

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة

والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحات	جدول المحتويات
٢-١	التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٣١ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك الشارقة ش.م.ع.

الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الشارقة ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكل من البيانات الموجزة الموحدة المرحلية للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأيًا غير معدل بشأن تلك البيانات في ٨ يوليو ٢٠٢٠. لقد تمت مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى استنتاجًا غير معدل بشأن تلك المعلومات في ٧ يوليو ٢٠١٩.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد ١١٤١

٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كما في

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
(مدققة)	(غير مدققة)		
ألف درهم	ألف درهم		
٥,٨٠٨,٩٢٧	٥,٦١٧,٩٧٤	٦	الموجودات
٣٥٠,٢٨٧	٣٠٠,٢٦٥	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٥٧,٢٩١	-	٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٧,٧٣٥,٧٥٦	١٨,٨٩٠,٤٩٥	٩	إتفاقيات إعادة الشراء
٦١٩,٤٧٨	٤٩٠,٤٦٠	١٠	قروض وسلفيات، صافي
٤٥٢,٢١٩	٣٨٨,٥٠١	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٧٥٦,٠٣٧	٧٨٣,١٤٨		موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٣٦,٥٨٧	١٣٦,٢٧٤		إستثمارات عقارية
٤,٠٤٤,٥٧٢	٤,١٥٧,٦٣٠		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٩٩٤,٨٣١	٩٨٤,٤٠٨	١١	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٢٠,٤٠٠	٦٢,٢٣١		موجودات أخرى
٣٧٠,٩٢٠	٣٥٤,٨٨١		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣١,٧٤٧,٣٠٥	٣٢,١٦٦,٢٦٧		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢١,٨٥٤,٥٨٦	١٢	المطلوبات
٤٢,٩٨٩	٢٤٢,٦٢٤	١٣	ودائع العملاء
١٣٠,٢٣٠	-	١٤	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٥١٣,٢٥٣	١,٤٦٦,٨٥٧	١٥	إتفاقيات إعادة بيع
٧,٥٧٧	١٦,٩٤٥		مطلوبات أخرى
٥,٥٩٧,٩٢٦	٥,٥٦٩,٦٠٤	١٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٨,٦١٨,٢٠٩	٢٩,١٥٠,٦١٦		سندات دين مصدرة
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠		رأس المال والإحتياطيات
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		رأس المال
٦٤٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠		إحتياطي قانوني
٢٩٣,١٠٩	٢٨٣,٢٤٠		إحتياطي طوارئ
(٦٨٢,٢٤٩)	(٦٣٢,٦٨٧)		إحتياطي عام
(٢٩١,٩٨٤)	(٤٤٤,٩٠٩)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٣,١٠٨,٨٧٦	٢,٩٩٥,٦٤٤		الخسائر المتراكمة
٢٠,٢٢٠	٢٠,٠٠٧		حقوق ملكية عائدة إلى مساهمي البنك
٣,١٢٩,٠٩٦	٣,٠١٥,٦٥١		الأطراف غير المسيطرة
٣١,٧٤٧,٣٠٥	٣٢,١٦٦,٢٦٧		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فاروق تركيزيان
مدير عام

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس	٣١ مارس	إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
٣٣٢,٤٣٦	٣٢٢,٦٤٤		إيرادات الفوائد
(٢١٣,٨٧٦)	(٢٢٠,٨٠٤)		مصاريف الفوائد
١١٨,٥٦٠	١٠١,٨٤٠		صافي إيرادات الفوائد
٢٢,٢٣٠	٢٨,٥٩٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٠٩٩	(١,٨٥٦)		(خسائر) / أرباح عملات أجنبية
(١,٤٩٢)	(٤٧,٧٨٥)		خسائر من الاستثمارات
٩,٦١١	١١,١٦٦		الإيرادات الأخرى
١٥٢,٠٠٨	٩١,٩٥٨		إيرادات العمليات
(٢٤,٥٨٧)	(١٨٤,٣٦٥)	١٧	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٢٧,٤٢١	(٩٢,٤٠٧)		صافي إيرادات العمليات
(٦٧,٢٥٢)	(٦٣,١٠٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٧٨)	(٣١٢)		إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٨,٦٩١	(١٥٥,٨٢٨)		(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
(٧,٠٩١)	(٧,١٧٩)		مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
٥١,٦٠٠	(١٦٣,٠٠٧)		(الخسارة) / الربح للفترة
٥١,٧٤١	(١٦٢,٧٩٤)		عائدة إلى:
(١٤١)	(٢١٣)		مساهمي البنك
			الأطراف غير المسيطرة
٥١,٦٠٠	(١٦٣,٠٠٧)		صافي (الخسارة) / الربح للفترة
٠,٠٢٥	(٠,٠٧٨)	١٨	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية .

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٦٠٠	(١٦٣,٠٠٧)	(الخسارة)/ الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الآخر		
<i>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي</i>		
٧٧٤	(٢٦,٣٣٩)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥,٣٩٦)	٧٥,٩٠١	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمخاطر الإئتمان الخاصة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٤,٦٢٢)	٤٩,٥٦٢	مجموع ربح/ (خسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
٦,٩٧٨	(١١٣,٤٤٥)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة
عائدة إلى:		
٧,١١٩	(١١٣,٢٣٢)	مساهمي البنك
(١٤١)	(٢١٣)	الأطراف غير المسيطرة
٦,٩٧٨	(١١٣,٤٤٥)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

رأس المال	إحتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	أخرى	احتياطات عامة و	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	/ الأرباح المستقبلية	مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	الأطراف غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٥٧	(٥٣٥,٣٧٥)	٣٠٠,٣٢٤	٣,٧٦٥,٢٠٦	١٣,٧٠٩	٣,٧٧٨,٩١٥	
-	-	-	-	-	-	٥١,٧٤١	(١٤١)	٥١,٦٠٠	
-	-	-	-	-	-	(٤٤,٦٢٢)	-	(٤٤,٦٢٢)	
-	-	-	-	-	(٤٤,٦٢٢)	٥١,٧٤١	٧,١١٩	٦,٩٧٨	
-	-	-	-	-	١,٠٣٠	-	١,٠٣٠	-	١,٠٣٠
-	-	-	(٥٨٧)	-	٥٨٧	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٣,٨٧٦)	(٣,٨٧٦)	(٣,٨٧٦)	-	(٣,٨٧٦)
-	-	-	-	-	(٣,٣٠٦)	(٣,٣٠٦)	(٣,٣٠٦)	-	(٣,٣٠٦)
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٦٧٠	(٥٧٨,٩٦٧)	٣٤٥,٤٧٠	٣,٧٦٦,١٧٣	١٣,٥٦٨	٣,٧٧٩,٧٤١	
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٩٣,١٠٩	(٦٨٢,٢٤٩)	(٢٩١,٩٨٤)	٣,١٠٨,٨٧٦	٢٠,٢٢٠	٣,١٢٩,٠٩٦	
-	-	-	-	-	(١٦٢,٧٩٤)	(١٦٢,٧٩٤)	(٢١٣)	(١٦٣,٠٠٧)	
-	-	-	-	-	٤٩,٥٦٢	-	-	٤٩,٥٦٢	
-	-	-	-	-	٤٩,٥٦٢	(١٦٢,٧٩٤)	(١١٣,٢٣٢)	(١١٣,٤٤٥)	
-	-	-	(٩,٨٦٩)	-	٩,٨٦٩	-	-	-	
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٨٣,٢٤٠	(٦٣٢,٦٨٧)	(٤٤٤,٩٠٩)	٢,٩٩٥,٦٤٤	٢٠,٠٠٧	٣,٠١٥,٦٥١	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى
مجموع الدخل الشامل للفترة
إعادة تصنيف التصرف في الاستثمارات بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
تحويل من احتياطي إنخفاض القيمة
تأثير اعتماد IFRS 16
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
الخسارة للفترة

الدخل الشامل الأخر
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة
تحويل من احتياطي إنخفاض القيمة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس	٣١ مارس	ايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٦٠٠	(١٦٣,٠٠٧)	
٩٨٩	٦,٠٤٧	
١,٤٧٨	٣١٢	
١٥٢	(٢٣٧)	
(٦١٥)	(١,٠٠٦)	
٢٢,٢٢٩	١٩,٢٠٢	
(٢٢,٢٢٩)	(١٩,٢٠٢)	
٢,٨٩١	٦٣,٦٣٦	
٢٤,٥٨٧	١٨٤,٣٦٥	
(١,٢٨٨)	(١٦,١٨٧)	
٧٩,٧٩٤	٧٣,٩٢٣	
(٣٢,٨٧٤)	-	
٤٢,٢١٢	(١٢٧,٧٧١)	
(١,٠٦٢,٣٢٧)	(١,٣٣٩,١٠٤)	
(٢١٧,٣١٣)	(١٨٨,١٩٤)	
٩٥,٧١٧	٥٢٨,٣٥٢	
١٠١,٦٦٧	٦٧,٧٦٥	
(٩٩٣,١٢٤)	(٩٨٥,٠٢٩)	
(٣,٣٠٦)	-	
(٩٩٦,٤٣٠)	(٩٨٥,٠٢٩)	
(٧٧,٧٢٣)	(٨٩٣)	
٥,١٨٢	١١,٨٨٨	
(٥٦,٥٤٦)	(٢٧,١١١)	
(٨,٩١٢)	٣٨,١٩١	
١٣٤,٨٨٠	٦٥,٨١١	
١,٢٨٨	١٦,١٨٧	
(١,٨٣١)	١٠٤,٠٧٣	
-	(١٤,٤٨٦)	
-	(١٤,٤٨٦)	
(٩٩٨,٢٦١)	(٨٩٥,٤٤٢)	
٣,٢٠٣,٣٢٢	٤,٠٣٤,٣٩٣	
٢,٢٠٥,٠٦١	٣,١٣٨,٩٥١	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

(الخسارة)/ الربح للفترة

تعديلات على:

استهلاك الممتلكات والمعدات

إطفاء الموجودات غير الملموسة

إطفاء (العلاوة)/الحسم على أدوات الدين

الربح من بيع ممتلكات ومعدات

صافي الخسارة من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة

صافي الربح من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة

صافي خسارة قيمة عادلة من موجودات مالية أخرى

صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية

توزيعات ارباح مستلمة

أرباح العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

تغييرات في

الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر

الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية

القروض والسلفيات

موجودات أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية

دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات

صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

شراء الى إستثمارات عقارية

بيع/(شراء) موجودات مالية أخرى

المتحصل من بيع موجودات مالية أخرى

توزيعات ارباح مستلمة

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

دفع التزام إيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١ معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). وقد بدأ البنك أعماله بموجب رخصة بنكية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يقوم البنك بالأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال ثمانية فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين.

تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات القانونية المعمول بها وفقاً لقانون الاتحاد الجديد بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات إذ أنها العملة التي تسود بها غالبية عمليات المجموعة.

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة، وينبغي أن تُقرأ بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة إلى ذلك، لا تعتبر نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ بالضرورة مؤشراً للنتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات اندماج الأعمال المتعلقة بتعريف العمل التجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بالإصلاحات القياسية لمعدل الفائدة.
- تعديلات على إطار مفاهيم التقارير المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد. تقوم الإدارة حالياً بعملية تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن تعريف الأهمية الجوهرية.

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي أُلجئ تاريخ السريان لأجل الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع غير مسعى. ولا يزال التطبيق الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك. مسموحاً به

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى، وأنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

٣-٣ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التأكد

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التقديرات والأحكام التي تأثرت بـ COVID-19 كما هو موضح في الإيضاح ٢٥.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة والسياسات المتعلقة بها متوافقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٥ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- السلطة على المنشأة المستثمر بها،
- التعرض لـ / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

تضم البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للبنك والمنشآت التابعة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٥ أساس توحيد البيانات المالية (يتبع)

تلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إن التغييرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبها كمعاملات ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لحصص البنك وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم/المتوقع استلامه، وتسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي المجموعة.

فيما يلي الحصص التي تحتفظ بها المجموعة في الشركات التابعة إما بشكل مباشر أو غير مباشر:

إسم الشركة التابعة	نسبة الإمتلاك		سنة التأسيس	سنة الإستحواذ	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٠	٢٠١٩				
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	١٠٠ %	١٠٠ %	١٩٦٥	٢٠٠٨	لبنان	مؤسسة مالية
إي ال كابيتال ش.م.ح	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠٠٧	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس كابيتال ش.م.ح	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠٠٨	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوربالس جلف ش.م.ح	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠١٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
بوس للتمويل ليمتد	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠١٥	٢٠١٥	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
مويلج كابيتال ش.م.ح	٩٠ %	٩٠ %	٢٠١٠	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس لإتفاقيات إعادة الشراء ليمتد	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
بوس للمشتقات ليمتد	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٢,١٠٥	١٠١,٦٢٢	نقد في الصندوق
١,٠٨٤,٨٥١	١,٢١٢,٦٢٢	ودائع قانونية (إيضاح ٦,١)
٢,٤٢١,٥٧٩	٢,١٧١,٢٢٤	حسابات جارية
٢,٥٢٨,١٢٣	٢,٥٤٧,١٨١	شهادات إيداع
٦,١٠٦,٦٥٨	٦,٠٣٢,٦٤٩	
(٢٩٧,٧٣١)	(٤١٤,٦٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٨٠٨,٩٢٧	٥,٦١٧,٩٧٤	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٦٤٨,٤٠٨	٣,٢٤٦,١٥٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٤٥٨,٢٥٠	٢,٧٨٦,٤٩٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,١٠٦,٦٥٨	٦,٠٣٢,٦٤٩	
(٢٩٧,٧٣١)	(٤١٤,٦٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٨٠٨,٩٢٧	٥,٦١٧,٩٧٤	

٦,١ يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع قانونية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك على حسابات تحت الطلب، وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات القانونية. إن الودائع القانونية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للبنوك بالاقتراف إلى حد ١٠٠% من متطلبات الإحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بلغت الودائع القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٥١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٢١ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠٦,٠٦٥	٢٩١,٢٤٠	تحت الطلب
١٥٤,٨٩٢	١٤,٥٠٦	لأجل
٣٦٠,٩٥٧	٣٠٥,٧٤٦	
(١٠,٦٧٠)	(٥,٤٨١)	خسائر الإئتمان المتوقعة
٣٥٠,٢٨٧	٣٠٠,٢٦٥	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢١,٧١١	٢٠٣,٧١٠	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٩,٢٤٦	١٠٢,٠٣٦	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦٠,٩٥٧	٣٠٥,٧٤٦	
(١٠,٦٧٠)	(٥,٤٨١)	خسائر الإئتمان المتوقعة
٣٥٠,٢٨٧	٣٠٠,٢٦٥	

٨ إتفاقيات إعادة الشراء

فيما يلي تحليل ودايع وأرصدة المجموعة المستحقة من إتفاقيات إعادة الشراء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٥٧,٧١٣	-	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٥٧,٧١٣	-	
(٤٢٢)	-	
٤٥٧,٢٩١	-	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت المجموعة قد أبرمت إتفاقيات إعادة شراء تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٤٦٠ مليون درهم كضمان مقابل إيداعات النقد. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان. تم إستحقاق هذه السندات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٩ قروض وسلفيات، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٣٠١,٤٠٧	٧,٤٧٨,١٢٠	السحب على المكشوف
٨,٧٣١,٧٨٦	٩,٥٧٠,٥٢٩	قروض تجارية
١,٩٧٧,٨٤١	١,٥٣٧,٧٩٩	أوراق قبض
١,٥٦٩,٣٤٤	٢,١٤٨,٩٧٧	سلف أخرى
١٩,٥٨٠,٣٧٨	٢٠,٧٣٥,٤٢٥	المبلغ الاجمالي للقروض و السلفيات صافي فوائد معلقة
(١,٨٤٤,٦٢٢)	(١,٨٤٤,٩٣٠)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١٧,٧٣٥,٧٥٦	١٨,٨٩٠,٤٩٥	صافي القروض وسلفيات

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلف للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٣٠٧,٦٢٤	١٧,٦٧١,٢٥٩	قروض وسلفيات مقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢١٢,٧٣٢	١,٨٨٠,٩٧٧	قروض وسلفيات غير مقيمين داخل لبنان
١,٠٦٠,٠٢٢	١,١٨٣,١٨٩	قروض وسلفيات غير مقيمين أخرى
١٩,٥٨٠,٣٧٨	٢٠,٧٣٥,٤٢٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

(ج) احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

وفقاً للتعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً لمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب تحويل الزيادة إلى احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

البنك	البنك	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٧٨,٣٦٧	١,٤٨٢,٦٠٢	احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد
١,٦٥٩,٠٢٩	١,٥٥٩,٣٤١	مخصصات محددة طبقاً للتعميم ٢٨/٢٠١٠ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة في حقوق الملكية

البنك	البنك	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٦,٦٣٤	٢٩٣,٧٢٩	احتياطي الانخفاض في القيمة - جماعي
١٣٣,٣٩٤	١٠٠,٦٢٠	مخصصات عامة طبقاً للتعميم ٢٨/٢٠١٠ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٨٣,٢٤٠	١٩٣,١٠٩	مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة في حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٠ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٥٩,٢٨٤	٩٦,٩٦٥
١٥٩,٢٨٤	٩٦,٩٦٥
١٢٧,١٨٣	٧٥,٨١٠
٢٠٩,٢٥٢	٢٠٨,٥٥٥
١٢٣,٧٥٩	١٠٩,١٣٠
٤٦٠,١٩٤	٣٩٣,٤٩٥
٦١٩,٤٧٨	٤٩٠,٤٦٠
٤٨٦,٤٨٤	٤٨١,٧٧٥
(٣٤,٢٦٥)	(٩٣,٢٧٤)
٤٥٢,٢١٩	٣٨٨,٥٠١
١,٠٧١,٦٩٧	٨٧٨,٩٦١

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

(١) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

اسهم ملكية مدرجة

(٢) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اسهم ملكية مدرجة

اسهم ملكية غير مدرجة

سندات دين

مجموع الموجودات المالية الأخرى مقاسة بالقيمة العادلة

الموجودات المالية الأخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

سندات دين

خسائر الإئتمان المتوقعة

مجموع الموجودات المالية الأخرى

إن أغلبية الاستثمارات المدرجة هي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي).

(ب) فيما يلي تفصيل محفظة الموجودات المالية الأخرى حسب المنطقة الجغرافية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥٨٦,٩٦٢	٤٨٣,٣٠٩	دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٧٨,٣٥٨	٤٤٨,٢٨٣	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
٤٠,٦٤٢	٤٠,٦٤٣	اوروپا
١,١٠٥,٩٦٢	٩٧٢,٢٣٥	
(٣٤,٢٦٥)	(٩٣,٢٧٤)	خسائر الإئتمان المتوقعة
١,٠٧١,٦٩٧	٨٧٨,٩٦١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١١ موجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٧٧٤,٣٤٧	٧٦٥,٢٧١	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٥)
٧١,٢٢٠	٧١,٢٢٠	المستحق من بيع العقارات
٢٤,٥٠٦	١٠,٥٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٣٦١	٣٧,٦١٦	فوائد مستحقة القبض
١٨,٣٦٩	٦٣,٤٩٢	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة أخرى
٧٦,٨٨٥	٥١,٩٩١	
٩٨٩,٦٨٨	١,٠٠٠,١١١	
(٥,٢٨٠)	(٥,٢٨٠)	خسائر الإئتمان المتوقعة
٩٨٤,٤٠٨	٩٩٤,٨٣١	

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤,٣٠٧,٩١٠	٣,٨٧٨,٦١٤	حسابات جارية وأخرى
١,٣٤٨,٥٧٠	١,٤٢٤,٦٢٨	حسابات توفير
١٦,١٩٨,١٠٦	١٦,٠٢٢,٩٩٢	ودائع لأجل
٢١,٨٥٤,٥٨٦	٢١,٣٢٦,٢٣٤	

١٣ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

(أ) فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٣٣,٣٢٥	٣٢,٣٠٧	تحت الطلب
٩,٢٩٩	١٠,٦٨٢	لأجل
٢٤٢,٦٢٤	٤٢,٩٨٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٣ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (يتبع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٣٣,٣١٠	٣٢,٢٨٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٣١٤	١٠,٧٠٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٤٢,٦٢٤</u>	<u>٤٢,٩٨٩</u>	

١٤ إتفاقيات إعادة بيع

فيما يلي تحليل ودايع وأرصدة المجموعة المستحقة من إتفاقيات إعادة بيع:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
-	١٣٠,٢٣٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٣٠,٢٣٠	

كما في ٣١ ديسمبر، أبرمت المجموعة اتفاقيات بيع تم بموجبها إعطاء سندات بقيمة عادلة بقيمة ١٣٠ مليون درهم كضمان مقابل الإقراض. وتحتفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المعطاة كضمان. تم إستحقاق إتفاقيات البيع خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

١٥ مطلوبات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٧٧٤,٣٤٧	٧٦٥,٢٧١	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١١)
٢٠٦,٦٠٧	٢٥١,٩١٥	فوائد مستحقة الدفع
١٣٠,٤٨١	١٢١,٨٢٠	خسارة الائتمان المتوقعة من التعرض الغير ممول
١١٩,٧١٩	١١٠,٣٥٢	مصروفات مستحقة وأخرى
٩٦,٧٦٢	٩٨,٤٧٠	إلتزام الايجار
٧٠,٨٩٧	٦٨,٥٨٧	إيرادات غير مكتسبة
٥٠,٤٢٣	٤٥,٥٧٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٦٢١	٥١,٢٦١	شيكات المدراء
<u>١,٤٦٦,٨٥٧</u>	<u>١,٥١٣,٢٥٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٦ سندات دين مصدرة

في ٨ يونيو ٢٠١٥، قام البنك بالحصول على تمويل من خلال إصدار سندات دين رئيسية غير مضمونة ("السندات") بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) عن طريق شركة بوس للتمويل ليمتد، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، مؤسسة في جزر كايمان. إنَّ السندات مضمونة بالكامل من قبل البنك، تحمل معدل فائدة سنوية قدره ٣,٣٧٤ % تستحق الدفع نصف سنويا، ومدرجة في بورصة إيرلندا. في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أعاد البنك شراء ٣٠٦,٨١ مليون دولار من هذه السندات عن طريق مناقصة عامة بسعر ١٠١. بعد تاريخ التقرير في ٨ يونيو ٢٠٢٠، تم استحقاق هذه السندات واستردادها بالكامل.

في ٢٨ فبراير ٢٠١٧، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مقايضة متوسطة بالإضافة إلى ٢٢٥ نقطة أساس توازي ٤,٢٣٪. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

في ٨ أغسطس ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة عائمة بقيمة إجمالية بلغت ١٢٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٤٤٠,٧٦ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات في ليبور ثلاثة أشهر بالإضافة إلى ١٩٠ نقطة أساس، مصنفه بالتكلفة المطفأة. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN).

في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٢,٢٠٤ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مقايضة متوسطة بالإضافة إلى ٢٥٠ نقطة أساس توازي ٤,٠١٥٪، مصنفه بالتكلفة المطفأة. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

في ٢٩ نوفمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ١٠٠ مليون فرنك سويسري ما يعادل ٣٨٦ مليون درهم لفترة استحقاق مدتها أربع سنوات في مقايضة متوسطة بالإضافة إلى ٢٠٥ نقطة أساس توازي ١,٤٥٧٥٪، مصنفه بالتكلفة المطفأة. السندات مدرجة في البورصة السويسرية SIX وقد تم إصدارها بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٧ صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية ومخاطر الائتمان

توزيع خسارة إنخفاض القيمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	١٨,٦٢٢	٣٩٦,٠٥٣	٤١٤,٦٧٥	الأرصدة لدى المصارف المركزية
١,٢٧١	٤,٢١٠	-	٥,٤٨١	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٢٧٨,٣٩٧	٧٣٢,٦٧٤	٨٣٣,٨٥٩	١,٨٤٤,٩٣٠	القروض والسلفيات
٣٥٣	-	٩٢,٩٢١	٩٣,٢٧٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٥٩٨	١٢,٦٧٨	١١٥,٢٠٥	١٣٠,٤٨١	التعرضات الغير مموّلة
٥,٢٨٠	-	-	٥,٢٨٠	موجودات أخرى
٥,٠٥٤	-	-	٥,٠٥٤	أخرى
٢٩٢,٩٥٣	٧٦٨,١٨٤	١,٤٣٨,٠٣٨	٢,٤٩٩,١٧٥	الإجمالي
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٧,٧٣١	-	-	٢٩٧,٧٣١	الأرصدة لدى المصارف المركزية
١٠,٦٥٣	١٧	-	١٠,٦٧٠	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٤٢٢	-	-	٤٢٢	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
٤٠٩,٢٨٨	٦٠٧,١٩٨	٨٢٨,١٣٦	١,٨٤٤,٦٢٢	القروض والسلفيات
٣٤,٢٦٥	-	-	٣٤,٢٦٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٣,٤١٩	٢,٨١١	٩٥,٥٩٠	١٢١,٨٢٠	التعرضات الغير مموّلة
٥,٢٨٠	-	-	٥,٢٨٠	موجودات الأخرى
٧٨١,٠٥٨	٦١٠,٠٢٦	٩٢٣,٧٢٦	٢,٣١٤,٨١٠	الإجمالي

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٧ صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية ومخاطر الائتمان (يتبع)

فيما يلي الحركة في خسارة انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الرصيد الافتتاحي	خسارة انخفاض القيمة	المسترجاعات خلال الفترة	المبالغ المستردة صافية من	صافي الرسوم خلال الفترة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٩٧,٧٣١	١١٦,٩٤٤	-	-	٤١٤,٦٧٥
١٠,٦٧٠	-	(٥,١٨٩)	-	٥,٤٨١
٤٢٢	-	(٤٢٢)	-	-
١,٨٤٤,٦٢٢	١٠,١٩٥	(١٤,٠٥٢)	٤,١٦٥	١,٨٤٤,٩٣٠
٣٤,٢٦٥	٥٩,٠٠٧	-	-	٩٣,٢٧٤
١٢١,٨٢٠	٨,٦٦١	-	-	١٣٠,٤٨١
٥,٢٨٠	-	-	-	٥,٢٨٠
-	٥,٠٥٤	-	-	٥,٠٥٤
٢,٣١٤,٨١٠	١٩٩,٨٦٣	(١٩,٦٦٣)	٤,١٦٥	٢,٤٩٩,١٧٥
٢٤,٥٨٧				
الإجمالي				

بيئة الاقتصاد الكلي في بنك تابع في لبنان

ابتداءً من الربع الأخير من عام ٢٠١٩ ، واجه لبنان حالة من عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي. من أجل حماية النظام والتخفيف من مخاطر الأزمة ، راجعت البنوك اللبنانية حدود سحب الدولار الأمريكي وأوقفت جميع التحويلات الدولية الصادرة و إقتصرت تلك على الضروريات الأساسية. بالإضافة إلى ذلك ، أصبح مصرف لبنان في ٤ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩ تعميماً جديداً يطالب المصارف اللبنانية بفرض سقوف جديدة لأسعار الفائدة على الودائع ودفع نصف الفوائد المستحقة للمودعين على حيازات العملات الأجنبية بالليرة اللبنانية. مع نسبة كبيرة من الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي ، ارتفع الدين الخارجي للبنان بشكل كبير ويواجه حالة من الاضطراب وليس هناك من يقين متى سيتم تصحيح الوضع. خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ ، خفضت وكالات التصنيف الائتماني التصنيف الائتماني للبلد. ونتيجة لذلك ، عكست هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تعديلات بما في ذلك زيادة في خسائر الائتمان المتوقعة (والمراحل ذات الصلة). تواصل المجموعة مراقبة الوضع عن كثب ويستمر البنك التابع في العمل ويحصل على دعم من المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٨ (الخسارة)/العائد على السهم

تم احتساب العائد على السهم وذلك بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥١,٧٤١	(١٦٢,٧٩٤)	(الخسارة)/ الربح العائد إلى مالكي البنك خلال الفترة (ألف درهم)
٥١,٧٤١	(١٦٢,٧٩٤)	(الخسارة)/ الربح العائد إلى مالكي البنك (ألف درهم)
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بآلاف الأسهم)
٠,٠٢٥	(٠,٠٧٨)	(الخسارة)/ العائد الأساسي على السهم (درهم)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩، لم يكن هنالك أي تخفيض محتمل للأسهم القائمة.

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨٢,٢٢٦	٢٧٣,٧٩٨	ضمانات مالية للقروض
٢,٥٨١,١٦٧	٢,٥٧٥,١٦٥	ضمانات أخرى
٨٣٠,٣١٧	١,٠٧٠,٩٨٣	اعتمادات مستندية
٣,٦٩٣,٧١٠	٣,٩١٩,٩٤٦	
١,٦٢٦,٥٠٧	١,٨٤٠,٥٦٥	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٣٢٠,٢١٧	٥,٧٦٠,٥١١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٠ النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٢١٠,١٦٤	٥,٦١٧,٩٧٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
٣٥٠,٧٧٥	٣٠٠,٢٦٥	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٧)
١,٢٨٠,١٧٥	-	إتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٨)
(٤٢٦,٠٣٩)	(٢٤٢,٦٢٤)	ودائع وأرصدة مستحقة بنوك (إيضاح ١٣)
(٧٣٤,٢٨٧)	-	إتفاقيات إعادة بيع (إيضاح ١٤)
٤,٦٨٠,٧٨٨	٥,٦٧٥,٦١٥	
		يطرح: ودائع لدى البنوك المركزية وأرصدة مستحقة من البنوك-
(١,٤٤٨,٨٥٢)	(١,٣٢٤,٠٤٢)	باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
(١,٠٢٦,٨٧٥)	(١,٢١٢,٦٢٢)	يطرح: احتياطات إلزامية لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦,١)
٢,٢٠٥,٠٦١	٣,١٣٨,٩٥١	

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المتعلقة بهم ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات.

تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة عند توحيد البيانات المالية، ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٣٨,٥٥٤	٧٩١,٦٦٣	قروض وسلفيات
١١,٤١٥	٦,٣٠٠	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وأوراق قبول
٦٤٩,٩٦٩	٧٩٧,٩٦٣	
٧,١٧٠	٢٠٧,٣١٣	ودائع ضمانات
٦٤٢,٧٩٩	٥٩٠,٦٥٠	صافي التعرض
١٥٨,٦٦٩	١٠٨,٩٣١	ودائع أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٥,٦٥٣	١٤,١٣٢	إيرادات الفوائد
١,٥٨٨	٣,١٣٦	مصاريف الفوائد

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٧٧٠	٤,١٤٠	امتيازات قصيرة الأجل
٣,٣٠٦	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٠٤	١,٤٥٣	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٧,٨٨٠	٥,٥٩٣	إجمالي التعويضات

٢٢ معلومات القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه.

لأغراض تشغيلية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

- (أ) الأنشطة البنكية التجارية والتي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والحكومة ومؤسسات وأفراد
- (ب) الأنشطة البنكية الاستثمارية والتي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعين وفقاً لأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار تكاليف التمويل والتوزيع الملائم للمصاريف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٢ معلومات القطاعات (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة.

الأنشطة البنكية				
المجموع	غير مخصصة	الاستثمارية	الأنشطة البنكية التجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة):				
٣٢,١٦٦,٢٦٧	٤,٧١٣,٥٨٣	٢,٤٦٥,٨٣٤	٢٤,٩٨٦,٨٥٠	الموجودات القطاعية
٢٩,١٥٠,٦١٦	٧٠٩,٤٥٥	٥,٥٦٩,٦٠٤	٢٢,٨٧١,٥٥٧	المطلوبات القطاعية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة):				
٣١,٧٤٧,٣٠٥	٤,٥٩٤,٢٣٣	٢,٨٢٩,٣٤٦	٢٤,٣٢٣,٧٢٦	الموجودات القطاعية
٢٨,٦١٨,٢٠٩	٧٥٥,٥٥٨	٥,٥٩٧,٩٢٦	٢٢,٢٦٤,٧٢٥	المطلوبات القطاعية

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة):

الأنشطة البنكية التجارية		الأنشطة البنكية الاستثمارية		المجموع ألف درهم	غير مخصصة* ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
إيرادات من العملاء الخارجيين					
٩٦,٢١٠	٥,٦٣٠	-	١٠١,٨٤٠	-	
٢٨,٥٩٣	-	-	٢٨,٥٩٣	-	
(١,٨٥٦)	-	-	(١,٨٥٦)	-	
-	(٤٧,٧٨٥)	-	(٤٧,٧٨٥)	-	
-	٥,٤٣٧	٥,٧٢٩	١١,١٦٦	-	
١٢٢,٩٤٧	(٣٦,٧١٨)	٥,٧٢٩	٩١,٩٥٨	-	
إيرادات تشغيلية					
بنود غير نقدية جوهريّة أخرى					
(٨,٤٣٢)	(١٧٥,٩٣٣)	-	(١٨٤,٣٦٥)	-	
-	-	(٦,٠٤٧)	(٦,٠٤٧)	-	
(٤٨,٥٠٣)	(٨,٥٥٩)	-	(٥٧,٠٦٢)	-	
-	-	(٣١٢)	(٣١٢)	-	
-	-	(٧,١٧٩)	(٧,١٧٩)	-	
٦٦,٠١٢	(٢٢١,٢١٠)	(٧,٨٠٩)	(١٦٣,٠٠٧)	-	
(الخسارة)/ الربح للفترة					

* تشمل البنود غير المخصصة بشكل رئيسي نفقات المكتب الرئيسي وخصوم و مطلوبات ضريبية للشركة التابعة في الخارج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٢ معلومات القطاعات (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة):

الأنشطة البنكية		الأنشطة البنكية	
التجارية	الاستثمارية	غير مخصصة*	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات من العملاء الخارجيين			
١٠٩,٢٤٣	٩,٣١٧	-	١١٨,٥٦٠
٢٢,٢٣٠	-	-	٢٢,٢٣٠
٣,٠٩٩	-	-	٣,٠٩٩
-	(١,٤٩٢)	-	(١,٤٩٢)
-	٣,٦٩٧	٥,٩١٤	٩,٦١١
١٣٤,٥٧٢	١١,٥٢٢	٥,٩١٤	١٥٢,٠٠٨
إيرادات تشغيلية			
بنود غير نقدية جوهرية أخرى			
(٢٤,٥٨٧)	-	-	(٢٤,٥٨٧)
-	-	(٩٨٩)	(٩٨٩)
(٥٦,٣٢٣)	(٩,٩٤٠)	-	(٦٦,٢٦٣)
-	-	(١,٤٧٨)	(١,٤٧٨)
-	-	(٧,٠٩١)	(٧,٠٩١)
٥٣,٦٦٢	١,٥٨٢	(٣,٦٤٤)	٥١,٦٠٠
الربح للفترة			

*تشمل البنود غير المخصصة بشكل رئيسي نفقات المكتب الرئيسي وخصوم ومطلوبات ضريبية للشركة التابعة في الخارج.

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه الفترة (٣١ مارس ٢٠١٩): لا شيء. إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة كما هو موضح في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- تُخصص جميع الموجودات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء الممتلكات والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى وبعض المبالغ المدرجة في الموجودات الأخرى و
- تُخصص جميع المطلوبات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء بعض المبالغ المدرجة في المطلوبات الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٢ معلومات القطاعات (يتبع)

المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أعمالها ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين - الإمارات العربية المتحدة (بلد المنشأ) ولبنان (يشار إليها "البلد الأجنبي"). إن إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

المجموع ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	بلد المنشأ ألف درهم
٢٠٢٠		
إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)		
٩١,٩٥٨	٥٤,٢٧٥	٣٧,٦٨٣
٥,٧٠٤,٢٢٤	٣٨٠,٦٧٠	٥,٣٢٣,٥٥٤
الموجودات غير المتداولة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)		
٢٠١٩		
إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)		
١٥٢,٠٠٨	٣٦,٨٠٣	١١٥,٢٠٥
٤,٩٦٢,٦٥٩	٣١٣,٣٣٤	٤,٦٤٩,٣٢٥
الموجودات غير المتداولة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)		

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة في تاريخ القياس. وطبقاً لذلك، فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن المجموعة ستستمر في أعمالها بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعمالها بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في الأوراق المالية التي تمنح المجموعة فرصة الحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وتعزيز رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات سندات وأوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (غير مدرجة)

يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى تحاليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق. ورسملة الأرباح المستخدمة أو مقارنة النسب. يتضمن نموذج التقييم بعض الافتراضات التي لا تدعمها أسعاراً أو معدلات سوق يمكن ملاحظتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين في الجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيم الدفترية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة المرحلية تقارب قيمها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		المستوى	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
موجودات مالية					
- موجودات مالية أخرى					
٤٠٠,٧٤٩	٤٥٢,٢١٩	٣٧٦,١٧٣	٣٨٨,٥٠١	٣	بالتكلفة المطفأة
١٧,٧٣٥,٧٥٦	١٧,٧٣٥,٧٥٦	١٨,٨٩٠,٤٩٥	١٨,٨٩٠,٤٩٥	٣	- قروض وسلف، صافي
مطلوبات مالية					
٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢١,٨٥٤,٥٨٦	٢١,٨٥٤,٥٨٦	٢	- ودائع العملاء
٣,٠١٩,٨٦١	٣,٠١٩,٨٦١	٣,٠٢٣,٠٥٣	٣,٠٢٣,٠٥٣	٢	- سندات دين مصدرة

تُبنى القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس أسعار السوق.

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن فيها ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.
- المستوى ٢ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار، بما فيها الأسعار المدرجة في أسواق غير نظامية).
- المستوى ٣ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند في ملاحظاتها إلى بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (يتبع)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
اسهم ملكية مُدرجة	٩٦,٩٦٥	-	-	٩٦,٩٦٥
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
اسهم ملكية مدرجة	٧٥,٨١٠	-	-	٧٥,٨١٠
اسهم ملكية غير مدرجة	-	-	٢٠٨,٥٥٥	٢٠٨,٥٥٥
سندات دين غير مدرجة	-	١٠٩,١٣٠	-	١٠٩,١٣٠
المجموع	١٧٢,٧٧٥	١٠٩,١٣٠	٢٠٨,٥٥٥	٤٩٠,٤٦٠
مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة				
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
سندات دين مدرجة	٢,٥٤٦,٥٥١	-	-	٢,٥٤٦,٥٥١
موجودات / مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٦٢,٢٣١	-	٦٢,٢٣١
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	(١٦,٩٤٥)	-	(١٦,٩٤٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
اسهم ملكية مُدرجة	١٥٩,٢٨٤	-	-	١٥٩,٢٨٤
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
اسهم ملكية مدرجة	١٢٧,١٨٣	-	-	١٢٧,١٨٣
اسهم ملكية غير مدرجة	-	-	٢٠٩,٢٥٢	٢٠٩,٢٥٢
سندات دين غير مدرجة	-	١٢٣,٧٥٩	-	١٢٣,٧٥٩
المجموع	٢٨٦,٤٦٧	١٢٣,٧٥٩	٢٠٩,٢٥٢	٦١٩,٤٧٨
مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة				
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
سندات دين مدرجة	٢,٥٧٨,٠٦٦	-	-	٢,٥٧٨,٠٦٦
موجودات / مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٢٠,٤٠٠	-	٢٠,٤٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	(٧,٥٧٧)	-	(٧,٥٧٧)

لم تتم أية تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٢٠٩,٢٥٢	٣٢٣,٢٣٩	الرصيد الإفتتاحي
(٦٩٧)	(١١٣,٩٨٧)	الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
٢٠٨,٥٥٥	٢٠٩,٢٥٢	الرصيد النهائي

٢٤ كفاية رأس المال

يتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعاميم الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

بازل ٣

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة) ألف درهم	(مدققة) ألف درهم
٢,٧٣٢,١٥٨	٢,٩٢٠,٥٨١
٣٤٢,٥٢١	٣٢٩,٨٧١
٣,٠٧٤,٦٧٩	٣,٢٥٠,٤٥٢
٢٧,٤٠١,٧٠٧	٢٦,٣٨٩,٦٨٠
٢١١,٠٤٤	٣٦٠,٨٣٨
١,٢٩٠,٩٨٢	١,٢٩٠,٩٨٢
٢٨,٩٠٣,٧٣٣	٢٨,٠٤١,٥٠٠
%٩,٤٥	%١٠,٤٢
%٩,٤٥	%١٠,٤٢
%١٠,٦٤	%١١,٥٩

قاعدة رأس المال

مستوى ١
مستوى ٢
مجموع قاعدة رأس المال
الموجودات المرجحة حسب المخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر تشغيلية
الموجودات المرجحة حسب المخاطر
نسب رأس المال
نسبة الشق الأول للإجمالي الموحد
نسبة الشق الأول
الإجمالي الموحد للمجموعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٥ جائزة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) مطلع العام ٢٠٢٠ والذي تفضى على مستوى العالم، مما تسبب في حدوث عدم استقرار في الشركات والنشاط الاقتصادي. واستجابة لذلك، طرحت الحكومات والمصارف المركزية خطة دعم اقتصادي وإجراءات إغاثية (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) لتقليل التأثير على الأفراد والشركات.

في إطار تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للربع الأول ٢٠٢٠، وضعت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل (بناء على أفضل المعلومات المتاحة) لحالات عدم اليقين التي تسببها جائحة كوفيد - ١٩ آخذة في الحسبان الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة المتخذة من قبل الحكومات والمصارف المركزية. كما وضعت المجموعة في الحسبان الإشعارات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٠.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من المطلوب ترحيل القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط في حال كانت تخضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ منحها. تحدث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر حدوث التعثر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تواصل المجموعة تقييم المقترضين لمؤشرات أخرى من عدم احتمال الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

بعد تاريخ التقرير، طرحت المجموعة برنامج التخفيف من أعباء الدفع لمعاملها المتأثرين من خلال تأجيل سداد الربح/المبلغ الأصلي المستحق لمدة تتراوح من شهر إلى ستة أشهر. تم اعتبار مبادرة التخفيف من أعباء الدفع هذه على أنها سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمقترضين. وقد يشير برنامج التخفيف من أعباء الدفع المقدم للمعاملين إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد المجموعة بأن تمديد فترات تأجيل الدفعات لن يؤدي تلقائياً إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان والانتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف المحدد لأغراض حساب خسائر الائتمان المتوقعة، على اعتبار أنه يتم تقديم هذه المبادرة لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد ١٩ على استئناف الدفعات بشكل منتظم. في هذه المرحلة لا تتوفر معلومات كافية ووافية لتمكين المجموعة من التمييز فردياً بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين والتغير في فترة مخاطر الائتمان ذات الصلة بها. وهذا النهج يتوافق مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لما هو مشار إليه في إشعار خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد التسهيلات الائتمانية لمرة واحدة بسبب (كوفيد-١٩) وتمت معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل تعديل أحكام وشروط الترتيبات.

في ضوء البيئة الاقتصادية الحالية، قامت المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على أحكام الإدارة مع الأخذ في الاعتبار حدوث تغيير في السيناريوهات الاقتصادية. تنقسم محفظة القروض إلى فئتين (متأثرة بشكل كبير وتأثير مؤقت ومعتدل). اعتمد البنك ما يلي:

السيناريو ١

- تأثر بشكل كبير: تخفيض المرحلة + تخفيض التصنيف بمقدار ٢ درجة
- متأثرة بشكل مؤقت ومعتدل: تخفيض التصنيف بدرجة واحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٥ جائزة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (يتبع)

السيناريو ٢

- تأثر بشكل كبير: تخفيض المرحلة + خفض التصنيف بمقدار ٣ درجات
- متأثرة بشكل مؤقت ومعتدل: خفض التصنيف بمقدار ٢ درجة مقارنة

السيناريو ٣

- تأثر بشكل كبير: تخفيض المرحلة + تخفيض التصنيف بمقدار ٤ درجات
- متأثرة بشكل مؤقت ومعتدل: خفض التصنيف بمقدار ٣ درجة مقارنة

إن إجمالي المخصصات بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة والتراكبات ، المعترف بها حاليًا من قبل المجموعة ، كافية عند مقارنتها بنتائج السيناريوهات الثلاثة المذكورة أعلاه التي نظرت فيها المجموعة.

المعلومات التطلعية

في ضوء البيئة الاقتصادية غير المؤكدة الحالية، قامت المجموعة بتقييم مجموعة من النتائج لسيناريوهات الاقتصاد الكلي والوزن المرتبط بها، وتحليل أثرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للربع الأول ٢٠٢٠. وفقا لذلك، تواصل المجموعة تقييم التعرضات الهامة بشكل فردي لتوفير الحماية الكافية ضد أي تحركات سلبية بسبب كوفيد-١٩.

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع توقعات واحتمالات الحدوث لعدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٢٦ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل ذي طبيعة موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩.

٢٧ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠.