

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٩ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥ - ١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥٦ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠% في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بواسطة برايس ووترهاوس كوبرز.

بأمر مجلس الإدارة

سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٣ فبراير ٢٠٢٠

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

- تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:
- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
 - بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

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

منهجنا في التدقيق

أمور التدقيق الرئيسية • قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

- اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في إعداد سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.
 - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	• وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-١٤ من البيانات المالية الموحدة.	➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.
يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير التصنيف في المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.	➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة؛
- أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- أن الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- أن الإيضاح رقم (٣٧) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات؛

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ و
 - أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، أو أحكام نظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٣ فبراير ٢٠٢٠



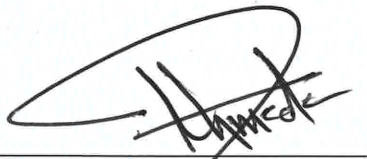
دوجلاس أومهوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم		
٥,٤٨٥,٣٨٧	٢٠,١٤٧,٨٢٦	٥,٧٠٠,٩٨٠	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	٥	الموجودات
٦,٢٦٤,٤٠٧	٢٣,٠٠٩,١٦٨	٧,٢٣٢,٧٣٨	٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧٣,١١٧	١,٧٣٧,٧٥٩	١,٢٣١,١٩١	٤,٥٢٢,١٦٦	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٣,١٨٠,٢٩٨	١١,٦٨١,٢٣٤	٢,٩٦٠,٨٣٧	١٠,٨٧٥,١٥٣	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
-	-	٧,٩٩٢	٢٩,٣٥٥	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
١٥,٣٤٢,٥٩٢	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	١٦,٨٠١,٠٥٦	٦١,٧١٠,٢٧٧	٨	استثمار في شركة زميلة
٣,٥١٦,٥٤١	١٢,٩١٦,٢٥٥	٣,٩٣٥,٩٥٣	١٤,٤٥٦,٧٥٧	٨	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المضافة
٢,٦٦٣,٢٥٣	٩,٧٨٢,١٢٩	٣,٥١٢,٩٥٥	١٢,٩٠٣,٠٨٣	٩	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
٦٧٧,٦٧٣	٢,٤٨٩,٠٩٥	٧٤٥,٥١٢	٢,٧٣٨,٢٦٥	٩	مقاسة بالتكلفة المضافة
٦٧٣,٢٣٧	٢,٤٧٢,٧٩٨	٧٠٤,٠٣٤	٢,٥٨٥,٩١٨	١٠	قبولات
١٣٣,٣٧٥	٤٨٩,٨٨٥	١٢٨,٩٣٨	٤٧٣,٥٩١	١٠	موجودات أخرى
٤٠٣,٣٧٣	١,٤٨١,٥٨٨	٤٤٤,٠١٧	١,٦٣٠,٨٧٠	٢٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٨,٨١٣,٢٥٣	١٤٢,٥٦١,٠٧٧	٤٣,٤٠٦,٢٠٣	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	١٢	استثمارات عقارية
				١٣	ممتلكات ومعدات
					مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
٢,٤٦٦,٦٣٨	٩,٠٥٩,٩٦٣	٣,٠٤٥,٠٥٧	١١,١٨٤,٤٩٦	١٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٥٧٦,٢٨٠	٢,١١٦,٦٧٧	٢٩٦,٣٦٢	١,٠٨٨,٥٣٧	١٥	اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
١٩,٧٤٤,٥٨٤	٧٢,٥٢١,٨٥٦	٢٠,٨١١,٢٠٩	٧٦,٤٣٩,٥٧٢	١٦	ودائع العملاء
٢,٩١٢,٢٥٤	١٠,٦٩٦,٧٠٧	٣,٩٥٥,٦٩٣	١٤,٥٢٩,٢٦١	١٧	الودائع الإسلامية للعملاء
٢,٦٦٣,٢٥٣	٩,٧٨٢,١٢٩	٣,٥١٢,٩٥٥	١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٧	قبولات
١,٤٥٨,٠٧٥	٥,٣٥٥,٥٠٦	١,٣٤٧,٨٢٤	٤,٩٥٠,٥٥٨	١٨	مطلوبات أخرى
٢,٢٢٨,٥٣٠	٨,١٨٥,٢٩٠	٣,٢٢٣,١٨٥	١١,٨٣٨,٧٥٧	١٩	قروض متوسطة الأجل
١,١١٠,٠٣٥	٤,٠٧٧,١٦٠	١,١٥٨,١٢٤	٤,٢٥٣,٧٨٩	٢٠	مطلوبات عقود التأمين
٣٣,١٥٩,٦٤٩	١٢١,٧٩٥,٣٨٨	٣٧,٣٥٠,٤٠٩	١٣٧,١٨٨,٠٥٣		مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
					رأس المال والاحتياطيات
٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٢١ (أ)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٦,٠٨٧	٩٠٣,٨٧٧	٢٤٧,١٣٢	٩٠٧,٧١٤	٢١ (ب)	احتياطيات نظامية وقانونية
٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٢١ (ج)	احتياطي عام
(٢٢,١٥٦)	(٨١,٣٨٠)	(٢٤,١٥٥)	(٨٨,٧٢٠)	٢١ (د)	احتياطي تحويل العملات
(٦٦,٠٨٦)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٧٤,٤٨٨)	(٢٧٣,٥٩٥)	٢١ (هـ)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(١,١٢٣)	(٤,١٢٤)	١,١٦٨	٤,٢٩٢	٢١ (و)	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٤,٧٥٩,٣٦٧	١٧,٤٨١,١٥٦	٥,١٤٤,٤٥٥	١٨,٨٩٥,٥٨٣		أرباح محتجزة
٥,٤٨٤,٣٧٣	٢٠,١٤٤,١٠٤	٥,٨٦٢,٣٩٦	٢١,٥٣٢,٥٨٢		حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
١٦٩,٢٣١	٦٢١,٥٨٥	١٩٣,٣٩٨	٧١٠,٣٤٨	٢٢	الحصص غير المسيطرة
٥,٦٥٣,٦٠٤	٢٠,٧٦٥,٦٨٩	٦,٠٥٥,٧٩٤	٢٢,٢٤٢,٩٣٠		مجموع حقوق الملكية
٣٨,٨١٣,٢٥٣	١٤٢,٥٦١,٠٧٧	٤٣,٤٠٦,٢٠٣	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الغنيم
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
٢٠١٨	٢٠١٩			
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	إيضاحات
١,٤٧٧,٥٥٦	٥,٤٢٧,٠٦٣	١,٦٠١,٢٥٦	٥,٨٨١,٤١٤	٢٤ إيرادات الفوائد
١٥٥,٣٤١	٥٧٠,٥٦٨	٢٠٥,١٨٥	٧٥٣,٦٤٥	٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٦٣٢,٨٩٧	٥,٩٩٧,٦٣١	١,٨٠٦,٤٤١	٦,٦٣٥,٠٥٩	٢٦ مصاريف الفوائد
(٥٧٠,٨٦٥)	(٢,٠٩٦,٧٨٦)	(٧١٢,٧٢٩)	(٢,٦١٧,٨٥٥)	٢٧ توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
(٧٠,١٨٣)	(٢٥٧,٧٨٣)	(٨٤,٤١٣)	(٣١٠,٠٤٨)	٢٨ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين
٩٩١,٨٤٩	٣,٦٤٣,٠٦٢	١,٠٠٩,٢٩٩	٣,٧٠٧,١٥٦	٢٨ إيرادات الرسوم والعمولات
٧٧٧,٩٩٢	٢,٨٥٧,٥٦٣	٧٩٠,٥٥٤	٢,٩٠٣,٧٠٦	٢٨ مصاريف الرسوم والعمولات
(٣٩٣,١٦٢)	(١,٤٤٤,٠٨٣)	(٤١٨,٧٩١)	(١,٥٣٨,٢١٩)	٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٨٤,٨٣٠	١,٤١٣,٤٨٠	٣٧١,٧٦٣	١,٣٦٥,٤٨٧	٢٩ صافي إيرادات الاستثمار
٧,٢٢٢	٢٦,٥٢٨	٤٠,٧٧٨	١٤٩,٧٧٨	٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي
٢٣٢,٨٣٩	٨٥٥,٢١٨	٢١٠,١٢١	٧٧١,٧٧٥	٣٠ الإيرادات التشغيلية
١,٦١٦,٧٤٠	٥,٩٣٨,٢٨٨	١,٦٣١,٩٦١	٥,٩٩٤,١٩٦	٣٢ مصاريف عمومية وإدارية
(٧١٢,٨٢٦)	(٢,٦١٨,٢١٠)	(٧١٤,١٥٨)	(٢,٦٢٣,١٠٣)	٣١ الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٩٠٣,٩١٤	٣,٣٢٠,٠٧٨	٩١٧,٨٠٣	٣,٣٧١,٠٩٣	٣١ الربح قبل الضريبة
(٣٣٤,٩٤٥)	(١,٢٣٠,٢٥٥)	(٣٣٠,٠٢٦)	(١,٢١٢,١٨٧)	٣١ مصروف الضريبة
٥٦٨,٩٦٩	٢,٠٨٩,٨٢٣	٥٨٧,٧٧٧	٢,١٥٨,٩٠٦	٣١ ربح السنة
(٦,٦٩٩)	(٢٤,٦٠٥)	(٦,١٩٨)	(٢٢,٧٦٤)	العائد إلى:
٥٦٢,٢٧٠	٢,٠٦٥,٢١٨	٥٨١,٥٧٩	٢,١٣٦,١٤٢	ملاك الشركة الأم
٥٦٠,٩٠٤	٢,٠٦٠,٢٠٠	٥٦٢,٢٦٤	٢,٠٦٥,١٩٤	الحصص غير المسيطرة
١,٣٦٦	٥,٠١٨	١٩,٣١٥	٧٠,٩٤٨	
٥٦٢,٢٧٠	٢,٠٦٥,٢١٨	٥٨١,٥٧٩	٢,١٣٦,١٤٢	
٣,١٦ دولار أمريكي	١١,٦٠ درهم	٣,١٧ دولار أمريكي	١١,٦٣ درهم	٣٣ ربحية السهم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٨		٢٠١٩	
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم
٥٦٢,٢٧٠	٢,٠٦٥,٢١٨	٥٨١,٥٧٩	٢,١٣٦,١٤٢
ربح السنة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
<i>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، بالصافي (أدوات حقوق الملكية) [إيضاح ٧ (ك)]			
(١٨,١١٣)	(٦٦,٥٣٠)	١٧,٨٤١	٦٥,٥٢٩
<i>بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>			
التغيرات في احتياطي تحويل العملات			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، بالصافي (أدوات الدين) [إيضاح ٧ (ك)]			
(٦,٢١٥)	(٢٢,٨٢٩)	(١,٦١١)	(٥,٩١٧)
الخسارة من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية			
تحوطات التدفقات النقدية - ربح / (خسارة) القيمة العادلة الناشئة خلال السنة [إيضاح ٢١ (و)]			
(١,٦٥٩)	(٦,٠٩٣)	(٢,١٩٥)	(٨,٠٦١)
(١,٣٨١)	(٥,٠٧٣)	(٧٥١)	(٢,٧٥٩)
(١,١٢٣)	(٤,١٢٤)	٢,٢٩١	٨,٤١٦
(٢٨,٤٩١)	(١٠٤,٦٤٩)	١٥,٥٧٥	٥٧,٢٠٨
٥٣٣,٧٧٩	١,٩٦٠,٥٦٩	٥٩٧,١٥٤	٢,١٩٣,٣٥٠
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة			
مجموع الدخل الشامل للسنة			
العائد إلى:			
مُلاك الشركة الأم			
٥٣٤,٦٢٧	١,٩٦٣,٦٨٦	٥٧٢,٩٧٤	٢,١٠٤,٥٣٨
(٨٤٨)	(٣,١١٧)	٢٤,١٨٠	٨٨,٨١٢
٥٣٣,٧٧٩	١,٩٦٠,٥٦٩	٥٩٧,١٥٤	٢,١٩٣,٣٥٠
الحصص غير المسيطرة			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	احتياطات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي إعادة تحويلات التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠١,٦٢١	٣١٢,٠٠٠	(٥٩,١٦٣)	(١٨٤,٩٨٩)	-	١٧,٦١٨,٦٦٩	٢٠,٣٦٣,٤٤٦	٧٦٢,٩٧٤	٢١,١٢٦,٤٢٠
-	-	-	-	-	-	(١,٤٧٢,٩٠٥)	(١,٤٧٢,٩٠٥)	(١٢٦,٠٨٠)	(١,٥٩٨,٩٨٥)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠١,٦٢١	٣١٢,٠٠٠	(٥٩,١٦٣)	(١٨٤,٩٨٩)	-	١٦,١٤٥,٧٦٤	١٨,٨٩٠,٥٤١	٦٣٦,٨٩٤	١٩,٥٢٧,٤٣٥
-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٠,٢٠٠	٢,٠٦٠,٢٠٠	٥,٠١٨	٢,٠٦٥,٢١٨
-	-	-	-	-	(٤,١٢٤)	-	(٩٦,٥١٤)	(٨,١٣٥)	(١٠٤,٦٤٩)
-	-	-	-	(٧٠,١٧٣)	(٧٠,١٧٣)	-	١,٩٦٣,٦٨٦	(٣,١١٧)	١,٩٦٠,٥٦٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٣	٤,٤٦٣
-	-	-	-	١٢,٤٢٩	-	(١٢,٤٢٩)	-	-	-
-	٢,٢٥٦	-	-	-	-	(٢,٢٥٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	(١٦,٦٥٥)	(٧٢٦,٧٧٨)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٨١,١٥٦	٢٠,١٤٤,١٠٤	٦٢١,٥٨٥	٢٠,٧٦٥,٦٨٩
-	-	-	-	-	-	(٥,٩٣٧)	(٥,٩٣٧)	(٤٩)	(٥,٩٨٦)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٣,٨٧٧	٣١٢,٠٠٠	(٨١,٣٨٠)	(٢٤٢,٧٣٣)	(٤,١٢٤)	١٧,٤٧٥,٢١٩	٢٠,١٣٨,١٦٧	٦٢١,٥٣٦	٢٠,٧٥٩,٧٠٣
-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٥,١٩٤	٢,٠٦٥,١٩٤	٧٠,٩٤٨	٢,١٣٦,١٤٢
-	-	-	(٧,٣٤٠)	٣٨,٢٦٨	٨,٤١٦	-	٣٩,٣٤٤	١٧,٨٦٤	٥٧,٢٠٨
-	-	-	(٧,٣٤٠)	٣٨,٢٦٨	٨,٤١٦	٢,٠٦٥,١٩٤	٢,١٠٤,٥٣٨	٨٨,٨١٢	٢,١٩٣,٣٥٠
-	-	-	-	(٦٩,١٣٠)	-	٦٩,١٣٠	-	-	-
-	٣,٨٣٧	-	-	-	-	(٣,٨٣٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(٨٨,٧٢٠)	(٢٧٣,٥٩٥)	٤,٢٩٢	١٨,٨٩٥,٥٨٣	٢١,٥٣٢,٥٨٢	٧١٠,٣٤٨	٢٢,٢٤٢,٩٣٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
التغييرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ٩

الأرصدة المعاد بيانها كما في ١ يناير ٢٠١٨
الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
مساهمة إضافية للحصص غير المسيطرة
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
إلى الأرباح المحتجزة
تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية
دفع توزيعات أرباح [إيضاح ٢١ (ز)]

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التغييرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ١٦ (إيضاح ٣-٣)

الأرصدة المعاد بيانها كما في ١ يناير ٢٠١٩
الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
إلى الأرباح المحتجزة
تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية
دفع توزيعات أرباح [إيضاح ٢١ (ز)]
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
٥٦٨,٩٦٦	٢,٠٨٩,٨٢٣	٥٨٧,٧٧٧	٢,١٥٨,٩٠٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
				الربح قبل الضريبة للسنة
				تعديلات لـ:
٤٢,٠٩٤	١٥٤,٦١٣	٦٠,٦٣٦	٢٢٢,٧١٦	١٣ استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣٤,٩٤٦	١,٢٣٠,٢٥٥	٣٣٠,٠٢٦	١,٢١٢,١٨٧	٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٤,١٩٥	١٥,٤١٠	(٢,٤١٤)	(٨,٨٦٥)	٣٠ (الربح)/ الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	-	١٦٣	٦٠٠	٣٠ خسارة من استبعاد استثمارات عقارية
٢,٢٦٠	٨,٣٠٢	٣,٦٨٢	١٣,٥٢٤	٢٩ خسائر غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها
٧,٥٧٠	٢٧,٨٠٦	٣,٦٠٦	١٣,٢٤٤	٣٠ بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٣٧٠)	(٥,٠٣٣)	(٢٠,٨٥٩)	(٧٦,٦١٤)	٢٩ تعديلات القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(٤,٩٤٠)	(١٨,١٤٦)	(٦,٤٦٨)	(٢٣,٧٥٨)	٢٩ صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
(٣,٠٢٢)	(١١,١٠٠)	(١٦,٨٩٨)	(٦٢,٠٦٨)	٢٩ إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى
١,٠٨٧	٣,٩٩٢	٥,٥١٦	٢٠,٢٦٠	٣٠ مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٩٥١,٧٨٩	٣,٤٩٥,٩٢٢	٩٤٤,٧٦٧	٣,٤٧٠,١٣٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٦,٦٩٩)	(٢٤,٦٠٥)	(٦,١٩٨)	(٢٢,٧٦٤)	٣٠ والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
				ضريبة مدفوعة
				التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٦٨٩,٨٢٦	٢,٥٣٣,٧٣٠	(٦٠٣,٧٦٢)	(٢,٢١٧,٦١٩)	(الزيادة)/ النقص في الودائع لدى البنوك المركزية
(٢٩٢,٢٣١)	(١,٠٧٣,٣٦٤)	(٥٩٩,٥٠٢)	(٢,٢٠١,٩٧١)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة
(١,٣٤٧,٤٥٩)	(٤,٩٤٩,٢١٧)	(١,٧٦٦,٠٢٠)	(٦,٤٨٦,٥٩١)	من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(١,٠٢١,١٥٢)	(٣,٧٥٠,٦٩٢)	(٤٣٥,٨٤٣)	(١,٦٠٠,٨٥١)	الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المضافة
		(٣٠,٧٩٨)	(١١٣,١٢٠)	الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨٣٥,٣٩٩)	(٣,٠٦٨,٤٢٢)	(٧٣,٢٩٢)	(٢٦٩,٢٠٣)	المقاسة بالتكلفة المضافة
١٤,٧٠١	٥٣,٩٩٥	(١٦٦,٧٤٦)	(٦١٢,٤٥٨)	(الزيادة)/ النقص في موجودات إعادة التأمين
٢٣٣,٧٠٨	٨٥٨,٤١٠	(٤٠,١٤٣)	(١٤٧,٤٤٤)	(الزيادة)/ النقص في الموجودات الأخرى
٨٥٥,٣٣٥	٣,١٤١,٦٤٧	١,٠٦٦,٦٢٦	٣,٩١٧,٧١٦	(الزيادة)/ النقص في الموجودات المالية
١,٠٩٣,٣٣٨	٤,٠١٥,٨٣٢	١,٠٤٣,٤٤٠	٣,٨٣٢,٥٥٤	المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٩,٥٤٦	١,٠٢٦,٧٧١	١٢٣,٥٣٠	٤٥٣,٧٢٥	(النقص)/ الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك التي
(١٢,٦٣١)	(٤٦,٣٩٢)	٤٨,٠٨٨	١٧٦,٦٢٩	تستحق بعد ثلاثة أشهر
١,٢٣٢,١٢٧	٤,٥٢٥,٦٠٣	(٨٤,٧٠٠)	(٣١١,١٠٢)	الزيادة في ودائع العملاء
١,٨٣٤,٧٩٩	٦,٧٣٩,٢١٨	(٥٨٠,٥٥٣)	(٢,١٣٢,٣٦٧)	الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
				الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك بعد
				ثلاثة أشهر
				الزيادة/ (النقص) في مطلوبات عقود التأمين
				(النقص)/ الزيادة في المطلوبات الأخرى
				صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة
				التشغيلية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
(٨٥,٠٧٣)	(٣١٢,٤٧٤)	(١٢٣,٧١٥)	(٤٥٤,٤٠٦)	١٣
٢٢١	٨١٠	٢,٦٦٣	٩,٧٨١	
-	-	٦٦٧	٢,٤٥٠	
١٥٤,٤١٧	٥٦٧,١٧٣	(٣٣٩,٣٠٥)	(١,٢٤٦,٢٦٩)	
٤,٩٤٠	١٨,١٤٦	٦,٤٦٨	٢٣,٧٥٨	٢٩
٧٤,٥٠٥	٢٧٣,٦٥٥	(٤٥٣,٢٢٢)	(١,٦٦٤,٦٨٦)	
(١٩٧,٨٧٠)	(٧٢٦,٧٧٨)	(١٩٣,٣٣٦)	(٧١٠,١٢٣)	
١,٨٩٩,٢٦٦	٦,٩٧٦,٠٠٥	٢,٧١٥,٢٠٥	٩,٩٧٢,٩٤٩	
(١,٣٦٥,٨١٧)	(٥,٠١٦,٦٤٧)	(١,٧٢٠,٥٥٠)	(٦,٣١٩,٥٨١)	
١,٢١٥	٤,٤٦٣	-	-	
٣٣٦,٧٩٤	١,٢٣٧,٠٤٣	٨٠١,٣١٩	٢,٩٤٣,٢٤٥	
٢,٢٤٦,٠٩٨	٨,٢٤٩,٩١٦	(٢٣٢,٤٥٥)	(٨٥٣,٨٠٨)	
(٦,٠٥٠)	(٢٢,٢١٧)	(١,٩٩٨)	(٧,٣٤٠)	
٣,٣٩٧,٥٩٨	١٢,٤٧٩,٣٧٥	٤,٤١١,٥٨٩	١٦,٢٠٣,٧٦٥	
٥,٦٣٧,٦٤٦	٢٠,٧٠٧,٠٧٤	٤,١٧٧,١٣٦	١٥,٣٤٢,٦١٧	٣٥

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع استثمارات عقارية

صافي الزيادة في استثمارات لغير أغراض المتاجرة

إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

سندات متوسطة الأجل مصدرة

سندات متوسطة الأجل مستردة

مساهمة إضافية للحصص غير المسيطرة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

صافي فروق الصرف الأجنبي

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ معلومات عامة

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

لقد تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الإيضاح ٣-٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

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

• التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، بشأن خصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي وتعديل المطلوبات المالية - أكد هذا التعديل على نقطتين: (١) أن التعويض المعقول عن المبالغ المدفوعة مقدماً يمكن أن يكون تدفقات نقدية سلبية أو إيجابية على حد سواء عند النظر فيما إذا كان للموجودات المالية فقط تدفقات نقدية تمثل مبالغ أصلية وفائدة و(٢) أنه عندما يتم تعديل المطلوب المالي، الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، دون أن يؤدي ذلك إلى إلغاء الاعتراف، يجب حينها إثبات الربح أو الخسارة مباشرة في حساب الربح أو الخسارة. يتم احتساب الربح أو الخسارة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية الأصلية والتدفقات النقدية المعدلة المخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعلي. ويعني هذا أنه لا يمكن توزيع الفرق على مدى العمر المتبقي للأداة مما قد يعتبر تغييراً في التطبيق بالمقارنة مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في بيان الدخل. بالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر الفائدة بين البنوك، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية - 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.

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تعريف النشاط التجاري" - 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠٢٢ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين " - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

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

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

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

ليس هناك معايير أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

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

٢-٣ أساس الإعداد

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

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

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

٣-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، لكنها لم تقم بإعادة بيان الأرقام المقارنة لفترة التقرير ٢٠١٨، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. ولذلك، يتم الاعتراف بإعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في المركز المالي الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩. يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة في الإيضاح رقم ٣-٧.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سجلت المجموعة التزامات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". تقاس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، المخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٣,٣%.

اختارت المجموعة أيضاً أن لا تعيد تقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً في تاريخ التطبيق المبدئي. وبدلاً من ذلك، وبالنسبة للعقود التي أبرمت قبل تاريخ التحول، اعتمدت المجموعة على تقييمها حول تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

قياس مطلوبات الإيجار

ألف درهم
١٠٨,٢٦٦
١٧,٦٥٠
<u>١٢٥,٩١٦</u>

التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
تعديلات التغيير في السياسات المحاسبية
التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩

قياس موجودات حق الاستخدام

يقاس حق استخدام الموجودات لعقود إيجار الممتلكات على أساس رجعي كما لو أن القواعد الجديدة كانت مطبقة على الدوام. يقاس حق استخدام الموجودات الأخرى بالقيمة المساوية للالتزام بالإيجار، المعدلة بقيمة أي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة فيما يتعلق بذلك بالإيجار المسجل في المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التعديلات المعترف بها في المركز المالي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩

فيما يلي أثر التغيير في السياسة المحاسبية على البنود التالية في المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩:

- موجودات حق الاستخدام - زيادة بواقع ١٣٨ مليون درهم
- مبالغ مدفوعة مقدماً - انخفاض بمبلغ ١٨ مليون درهم
- مطلوبات إيجار - زيادة بمبلغ ١٢٦ مليون درهم

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

محاسبة المؤجر

لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أي تعديلات على محاسبة الموجودات المحتفظ بها كمؤجر بموجب عقود إيجار تشغيلية (انظر الإيضاح ٣-٧) نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ أساس التوحيد

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

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

- لديها سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- تكون معرضة لعائدات متغيرة أو تمتلك حقوقاً من جزاء مشاركتها في الكيان المستثمر فيه.
- لديها القدرة على استخدام السلطة على الكيان المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

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

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

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

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

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

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

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

اندماجات الأعمال

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ أساس التوحيد (تابع)

اندماجات الأعمال (تابع)

إن الزيادة في

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

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

عندما يتم تأجيل تسوية أي جزء من المقابل النقدي، يتم خصم المبالغ المستحقة في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التبادل. ويكون معدل الخصم المستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمنشأة، وهو المعدل الذي يمكن الحصول عليه في اقتراض مماثل من ممول مستقل بموجب أحكام وشروط مماثلة.

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

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

٥-٣ الشهرة

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصاريف الفوائد

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

(ب) إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

(ج) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

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

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

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

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(هـ) إيرادات عقود التأمين وإيرادات عمولات التأمين

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

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

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

(و) الأرباح أو الخسائر من استرداد القروض متوسطة الأجل

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

(ز) إيرادات الإيجار

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

٧-٣ 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.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، كانت عقود إيجار الفروع والمكاتب ومواقع أجهزة الصراف الآلي تصنف إما كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. وكان يتم تحميل الدفعات التي يتم أدائها بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي فائدة مستلمة من المؤجر) على بيان الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالإيجارات بناءً على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧ عقود الإيجار (تابع)

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

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

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

السياسة المحاسبية قبل ١ يناير ٢٠١٩

تُصنّف عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تحتفظ فيها المجموعة، كمستأجر، بكافة مخاطر وعوائد الملكية كعقود إيجار تمويلي. تتم رسملة عقود الإيجار التمويلية عند بدء عقد الإيجار وفقاً للقيمة العادلة للعقار المستأجر أو، إذا كانت أقل، القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم إدراج التزامات الإيجار ذات الصلة، صافية من رسوم التمويل، في الذمم الدائنة الأخرى قصيرة الأجل وطويلة الأجل. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات المستحوذ عليها بموجب عقود الإيجار التمويلي على مدى العمر الإنتاجي للأصل أعبور مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، إذا لم يتوفر تأكيد معقول على أن المجموعة ستحصل على الملكية بنهاية مدة الإيجار.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ العملات الأجنبية

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

إن عملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي، إلا أنه ولأغراض العرض فقط، فقد تم إظهار الأعمدة الإضافية للقيمة المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبعض الإيضاحات الأخرى حول البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر صرف دولار أمريكي واحد = ٣,٦٧٣ درهم.

عند إعداد البيانات المالية لكل كيان، يتم تسجيل المعاملات التي تكون بعملة غير العملة الوظيفية للمجموعة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بنهاية فترة التقرير. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ العملات الأجنبية (تابع)

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

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

٩-٣ تكاليف الاقتراض

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

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

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

١٠-٣ استثمارات عقارية

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ استثمارات عقارية (تابع)

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

١١-٣ ممتلكات ومعدات

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

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

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

السنوات

٢٥ - ٢٠

١٠ - ٤

١٠ - ٥

عقارات للاستخدام الخاص

أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات

تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

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

١٢-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ مخصصات

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

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

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

١٤-٣ الأدوات المالية

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

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية

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

(١) تصنيف الموجودات المالية

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

أدوات الدين:

تقاس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

١. أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

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

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

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج والمقاس كما هو مبين في الإيضاح ٤٣.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "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: إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد ("فحص الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد").

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

وعند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

أدوات حقوق الملكية:

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

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

التكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تابع)

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

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

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

(٣) تعديل القروض

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض (تابع)

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

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

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

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل (تابع)

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

ويتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

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

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

٣-١٤-٢ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-٢ المطلوبات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف

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

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

٣-١٤-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

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

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

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة (المحسوب على النحو المبين في الإيضاح ٤٣).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-٤ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

١٥-٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

١٦-٣ الأدوات المالية المشتقة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦-٣ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

(أ) المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة غير المشتقة التي لا تُشكل موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (مثل الالتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١٧-٣ محاسبة التحوط

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

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات التحوط المتنوعة. وإضافة لذلك، عند بدء التحوط وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط عالية الفعالية في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط الذي يعزى إلى الخطر المتحوط بشأنه.

يتضمن الإيضاح ٤١ تفاصيل بشأن القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط.

تحوطات القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، مع أي تغييرات في القيمة العادلة للأصل المتحوط أو الالتزام والعائدة إلى المخاطر المتحوطة. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط والعائد إلى المخاطر المتحوطة يتم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تنهي المجموعة علاقة التحوط وعندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو تنتهي مدتها أو تنفذ، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن تعديل القيمة العادلة بالقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوط لها يتم إطفائه في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من ذلك التاريخ.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين

١-١٨-٣ تصنيف المنتجات

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

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

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

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

١-١٨-٣ تصنيف المنتجات (تابع)

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

٢-١٨-٣ الاعتراف والقياس

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

تتمثل هذه العقود في عقود التأمين العام والتأمين على الحياة.

٣-١٨-٣ عقود التأمين العام

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

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

٤-١٨-٣ عقود التأمين على الحياة

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٤-١٨-٣ عقود التأمين على الحياة (تابع)

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

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

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

٥-١٨-٣ عقود إعادة التأمين

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٦-١٨-٣ مطلوبات عقود التأمين

(أ) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

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

(ب) الاحتياطي الإضافي

يتألف الاحتياطي الإضافي من المخصصات المكونة لما يلي:

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

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

(ج) صندوق التأمين على الحياة

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

(د) المطلوبات المرتبطة بوحدات

بالنسبة للبالص المرتبطة بوحدات، فإن الالتزام يعادل قيمة حساب الوثيقة. تمثل قيمة الحساب عدد الوحدات مضرراً في سعر الشراء.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٦-١٨-٣ مطلوبات عقود التأمين (تابع)

(هـ) المطالبات القائمة

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

تكاليف استحواد مؤجلة لبوالص

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

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

٧-١٨-٣ تعويضات الحطام والتنازل

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

٨-١٨-٣ فحص ملائمة المطلوبات

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٩ الضريبة

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

٣-٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات البنكية غير المحملة بالفائدة والتي تتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

(١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

الإجارة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(١) تعريفات (تابع)

الاستصناع

الاستصناع هي اتفاقية توفر بموجبها المجموعة أموالاً لعميل لبناء عقارات و/أو تصنيع أي موجودات أخرى. يتطلب الاستصناع تحديد المنتج الجاهز بشكل صحيح. ويُطلب من العميل ترتيب/توظيف جميع الموارد اللازمة لإنتاج الموجودات المحددة.

المضاربة

المضاربة هي شراكة في الربح حيث يوفر أحد الطرفين رأس المال (رب المال) والطرف الآخر يوفر العمالة (المُضارب). يكون المُضارب مسؤولاً عن استثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاطٍ محدد مقابل نسبة من ربح المضاربة يتم الاتفاق عليها مسبقاً. يكون المُضارب مسؤولاً عن كافة الخسائر الناشئة عن سوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط الاتفاقية. يتحمل رب المال الخسائر في جميع الحالات الأخرى.

الوكالة

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

(٢) السياسة المحاسبية

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

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

المرابحة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(٤) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، وذلك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم بناء على افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترقيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٢٢-٣ القبولات

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

٢٣-٣ النقد وما في حكمه

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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

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

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق.

٣-٤ الأدوات المالية المشتقة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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

٤-٤ الاستثمارات العقارية

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

٥-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٩,٠٧١	٩٠٨,٠١٦	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك المركزية:
٨,٩٧٣,٠٢٠	١٠,٥٠٨,٣٣٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٦,٢٥٥,٧٣٥	٥,٤٧٣,٣٥٤	ودائع نظامية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع
<u>٢٠,١٤٧,٨٢٦</u>	<u>٢٠,٩٣٩,٧٠٠</u>	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧١٥,٨٣٣	١١,٧٣٣,٢٠٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٤٣١,٩٩٣	٩,٢٠٦,٤٩٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٠,١٤٧,٨٢٦</u>	<u>٢٠,٩٣٩,٧٠٠</u>	

(ج) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. ولا يجوز استخدام الودائع الإلزامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٢,٠٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٢٣%) سنوياً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٦٢,٠١٢	١,٤٥٦,٠٠٩	تحت الطلب
١٨٣,٦٥٠	٦٢,٤٤١	مربوطة ليوم
٢١,٥٣٠,٢٥٥	٢٥,١٥٦,٠٠٠	لأجل
٢٣,٠٧٥,٩١٧	٢٦,٦٧٤,٤٥٠	
(٦٦,٧٤٩)	(١٠٨,٦٠٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٢٦,٥٦٥,٨٤٨	

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٨٤,٦٩٢	٥,٠٤٣,٣٩٦	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٦٩١,٢٢٥	٢١,٦٣١,٠٥٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣,٠٧٥,٩١٧	٢٦,٦٧٤,٤٥٠	
(٦٦,٧٤٩)	(١٠٨,٦٠٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٢٦,٥٦٥,٨٤٨	

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٦٦,٧٤٩	في بداية السنة
٧٨,٧٥٨	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٣,٠٦٨)	٣٨,٩٣١	تحميل/ (عكس) خلال السنة (إيضاح ٣١)
١,٩٤٣	٢,٩٠٢	فوائد معلقة
(٤٥٦)	٢٠	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٤٢٨)	-	المحذوف خلال السنة
٦٦,٧٤٩	١٠٨,٦٠٢	في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٣,٠١٣	٨٧٦,٢٩٥	سندات دين
		أسهم
١٠,٧٥٢	١٤,٩٩٠	مدرجة
٢٢٠	٢٤٥	غير مدرجة
٥٩٧,٩٢١	٥٩٩,٣١٠	صناديق مشتركة وأخرى
<u>٨٩١,٩٠٦</u>	<u>١,٤٩٠,٨٤٠</u>	

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

٢٩٦,١٦٠	٢,٤٦٧,١٢٥	سندات دين
		أسهم
٣٥٦,٨٢٤	٥٠١,٤٨٠	مدرجة
١٩٢,٨٦٩	٦٣,٥٩٣	غير مدرجة
<u>٨٤٥,٨٥٣</u>	<u>٣,٠٣٢,١٩٨</u>	
-	(٨٧٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٨٤٥,٨٥٣</u>	<u>٣,٠٣١,٣٢٦</u>	
<u>١,٧٣٧,٧٥٩</u>	<u>٤,٥٢٢,١٦٦</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)

(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

١١,٧٣٧,٥٦٣	١٠,٩٠١,٥١٨	سندات دين
(٥٦,٣٢٩)	(٢٦,٣٦٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١١,٦٨١,٢٣٤</u>	<u>١٠,٨٧٥,١٥٣</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
<u>١٣,٤١٨,٩٩٣</u>	<u>١٥,٣٩٧,٣١٩</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤٩,٢٦٣	٣,١٦٨,٨١٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٣٢٦,٠٥٩	١٢,٢٥٥,٧٤٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٤٧٥,٣٢٢	١٥,٤٢٤,٥٥٦	
(٥٦,٣٢٩)	(٢٧,٢٣٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٣,٤١٨,٩٩٣	١٥,٣٩٧,٣١٩	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,١٧٥,٩٥٢	١٠,٩٦١,٠٥١	القطاع الحكومي والعام
٩٥١,٤٢٢	١,١٨٢,٨٥٩	التجارة والأعمال
٣,٢٦١,٨٤٧	٢,٧٨٤,٥٠٦	المؤسسات المالية
٢٩,٧٧٢	٤٦٨,٩٠٣	أخرى
١٣,٤١٨,٩٩٣	١٥,٣٩٧,٣١٩	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٥٦,٣٢٩	في بداية السنة
٢٠,٢٥٤	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٣٦,٠٨٣	(٣١,٤٤٥)	(عكس) / تحميل خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٨)	٢,٣٥٣	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٥٦,٣٢٩	٢٧,٢٣٧	في نهاية السنة

(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ١١,١٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١,٥٠ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سندات دين بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ١,٠٩٧ مليون درهم (القيمة العادلة: ١,١١٩ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠١٨: قيمة اسمية تبلغ ١,٧٢١ مليون درهم (القيمة العادلة: ١,٦٩٣ مليون درهم)] مقدمة كضمانات مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("اتفاقيات إعادة الشراء") بقيمة ١,٠٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٠٣ مليون درهم) (إيضاح ١٥).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

- (ز) تتضمن الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبلغ ٢٠٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٠ مليون درهم) والذي يمثل الاستثمار في صندوق مكاسب للنمو العربي وصندوق مكاسب للدخل وصندوق المشرق العالمي وصندوق المشرق الإسلامي للدخل. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل المجموعة وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو سعر كوبون وتستند القيمة العادلة لهذه الصناديق على سعر السوق المدرج.
- (ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.
- (ط) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٨ مليون درهم) ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).
- (ي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى خسارة بقيمة ١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة بقيمة ٨ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).
- (ك) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى ربح بقيمة ٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة بقيمة ٧٣ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.
- (ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ١,٢٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢٠١ مليون درهم) وبقيمة ١,٣٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,١٩٨ مليون درهم) على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٠٠٥,٧٦٥	٥٧,١٨٣,٥٧٣	القروض
٣,٩٤٢,٤٩٢	٥,٨٢٥,٤١٥	سحوبات على المكشوف
٢,٢٤٧,٦٧٢	١,٨٨٧,٥٥١	بطاقات ائتمان
٦٣٧,٩٩٤	٦٥٨,١٠٩	أخرى
٥٩,٨٣٣,٩٢٣	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	المجموع
(٣,٤٨٠,٥٨٣)	(٣,٨٤٤,٣٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٦١,٧١٠,٢٧٧	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧٨٨,٣٤٨	٩,٤٠٢,٨٣٦	التصنيع
٥,٩٢٠,٤٧٨	٦,٩٥٦,٦٢٦	الإنشاءات
١٠,٦٧١,٤٥٥	١٢,٢٩٦,٥٩٨	التجارة
٣,٧٧٩,٩٣٤	٣,٢٦٥,٦٤٣	النقل والاتصالات
٥,٧٠١,٨٩٦	٦,٩٧٩,٠٨٠	الخدمات
١,٠٤٣,٨٨٦	٨٣١,٦٨٩	المؤسسات المالية
٨,٧٥٤,٣٥١	٨,١٧٦,٤٧١	الأفراد
٥,٦٥٤,٣٥١	٥,٥٠٥,٩١٢	الرهن العقاري السكني
١١,٥١٩,٢٢٤	١٢,١٣٩,٧٩٣	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٥٩,٨٣٣,٩٢٣	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	
(٣,٤٨٠,٥٨٣)	(٣,٨٤٤,٣٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٦١,٧١٠,٢٧٧	

(ج) تواصل المجموعة في حالات محددة تسجيل حسابات الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم تكوين مخصص لانخفاض القيمة لها بالكامل. ويتم احتساب الفوائد على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٣,٠٦٩,٢٠٥	٣,٤٨٠,٥٨٣	في بداية السنة
٩٠٧,٧٣١	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٦٦٩,٧٥٢	٨٣٠,٩٢٥	المحتمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
٢٨١,٥٣٢	١٤٧,٩٩٠	فوائد معلقة
٢,٤٦٨	٣١,٢٤٤	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(١,٤٥٠,١٠٥)	(٦٤٦,٣٧١)	المحذوف خلال السنة
<u>٣,٤٨٠,٥٨٣</u>	<u>٣,٨٤٤,٣٧١</u>	في نهاية السنة

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

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٧,١٨١,٨٤٠	٨,٧٩٨,٤٤٤	<u>التمويلية</u>
٦,٠٣٦,٩٨٠	٥,٨٢٤,٦٢٣	المرابحة
<u>١٣,٢١٨,٨٢٠</u>	<u>١٤,٦٢٣,٠٦٧</u>	الإجارة
١٨,٤٦٦	-	<u>الاستثمارية</u>
١٠,٩٤٨	٢٧١,٨٣٥	المضاربة
<u>٢٩,٤١٤</u>	<u>٢٧١,٨٣٥</u>	الوكالة
١٣,٢٤٨,٢٣٤	١٤,٨٩٤,٩٠٢	المجموع
(١٩٢,٩٢٣)	(٣٠٩,٥٥٥)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(١٣٩,٠٥٦)	(١٢٨,٥٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٢,٩١٦,٢٥٥</u>	<u>١٤,٤٥٦,٧٥٧</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٠,٩٠٠	٦٣٤,٦٥٤	التصنيع
٣,١٢٤,٣١٧	٤,٠٠٣,٦٣٠	الإنشاءات
١,٤٦٤,٢٥٠	١,٨٣٢,٢٩٦	التجارة
٣٤٥,٢٨٦	٣١٢,٧٥٩	النقل والاتصالات
٤,٢٣٨,١٥٧	٣,٢٣٠,٥١٦	الخدمات
٧٣٤,٤٦٤	١,٠٧٩,١١٢	المؤسسات المالية
٩٧٩,٠٥٧	١,٢٣١,٥٣٣	الأفراد
١,١٤٢,٢١٤	١,١٥٨,٥٢٢	الرهن العقاري السكني
٦٩٩,٥٨٩	١,٤١١,٨٨٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٣,٢٤٨,٢٣٤	١٤,٨٩٤,٩٠٢	المجموع
(١٩٢,٩٢٣)	(٣٠٩,٥٥٥)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(١٣٩,٠٥٦)	(١٢٨,٥٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٢,٩١٦,٢٥٥	١٤,٤٥٦,٧٥٧	

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٧,١٢٧	١٣٩,٠٥٦	في بداية السنة
٢١,٨٧٧	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٢٢,٥٥٦	٤٧,٦١١	المحتمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
١٥٨	٢,٧١٦	أرباح معلقة
(٥٠)	(١٠,٠٠٠)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(١٢٢,٦١٢)	(٥٠,٧٩٣)	المحذوف خلال السنة
١٣٩,٠٥٦	١٢٨,٥٩٠	في نهاية السنة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٥,٤٥٧	٣١٨,٦٧١	فوائد مدينة
٣٧,١٠١	١١٠,١٩٦	ممتلكات مستحوذ عليها مقابل تسوية الديون*
١٣٩,٤٦٤	٨٠,٢٥٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
٥٥٧,٢٩٠	٦٦٧,٣٨١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (ايضاح ٤١)
٦٦٨,٤٩٨	٥٩٩,٠٠٥	ذمم تأمين مدينة (صافي)**
١٥٦,٦٧٢	١٣٢,٢٠٠	تكاليف استحواد مؤجلة متعلقة بالتأمين
٩٧,٠٩٢	٢٤٥,١٨٥	ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان
١٥٠,٨٣٥	١٠٨,٥٠٩	ضرائب مدفوعة مقدماً
١٠,٨٩٦	٩,٨٦٩	الشهرة (ايضاح ١١)
٣١,٥٤٤	٤٤,٢٥٢	عمولات/ إيرادات مدينة
٢٢٣,١٥٠	١١٩,٣٦٨	دفعات مقدمة للموردين/ الباعة
٢٢١,٠٩٦	٣٠٣,٣٧٧	أخرى
<u>٢,٤٨٩,٠٩٥</u>	<u>٢,٧٣٨,٢٦٥</u>	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتضمن الممتلكات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون ممتلكات بقيمة دفترية تبلغ ٢٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٦ مليون درهم) تم تكوين مخصص لها بقيمة ١٢٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٩ مليون درهم). إن العقار مسجل باسم رئيس مجلس الإدارة للبنك على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، سجلت المجموعة مخصصاً بقيمة ٤٥٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢٤ مليون درهم) مقابل ذمم تأمين مدينة.

١١ الشهرة

تتعلق الشهرة بالشركات التي استحوذت عليها شركة عمان للتأمين ش.م.ع، وهي شركة تابعة للبنك.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٢ استثمارات عقارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١٧,٦٩١	٤٨٩,٨٨٥	بالقيمة العادلة
(٢٧,٨٠٦)	(١٣,٨٤٤)	في بداية السنة
-	(٢,٤٥٠)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)
٤٨٩,٨٨٥	٤٧٣,٥٩١	استبعادات خلال السنة
		في نهاية السنة

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة محتفظ بها بنظام التملك الحر وتقع في الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ استناداً إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء التقييم الخارجيين، كما أنها متوافقة مع معايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. ويتمتع خبراء التقييم الذين يقومون بالتقييم بالمؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. الخبراء مستقلون عن المجموعة.

لم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٣ ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز**	موجودات حق الاستخدام	تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى*	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	عقارات للاستخدام الخاص	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٣٤,٩٢٦	٢٠٨,٤٩٨	-	٤٨٧,٦٢١	٤٩٢,٩٠٧	٨٤٥,٩٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٣١٢,٤٧٤	١٩٨,٣٧٨	-	٨١,٥٤٤	٣٢,٥٥٢	-	إضافات خلال السنة
-	(١٠,٥٩٥)	-	٨,٥٨٦	٢,٠٠٩	-	تحويلات
(٤٩,٥٠٦)	(٦,٨١٤)	-	(٢١,٦١٥)	(٢١,٠٣٧)	(٤٠)	استبعادات / حذفات
٢,٢٩٧,٨٩٤	٣٨٩,٤٦٧	-	٥٥٦,١٣٦	٥٠٦,٤٣١	٨٤٥,٨٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٤,٧٧٧	-	٢٣٤,٧٧٧	-	-	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
٤٥٤,٤٠٦	٢٦٠,٤٩١	١٨,٨٩٨	١١٥,٢٠٩	٥٩,٨٠٨	-	إضافات خلال السنة
(٢١١,٠٢٥)	(٧,٣٩١)	-	١٤٠	٧,٢٥٠	(٢١١,٠٢٤)	تحويلات
(٣٠٠,١٨٩)	-	(٦١,٥٤٩)	(١٠٠,٢٥٣)	(١٣٥,٠٥٤)	(٣,٣٣٣)	استبعادات / حذفات / إزالات
٢,٤٧٥,٨٦٤	٦٤٢,٥٦٧	١٩٢,١٢٦	٥٧١,٢٣٢	٤٣٨,٤٣٥	٦٣١,٥٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٩١,٩٥٠	-	-	٢٢٤,٨٧٢	٢٩٧,٥٥٨	١٦٩,٥٢٠	الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة
١٥٤,٦١٣	-	-	٨٨,٧٢٥	٤٧,٤٧٣	١٨,٤١٥	في ١ يناير ٢٠١٨
(٣٠,٢٥٧)	-	-	(١٧,٦٠٧)	(١٢,٦٣٠)	(٢٠)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٨١٦,٣٠٦	-	-	٢٩٥,٩٩٠	٣٣٢,٤٠١	١٨٧,٩١٥	استبعادات / حذفات
٩٦,٢٢٥	-	٩٦,٢٢٥	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢٢,٧١٦	-	٥٦,٩٣٤	٨٨,٠٠٩	٥٨,٩٢٥	١٨,٨٤٨	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
(٢٩٠,٢٥٤)	-	(٦١,٥٤٩)	(٩٤,٣٣٠)	(١٣١,٠٤٢)	(٣,٣٣٣)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٨٤٤,٩٩٣	-	٩١,٦١٠	٢٨٩,٦٦٩	٢٦٠,٢٨٤	٢٠٣,٤٣٠	استبعادات / حذفات / إزالات
١,٦٣٠,٨٧٠	٦٤٢,٥٦٧	١٠٠,٥١٦	٢٨١,٥٦٣	١٧٨,١٥١	٤٢٨,٠٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٤٨١,٥٨٨	٣٨٩,٤٦٧	-	٢٦٠,١٤٦	١٧٤,٠٣٠	٦٥٧,٩٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

*تشتمل التحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى على برمجيات وموجودات أخرى غير ملموسة.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦٩٧,٦٦٢	٦,٨٠٢,٩٩٨	لأجل
١,٩٤١,٧٠١	١,٩٨٧,١٨٢	تحت الطلب
١,٤٢٠,٦٠٠	٢,٣٩٤,٣١٦	مربوطة ليوم
<u>٩,٠٥٩,٩٦٣</u>	<u>١١,١٨٤,٤٩٦</u>	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦٢,٠٣٥	٢,١٣٤,٢٥١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٢٩٧,٩٢٨	٩,٠٥٠,٢٤٥	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٩,٠٥٩,٩٦٣</u>	<u>١١,١٨٤,٤٩٦</u>	

١٥ اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	إعادة التسعير
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٢,١١٦,٦٧٧</u>	<u>١,٠٨٨,٥٣٧</u>	١ - ٦ أشهر

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٢,٢٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٦٥%) سنويًا. تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل الاقتراض باتفاقيات إعادة الشراء في إيضاح ٧ (و) حول البيانات المالية الموحدة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٦ ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٣٩٨,٩٦٠	٣٢,٤٨٨,٨٣٠	حسابات جارية وحسابات أخرى
٣,٠٣٨,٨٧٥	٢,٨٨٥,٩٦٠	حسابات توفير
٣٦,٠٨٤,٠٢١	٤١,٠٦٤,٧٨٢	ودائع لأجل
<u>٧٢,٥٢١,٨٥٦</u>	<u>٧٦,٤٣٩,٥٧٢</u>	

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٩٦,٥٤٢	٩,٧٥٣,٠٠٩	القطاع الحكومي والعام
٤٢,٤٥٥,٠٨٤	٤٧,٠١٢,٩٧٣	التجارة والأعمال
١٥,٦٢٨,٤١١	١٥,٩١٤,٣٩٨	الأفراد
٣,٤٠٢,٧٦٩	٣,٥٩٢,٤٩٥	المؤسسات المالية
٣٩,٠٥٠	١٦٦,٦٩٧	أخرى
<u>٧٢,٥٢١,٨٥٦</u>	<u>٧٦,٤٣٩,٥٧٢</u>	

١٧ الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٨٨,٥٣٥	٢,٥٥٤,٧٨٢	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٤٥,٤٤٦	١٢٣,٣٨٨	حسابات توفير
٥,٩٦٢,٧٢٦	١١,٨٥١,٠٩١	ودائع لأجل
<u>١٠,٦٩٦,٧٠٧</u>	<u>١٤,٥٢٩,٢٦١</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٧ الودائع الإسلامية للعملاء (تابع)

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢,٦٥١	٥٤٥	القطاع الحكومي والعام
٤,٦١٤,٨٣٤	٤,٠١٤,٠٣٣	التجارة والأعمال
٨٢٥,٠٣٤	٨٠١,٤٥٤	الأفراد
٥,٠٥٤,١٨٨	٩,٧١٣,٢٢٩	المؤسسات المالية
<u>١٠,٦٩٦,٧٠٧</u>	<u>١٤,٥٢٩,٢٦١</u>	

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٤,٧١٧	٦٣١,٧٠٤	فوائد مستحقة الدفع
٥٦٤,١٤٧	٦٠٧,٠١٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
٨٦٦,٦٥١	٧٥٥,٤٦١	ذمم تأمين دائنة
٦٧٠,٨٢٨	٥٦٨,٧٠٢	مصاريف مستحقة
٣٨٣,٠٤٠	٢٩٧,٣٣٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣٣,٠٤٠	٤٢٠,٩٣٠	أوراق دفع صادرة
٢١٩,٣٢٤	٢٣٤,٤٩٩	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين**
١٠٥,٠٢٥	٦٩,٦٤٥	مخصص الضريبة
-	٩٣,٨٩١	مطلوبات الإيجار
١,٣٠٧,٩٤٦	١,١١٢,٥٩٣	أخرى
١٥٠,٧٨٨	١٥٨,٧٨٥	مخصص الانخفاض في القيمة - خارج الميزانية العمومية
<u>٥,٣٥٥,٥٠٦</u>	<u>٤,٩٥٠,٥٥٨</u>	

** يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٠٣ مليون درهم) عن المبالغ المقدرة المطلوبة لتغطية تعويضات الموظفين عن نهاية الخدمة في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٩ قروض متوسطة الأجل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٨٥,٣٩٠	١١,٨٣٨,٧٥٧	سندات متوسطة الأجل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	السنة
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٨٥,١٥٧	-	٢٠١٩
٩٧٨,٣١٠	٤,٣٧٠,٥٤٥	٢٠٢٠
٣٦٧,٣٠٠	١,٦٢٤,١١١	٢٠٢١
٣٣٧,٩١٦	١,٧٨٠,٣٧١	٢٠٢٢
٢١٦,٧٠٧	٢٥٠,٥٥٧	٢٠٢٣
-	٣,٧٧٥,٧٢٥	٢٠٢٤
-	٣٧,٤٤٨	٢٠٢٩
٨,١٨٥,٣٩٠	١١,٨٣٨,٧٥٧	

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملات التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧٦٧,١٣٥	٩,٧٠٣,٢٤١	دولار أمريكي
٨١١,١٣٤	٨٩٦,٢٢١	ين ياباني
١٨٦,٥٩٩	-	فرنك سويسري
-	٦١٧,١٠٩	يوان صيني
٤٢٠,٥٢٢	١٦١,١١٢	يورو
-	٤٦١,٠٧٤	جنيه إسترليني
٨,١٨٥,٣٩٠	١١,٨٣٨,٧٥٧	

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إصدار سندات جديدة متوسطة الأجل بقيمة ١٠ مليار درهم وتم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٧ مليار درهم.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات قائمة
١,٧٧٢,٧٩٧	١,٩٤٦,٠٦٦	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٤١٧,٢٦٩	٤٨٣,٦٦١	صندوق التأمين على الحياة
١٧٨,١٤٢	١٧٢,٧٩٩	أقساط غير مكتسبة
١,٣٨١,٠٧٩	١,٣١٠,٥٨٥	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣١٩,٨٨٣	٣٣٢,٣٢٤	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٩٩٠	٨,٣٥٤	
<u>٤,٠٧٧,١٦٠</u>	<u>٤,٢٥٣,٧٨٩</u>	

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		المسترد من شركات إعادة التأمين
		مطالبات قائمة
١,٣٨٩,٠٨٢	١,٥٢٧,٦٩٦	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٣٠١,١٧٥	٣١٣,٨٤٤	صندوق التأمين على الحياة
٤,٨١١	٣٠,٤٩٧	أقساط غير مكتسبة
٧٧٧,٧٣٠	٧١٣,٨٨١	
<u>٢,٤٧٢,٧٩٨</u>	<u>٢,٥٨٥,٩١٨</u>	

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
		مطالبات قائمة
٣٨٣,٧١٥	٤١٨,٣٧٠	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
١١٦,٠٩٤	١٦٩,٨١٧	صندوق التأمين على الحياة
١٧٣,٣٣١	١٤٢,٣٠٢	أقساط غير مكتسبة
٦٠٣,٣٤٩	٥٩٦,٧٠٤	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣١٩,٨٨٣	٣٣٢,٣٢٤	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٩٩٠	٨,٣٥٤	
<u>١,٦٠٤,٣٦٢</u>	<u>١,٦٦٧,٨٧١</u>	

عرضت المجموعة سابقاً المبالغ المستردة من إعادة التأمين والمتعلقة بالاحتياطي الفني من شركة التأمين التابعة لها كمبلغ صافي ضمن مطلوبات عقود التأمين في بيان المركز المالي. وأعدت الإدارة تقييم عرض المبالغ المستردة من إعادة التأمين، والتي بلغت ٢,٤٧ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأعدت تصنيف المبلغ من مطلوبات عقود التأمين إلى موجودات عقود إعادة التأمين، لتتوافق مع العرض المعتمد في البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٩. ولم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

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

٢٠١٨			٢٠١٩		
الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥١٠,٤٩٣	(١,٧٣٤,٩٨٤)	٢,٢٤٥,٤٧٧	٥٠٧,٧٩٩	(١,٦٩٠,٢٥٧)	٢,١٩٨,٠٥٦
١,١٢٥,٢٣٥	(١,٦٠٤,٦١٢)	٢,٧٢٩,٨٤٧	١,١٤٦,٧٤٩	(١,٤٥٦,٨٢٠)	٢,٦٠٣,٥٦٩
(١,١٢٧,٩٢٩)	١,٦٤٩,٣٣٩	(٢,٧٧٧,٢٦٨)	(١,٠٥٨,٠٠٧)	١,٣٠٥,٥٣٧	(٢,٣٦٣,٥٤٤)
٥٠٧,٧٩٩	(١,٦٩٠,٢٥٧)	٢,١٩٨,٠٥٦	٥٩٦,٥٤١	(١,٨٤١,٥٤٠)	٢,٤٣٨,٠٨١

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

٢-٢٠ الحركة في صندوق التأمين على الحياة

ألف درهم
٢٠٨,٠٤٥
(٣٤,٧١٤)
١٧٣,٣٣١
(٣١,٠٢٩)
١٤٢,٣٠٢

في ١ يناير ٢٠١٨
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-٢٠ الحركة في المطلوبات المرتبطة بوحدات

ألف درهم
٢٩٦,٢٩٣
٢٣,٥٩٠
٣١٩,٨٨٣
١٢,٤٤١
٣٣٢,٣٢٤

في ١ يناير ٢٠١٨
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

يوضح الجدول التالي حساسية قيمة مطلوبات عقود التأمين المفصح عنها في هذا الإيضاح للتحركات في الافتراضات المستخدمة في تقدير مطلوبات عقود التأمين. بالنسبة للمطلوبات المترتبة على عقود التأمين طويلة الأجل ذات الشروط الثابتة والمضمونة، لن تتسبب التغييرات في الافتراضات في حدوث تغيير في مبلغ المطلوبات، ما لم يكن التغيير شديداً بما فيه الكفاية لإجراء تعديل اختبار كفاية الالتزام. لم تنشأ خسائر في عام ٢٠١٩ أو ٢٠١٨، بناءً على نتائج اختبار كفاية الالتزام. يوضح الجدول أدناه مستوى المتغير المعني الذي سيؤدي إلى إجراء تعديل، ثم يشير إلى تعديل الالتزام المطلوب نتيجة لمزيد من التدهور في المتغير.

الأثر على صافي المطلوبات		التغير في الافتراضات		
٢٠١٨	٢٠١٩			
ألف درهم	ألف درهم			
٨٥٠	٧٦٣	+١٠%		الوفيات/ المرض
(٥,٦٠٤)	(٤,١٠٥)	+٧٥ نقطة أساس		معدل الخصم
(٨٥١)	(٧٦٧)	-١٠%		الوفيات/ المرض
٦,١٦٥	٤,٤٥٦	-٧٥ نقطة أساس		معدل الخصم

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ب) احتياطيات نظامية وقانونية

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

(ج) احتياطي عام

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات (تابع)

(د) احتياطي تحويل العملات

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

(هـ) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى ربح بقيمة ٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة بقيمة ٧٣ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد (الإيضاح ٧ (ك)).

(و) احتياطي تحوط التدفقات النقدية

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

(ز) توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٢ الحصص غير المسيطرة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦٢,٩٧٤	٦٢١,٥٨٥	في بداية السنة
-	(٤٩)	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
(١٢٦,٠٨٠)	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٥,٠١٨	٧٠,٩٤٨	الحصة في ربح السنة (إيضاح ٣٦)
(٨,١٣٥)	١٧,٨٦٤	الحصة في الدخل الشامل الآخر للسنة
٤,٤٦٣	-	مساهمة إضافية مستلمة خلال السنة
(١٦,٦٥٥)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٢١,٥٨٥	٧١٠,٣٤٨	في نهاية السنة

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٤٤٦,٥٠٨	٤٣,٩٢٢,٢٠٩	ضمانات
٨,٠٥١,٥١٣	٧,٨٤٥,٥٤٦	خطابات اعتماد
٤٨٣,٥٩٨	٤٨٥,٧٧٤	التزامات لنفقات رأس المال
١٠٨,٢٦٦	-	التزامات الإيجار التشغيلي
٥٢,٠٨٩,٨٨٥	٥٢,٢٥٣,٥٢٩	

(ب) بلغت التزامات التسهيلات غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦,٩٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤,٢٦ مليار درهم).

(ج) المطلوبات والالتزامات الطارئة - آجال الاستحقاق

فيما يلي آجال استحقاق المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣,٩٢٢,٢٠٩	١٥,٠٠٥,١٣٤	١٣,١٤٩,٣٢٨	٦,٢٨٥,١٠٢	٣,٢١٩,٧٩٧	٦,٢٦٢,٨٤٨
٧,٨٤٥,٥٤٦	-	١,٢٦٣,٢٧٥	٩٢٦,٦٩٠	١,٤٩٨,٩٦٨	٤,١٥٦,٦١٣
٥١,٧٦٧,٧٥٥	١٥,٠٠٥,١٣٤	١٤,٤١٢,٦٠٣	٧,٢١١,٧٩٢	٤,٧١٨,٧٦٥	١٠,٤١٩,٤٦١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة (تابع)

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

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

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

(د) التزامات الإيجار التشغيلي

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

٢٠١٨ ألف درهم	أقل من سنة واحدة ١ إلى ٥ سنوات أكثر من ٥ سنوات المجموع
٥٧,٧٣٩	
٣٦,٧٠٦	
١٣,٨٢١	
١٠٨,٢٦٦	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٥٦,٩٦٧	٣,٧٣٨,٩٢٠	قروض وسلفيات
٩١٠,٢٨٢	١,١٨٨,٤١١	بنوك
١٦٨,٥٤٤	٢٨٣,١٩١	بنوك مركزية
٦٠٤,٢٨٨	٥٥١,٢٣٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٦,٩٨٢	١١٩,٦٥٨	أخرى
<u>٥,٤٢٧,٠٦٣</u>	<u>٥,٨٨١,٤١٤</u>	

٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٩,٥٨٦	٣٨٨,٣٨٦	<u>التمويلية</u>
٢٠٨,٩٣٤	٣٥٢,٦٤٢	المرابحة
٦,٧١٧	٣,٦٨٢	الإجارة
<u>٥٦٥,٢٣٧</u>	<u>٧٤٤,٧١٠</u>	أخرى
٢٧٨	١٠٤	<u>الاستثمار</u>
٥,٠٥٣	٨,٨٣١	المضاربة
<u>٥,٣٣١</u>	<u>٨,٩٣٥</u>	الوكالة
<u>٥٧٠,٥٦٨</u>	<u>٧٥٣,٦٤٥</u>	المجموع

٢٦ مصاريف الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٨٦,٧٠٢	١,٦٩٧,١٩١	ودائع العملاء
٤٩٣,٩٥٠	٥٥٨,٧٤٥	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢١٦,١٣٤	٣٦١,٩١٩	قروض متوسطة الأجل
<u>٢,٠٩٦,٧٨٦</u>	<u>٢,٦١٧,٨٥٥</u>	

٢٧ توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات
		إيرادات العمولات
		عمولات التأمين
		رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
		رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
		أخرى
		المجموع
٥٣١,٣٨٧	٥١٨,٥٧٦	
٢٨١,٨١٩	٢٦٢,٩٩٢	
٦٠٧,٢٠٦	٦٤٩,٦٢٩	
١,٢٥٢,٢٦٤	١,٢٩٠,٦٥٠	
١٨٤,٨٨٧	١٨١,٨٥٩	
<u>٢,٨٥٧,٥٦٣</u>	<u>٢,٩٠٣,٧٠٦</u>	
		مصاريف الرسوم والعمولات
		مصاريف العمولات
		عمولات التأمين
		مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
		أخرى
		المجموع
(٤١,٨٦١)	(٣٣,١٩٢)	
(٣٨٧,٨٨٩)	(٣٧٠,٩٥٤)	
(٩٤٤,٩٠٤)	(١,٠٤٠,٠٢٤)	
(٦٩,٤٢٩)	(٩٤,٠٤٩)	
<u>(١,٤٤٤,٠٨٣)</u>	<u>(١,٥٣٨,٢١٩)</u>	
<u>١,٤١٣,٤٨٠</u>	<u>١,٣٦٥,٤٨٧</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩ صافي إيرادات الاستثمار

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		خسارة غير محققة على موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]
٥,٠٣٣	٧٦,٦١٤	
(٨,٣٠٢)	(١٣,٥٢٤)	
٥٥١	٨٦٢	
١١,١٠٠	٦٢,٠٦٨	
١٨,١٤٦	٢٣,٧٥٨	
<u>٢٦,٥٢٨</u>	<u>١٤٩,٧٧٨</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٠,٧٠٢	٣٤١,٥٢١	أرباح الصرف الأجنبي
٤٤٢,٦٦١	٤٨٩,٣١٤	إيرادات متعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٦)
(١٥,٤١٠)	٨,٨٦٥	ربح / (خسارة) من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٦٠٠)	خسارة من استبعاد استثمارات عقارية
(٣,٩٩٢)	(٢٠,٢٦٠)	خسائر غير محققة من المشتقات
	(١٣,٢٤٤)	خسائر غير محققة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
٩٩,٠٦٣	(٣٣,٨٢١)	أخرى
<u>٨٥٥,٢١٨</u>	<u>٧٧١,٧٧٥</u>	

٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٣,٠٦٨)	٣٨,٩٣١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك [إيضاح ٦ (ج)]
٣٦,٠٨٣	(٣١,٤٤٥)	موجودات مالية أخرى (سندات الدين [إيضاح ٧ (د)])
٦٦٩,٧٥٢	٨٣٠,٩٢٥	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٨ (د)]
١٢٢,٥٥٦	٤٧,٦١١	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٩ (ج)]
٤٢,٧٤٠	١٣,٨٠٨	موجودات أخرى
(٦٩,٨٣٤)	٨٩٠	التغير في مخصص الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
٥١٩,١٣٠	٣٩٠,٤٦٨	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة محذوفة
(٧٧,١٠٤)	(٧٩,٠٠١)	استرداد قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة محذوفة سابقاً
<u>١,٢٣٠,٢٥٥</u>	<u>١,٢١٢,١٨٧</u>	

٣٢ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤٠,٥١٣	١,٦١٥,١٧٦	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥٤,٦١٣	٢٢٢,٧١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
٦٨	٢٠	مساهمات اجتماعية
٩٢٣,٠١٦	٧٨٥,١٩١	أخرى
<u>٢,٦١٨,٢١٠</u>	<u>٢,٦٢٣,١٠٣</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٣ ربحية السهم

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٦٠,٢٠٠	٢,٠٦٥,١٩٤	ربح السنة (ألف درهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	عدد الأسهم العادية القائمة [إيضاح ٢١ (أ)]
١١,٦٠	١١,٦٣	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

٣٤ توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠% في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠.

٣٥ النقد وما في حكمه

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٩,٠٧١	٩٠٨,٠١٦	نقد في الصندوق
٨,٩٧٣,٠٢٠	١٠,٥٠٨,٣٣٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
٨,٩٤٥,٧٥٢	١٠,٣٠٠,٤٦١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك خلال ٣ أشهر
(٥,٣٧٥,٨١٠)	(٧,٠٤٦,٦١٨)	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية خلال ٣ أشهر
(١,٢٥٨,٢٦٨)	(٣٧٧,٥٧٢)	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١٦,٢٠٣,٧٦٥	١٥,٣٤٢,٦١٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة والشركات الزميلة التالية:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة (تابع)

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

اسم الشركة التابعة	الأرباح / (الخسائر) المخصصة للحوص غير المسيطرة		الحوص غير المسيطرة المتراكمة	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	٧١,٠٣٨	٣,٠٤٩	٧٠٥,١١٠	٦١٦,٢٦٣
شركات تابعة غير جوهرية فردياً ذات حصص غير مسيطرة	(٩٠)	١,٩٦٩	٥,٢٣٨	٥,٣٢٢
	٧٠,٩٤٨	٥,٠١٨	٧١٠,٣٤٨	٦٢١,٥٨٥

(ج) تشمل الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على استثمارات بواسطة شركة عمان للتأمين ش.م.ع بقيمة ٣٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٥٧ مليون درهم).

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة (تابع)

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		بيان المركز المالي
٦,٧١٧,٢٢٨	٧,٠٨٦,٨٤٣	مجموع الموجودات
٥,٠٤٦,٠١٧	٥,١٧١,١٥٦	مجموع المطلوبات
١,٦٧١,٢١١	١,٩١٥,٦٨٧	صافي حقوق الملكية
		بيان الدخل الشامل
٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إجمالي أقساط التأمين
٣,٦٩٩,٣٦٤	٣,٥٤٥,٠٦٢	ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
(٢,١٥٥,٦٧١)	(١,٩٣٤,٠٢٧)	صافي الأقساط المتبقية
١,٥٤٣,٦٩٣	١,٦١١,٠٣٥	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي
٢٤,٢٠٣	٢٥,٠٢٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٦٧,٨٩٦	١,٦٣٦,٠٦٣	إجمالي المطالبات المسددة
(٢,٧٧٧,٢٦٨)	(٢,٣٦٣,٥٤٤)	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
١,٦٤٩,٣٣٩	١,٣٠٥,٥٣٧	صافي المطالبات المسددة
(١,١٢٧,٩٢٩)	(١,٠٥٨,٠٠٧)	صافي التغير في المطالبات القائمة والاحتياطي الإضافي
٢,٦٩٤	(٨٨,٧٤٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,١٢٥,٢٣٥)	(١,١٤٦,٧٤٩)	إيرادات متعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٠)
٤٤٢,٦٦١	٤٨٩,٣١٤	صافي العمولات و(الخسائر) / الإيرادات الأخرى
(٦٤,١٢٢)	(٥٧,٣١٠)	صافي إيرادات الاستثمار
٤٩,١٣١	٩١,٦٩٥	صافي المصاريف
(٤١٧,٤٥٢)	(٣٣٣,١٥٤)	ربح السنة
١٠,٢١٨	١٩٠,٥٤٥	الدخل الشامل الآخر
(٨,٤٧٢)	٥٤,١٦٧	مجموع الدخل الشامل
	٢٤٤,٧١٢	
		بيان التدفقات النقدية
٤٣٣,٤٦٠	٢٥٠,٥٨٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٩٥,٤٤٣)	(٢٠٧,١٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢١٢,٩٣٧)	(٧٤,٩٠١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٥,٠٨٠	(٣١,٤٨١)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
		قروض وسلفيات
٣,٧٤٢,٣٢٣	٤,٠٠١,٢٥٤	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٨٨٨,٧٨٨	٨٠١,٥٤٢	اعتمادات مستندية وضمانات
١,٢٣٣,٥٣٤	١,٥٦٨,٨٠٤	
		الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
		قروض وسلفيات
١١٠,٨٩٤	٨٣,٢٢٧	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٢٣,٢٨٤	١٨٩,٠٥٢	اعتمادات مستندية وضمانات
٣٥,٦٩٦	١٠٦,٧٤٧	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
		إيرادات الفوائد
١٧٨,٤٢٣	١٨٥,١٠٩	مصاريق الفوائد
١,٤٢٨	١,٧٧٨	إيرادات أخرى
٤٧,٠٧٩	٤٦,٠٧٣	
		المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
		إيرادات الفوائد
٤,٨٢٤	٤,٠٢٤	مصاريق الفوائد
١,٥٤٥	٨٣٩	إيرادات أخرى
٨٨٢	١,٠٧٣	

(د) تخضع المجموعة لسيطرة عائلة الغرير التي تمتلك نسبة ٨٨,٠٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٨,٠٨%) من رأس المال المصدر والمدفوع للبنك.

(هـ) كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤوليات عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة. تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى بقيمة ١٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣٧ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٨ تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

(أ) المناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
اعتمادات مستندية و ضمانات	المطلوبات	الموجودات	اعتمادات مستندية و ضمانات	المطلوبات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣,٣٤٠,١٦٥	٦٦,٤٨٩,٦١٤	٧٩,٦١٩,٠٦٨	٣٣,٨٨٧,٦٧٩	٧٢,٥٠٠,١٨٤	٨٧,٢٩٢,٠٢٢
٦,٩٦٩,٢٧٠	٢١,٦٦٣,٠٧٧	٢٤,١٨١,٥٠١	٥,٩٧٦,٩٣٤	٢٣,٨٠٢,٣١٣	٢٧,٧٠٨,١٢٩
٤,٣٧٨,٧٣٨	١٦,٨٤٤,٥١٧	١٣,٨٦٩,٥٣٩	٤,٧٢٩,٧٦٧	٢٠,٤٢١,٦٢٢	٢٠,٥٠٠,٩٥٧
٦,٨٠٩,٨٤٨	١٦,٧٩٨,١٨٠	٢٤,٨٩٠,٩٦٩	٧,١٧٣,٣٧٥	٢٠,٤٦٣,٩٣٤	٢٣,٩٢٩,٨٧٥
٥١,٤٩٨,٠٢١	١٢١,٧٩٥,٣٨٨	١٤٢,٥٦١,٠٧٧	٥١,٧٦٧,٧٥٥	١٣٧,١٨٨,٠٥٣	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣

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

(ب) قطاعات العمل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
اعتمادات مستندية و ضمانات	المطلوبات	الموجودات	اعتمادات مستندية و ضمانات	المطلوبات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٦٨,٤٦٠	١١,٥٠٣,٩٨٩	١٥,٧٠١,٧٣٣	١٧١,٣٨٤	٩,٩٤٠,٠٨٢	٢٤,٢٧٢,٠٠٦
٣٨,٤١٨,٨٧٦	٥٨,٠١٧,٦٦٩	٥٦,٤٦٥,١٠٣	٤١,٥٤٨,٥٩٠	٦٤,٦٨٩,٦٤٢	٦٣,٣٠٨,٠٠٠
٩٢٢,٣٧١	١٧,٢١١,٤٦٥	١٥,٦٦٧,٤٣٣	٧١٠,٠٩١	١٧,٧٠٥,٨٢٩	١٥,٦٩٨,٥٢١
١١,٩٨٨,٣١٤	٣٤,٧٥٣,٠١١	٥٢,٤٩٢,٧٩٨	٩,٢٤٨,١٣٠	٤٤,١٠١,٨٢٦	٥٤,٥٧٧,٧١٢
-	٣٠٩,٢٥٥	٢,٢٣٤,٠١٠	٨٩,٥٦٠	٧٥٠,٦٧٤	١,٥٧٤,٧٤٤
٥١,٤٩٨,٠٢١	١٢١,٧٩٥,٣٨٨	١٤٢,٥٦١,٠٧٧	٥١,٧٦٧,٧٥٥	١٣٧,١٨٨,٠٥٣	١٥٩,٤٣٠,٩٨٣

القطاع الحكومي والعالم
التجارة والأعمال
الأفراد
المؤسسات المالية
أخرى

القطاعات التشغيلية

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية التأمين ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية التامين ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية التامين ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية التامين ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية التامين ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية التامين ألف درهم
٣,٧٠٧,١٥٦	٤٤٤,٤٦٦	٨٦,٨٩٤	٧١٤,٨٥٣	١٥٨,٩١٢	١,٠٦٥,٦٠٥	١,٢٣٦,٤٢٦	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من الأدوات الإسلامية
٢,٢٨٧,٠٤٠	(١٠٦,١١٠)	٤٣٤,٣٠٥	٥١٣,٥٧١	٤٠٨,٢٨٣	٥٤٣,٩٠٠	٤٩٣,٠٩١	إيرادات أخرى، بالصافي
٥,٩٩٤,١٩٦	٣٣٨,٣٥٦	٥٢١,١٩٩	١,٢٢٨,٤٢٤	٥٦٧,١٩٥	١,٦٠٩,٥٠٥	١,٧٢٩,٥١٧	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢,٦٢٣,١٠٣)							مصاريف عمومية وإدارية
٣,٣٧١,٠٩٣							الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(١,٢١٢,١٨٧)							مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٢,١٥٨,٩٠٦							الربح قبل الضريبة
(٢٢,٧٦٤)							مصروف الضريبة
٢,١٣٦,١٤٢							ربح السنة
٢,٠٦٥,١٩٤							العائد إلى:
٧٠,٩٤٨							ملاك الشركة الأم
٢,١٣٦,١٤٢							الحصص غير المسيطرة
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٢٣,٢٩٣,٩١٩	٧,٠٣٩,٩٠١	٤١,٨٦٧,٥٨٨	٢٢,٦٤٥,٣٢٥	١٥,٧٢٢,٦٥٣	٤٨,٨٦١,٥٩٧	موجودات القطاع
١٣٧,١٨٨,٠٥٣	١٤,٨١٠,٠٥٢	٥,١٧٠,٠٣١	٢٢,٩٧٢,٣٧٠	٢٢,٥٩٤,٧٠٤	٢٤,٨٣٠,٧٣٠	٤٦,٨١٠,١٦٦	مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
المجموع	أخرى	التأمين	الخدمات البنكية الدولية	الخزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد المحلية	خدمات الشركات المحلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٤٣,٠٦٢	٣٦٩,١٠٢	٥٩,٠٧٨	٦٨٨,٧٣٢	٢٩٥,٦٢٨	١,٠٩٩,٩٨٠	١,١٣٠,٥٤٢
٢,٢٩٥,٢٢٦	٩,٤٧٨	٣٠٧,٣٤١	٥١٠,٥٣٦	٣٩٧,٨٣٨	٥٩٠,٣٣٤	٤٧٩,٦٩٩
٥,٩٣٨,٢٨٨	٣٧٨,٥٨٠	٣٦٦,٤١٩	١,١٩٩,٢٦٨	٦٩٣,٤٦٦	١,٦٩٠,٣١٤	١,٦١٠,٢٤١
(٢,٦١٨,٢١٠)						
٣,٣٢٠,٠٧٨						
(١,٢٣٠,٢٥٥)						
٢,٠٨٩,٨٢٣						
(٢٤,٦٠٥)						
٢,٠٦٥,٢١٨						
٢,٠٦٠,٢٠٠						
٥,٠١٨						
٢,٠٦٥,٢١٨						
١٤٢,٥٦١,٠٧٧	١٩,٥٣١,٥٢٠	٦,٧٤٠,٢٠٩	٣٦,٩٠٦,١٧٣	١٩,٩٨٧,٩٩٦	١٥,٣٣٣,١١٠	٤٤,٠٦٢,٠٦٩
١٢١,٧٩٥,٣٨٨	١١,٨١٦,٣٢١	٥,٠٨٢,٠٨٥	٢٢,٠٨٠,٧٥٦	١٦,٧٨١,٥٩٧	٢٤,٣٤٦,٣٥٩	٤١,٦٨٨,٢٧٠

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

مصاريف عمومية وإدارية
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
الربح قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح السنة

العائد إلى:
ملاك الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

المعلومات الجغرافية

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

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

الإيرادات التشغيلية		الإيرادات التشغيلية		
من العملاء الخارجيين*		من العملاء الخارجيين*		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩١٧,٦٧١	١,٩٧٧,٣٦٢	٥,٠٠٦,٠٢٢	٤,٩٧٢,٠١٨	الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٧١١	٨٧,٣٦٣	٦٤٧,٤٧٢	٧٢٤,٤٠٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٥,١١٤	٣٤,٧٩٢	٢١٩,٩٥٠	٢١٨,٧٦٦	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
١,٩٧٧	٤,٩٤٤	٦٤,٨٤٤	٧٩,٠١٠	دول أخرى
١,٩٧١,٤٧٣	٢,١٠٤,٤٦١	٥,٩٣٨,٢٨٨	٥,٩٩٤,١٩٦	

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

** تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية.

الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية

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

المعلومات حول كبار العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠% أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(١) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
				الموجودات المالية:
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٢٦,٥٦٥,٨٤٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٥٢٢,١٦٦	-	٣,٠٣١,٣٢٦	١,٤٩٠,٨٤٠	موجودات مالية أخرى مقيسة بالقيمة العادلة
١٠,٨٧٥,١٥٣	١٠,٨٧٥,١٥٣	-	-	موجودات مالية أخرى مقيسة بالتكلفة المطفأة
٦١,٧١٠,٢٧٧	٦١,٧١٠,٢٧٧	-	-	قروض وسلفيات مقيسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٥٦,٧٥٧	١٤,٤٥٦,٧٥٧	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقيسة
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	-	بالتكلفة المطفأة
٢,٤٠٧,٤٣٥	١,٧٤٠,٠٥٤	-	٦٦٧,٣٨١	قبولات
١٥٤,٣٨٠,٤١٩	١٤٩,١٩٠,٨٧٢	٣,٠٣١,٣٢٦	٢,١٥٨,٢٢١	موجودات أخرى
				المجموع

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
				المطلوبات المالية:
١١,١٨٤,٤٩٦	١١,١٨٤,٤٩٦	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٨٨,٥٣٧	١,٠٨٨,٥٣٧	-	-	اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٧٦,٤٣٩,٥٧٢	٧٦,٤٣٩,٥٧٢	-	-	ودائع العملاء
١٤,٥٢٩,٢٦١	١٤,٥٢٩,٢٦١	-	-	الودائع الإسلامية للعملاء
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	-	قبولات
٣,٥٦٩,١٣٠	٢,٩٦٢,١١٦	-	٦٠٧,٠١٤	مطلوبات أخرى
١١,٨٣٨,٧٥٧	١١,٨٣٨,٧٥٧	-	-	قروض متوسطة الأجل
١٣١,٥٢٢,٨٣٦	١٣٠,٩٤٥,٨٢٢	-	٦٠٧,٠١٤	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
				الموجودات المالية:
٢٠,١٤٧,٨٢٦	٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٢٣,٠٠٩,١٦٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٣٧,٧٥٩	-	٨٤٥,٨٥٣	٨٩١,٩٠٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٦٨١,٢٣٤	١١,٦٨١,٢٣٤	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٥٦,٣٥٣,٣٤٠	-	-	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩١٦,٢٥٥	١٢,٩١٦,٢٥٥	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٧٨٢,١٢٩	-	-	قبولات
٢,٠٣١,٢٢٥	١,٤٧٣,٩٣٥	-	٥٥٧,٢٩٠	موجودات أخرى
١٣٧,٦٥٨,٩٣٦	١٣٥,٣٦٣,٨٨٧	٨٤٥,٨٥٣	١,٤٤٩,١٩٦	المجموع

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
				المطلوبات المالية:
٩,٠٥٩,٩٦٣	٩,٠٥٩,٩٦٣	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,١١٦,٦٧٧	٢,١١٦,٦٧٧	-	-	اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٧٢,٥٢١,٨٥٦	٧٢,٥٢١,٨٥٦	-	-	ودائع العملاء
١٠,٦٩٦,٧٠٧	١٠,٦٩٦,٧٠٧	-	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٧٨٢,١٢٩	-	-	قبولات
٣,٧٨١,٤٦٧	٣,٢١٧,٣٢٠	-	٥٦٤,١٤٧	مطلوبات أخرى
٨,١٨٥,٣٩٠	٨,١٨٥,٣٩٠	-	-	قروض متوسطة الأجل
١١٦,١٤٤,١٨٩	١١٥,٥٨٠,٠٤٢	-	٥٦٤,١٤٧	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١ المشتقات

تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط. تستند هذه الأدوات المالية المتشقة على مدخلات السوق الجديرة بالملاحظة (المرحلة الثانية):

(أ) عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملات مختلفة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ومدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

(ب) مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.

(ج) العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.

(د) اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

(هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال

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

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

رأس المال الرقابي

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

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال الرقابي (تابع)

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

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نسبة ١٣% بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة أسهم رأس المال العادية الشق الأول ٧% على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن يبلغ الشق الأول من رأس المال ٨,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٤) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥% في عام ٢٠١٩.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال الرقابي (تابع)

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال الرقابي (تابع)

(أ) كانت مراكز رأس المال الرقابي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٠٣,٨٧٧	٩٠٧,٧١٤	احتياطات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	احتياطي عام
(٨١,٣٨٠)	(٨٨,٧٢٠)	احتياطي تحويل العملات
(٢٤٢,٧٣٣)	(٢٧٣,٥٩٥)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
١٦,٧٧١,٠٣٣	١٨,١٨٥,٤٥٩	أرباح محتجزة*
٤,٩٧١	٤,٧٤٨	الحصص غير المسيطرة - القيمة المؤهلة
(٤٦,٤١٠)	(٤٨,٦٣١)	ناقصاً: الاقتطاعات الرقابية
١٩,٣٩٦,٦٦٦	٢٠,٧٧٤,٢٨٣	المجموع (أ)
-	-	رأس المال الإضافي الشق الأول
١٩,٣٩٦,٦٦٦	٢٠,٧٧٤,٢٨٣	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
		الشق الثاني من رأس المال
١,٤٢٢,٠٦١	١,٥٤٩,٦٠٤	احتياطي عام
١,٤٢٢,٠٦١	١,٥٤٩,٦٠٤	المجموع
٢٠,٨١٨,٧٢٧	٢٢,٣٢٣,٨٨٧	مجموع قاعدة رأس المال (ج)
١١٣,٧٦٤,٨٤٤	١٢٣,٩٦٨,٣٣٠	مخاطر الائتمان
٢,٢٥٣,١١٨	٢,٧٧٠,٨٣٦	مخاطر السوق
١٠,٥٢٧,٢٠٧	١٠,٤٢٤,٣٣٥	مخاطر التشغيل
١٢٦,٥٤٥,١٦٩	١٣٧,١٦٣,٥٠١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (د)
%١٦,٤٥	%١٦,٢٨	نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)]*(١٠٠)

* بعد توزيعات الأرباح

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال الرقابي (تابع)

تخصيص رأس المال

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر

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

تتعرض المجموعة للمخاطر الهامة التالية:

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

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

إطار إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة ("المجلس") من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس المسؤولية الكلية عن وضع إطار إدارة مخاطر المجموعة والرقابة عليه. يساعدهم في ذلك لجان إدارية متعددة منها لجنة المخاطر المؤسسية ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الامتثال التنظيمي ولجنة الاستثمار، وغيرها من اللجان الأخرى. وتعمل هذه اللجان بتكليف من المجلس وتساعد المجلس في مراجعة والموافقة على جميع سياسات إدارة المخاطر.

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

تقع على عاتق لجنة المخاطر المؤسسية المسؤولية الشاملة عن مراقبة إطار إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة لدى المجموعة. إن لجنة المخاطر المؤسسية أيضاً مسؤولة عن الموافقة على السياسات والإجراءات الائتمانية للمجموعة وضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة والمراقبة الدقيقة للمخاطر المختلفة داخل المجموعة. كما تقوم لجنة المخاطر المؤسسية بتحديد ومراقبة حدود التركيز المختلفة، وتوافق على الاستثناءات من السياسة العامة وتراجع المحافظ الائتمانية بشكل دوري للتأكد من جودة الموجودات.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

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

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

إدارة رأس المال

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي

يكن مفتاح النمو والربحية المستدامة للمجموعة على المدى الطويل في ضمان وجود ارتباط وثيق بين الرغبة في المخاطرة واستراتيجية المجموعة.

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

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

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع المراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر المؤسسية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن لجنة الإنذار المبكر مسؤولة عن مراجعة تحديد التعرضات الإشكالية المحتملة بشكل استباقي ضمن مجموعة الخدمات البنكية الدولية ومجموعة الخدمات البنكية الدولية للشركات وتحديد الاستراتيجيات المناسبة.

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

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

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات / الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقروض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج. يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ١٨ و ٢٠.

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

يتم تقسيم تصنيفات مخاطر المقترض ضمن ٥ درجات كالتالي:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الخزينة

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات

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

- التأخر عن السداد
- تآكل صافي الثروة
- النشاط الاحتيالي
- إعادة الهيكلة التعسفية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، يمكن أيضاً أن تنشأ زيادة جوهرية في احتمالية التعثر بواسطة العوامل النوعية الإضافية التالية:

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

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

معايير الدعم:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعلومات التطلعية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تحليل الحساسية

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

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

- نسبة الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير %)
- مستويات الدعم المالي (نسبة التغير %)
- سعر النفط (نسبة التغير %)

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالات التعثر المتوقعة نتيجة للتغيرات في إجمالي الدين إلى إجمالي الناتج المحلي والدعم المالي بنسبة +١٠% / -١٠% في كل سيناريو سيؤدي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٣٩,٧ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٣٧,٥ مليون درهم على التوالي. يتم تطبيق هذه التغيرات في وقت واحد على كل سيناريو مرجح بالاحتمالات مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

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

٢٠١٨

٢٠١٩

المجموعة	٢٠١٨			٢٠١٩			فيما يلي مستوى التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المدرجة ضمن الميزانية العمومية: نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي مخصص الخسارة القيمة الدفترية
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠
٧,٩٤٧,٨٢٩	-	١,٣٠٠	٧,٩٤٦,٥٢٩	٦,٧٢٤,٣٩٨	-	١,٧٠٧	٦,٧٢٢,٦٩١
٥,٩٠١,٨٦٩	-	٧٤,٢٠١	٥,٨٢٧,٦٦٨	٥,٧٥٦,٠٠٧	-	١٣٠,٠٥١	٥,٦٢٥,٩٥٦
٩,٢٢٦,٢١٩	٣٥,٤٢٧	٦٨٠,٥٩٤	٨,٥١٠,١٩٨	١٤,١٩٤,٠٤٥	٣٨,٣٢٩	١,١٥٦,٢٤٣	١٢,٩٩٩,٤٧٣
٢٣,٠٧٥,٩١٧	٣٥,٤٢٧	٧٥٦,٠٩٥	٢٢,٢٨٤,٣٩٥	٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٣٨,٣٢٩	١,٢٨٨,٠٠١	٢٥,٣٤٨,١٢٠
(٦٦,٧٤٩)	(١٠,٣١٨)	(٥,٦١٤)	(٥٠,٨١٧)	(١٠٨,٦٠٢)	(١٣,٢٢٠)	(٥,٩٦٣)	(٨٩,٤١٩)
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٢٥,١٠٩	٧٥٠,٤٨١	٢٢,٢٣٣,٥٧٨	٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٢٥,١٠٩	١,٢٨٢,٠٣٨	٢٥,٢٥٨,٧٠١

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

درجة الاستثمار

BB+ فأقل

غير مصنفة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٨

المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفاة
٥,٨٦٩,١٠٢	-	٤٠١,٩٩٢	٥,٤٦٧,١١٠	الدرجة ١
٣٨,٧٧٣,٧٥١	-	١,١٢٦,٧٥٠	٣٧,٦٤٧,٠٠١	الدرجة ٢
٦,٥٠٧,٧٩٧	-	٨٨٥,٧٧٧	٥,٦٢٢,٠٢٠	الدرجة ٣
٦,٠٧٥,٨٠٣	-	٢,٢٤٧,٤٥٢	٣,٨٢٨,٣٥١	الدرجة ٤
٢,٦٠٧,٤٧٠	٢,٦٠٧,٤٧٠	-	-	الدرجة ٥
٥٩,٨٣٣,٩٢٣	٢,٦٠٧,٤٧٠	٤,٦٦١,٩٧١	٥٢,٥٦٤,٤٨٢	
(٣,٤٨٠,٥٨٣)	(١,٥٨٨,٧٢١)	(١,٤٩٨,٣٦٥)	(٣٩٣,٤٩٧)	مخصص الخسارة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	١,٠١٨,٧٤٩	٣,١٦٣,٦٠٦	٥٢,١٧٠,٩٨٥	القيمة الدفترية
				منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفاة
١,٧٤٥,٢٩٨	-	٢٠,٩٢٧	١,٧٢٤,٣٧١	الدرجة ١
٨,٥٤٣,٩١٥	-	٢٥٤,٧٨٧	٨,٢٨٩,١٢٨	الدرجة ٢
١,٦٤٦,٦٧١	-	٦٠,٥٦٦	١,٥٨٦,١٠٥	الدرجة ٣
٩٤٣,٧٩٦	-	٣٤٦,٦٠٤	٥٩٧,١٩٢	الدرجة ٤
١٧٥,٦٣١	١٧٥,٦٣١	-	-	الدرجة ٥
١٣,٠٥٥,٣١١	١٧٥,٦٣١	٦٨٢,٨٨٤	١٢,١٩٦,٧٩٦	
(١٣٩,٠٥٦)	(٦٧,٦٥٤)	(٢٠,١٠٩)	(٥١,٢٩٣)	مخصص الخسارة
١٢,٩١٦,٢٥٥	١٠٧,٩٧٧	٦٦٢,٧٧٥	١٢,١٤٥,٥٠٣	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	ألف درهم	فيما يلي مستوى التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المدرجة ضمن الميزانية العمومية: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨,٠٥٢,٧٦٠	-	-	٨,٠٥٢,٧٦٠	درجة الاستثمار
٢,٥٩٢,٦٢٤	-	١,٠٠٩,١٠٦	٢,٥٩٢,٦٢٤	BB+ فأقل
٢٥٦,١٣٤	٢,٢٠٥	-	٢٥٦,١٣٤	غير مصنفة
١٠,٩٠١,٥١٨	٢,٢٠٥	١,٠٠٩,١٠٦	١٠,٩٠١,٥١٨	
(٢٦,٣٦٥)	(٢,٢٠٥)	(٥,١١٣)	(٢٦,٣٦٥)	مخصص الخسارة
٩,٨٩٠,٢٠٧	-	١,٠٠٣,٩٩٣	٩,٨٩٠,٢٠٧	القيمة الدفترية
٩,٨٧١,١٦٠	-	-	٩,٨٧١,١٦٠	
٢,١٩٧,٩٢١	-	-	٢,١٩٧,٩٢١	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٧,٢٢٤	-	-	٢٦٧,٢٢٤	درجة الاستثمار
١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠	BB+ فأقل
٢,٤٦٧,١٢٥	-	-	٢,٤٦٧,١٢٥	غير مصنفة
(٨٧٢)	-	-	(٨٧٢)	مخصص الخسارة
٢,٤٦٦,٢٥٣	-	-	٢,٤٦٦,٢٥٣	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	ألف درهم	فيما يلي مستوى التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المدرجة ضمن الميزانية العمومية: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨,٠٢٠,١٦٤	-	-	٨,٠٢٠,١٦٤	درجة الاستثمار
٣,٦٤٦,٧٥٧	-	-	٣,٦٤٦,٧٥٧	BB+ فأقل
٧٠,٦٤٢	-	-	٧٠,٦٤٢	غير مصنفة
١١,٧٣٧,٥٦٣	-	-	١١,٧٣٧,٥٦٣	
(٥٦,٣٢٩)	-	-	(٥٦,٣٢٩)	مخصص الخسارة
١١,٦٨١,٢٣٤	-	-	١١,٦٨١,٢٣٤	القيمة الدفترية
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٩٥٢	-	-	٢٠٤,٩٥٢	درجة الاستثمار
٦٧,٦٤٠	-	-	٦٧,٦٤٠	BB+ فأقل
٢٣,٥٦٨	-	-	٢٣,٥٦٨	غير مصنفة
٢٩٦,١٦٠	-	-	٢٩٦,١٦٠	
-	-	-	-	مخصص الخسارة
٢٩٦,١٦٠	-	-	٢٩٦,١٦٠	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٨

٢٠١٩

٢٠١٨			٢٠١٩			فيما يلي مستوى التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المدرجة ضمن الميزانية العمومية:
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
على مدار العمر المجموع ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم	على مدار العمر المجموع ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم
١,١٩٢,٧٧٩	٣٨٩,٢٦٢	-	١,٠٥٦,٨٧٤	٤٥٩,٢٣٠	٥٩٧,٦٤٤	-
(٥٢٤,٢٨١)	(٣٦٥,٤٤٣)	-	(٤٥٧,٨٦٩)	(٤٣٧,١٠٠)	(٢٠,٧٦٩)	-
٦٦٨,٤٩٨	٢٣,٨١٩	-	٥٩٩,٠٠٥	٢٢,١٣٠	٥٧٦,٨٧٥	-
٩,٧٨٢,١٢٩	-	٩,٧٣١,٥٢٦	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	١٥٣,٢١٢	١٢,٧٤٩,٨٧١
(١٨,٧٦٣)	-	(١٨,٤٨٢)	(١٦,٥٤٦)	-	(١,٣١٠)	(١٥,٢٣٦)

موجودات أخرى
مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

قبولات
مخصص الخسارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٨

٢٠١٩

٢٠١٨			٢٠١٩			التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي:		
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى			
المجموع ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	١٢ شهراً ألف درهم		
٨,٠٥١,٥١٣	-	٣٦٦,٩٠٦	٧,٦٨٤,٦٠٧	٧,٨٤٥,٥٤٦	-	٢١٠,٧٣٠	٧,٦٣٤,٨١٦	اعتمادات مستندية
٤٣,٤٤٦,٥٠٨	-	٣,٩٦٩,٢٠١	٣٩,٤٧٧,٣٠٧	٤٣,٩٢٢,٢٠٩	-	٣,٠٣٩,٥٣٠	٤٠,٨٨٢,٦٧٩	كفالات
٤,٢٥٧,٤٧١	-	١٣,١٨٢	٤,٢٤٤,٢٨٩	٦,٩٦٣,٧٥٧	-	-	٦,٩٦٣,٧٥٧	التزامات ائتمانية غير مسحوبة - غير قابلة للإلغاء
٥٥,٧٥٥,٤٩٢	-	٤,٣٤٩,٢٨٩	٥١,٤٠٦,٢٠٣	٥٨,٧٣١,٥١٢	-	٣,٢٥٠,٢٦٠	٥٥,٤٨١,٢٥٢	
(١٣٢,٠٢٥)	-	(٦٤,٥٧٠)	(٦٧,٤٥٥)	(١٤٢,٢٣٩)	-	(٥٨,٣٧٦)	(٨٣,٨٦٣)	مخصص الخسارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات المتاجرة
٢٨٣,٠١٣	٨٧٦,٢٩٥	- سندات دين
٥٣٥,٨٧٦	٦٣٨,١٨١	- مشتقات
		مشتقات التحوط
٢١,٤١٤	٢٩,٢٠٠	
<u>٨٤٠,٣٠٣</u>	<u>١,٥٤٣,٦٧٦</u>	

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للضمانات التي تخضع للتحديث المنتظم:

مبالغ مستحقة من البنوك		قروض وسلفيات ومنتجات تمويلية واستثمارية إسلامية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	١,٢٤٢,١٦٤	٩٥١,٢٤٦	مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:
-	-	٣٧٤,٠١١	٤١٦,٦٣٢	عقارات
-	-	١٣,٢٧٥	٥,٠٠٢	أسهم
-	-	٧٢,٤٠٠	١٩٦,٩٦٨	نقد
-	-	١,٧٠١,٨٥٠	١,٥٦٩,٨٤٨	أخرى
-	-	٢٠,٢٤٢,١٥٠	٢١,١٤٤,٠٢٦	مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:
-	-	١,٨٨١,٥٩٠	١,١٧٧,٥٩٠	عقارات
٥٩٧,٣٨٩	٢٩٧,٨٣٢	١٢,٤٧٢,٩٩٩	١٦,١٠٠,٧٠٨	أسهم
-	-	٦,٩٦٧,٧٩٣	٥,١٩٠,٧٥٦	نقد
٥٩٧,٣٨٩	٢٩٧,٨٣٢	٤١,٥٦٤,٥٣٢	٤٣,٦١٣,٠٨٠	أخرى
٥٩٧,٣٨٩	٢٩٧,٨٣٢	٤٣,٢٦٦,٣٨٢	٤٥,١٨٢,٩٢٨	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموعة	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	
	٧٨,٧٥٨	-	١٠,٨٥٢	٦٧,٩٠٦	٦٦,٧٤٩	١٠,٣١٨	٥,٦١٤	٥٠,٨١٧
	-	٥,٦٨٣	(٥,٦٨٣)	-	-	-	-	-
	-	١٠,٧٤٦	(١٠,٧٤٦)	-	-	-	٥,٧٧٣	(٥,٧٧٣)
	-	(١٠,١٨٠)	١٠,١٨٠	-	-	-	-	-
	٦٣,١٧٠	-	٦٣,١٧٠	٩٢,٧٣٢	-	-	-	٩٢,٧٣٢
	(٧٤,٧٥١)	(٧٤١)	(٧٤,٠١٠)	(٥٠,٨٧٩)	٢,٩٠٢	(٥,٤٢٤)	(٤٨,٣٥٧)	(٤٨,٣٥٧)
	(٤٢٨)	-	-	-	-	-	-	-
	٦٦,٧٤٩	١٠,٣١٨	٥٠,٨١٧	١٠٨,٦٠٢	١٣,٢٢٠	٥,٩٦٣	٨٩,٤١٩	٨٩,٤١٩

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة

عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن

التعثر

حذوفات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨

٢٠١٩

	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٩٧٦,٩٣٦	١,٣٠٨,٧٣٣	٢,٢٦٨,٠٥٨	٤٠٠,١٤٥	٣,٤٨٠,٥٨٣	١,٥٨٨,٧٢١	١,٤٩٨,٣٦٥	٣٩٣,٤٩٧	
-	-	١١٧,٦٦٧	(١١٧,٦٦٧)	-	-	٦٦,٥٩٣	(٦٦,٥٩٣)	
-	١٧,٧٧١	-	(١٧,٧٧١)	-	٧,١٨٨	-	(٧,١٨٨)	
-	-	(١٥,٥٨٧)	١٥,٥٨٧	-	-	(١٠,٩٧٣)	١٠,٩٧٣	
-	٤٥٥,٨٠٦	(٤٥٥,٨٠٦)	-	-	٤٥,١٣١	(٤٥,١٣١)	-	
-	(١,٠٤٧)	١,٠٤٧	-	-	(٢,١٥٤)	٢,١٥٤	-	
٢٨٩,٦٦٦	-	-	٢٨٩,٦٦٦	٣٠٨,٩٦١	-	-	٣٠٨,٩٦١	
٦٦٤,٠٨٦	١,٢٥٧,٥٦٣	(٤١٧,٠١٤)	(١٧٦,٤٦٣)	٧٠١,١٩٨	٩١٧,٥٥٠	(١٢,٥٢٠)	(٢٠٣,٨٣٢)	
(١,٤٥٠,١٠٥)	(١,٤٥٠,١٠٥)	-	-	(٦٤٦,٣٧١)	(٦٤٦,٣٧١)	-	-	
٣,٤٨٠,٥٨٣	١,٥٨٨,٧٢١	١,٤٩٨,٣٦٥	٣٩٣,٤٩٧	٣,٨٤٤,٣٧١	١,٩١٠,٠٦٥	١,٤٩٨,٤٨٨	٤٣٥,٨١٨	

قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفاة
مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة
عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن
التعثر

حذوفات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨

٢٠١٩

	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٣٩,٠٠٤	٩٢,٤٢٧	١٠,٧٥٧	٣٥,٨٢٠	١٣٩,٠٥٦	٦٧,٦٥٤	٢٠,١٠٩	٥١,٢٩٣	
-	-	٥,٥٠٩	(٥,٥٠٩)	-	-	١,٠٨٣	(١,٠٨٣)	
-	٥٠٤	-	(٥٠٤)	-	٦,٩٥٨	-	(٦,٩٥٨)	
-	-	-	-	-	-	(٩٩)	٩٩	
-	١,٠٤٥	(١,٠٤٥)	-	-	١,٢٨٤	(١,٢٨٤)	-	
-	(٤٣٧)	٤٣٧	-	-	-	-	-	
٢٥,٦٨٣	-	-	٢٥,٦٨٣	٢٢,٩٩٨	-	-	٢٢,٩٩٨	
٩٦,٩٨١	٩٦,٧٢٧	٤,٤٥١	(٤,١٩٧)	١٧,٣٢٩	٥٧,٥٤١	(١٣,٦٥٨)	(٢٦,٥٥٤)	
(١٢٢,٦١٢)	(١٢٢,٦١٢)	-	-	(٥٠,٧٩٣)	(٥٠,٧٩٣)	-	-	
١٣٩,٠٥٦	٦٧,٦٥٤	٢٠,١٠٩	٥١,٢٩٣	١٢٨,٥٩٠	٨٢,٦٤٤	٦,١٥١	٣٩,٧٩٥	

منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة
بالتكلفة المضافة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة

الناجمة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج

عن التعثر

حذوفات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨			٢٠١٩				
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٢٠,٢٥٤	-	٢٠,٢٥٤	٥٦,٣٢٩	-	٥٦,٣٢٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	-	-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير	
٣٩,٠٣٠	-	٣٩,٠٣٠	٢٤,٨٦٨	٥,١١٣	(٥,١١٣)	تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	٢٤,٨٦٨	موجودات مالية جديدة منشأة	
(٢,٩٥٥)	-	(٢,٩٥٥)	(٥٥,٣٨٢)	-	(٥٥,٣٨٢)	التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر	
-	-	-	١,٤٢٢	٢,٢٠٥	(٧٨٣)	حركات الصرف الأجنبي وحركات أخرى	
٥٦,٣٢٩	-	٥٦,٣٢٩	٢٧,٢٣٧	٢,٢٠٥	١٩,٩١٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨

٢٠١٩

المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٨٨,٢٦٨	٣٧٤,٨٤١	١١٣,٤٢٧	-	٥٢٤,٢٨١	٣٦٥,٤٤٣	١٥٨,٨٣٨	-
-	-	٣٦٩	(٣٦٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	١٢٥,٢٦٧	(١٢٥,٢٦٧)	-	-
٣٦,٠١٣	(٩,٣٩٨)	٤٥,٠٤٢	٣٦٩	١٠,٢٢٦	٢٢,٩٥٤	(١٢,٧٢٨)	-
-	-	-	-	(٧٦,٦٣٨)	(٧٦,٥٦٤)	(٧٤)	-
٥٢٤,٢٨١	٣٦٥,٤٤٣	١٥٨,٨٣٨	-	٤٥٧,٨٦٩	٤٣٧,١٠٠	٢٠,٧٦٩	-

موجودات أخرى

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة

عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن

التعثر

حذوفات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨			٢٠١٩		
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢٠,٧١٠	١٤٨,٧٨٣	٧١,٩٢٧	١٥٠,٧٨٨	٦٤,٨٥١	٨٥,٩٣٧
-	-	-	-	-	-
-	١١,٧٣٩	(١١,٧٣٩)	-	٤,٥٣٤	(٤,٥٣٤)
-	(٤١,٧٣٩)	٤١,٧٣٩	-	(٩,٠١٨)	٩,٠١٨
-	-	-	١,٦٧٥	(١,٦٧٥)	-
٥٢,٠١٣	-	٥٢,٠١٣	٧٠,٩١٧	-	٧٠,٩١٧
(١٢٢,٨٣٤)	(٥٣,٩٣٢)	(٦٨,٩٠٢)	(٦٢,٩٢٠)	(١,٦٧٥)	٩٩٤
٨٩٩	-	٨٩٩	-	-	-
١٥٠,٧٨٨	٦٤,٨٥١	٨٥,٩٣٧	١٥٨,٧٨٥	٥٩,٦٨٦	٩٩,٠٩٩

اعتمادات مستندية، كفالات، التزامات
إئتمانية غير مسحوبة - غير قابلة للإلغاء،
قبولات

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة

عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن

التعثر

التغيرات على افتراضات ومنهجيات النماذج

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨			٢٠١٩		
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-
٧٩١,٨٧٤	-	-	٧٩١,٨٧٤	-	-
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
موجودات مالية جديدة منشأة
إجمالي القيمة الدفترية كما في
٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨

٢٠١٩

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	المجموع	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٩,٨٧٢,١٢٩	٢٦٣,٢٩٨	-	٢٣,٠٧٥,٩١٧	٢٢,٢٨٤,٣٩٥	٧٥٦,٠٩٥	٣٥,٤٢٧	٢٣,٠٧٥,٩١٧
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	(٨٦١,٧٧٧)	٨٦١,٧٧٧	-	-	(١,٢٧٢,٥٦٧)	١,٢٧٢,٥٦٧	-	-
تحويلات	(٣٣,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٩٩,٥٦٣	(٩٩,٥٦٣)	-	-	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	٢٢,٧٦٠,٥١٣	-	-	٢٤,٧٨٧,٩٤٨	٢٤,٧٨٧,٩٤٨	-	-	٢٤,٧٨٧,٩٤٨
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(١٩,٥٥٢,٥٤٩)	(٢٦٩,٤١٧)	-	(٢١,١٨٩,٤١٥)	(٢٠,٤٥١,٦٥٦)	(٧٤٠,٦٦١)	٢,٩٠٢	(٢١,١٨٩,٤١٥)
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مبالغ مسددة و حركات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
حذوفات	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٢٢,٢٨٤,٣٩٥	٧٥٦,٠٩٥	٣٥,٤٢٧	٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٢٢,٢٨٤,٣٩٥	١,٢٨٨,٠٠١	٣٨,٣٢٩	٢٥,٣٤٨,١٢٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨

٢٠١٩

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	المجموع	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٥٨٣,٤٠٤	-	-	١٢,٥٨٣,٤٠٤	١٢,٠٣٣,٧٢٣	-	-	١٢,٠٣٣,٧٢٣
٤,٣٥١,٨٨٩	-	-	٤,٣٥١,٨٨٩	١١,٤٢٥,٩١٣	-	٩٧٦,١٠٩	(٩٧٦,١٠٩)
(٤,٩٠١,٥٧٠)	-	-	(٤,٩٠١,٥٧٠)	(١٠,٠٩٠,٩٩٣)	٢,٢٠٥	٣٢,٩٩٧	(١٠,١٢٦,١٩٥)
١٢,٠٣٣,٧٢٣	-	-	١٢,٠٣٣,٧٢٣	١٣,٣٦٨,٦٤٣	٢,٢٠٥	١,٠٠٩,١٠٦	١٢,٣٥٧,٣٣٢

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة
المطفاة وبالقائمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تحويلات

تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة
الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

مبالغ مسددة وحركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموعة	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	
٥٦,٤٦٣,٣٧٠	١,٩٤٤,٩٤٠	٩,٧٥٢,٢١٨	٤٤,٧٦٦,٢١٢	٥٩,٨٣٣,٩٢٣	٢,٦٠٧,٤٧٠	٤,٦٦١,٩٧١	٥٢,٥٦٤,٤٨٢	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	-	٤,٢٤٩,٥٤٦	(٤,٢٤٩,٥٤٦)	-	-	٢,٦٠١,٨٦١	(٢,٦٠١,٨٦١)	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	٩٨٧,٧٠٣	-	(٩٨٧,٧٠٣)	-	٣٠٩,٣٩٦	-	(٣٠٩,٣٩٦)	تحويلات
-	٩٢٧,٨٧٨	(٩٢٧,٨٧٨)	-	-	٤٠٠,٧٢٤	(٤٠٠,٧٢٤)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٣,٦٦٦)	٣,٦٦٦	-	-	(١٩,٢١٣)	١٩,٢١٣	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٨٩٤,٣٧٨)	٨٩٤,٣٧٨	-	-	(٦٤١,٩٤٧)	٦٤١,٩٤٧	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٢٩,٠٣١,٩٢٦	-	-	٢٩,٠٣١,٩٢٦	٣١,٦١١,٩٤٢	-	-	٣١,٦١١,٩٤٢	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(٢٤,٢١١,٢٦٨)	٢٠٠,٧٢٠	(٧,٥٢١,٢٠٣)	(١٦,٨٩٠,٧٨٥)	(٢٥,٢٤٤,٨٤٦)	٤٩٩,١٧٥	(١,٠٩٨,٤٠٧)	(٢٤,٦٤٥,٦١٤)	موجودات مالية جديدة منشأة
(١,٤٥٠,١٠٥)	(١,٤٥٠,١٠٥)	-	-	(٦٤٦,٣٧١)	(٦٤٦,٣٧١)	-	-	مبالغ مسددة و حركات أخرى
٥٩,٨٣٣,٩٢٣	٢,٦٠٧,٤٧٠	٤,٦٦١,٩٧١	٥٢,٥٦٤,٤٨٢	٦٥,٥٥٤,٦٤٨	٣,١٥١,١٨١	٥,١٤١,٩٦٧	٥٧,٢٦١,٥٠٠	حذوفات
								إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموعة	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	
٩,٤٥٦,٥٩٤	٢٨١,٤٢٢	٣٧٠,٨٧٣	٨,٨٠٤,٢٩٩	١٣,٠٥٥,٣١١	١٧٥,٦٣١	٦٨٢,٨٨٤	١٢,١٩٦,٧٩٦	تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	-	٨٨٠,٥٠٠	(٨٨٠,٥٠٠)	-	-	٣٤٨,٦٩٧	(٣٤٨,٦٩٧)	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات
-	١٥,٨٧٢	-	(١٥,٨٧٢)	-	٢٥,٧٩٥	-	(٢٥,٧٩٥)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٨,٦٧٥	(٨,٦٧٥)	-	-	١٩,٧٨١	(١٩,٧٨١)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	(١٥,٥١٩)	١٥,٥١٩	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٠٨٧)	٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٨,٨٧١,٠١٨	-	-	٨,٨٧١,٠١٨	٩,٠٢٣,٠٢٥	-	-	٩,٠٢٣,٠٢٥	موجودات مالية جديدة منشأة
(٥,١٤٩,٦٨٩)	٣٦١	(٥٦٧,٩٠١)	(٤,٥٨٢,١٤٩)	(٧,٤٤٢,١٩٦)	١٦٤,٠٢٦	(٤٦٤,١٠٩)	(٧,١٤٢,١١٣)	مبالغ مسددة وحركات أخرى
(١٢٢,٦١٢)	(١٢٢,٦١٢)	-	-	(٥٠,٧٩٣)	(٥٠,٧٩٣)	-	-	حذوفات
١٣,٠٥٥,٣١١	١٧٥,٦٣١	٦٨٢,٨٨٤	١٢,١٩٦,٧٩٦	١٤,٥٨٥,٣٤٧	٣٣٤,٤٤٠	٥٣٢,١٧٢	١٣,٧١٨,٧٣٥	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	١٢ شهراً	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	١٢ شهراً	
١,٩٧٩,٦١١	٤٨٩,٤١٠	١,٤٩٠,٢٠١	-	١,١٩٢,٧٧٩	٣٨٩,٢٦٢	٨٠٣,٥١٧	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	١٤٣,٧٧٨	(١٤٣,٧٧٨)	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
(٧٨٦,٨٣٢)	(١٠٠,١٤٨)	(٦٨٦,٦٨٤)	-	(١٣٥,٩٠٥)	(٧٣,٨١٠)	(٦٢,٠٩٥)	-	تحويلات
١,١٩٢,٧٧٩	٣٨٩,٢٦٢	٨٠٣,٥١٧	-	١,٠٥٦,٨٧٤	٤٥٩,٢٣٠	٥٩٧,٦٤٤	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
								مبالغ مسددة وحركات أخرى
								إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
٦,٣٧٩,٨١٨	-	٤١٨,٥٤٨	٥,٩٦١,٢٧٠	٩,٧٨٢,١٢٩	-	٥٠,٦٠٣	٩,٧٣١,٥٢٦	قبولات
-	-	٤٨,٥٦٠	(٤٨,٥٦٠)	-	-	١٥٠,١٤٦	(١٥٠,١٤٦)	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
١١,٦٠٧,٤٧٣	-	-	١١,٦٠٧,٤٧٣	١٢,٨٤٧,١٨٨	-	-	١٢,٨٤٧,١٨٨	تحويلات
(٨,٢٠٥,١٦٢)	-	(٤١٦,٥٠٥)	(٧,٧٨٨,٦٥٧)	(٩,٧٢٦,٢٣٤)	-	(٤٧,٥٣٧)	(٩,٦٧٨,٦٩٧)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٩,٧٨٢,١٢٩	-	٥٠,٦٠٣	٩,٧٣١,٥٢٦	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	١٥٣,٢١٢	١٢,٧٤٩,٨٧١	موجودات مالية جديدة منشأة
								مبالغ مسددة وحركات أخرى
								إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموعة	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	
٥٣,٠٧٨,٦١٢	-	٦,٥٥٠,٨٦٧	٤٦,٥٢٧,٧٤٥	٥٥,٧٥٥,٤٩٢	-	٤,٣٤٩,٢٨٩	٥١,٤٠٦,٢٠٣	البنود خارج الميزانية العمومية كما في ١ يناير
-	-	١,٣٣٠,٠٤٩	(١,٣٣٠,٠٤٩)	-	-	٥١٦,٢٣٧	(٥١٦,٢٣٧)	تحويلات
-	-	(١,١٥٦,١٠٨)	١,١٥٦,١٠٨	-	٢٥,٧٧١	(٢٥,٧٧١)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١٥,٦٥١,٤٧٢	-	-	١٥,٦٥١,٤٧٢	١٦,٢١٨,٣٧٣	-	(٣١٠,٩٩٠)	٣١٠,٩٩٠	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(١٢,٩٧٤,٥٩٢)	-	(٢,٣٧٥,٥١٩)	(١٠,٥٩٩,٠٧٣)	(١٣,٢٤٢,٣٥٣)	(٢٥,٧٧١)	(١,٢٧٨,٥٠٥)	(١١,٩٣٨,٠٧٧)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٥٥,٧٥٥,٤٩٢	-	٤,٣٤٩,٢٨٩	٥١,٤٠٦,٢٠٣	٥٨,٧٣١,٥١٢	-	٣,٢٥٠,٢٦٠	٥٥,٤٨١,٢٥٢	موجودات مالية جديدة منشأة مبالغ مسددة وحركات أخرى كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

سياسة الشطب

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

تعديل الموجودات المالية

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

يتم تقييم مخاطر التعثر لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالموجودات الأصلية. قد تحدد المجموعة أن حالة مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، وبالتالي يتم نقل الموجودات من المرحلة الثالثة أو المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). يجري ذلك فقط للموجودات المعدلة التي أدت وفقاً للشروط الجديدة لمدة الاثني عشر شهراً التالية أو أكثر. إن إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية المعدلة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ لم يكن جوهرياً.

إدارة مخاطر التشغيل

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الحوكمة

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

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

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

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

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

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

تحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها

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

التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة الأحداث

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

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

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

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تشير إلى احتمالية تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية لمجموعة المشرق أو إيراداتها لتأثير سلبي نتيجة الحركة في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم.

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

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

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

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

تم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر بانتظام في سنة ٢٠١٩، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت القيمة اليومية المعرضة للمخاطر لنسبة ٩٩% ما مقداره ٧,٠٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣,٩٩ مليون دولار أمريكي) بالنسبة لمراكز مخاطر السوق للبنك (التي تنشأ أساساً من المتاجرة في المنتجات المحملة بأسعار فائدة والأسهم ومراكز الصرف الأجنبي المفتوحة). يأخذ نموذج القيمة المعرضة للمخاطر للبنك بعين الاعتبار مخاطر الصرف الأجنبي لجميع العملات، بما في ذلك عملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة باستثناء الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي.

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

نشر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الإرشادات النهائية بشأن لائحة إدارة مخاطر السوق إلى جانب معايير إدارة مخاطر السوق في أكتوبر ٢٠١٨. وتضع هذه الإرشادات توقعات إشرافية مفصلة تتعلق بإدارة مخاطر السوق والتقييمات وتعديلات القيمة العادلة واختبار التحمل الرأسمالي وإعداد التقارير.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

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

سيؤدي تأثير حركة فجائية بواقع ٥٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة المقارنة على الأرباح خلال فترة ١٢ شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى انخفاض الأرباح بنسبة -٤,١٨% (في حال انخفاض أسعار الفائدة) وإلى زيادة الأرباح بنسبة +٤,٠٩% (في حال زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠١٨: -٣,٠١% و +٣,٠٤%] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان سعر الفائدة الفعلي على المبالغ المستحقة من البنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٢,٦٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,١١%) وعلى القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة ٥,٦٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٧٦%) وعلى ودائع العملاء ٢,١٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٧٣%) وعلى المبالغ المستحقة إلى البنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٢,٠٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٠١%).

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

بنود غير محتملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ شهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم
المجموع ألف درهم						
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الموجودات
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	٩,٣٧٢,٤١٤	-	-	-	-	١١,٥٦٧,٢٨٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	٣,٩١٥,٦٥٧	٣٨٣	٤٤٩,٠١٠	١,٩٩٦,٢٩٣	٥,٩٥١,٩٢٦	١٤,٢٥٢,٥٧٩ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٥٢٢,١٦٦	١,١٧٤,٩٠٠	١,٨٨١,٨٣٦	٧٨٧,٦٥٣	٢٢٠,٧١٤	٢٧٥,٣٣١	١٨١,٧٣٢ موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٨٧٥,١٥٣	-	٣,٦٤١,٨٨٥	٥,١٥٩,٣٠٥	٤٠٨,٧٦١	٤٤٧,٩٩٨	١,٢١٧,٢٠٤ موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٣٥٥	٢٩,٣٥٥	-	-	-	-	- استثمار في شركة زميلة
٦١,٧١٠,٢٧٧	١,٤٤٣,٣٦٥	٥,٦٦٥,٦٦٦	٥,٣٧٢,٨٨٢	٢,١٤٣,٣٦٨	٥,٤٣٤,٥٤٥	٤١,٦٥٠,٤٥١ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٥٦,٧٥٧	٢٤٧,٢٦٤	١,٠١٥,٢٦٧	١,٠٣٤,١٣٤	٢٢٨,٠٥٦	١٢٤,٦٠٤	١١,٨٠٧,٤٣٢ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	-	-	-	- قبولات
٢,٧٣٨,٢٦٥	٢,٧٣٨,٢٦٥	-	-	-	-	- موجودات أخرى
٢,٥٨٥,٩١٨	٢,٥٨٥,٩١٨	-	-	-	-	- موجودات عقود إعادة التأمين
٤٧٣,٥٩١	٤٧٣,٥٩١	-	-	-	-	- استثمارات عقارية
١,٦٣٠,٨٧٠	١,٦٣٠,٨٧٠	-	-	-	-	- ممتلكات ومعدات
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٣٦,٥١٤,٦٨٢	١٢,٢٠٥,٠٣٧	١٢,٨٠٢,٩٨٤	٤,٩٩٧,١٩٢	١٢,٢٣٤,٤٠٤	٨٠,٦٧٦,٦٨٤ مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
							المطلوبات وحقوق الملكية ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك ودائع العملاء الودائع الإسلامية للعملاء قبولات مطلوبات أخرى قروض متوسطة الأجل مطلوبات عقود التأمين حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	فرق البنود داخل الميزانية العمومية فرق البنود خارج الميزانية العمومية فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم
١١,١٨٤,٤٩٦	٤,٠٠٩,٢٣٩	-	-	١,١٣٦,٩٠٥	١,٣٤١,٦١١	٤,٦٩٦,٧٤١		
١,٠٨٨,٥٣٧	-	-	-	-	٧١٠,٩٦٥	٣٧٧,٥٧٢		
٧٦,٤٣٩,٥٧٢	٢٨,٧٠٨,٤٤٠	٣٨٨,٠١٠	٢,٢١٨,٩٢٨	١١,٦٥٨,٤٠٦	٩,٣٧٠,٢٦٥	٢٤,٠٩٥,٥٢٣		
١٤,٥٢٩,٢٦١	١,٨٢٧,٧٥٥	١,٣٠٠	٤,٤٧٨,٦٨٤	٧٢٩,٨٥٩	١,٣٦٧,٧٨٤	٦,١٢٣,٨٧٩		
١٢,٩٠٣,٠٨٣	١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	-	-	-	-		
٤,٩٥٠,٥٥٨	٤,٩٥٠,٥٥٨	-	-	-	-	-		
١١,٨٣٨,٧٥٧	٤٨٨,٢٥٣	٣٧,٤٤٧	٦,٩٠٦,٢٠٥	٩٤٤,٤٣٠	١,٨١٠,٥٧٤	١,٦٥١,٨٤٨		
٤,٢٥٣,٧٨٩	٤,٢٥٣,٧٨٩	-	-	-	-	-		
٢١,٥٣٢,٥٨٢	٢١,٥٣٢,٥٨٢	-	-	-	-	-		
٧١٠,٣٤٨	٧١٠,٣٤٨	-	-	-	-	-		
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٧٩,٣٨٤,٠٤٧	٤٢٦,٧٥٧	١٣,٦٠٣,٨١٧	١٤,٤٦٩,٦٠٠	١٤,٦٠١,١٩٩	٣٦,٩٤٥,٥٦٣		
-	(٤٢,٨٦٩,٣٦٥)	١١,٧٧٨,٢٨٠	(٨٠٠,٨٣٣)	(٩,٤٧٢,٤٠٨)	(٢,٣٦٦,٧٩٥)	٤٣,٧٣١,١٢١		
-	-	(٢,٥٧٦)	٣٠,٦٤٠	٩٦,٥٤٠	٧٤٩,١٢٠	(٨٧٣,٧٢٤)		
-	-	٤٢,٨٦٩,٣٦٥	٣١,٠٩٣,٦٦١	٣١,٨٦٣,٨٥٤	٤١,٢٣٩,٧٢٢	٤٢,٨٥٧,٣٩٧		

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٨
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
							ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
							موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
							موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
							قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
							منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
							قبولات
							موجودات أخرى
							موجودات عقود إعادة التأمين
							استثمارات عقارية
							ممتلكات ومعدات
							مجموع الموجودات
٢٠,١٤٧,٨٢٦	١٠,٦٤٠,٤٤٨	-	-	-	-	٩,٥٠٧,٣٧٨	
٢٣,٠٠٩,١٦٨	٣,٠٠٠,٢٥٦	-	٤٧٧,٨١٧	١,٠٢٢,٥٠٤	٥,١٧٥,١١٧	١٣,٣٣٣,٤٧٤	
١,٧٣٧,٧٥٩	١,١٧٩,٦٠٧	٢٥٠,٦٠٢	٧٨,٥٤٤	٥٤,١٦٥	١٠٩,٥٢٦	٦٥,٣١٥	
١١,٦٨١,٢٣٤	-	٢,٨٢٥,٩٦٧	٥,١٧٩,٠٦١	١,٢٥١,٨٤٧	٥٧١,٩٥٢	١,٨٥٢,٤٠٧	
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	٩٨٢,٧٥٣	٣,٧٠٨,٥٠٣	٣,٦٦٠,٨٤٥	١,٧٠٥,٧١٣	٢,٤٧١,٦٧١	٤٣,٨٢٣,٨٥٥	
١٢,٩١٦,٢٥٥	٢٩٥,١٦٧	٢٩٧,٤٦٩	٦٢١,٤٨٦	١٥٦,٣٠٦	١٣٣,٤٠٠	١١,٤١٢,٤٢٧	
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٧٨٢,١٢٩	-	-	-	-	-	
٢,٤٨٩,٠٩٥	٢,٤٨٩,٠٩٥	-	-	-	-	-	
٢,٤٧٢,٧٩٨	٢,٤٧٢,٧٩٨	-	-	-	-	-	
٤٨٩,٨٨٥	٤٨٩,٨٨٥	-	-	-	-	-	
١,٤٨١,٥٨٨	١,٤٨١,٥٨٨	-	-	-	-	-	
١٤٢,٥٦١,٠٧٧	٣٢,٨١٣,٧٢٦	٧,٠٨٢,٥٤١	١٠,٠١٧,٧٥٣	٤,١٩٠,٥٣٥	٨,٤٦١,٦٦٦	٧٩,٩٩٤,٨٥٦	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
							المطلوبات وحقوق الملكية ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك ودائع العملاء الودائع الإسلامية للعملاء قبولات مطلوبات أخرى قروض متوسطة الأجل مطلوبات عقود التأمين حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	فرق البنود داخل الميزانية العمومية فرق البنود خارج الميزانية العمومية فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم
٩,٠٥٩,٩٦٣	٣,١٥٨,٨٥٩	٢,٣٣٩	-	٣٠٤,٦٤٠	١,٣١٤,٨٧٨	٤,٢٧٩,٢٤٧		
٢,١١٦,٦٧٧	-	-	-	-	-	٢,١١٦,٦٧٧		
٧٢,٥٢١,٨٥٦	٢٨,٩٢٦,١٦٩	٥٣١,٧٥٦	٢,٩٤١,٤٦٤	٨,٢٩٧,٧٥٣	٨,٠٦٩,٥٣٠	٢٣,٧٥٥,١٨٤		
١٠,٦٩٦,٧٠٧	٤,٣٥٠,٠٧٦	١٦,٧٠٠	١,٤١١,٢٨٩	١,٤٩٠,٨٧٨	٥٢٠,٣٢٤	٢,٩٠٧,٤٤٠		
٩,٧٨٢,١٢٩	٩,٧٨٢,١٢٩	-	-	-	-	-		
٥,٣٥٥,٥٠٦	٥,٣٥٥,٥٠٦	-	-	-	-	-		
٨,١٨٥,٣٩٠	١٨٦,٥٩٩	-	١,٩٠٠,٢٣٣	١,٦٦٦,٩٤١	٢,٧٦٣,٠١٣	١,٦٦٨,٦٠٤		
٤,٠٧٧,١٦٠	٤,٠٧٧,١٦٠	-	-	-	-	-		
٢٠,١٤٤,١٠٤	٢٠,١٤٤,١٠٤	-	-	-	-	-		
٦٢١,٥٨٥	٦٢١,٥٨٥	-	-	-	-	-		
١٤٢,٥٦١,٠٧٧	٧٦,٦٠٢,١٨٧	٥٥٠,٧٩٥	٦,٢٥٢,٩٨٦	١١,٧٦٠,٢١٢	١٢,٦٦٧,٧٤٥	٣٤,٧٢٧,١٥٢		
-	(٤٣,٧٨٨,٤٦١)	٦,٥٣١,٧٤٦	٣,٧٦٤,٧٦٧	(٧,٥٦٩,٦٧٧)	(٤,٢٠٦,٠٧٩)	٤٥,٢٦٧,٧٠٤		
-	-	٦,٩٥٨	٧١,١٦٢	(٨٥,٣٤٢)	(٢,٦٩١,١٤٧)	٢,٦٩٨,٣٦٩		
-	-	٤٣,٧٨٨,٤٦١	٣٧,٢٤٩,٧٥٧	٣٣,٤١٣,٨٢٨	٤١,٠٦٨,٨٤٧	٤٧,٩٦٦,٠٧٣		

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر العملات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
صافي المركز الفوري	صافي المركز الآجل	صافي المركز الفوري	صافي المركز الفوري	صافي المركز الآجل	صافي المركز الفوري	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٤,١٦٨	(٧,٦٩٤,٨٠٩)	٩,٢٢٨,٩٧٧	٤,٩٤٩,٧٤٩	(١٠,٢٤٥,٧٢٠)	١٥,١٩٥,٤٦٩	دولار أمريكي
١,٦٠١,٢٥٩	٢٣٠,٠٩٠	١,٣٧١,١٦٩	٩٩٤,٢١١	(١٩١,٤٩٩)	١,١٨٥,٧١٠	ريال قطري
٣١,٥٧٧	٥١٦,٢٥٣	(٤٨٤,٦٧٦)	٦,٦١٠	٨٠٤,٤٦٠	(٧٩٧,٨٥٠)	جنيه إسترليني
(٢٤٨,٨١٤)	١,٧١٧,١٨٢	(١,٩٦٥,٩٩٦)	٥٦,٠٦٠	١,٧٧٨,٠٣٩	(١,٧٢١,٩٧٩)	يورو
(١,٧٠١)	(٣,٢٢٣)	١,٥٢٢	٤٥,٥٨١	(١,٥٨٧)	٤٧,١٦٨	دينار بحريني
٢,٩٨٦	٣,٥٦٨,٨١٤	(٣,٥٦٥,٨٢٨)	(٤,٧٢٩)	٦,١١٢,٠٧٣	(٦,١١٦,٨٠٢)	ريال سعودي
١٦,٣٢٩	٨٢٢,٨١٢	(٨٠٦,٤٨٣)	١١,٦٠٥	١,٠١٦,٨٤٣	(١,٠٠٥,٢٣٨)	ين ياباني
٢,٩٠١	١٨٦,٦١٦	(١٨٣,٧١٥)	١٦٠	٧	١٥٣	فرنك سويسري
٦٤,٨١٧	(١٥٦,٣٩٤)	٢٢١,٢١١	٧٩,٤١٥	(١٥٦,٦٤٧)	٢٣٦,٠٦٢	دينار كويتي
١٦٧	٣٢٤,٥٤٤	(٣٢٤,٣٧٧)	(٣٢)	٨٨٨,٤٥٣	(٨٨٨,٤٨٥)	يوان صيني
٧١٦,١٤١	٧٥,٩٦٨	٦٤٠,١٧٣	٨٥٣,٤٠٦	٦٣,٦٧٠	٧٨٩,٧٣٦	أخرى
٣,٧١٩,٨٣٠	(٤١٢,١٤٧)	٤,١٣١,٩٧٧	٦,٩٩٢,٠٣٦	٦٨,٠٩٢	٦,٩٢٣,٩٤٤	المجموع

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تركز الإدارة العليا في المجموعة على إدارة السيولة للأغراض التالية:

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يتحمل مجلس إدارة بنك المشرق ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة داخل البنك، ومن ثم فإن أعضاء مجلس الإدارة على علم واطلاع بمخاطر السيولة والطريقة التي تُدار بها ولديهم فهم واسع للكيفية التي يمكن للمخاطر الأخرى مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر السمعة للبنك أن تؤثر على استراتيجية مخاطر السيولة الشاملة لدى البنك. يضطلع الرئيس التنفيذي لدى البنك بالمسؤولية بشكل رئيسي حول مراقبة إدارة السيولة داخل البنك على أساس منتظم.

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

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

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

تتألف لجنة الموجودات والمطلوبات لمجموعة الخدمات البنكية الدولية من رئيس الخدمات البنكية الدولية ورئيس الخدمات البنكية للأفراد ومدير المخاطر ومسؤول الائتمان ورئيس قسم الخزينة وأسواق رأس المال ومركز التمويل وقسم المالية وممثلين عن المواقع الدولية المعنية.

(أ) الاحتفاظ بالنسب الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

(ب) حدود الفجوة

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

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

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

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

اعتمدت المجموعة عبر تاريخها على ودائع العملاء لاستيفاء احتياجاتها التمويلية. وعلى مرّ السنين، نجحت المجموعة في تقديم منتجات متنوعة لإدارة النقد وخطط التوفير للأفراد والتي مكّنت المجموعة من جمع ودائع قليلة الكلفة وواسعة القاعدة. وبهدف تنويع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في العام ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ اشتمل البرنامج على رصيد قائم بقيمة ١١,٨٤ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨,١٩ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برنامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في عام ٢٠١٤ ومن خلال فرعه في هونغ كونغ في عام ٢٠١٨.

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

يستطيع البنك من خلال اختبارات التحمل تحليل تأثير سيناريوهات التحمل على مركز السيولة وخطوط الأعمال. وقد صُممت سيناريوهات التحمل لمواجهة مخاطر السيولة الرئيسية للتمويل والسوق التي يتعرض لها البنك. وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مراجعة اختيار البنك للسيناريوهات وما يرتبط بها من افتراضات علاوة على نتائج اختبارات التحمل.

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

يمتلك بنك المشرق سياسة ونظام مصمم بعناية لتسعير معاملات تحويل الأموال بهدف تعزيز الشفافية حول الربحية وحماية وحدات الأعمال من مخاطر السيولة و مخاطر سعر الفائدة.

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي بإيجاز آجال الاستحقاق لموجودات المجموعة ومطلوباتها بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. لقد تم تحديد هذه الآجال التعاقدية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

آجال الاستحقاق:

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

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	٤٥٨	-	٢٠,٩٣٩,٢٤٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٥٦٥,٨٤٨	١٦٩,٧٩٢	٩٦٢,٢٠٨	٣,٢٣٣,٠٥١	٥,٣٢٢,٢٠٠	١٦,٨٧٨,٥٩٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٥٢٢,١٦٦	٢,٤٧٩,١٨٦	٧٨٧,٨٢٢	٢٢١,٠٠٥	٢٧٥,٣٦١	٧٥٨,٧٩٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٨٧٥,١٥٣	٣,٦٢٨,٦١٨	٥,١٥٩,٣٠٥	٤٠٨,٧٦١	٤٦٨,٧٤٩	١,٢٠٩,٧٢٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٣٥٥	٢٩,٣٥٥	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٦١,٧١٠,٢٧٧	١٤,٣٦٨,٠٧٧	١٧,٣٩٤,١٥٩	٣,٦٩٧,٨٠١	٧,٦٩٦,٣٥٧	١٨,٥٥٣,٨٨٣	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٤٥٦,٧٥٧	٣,٧١٩,٣٤٤	٢,٢٩٢,٩٨٩	٤٠٥,٦٩٩	١,٦٧٩,٠١٤	٦,٣٥٩,٧١١	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	٢٢٨,٦٨٥	٨,٤١٥,٧٧٤	٣,٠٤٥,٤٥٣	١,٢١٣,١٧١	قبولات
٢,٧٣٨,٢٦٥	١٥٧,٦٨٢	٢٨٧,٥٢٨	-	٢٠٨,٥٣٧	٢,٠٨٤,٥١٨	موجودات أخرى
٢,٥٨٥,٩١٨	-	٣٠,٤٩٨	٢,٥٥٥,٤٢٠	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٧٣,٥٩١	٤٧٣,٥٩١	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٦٣٠,٨٧٠	١,٦٣٠,٨٧٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٥٩,٤٣٠,٩٨٣	٢٦,٦٥٦,٥١٥	٢٧,١٤٣,١٩٤	١٨,٩٣٧,٩٦٩	١٨,٦٩٥,٦٧١	٦٧,٩٩٧,٦٣٤	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية
١١,١٨٤,٤٩٦	-	٥٣,٢٧٥	١,١٣٦,٩٠٥	١,٣٤١,٦١١	٨,٦٥٢,٧٠٥	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٨٨,٥٣٧	-	-	-	٧١٠,٩٦٥	٣٧٧,٥٧٢	اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك
٧٧,٥٦٩,٧٨٢	٤١٢,٦٣٩	٢,٩٢٣,٦٧٩	١٢,٣٣٤,٦٧٧	٩,٨٦٣,٩٦٩	٥٢,٠٣٤,٨١٨	ودائع العملاء
١٤,٩٨٢,٨٥٧	١,٥٨٠	٤,٧٧١,١٥١	٧٤٧,٩٦١	١,٣٨٢,١٤١	٨,٠٨٠,٠٢٤	الودائع الإسلامية للعملاء
١٢,٩٠٣,٠٨٣	-	٢٢٨,٦٨٥	٨,٤١٥,٧٧٤	٣,٠٤٥,٤٥٣	١,٢١٣,١٧١	قبولات
٤,٩٥٠,٥٥٨	٢٦٠,٨٦٢	٢٨١,٨٨٠	٤٣٨,٧١١	٦١٧,٦٦٥	٣,٣٥١,٤٤٠	مطلوبات أخرى
١٢,٨٤٨,٦٨٦	٥٠,٩٣٩	٨,٢٨٣,٨٥١	١,٠٣٤,٤٢٦	١,٨١٩,٨١٤	١,٦٥٩,٦٥٦	قروض متوسطة الأجل
٤,٢٥٣,٧٨٩	-	٥٠٥,١٢٣	٣,٧٤٨,٦٦٦	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٢١,٥٣٢,٥٨٢	٢١,٥٣٢,٥٨٢	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٧١٠,٣٤٨	٧١٠,٣٤٨	-	-	-	-	الحصص غير المسيطرة
<u>١٦٢,٠٢٤,٧١٨</u>	<u>٢٢,٩٦٨,٩٥٠</u>	<u>١٧,٠٤٧,٦٤٤</u>	<u>٢٧,٨٥٧,١٢٠</u>	<u>١٨,٧٨١,٦١٨</u>	<u>٧٥,٣٦٩,٣٨٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

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

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٢٠,١٤٧,٨٢٦	-	-	-	-	٢٠,١٤٧,٨٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٠٠٩,١٦٨	-	٧٩٧,٦٦٩	٢,٠٥٩,٧٠٦	٥,٢٣٩,٥٠١	١٤,٩١٢,٢٩٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٣٧,٧٥٩	١,٠٥٦,١٤٤	٩٥,١٨٥	١٠٢,٠٠٢	١١٦,٧٨٥	٣٦٧,٦٤٣	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٦٨١,٢٣٤	٢,٧٥٢,٨١١	٥,٢٦٣,٨٦٧	١,٢٥١,٨٤٤	٣٨٦,١٦٥	٢,٠٢٦,٥٤٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٦,٣٥٣,٣٤٠	١٤,٤٩٣,٤٦٤	١٦,٣٦٤,٦٥٤	٣,٥٩٤,٠٧٩	٤,٣١٥,٩٠٦	١٧,٥٨٥,٢٣٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩١٦,٢٥٥	٣,٢٨٤,٢٧٨	٢,٩٢٩,١١٥	٢٣٠,٤١٤	٩٢٩,٣٤٩	٥,٥٤٣,٠٩٩	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٧٨٢,١٢٩	-	٦٩٣	٣,٨٣٥,٣٩١	٣,٥٩٢,٦٦٨	٢,٣٥٣,٣٧٧	قبولات
٢,٤٨٩,٠٩٥	٦٢,٩٦٦	٤٠١,٤١٠	٣٢٤,٣٤٧	٣٢٦,٧١٤	١,٣٧٣,٦٥٨	موجودات أخرى
٢,٤٧٢,٧٩٨	-	٤,٨١١	٢,٤٦٧,٩٨٧	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٩,٨٨٥	٤٨٩,٨٨٥	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٤٨١,٥٨٨	١,٤٨١,٥٨٨	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٤٢,٥٦١,٠٧٧	٢٣,٦٢١,١٣٦	٢٥,٨٥٧,٤٠٤	١٣,٨٦٥,٧٧٠	١٤,٩٠٧,٠٨٨	٦٤,٣٠٩,٦٧٩	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٦,٨٣٩,٠٤١	١,٤٢٥,٠٦٨	٣٠٤,٦٤٠	٤٨٨,٨٧٥	٢,٣٣٩	٩,٠٥٩,٩٦٣
اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك	٢,١١٦,٦٧٧	-	-	-	-	٢,١١٦,٦٧٧
ودائع العملاء	٥٣,٠٥٠,٥٠٦	٨,٢٨٠,٦٢٠	٨,٦٥٨,٨٤٣	٣,١٤٣,٣٣٠	٥٧٦,٢٣٠	٧٣,٧٠٩,٥٢٩
الودائع الإسلامية للعملاء	٧,٢٥٥,٩١٥	٥٣٤,٤٢١	١,٦٠٨,٢٩٨	١,٤٩١,٨٣٥	٢١,١٤٠	١٠,٩١١,٦٠٩
قبولات	٢,٣٥٣,٣٧٧	٣,٥٩٢,٦٦٨	٣,٨٣٥,٣٩١	٦٩٣	-	٩,٧٨٢,١٢٩
مطلوبات أخرى	٣,٨٤٨,٣٨٨	٥٢٥,٠٦٣	٥٨٧,٠١٠	٣٤٠,٢٢٦	٥٤,٨١٩	٥,٣٥٥,٥٠٦
قروض متوسطة الأجل	١,٦٦٨,٦٢٩	٢,٧٦٨,١٢٦	١,٩٦٤,٢٤٣	٢,١١٠,١٦٤	-	٨,٥١١,١٦٢
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٣,٥٧٩,١٣٤	٤٩٨,٠٢٦	-	٤,٠٧٧,١٦٠
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٠,١٤٤,١٠٤	٢٠,١٤٤,١٠٤
الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	٦٢١,٥٨٥	٦٢١,٥٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٧,١٣٢,٥٣٣	١٧,١٢٥,٩٦٦	٢٠,٥٣٧,٥٥٩	٨,٠٧٣,١٤٩	٢١,٤٢٠,٢١٧	١٤٤,٢٨٩,٤٢٤

مخاطر التأمين

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

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

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

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

تواتر المطالبات وشدتها

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

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

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

وبافتراض أن جميع العوامل الأخرى ظلت ثابتة، فإن تأثير زيادة / نقصان بنسبة ١٪ في المطالبات سوف يؤدي إلى زيادة / نقصان في صافي المطالبات المتكبدة بمبلغ ١٠,٥٨ درهم (٢٠١٨: ١١,٢٨ مليون درهم).

مخاطر الامتثال

التزام طارئ

في عام ٢٠١٥، أصبح البنك على علم بوجود أنشطة معينة تشمل دولة السودان متعلقة بعمليات الدفع بعملة الدولار الأمريكي، والتي من المحتمل أن تكون مخالفة لقانون عقوبات الولايات المتحدة الساري في ذلك الوقت.

لقد قام البنك بالتعاون بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية في الولايات المتحدة ودولة الإمارات العربية المتحدة بهذا الخصوص، وقام بتعيين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه التعاملات، والتي حدثت قبل مارس ٢٠٠٩، بما في ذلك الامتثال مع قانون الولايات المتحدة للعقوبات وعمليات الامتثال الداخلية للبنك.

في عام ٢٠١٨، قام البنك بتقديم نتائج المراجعة بشكل رسمي للجهات التنظيمية في كل من الولايات المتحدة ودولة الإمارات العربية المتحدة. إن الجهات التنظيمية في الولايات المتحدة بصدد مراجعة هذه النتائج، وبالتالي، فإنه من السابق لأوانه تقرير إذا ما كان البنك سوف يخضع لأي عقوبات ومقدار تلك العقوبات.

قياسات القيمة العادلة

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

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

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
				٢٠١٨	٢٠١٩	
				ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٢٠,٧٢٤	١٩٦,٥١٦	استثمارات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	١٠,٧٥٢	١٤,٩٩٠	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	المستوى الثاني	٢٠٧,١٩٤	٦٧٩,٧٧٩	استثمارات دين غير مدرجة
سوف تؤثر التغيرات في سعر الفائدة على قيمة السند.	سعر الفائدة	على أساس نموذج التدفق النقدي المخصوم	المستوى الثالث	٥٥,٠٩٥	-	استثمارات دين غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في السوق الثانوية	المستوى الثاني	٥٩٧,٩٢١	٥٩٩,٣١٠	صناديق مشتركة وأخرى
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	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.	المستوى الثالث	٢٢٠	٢٤٥	استثمارات أسهم غير مدرجة
				٨٩١,٩٠٦	١,٤٩٠,٨٤٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
				٢٠١٨	٢٠١٩	
				ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٣٥٦,٨٢٤	٥٠١,٤٨٠	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	على أساس معاملات السوق الأخيرة المشابهة	المستوى الثالث	-	٥٦١,٦٩٣	استثمارات دين غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٢٩٦,١٦٠	١,٩٠٤,٥٦٠	استثمارات دين مدرجة
١. التغييرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة. ٢. التغييرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصصة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.	١. التعديل للمعاملات المماثلة ٢. سعر الفائدة	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصصة وللموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	المستوى الثالث	١٩٢,٨٦٩	٦٣,٥٩٣	استثمارات أسهم غير مدرجة
				٨٤٥,٨٥٣	٣,٠٣١,٣٢٦	
				١,٧٣٧,٧٥٩	٤,٥٢٢,١٦٦	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠,٠٥٨	٥٥,٣١٥	في ١ يناير
-	-	مشتريات
-	-	استيعادات / استحقاقات
(٤,٧٤٣)	(٥٥,٠٧٠)	التغير في القيمة العادلة
٥٥,٣١٥	٢٤٥	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٩,٨٨٦	١٩٢,٨٦٩	في ١ يناير
-	٥٦٣,٨٤٢	مشتريات
(٧,٥٦٩)	(١٥٣,٠٨٧)	استيعادات / استحقاقات
(٥٩,٤٤٨)	٢١,٦٦٢	التغير في القيمة العادلة
١٩٢,٨٦٩	٦٢٥,٢٨٦	في ٣١ ديسمبر

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	القيمة العادلة		المجموع ألف درهم
		المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
<i>الموجودات المالية:</i>				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١٠,٨٧٥,١٥٣	٨,٦٢٨,٨٥٠	١,١٤٠,٩٤٧	١,٣٢٧,٦٦٥	١١,٠٩٧,٤٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
<i>الموجودات المالية:</i>				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١١,٦٨١,٢٣٤	٧,٤٣٦,٦٤٤	٢,٤٨٦,٥٧٩	١,٥٨١,٦٢٧	١١,٥٠٤,٨٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
<i>المطلوبات المالية</i>				
سندات متوسطة الأجل				
١١,٨٣٨,٧٥٧	١٠,٠٣٤,٤٨٦	-	١,٩٧٠,٥٢٢	١٢,٠٠٥,٠٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
<i>المطلوبات المالية</i>				
سندات متوسطة الأجل				
٨,١٨٥,٣٩٠	٦,٩٦٠,٦٠١	-	١,٢٢٦,٣٢٩	٨,١٨٦,٩٣٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد		المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	
تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			
(٣٠,٣١٣)	٣٠,٣١٣	(١٤,٩٠٨)	١٤,٩٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			
(٨,٤٥٩)	٨,٤٥٩	(٨,٩١٩)	٨,٩١٩

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

٤٤ الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ ٢١٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١٣ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤٦ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ووافق على إصدارها بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠.