

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الصفحات	المحتويات
١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
٥ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٩ - ٦٢	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة


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

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز

٩ نوفمبر ٢٠٢١



دوجلاس أومالوني

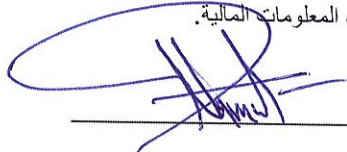
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤

المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) الف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) إيضاحات ألف درهم		الموجودات
١٧,٩٤١,٩٤١	١٥,٥٤٠,٥٧١		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٣٠,١١٧,٧٤٩		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨,٤٣٩,١٠٣	١٤,٣٤٥,٦٢٥	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٠٠٠,٦٥٤	١٠,٣٤١,٧٢٥	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٧,٢٨٦,٤١١	٦٢,٧٩٦,١٤٣	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٤٦,٣٤٣	١٤,١٨٦,١٣٢	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٣,٥٥٦,٨٣٢		قبولات
٣,٤٧٨,٤٥٥	٣,٥١٧,٩٤٥		موجودات أخرى
٢,٨٩١,٩٢٠	٢,٩٥٣,٠٩٠		موجودات عقود إعادة التأمين
٢٠,٩٩٦	٤١,٨٩٧		استثمار في شركة زميلة
٤٤٩,٧١٥	٤٤٩,٧١٥	٩	استثمارات عقارية
١,٤٦٦,٧٦٩	١,٤٢٠,٨٢٥	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٩٤,٤٤٢	٢٩٢,٧٩٩		موجودات غير ملموسة
<u>١٥٨,٥٢٣,٢٤٠</u>	<u>١٦٩,٥٦١,٠٤٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٤,٨٤٤,٣٨٠	١٩,٥٨٣,٦٩٤	١١	المطلوبات
٢,٢٨٩,٧٢٣	٣,٠٤٢,٥٨٦		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٨٠,٨٢٨,٩٤٤	١٢	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١١,٨٨٤,٥٦٦	١٣,٩٤٩,٦٤٢	١٣	ودائع العملاء
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٣,٥٥٦,٨٣٢		ودائع إسلامية للعملاء
٥,٨٠٨,٩٠٨	٦,٠٥٧,١٢٩		قبولات
٩,٦١٦,٠٤٢	٧,٤٢٤,٢٦٨	١٤	مطلوبات أخرى
٤,٧٤٧,٧٧٩	٤,٩٥٣,٤٣٥		قروض متوسطة الأجل
<u>١٣٨,٣٣٤,٨٣٢</u>	<u>١٤٩,٣٩٦,٥٣٠</u>		مطلوبات عقود التأمين
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨	١٥	رأس المال والاحتياطيات
٩١٢,٠٩٩	٩١٢,٠٩٩		رأس المال المصدر والمدفوع
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطيات نظامية وقانونية
(٩٨,٣٣٢)	(١٠٧,٩٦٢)		احتياطي عام
(٣٥٨,٠٨٨)	(٦٤٨,٤١٥)		احتياطي تحويل العملات
(٤٣٧)	-		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٦,٨٨٨,١٧٨	١٧,١٤٥,٥٢٧		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٩,٤٣٠,٧٢٨	١٩,٣٨٨,٥٥٧		أرباح محتجزة
٧٥٧,٦٨٠	٧٧٥,٩٦١	١٦	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٢٠,١٨٨,٤٠٨	٢٠,١٦٤,٥١٨		حصص غير مسيطرة
<u>١٥٨,٥٢٣,٢٤٠</u>	<u>١٦٩,٥٦١,٠٤٨</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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



أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الغريير
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥١٠,١٩٧	٣,١٥٧,٩٨٥	١,٠٠٤,٣٤٧	١,٠٨٦,٦٦٠	إيرادات الفوائد
٤٤٥,٧٦٩	٣٣٧,٦٨٢	١٣٢,٩٨٨	١١٦,٣٦٨	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,٩٥٥,٩٦٦	٣,٤٩٥,٦٦٧	١,١٣٧,٣٣٥	١,٢٠٣,٠٢٨	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١,٦٨٣,٢٥٥)	(١,١٢٦,٠٣٧)	(٥٠٦,٥٧٢)	(٣٦٥,٩٠٤)	مصاريف الفوائد
(٢١٢,٨٦٤)	(١٣٤,٤٢٩)	(٦٩,٧٢٦)	(٤٢,٢٩٩)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٢,٠٥٩,٨٤٧	٢,٣٣٥,٢٠١	٥٦١,٠٣٧	٧٩٤,٨٢٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين
١,٩٣٩,٢١٢	٢,٤٧٣,٦٦٤	٦٣٢,٩٥٠	٨٠٤,٥٦٠	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٠٠٣,٧٢٠)	(١,٢٩٣,٤٣١)	(٣٥٠,٣٣٠)	(٤٤٢,٨٥٧)	مصاريف الرسوم والعمولات
٩٣٥,٤٩٢	١,١٨٠,٢٣٣	٢٨٢,٦٢٠	٣٦١,٧٠٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٨٩,٠٣٣	١٧٣,٩٧٢	٦٧,٣٧٢	٤٠,٠١٩	صافي إيرادات الاستثمار
٦٨٦,٧٣٦	٧٠٨,٤٤٥	٢٢٩,٢٠٠	٢٣١,٤٤٤	إيرادات أخرى، بالصافي
٣,٩٧١,١٠٨	٤,٢٩٧,٨٥١	١,١٤٠,٢٢٩	١,٤٢٧,٩٩١	الإيرادات التشغيلية
(١,٨٨٣,٨٥٨)	(١,٩١٢,٠٥٢)	(٦٢٩,٠٨٩)	(٦٩١,٠٧٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٠٨٧,٢٥٠	٢,٣٨٥,٧٩٩	٥١١,١٤٠	٧٣٦,٩١٩	ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة
(١,٦٤٢,٨٥١)	(٢,٠٣٤,٦٥٨)	(٦٦٤,٥٢٧)	(٥٣٨,٣٧٨)	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٤٤٤,٣٩٩	٣٥١,١٤١	(١٥٣,٣٨٧)	١٩٨,٥٤١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٣٢,٩٧٦)	(٣١,٦٢٩)	(١١,٥١١)	(٥,٥٥٠)	مصروف الضريبة
٤١١,٤٢٣	٣١٩,٥١٢	(١٦٤,٨٩٨)	١٩٢,٩٩١	ربح / (خسارة) الفترة
٣٥٢,٠٢٤	٢٦٥,٠٧١	(١٨٣,١٠٨)	١٧٩,٧١٥	العائد إلى:
٥٩,٣٩٩	٥٤,٤٤١	١٨,٢١٠	١٣,٢٧٦	ملاك الشركة الأم
٤١١,٤٢٣	٣١٩,٥١٢	(١٦٤,٨٩٨)	١٩٢,٩٩١	حصص غير مسيطرة
١,٩٨	١,٤٩	(١,٠٣)	١,٠١	ربحية السهم (بالدرهم)

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤١١,٤٢٣	٣١٩,٥١٢	(١٦٤,٨٩٨)	١٩٢,٩٩١	ربح / (خسارة) الفترة
الدخل الشامل الآخر				
<i>ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)				
(٨٢,٢٣٩)	٤٩,١٨٧	١٤,٢٥٥	(٥٦)	
<i>ينود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات				
(١٨,٣٢٣)	(١٢,٤٤٢)	(٢١)	(٩٤)	
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)				
(٩١,٥٧١)	٣٣٩,٦١٩)	(٦٤,٢٣٧)	(٩٢,٥٨٤)	
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة				
(٤,٥٥٨)	٤٣٧	(١٨)	-	
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة				
(١٩٦,٦٩١)	٣٠٢,٤٣٧)	(٥٠,٠٢١)	(٩٢,٧٣٤)	
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة				
٢١٤,٧٣٢	١٧,٠٧٥	(٢١٤,٩١٩)	١٠٠,٢٥٧	
العائد إلى:				
مُلاك الشركة الأم				
١٨٠,٠٨٠	(٤٧,٧٧٣)	(٢٣٨,١٨٠)	٨٦,٨٩٣	
٣٤,٦٥٢	٦٤,٨٤٨	٢٣,٢٦١	١٣,٤١٨	حصص غير مسيطرة
٢١٤,٧٣٢	١٧,٠٧٥	(٢١٤,٩١٩)	١٠٠,٢٥٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) (تابع)

	حقوق الملكية	احتياطي تحوط	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي تحويل العملات	احتياطي عام	احتياطيات نظامية وقانونية	رأس المال المصدر والمفوع ألف درهم
	أرباح محتجزة	التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	أرباح محتجزة	أرباح محتجزة	أرباح محتجزة	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠١٨,١٨٨,٤٠٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨	(٤٣٧)	(٣٥٨,٠٨٨)	(٩٨,٣٣٢)	٣١٢,٠٠٠	٩١٢,٠٩٩	١,٧٧٥,٣٠٨
٣١٩,٥١٢	٢٦٥,٠٧١	-	-	-	-	-	-
(٣٠٢,٤٣٧)	(٣١٢,٨٤٤)	٤٣٧	(٣٠٣,٦٥١)	(٩,٦٣٠)	-	-	-
١٧,٠٧٥	(٤٧,٧٧٣)	٤٣٧	(٣٠٣,٦٥١)	(٩,٦٣٠)	-	-	-
(٣٢,٨٢٥)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٣,٣٢٤	-	-	-	-
٥,٦٠٢	٥,٦٠٢	-	-	-	-	-	-
(١٣,٧٤٢)	(١٣,٧٤٢)	-	-	-	-	-	-
٢٠,١٦٤,٥١٨	١٩,٣٨٨,٥٥٧	-	(٦٤٨,٤١٥)	(١٠٧,٩٦٢)	٣١٢,٠٠٠	٩١٢,٠٩٩	١,٧٧٥,٣٠٨
	١٧,١٤٥,٥٢٧						

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
 ربح الفترة
 الدخل / (الخسارة)
 الشاملة الأخرى
 مجموع الدخل / (الخسارة)
 الشاملة للفترة
 دفع توزيعات أرباح
 تحويل من احتياطي إعادة تقييم
 الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
 معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة
 معاملة مع الحصص غير المسيطرة
 الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٤٤,٣٩٩	٣٥١,١٤١	الربح قبل الضريبة للفترة
		تسويات :-
١٦٦,٢٤٦	١٨٩,٩٣٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٦٤٢,٨٥١	٢,٠٣٤,٦٥٨	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
٥١٥	٣,٩٤٣	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٠٢٤	(٨,٦٠٤)	(ربح) / خسارة غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة
٢٧,٠٤٦	(١,٣١٨)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		(ربح) / خسارة غير محققة من المشتقات
(٢٣,٤٤٣)	(١٨,٤٣٣)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
(٢٣٩,٥٣٢)	(١١٥,٤٨٠)	الدخل الشامل الآخر
٨,٣٥٩	-	ربح محقق من استبعاد موجودات مالية أخرى
		حصة من خسارة شركة زميلة
(٢٧,٥٩٩)	(٣٠,٤٦٦)	صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة
		من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٦٧٧,٩٠٩)	٢,٥٥٨,٣٠٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣,٢٥٠,٠٢٥)	(٣,٧٥١,٢٩٤)	النقص / (الزيادة) في الودائع لدى البنوك المركزية
		الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
١١١,١٠٦	(٦٦٣,٤٤٥)	(الزيادة) / (النقص) في الودائع المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من
١,١٢١,٧٤٨	(٧,٢٤٧,٧٥١)	خلال الربح أو الخسارة
(٥١٥,٧٤٨)	(١٣٦,٢٣٣)	(الزيادة) / (النقص) في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٦٠٧,٩٠٣)	(٣٧,٧٣٥)	الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢٧٦,٧١٨)	(٦١,١٧٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣,٤٧٧,٥٤٢	٤,٧٣٩,٣١٣	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٥٤٧,٤٥٩	٤,٤٥٢,٩٧٠	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(١,٨٠٠,٧١١)	٢,٠٦٥,٠٧٦	النقص في ودائع العملاء
٥١٤,٦٣٦	٢٠٥,٦٥٦	الزيادة / (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء
٣٠٤,٦٧٠	١٦٩,٥٩٠	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٢,٤٢٧,٥٩٨	٧٥٢,٨٦٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣٢,٩٧٦)	(٣١,٦٢٩)	الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٦,٣٤٣,٦٣٥	٥,٤١٩,٨٩٠	ضرائب مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٩٨,٦٠٠)	(٧٩,٧٠٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨,٣٩٢	٦٣٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٤,٧٥٢)	(٦٩,١٣٨)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,١٣٢,٥٩١)	(٢٦,٠٥٥,٩١٦)	شراء موجودات غير ملموسة
٤,٠٦٢,٨٢٩	٢١,٣٠٧,١٢٧	شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
-	(٢٠,٩٠٠)	متحصلات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة
٢٣,٤٤٣	١٨,٤٣٣	المطفأة
(٢,٣٢١,٢٧٩)	(٤,٨٩٩,٤٧٠)	استثمار في شركة زميلة
		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
(تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
(٢١,٠٠٥)	(١٣,٧٤٢)
(٧١٠,١٢٣)	(٣٢,٨٢٥)
٢,٣٠٩,٧٣٢	-
(٣,٩٨٠,٣٦٦)	(٢,١٩١,٧٧٤)
(٢,٤٠١,٧٦٢)	(٢,٢٣٨,٣٤١)
١,٦٢٠,٥٩٤	(١,٧١٧,٩٢١)
١٤,٧٧٩	٩,٦٣٠
٢٢,٧٦٦,٨٠٧	٢٠,٨٤٠,٦١٦
٢٤,٤٠٢,١٨٠	١٩,١٣٢,٣٢٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
معاملة مع الحصص غير المسيطرة
توزيعات أرباح مدفوعة
قروض متوسطة الأجل مصدرة خلال الفترة
قروض متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
صافي فروق الصرف الأجنبي
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(إيضاح ١٩)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١ معلومات عامة

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة والزميلة المباشرة التالية:

الاسم	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
		%	%	
<i>الشركة التابعة</i>				
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) الإمارات العربية المتحدة		٦٤,٤٦	٦٤,٤٦	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ع ح.ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة		١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة		٩٩,٩٨	٩٩,٩٨	الوساطة
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠	٩٩,٨٠	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات م.ح.ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة		١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات
شركة صناديق مكاسب ش.م.ب*	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صندوق
شركة صناديق مكاسب ش.م.ب*٢	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	مدير صندوق
انفكس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شركة المشرق لادعم العمليات التجارية	مصر	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
مشرق جلوبال سيرفس ليمتد باكستان		١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	التجارة
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	مزود خدمة الدفع
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)**	الإمارات العربية المتحدة	٩٨,٠٠	٩٨,٠٠	التمويل
<i>الشركة زميلة</i>				
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٢٢	٢٣,٢٢	خدمة المحفظة الرقمية

* ما تم تصفيته خلال السنة

** قيد التصفية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترة الحالية والسابقة.

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.**
- **تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور)**
تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل. للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح إيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل إيبور).

وضعت المجموعة برنامجاً على مستوى المؤسسة لإدارة الخطوات والمخاطر المحتملة المرتبطة بالانتقال من إيبور، بما في ذلك الجوانب التشغيلية والتجارية والتعاقدية. أكملت المجموعة عملية تقييم الأثر في الأقسام المختلفة وبدأت في تنفيذ التغييرات اللازمة للانتقال السلس من إيبور. تشمل خطوات الانتقال، على سبيل المثال لا الحصر، تحديثات النظام لتضمين تعديلات احتساب الفائدة واتفاقيات الدفع، بالإضافة إلى تحديثات الاتفاقيات القانونية. حددت المجموعة أيضاً نهج التواصل الداخلي والخارجي لإشراك العملاء في الوقت المناسب. تواصلت المجموعة بتقييم المخاطر ومراقبتها وإدارتها بشكل حيوي، وتنفيذ ضوابط محددة، عند الاقتضاء لضمان الانتقال السلس.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠
سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

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

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

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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

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

تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المعلومات المالية الموجزة المرحلية فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار حتى تنتهي المجموعة من إجراء مراجعة مفصلة.

١ يناير ٢٠٢٣

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وأدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد
١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

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

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

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

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

- التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

- تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠
سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

٢-٣ أساس التوحيد

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية

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

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

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) الانخفاض في القيمة

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

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

(٢) تعديل القروض

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

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

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

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

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

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

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

إلغاء الاعتراف

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

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

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

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

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

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

● بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي.

● بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

● بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الموحد.

● بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

(١) السياسة المحاسبية

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

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

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

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

(٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

٨-٣ استثمارات عقارية

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ عقود الإيجار

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

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

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

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

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٠ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء الأمور المبينة في الإيضاح رقم ٤-٢.

٣-١١ النقد وما في حكمه

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

٤ إدارة المخاطر

٤-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية نتيجة لإخفاق أو عدم قدرة 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 ائتمان 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 الائتمان الذين هم على قدر عالٍ من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديري الائتمان بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان على أساس مستمر.

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر 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 المجموعة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر المؤسسية.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المضافة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
٦٧,١١٠	٥,٥٩٧	٤,٦٣٦	٧٧,٣٤٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات
(٢,٤٧٥)	٢,٤٧٥	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١٠٨)	-	١٠٨	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٩٦٧)	٩٦٧	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٤	(١٤)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٢٧٢	(٢٧٢)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٣٩,١١٨	-	-	٣٩,١١٨	موجودات مالية جديدة منشأة
(٣٠,٨٣٠)	(١,٧٩٦)	٧٨٣	(٣١,٨٤٣)	تسديدات وحركات أخرى
-	-	(١,٠١٥)	(١,٠١٥)	حذوفات
٧٣,٠٨٧	٥,٠٥١	٥,٤٦٥	٨٣,٦٠٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
٧٠,٩٨٠	٥,٦٧٤	٣,٤٨٥	٨٠,١٣٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات
(٤,١٣٤)	٤,١٣٤	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٧٨٨)	-	٧٨٨	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٩٩٣)	٩٩٣	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١	(١)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٣٨٩	(٣٨٩)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٤٢,١٠٧	-	-	٤٢,١٠٧	موجودات مالية جديدة منشأة
(٤١,٤٤٤)	(٢,٨٣٠)	٥٦٩	(٤٣,٧٠٥)	تسديدات وحركات أخرى
-	-	(١,١٩٨)	(١,١٩٨)	حذوفات
٦٧,١١٠	٥,٥٩٧	٤,٦٣٦	٧٧,٣٤٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
درهم (بالمليون)			
٦١٥	٢,٢٨٨	٢,٩٠٩	٥,٨١٢
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
١٢٥)	١٢٥	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(١٤)	-	١٤	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
٣	(٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	(٧٥٢)	٧٥٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	(٠)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى			
-	٣	(٣)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
٢٥٤	-	-	٢٥٤
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة			
النتيجة عن التعثر / مستوى التعرض			
النتائج عن التعثر			
(١٩٤)	٣٧٢	١,٣٩٢	١,٥٧٠
حذوفات			
-	-	(١,٠١٥)	(١,٠١٥)
مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر	٥٣٩	٢,٠٣٣	٦,٦٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
درهم (بالمليون)			
٤٧٦	١,٥٠٥	١,٩٩٣	٣,٩٧٤
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
(٤٠٧)	٤٠٧	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(٣٥)	-	٣٥	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
١٣	(١٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	(١٠٠)	١٠٠	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
٦٣٦	-	-	٦٣٦
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة			
النتيجة عن التعثر / مستوى التعرض			
النتائج عن التعثر			
(٦٨)	٤٨٩	١,٩٧٩	٢,٤٠٠
حذوفات			
-	-	(١,١٩٨)	(١,١٩٨)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٦١٥	٢,٢٨٨	٥,٨١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣) فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبند داخل الميزانية العمومية (باستثناء القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				مبالغ مستحقة من البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
٤,٩٠٣	٣٩	-	٤,٩٤٢	درجة الاستثمار
١١,٩٥٢	١,٥٢١	-	١٣,٤٧٣	BB+ فأقل
١٠,٢٨٢	١,٥١٨	٨١	١١,٨٨١	غير مصنفة
٢٧,١٣٧	٣,٠٧٨	٨١	٣٠,٢٩٦	
(٩٦)	(٢٢)	(٦٠)	(١٧٨)	مخصص الخسارة
٢٧,٠٤١	٣,٠٥٦	٢١	٣٠,١١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				مبالغ مستحقة من البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
٧,٢١٨	١١٨	-	٧,٣٣٦	درجة الاستثمار
٥,٥٩٩	٢,٩٢٦	-	٨,٥٢٥	BB+ فأقل
٩,٩٧٨	٢,٤٨١	٨٥	١٢,٥٤٤	غير مصنفة
٢٢,٧٩٥	٥,٥٢٥	٨٥	٢٨,٤٠٥	
(٦٩)	(٤١)	(٥٥)	(١٦٥)	مخصص الخسارة
٢٢,٧٢٦	٥,٤٨٤	٣٠	٢٨,٢٤٠	

تم تحويل تعرضات بقيمة إجمالية تصل إلى ٣ مليار درهم بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٢١ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وبقيمة ١ مليار درهم بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١٤ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
١٤,٢٤٧	-	-	١٤,٢٤٧	درجة الاستثمار
٣,٩٨٣	-	-	٣,٩٨٣	BB+ فأقل
٣,٧٠٤	-	٢	٣,٧٠٦	غير مصنفة
٢١,٩٣٤	-	٢	٢١,٩٣٦	
(٣٥)	-	(٢)	(٣٧)	مخصص الخسارة
٢١,٨٩٩	-	-	٢١,٨٩٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبند داخل الميزانية العمومية (باستثناء القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
١٣,٧٥١	-	-	١٣,٧٥١	درجة الاستثمار
٣,٣٧٦	-	-	٣,٣٧٦	BB+ فأقل
٣٦٦	٢	-	٣٦٦	غير مصنفة
١٧,٤٩٣	٢	-	١٧,٤٩٥	
(٢١)	(٢)	-	(٢٣)	مخصص الخسارة
١٧,٤٧٢	-	-	١٧,٤٧٢	

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				موجودات أخرى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
-	٧٤٧	٤٣٢	١,١٧٩	موجودات أخرى
-	(٢٣)	(٤١٤)	(٤٣٧)	مخصص الخسارة
-	٧٢٤	١٨	٧٤٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				موجودات أخرى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
-	٥٨٦	٤٢٨	١,٠١٤	موجودات أخرى
-	(١٨)	(٤١٣)	(٤٣١)	مخصص الخسارة
-	٥٦٨	١٥	٥٨٣	القيمة الدفترية

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	
١٢ شهراً			
درهم (بالمليون)			
١٣,٣٦٤	١٩٣	-	١٣,٥٥٧
(٢٥)	(٢)	-	(٢٧)
قبولات			
مخصص الخسارة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	
١٢ شهراً			
درهم (بالمليون)			
١٢,٦٨١	٨٧	-	١٢,٧٦٨
(٢٥)	(١)	-	(٢٦)
قبولات			
مخصص الخسارة			

تم تحويل تعرضات بقيمة إجمالية تصل إلى ١٩٨ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة للبنود خارج الميزانية العمومية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٤٩,١١٤	٤,٢٥٨	٢,٣٨١	٥٥,٧٥٣
(٣,٥٣٠)	٣,٥٣٠	-	-
	(٢١)	٢١	-
١٩٠	(١٩٠)	-	-
١٧,٠٥٤	-	-	١٧,٠٥٤
(١٤,١٥٩)	(٢,٠٦٧)	(١,١٣٨)	(١٧,٣٦٤)
٤٨,٦٦٩	٥,٥١٠	١,٢٦٤	٥٥,٤٤٣

كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
إنشاء خلال الفترة
تسديدات وحركات أخرى
كما في ٣٠ سبتمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٥٥,٤٨١	٣,٢٥٠	-	٥٨,٧٣١
(٢,١٢٤)	٢,١٢٤	-	-
(٢,٣٣٤)	-	٢,٣٣٤	-
	(٢٣٥)	٢٣٥	-
	١	(١)	-
١٧٩	(١٧٩)	-	-
١٧,٧١٨	-	-	١٧,٧١٨
(١٩,٨٠٦)	(٧٠٣)	(١٨٧)	(٢٠,٦٩٦)
٤٩,١١٤	٤,٢٥٨	٢,٣٨١	٥٥,٧٥٣

كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
إنشاء خلال الفترة
تسديدات وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للبنود خارج الميزانية العمومية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات وقبولات):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٣	٥٢	٣٢٥	٤٧٠
			درهم (بالمليون)
كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	١٤	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(٣)	-	-
إنشاء خلال الفترة	-	-	٤٩
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٨)	٨٧	٩
كما في ٣٠ سبتمبر	٤٥	٤١٢	٥٢٨
			درهم (بالمليون)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩	٦٠	-	١٥٩
			درهم (بالمليون)
كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	٩٨	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٧)	٧	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	١	(١)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(٢)	-	-
إنشاء خلال الفترة	-	-	١٥٦
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٦)	٢٢١	١٥٥
كما في ٣١ ديسمبر	٥٢	٣٢٥	٤٧٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تم الآن احتواء التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ من خلال ظهور حملات التطعيم العالمية جنباً إلى جنب مع التدابير الاقتصادية المستهدفة. نظراً إلى السيطرة الآن على معدلات العدوى والوفيات، تم تخفيف الإغلاق والقيود الأخرى، مما أدى بدوره إلى عودة الحياة الطبيعية وانتعاش النشاط الاقتصادي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، استخدمت المجموعة ٢٦٠ مليون درهم من التسهيل بالفائدة المصرفية بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تم إطلاقها في أبريل ٢٠٢٠ كتدبير مضاد لكوفيد-١٩. إن تسهيل الفائدة المصرفية مضمون بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦ (هـ). ويستحق هذا التسهيل السداد في/ قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

بينما تواصل المجموعة مراقبة الوضع عن كثب والعمل بشكل وثيق مع العملاء للعمل من خلال أي عناصر متبقية من الضغوط المرتبطة بكوفيد-١٩، ترى الإدارة أن المخاطر الاقتصادية المرتبطة بالوباء تتراجع. قد استأنف غالبية العملاء من الأفراد والشركات الذين استفادوا سابقاً من مخططات التأجيل من البنك السداد الآن. وانخفضت نسبة العملاء الذين يستخدمون مخططات التأجيل خلال الأشهر التسعة الماضية.

تواصل المجموعة أيضاً إدارة مخاوف انتمائية محددة ناتجة عن الأزمة، وخاصة للعملاء في القطاعات المتأثرة بشكل مباشر، مثل قطاعات الطيران والضيافة والسفر والسياحة وتجارة التجزئة. بشكل عام، تواصل المجموعة تطبيق حكم سليم في إدارة أي تأثير متبقي لكوفيد-١٩ على التدفقات النقدية والجدارة الائتمانية لعملائها.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

اعترافاً بعدم اليقين الاقتصادي الكبير بسبب أزمة كوفيد-١٩ والتحديات المرتبطة بتطبيق مبادئ ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ظل هذه الظروف، قام كل من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية بشكل مشترك بإصدار مذكرة إرشادية للبنوك وشركات التمويل ("التوجيه المشترك") في الإمارات العربية المتحدة في ١٥ أبريل ٢٠٢٠ فيما يتعلق بتقدير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة كوفيد-١٩. بالإضافة إلى ذلك، تم إصدار ملحق للتوجيه المشترك في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠. وأخذت المجموعة في الاعتبار أحكام التوجيه المشترك والملحق في جميع مجالات إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفي تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغيرات في بيئة الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

فيما يلي نتيجة المراجعة:

١. تصنيف العملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع إلى مجموعتين: (أ) المجموعة الأولى: العملاء المتأثرين بشكل مؤقت وخفيف و(ب) المجموعة الثانية: العملاء المتأثرين بشكل كبير ويمكن أن يخضعوا لترحيل محتمل من مرحلة لأخرى.
٢. مراجعة مدخلات نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

تم تجميع العملاء على أساس تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع. طبقت المجموعة المعرفة بعملائها والحكم في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما إذا كان تأثير كوفيد-١٩ مؤقتاً أو لفترة أطول. على وجه التحديد، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا قيوداً في السيولة دون تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية في المجموعة الأولى. بالنسبة لهؤلاء العملاء، ترى المجموعة أنه على الرغم من تعرضهم لتأجيل الدفع، إلا أن هناك تدهوراً غير كافٍ في جودة الائتمان لبدء ترحيل المرحلة. من ناحية أخرى، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية لهم فيما وراء مشكلات السيولة في المجموعة الثانية. ويساعد تجميع المقترضين في النهاية على تحديد ما إذا كان ترحيل المرحلة مطلوباً. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة الأولى		المجموعة الثانية		إجمالي مجموع القيمة الدفترية	القطاع
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية		
درهم (بالمليون)					
٤	-	٦٩	-	١٢,٠٤٢	التصنيع
١	٣٧	٦٢٠	٠	٩,٥٩٨	الإنشاءات
٣٠	٥٠	١,٥٥٠	١	١٥,٣٣٧	التجارة
١٦	-	٢٩٤	-	٣,٦٦٦	النقل والاتصالات
١١	٥٥	١,٩١٥	٥	٨,٥٧٨	الخدمات
-	-	٨٤	-	٣,٩٤٣	المؤسسات المالية
٤٢	٥٠١	١,٥٤٣	٧٥	١١,٨٩٨	الأفراد*
١	٤٠٢	١,٥٤٣	٦	٧,٦٥٧	الرهن العقاري السكني*
-	-	١٠٦	-	١٢,٢٥٩	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٠٥	١,٠٤٥	٧,٧٢٤	٨٧	٨٤,٩٧٨	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

قام البنك بتأجيل دفعات العملاء بما يتماشى مع برامج الدعم الاقتصادي المعلنة في البلدان التي يعمل فيها البنك. وبسبب تأجيل السداد، تم تعديل التدفقات النقدية التعاقدية من هذه التعرضات الائتمانية (بقيمة إجمالية تصل إلى ٢,٦ مليار درهم)، ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعترفت المجموعة بخسارة تعديل بقيمة ٤١ مليون درهم، والتي تم إدراجها كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المفصّل عنها في الإيضاح رقم ٤-١.

معقولة تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل أزمة كوفيد-١٩

تقوم المجموعة بإجراء تحليل تاريخي لتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان عبر المحافظ المختلفة. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر) على أساس تنبؤي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع في نطاق إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقدر المجموعة مقاييس المخاطر في سيناريوهات متفائلة وأساسية ومتشائمة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مع أوزان تمثيلية تستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ووفقاً لبنود التوجيه المشترك، قامت المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بموجب توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة^١ التي تتضمن تأثير كوفيد-١٩ واحتمالية السيناريو الطبيعي^٢ عبر السيناريوهات الأساسية والمتفائلة والمتشائمة وتم إيقاف الزيادة في احتمالية السيناريو المتشائم المستخدم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. يستمر استخدام احتمالية السيناريو الطبيعي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. تم تحديث النماذج بأحدث بيانات الاقتصاد الكلي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

من حيث تحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ٤٥ مليون درهم.

حافظت المجموعة سابقاً على تغطية تقديرية ائتمانية بقيمة ١٧٥ مليون درهم لتعكس الزيادة المحتملة في مخاطر الائتمان الناشئة عن تأثير كوفيد-١٩ في البيئة الائتمانية. ترى المجموعة أن المخاطر المرتبطة بالوباء قد تبلورت في الغالب وتنعكس في أداء الأعمال. وعليه، تم إيقاف التغطية التقديرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. على الرغم من توقف التغطية التقديرية، تواصلت المجموعة مراقبة تأثير أزمة كوفيد-١٩ عن كثب على المحافظ الائتمانية والمستويات الإجمالية لمخاطر الائتمان. تمت إعادة تصنيف معظم الشركات المقترضة داخل القطاعات المتضررة داخلياً في سنة ٢٠٢١ باستخدام أحدث مركز مالي لها. وبناءً على ذلك، فإن أي تدهور في الجودة الائتمانية منذ ظهور الوباء ينعكس الآن في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

^١ يستخدم البنك "إجمالي الدين/ الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"المعرض النقدي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"مصاريف الموازنة كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"سعر النفط" و"نمو الإنتاج الصناعي العالمي" و"نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي" كمتغيرات اقتصادية كلية راندة من بين أمور أخرى، ضمن نموذج البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وقد تغيرت قيم هذه المتغيرات بنسبة +١٠,٩٪ و+٤٪ و+٥,٩٪ و-٢٧,٥٪ و-١٧,٥٪ و-٦٧,٨٪ على التوالي في ظل سيناريو عكسي للسنة الأولى بالنسبة إلى التوقعات السابقة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

إدارة السيولة

لا تزال البنوك الإماراتية متأثرة بالضغط العالمية في الأسواق الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩. ومع ذلك، ساهم التعافي التدريجي لأسعار النفط، إلى جانب الوصول المتجدد إلى الأسواق المالية الدولية من قبل الحكومات والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي، في تبديد بعض المخاوف بشأن الوضع المالي لحكومات منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وسيولة القطاع المصرفي. وفي هذه البيئة، اتخذ بنك المشرق إجراءات لإدارة سيولته بعناية. وتجتمع لجنة موجودات ومطلوبات البنك بانتظام مع التركيز بشكل أساسي على التدفقات النقدية والتوقعات في جميع المناطق التي يعمل فيها البنك. ويعمل البنك على تعزيز مصد السيولة بشكل كبير من خلال جذب الودائع.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجًا استباقيًا لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة فيروس كوفيد-١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠، مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية وتميرير هذه المزاي إلى عملاء البنوك من خلال تأجيل المبالغ الأصلية والفائدة. كما قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخفض متطلبات الاحتياطي مقابل أرصدة الحسابات الجارية وودائع الادخار، مما وفر دفعة فورية لسيولة البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

أمن الشبكات

يحافظ البنك على بروتوكولات أمنية قوية مع مراقبة إلكترونية محسنة ضد التهديدات السيبرانية الخارجية. وعلاوة على ذلك، حرص البنك أيضاً على أن يكون أمن شبكته، بما في ذلك نظام أسماء النطاقات، مرناً بحيث يتحمل رفض الخدمة الموزعة وغيرها من الهجمات السيبرانية.

تأثير كوفيد-١٩ على شركة التأمين التابعة للمجموعة

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

قامت الشركة التابعة بتمكين الاتصال عن بعد لنسبة ٩٥٪ من موظفيها كجزء من مبادرة إدارة استمرارية الأعمال لضمان عدم انقطاع خدمة العملاء والعمليات. وحالياً، يعمل ما نسبته ٨٠٪ من موظفي الشركة التابعة في مقرها. وقد أدى ذلك إلى وفاء الشركة التابعة بالتزامها بتقديم مستوى الخدمة المطلوب لعملائها عبر العديد من مجالات الأعمال.

لاحظت الشركة التابعة بشكل رئيسي زيادة في مطالبات الرعاية الصحية والتطورات في مطالبات انقطاع الأعمال الحالية بسبب كوفيد-١٩. وتراقب الشركة التابعة تجربة الخسارة واحتسبت احتياطياتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وكان صافي التأثير على التأمين على الحياة ضئيلاً.

منذ ٢٠١٩، طوّرت الشركة التابعة إطار عمل قوياً لتحمل المخاطر وحدود رأس المال بناءً على مخاطر الوباء وسيناريوهات الإجهاد الأخرى المتعلقة بالمخاطر. قامت الشركة التابعة بتحديث سيناريوهات الإجهاد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وبعد دراسة تأثير كوفيد-١٩، قامت الشركة التابعة بإجراء مراجعات أكثر انتظاماً على شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالتصنيفات الائتمانية، والمقاييس المالية، والتوقعات الائتمانية للأطراف المقابلة والتغييرات في هيكلها، إن وجدت. كما قامت الشركة التابعة بتحديث قائمة ضمانات شركات إعادة التأمين الخاصة بها من أجل مراعاة تأثير كوفيد-١٩. وتحتوي قائمة الضمانات على أكثر من ٩٠٪ من ضمانات إعادة التأمين المصنفة على درجة "A".

وفي موازاة ذلك، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل ومراقبة الائتمان. أدت المزيد من التحسينات والتطورات من أجل تعزيز العمليات والضوابط الائتمانية إلى إدارة فعالة للذمم المدينة. وبالتالي، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية غير المستقرة، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وقد ساهمت الإجراءات التي تم اتخاذها في إعداد حساب مسيطر وسليم للذمم المدينة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

وبالمثل، تم تقييم المحفظة الاستثمارية للشركة التابعة المقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعال مع مدخلات محدثة كما في تاريخ التقرير، وبناءً على النتائج اتخذت الشركة التابعة مخصصات كافية لخسائر انخفاض القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

أجرت الشركة التابعة تقييماً مفصلاً لاستثماراتها العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من خلال تعيين شركات تقييم مؤهلة دولياً تطبق معايير المعهد الملكي للمساحين القانونيين العالمية للتقييم بما يتوافق مع التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين). قامت الشركة التابعة أيضاً بتقييم محفظة استثمارات الأسهم غير المدرجة مقابل أحدث المدخلات المتاحة. وعليه، تعتقد الشركة التابعة أن القيم العادلة المبلغ عنها لكل من استثمارات الأسهم غير المدرجة والاستثمارات العقارية تعكس ظروف السوق الحالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

٣-٤ مخاطر الامتثال

مطلوبات طارئة

في عام ٢٠١٥، أدرك البنك أن بعض أنشطة معالجة المدفوعات بالدولار الأمريكي والتي تتضمن السودان يُحتمل أن تكون قد انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. ويتعاون البنك بشكل فاعل مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية في هذا الصدد وقد قام بتعيين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات التي أجريت قبل مارس ٢٠٠٩، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال الخاصة به. وفي عام ٢٠١٨، قدم البنك رسمياً نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة. وقامت الجهات التنظيمية الأمريكية بمراجعة تقارير البنك، ولا زالت المناقشات مستمرة مع الجهات التنظيمية الأمريكية. وأنهت بعض الجهات التنظيمية الأمريكية مراجعاتها دون فرض أي عقوبات ويجري البنك حالياً مفاوضات في هذا الصدد مع الجهات التنظيمية الأمريكية. ويعتقد البنك أنه نظراً لحساسية الأمر، فإن الإفصاح السابق يوضح بشكل كافٍ الحالة الحالية للمفاوضات مع الجهات التنظيمية المعنية.

تقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات بالتشاور مع مستشارها القانوني وفقاً للسياسة المحاسبية للمخصصات المفصح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى

(١) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٢٥,٧٢٤	٨١٥,٦٧١	سندات دين
٣٣,٢٩٤	٦,٧١٩	أسهم مدرجة
١,١١٣	١,١١٢	غير مدرجة
٥٩٥,٧٥١	٦٢٩,٨٦٥	صناديق مشتركة وأخرى
<u>٢,١٥٥,٨٨٢</u>	<u>١,٤٥٣,٣٦٧</u>	
		(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		سندات دين
		أسهم مدرجة
		غير مدرجة
		صناديق مشتركة وأخرى
١١,٥٥٧,٧١٢	٦,٤٧٠,٩٦٦	
٥٦١,٢٦٥	٤٥٩,٨٢١	
٥١,٩٨٦	٥٤,٩٤٩	
١٨,٧٨٠	-	
<u>١٢,١٨٩,٧٤٣</u>	<u>٦,٩٨٥,٧٣٦</u>	
<u>١٤,٣٤٥,٦٢٥</u>	<u>٨,٤٣٩,١٠٣</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)
		(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
		سندات دين
		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
		مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
		مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]
١٠,٣٦٨,٨٦٩	١١,٠٢١,٨٨٣	
(٢٧,١٤٤)	(٢١,٢٢٩)	
١٠,٣٤١,٧٢٥	١١,٠٠٠,٦٥٤	
<u>٢٤,٦٨٧,٣٥٠</u>	<u>١٩,٤٣٩,٧٥٧</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
٨,٧٤٣,٥١١	٤,٦٨٧,٨٢٤	الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة
١٥,٩٧٠,٩٨٣	١٤,٧٧٣,١٦٢	الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٤,٧١٤,٤٩٤	١٩,٤٦٠,٩٨٦	
(٢٧,١٤٤)	(٢١,٢٢٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٤,٦٨٧,٣٥٠	١٩,٤٣٩,٧٥٧	

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ١٨ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٣ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٢,٣٥١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٢,٤١٢ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ١,١١٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٤٦ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ١,٨٤٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠٨ مليون درهم).

(هـ) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٣٧٠ مليون درهم (قيمة هامشية تبلغ ٢٦٠ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ٦٨٨ مليون درهم (قيمة هامشية تبلغ ٥٧٦ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("الشراء العكسي") بقيمة ٢٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٥٣ مليون درهم).

(و) خلال الفترة، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى ربح بقيمة ٥٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ربح بقيمة ٦٠ مليون درهم) ناتج عن البيع.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٥٤,٨١١,٧٦٣	٥٩,٦٧٥,٥٨٧	قروض
٥,٣٣١,٣٦٤	٦,٤٣٦,٢٥٧	سحوبات على المكشوف
١,٧٨٤,٩٦٧	١,٨٨٧,٠٤٧	بطاقات ائتمان
٧٦١,٩٤٣	٨٠٦,٣٧٢	أخرى
<u>٦٢,٦٩٠,٠٣٧</u>	<u>٦٨,٨٠٥,٢٦٣</u>	
(٥,٤٠٣,٦٢٦)	(٦,٠٠٩,١٢٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٥٧,٢٨٦,٤١١</u>	<u>٦٢,٧٩٦,١٤٣</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٩,١٩٣,٢٤٥	١٠,٨٨٣,٧٨٥	التصنيع
٥,٤٠٩,٤٧١	٦,٨٣٦,٥٦٥	الإنتاجات
١٣,٠٧٣,٣٤٠	١٤,٢٨٤,٧٤٧	التجارة
٢,٨٥٧,٨١٠	٣,٣٥٣,١٠٨	النقل والاتصالات
٥,٩١٦,٧٢٨	٥,٧٨٩,٩٨٤	الخدمات
١,٢٢١,٣٦٧	٢,٣٩٩,٧٢٧	المؤسسات المالية
٧,٦٩٧,٠٨٨	٧,٩٩٧,٤٥٥	الأفراد
٥,٥٣٨,٠٤٢	٦,٤٩٢,٥٤٩	الرهن العقاري السكني
١١,٧٨٢,٩٤٦	١٠,٧٦٧,٣٤٣	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٦٢,٦٩٠,٠٣٧</u>	<u>٦٨,٨٠٥,٢٦٣</u>	
(٥,٤٠٣,٦٢٦)	(٦,٠٠٩,١٢٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٥٧,٢٨٦,٤١١</u>	<u>٦٢,٧٩٦,١٤٣</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
٤٥٢,٨٩٠	٣٤١,٥٠٠	التصنيع
٩٥٨,٥١٤	٤٥٢,٧٦٩	الإنتاجات
٦٣٦,١١٩	٦٤٦,١٠٨	التجارة
٥٣٣,٠٧٣	١٣٦,٤٣٧	النقل والاتصالات
١,٢٧٧,٦٣٨	٦٥٥,٠٠٢	الخدمات
١٥,٥٦١	٦٨,٩٩٦	المؤسسات المالية
١,٩٩٩,٦٠٥	١,٤٤٦,٠٦٢	الأفراد
١١٥,٠٢٧	١٤٠,٠١٦	الرهن العقاري السكني
٢٠,٦٩٣	١,٥١٦,٧٣٦	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٦,٠٠٩,١٢٠</u>	<u>٥,٤٠٣,٦٢٦</u>	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
٥,٤٠٣,٦٢٦	٣,٨٤٤,٣٧١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٤٥٦,٢٩٨	٢,٣٩٣,٧٦٠	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١٣٢,٦٠٢	٢٩٢,٣٩٤	فوائد معلقة
٣١,٥٨٧	٩,٣٢٩	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
<u>(١,٠١٤,٩٩٣)</u>	<u>(١,١٣٦,٢٢٨)</u>	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>٦,٠٠٩,١٢٠</u>	<u>٥,٤٠٣,٦٢٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(هـ) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣,٤٩٤ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٧٢ مليون درهم).

(و) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٣٣٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٠٢٧ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ١,٤٣٥ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٣٤ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٤٨٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٥٠ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٨,٧٨٨,١٦٨	١٠,٥٧١,٩٦٩	التمويل
٦,٠٨٧,٣٧٤	٥,١٢٧,٥٠٠	المرابحة
<u>١٤,٨٧٥,٥٤٢</u>	<u>١٥,٦٩٩,٤٦٩</u>	الإجارة
٤٢٦,٠١٠	٤٧٢,٧٧٢	الاستثمار
<u>٤٢٦,٠١٠</u>	<u>٤٧٢,٧٧٢</u>	وكالة
١٥,٣٠١,٥٥٢	١٦,١٧٢,٢٤١	المجموع
(٦٤٧,٨٧٩)	(١,٣٧٤,١٢٥)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٤٠٧,٣٣٠)	(٦١١,٩٨٤)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٤,٢٤٦,٣٤٣</u>	<u>١٤,١٨٦,١٣٢</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
١,٠٢٥,٣٦٢	١,١٥٧,٩٩٥	التصنيع
٣,٥٣١,٤٨١	٢,٧٦١,٦٠٤	الإنشاءات
١,٣٦٥,٩٤٦	١,٠٥١,٧٩٨	التجارة
٣٨٨,٣١٢	٣١٣,١٢٩	النقل والاتصالات
٣,٠٩٣,٤٨٨	٢,٧٨٨,٠٢٩	الخدمات
١,٠٥٢,٣٢٢	١,٥٤٣,٧٤٥	المؤسسات المالية
٢,٠٢٣,٧٣٩	٣,٩٠٠,٥٩٠	الأفراد
١,١٥٥,٦٦٠	١,١٦٤,٧٦٦	الرهن العقاري السكني
١,٦٦٥,٢٤٢	١,٤٩٠,٥٨٥	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>١٥,٣٠١,٥٥٢</u>	<u>١٦,١٧٢,٢٤١</u>	المجموع
(٦٤٧,٨٧٩)	(١,٣٧٤,١٢٥)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٤٠٧,٣٣٠)	(٦١١,٩٨٤)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٤,٢٤٦,٣٤٣</u>	<u>١٤,١٨٦,١٣٢</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
٦,٦٠٥	٩,٤٥٢	التصنيع
٣٧٢,٦٦٩	٢٤٣,٨٩١	الإشاءات
١٠٨,٦٢٣	٥٥,٧٦٧	التجارة
١٢,٨١٠	١٢,٩٠٦	النقل والاتصالات
١٦,٠٧٠	٢٢,٦٧٨	الخدمات
٣,٣٧٣	٣,٩٣١	المؤسسات المالية
٩,٩٣٨	٨,٥٧١	الأفراد
٣٧,٢٨٢	٤٥,٧٨٢	الرهن العقاري السكني
٤٤,٦١٤	٤,٣٥٢	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٦١١,٩٨٤</u>	<u>٤٠٧,٣٣٠</u>	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
٤٠٧,٣٣٠	١٢٨,٥٩٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٣,٤٠٤	٣١٠,٨٦٤	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١١,٤٨١	٢٩,٤٧٧	أرباح معلقة
(٢٣١)	(٦١,٦٠١)	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>٦١١,٩٨٤</u>	<u>٤٠٧,٣٣٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(هـ) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٥٥٥ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣٧ مليون درهم).

(و) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، توجد بعض المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ لا شيء (قيمة عادلة تبلغ لا شيء درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ٤٧١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٤٥٥ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٢ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	بالبقيمة العادلة الرصيد في بداية الفترة / السنة التغير في القيمة العادلة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٧٣,٥٩١	٤٤٩,٧١٥	
(٢٣,٨٧٦)	-	
<u>٤٤٩,٧١٥</u>	<u>٤٤٩,٧١٥</u>	

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

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ استنادًا 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 تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وهم خبراء مستقلون عن المجموعة. تم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثاني والثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على أساليب التقييم الخاصة بها. قامت الإدارة بتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتقارب القيمة الدفترية للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٨٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٨٣ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصادفي قيمة دفترية تبلغ ٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٠ مليون درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
١٣,٦٨٣,١٩٧	١٠,١١٧,٤٤٩	لأجل
٣,٠٣٣,٠٥٥	٢,٠٧٩,٦٥٦	تحت الطلب
٢,٨٦٧,٤٤٢	٢,٦٤٧,٢٧٥	مربوطة ليوم
<u>١٩,٥٨٣,٦٩٤</u>	<u>١٤,٨٤٤,٣٨٠</u>	

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
٤٦,٠٧٥,٥١٥	٣٩,٩٠٧,٦٩٨	حسابات جارية وحسابات أخرى
٥,٧٠٨,٣١٢	٤,٢٧١,٢٢١	حسابات توفير
٢٩,٠٤٥,١١٧	٣٢,١٩٧,٠٥٤	ودائع لأجل
<u>٨٠,٨٢٨,٩٤٤</u>	<u>٧٦,٣٧٥,٩٧٣</u>	

١٣ ودائع إسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
٣,٦٠٧,٥٦٠	٢,٦٤٩,٨٦٤	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٨٠,٤٢٠	١٥٣,٣٩٦	حسابات توفير
١٠,١٦١,٦٦٢	٩,٠٨١,٣٠٦	ودائع لأجل
<u>١٣,٩٤٩,٦٤٢</u>	<u>١١,٨٨٤,٥٦٦</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٤ قروض متوسطة الأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	سندات متوسطة الأجل
٧,٤٢٤,٢٦٨	٩,٦١٦,٠٤٢	

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر (مدققة) ألف درهم	السنة
٨٧,٦١٧	٢,٢٢٥,٣٥١	٢٠٢١
٢,١٠٣,١٩٢	٢,١٢٦,٢٦١	٢٠٢٢
٣٩١,٩٧٠	٤٠٢,٨٨٦	٢٠٢٣
٣,٩٨٥,٨٣٠	٣,٩٩٤,٩٩٤	٢٠٢٤
٨١٥,٢٦٨	٨٢٦,٤٦٢	٢٠٢٥
٤٠,٣٩١	٤٠,٠٨٨	٢٠٢٩
٧,٤٢٤,٢٦٨	٩,٦١٦,٠٤٢	

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ سهماً عادياً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد).

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ١٩ أبريل ٢٠٢١، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧١٠ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٦ حصص غير مسيطرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٠,٣٤٨	٧٥٧,٦٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٢,٥٧٥	٥٤,٤٤١	الخصص غير المسيطرة من الربح خلال الفترة / السنة
(٧,٤٧١)	١٠,٤٠٧	الخصص غير المسيطرة من الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة / السنة
-	(٣٢,٨٢٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٧٧٢)	(١٣,٧٤٢)	معاملة أخرى مع الحصص غير المسيطرة
<u>٧٥٧,٦٨٠</u>	<u>٧٧٥,٩٦١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٣١ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (فترة التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٨ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥٢,٠٢٤	٢٦٥,٠٧١	ربح الفترة (بالآلاف الدراهم) (العائد إلى ملاك الشركة الأم)
<u>١٧٧,٥٣٠,٨٢٣</u>	<u>١٧٧,٥٣٠,٨٢٣</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١,٩٨	١,٤٩	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩ 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 هو مبين أدناه.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٩٤٦,٥٤٩	٩٩٦,٨٠٣	٨٨٥,٥٨٢	نقد في الصندوق
١٤,٠٨٨,٦٩٦	٨,١٢٤,٨٣٢	٨,٣٤٢,٩٨٦	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
-	-	٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
٩,٣٦٦,٩٣٥	١١,٧١٨,٩٨١	٩,٨٥٣,٧٥٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
<u>٢٤,٤٠٢,١٨٠</u>	<u>٢٠,٨٤٠,٦١٦</u>	<u>١٩,١٣٢,٣٢٥</u>	

٢٠ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٠,٢٧٠,٢٤٧	٣٣,٠٥٨,٣١١	ضمانات
٩,٢٣٥,٦٠١	١٣,٩٩٣,٤٣٥	اعتمادات مستندية
٦,٢٤٧,٦٧٠	٨,٣٩١,٩٢٦	ارتباطات تسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة
<u>٥٥,٧٥٣,٥١٨</u>	<u>٥٥,٤٤٣,٦٧٢</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
٦٣,٦٦٢,١١٣	٢٠٣,٨٦٤	٢٣٢,٢١٩	محتفظ بها لغرض المتاجرة:
٨٥٩,١٣١	١١	٨٩٠	عقود صرف أجنبي آجلة
٧٨٠,٦١٠	٨٨٨	-	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٣٧,٨٤٥,٧٦٥	٦٤٤,٤٧٤	٦٤١,٤٠٣	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
٥٥,٠٩٥	٢١٣	١٨٥	مقايضات أسعار الفائدة
١,١٦٤,٣٦٨	٢٢,٠٨٥	٢,٩٥٥	مقايضات الديون المتعثرة
٦١,٦٥٣	٧١٩	١٤٣	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
١,١٧٧,٩٣٠	٢,٩٥٥	٢٢,١٨٠	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
٦٣,١٨٠	٢٢١	٧١٨	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
١٠٥,٦٦٩,٨٤٥	٨٧٥,٤٣٠	٩٠٠,٦٩٣	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
			محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:
١,٩٧٩,٣٦١	٣٦,٣٣٦	٨١,٨٧٤	مقايضات تبادل عملات
١٠٧,٦٤٩,٢٠٦	٩١١,٧٦٦	٩٨٢,٥٦٧	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
٩٨٢,٥٦٧	-	٩٨٢,٥٦٧	-	موجودات أخرى القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٩١١,٧٦٦	-	٩١١,٧٦٦	-	مطلوبات أخرى القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢١ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
٧٥,٢٥٦,٥٣٨	٤٧٢,٩٢٤	٦٢٧,٦٢٥	محتفظ بها لغرض المتاجرة:
٨,٥٢٠	٨٤	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٨,٥٢٠	-	٨٤	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٣٤,١٦٠,١٦٢	٧٧٤,١٢٨	٧٧٥,٦٦٢	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
٥٥,٠٩٥	٢٤٠	-	مقايضات أسعار الفائدة
٦٧,١٢٥	-	٥٣٨	مقايضات الديون المتعثرة
٣٧٢,٤٠٤	٢,٧١٠	-	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
٣٨٠,٦٩٢	٦	٢,٧١٠	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
١٥٤,٨٦٥	٥٣٨	٣٥	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
			عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
١١٠,٤٦٣,٩٢١	١,٢٥٠,٦٣٠	١,٤٠٦,٦٥٤	
			محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:
٢,١٢٣,٦٧١	٤٢,١٥٤	١٠٥,٧٥٩	مقايضات تبادل عملات
١١٢,٥٨٧,٥٩٢	١,٢٩٢,٧٨٤	١,٥١٢,٤١٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	١,٥١٢,٤١٣	-	١,٥١٢,٤١٣	موجودات أخرى
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	١,٢٩٢,٧٨٤	-	١,٢٩٢,٧٨٤	مطلوبات أخرى
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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

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

٢٢ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين قروض وسلفيات ودائع / أدوات مالية مرهونة اعتمادات مستندية وضمانات
٣,٥٧٥,٥٤٣	٣,٠٠٠,١٦٥	
٩٧٩,١٢٨	١,٠٠٨,٩٨٣	
١,٣٦٢,٠٩٨	١,٨٠٨,٠٥٨	

الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
قروض وسلفيات
ودائع / أدوات مالية مرهونة
اعتمادات مستندية وضمانات

٧٢,٤٨٨	٩٧,٩١٣	
١٨٩,٥٢٠	٢٠٠,٢٦٦	
٨٢,٨٣٢	٢٢٦	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	المعاملات مع المساهمين الرئيسيين إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد إيرادات أخرى، بالصافي
١٠٩,٧١١	٦٠,٩١٧	
١,٤١٨	٦٢١	
٤٢,٨١٧	٢٧,٣٢٨	

٢,٥١٣	١,٥١٦	المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد إيرادات أخرى، بالصافي
٤٦٣	٥٧	
٤٥٦	٢١١	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

١. قطاع خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ويشمل خدمات الشركات المحلية والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة وغيرها.
٢. قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة وقطر ومصر. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والتمويل الإسلامي.
٣. قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
٤. قطاع الخدمات البنكية الدولية ويشمل أعمال الشركات لفروع المجموعة خارج الدولة. تغطي مجموعة المنتجات مجموعة كاملة مشابهة لخدمات الشركات المحلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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 المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة. يمثل ربح القطاع الربح الذي يحققه كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصاريف الضريبة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)
القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)					
	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	خدمات الأفراد ألف درهم	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ألف درهم
٢,٢٣٥,٢٠١	٨٢,٣٣٦	٦٠,٢٩٩	٢٨٥,٨١٧	١٧٧,٧٨٤	٨٠٢,٦١٢	٨٢٦,٣٥٣
٢,٠٦٢,٦٥٠	(٢,٤٠٢)	٣٣٦,٨٩٨	١٤٨,٤٩٨	٥٢٩,٨٤٦	٥٢٤,٥١٩	٥٢٥,٢٩١
٤,٢٩٧,٨٥١	٧٩,٩٣٤	٣٩٧,١٩٧	٤٣٤,٣١٥	٧٠٧,٦٣٠	١,٣٢٧,١٣١	١,٣٥١,٦٤٤
(١,٩١٢,٠٥٢)						
٢,٣٨٥,٧٩٩						
(٢,٠٣٤,٦٥٨)						
٣٥١,١٤١						
(٣١,٦٢٩)						
٣١٩,٥١٢						
٢٦٥,٠٧١						
٥٤,٤٤١						
٣١٩,٥١٢						
١٦٩,٥٦١,٠٤٨	٢٠,٧٧٢,٩٣١	٧,٩٣٤,٣٠٢	١٤,٣٦٠,٤٠٤	٣٩,١٤٧,٨٦٦	١٩,٨٣٩,٥٠٦	٦٧,٥٠٦,٠٣٩
١٤٩,٣٩٦,٥٣٠	١٦,٦٧١,٤٨٤	٥,٨٠٦,٢٣٨	١١,٧٩٤,٨٢٤	٢١,٨٧٤,٦٣٥	٣٨,١٠٧,٥١٩	٥٥,١٤١,٨٣٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي
الإيرادات التشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية
ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
الربح قبل الضرائب
مصروف الضريبة
ربح الفترة

العائد إلى:
ملاك الشركة الأم
حصص غير مسيطرة

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	خدمات الأفراد ألف درهم	الخدمات البنكية الاستثمارية ألف درهم	خدمات الشركات
	٢,٥٥٩,٨٤٧	٢٣٤,٤١٥	٦٠,٩٥٠	٢١٥,٣٥٣	١٦,٣٢٦	٧٦٦,٤١٨	٧٦٦,٣٨٥	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
	١,٩١١,٢٦١	١,٢٣٥	٣٤٢,٨١٤	١٤٢,٥٥٣	٥٥٥,٦٦٤	٤٠٠,٥٦٥	٤٦٨,٩٣٠	إيرادات غير شاملة على فوائد، بالصافي الإيرادات التشغيلية
	٣,٩٧١,١٠٨	٢٣٥,٦٥٠	٤٠٣,٧٦٤	٣٥٧,٤٠٦	٥٧١,٩٩٠	١,١٦٦,٩٨٣	١,٢٣٥,٣١٥	مصاريف عمومية وإدارية
	(١,٨٨٣,٨٥٨)							ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة
	٢,٠٨٧,٢٥٠							مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
	(١,٦٤٢,٨٥١)							الربح قبل الضرائب
	٤٤٤,٣٩٩							مصروف الضريبة
	(٣٢,٩٧٦)							ربح الفترة
	٤١١,٤٢٣							العائد إلى:
	٣٥٢,٠٢٤							ملاك الشركة الأم
	٥٩,٣٩٩							حصة غير مسيطرة
	٤١١,٤٢٣							
	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	١٩,٥٥١,٥٩٥	٧,٥١٣,٦٩١	١١,٩١٥,٣٢٧	٤١,٤١٨,٤٣٤	١٧,٠٧٣,٢٩٧	٦١,٥٥٠,٨٩٦	موجودات القطاع
	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢	١٥,٧٢٥,٧٧٠	٥,٥٢٩,١٩٦	١٠,٩٨٦,١٨٨	٢٠,٩٠٩,٥٧٥	٣٢,٩٠٣,٩٣٣	٥٢,٢٨٠,١٧٠	مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة:

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر.

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

مجموعة بنك المشرقى ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما فى		تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعلومات صافي قيمة الموجودات المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة التاريخية المتاحة.	لا يوجد	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر	٢٠٢٠					
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(غير مدققة) الف درهم					
استثمارات دين مدرجة	٦٠٤,١٩٦	١٩,٤٣١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق	
استثمارات أسهم مدرجة	٣٣,٢٩٤	٦,٧١٩	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق	
استثمارات دين غير مدرجة	٩٢١,٥٢٨	٧٩٦,٢٤٠	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق	
صناديق مشتركة وأخرى	٥٩٥,٧٥١	٦٢٩,٨٦٥	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق	
استثمارات أسهم غير مدرجة	١,١١٣	١,١١٢	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الموجودات	لا ينطبق	كما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
	٢,١٥٥,٨٨٢	١,٤٥٣,٣٦٧					

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		تسلسل مستويات قياس القيمة العادية	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المستوى الأول	المستوى الثالث	مستويات القيمة العادية	موجودات مالية أخرى
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١						
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		(غير مدققة) ألف درهم						
	٤٥٩,٨٢١	٥٦١,٢٦٥	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا يطبق	لا يطبق	استثمارات أسهم مدرجة
	٥٦٠,٥٩٢	٥٦٢,٩٠٦	المستوى الثالث	على أساس أحدث المعاملات المطابقة في السوق	لا يوجد	لا يطبق	لا يطبق	استثمارات دين غير مدرجة
١٠,٩٩٤,٨٠٦	١٠,٩٩٤,٨٠٦	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا يوجد	لا يطبق	استثمارات دين مدرجة	
استثمارات أسهم غير مدرجة	٥٤,٩٤٩	٥١,٩٨٦	المستوى الثالث	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصومة والموجودات غير الجهرية الغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	١. التعديل للمعاملات المطابقة. ٢. سعر الفائدة	لا يوجد	لا يوجد	استثمارات أسهم غير مدرجة
صناديق مشتركة وأخرى	١٨,٧٨٠	١٨,٧٨٠	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	صناديق مشتركة وأخرى
	٦,٩٨٥,٧٣٦	٦,٩٨٥,٧٣٦						
	٨,٤٣٩,١٠٣	٨,٤٣٩,١٠٣						

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٤٥	١,١١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٥٠٥	-	مشتريات
(١,٦٤٦)	-	استيعادات
٨	١	التغير في القيمة العادلة
<u>١,١١٢</u>	<u>١,١١٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٢٥,٢٨٦	٦١٥,٥٤١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠,٢١٥)	(٨٧٥)	استيعادات
٤٧٠	٢٢٦	التغير في القيمة العادلة
<u>٦١٥,٥٤١</u>	<u>٦١٤,٨٩٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٦ معدل كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما نسبته ١٣٪ ويشمل مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪. مع ذلك، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة ببرنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بسبب أزمة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عواقب رقابية، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يتعين على البنك الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
١٩,١٣٤,٥٩٧	١٩,٢٨٠,٧٠٧	قاعدة رأس المال
١,٦٣٤,٨٤١	١,٤٧١,٣٢٣	الشق الأول من رأس المال
٢٠,٧٦٩,٤٣٨	٢٠,٧٥٢,٠٣٠	الشق الثاني من رأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال (أ)
١٣٠,٧٨٧,٢٩٥	١١٧,٧٠٥,٨٧٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٢٧٧,٩١٥	٢,٢١٩,٤٥٤	مخاطر الائتمان
٩,٧٢٤,٢٧٢	٩,٧٢٤,٢٧٢	مخاطر السوق
١٤٣,٧٨٩,٤٨٢	١٢٩,٦٤٩,٦٠٠	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
٪١٤,٤٤	٪١٦,٠١	معدل كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)*١٠٠]

٢٧ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٦٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢١.