٤١٥,٧٧٤	٢٢٨,٦٨٥	-	١٢,٩٠٣,٠٨٣
مطلوبات أخرى	٣,٣٥١,٤٤٠	٦١٧,٦٦٥	٤٣٨,٧١١	٢٨١,٨٨٠	٢٦٠,٨٦٢	٤,٩٥٠,٥٥٨
قروض متوسطة الأجل	١,٦٥٩,٦٥٦	١,٨١٩,٨١٤	١,٠٣٤,٤٢٦	٨,٢٨٣,٨٥١	٥٠,٩٣٩	١٢,٨٤٨,٦٨٦
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٣,٧٤٨,٦٦٦	٥٠٥,١٢٣	-	٤,٢٥٣,٧٨٩
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢١,٥٣٢,٥٨٢	٢١,٥٣٢,٥٨٢
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٧١٠,٣٤٨	٧١٠,٣٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٥,٣٦٩,٣٨٦	١٨,٧٨١,٦١٨	٢٧,٨٥٧,١٢٠	١٧,٠٤٧,٦٤٤	٢٢,٩٦٨,٩٥٠	١٦٢,٠٢٤,٧١٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 لمحفظة 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 قدرٍ 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.

فيما يلي توزيع مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين	
الإمارات العربية المتحدة	
٤,٣٨٢,٣٧٤	٣,٨٠٥,١٩٣
٣٦٥,٤٠٥	٤٤٨,٥٩٦
٤,٧٤٧,٧٧٩	٤,٢٥٣,٧٨٩
موجودات عقود إعادة التأمين	
الإمارات العربية المتحدة	
٢,٦٢٣,٩٥٩	٢,٢٥٧,١٦٨
٢٦٧,٩٦١	٣٢٨,٧٥٠
٢,٨٩١,٩٢٠	٢,٥٨٥,٩١٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

تواتر المطالبات وشدتها

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 استراتيجيات 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 ٢٠٢٠ (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 ملائمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وبافتراض أن جميع العوامل الأخرى ظلت ثابتة، فإن تأثير زيادة / نقصان بنسبة ١٪ في المطالبات سوف يؤدي إلى زيادة / نقصان في صافي المطالبات المتكبدة بمبلغ ١٦ مليون درهم (٢٠١٩: ١٦ مليون درهم).

تأثير كوفيد-١٩ على شركة التأمين التابعة للمجموعة

قامت شركة التأمين التابعة للبنك ("الشركة التابعة") بتقييم أثر كوفيد-١٩ على استمرارية الأعمال، والمطالبات والاحتياطيات، وبيئة الرقابة، ومخاطر الائتمان، والقيمة العادلة للاستثمارات العقارية (راجع الإيضاح ١١)، وانخفاض قيمة الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والسيولة والملاءة كما هو موضح أدناه.

قامت الشركة التابعة بتمكين الاتصال عن بعد لنسبة ٩٥٪ من موظفيها كجزء من مبادرة إدارة استمرارية الأعمال لضمان عدم انقطاع خدمة العملاء والعمليات. وقد أدى ذلك إلى تقديم الشركة التابعة التزامات بمستوى الخدمة لعملائها عبر العديد من مجالات الأعمال.

لاحظت الشركة التابعة بشكل رئيسي زيادة في مطالبات الرعاية الصحية ومطالبات وقف الأعمال بسبب كوفيد-١٩. وتراقب الشركة التابعة تجربة الخسارة وعززت احتياطاتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وكان التأثير على التأمين على الحياة ضئيلاً كما في نهاية السنة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ على شركة التأمين التابعة للمجموعة

منذ ٢٠١٩، تقوم الشركة التابعة بتطوير إطار عمل قوي لتحمل المخاطر وحدود رأس المال بناءً على مخاطر الأوبئة وسيناريوهات الإجهاد الأخرى المتعلقة بالمخاطر. بعد دراسة تأثير كوفيد-١٩، أعادت الشركة التابعة تقييم بيئتها الرقابية حول الاحتيال وأمن المعلومات لضمان وجود ضوابط رقابية كافية، مع إجراء مراجعات أكثر انتظاماً على إعادة التأمين فيما يتعلق بالتصنيفات الائتمانية، والمقاييس المالية، والتوقعات الائتمانية للأطراف المقابلة والتغيرات في هياكلها، إن وجدت. كما قامت الشركة التابعة بتحديث قائمة ضمانات شركات إعادة التأمين الخاصة بها من أجل مراعاة تأثير كوفيد-١٩. وتحتوي قائمة الضمانات الحالية على أكثر من ٩٢٪ من ضمانات إعادة التأمين المصنفة على درجة "أ".

وفي موازاة ذلك، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل ومراقبة الائتمان. أدى المزيد من التحسين والتطوير لتعزيز العمليات والضوابط الائتمانية إلى إدارة فعالة للذمم المدينة وخفض دورة الائتمان. وبالتالي، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية غير المستقرة، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل خلال السنة كما أن الإجراءات المتخذة أعلاه قد ساهمت في تقليل التأثير على مخصص انخفاض القيمة المعترف به خلال السنة.

وبالمثل، تم تقييم المحفظة الاستثمارية للشركة التابعة بالمقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعال مع مدخلات محدثة كما في تاريخ التقرير، وبناءً على النتائج اتخذت الشركة التابعة مخصصات كافية لخسائر انخفاض القيمة. وهي تعد غير جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا يزال مركز السيولة للشركة التابعة قوياً. علاوة على ذلك، أجرت الشركة التابعة اختبارات التحمل لتقييم مرونة امتثالها للملاءة المالية، والتي تظل قوية أيضاً بعد النظر في تأثير الصدمات. ومع استمرار تطور الوضع، ستواصل الشركة التابعة مراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات اللازمة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الامتثال

مخاطر الامتثال هي مخاطر عدم إجراء نشاط بما يتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها مما يؤدي إلى الإضرار بالسمعة و/أو الخسائر المالية. تدير المجموعة مخاطر الامتثال من خلال قسم الامتثال المسؤول عن مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح عبر المواقع المختلفة التي تعمل فيها المجموعة.

في عام ٢٠١٥، أدرك البنك أن بعض أنشطة معالجة المدفوعات بالدولار الأمريكي والتي تتضمن السودان قد تكون انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. يتعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية في هذا الصدد وقد قام بتعيين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات التي أجريت قبل مارس ٢٠٠٩، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال الخاصة به. وفي عام ٢٠١٨، قدم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة. قامت الجهات التنظيمية الأمريكية بمراجعة تقارير البنك، والمناقشات مستمرة مع الجهات التنظيمية الأمريكية. أنهت بعض الجهات التنظيمية الأمريكية مراجعاتهم دون فرض أي عقوبات والبنك يجري حاليًا مفاوضات في هذا الصدد مع جهات تنظيمية أمريكية أخرى. يعتقد البنك أنه بالنظر إلى حساسية هذا الأمر، فإن الإفصاح السابق يصف بشكل كاف الوضع الحالي للمفاوضات مع الجهات التنظيمية المعنية.

تقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر وتقدير المخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا للإيضاح ٣-١٣.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 ٢٠١٩.

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 ٢٠٢٠ (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
	٢٠٢٠	٢٠١٩				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	١٩,٤٣١	١٩٦,٥١٦	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	٦,٧١٩	١٤,٩٩٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٧٩٦,٢٤٠	٦٧٩,٧٧٩	المستوى الثاني	على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق مشتركة وأخرى	٦٢٩,٨٦٥	٥٩٩,٣١٠	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية.	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	١,١١٢	٢٤٥	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.
	١,٤٥٣,٣٦٧	١,٤٩٠,٨٤٠				

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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
	٢٠٢٠		٢٠١٩				
	ألف درهم		ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
استثمارات أسهم مدرجة	٤٥٩,٨٢١		٥٠١,٤٨٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٥٦٠,٥٩٢		٥٦١,٦٩٣	المستوى الثالث	على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	٥,٩١٠,٣٧٤		١,٩٠٤,٥٦٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٥٤,٩٤٩		٦٣,٥٩٣	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.
	٦,٩٨٥,٧٣٦		٣,٠٣١,٣٢٦				
	٨,٤٣٩,١٠٣		٤,٥٢٢,١٦٦				

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٣١٥	٢٤٥	في ١ يناير
-	٢,٥٠٥	مشتريات
-	(١,٦٤٦)	استبعادات
(٥٥,٠٧٠)	٨	التغير في القيمة العادلة
٢٤٥	١,١١٢	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٢,٨٦٩	٦٢٥,٢٨٦	في ١ يناير
٥٦٣,٨٤٢	-	مشتريات
(١٥٣,٠٨٧)	(١٠,٢١٥)	استبعادات / استحقاقات
٢١,٦٦٢	٤٧٠	التغير في القيمة العادلة
٦٢٥,٢٨٦	٦١٥,٥٤١	في ٣١ ديسمبر

تتعلق جميع الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد بالاستثمارات غير المدرجة في أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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 ٢٠٢٠ (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	المستوى الأول	المستوى الثاني	القيمة العادلة		المجموع
			المستوى الثالث	المستوى الأول	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
<i>الموجودات المالية:</i>					
موجودات مالية أخرى					
١١,٠٠٠,٦٥٤	٧,٦٠٠,٣٩٥	١,٥٥٦,٥٥٢	٢,١٦٩,١٨١	١١,٣٢٦,١٢٨	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
<i>الموجودات المالية:</i>					
موجودات مالية أخرى					
١٠,٨٧٥,١٥٣	٨,٦٢٨,٨٥٠	١,١٤٠,٩٤٧	١,٣٢٧,٦٦٥	١١,٠٩٧,٤٦٢	مقاسة بالتكلفة المطفأة
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	القيمة العادلة		المجموع
			المستوى الثالث	المستوى الأول	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
<i>المطلوبات المالية:</i>					
سندات متوسطة الأجل					
٩,٦١٦,٠٤٢	٥,٥٥٨,٦٦٨	-	٤,١٣٣,٠٣٤	٩,٦٩١,٧٠٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
<i>المطلوبات المالية:</i>					
سندات متوسطة الأجل					
١١,٨٣٨,٧٥٧	١٠,٠٣٤,٤٨٦	-	١,٩٧٠,٥٢٢	١٢,٠٠٥,٠٠٨	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد		المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		
تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
				موجودات مالية أخرى مقاسة
(٦٩,٨٥٧)	٦٩,٨٥٧	(١٤,٥٣٤)	١٤,٥٣٤	بالقيمة العادلة
(٦٣٦)	٦٣٦	(١,٥٦٠)	١,٥٦٠	مشتقات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
				موجودات مالية أخرى مقاسة
(٣٠,٣١٣)	٣٠,٣١٣	(١٤,٩٠٨)	١٤,٩٠٨	بالقيمة العادلة
(٥٨)	٥٨	(٥٤٦)	٥٤٦	مشتقات

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 ٢١٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١٤ 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 ٢٠٢٠.

٤٦ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ووافق على إصدارها بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢١.