

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠
سبتمبر ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٥ - ٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد	٧ - ٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٩ - ٥٨

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

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
٠٩ نوفمبر ٢٠٢٠



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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) إيضاحات ألف درهم		الموجودات
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	٢٦,١٨٦,٥٠٩		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٢٨,٨٦٧,٠٨٥		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٥٢٢,١٦٦	٦,٦٧٨,٨٠٣	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٨٧٥,١٥٣	١٠,٧٣٨,٦٢٢	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٣٥٥	٢٠,٩٩٦		استثمار في شركة زميلة
٦١,٧١٠,٢٧٧	٥٩,٠٥١,٠١٧	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٥٦,٧٥٧	١٤,٨٩٠,٩٨٥	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٤,٩١٢,٢٥٧		قبولات
٢,٧٣٨,٢٦٥	٣,٣٠٣,٥٣٩		موجودات أخرى
٢,٥٨٥,٩١٨	٢,٨٦٢,٦٣٦		موجودات عقود إعادة التأمين
٤٧٣,٥٩١	٤٧٣,٥٩١	٩	استثمارات عقارية
١,٦٣٠,٨٧٠	١,٧٣٨,٢٨١	١٠	ممتلكات ومعدات
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	١٦٩,٧٢٤,٣٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,١٨٤,٤٩٦	١٤,٦٦٢,٠٣٧	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٨٨,٥٣٧	٣,٥١٦,١٣٥		اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٧٦,٤٣٩,٥٧٢	٨١,٩٨٧,٠٣١	١٢	ودائع العملاء
١٤,٥٢٩,٢٦١	١٢,٧٢٨,٥٥٠	١٣	الودائع الإسلامية للعملاء
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٤,٩١٢,٢٥٧		قبولات
٤,٩٥٠,٥٥٨	٥,٢٥٥,٢٢٩		مطلوبات أخرى
١١,٨٣٨,٧٥٧	١٠,١٦٨,١٢٣	١٤	سندات متوسطة الأجل
٤,٢٥٣,٧٨٩	٤,٧٦٨,٤٢٥		أموال التأمين والتأمين على الحياة
١٣٧,١٨٨,٠٥٣	١٤٧,٩٩٧,٧٨٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والاحتياطيات
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٠٧,٧١٤	٩١٢,٠٩٩		احتياطيات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(٨٨,٧٢٠)	(١٠٣,٤٩٩)		احتياطي تحويل العملات
(٢٧٣,٥٩٥)	(٤٠٩,٠٤٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٤,٢٩٢	(٢٦٦)		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٨,٨٩٥,٥٨٣	١٨,٥١٥,٩٣٧		أرباح محتجزة
٢١,٥٣٢,٥٨٢	٢١,٠٠٢,٥٣٩		حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٧١٠,٣٤٨	٧٢٣,٩٩٥	١٦	الحصص غير المسيطرة
٢٢,٢٤٢,٩٣٠	٢١,٧٢٦,٥٣٤		مجموع حقوق الملكية
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	١٦٩,٧٢٤,٣٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بحسب أفضل ما وصل لعلمنا، تعرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في للفترة المعروضة في هذه المعلومات المالية.


أحمد عبد المال
الرئيس التنفيذي للمجموعة


عبد العزيز عبد الله الغزير
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٨٥,٤٢٠	٣,٥١٠,١٩٧	١,٤٢٧,٢٢٨	١,٠٠٤,٣٤٧	إيرادات الفوائد
٥٦٩,٦٤٣	٤٤٥,٧٦٩	١٩٣,٨٩٦	١٣٢,٩٨٨	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٩٥٥,٠٦٣	٣,٩٥٥,٩٦٦	١,٦٢١,١٢٤	١,١٣٧,٣٣٥	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١,٩٨٠,٥٧٤)	(١,٦٨٣,٢٥٥)	(٦٥١,٥٥٣)	(٥٠٦,٥٧٢)	مصاريف الفوائد
(٢٢٦,٩٢٤)	(٢١٢,٨٦٤)	(٧١,٦٤٤)	(٦٩,٧٢٦)	توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية
٢,٧٤٧,٥٦٥	٢,٠٥٩,٨٤٧	٨٩٧,٩٢٧	٥٦١,٠٣٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين
٢,١٤٩,٨٣١	١,٩٣٩,٢١٢	٦٩٥,٥٥٦	٦٣٢,٩٥٠	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,١١١,٧٦٧)	(١,٠٠٣,٧٢٠)	(٣٦٧,٤٩٤)	(٣٥٠,٣٣٠)	مصاريف الرسوم والعمولات
١,٠٣٨,٠٦٤	٩٣٥,٤٩٢	٣٢٨,٠٦٢	٢٨٢,٦٢٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١٠,٦٧١	٢٨٩,٠٣٣	٥٦,١٧٩	٦٧,٣٧٢	صافي إيرادات الاستثمار
٦٣٠,٠٢٣	٦٨٦,٧٣٦	١٧٠,٢١٠	٢٢٩,٢٠٠	إيرادات أخرى، بالصافي
٤,٥٢٦,٣٢٣	٣,٩٧١,١٠٨	١,٤٥٢,٣٧٨	١,١٤٠,٢٢٩	الإيرادات التشغيلية
(١,٩٩٣,٦٧١)	(١,٨٨٣,٨٥٨)	(٦٧٧,٣٥٠)	(٦٢٩,٠٨٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٥٣٢,٦٥٢	٢,٠٨٧,٢٥٠	٧٧٥,٠٢٨	٥١١,١٤٠	الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(٧٠٤,٧٧١)	(١,٦٤٢,٨٥١)	(٢٢٣,٠٥٢)	(٦٦٤,٥٢٧)	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
١,٨٢٧,٨٨١	٤٤٤,٣٩٩	٥٥١,٩٧٦	(١٥٣,٣٨٧)	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٥,٧٨٧)	(٣٢,٩٧٦)	(٢,٠٨٥)	(١١,٥١١)	مصرف الضريبة
١,٨١٢,٠٩٤	٤١١,٤٢٣	٥٤٩,٨٩١	(١٦٤,٨٩٨)	ربح / (خسارة) الفترة
١,٧٥٧,٣٨٩	٣٥٢,٠٢٤	٥٣٥,٧٥٢	(١٨٣,١٠٦)	العائد إلى:
٥٤,٧٠٥	٥٩,٣٩٩	١٤,١٣٩	١٨,٢١٠	ملاك الشركة الأم
١,٨١٢,٠٩٤	٤١١,٤٢٣	٥٤٩,٨٩١	(١٦٤,٨٩٨)	الحصص غير المسيطرة
٩,٩٠	١,٩٨	٣,٠٢	(١,٠٣)	ربحية السهم (بالدرهم)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨١٢,٠٩٤	٤١١,٤٢٣	٥٤٩,٨٩١	(١٦٤,٨٩٨)	ربح / (خسارة) الفترة
الدخل الشامل الآخر				
<u>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)				
٤٢,٩٨٦	(٨٢,٢٣٩)	(٢٥,٥٥١)	١٤,٢٥٥	
<u>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)				
٦,٤٥٧	(١٨,٣٢٣)	(٦,٤٤٢)	(٢١)	
تحويلات التدفقات النقدية - (خسائر) / أرباح القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة				
٤,٩٠٩	(٩١,٥٧١)	(٢,٧٩٠)	(٦٤,٢٣٧)	
٩,٠٠١	(٤,٥٥٨)	٥٣٢	(١٨)	
٥٠,٤٣٩	(١٩٦,٦٩١)	(٣٤,٢٥١)	(٥٠,٠٢١)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٨٦٢,٥٣٣	٢١٤,٧٣٢	٥١٥,٦٤٠	(٢١٤,٩١٩)	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
العائد إلى:				
١,٧٩٥,٥٢٥	١٨٠,٠٨٠	٥٠٥,٤٨٦	(٢٣٨,١٨٠)	مُلاك الشركة الأم
٦٧,٠٠٨	٣٤,٦٥٢	١٠,١٥٤	٢٣,٢٦١	الحصص غير المسيطرة
١,٨٦٢,٥٣٣	٢١٤,٧٣٢	٥١٥,٦٤٠	(٢١٤,٩١٩)	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطات نظامية وقانونية	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة	المجموع		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١,٧٧٥,٣٠٨	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)	(٤٩)	(٥,٩٨٦)		
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٧٥,٢١٩	٢٠,١٣٨,١٦٧	٦٢١,٥٣٦	٢٠,٧٥٩,٧٠٣
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	١,٧٥٧,٣٨٩	١,٧٥٧,٣٨٩	٥٤,٧٠٥	١,٨١٢,٠٩٤
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	(٥,٦٥٦)	٣٤,٧٩١	٩,٠٠١	-	٣٨,١٣٦	١٢,٣٠٣	٥٠,٤٣٩
مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	(٥,٦٥٦)	٣٤,٧٩١	٩,٠٠١	١,٧٥٧,٣٨٩	١,٧٩٥,٥٢٥	٦٧,٠٠٨	١,٨٦٢,٥٣٣
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٧٢,٦٩٢)	-	٧٢,٦٩٢	-	-	-
تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية	-	٣,٨٣٧	-	-	-	(٣,٨٣٧)	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(٨٧,٠٣٦)	(٢٨٠,٦٣٤)	٤,٨٧٧	١٨,٥٩١,٣٤٠	٢١,٢٢٣,٥٦٩	٦٨٨,٥٤٤	٢١,٩١٢,١١٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	احتياطات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات 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 ٢٠٢٠									
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(٨٨,٧٢٠)	(٢٧٣,٥٩٥)	٤,٢٩٢	١٨,٨٩٥,٥٨٣	٢١,٥٣٢,٥٨٢	٧١٠,٣٤٨	٢٢,٢٤٢,٩٣٠
-	-	-	-	-	-	٣٥٢,٠٢٤	٣٥٢,٠٢٤	٥٩,٣٩٩	٤١١,٤٢٣
-	-	-	(١٤,٧٧٩)	(١٥٢,٦٠٧)	(٤,٥٥٨)	-	(١٧١,٩٤٤)	(٢٤,٧٤٧)	(١٩٦,٦٩١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة									
-	-	-	(١٤,٧٧٩)	(١٥٢,٦٠٧)	(٤,٥٥٨)	٣٥٢,٠٢٤	١٨٠,٠٨٠	٣٤,٦٥٢	٢١٤,٧٣٢
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)									
-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى									
-	-	-	-	١٧,١٦٢	-	(١٧,١٦٢)	-	-	-
تحويل إلى احتياطات									
-	٤,٣٨٥	-	-	-	-	(٤,٣٨٥)	-	-	-
نظامية وقانونية									
دفعات إلى الحصص غير المسيطرة									
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١,٠٠٥)	(٢١,٠٠٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠									
١,٧٧٥,٣٠٨	٩١٢,٠٩٩	٣١٢,٠٠٠	(١٠٣,٤٩٩)	(٤٠٩,٠٤٠)	(٢٦٦)	١٨,٥١٥,٩٣٧	٢١,٠٠٢,٥٣٩	٧٢٣,٩٩٥	٢١,٧٢٦,٥٣٤

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٤,٣٩٩	١,٨٢٧,٨٨١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح قبل الضريبة للفترة
تسويات لـ:		
١٦٦,٢٤٦	١٢٠,٤٤٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٦٤٢,٨٥١	٧٠٤,٧٧١	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
٥١٥	(٣٠٦)	خسارة / (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
		خسارة غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة
٢,٠٢٤	١٢,٣٤٨	من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٠٤٦	٢٣,١٨٥	خسارة غير محققة من المشتقات
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من
(٢٣,٤٤٣)	(٢٢,٧٦٦)	خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦٧,١٣١)	(٩٩,٤٦٣)	ربح محقق من استبعاد موجودات مالية أخرى
٨,٣٥٩	-	حصة من خسارة شركة زميلة
-	٣,٢٥٠	تعديل القيمة العادلة للممتلكات والمعدات
-	٦٠٠	خسارة من بيع استثمار عقاري
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٢,٦٧٧,٩٠٩)	(٢,٧٤٣,٨٧٩)	الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية
(٣,٢٥٠,٠٢٥)	٢,٤١٤,١٩٠	(الزيادة) / النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
١١١,١٠٦	(٦٧٦,٠٨٣)	النقص / (الزيادة) في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
١,١٢١,٧٤٨	(٢,١٩٨,٣٣٠)	من خلال الربح أو الخسارة
(٥١٥,٧٤٨)	(١,٣٨٢,٩٥٤)	النقص / (الزيادة) في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٦٠٧,٩٠٣)	(٢,٩٨٦,٨٥٠)	الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢٧٦,٧١٨)	(١,٩٤١)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣,٤٧٧,٥٤٢	١٧١,٥٢٣	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
		الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
٥,٥٤٧,٤٥٩	١,٥٦٩,٣٥٠	الزيادة في ودائع العملاء
(١,٨٠٠,٧١١)	(٦٧٩,٣٣٧)	النقص في الودائع الإسلامية للعملاء
٥١٤,٦٣٦	١٦٩,٥١٨	الزيادة في أموال التأمين والتأمين على الحياة
٣٠٤,٦٧٠	٣,٠٠٢,٨٧٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٤٢٧,٥٩٨	(١,٧٣٨,٦١٢)	الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
(٣٢,٩٧٦)	(١٥,٧٨٧)	ضرائب مدفوعة
٦,٣٤٣,٦٣٥	(٢,٥٢٦,٣٦٩)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٢٨٣,٣٥٢)	(٢٥٤,٠٧٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٨,٣٩٢	٦,١٦٦	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
-	٢,٤٥٠	عوائد من بيع استثمار عقاري
(٢,٠٦٩,٧٦٢)	٣٢٠,٦١٣	صافي (الزيادة) / النقص في الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)
(تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٧٦٦	٢٣,٤٤٣	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢١,٠٠٥)	دفعات إلى الحصص غير المسيطرة
٩٧,٩٢١	(٢,٣٤٢,٢٨٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨,٩٠٦,٤٠٩	٢,٣٠٩,٧٣٢	سندات متوسطة الأجل مصدرة خلال الفترة
(٥,٦١٦,٧٩٧)	(٣,٩٨٠,٣٦٦)	سندات متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة
٢,٥٧٩,٤٨٩	(٢,٣٨٠,٧٥٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٥١,٠٤١	١,٦٢٠,٥٩٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥,٦٥٦)	١٤,٧٧٩	صافي فروق الصرف الأجنبي
٢٨,٨٠٤,٣٨٣	٢٢,٧٦٦,٨٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)
٢٨,٩٤٩,٧٦٨	٢٤,٤٠٢,١٨٠	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 ٣٠ سبتمبر 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 فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. وعنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣٠ سبتمبر 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	٦٣,٩٤	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح.ذ.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩	٩٩,٩	الوساطة المالية
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨	٩٩,٨	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات م.ح.ذ.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	مقدم خدمات
شركة صناديق مكاسب ش.م.ب	مملكة البحرين	٩٩,٩	٩٩,٩	مدير صندوق
شركة صناديق مكاسب ش.م.ب ٢	مملكة البحرين	٩٩,٩	٩٩,٩	مدير صندوق
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	التجارة
ادفع لخدمات الدفع ذ.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	مزود خدمة الدفع
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨,٠	٩٨,٠	التمويل
الشركة الزميلة				
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م	الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٢١	٢٣,٢١	خدمة المحفظة الرقمية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم 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 البيانات 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 البيانات 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 لوباء 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 (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير 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 للالتزام 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" حول 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 يثأر 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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)

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، 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، "ممتلكات ومنشآت ومعدات" أي شركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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)

يسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

١ يناير ٢٠٢١

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ و ٤ و ١٦ - إصلاح سعر الفائدة المعياري السائد بين البنوك (إيبور)

تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال مؤشر معياري بآخر بديل. بالنسبة للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من المنشآت، كحل عملي، أن تحسب التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك، عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام الإرشادات الواردة في الفقرة ب-٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر مباشرة. لا ينطبق هذا الحل العملي إلا على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك ويكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الحل العملي. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً لمطالبة المستأجرين باستخدام حل عملي مماثل عند المحاسبة عن تعديلات الإيجار التي تغير الأساس لتحديد مدفوعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (على سبيل المثال، حين يتم ربط مدفوعات الإيجار بمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك).

تدير المجموعة مشروعاً بشأن الأنشطة الانتقالية التي تشمل أصحاب المصالح الرئيسيين لضمان الانتقال السلس وفي الوقت المناسب وفقاً لإصلاح سعر الفائدة المعياري (إيبور). إن هذا مشروع هام وله تأثير على المنتجات والأنظمة والعمليات الحالية للبنك.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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 بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتثالاً 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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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.

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف 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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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.

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

يتم الاعتراف بالمطلوبات 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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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، يدرّج 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، 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتمثل فيما يلي:

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

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٠ 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 ٢-٤.

٣-١١ النقد وما في حكمه

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

٤ إدارة المخاطر

٤-١ 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 وخطابات الاعتماد 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(١) توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات (تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٧٠,٩٧٩	٥,٦٧٤	٣,٤٨٦	٨٠,١٣٩
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير			
تحويلات			
(٤,٥٥٣)	٤,٥٥٣	-	-
(٣٣٢)	-	٣٣٢	-
-	(٩٦٧)	٩٦٧	-
١٨١	(١٨١)	-	-
٣٩,٧٧٠	-	-	٣٩,٧٧٠
(٣٨,٣٧١)	(٢,١٥١)	١٥٢	(٤٠,٣٧٠)
-	-	(٩١٩)	(٩١٩)
٦٧,٦٧٤	٦,٩٢٨	٤,٠١٨	٧٨,٦٢٠
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر			

٢٠١٩ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٦٤,٧٦١	٥,٣٤٥	٢,٧٨٣	٧٢,٨٨٩
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير			
تحويلات			
(٢,٩٥١)	٢,٩٥١	-	-
(٣٣٥)	-	٣٣٥	-
-	(٤٢١)	٤٢١	-
-	١٩	(١٩)	-
٦٥٧	(٦٥٧)	-	-
٤٠,٦٣٥	-	-	٤٠,٦٣٥
(٣١,٧٨٨)	(١,٥٦٣)	٦٦٣	(٣٢,٦٨٨)
-	-	(٦٩٧)	(٦٩٧)
٧٠,٩٧٩	٥,٦٧٤	٣,٤٨٦	٨٠,١٣٩
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للقروض والسلفيات (تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٤٧٦	١,٥٠٥	١,٩٩٣	٣,٩٧٤
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
(٣٩٦)	٣٩٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(٢٧)	-	٢٧	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
١	(١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	(٩٢)	٩٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
٥٣٦	-	-	٥٣٦
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة			
عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن			
(٩٣)	(٢٩)	١,٢١٠	١,٠٨٨
التعثر			
-	-	(٩١٩)	(٩١٩)
حذوفات			
٤٩٧	١,٧٧٩	٢,٤٠٣	٤,٦٧٩
مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٤٤٥	١,٥١٨	١,٦٥٦	٣,٦٢٠
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير			
تحويلات			
(٦٨)	٦٨	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(١٤)	-	١٤	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	(٤٦)	٤٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	٢	(٢)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
١١	(١١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
٣٣٢	-	-	٣٣٢
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة			
عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن			
(٢٣٠)	(٢٦)	٩٧٥	٧١٩
التعثر			
-	-	(٦٩٧)	(٦٩٧)
حذوفات			
٤٧٦	١,٥٠٥	١,٩٩٣	٣,٩٧٤
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية (خطابات الاعتماد وخطابات الضمان) كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
البنود خارج الميزانية العمومية			
درهم (بالمليون)			
٣٧,٦٥٩	٤,٥٣٨	-	٤٢,١٩٧
٦,٩٨٢	١,٣٣٣	-	٨,٣١٥
٤٤,٦٤١	٥,٨٧١	-	٥٠,٥١٢
ضمانات			
خطابات اعتماد			

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
٧,٦٣٥	٢١١	-	٧,٨٤٦
٤٨,٥١٧	٣,٢٥١	-	٥١,٧٦٨
ضمانات			
خطابات اعتماد			

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم تحويل بنود خارج الميزانية العمومية بقيمة ٢,٧٧٩ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وبقيمة ١٢٤ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى. بلغ إجمالي المخصص المرصود لتعرضات البنود خارج الميزانية العمومية ما قيمته ١٦١ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٩ مليون درهم).

(٣) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم تصنيف موجودات أخرى وقبولات تشمل موجودات مالية بقيمة ١٤,٧٨٩ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، وبقيمة ٧٦٧ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وبقيمة ٤٣٦ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة. تم تحويل تعرض بقيمة ١٤٠ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. لم تكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. بلغ إجمالي المخصص ضمن الموجودات الأخرى ما قيمته ٤٢٨ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٥٨ مليون درهم).

(٤) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، سجلت المجموعة خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٩ مليون درهم) فيما يتعلق بالودائع والأرصدة المستحقة من البنوك وبقيمة ٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٦ مليون درهم) فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم تحويل الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بقيمة ٢,١٥٧ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، بينما تم تحويل ١ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى. ولم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استخدمت المجموعة ١,٦ مليار درهم من تسهيل السندات الصفرية بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تم إطلاقها في أبريل ٢٠٢٠ كتدبير مضاد لكوفيد-١٩. إن تسهيل السندات الصفرية مضمون بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ولقيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦(و). تستحق هذه التسهيلات السداد في/قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 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 لعملائها والجدارة الائتمانية.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لدى المجموعة 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. يتزأس المنتدى مدير مخاطر المجموعة ويشارك المدير المالي ورئيس الائتمان ورؤساء أقسام العمل كأعضاء. تقوم المجموعة من خلال المنتدى بمراجعة مدى ملائمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس مستمر.

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 حول تقدير مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول الخسائر الائتمانية المتوقعة في سياق أزمة كوفيد-١٩. وأخذت المجموعة في الاعتبار أحكام التوجيه المشترك في جميع مجالات إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفي تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الثالث.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراجعة مدى ملائمة 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 العمل بالإضافة إلى العملاء الأفراد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

كانت نتيجة المراجعة كما يلي:

١. تصنيف العملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع إلى مجموعتين. (أ) المجموعة الأولى: العملاء المتأثرين بشكل مؤقت وخفيف. (ب) المجموعة الثانية: العملاء المتأثرين بشكل كبير وترحيل محتمل بين المراحل، إن وجد.
٢. مراجعة مدخلات نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بتوقعات الاقتصاد الكلي.
٣. دمج التغطيات التقديرية ضمن إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لعكس مخاطر الائتمان المتقدمة داخل محافظها 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 لا يستدعي النقل من 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 النقل من المرحلة مطلوب. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة الأولى		المجموعة الثانية		القطاع
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
درهم (بالمليون)				
٩,٥٧٤	٢٣٩	٢	٣٨	التصنيع
٩,٧٩٧	١,٢٠٤	٤	٨٦	الإنشاءات
١٤,١٢١	٣,٠٧١	١١٦	٥٢	التجارة
٣,٦٠٢	٤٠٧	١٢	٤	النقل والاتصالات
٩,٦٣٩	٢,٥٧٥	١٢	٨٥	الخدمات
٢,٣١٦	٨٥	-	-	المؤسسات المالية
٩,٤٢٠	١,٨١٧	٣٣	٥١٤	الأفراد*
٦,٧٠٦	١,٢٠٥	-	١,٣٥٥	الرهن العقاري السكني*
١٣,٩٨٦	١٤٠	-	-	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٧٩,١٦١	١٠,٧٤٣	١٧٩	٢,١٣٤	٨٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

قام البنك بتأجيل دفعات للعملاء بما يتماشى مع برامج الإعفاءات الاقتصادية المعلنة في البلدان التي يعمل فيها البنك. وبسبب تأجيل الدفعات، تم تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لهذه التعرضات الائتمانية (إجمالي القيمة الدفترية يبلغ ٨,٢ مليار درهم) ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قامت المجموعة بالاعتراف بخسارة تعديل بقيمة ١٥٩ مليون درهم، التي تم إدراجها كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤-١.

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 محافظ مختلفة. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مؤشرات المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر) على أساس مستقبلي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع ضمن نطاق إطار الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقدر المجموعة مؤشرات المخاطر هذه وفقاً لسيناريوهات متفائلة وأساسية ومتشائمة مع استخدام أوزان تمثيلية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفقاً لأحكام التوجيه المشترك، قدرت المجموعة الخسائر الاقتصادية المتوقعة للربع الثالث وفقاً لتوقعات الاقتصاد الكلي^١ المحدثة التي تتضمن تأثير كوفيد-١٩ واحتمالية السيناريو العادي^٢ عبر السيناريوهات الأساسية والمتفائلة والمتشائمة. وبالتالي، تم إيقاف الزيادة في احتمالية السيناريو المتشائم المستخدم في تقارير الربع الثاني.

نتج عن إعادة إدخال توقعات الاقتصاد الكلي في نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في السيناريو العادي إلى زيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة بحوالي ٢٧٣ مليون درهم مقارنة بالربع الثاني من سنة ٢٠٢٠ والتي تم مقاصاتها بتخفيض قدره ٣٠٠ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن العودة إلى احتمالية السيناريو العادي. ومع ذلك، من منظور تحليل الحساسية، إذا تغير السيناريو المتشائم بنسبة + ١٠٪ / - ١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة ستتغير بمقدار +/- ١٢٧ مليون درهم.

تستمر المجموعة في الاحتفاظ بتغطية تقديرية بقيمة ٢٠٠ مليون درهم لتعكس الزيادة المحتملة في مخاطر الائتمان العائدة إلى عملاء ذوي مخاطر عالية معينين. قامت المجموعة بمراجعة إشارات الإنذار المبكر والعملاء ذوي المخاطر العالية لتحديد التغطية التقديرية. كجزء من هذه العملية، نظرت المجموعة بشكل فردي في عدد العملاء من الشركات والأفراد الذين من المحتمل أن يواجهوا صعوبات مالية. ونتيجة لهذا التقييم، توصلت المجموعة إلى تقدير انخفاض في القيمة إضافي بقيمة ٢٠٠ مليون درهم. تخضع التغطية التقديرية بطبيعتها لمستويات عالية من التقدير، ولذلك تستمر المجموعة في مراجعة وإعادة تقييم مستوى التغطية التقديرية بانتظام كلما توفرت معلومات جديدة.

^١ يستخدم البنك "إجمالي الدين / إجمالي الناتج المحلي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"المعروض النقدي بمعناه الواسع لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"مصرفات موازنة دولة الإمارات العربية المتحدة كنسبة % من إجمالي الناتج المحلي" و"سعر النفط" و"نمو الإنتاج الصناعي العالمي" و"نمو إجمالي الناتج المحلي العالمي" كمتغيرات اقتصادية كلية رائدة، من بين أمور أخرى، ضمن نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تغيرت هذه القيم بنسبة + ١٠.٩٪، + ٤.٠٪، + ٥.٩٪، - ٢٧.٠٪، - ١٧.٥٪، - ٦٧.٨٪ على التوالي في ظل السيناريو المعاكس للسنة الأولى مقارنة بالتوقعات السابقة.

^٢ تعتمد احتمالية السيناريو العادي على نسبة ٦٠٪ للسيناريو الأساسي و ٢٠٪ للسيناريو المتفائل و ٢٠٪ للسيناريو المتشائم. وتم استخدام احتمالية ٨٠٪ للسيناريو المتشائم و ٢٠٪ للسيناريو الأساسي في الربع الثاني.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كانت التغطيات حسب الفئات كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية	مجموع التغطية	درهم (بالمليون)
قروض وسلفيات (تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة)	١٦١	٧٩,١٦١
مبالغ مستحقة من البنوك	-	٢٨,٩٩٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣٩	١٠,٧٦٣
البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية	-	٥٠,٥١٢
	٢٠٠	١٦٩,٤٢٩

إدارة السيولة

تتأثر البنوك الإماراتية بالضغط العالمية في الأسواق الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩. ومع ذلك، فإن الانتعاش التدريجي في أسعار النفط إلى جانب تجدد إمكانية وصول الصناديق السيادية والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي إلى أسواق رأس المال الدولية، خففت من بعض المخاوف المتعلقة بالتمويل وسيولة القطاع المصرفي لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي. في هذه البيئة، اتخذ بنك المشرق تدابير لإدارة سيولته بعناية. لقد اجتمعت لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للبنك بانتظام مع التركيز الأساسي على مراقبة التدفقات النقدية والتنبؤات، في جميع البلدان التي يعمل فيها البنك. وعزز البنك مصد السيولة بشكل كبير من خلال رفع الودائع.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجاً استباقياً لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة كوفيد-١٩. أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة ("خطة الدعم الاقتصادي الموجهة") اعتباراً من ١٥ مارس 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 وفر دفعة فورية لسيولة البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة.

من أجل السماح للبنوك بالاستفادة من السيولة التي تم تحريرها على هذا النحو، تم تخفيض الحد الأدنى لنسب السيولة (معدل تغطية السيولة ومعدل الموجودات السائلة المؤهلة) بنسبة ٣٠٪. إن هذه التدابير المذكورة أعلاه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إلى جانب الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل البنك، ساعدت على ضمان قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

أمن الشبكات

يحافظ البنك على بروتوكولات أمنية قوية مع مراقبة إلكترونية محسنة ضد التهديدات السيبرانية الخارجية. علاوةً على ذلك، حرص البنك أيضاً على أن يكون أمن شبكته، بما في ذلك نظام أسماء النطاقات (دي إن اس)، مرناً بحيث يتحمل رفض الخدمة الموزع (دي دي أو اس) وغيرها من الهجمات السيبرانية.

تأثير كوفيد-١٩ على شركة التأمين التابعة للمجموعة

قامت شركة التأمين التابعة للبنك ("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 للالتزامات بمستوى الخدمة لعملائها عبر العديد من مجالات الأعمال.

لاحظت الشركة التابعة بشكل رئيسي زيادة في مطالبات توقف الأعمال والرعاية الصحية بسبب كوفيد-١٩. وتراقب الشركة التابعة تجربة الخسارة وتعزز احتياطاتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. والتأثير على التأمين على الحياة غير جوهري في هذه المرحلة.

منذ ٢٠١٩، تقوم الشركة التابعة بتطوير إطار عمل قوي لتحمل المخاطر ووضع حدود رأس المال بناءً على مخاطر الوباء وسيناريوهات الإجهاد الأخرى المتعلقة بالمخاطر. بعد دراسة تأثير كوفيد-١٩، قامت الشركة التابعة بتقييم بيئة الرقابة على الاحتيال وأمن المعلومات وإجراء مراجعات أكثر انتظاماً على إعادة التأمين فيما يتعلق بالتصنيفات الائتمانية والمقاييس المالية والتوقعات الائتمانية للأطراف المقابلة والتغييرات في هيكلها، إن وجدت.

كما قامت الشركة التابعة بتحديث قائمة ضمانات شركات إعادة التأمين الخاصة بها لمعالجة تأثير كوفيد-١٩. تحتوي 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 مستحقة تتسم بالكفاءة وخفض دورة الائتمان. وبالتالي، على الرغم من الظروف الاقتصادية غير المستقرة، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل خلال الفترة. كما ساهمت الإجراءات المتخذة أعلاه في تقليل التأثير على مخصص الانخفاض في القيمة المعترف به خلال الفترة. ومع ذلك، تراقب الشركة التابعة باستمرار التأثير على الذمم المدينة باستخدام نموذج فعال للخسائر الائتمانية المتوقعة لحساب مخصص الانخفاض في القيمة.

وبالمثل، تم تقييم المحفظة الاستثمارية للشركة التابعة التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعال مع المدخلات المحدثة في تاريخ التقرير، وبناءً على النتائج اتخذت الشركة التابعة مخصصات كافية لخسائر الانخفاض في القيمة، وكانت هذه المخصصات غير جوهريّة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. كما قامت الشركة التابعة بتقييم محفظة الأسهم غير المدرجة مقابل المدخلات المحدثة المتاحة، بالإضافة إلى إجراء أبحاث السوق الخاصة بالشركات الأساسية المستثمر فيها. يتم إجراء تقييم للاستثمارات العقارية على أساس سنوي من قبل شركات التقييم المؤهلة دولياً التي تطبق معايير التقييم العالمية الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين بما يتوافق مع التعليمات المالية لشركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

بالإضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بإجراء أبحاث السوق على العقارات على مدار السنة لتقييم أي تطورات مهمة في السوق. تعتقد الشركة التابعة أن القيم العادلة المدرجة لكل من الاستثمارات غير المتداولة والاستثمارات العقارية تعكس ظروف السوق الحالية ويجب عليها أيضاً إجراء تقييم خارجي مستقل في نهاية السنة.

لا يزال وضع السيولة للشركة التابعة قوياً. علاوة على ذلك، قامت الشركة التابعة بإجراء اختبار الإجهاد لتقييم مرونة الامتثال للملاءة، والتي لا تزال قوية بعد النظر في تأثير الصدمات. ومع استمرار تطور الوضع، 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.

لذلك، فإنه من السابق لأوانه تحديد مقدار العقوبة التي قد تفرضها الجهات التنظيمية الأمريكية، إن وجدت، في هذه الفترة. راجع الإيضاح ٢٠ لإفصاح المطلوبات الطارئة.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

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

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 معًا 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 جزءًا من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا وإذا لم يكن مناسبًا، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

٢-٥ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية، وضعت 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٧٤٥,٥٨٦	٨٧٦,٢٩٥	سندات دين
٩,٤٧١	١٥,٢٣٥	أسهم
٥٩٥,٠٥٣	٥٩٩,٣١٠	صناديق مشتركة وأخرى
١,٣٥٠,١١٠	١,٤٩٠,٨٤٠	
(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٤,٨٦٨,٤٢٨	٢,٤٦٦,٢٥٣	سندات دين
٤٦٠,٢٦٥	٥٦٥,٠٧٣	أسهم
٥,٣٢٨,٦٩٣	٣,٠٣١,٣٢٦	
٦,٦٧٨,٨٠٣	٤,٥٢٢,١٦٦	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)
(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة		
١٠,٧٦٢,٨٦٣	١٠,٩٠١,٥١٨	سندات دين
(٢٤,٢٤١)	(٢٦,٣٦٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠,٧٣٨,٦٢٢	١٠,٨٧٥,١٥٣	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
١٧,٤١٧,٤٢٥	١٥,٣٩٧,٣١٩	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة		
٤,١٥٦,٤٣٣	٣,١٦٧,٩٣٨	
١٣,٢٨٥,٢٣٣	١٢,٢٥٥,٧٤٦	الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة
١٧,٤٤١,٦٦٦	١٥,٤٢٣,٦٨٤	
(٢٤,٢٤١)	(٢٦,٣٦٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٧,٤١٧,٤٢٥	١٥,٣٩٧,٣١٩	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٣ 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 ١٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٢ مليون درهم) والذي يمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للتمور العربية وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق العالمي وصندوق المشرق الإسلامي للدخل. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل المجموعة، وتستند القيمة العادلة لهذه الصناديق على سعر السوق المدرج.

(هـ) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٢٥٤ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٢٦٦ 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 ٩٠٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٨٩ مليون درهم).

(و) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,١٥٥ مليون درهم (قيمة هامشية تبلغ ١,٠٠٠ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٩: قيمة دفترية تبلغ لا شيء درهم (قيمة هامشية تبلغ لا شيء درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("الشراء العكسي") بقيمة ١,١٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء درهم).

(ز) 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٥٣,٩٧٨,٩٢٩	٥٧,١٨٣,٥٧٣	قروض
٦,٩٣٦,٨٥١	٥,٨٢٥,٤١٥	سحوبات بنكية على المكشوف
١,٧٦٢,٩٤٦	١,٨٨٧,٥٥١	بطاقات ائتمان
٨٨٩,٥٩٦	٦٥٨,١٠٩	أخرى
٦٣,٥٦٨,٣٢٢	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	
(٤,٥١٧,٣٠٥)	(٣,٨٤٤,٣٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٩,٠٥١,٠١٧	٦١,٧١٠,٢٧٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٨,٦٩٠,٥١٧	٩,٥٥٨,٨٣٠	التصنيع
٦,٣٣٥,٤٢٢	٧,٠٠٥,٠٤٥	الإنشاءات
١٢,١٦٧,٧٧٠	١٢,٤٢٧,٣١٠	التجارة
٣,١٦٤,٠٤١	٣,٢٦٥,٦٤٣	النقل والاتصالات
٦,٢٧٢,٦٢٥	٦,٥٢٥,٠٢٤	الخدمات
١,٢٤٠,٢٧٤	٩٥٠,٦٢٠	المؤسسات المالية
٧,٦٥٥,٧١١	٨,١٧٦,٤٧١	الأفراد
٥,٥٦٥,١٣٢	٥,٥٠٥,٩١٢	الرهن العقاري السكني
١٢,٤٧٦,٨٣٠	١٢,١٣٩,٧٩٣	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٦٣,٥٦٨,٣٢٢	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	
(٤,٥١٧,٣٠٥)	(٣,٨٤٤,٣٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٩,٠٥١,٠١٧	٦١,٧١٠,٢٧٧	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٣٠٨,٦٤٩	٢٨٦,٢٤٩	التصنيع
٤٧١,٧٥١	٣٦٢,٠٢٧	الإنشاءات
٥٥٦,٣٣٤	٢٢٣,٣١٠	التجارة
١٠٢,١٣٨	٧٨,٥٣٩	النقل والاتصالات
٣٢٦,٩٦٢	٣٣٦,١٧٥	الخدمات
٢٢٨,٥٦١	٩٥,٧٥٠	المؤسسات المالية
١,٢٨٢,٩٩٣	١,٠٩٤,٠٧٠	الأفراد
٩٤,٨٢٧	١٠٧,٧٣٠	الرهن العقاري السكني
١,١٤٥,٠٩٠	١,٢٦٠,٥٢١	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٤,٥١٧,٣٠٥	٣,٨٤٤,٣٧١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٣,٨٤٤,٣٧١	٣,٤٨٠,٥٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٣١٥,٤٧٠	٨٣٠,٩٢٥	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٢١٣,١٠٧	١٤٧,٩٩٠	فوائد معلقة
٦,٧١٧	٣١,٢٤٤	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٨٦٢,٣٦٠)	(٦٤٦,٣٧١)	المحذوف خلال الفترة / السنة
٤,٥١٧,٣٠٥	٣,٨٤٤,٣٧١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(هـ) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٢,٣١٦ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٩١٠ مليون درهم).

(و) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تعتبر بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٢,٣٥٧ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٩٤٩ 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 ٩٥٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء درهم).

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٩,٠١٨,٣٥٨	٨,٧٩٨,٤٤٤	التمويل
٦,١٤٦,٧٤٣	٥,٨٢٤,٦٢٣	المرابحة
١٥,١٦٥,١٠١	١٤,٦٢٣,٠٦٧	الإجارة
٤٢٧,٣٦٥	٢٧١,٨٣٥	الاستثمار
٤٢٧,٣٦٥	٢٧١,٨٣٥	الوكالة
١٥,٥٩٢,٤٦٦	١٤,٨٩٤,٩٠٢	المجموع
(٥٤٠,٠٥١)	(٣٠٩,٥٥٥)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(١٦١,٤٣٠)	(١٢٨,٥٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٨٩٠,٩٨٥	١٤,٤٥٦,٧٥٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٨٨٣,٨٥٦	٦٣٤,٦٥٤	التصنيع
٣,٤٦٢,٠٥٢	٤,٠٠٣,٦٣٠	الإنشاءات
١,٩٥٣,٢٦٨	١,٨٣٢,٢٩٦	التجارة
٤٣٧,٨٩٧	٣١٢,٧٥٩	النقل والاتصالات
٣,٣٦٦,٢٥٥	٣,٢٣٠,٥١٦	الخدمات
١,٠٧٦,١٥٤	١,٠٧٩,١١٢	المؤسسات المالية
١,٧٦٤,٠٩٨	١,٢٣١,٥٣٣	الأفراد
١,١٤٠,٦٨٠	١,١٥٨,٥٢٢	الرهن العقاري السكني
١,٥٠٨,٢٠٦	١,٤١١,٨٨٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٥,٥٩٢,٤٦٦	١٤,٨٩٤,٩٠٢	المجموع
(٥٤٠,٠٥١)	(٣٠٩,٥٥٥)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(١٦١,٤٣٠)	(١٢٨,٥٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٨٩٠,٩٨٥	١٤,٤٥٦,٧٥٧	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٦,١٩١	٤٣,٧٥٦	التصنيع
٣٢,٢٥٣	١٥,٢٨٥	الإنشاءات
٤٣,٣٧٥	١٠,٥٩٤	التجارة
١٢,٤٠٤	١,٢٩٩	النقل والاتصالات
١٢,٩٧٦	٩,١٠٩	الخدمات
٤,٩٧٦	٣,٧١٦	المؤسسات المالية
٧,٦٢٧	٩,٥٣٣	الأفراد
٤٠,٣٩٢	٣٤,٦٦٧	الرهن العقاري السكني
١,٢٣٦	٦٣١	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٦١,٤٣٠	١٢٨,٥٩٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
١٢٨,٥٩٠	١٣٩,٠٥٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٩,٦٤٩	٤٧,٦١١	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٩,٨٦٥	٢,٧١٦	أرباح معلقة
-	(١٠,٠٠٠)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٥٦,٦٧٤)	(٥٠,٧٩٣)	المحذوف خلال الفترة / السنة
١٦١,٤٣٠	١٢٨,٥٩٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(هـ) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٨٦ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٣ مليون درهم).

٩ استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر 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 كما 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٢٨٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٥٤ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصادفي قيمة دفترية تبلغ ١٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٦ مليون درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	لأجل تحت الطلب مربوطة ليوم
٩,٦٣٢,٠٠٦	٦,٨٠٢,٩٩٨	
٢,٨٤٦,٤٠٦	١,٩٨٧,١٨٢	
٢,١٨٣,٦٢٥	٢,٣٩٤,٣١٦	
١٤,٦٦٢,٠٣٧	١١,١٨٤,٤٩٦	

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٣٨,٧٥٩,٢٣٨	٣٢,٤٨٨,٨٣٠	
٣,٨٧٥,٢٦٩	٢,٨٨٥,٩٦٠	
٣٩,٣٥٢,٥٢٤	٤١,٠٦٤,٧٨٢	
٨١,٩٨٧,٠٣١	٧٦,٤٣٩,٥٧٢	

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٢,٥٩٥,١١١	٢,٥٥٤,٧٨٢	
١٥٣,٣٦٢	١٢٣,٣٨٨	
٩,٩٨٠,٠٧٧	١١,٨٥١,٠٩١	
١٢,٧٢٨,٥٥٠	١٤,٥٢٩,٢٦١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٤ سندات متوسطة الأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم
١٠,١٦٨,١٢٣	١١,٨٣٨,٧٥٧

سندات متوسطة الأجل

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

السنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم
٢٠٢٠	٣٧٥,١٠٥	٤,٣٧٠,٥٤٥
٢٠٢١	٢,٢٣٠,٨٧٦	١,٦٢٤,١١١
٢٠٢٢	٢,٣٦٩,١٩٧	١,٧٨٠,٣٧١
٢٠٢٣	٣٩٦,١٦٧	٢٥٠,٥٥٧
٢٠٢٤	٣,٩٦٣,٣١٣	٣,٧٧٥,٧٢٥
٢٠٢٥	٧٩٥,١٢٥	-
٢٠٢٩	٣٨,٣٤٠	٣٧,٤٤٨
	١٠,١٦٨,١٢٣	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ٢,٣ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٤ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣٠ سبتمبر 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).

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٦ الحصص غير المسيطرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٧١٠,٣٤٨	٦٢١,٥٨٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٤٩)	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
٥٩,٣٩٩	٧٠,٩٤٨	ربح الفترة / السنة
(٢٤,٧٤٧)	١٧,٨٦٤	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة
(٢١,٠٠٥)	-	دفعات إلى الحصص غير المسيطرة
٧٢٣,٩٩٥	٧١٠,٣٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٢٨ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (فترة التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١١٠ 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.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٣٥٢,٠٢٤	١,٧٥٧,٣٨٩	ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١,٩٨	٩,٩٠	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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، وهي مبينة أدناه. تم استبعاد المبالغ المستحقة للبنوك واتفاقيات إعادة الشراء التي تستحق خلال ٣ أشهر للرصيد المقارن للنقد وما في حكمه ويتم بيانها كجزء من الأنشطة التشغيلية في بيان التدفقات النقدية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم
٧٦٢,٠٧٤	٩٠٨,٠١٦	٩٤٦,٥٤٩
٥,٣٨٥,٧٤٠	١٠,٥٠٨,٣٣٠	١٤,٠٨٨,٦٩٦
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-
٢١,١٠١,٩٥٤	١٠,٣٠٠,٤٦١	٩,٣٦٦,٩٣٥
٢٨,٩٤٩,٧٦٨	٢٢,٧٦٦,٨٠٧	٢٤,٤٠٢,١٨٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر

٢٠ مطلوبات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم
٤٢,١٩٦,٨٧٨	٤٣,٩٢٢,٢٠٩
٨,٣١٤,٦٢٧	٧,٨٤٥,٥٤٦
٥٠,٥١١,٥٠٥	٥١,٧٦٧,٧٥٥

ضمانات
خطابات اعتماد

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:		
٣١١,٤٥٣	٢٦٩,١٢٤	٦٨,٥٩٨,٤٦٩
-	٢,٧٢١	٥١٢,٧٨٥
٢,٧٢٤	-	٤٦٦,٣٧٢
٨٨٤,٥٧٧	٨٨٣,٤٠٦	٢٩,١٥٦,٥٦٠
-	٣,٧٩٠	١٢٥,٧٠١
٣,٩٥٣	-	٣٠٨,٥٣٧
٣,٧٩٠	٣٥	١٨٨,٣٨٩
١٤٢	٣,٩٥٣	٣٩٩,٤٦٦
١,٢٠٦,٦٣٩	١,١٦٣,٠٢٩	٩٩,٧٥٦,٢٧٩
محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:		
٤٠,٨٧٧	٥٢,٠١١	٢,٢٨٧,٩٧٨
١,٢٤٧,٥١٦	١,٢١٥,٠٤٠	١٠٢,٠٤٤,٢٥٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى			
-	١,٢٤٧,٥١٦	-	١,٢٤٧,٥١٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
مطلوبات أخرى			
-	١,٢١٥,٠٤٠	-	١,٢١٥,٠٤٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
٣,٧٥٨,٨١١	٤,٠٠١,٢٥٤
٧٧١,٥٢٠	٨٠١,٥٤٢
١,٤٠٨,٤٨٦	١,٥٦٨,٨٠٤
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين	
قروض وسلفيات	
ودائع / أدوات مالية مرهونة	
خطابات اعتماد وضمانات	
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	
قروض وسلفيات	
ودائع / أدوات مالية مرهونة	
خطابات اعتماد وضمانات	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)
١٠٩,٧١١	١٤١,٤٥٠
١,٤١٨	١,٠٩١
٤٢,٨١٧	٤١,٢٤٦
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين	
إيرادات الفوائد	
مصاريف الفوائد	
إيرادات أخرى	
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	
إيرادات الفوائد	
مصاريف الفوائد	
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 ٣٠ سبتمبر 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 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 المصرفية 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 التداول. 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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. قطاع أعمال "أخرى" ويتألف من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزيا نظرا 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٧٦٦,٣٨٥	١٦,٣٢٦	٢١٥,٣٥٣	٦٠,٩٥٠	٢٣٤,٤١٥	٢,٠٥٩,٨٤٧
إيرادات أخرى، بالصافي	٤٦٨,٩٣٠	٥٥٥,٦٦٤	١٤٢,٠٥٣	٣٤٢,٨١٤	١,٢٣٥	١,٩١١,٢٦١
الإيرادات التشغيلية	١,٢٣٥,٣١٥	٥٧١,٩٩٠	٣٥٧,٤٠٦	٤٠٣,٧٦٤	٢٣٥,٦٥٠	٣,٩٧١,١٠٨
مصاريف عمومية وإدارية						(١,٨٨٣,٨٥٨)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة						٢,٠٨٧,٢٥٠
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي						(١,٦٤٢,٨٥١)
الربح قبل الضرائب						٤٤٤,٣٩٩
مصروف الضريبة						(٣٢,٩٧٦)
ربح الفترة						٤١١,٤٢٣
العائدة إلى:						
ملاك الشركة الأم						٣٥٢,٠٢٤
الحصص غير المسيطرة						٥٩,٣٩٩
						٤١١,٤٢٣
موجودات القطاع	٦١,٧٣٦,٧٦٢	١٦,٩٢٤,٠١٣	٤٦,١٣٩,٥٨٩	١٦,٣٩٦,٥١٨	٧,٤٧٩,١٤٨	٢١,٠٤٨,٢٩١
مطلوبات القطاع	٥٨,٤٧٠,٧٤٩	٣١,٤٥٩,٩٠٩	٢٣,١٥٧,٧٠٥	١١,٩٥٢,٠٤٥	٥,٥٧٦,٣٣٠	١٧,٣٨١,٠٤٩
						١٤٧,٩٩٧,٧٨٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

[illegible]

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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			
٣٠ سبتمبر 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				
استثمارات دين مدرجة	١١٠,٢٥٥	١٩٦,٥١٦	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	٩,٢٢١	١٤,٩٩٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٦٣٥,٣٣١	٦٧٩,٧٧٩	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد لا ينطبق
صناديق مشتركة وأخرى	٥٩٥,٠٥٣	٥٩٩,٣١٠	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية.	لا يوجد لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٢٥٠	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.
	١,٣٥٠,١١٠	١,٤٩٠,٨٤٠			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر 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
	٣٠ سبتمبر 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	٤٠٤,٧٧٦	٥٠١,٤٨٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٥٦٢,٠٢٦	٥٦١,٦٩٣	المستوى الثالث	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	٤,٣٠٦,٤٠٢	١,٩٠٤,٥٦٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٥٥,٤٨٩	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.
	٥,٣٢٨,٦٩٣	٣,٠٣١,٣٢٦				
	٦,٦٧٨,٨٠٣	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 ٣٠ سبتمبر 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٥	٥٥,٣١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥	(٥٥,٠٧٠)	التغير في القيمة العادلة
٢٥٠	٢٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٥,٢٨٦	١٩٢,٨٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٥٦٣,٨٤٢	مشتريات
(٥,٠٣٩)	(١٥٣,٠٨٧)	استيعادات
(٢,٧٣٢)	٢١,٦٦٢	التغير في القيمة العادلة
٦١٧,٥١٥	٦٢٥,٢٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٦ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ سبتمبر 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.

يتعين على البنك الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة أسهم رأس المال العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن يبلغ الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة 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 المرجّحة بالمخاطر.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٢١,٢٥٥,٢٤٧	٢٠,٧٧٤,٢٨٣	قاعدة رأس المال
١,٤٧٨,١٧٠	١,٥٤٩,٦٠٤	الشق الأول من رأس المال
٢٢,٧٣٣,٤١٧	٢٢,٣٢٣,٨٨٧	الشق الثاني من رأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال (أ)
		الموجودات المرجّحة بالمخاطر
١١٨,٢٥٣,٥٦٥	١٢٣,٩٦٨,٣٣٠	مخاطر الائتمان
١,٨٢٤,٦٠٥	٢,٧٧٠,٨٣٦	مخاطر السوق
١٠,٤٢٤,٣٣٥	١٠,٤٢٤,٣٣٥	مخاطر التشغيل
١٣٠,٥٠٢,٥٠٥	١٣٧,١٦٣,٥٠١	مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)
١٧,٤٢٪	١٦,٢٨٪	نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)] * ١٠٠

٢٧ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٥٨ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٩ نوفمبر ٢٠٢٠.