

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحات
١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
٥ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٩ - ٥١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
١٦ أبريل ٢٠٢٠



دوجلاس أومبونى
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) إيضاحات ألف درهم		الموجودات
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	١٥,٦٣٩,٦٤٥		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٣٠,٥٩٦,٢٦٩		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٥٢٢,١٦٦	٣,٨٧٩,٢٠٠	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٨٧٥,١٥٣	١٠,٠٥٥,٧٣٢	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٣٥٥	٢٠,٩٩٦		استثمار في شركة زميلة
٦١,٧١٠,٢٧٧	٦٢,٨٣٨,٠٦٤	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٥٦,٧٥٧	١٥,٤٤٦,٨٧٥	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٥,٦٦٤,٧٤٧		قبولات
٢,٧٣٨,٢٦٥	٣,٥٩٩,٣٩٨		موجودات أخرى
٢,٥٨٥,٩١٨	٢,٦٩٠,٨٢٥		موجودات عقود إعادة التأمين
٤٧٣,٥٩١	٤٧٣,٥٩١	٩	استثمارات عقارية
١,٦٣٠,٨٧٠	١,٦٥٥,٢٩٧	١٠	ممتلكات ومعدات
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	١٦٢,٥٦٠,٦٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,١٨٤,٤٩٦	١٥,٣٧٨,٩٦٩	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٨٨,٥٣٧	٨٣٢,٩٣٥		اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٧٦,٤٣٩,٥٧٢	٧٧,٩٥٠,٥٦٢	١٢	ودائع العملاء
١٤,٥٢٩,٢٦١	١٠,٥٤٥,٤٠٣	١٣	الودائع الإسلامية للعملاء
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٥,٦٦٤,٧٤٧		قبولات
٤,٩٥٠,٥٥٨	٥,٢١٨,٣٣٧		مطلوبات أخرى
١١,٨٣٨,٧٥٧	١٠,٨٧٢,٠١١	١٤	سندات متوسطة الأجل
٤,٢٥٣,٧٨٩	٤,٤٠٤,٣٨٥		أموال التأمين والتأمين على الحياة
١٣٧,١٨٨,٠٥٣	١٤٠,٨٦٧,٣٤٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والاحتياطيات
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٠٧,٧١٤	٩٠٧,٧١٤		الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٨٨,٧٢٠)	(١٠٤,٨٤٣)		احتياطي تحويل العملات
(٢٧٣,٥٩٥)	(٥١٣,٧٦٨)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٤,٢٩٢	٢,٤٩٦		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٨,٨٩٥,٥٨٣	١٨,٦٢١,٩٨٩		أرباح محتجزة
٢١,٥٣٢,٥٨٢	٢١,٠٠٠,٨٩٦		حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٧١٠,٣٤٨	٦٩٢,٣٩٤	١٦	الحصص غير المسيطرة
٢٢,٢٤٢,٩٣٠	٢١,٦٩٣,٢٩٠		مجموع حقوق الملكية
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	١٦٢,٥٦٠,٦٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسب علمنا، فإن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تعكس بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الماكز المال. ونتائج الأعمال التشغيلية والتدفقات النقدية للمجموعة كما في، وحتى تاريخ الفترات المعروضة.

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠١,٩٣٧	١,٣٢٦,٥٣١	إيرادات الفوائد
١٨٤,٢٩٦	١٥٧,٠١٨	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٦٨٦,٢٣٣	١,٤٨٣,٥٤٩	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٦٩,٠٢٥)	(٦٢٥,٦٧١)	مصاريف الفوائد
(٨١,٠٦٦)	(٧٦,٣١١)	توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية
٩٣٦,١٤٢	٧٨١,٥٦٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية
٧٣١,١٣٢	٧١٧,٥٠٥	الصافية من التوزيعات للمودعين
(٣٧٠,٢٦٩)	(٣٦٩,٢٩٨)	إيرادات الرسوم والعمولات
٣٦٠,٨٦٣	٣٤٨,٢٠٧	مصاريف الرسوم والعمولات
٤٧,٨١٥	١٢٧,١١٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٢٤,٥٨٥	٢٦٦,١٥١	صافي إيرادات الاستثمار
١,٥٦٩,٤٠٥	١,٥٢٣,٠٤٠	إيرادات أخرى، بالصافي
(٦٥١,٣١٠)	(٦٣٢,١٩٤)	الإيرادات التشغيلية
٩١٨,٠٩٥	٨٩٠,٨٤٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦١,١١١)	(٤٠٨,٦٧٨)	الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
٦٥٦,٩٨٤	٤٨٢,١٦٨	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٧,٧٨٨)	(١١,٠١٠)	الأرباح قبل الضريبة
٦٤٩,١٩٦	٤٧١,١٥٨	مصروف الضريبة
		أرباح الفترة
٦٢٨,١٦٠	٤٥٠,٢٩٤	العائدة إلى:
٢١,٠٣٦	٢٠,٨٦٤	ملاك الشركة الأم
٦٤٩,١٩٦	٤٧١,١٥٨	الحصص غير المسيطرة
٣,٥٤	٢,٥٤	ربحية السهم (بالدرهم)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٩,١٩٦	٤٧١,١٥٨	أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)
٢٩,٨٨٧	(١٣٨,٤٣٣)	
		بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
		التغيرات في احتياطي تحويل العملات
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)
٤,٤٦٢	(١٥٣,٤٧٣)	
(٥,٥٥٩)	(١,٧٩٦)	تحويلات التندفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة
٢٧,٩٩٥	(٣١٠,٦٧٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٦٧٧,١٩١	١٦٠,٤٨٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
		مُلاك الشركة الأم
		الحصص غير المسيطرة
٦٥٢,٣٤٥	١٧٨,٤٣٧	
٢٤,٨٤٦	(١٧,٩٥٤)	
٦٧٧,١٩١	١٦٠,٤٨٣	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	احتياطات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام 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
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٨١,١٥٦	٢٠,١٤٤,١٠٤	٦٢١,٥٨٥	٢٠,٧٦٥,٦٨٩
التغيرات عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	-	-	-	-	-	(٥,٩٣٧)	(٥,٩٣٧)	(٤٩)	(٥,٩٨٦)
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٧٥,٢١٩	٢٠,١٣٨,١٦٧	٦٢١,٥٣٦	٢٠,٧٥٩,٧٠٣
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٦٢٨,١٦٠	٦٢٨,١٦٠	٢١,٠٣٦	٦٤٩,١٩٦
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(٧٥)	٢٩,٨١٩	(٥,٥٥٩)	-	٢٤,١٨٥	٣,٨١٠	٢٧,٩٩٥
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	(٧٥)	٢٩,٨١٩	(٥,٥٥٩)	٦٢٨,١٦٠	٦٥٢,٣٤٥	٢٤,٨٤٦	٦٧٧,١٩١
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	٥,٥٩٦	-	(٥,٥٩٦)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٤٥٥)	(٢٠٧,٣١٨)	(٩,٦٨٣)	١٧,٣٨٧,٦٦٠	٢٠,٠٨٠,٣٨٩	٦٤٦,٣٨٢	٢٠,٧٢٦,٧٧١

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

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 ملك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(٨٨,٧٢٠)	(٢٧٣,٥٩٥)	٤,٢٩٢	١٨,٨٩٥,٥٨٣	٢٢,٢٤٢,٩٣٠
أرباح الفترة (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	٤٥٠,٢٩٤	٤٧١,١٥٨
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١٦,١٢٣)	(٢٥٣,٩٣٨)	(١,٧٩٦)	-	(٣١٠,٦٧٥)
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	١٣,٧٦٥	-	(١٣,٧٦٥)	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(١٠٤,٨٤٣)	(٥١٣,٧٦٨)	٢,٤٩٦	١٨,٦٢١,٩٨٩	٢١,٦٩٣,٢٩٠

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأرباح قبل الضريبة للفترة	٤٨٢,١٦٨	٦٥٦,٩٨٤
تعديلات بسبب:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٥٥,٠٢٣	٣٩,١٤٩
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	٤٠٨,٦٧٨	٢٦١,١١١
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	-	٦٣٥
خسارة غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من		
خلال الربح أو الخسارة	٣٦,٢٦٣	(٢٤,٠٥٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة من المشتقات	١٧,٥٧٧	(٧٥٢)
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال		
الدخل الشامل الآخر	(١٣,٩١٦)	(٧,٣٠٠)
أرباح محققة من استبعاد موجودات مالية أخرى	(١٤٩,٣٢٣)	(١٣,٤٧٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص / (الزيادة) في الودائع لدى البنوك المركزية	٢,٤٠٣,٨٢٢	(٢,٩٩٠,١٦٥)
(الزيادة) / النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	(٣,٠٧٧,٦٩٦)	٤,١٠٥,٠٦٤
النقص / (الزيادة) في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من		
خلال الربح أو الخسارة	٥٣,٨٧٣	(٤٣٩,٣٥٥)
(الزيادة) / النقص في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة	(١,٤١٧,٥٨٣)	١٠٦,١٨٥
الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	(١,٠٤٨,٨٩١)	(٩٣٣,٣٢٧)
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى	(٣,٦٣٣,٤٨٤)	٣٩٥,٣٦٧
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(١٠٤,٩٠٧)	(٧١,٤١٥)
الزيادة / (النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك	١,٠٣٥,٧٧٢	(٤٥٥,١٤٦)
الزيادة في ودائع العملاء	١,٥١٠,٩٩٠	١٦٦,٠١١
النقص في الودائع الإسلامية للعملاء	(٣,٩٨٣,٨٥٧)	(٢,٧٣٨,٣٠٦)
الزيادة في أموال التأمين والتأمين على الحياة	١٥٠,٥٩٦	٢١٥,٩٠٤
الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى	٣,٠٢٩,٤٤٣	(٧٤٤,٠٢٥)
الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٧,٥٦٥	(٨٥٨,٤١٠)
ضرائب مدفوعة	(١١,٠١٠)	(٧,٧٨٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤,٢٤٨,٨٩٧)	(٣,٣٣٧,١١٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٧٩,٤٥٩)	(٨٢,٩٧٦)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	-	٢٩٦
صافي النقص في استثمارات لغير أغراض المتاجرة	١,١٨٧,٨٥٣	(١٤٧,٣٥٣)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٩١٦	٧,٣٠٠
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١,١٢٢,٣١٠	(٢٢٢,٧٣٣)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)
(تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)
٣,٥٣١,٧٢٧	٧٢٧,٨٧٢
(١,٦٣٦,١٥٠)	(١,٦٥٢,٢٨٩)
١,١٨٥,٤٥٤	(١,٦٣٤,٥٤٠)
(٢,٣٧٤,٣٨٩)	(٤,٧٦١,١٢٧)
(٧٥)	(١٦,١٢٣)
٢٠,٧٠٧,٠٧٤	١٥,٣٤٢,٦١٧
١٨,٣٣٢,٦١٠	١٠,٥٦٥,٣٦٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

سندات متوسطة الأجل مصدرة خلال الفترة

سندات متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

صافي فروق الصرف الأجنبي

النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠

١ معلومات عامة

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

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

الاسم	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
الشركة التابعة				
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	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 م.ح.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات
شركة صناديق مكاسب ش.م.ب	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صندوق
شركة صناديق مكاسب ٢ ش.م.ب	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صندوق
انفكتس ليمنت	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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (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 عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر حيث يعزز ذلك من الأهمية 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس 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

يسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في
أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير 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 حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

١ يناير ٢٠٢٢

• 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 مصنفة 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

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

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

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٢-٣ أساس التوحيد

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية

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

تقاس جميع الموجودات المسجلة لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

- ١ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- ٢ أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على دفعات المبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبالغ القائمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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 وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفوائد.

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

(أ) أدوات حقوق الملكية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

(أ) أدوات حقوق الملكية (تابع)

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) الانخفاض في القيمة

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

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

(٢) تعديل القروض

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

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

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

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

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

٣-٤ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

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

إلغاء الاعتراف

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

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

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

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

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

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

(١) السياسة المحاسبية

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

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

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

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

(٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

٨-٣ استثمارات عقارية

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ 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.

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

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن تحديد هذا السعر، فسيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

نقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتمثل فيما يلي:

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء الأمور المبينة في الإيضاح رقم ٤-٢.

١١-٣ النقد وما في حكمه

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

٤ إدارة المخاطر

١-٤ مخاطر الائتمان

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(١) فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالقروض والسلفيات:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٧٤,١٤٤	٤,١٩٠	٤,٢٦٨	٨٢,٦٠٢
(٥٥١)	(١,٤٩٢)	(٢,٢٧٤)	(٤,٣١٧)
٧٣,٥٩٣	٢,٦٩٨	١,٩٩٤	٧٨,٢٨٥
إجمالي القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٧٠,٩٨٠	٥,٦٧٤	٣,٤٨٦	٨٠,١٤٠
(٤٧٦)	(١,٥٠٥)	(١,٩٩٢)	(٣,٩٧٣)
٧٠,٥٠٤	٤,١٦٩	١,٤٩٤	٧٦,١٦٧
إجمالي القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تم تحويل قروض وسلفيات وموجودات تمويل إسلامي بقيمة ٩٥٢ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، وبقيمة ٨ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى، وبقيمة ٣٠ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة، وبقيمة ١,٢٤٥ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة، وبقيمة ٣٠ مليون درهم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية. يتم الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة على القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاحين ٧ و ٨ على التوالي.

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٤٢,١٨١	٢,٧٣٦	-	٤٤,٩١٧
٩,٢٩٩	٣٤٣	-	٩,٦٤٢
٥١,٤٨٠	٣,٠٧٩	-	٥٤,٥٥٩
ضمانات			
اعتمادات مستندية			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر		البنود خارج الميزانية العمومية
درهم (بالمليون)				
٤٠,٨٨٢	٣,٠٤٠	-	٤٣,٩٢٢	ضمانات
٧,٦٣٥	٢١١	-	٧,٨٤٦	اعتمادات مستندية
٤٨,٥١٧	٣,٢٥١	-	٥١,٧٦٨	

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تم تحويل تعرضات لبنود خارج الميزانية العمومية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان) بقيمة ٨٤ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وبقيمة ١ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى. بلغ إجمالي المخصص المرصود لتعرضات البنود خارج الميزانية العمومية (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) ما قيمته ١٥٣ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٩ مليون درهم).

(٣) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تم تصنيف موجودات أخرى وقبولات تشمل موجودات مالية بقيمة ١٥,٦٦٣ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، وبقيمة ٧٣١ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وبقيمة ٤٧٩ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة. تم تحويل تعرض بقيمة ٩ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. بلغ إجمالي المخصص ضمن الموجودات الأخرى ما قيمته ٤٤٢ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٥٨ مليون درهم).

(٤) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، سجلت المجموعة خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١٧٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٩ مليون درهم) فيما يتعلق بالودائع والأرصدة المستحقة من البنوك وبقيمة ٣٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٦ مليون درهم) فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

من المتوقع أن تكون التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة، كما أنها تتطور بسرعة في الوقت الحالي. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير تحفيزية مالية واقتصادية لتخفيف أثر هذه التبعات. كما أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن إجراءات وحوافز متعددة بقيمة إجمالية تصل إلى ٢٥٦ مليار درهم لمساعدة البنوك على دعم القطاعات الاقتصادية والأفراد الذين تأثروا بهذه الأزمة في الإمارات العربية المتحدة.

أثر فيروس كوفيد - ١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. ومن أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، يستخدم البنك عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

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

لدى البنك حوكمة متينة لضمان ملائمة 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 كل من المدير المالي ورئيس الائتمان ورئيس قسم العمل كأعضاء. يقوم البنك من خلال المنتدى بمراجعة مدى ملائمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس مستمر.

قام البنك بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي كوفيد-١٩ على معطيات وافتراسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وعموماً، فإن وضع كوفيد-١٩ غير مستقر ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب إدراج التأثيرات في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق. وعلى الرغم من ذلك، وإدراكاً بأنه من المتوقع أن يكون لتفشي الفيروس تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي يتجاوز نطاق الشك المعقول، قام البنك بتقييم تأثير زيادة في احتمالية السيناريو المتشائم عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمت زيادة احتمالية السيناريو المتشائم من ٢٠٪ إلى ٤٠٪ بينما تم تخفيض احتمالية السيناريو المتفائل إلى ٠٪. في حال زيادة السيناريو المتشائم بنسبة ١٠٪، سيزيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار ٦٥ مليون درهم.

أعاد البنك تقييم محفظة عملاء المرحلة الأولى كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ولم يتعرض أي من عملائه إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب كوفيد-١٩. شمل ذلك تقييم ما إذا كانت محفظة الاستثمار قد تعرضت لتدهور كبير في الجودة الائتمانية. وبناءً على تصنيفات وكالات التصنيف الخارجية، خلص البنك إلى عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

يواصل البنك العمل مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات التنظيمية الأخرى في البلدان التي يعمل فيها لتحسين وتفعيل خطط الإعفاء التي يتم الإعلان عنها لمساعدة العملاء المتأثرين بفيروس كوفيد-١٩. ويشمل ذلك خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي تم الإعلان عنها بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٠ في الإمارات العربية المتحدة. ولم يشترك أي من عملاء البنك في هذه الخطط كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إدارة السيولة

تتأثر البنوك الإماراتية بالضغط العالمية في الأسواق الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩ من خلال نقص السيولة في أسواق التمويل الأجنبية. كما أدى انخفاض أسعار النفط (من ٧٠ دولاراً أمريكياً في يناير إلى ٢٥ دولاراً أمريكياً للبرميل حالياً) إلى عدم اليقين بشأن الوضع المالي لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي الغنية بالنفط. وفي هذه البيئة، اتخذ البنك بالفعل إجراءات لإدارة سيولته بعناية حتى تحسن الوصول إلى أسواق التمويل الأجنبي. تجتمع لجنة موجودات ومطلوبات البنك على أساس يومي منذ ٢٥ مارس ٢٠٢٠. ينصب تركيز اللجنة بشكل أساسي على إدارة السيولة ومراقبة التدفقات النقدية والتوقعات عن كثب للأسابيع الأربعة القادمة. كما يتم رصد حالة السيولة في الفروع الخارجية. يعمل البنك على تعزيز مصد السيولة من خلال الإنفاق الانتقائي وجمع كل من الودائع المحلية والتمويل لاتفاقيات إعادة الشراء من الأطراف المقابلة الدولية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

إدارة السيولة (تابع)

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجًا استباقيًا لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة كوفيد-١٩. أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة وشاملة في ٦ أبريل ٢٠٢٠ تسمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية بما يعود بالنفع على عملاء البنوك من خلال تأجيل المبالغ الأصلية والفائدة.

كما قام المصرف المركزي بخفض متطلبات الاحتياطي مقابل أرصدة الحسابات الجارية وودائع الادخار، مما يوفر دفعة فورية لسيولة البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن أجل السماح للبنوك بالاستفادة من السيولة المتوفرة على هذا النحو، قام المصرف المركزي بخفض الحد الأدنى لنسب السيولة (معدل تغطية السيولة ومعدل الموجودات السائلة المؤهلة) بنسبة ٣٠٪. إن هذه التدابير الاستثنائية المذكورة أعلاه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إلى جانب الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل البنك سيضمن قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع، حتى خلال فترة طويلة من انخفاض الحصول على التمويل من الأسواق الأجنبية.

التخطيط لاستمرارية الأعمال

يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب، وقد دشّن البنك إجراءات لإدارة الأزمة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك وتلقي عملائنا خدمة دون انقطاع. تشكلت فرقة عمل تضم ممثلين من جميع قطاعات البنك لمراقبة وضع فيروس كوفيد-١٩ واتخاذ القرارات في الوقت المناسب لحل أية مشكلات. كما تم اختبار ترتيبات العمل من المنزل بنسبة ١٠٠٪ ويعمل معظم الموظفين حاليًا من المنزل. وضعت خطط لاستمرارية الأعمال للقطاعات المعنية وتم اختبارها. كما قام البنك بتحسين ضوابط الرقابة بشكل كبير لجميع مخاطر شبكة الحاسب الآلي خلال هذه الأوقات من "مركز عمليات المراقبة الأمنية" الخاص به. أتاحت تطبيقات العمل عن بعد لجميع الموظفين وتم تقييم تدابير المخاطر والمراقبة ذات الصلة للتأكد من أنها محمية بالكامل باستخدام آلية تحقق متعددة العوامل وشبكات اتصال خاصة افتراضية. علاوة على ذلك، حرص البنك أيضًا على أن أنظمة الوصول عن بُعد الخاصة به تتسم بالمرونة الكافية لتحمل هجمات وقف الخدمة الموزعة.

تم تحديث خطط استمرارية الأعمال لجميع الوحدات واختبارها، كما يراقب البنك التطورات المحلية التي تؤثر على مكاتب البنك في جميع أنحاء العالم. ويتواصل البنك مع عملائه فيما يتعلق بالطرق التي يمكنهم بها التواصل مع البنك من خلال مجموعته الكاملة من قنوات الاتصال بما في ذلك القنوات الرقمية والإلكترونية. اتخذ البنك جميع التدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمة وحل شكاوى العملاء وفقًا لاتفاقيات مستوى الخدمة ويستمر البنك في تلبية توقعات عملائه كما يفعل في الوضع الطبيعي.

تأثير كوفيد - ١٩ على شركة التأمين التابعة للمجموعة

شرعت شركة التأمين التابعة للبنك ("الشركة التابعة") بالفعل في وضع خطط لاستمرارية الأعمال في عام ٢٠١٩ ونتيجة لذلك فإن أكثر من ٩٠٪ من موظفي الشركة التابعة قادرين على العمل من المنزل لضمان عدم انقطاع العمليات وخدمة العملاء. وفيما يتعلق بأعمال التأمين العام، لاحظت الشركة التابعة بشكل رئيسي زيادة في مطالبات وقف الأعمال والتي هي قيد المعالجة حاليًا من قبل قسم المطالبات الخاص بها وتتوقع الشركة التابعة أنه لن يكون لمطالبات وقف الأعمال هذه تأثير جوهري على وضع المطالبات على وجه الإجمال.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

تأثير كوفيد - ١٩ على شركة التأمين التابعة للمجموعة (تابع)

إضافة على ذلك، وبما أن منظمة الصحة العالمية قامت بتصنيف الفيروس على أنه "وباء"، ترى إدارة الشركة التابعة أن التعرض لوثائق التأمين الصحي محدود بسبب الاستثناءات المنصوص عليها في الوثائق والتي تحمي مقدمي الرعاية الصحية من مواجهة خسائر لا يمكن تحملها في الوضع الوبائي. ومن المتوقع أن يكون التأثير على تأمين الحياة ضئيلاً في هذه المرحلة. وتواصل الشركة التابعة تقديم الدعم لعملائها من أجل الحصول على رعاية صحية عالية الجودة.

وفيما يتعلق بإعادة التأمين، تحتفظ الشركة التابعة بقائمة معتمدة حسب الأصول من قبل لجنة المخاطر حيث تم تصنيف أكثر من ٩٥٪ من شركات إعادة التأمين في التصنيف "A". ولا يزال لدى الشركة التابعة تحصيل قوي وعملية مراقبة ائتمان متينة ولا تزال السيولة قوية. وقامت الشركة التابعة بإجراء اختبارات ضغط لتقييم المرونة من حيث الامتثال للملاءة، والتي لا تزال قوية للغاية بعد النظر في التأثير الحالي للأزمات.

تتوقع الشركة التابعة حدوث بعض التباطؤ في الاقتصاد وانخفاض الإيرادات في الأشهر القادمة. وبما أن الوضع يتطور باستمرار، ستواصل الشركة التابعة مراقبة الوضع عن كثب.

٣-٤ مخاطر الامتثال

مطلوبات طارئة

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 رسمياً نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة. قامت الجهات التنظيمية الأمريكية بمراجعة تقارير البنك، والمناقشات مستمرة مع الجهات التنظيمية الأمريكية.

بالإضافة إلى ذلك وفي ٢٠١٩، أجرى فرع البنك المتواجد في المملكة المتحدة مناقشات مع الجهة التنظيمية في المملكة المتحدة فيما يتعلق بالامتثال لسياستها الخاصة بالجرائم المالية، ومن المتوقع صدور تقرير من الجهة التنظيمية في المملكة المتحدة في العام الحالي.

لذلك، فإنه من السابق لأوانه تحديد مقدار العقوبة التي قد تفرضها الجهات التنظيمية، إن وجدت، في هذه الفترة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء التقديرات المبينة أدناه.

١-٥ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال ليعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال الذي من أجله تم الاحتفاظ بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

٢-٥ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية، قامت الإدارة ببعض الافتراضات الإضافية فيما يتعلق بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم شرح تفاصيل المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم
---------------------------------------	---

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

٨٧٦,٢٩٥	٩١٢,٦٨١	سندات دين
١٥,٢٣٥	٨,٨٠٠	أسهم
٥٩٩,٣١٠	٤٧٤,٣٤٤	صناديق مشتركة وأخرى
١,٤٩٠,٨٤٠	١,٣٩٥,٨٢٥	

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

٢,٤٦٧,١٢٥	٢,٠٦٧,٢٨٨	سندات دين
٥٦٥,٠٧٣	٤١٦,٣٦٠	أسهم
٣,٠٣٢,١٩٨	٢,٤٨٣,٦٤٨	
(٨٧٢)	(٢٧٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣,٠٣١,٣٢٦	٢,٤٨٣,٣٧٥	

مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ) ٣,٨٧٩,٢٠٠ ٤,٥٢٢,١٦٦

(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

١٠,٩٠١,٥١٨	١٠,٠٨٧,٨٩٤	سندات دين
(٢٦,٣٦٥)	(٣٢,١٦٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠,٨٧٥,١٥٣	١٠,٠٥٥,٧٣٢	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)

مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)] ١٣,٩٣٤,٩٣٢ ١٥,٣٩٧,٣١٩

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم
---------------------------------------	---

الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة
الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة

٣,١٦٨,٨١٠	٢,٥٠٧,٢٤٠
١٢,٢٥٥,٧٤٦	١١,٤٦٠,١٢٧
١٥,٤٢٤,٥٥٦	١٣,٩٦٧,٣٦٧
(٢٧,٢٣٧)	(٣٢,٤٣٥)
١٥,٣٩٧,٣١٩	١٣,٩٣٤,٩٣٢

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ١٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في مارس ٢٠١٩: ٧ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ١٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٢ مليون درهم) والذي يمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للنمو العربي وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق العالمي وصندوق المشرق الإسلامي للدخل. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل المجموعة، وتستند القيمة العادلة لهذه الصناديق على سعر السوق المدرج.

(هـ) في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سندات دين بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ٨١٤ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٨١٩ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٩: قيمة اسمية تبلغ ١,٠٩٧ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١١٩ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٨٣٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٨٩ مليون درهم).

(و) خلال الفترة، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى ربح بقيمة ٥٩ مليون درهم ناتج عن البيع.

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٥٨,٧٩٨,٥١٦	٥٧,١٨٣,٥٧٣	قروض
٥,٧١٧,٧٨٠	٥,٨٢٥,٤١٥	سحوبات على المكشوف
١,٧٤٠,٢٤٠	١,٨٨٧,٥٥١	بطاقات ائتمان
٧٠٨,٢١١	٦٥٨,١٠٩	أخرى
٦٦,٩٦٤,٧٤٧	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	
(٤,١٢٦,٦٨٣)	(٣,٨٤٤,٣٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٢,٨٣٨,٠٦٤	٦١,٧١٠,٢٧٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
١٠,١٨١,١١١	٩,٤٠٢,٨٣٦	التصنيع
٦,٤٧٣,٠٧٧	٦,٩٥٦,٦٢٦	الإنشاءات
١٢,٨٩٥,٢٣٧	١٢,٢٩٦,٥٩٨	التجارة
٣,٢٨١,٤٣٤	٣,٢٦٥,٦٤٣	النقل والاتصالات
٦,٥٠٧,٩٥٧	٦,٩٧٩,٠٨٠	الخدمات
٩٣٨,٧٣٦	٨٣١,٦٨٩	المؤسسات المالية
٧,٩٨٧,٧٣٨	٨,١٧٦,٤٧١	الأفراد
٥,٤٥٢,٣١٥	٥,٥٠٥,٩١٢	الرهن العقاري السكني
١٣,٢٤٧,١٤٢	١٢,١٣٩,٧٩٣	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٦٦,٩٦٤,٧٤٧	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	
(٤,١٢٦,٦٨٣)	(٣,٨٤٤,٣٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٢,٨٣٨,٠٦٤	٦١,٧١٠,٢٧٧	

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٣,٨٤٤,٣٧١	٣,٤٨٠,٥٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١١,٧٠٧	٨٣٠,٩٢٥	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٦٨,١٨٢	١٤٧,٩٩٠	فوائد معلقة
٥,١٤٣	٣١,٢٤٤	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٢,٧٢٠)	(٦٤٦,٣٧١)	المحذوف خلال الفترة / السنة
٤,١٢٦,٦٨٣	٣,٨٤٤,٣٧١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٢,١٦٧ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٩١٠ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٩,٧٤٠,٦٥٠	٨,٧٩٨,٤٤٤	التمويل
٦,٠١٥,٧٣٧	٥,٨٢٤,٦٢٣	المرابحة
١٥,٧٥٦,٣٨٧	١٤,٦٢٣,٠٦٧	الإجارة
٢٨٩,٩٧٤	٢٧١,٨٣٥	الاستثمار
٢٨٩,٩٧٤	٢٧١,٨٣٥	الوكالة
١٦,٠٤٦,٣٦١	١٤,٨٩٤,٩٠٢	المجموع
(٤٠٨,٦١٦)	(٣٠٩,٥٥٥)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(١٩٠,٨٧٠)	(١٢٨,٥٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٥,٤٤٦,٨٧٥	١٤,٤٥٦,٧٥٧	

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٧٩٠,٩٠٧	٦٣٤,٦٥٤	التصنيع
٤,١٤١,٧٥٩	٤,٠٠٣,٦٣٠	الإنشاءات
٢,١٢٦,٧٢٨	١,٨٣٢,٢٩٦	التجارة
٤٣١,٧٨٦	٣١٢,٧٥٩	النقل والاتصالات
٣,٤١٩,٤٥٠	٣,٢٣٠,٥١٦	الخدمات
٩٦٠,٣٧١	١,٠٧٩,١١٢	المؤسسات المالية
١,٤٤٦,٥٩٦	١,٢٣١,٥٣٣	الأفراد
١,١٥٨,٥٨٠	١,١٥٨,٥٢٢	الرهن العقاري السكني
١,٥٧٠,١٨٤	١,٤١١,٨٨٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٦,٠٤٦,٣٦١	١٤,٨٩٤,٩٠٢	المجموع
(٤٠٨,٦١٦)	(٣٠٩,٥٥٥)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(١٩٠,٨٧٠)	(١٢٨,٥٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٥,٤٤٦,٨٧٥	١٤,٤٥٦,٧٥٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
١٢٨,٥٩٠	١٣٩,٠٥٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٨,٢١١	٤٧,٦١١	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٤,٠٦٩	٢,٧١٦	أرباح معلقة
-	(١٠,٠٠٠)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
-	(٥٠,٧٩٣)	المحذوف خلال الفترة / السنة
١٩٠,٨٧٠	١٢٨,٥٩٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١٠٧ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٣ مليون درهم).

٩ استثمارات عقارية

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٤٧٣,٥٩١	٤٨٩,٨٨٥	بالقيمة العادلة
-	(١٣,٨٤٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٢,٤٥٠)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
٤٧٣,٥٩١	٤٧٣,٥٩١	استبعاد خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ استناداً إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء التقييم الخارجيين، كما أنها متوافقة مع معايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. ويتمتع خبراء التقييم الذين يقومون بالتقييم بالمؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وهم خبراء مستقلون عن المجموعة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على معطيات السوق الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثاني. قامت الإدارة بتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتقارب القيمة الدفترية القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٧٩ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ٨٣ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصادفي قيمة دفترية تبلغ لا شيء (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ١ مليون درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	لأجل تحت الطلب مربوطة ليوم
١١,١٠٠,٧٢٧	٦,٨٠٢,٩٩٨	
١,٩٣٢,٢٣٤	١,٩٨٧,١٨٢	
٢,٣٤٦,٠٠٨	٢,٣٩٤,٣١٦	
<u>١٥,٣٧٨,٩٦٩</u>	<u>١١,١٨٤,٤٩٦</u>	

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٣٤,٧٧٨,١٠٥	٣٢,٤٨٨,٨٣٠	
٣,١٠٣,١٢٠	٢,٨٨٥,٩٦٠	
٤٠,٠٦٩,٣٣٧	٤١,٠٦٤,٧٨٢	
<u>٧٧,٩٥٠,٥٦٢</u>	<u>٧٦,٤٣٩,٥٧٢</u>	

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٢,٦٢٢,١٢١	٢,٥٥٤,٧٨٢	
١١٧,٦١٥	١٢٣,٣٨٨	
٧,٨٠٥,٦٦٧	١١,٨٥١,٠٩١	
<u>١٠,٥٤٥,٤٠٣</u>	<u>١٤,٥٢٩,٢٦١</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٤ سندات متوسطة الأجل

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم
١٠,٨٧٢,٠١١	١١,٨٣٨,٧٥٧

سندات متوسطة الأجل

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

السنة	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم
٢٠٢٠	٢,٧١٦,٩١٨	٤,٣٧٠,٥٤٥
٢٠٢١	١,٦٠٤,٠٠٧	١,٦٢٤,١١١
٢٠٢٢	١,٨٧٨,٠٤١	١,٧٨٠,٣٧١
٢٠٢٣	٣٤٩,٨٦٥	٢٥٠,٥٥٧
٢٠٢٤	٣,٩٣٤,٩٦٠	٣,٧٧٥,٧٢٥
٢٠٢٥	٣٥١,٤٥٤	-
٢٠٢٩	٣٦,٧٦٦	٣٧,٤٤٨
	١٠,٨٧٢,٠١١	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 فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ٠,٧ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ١,٧ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

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

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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٦ الحصص غير المسيطرة

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم
٧١٠,٣٤٨	٦٢١,٥٨٥
-	(٤٩)
٢٠,٨٦٤	٧٠,٩٤٨
(٣٨,٨١٨)	١٧,٨٦٤
٦٩٢,٣٩٤	٧١٠,٣٤٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
ربح الفترة / السنة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١١ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ٤١ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ٤٥٠,٢٩٤	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ٦٢٨,١٦٠
ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣
	٢,٥٤	٣,٥٤

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٩ نقد وما في حكمه

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٧٠٠,٢٤٨	٩٠٨,٠١٦	٧٢٧,٣٢٣	نقد في الصندوق
٤,٤٤٦,٩٨٥	١٠,٥٠٨,٣٣٠	٨,٨٤٢,٧٨٩	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
١,١٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
٢٤,٤٩٦,٥٨٨	١٠,٣٠٠,٤٦١	١١,٣١٤,٩٧٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
(١١,١٩٨,٨٩٣)	(٧,٠٤٦,٦١٨)	(١٠,٢٠٥,٣١٩)	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية خلال ٣ أشهر
(١,٢٦٢,٣١٨)	(٣٧٧,٥٧٢)	(١١٤,٤٠٥)	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
<u>١٨,٣٣٢,٦١٠</u>	<u>١٥,٣٤٢,٦١٧</u>	<u>١٠,٥٦٥,٣٦٧</u>	

٢٠ مطلوبات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٣,٩٢٢,٢٠٩	٤٤,٩١٦,٥٠٧	ضمانات
٧,٨٤٥,٥٤٦	٩,٦٤١,٩٦٠	اعتمادات مستندية
<u>٥١,٧٦٧,٧٥٥</u>	<u>٥٤,٥٥٨,٤٦٧</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:		
٤٥٠,٧٩٢	٤٣١,٨٦٩	٦٠,٩٢٦,٥٢٥
-	٥٩,٥٧٠	٣,٢١٠,٩١٥
٥٠,٢٤٠	-	٣,٠٧٧,١٥٨
٨٤٩,٨٠٠	٨٤٩,٧٩٦	١٨,٦١٢,٨٢٨
-	-	-
-	١٦,٤٩١	١٦٢,٢٠٧
٥,٢٧٩	-	١٠١,٤١٨
١٦,٤٩١	١٢	١٧٧,٧٣٥
٣٧٢	٥,٢٧٩	٢٠٠,٦٥١
١,٣٧٢,٩٨٨	١,٣٦٣,٠١٧	٨٦,٤٦٩,٤٣٧
محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:		
٥٩,٠٢٩	٤٧,٢٢٦	١,٨١١,٤٠١
١,٤٣٢,٠١٧	١,٤١٠,٢٤٣	٨٨,٢٨٠,٨٣٨

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
-	١,٤٣٢,٠١٧	-	١,٤٣٢,٠١٧
-	١,٤١٠,٢٤٣	-	١,٤١٠,٢٤٣

موجودات أخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

مطلوبات أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢١ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:		
١٨٢,٧٩٤	١٣٧,٢٤٠	٦١,٤٤٢,٦٣٥
-	٦,٣١١	٣,٨٧٩,٤٩٩
١٢,٣٥٠	-	٣,٨٢٩,٨٣٠
٤٤٠,٩٠٩	٤٣٨,٠٩٩	٢٠,٣٤٢,٠٩٤
١٤٨	-	١١,٧٢٣
٧٠٣	-	٣٨,٧٣١
-	١,٢٧٧	٧٠,٨٠٥
١,٢٧٧	-	٧٠,٨٠٥
-	٧٠٣	٣٨,٧٣١
٦٣٨,١٨١	٥٨٣,٦٣٠	٨٩,٧٢٤,٨٥٣
محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:		
٢٩,٢٠٠	٢٣,٣٨٤	١,٦٠٥,٧٧٣
٦٦٧,٣٨١	٦٠٧,٠١٤	٩١,٣٣٠,٦٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى			
-	٦٦٧,٣٨١	-	٦٦٧,٣٨١
مطلوبات أخرى			
-	٦٠٧,٠١٤	-	٦٠٧,٠١٤

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

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

٢٢ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٣ 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 الموجز الموحد هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٠٠١,٢٥٤	٣,٣٦٣,٦٦٢	الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
٨٠١,٥٤٢	٧٧٦,٨٧٦	قروض وسلفيات
١,٥٦٨,٨٠٤	١,٥٣٠,١١٦	ودائع / أدوات مالية مرهونة
		اعتمادات مستندية وضمانات
		الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
٨٣,٢٢٧	٨٠,٧٧١	قروض وسلفيات
١٨٩,٠٥٢	١٦٣,٨٤٣	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١٠٦,٧٤٧	١٠٦,٦٢٢	اعتمادات مستندية وضمانات

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

٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٨,٩٨٣	٤٠,١٩٣	المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
٨٢٦	٧٠	إيرادات الفوائد
١٦,٥٤٨	٦,٢٢٥	مصاريف الفوائد
		إيرادات أخرى
		المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
١,٠١٨	٩٨٣	إيرادات الفوائد
٤٨٠	٢٣١	مصاريف الفوائد
١٦٥	٢٥٨	إيرادات أخرى

(د) تخضع المجموعة لسيطرة أفراد عائلة الغرير التي تمتلك نسبة ٨٨,٠٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٨,٠٧٪) من رأس المال المصدر والمدفوع للبنك.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

١. قطاع خدمات الشركات المحلية ويشمل عملاء الخدمات البنكية المؤسسية والتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن المنتجات الرئيسية و/أو خطوط الأعمال في هذا القطاع التمويل التجاري، وتمويل عقود المقاولات، وتمويل المشاريع، والخدمات البنكية الاستثمارية، والاستشارات المؤسسية، وإدارة النقد، والتمويل الإسلامي.
٢. قطاع خدمات الأفراد المحلية ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والتمويل الإسلامي.
٣. قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
٤. قطاع الخدمات البنكية الدولية ويشمل أعمال الأفراد والمؤسسات لفروع المجموعة خارج الدولة في قطر، ومصر، والبحرين، والكويت والخدمات البنكية المقابلة في الفروع الخارجية الأخرى للمجموعة والتي تتضمن الخدمات التجارية، والتعويضات، والتعهد بالتعويض، وتمويل التعويض، وتحصيل فواتير التصدير، والمشاركة في المخاطر.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ 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. أخرى تتألف من استثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة. 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)						
خدمات الشركات المحلية	خدمات الأفراد المحلية	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤٠,٣٠٢	٢٥٤,٢٧٠	٢,٨٠١	١٨٣,٦٥٥	٢٠,٥٥٧	٧٩,٩٨٢	٧٨١,٥٦٧
١٢٦,١٨٦	١٣٥,٠٧٤	٢٣٠,٣٢٣	١٢٧,١٠٧	١١٧,٢١٨	٥,٥٦٥	٧٤١,٤٧٣
٣٦٦,٤٨٨	٣٨٩,٣٤٤	٢٣٣,١٢٤	٣١٠,٧٦٢	١٣٧,٧٧٥	٨٥,٥٤٧	١,٥٢٣,٠٤٠
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية						
إيرادات أخرى، بالصافي						
مجموع الإيرادات التشغيلية						
مصاريف عمومية وإدارية						
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة						
مخصصات الانخفاض في القيمة						
الربح قبل الضرائب						
مصروف الضريبة						
أرباح الفترة						
العائدة إلى:						
ملاك الشركة الأم						
الحصص غير المسيطرة						
٤٥٠,٢٩٤						
٢٠,٨٦٤						
٤٧١,١٥٨						
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)						
٥١,٦٣٣,٠٤٢	١٥,٠٤٢,٢٤٤	٢١,٤٨٦,٥٧١	٤٠,٤٨١,٦٦٧	٦,٩٨٠,٣٢٠	٢,٦٩٣٦,٧٩٥	١٦٢,٥٦٠,٦٣٩
٤٤,٧٨٠,٠٥٧	٢٥,٣٤٣,٦٢١	٢٢,٤٨٢,٨٧٤	٢٥,٠٥٩,٠٥٧	٥,٢٥٢,٠٧٦	١٧,٩٤٩,٦٦٤	١٤٠,٨٦٧,٣٤٩

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

خدمات الشركات المحلية	خدمات الأفراد المحلية	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧٩,٣٩١	٢٥٩,٩٦٨	٩٣,٨٧٧	١٧٦,٣٩٠	١٧,٧٤٢	١٠٨,٧٧٤	٩٣٦,١٤٢
١٣٧,٥٠٠	١٣٤,٨٩١	٩٨,٠٦١	١٢٧,٤٨٢	١١٤,٤٦٣	٢٠,٨٦٦	٦٣٣,٢٦٣
٤١٦,٨٩١	٣٩٤,٨٥٩	١٩١,٩٣٨	٣٠٣,٨٧٢	١٣٢,٢٠٥	١٢٩,٦٤٠	١,٥٦٩,٤٠٥

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

(٦٥١,٣١٠)	
٩١٨,٠٩٥	
(٢٦١,١١١)	
٦٥٦,٩٨٤	
(٧,٧٨٨)	
٦٤٩,١٩٦	

مصاريف عمومية وإدارية
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
مخصصات الانخفاض في القيمة
الربح قبل الضرائب
مصروف الضريبة
أرباح الفترة

٦٢٨,١٦٠	
٢١,٠٣٦	
٦٤٩,١٩٦	

العائدة إلى:
ملاك الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

٤٨,٨٦١,٥٩٧	١٥,٧٢٢,٦٥٣	٢٢,٦٤٥,٣٢٥	٤١,٨٦٧,٥٨٨	٧,٠٣٩,٩٠١	٢٣,٢٩٣,٩١٩	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣
٤٦,٨١٠,١٦٦	٢٤,٨٣٠,٧٣٠	٢٢,٥٩٤,٧٠٤	٢٢,٩٧٢,٣٧٠	٥,١٧٠,٠٣١	١٤,٨١٠,٠٥٢	١٣٧,١٨٨,٠٥٣

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة:

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

موجودات مالية أخرى		القيمة العادلة كما في			
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
(غير مدققة)	(مدققة)				
ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
استثمارات دين مدرجة	٤١,٩٤٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	٨,٥٥٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٨٦٩,٠٩١	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	١,٦٤٦	المستوى الثالث	على أساس نموذج التدفقات النقدية المخصومة	سعر الفائدة	سوف تؤثر التغيرات في سعر الفائدة على قيمة السند.
صناديق مشتركة وأخرى	٤٧٤,٣٤٤	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٢٥٠	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.
	١,٣٩٥,٨٢٥				
	١,٤٩٠,٨٤٠				

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في			تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
	(غير مدققة)	(مدققة)					
	ألف درهم	ألف درهم					
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
استثمارات أسهم مدرجة	٣٥٥,٣١١	٥٠١,٤٨٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق	
استثمارات دين غير مدرجة	٤٩١,٢٨٢	٥٦١,٦٩٣	المستوى الثالث	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق	
استثمارات دين مدرجة	١,٥٧٥,٧٣٣	١,٩٠٤,٥٦٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق	
استثمارات أسهم غير مدرجة	٦١,٠٤٩	٦٣,٥٩٣	المستوى الثالث	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصوصة 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 المخصوصة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.	
	٢,٤٨٣,٣٧٥	٣,٠٣١,٣٢٦					
	٣,٨٧٩,٢٠٠	٤,٥٢٢,١٦٦					

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٢٤٥	٥٥,٣١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٦٤٦	-	مشتريات
٥	(٥٥,٠٧٠)	التغير في القيمة العادلة
١,٨٩٦	٢٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٦٢٥,٢٨٦	١٩٢,٨٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٥٦٣,٨٤٢	مشتريات
(٢,٥٨٨)	(١٥٣,٠٨٧)	استبعادات
(٧٠,٣٦٧)	٢١,٦٦٢	التغير في القيمة العادلة
٥٥٢,٣٣١	٦٢٥,٢٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٦ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ما نسبته ١٣٪ ويشمل مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪. مع ذلك، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة ببرنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بسبب أزمة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عواقب رقابية، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٢٠,٩٦٢,٩٠٠	٢٠,٧٧٤,٢٨٣	قاعدة رأس المال
١,٦١٤,٥٦٢	١,٥٤٩,٦٠٤	الشق الأول من رأس المال
٢٢,٥٧٧,٤٦٢	٢٢,٣٢٣,٨٨٧	الشق الثاني من رأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال (أ)
١٢٩,١٦٤,٩٢٦	١٢٣,٩٦٨,٣٣٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,١٤٥,٩٥١	٢,٧٧٠,٨٣٦	مخاطر الائتمان
١٠,٤٢٤,٣٣٥	١٠,٤٢٤,٣٣٥	مخاطر السوق
١٤١,٧٣٥,٢١٢	١٣٧,١٦٣,٥٠١	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
١٥,٩٣٪	١٦,٢٨٪	نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)]*١٠٠

٢٧ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٥١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠٢٠.