مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة 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 يمكّننا من الحصول على تأكيدٍ بأننا سنكون على درايةٍ 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 الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٩ أبريل ٢٠٢١

جاك فاخوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٥، ص. ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ ٤(٠) ٩٧١+، فاكس: ٩١٥٠ ٣٤٦ ٤(٠) ٩٧١+، www.pwc.com/me

محمد البورنو وجاك فاخوري ودوجلاس أومهوني ورامي سرحان مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		١٤,٨٦٢,١١٦	١٧,٩٤١,٩٤١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك		٢٧,٥٧١,٠٣١	٢٨,٢٣٩,٠٣٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٦	١١,٠٧٧,٣٣٥	٨,٤٣٩,١٠٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	١١,١٥٩,٧٣٤	١١,٠٠٠,٦٥٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٦١,٤١٩,١٦٥	٥٧,٢٨٦,٤١١
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٨	١٤,٣٧٧,٤٢٢	١٤,٢٤٦,٣٤٣
قبولات		١٣,٣٨٤,٠٢٥	١٢,٧٦٧,٤٦١
موجودات أخرى		٣,٣١٣,٤٥٩	٣,٤٧٨,٤٥٥
موجودات عقود إعادة التأمين		٢,٨٨٤,٧٦٣	٢,٨٩١,٩٢٠
استثمار في شركة زميلة		٢٠,٩٩٦	٢٠,٩٩٦
استثمارات عقارية	٩	٤٤٩,٧١٥	٤٤٩,٧١٥
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٤٥١,٥٣٧	١,٤٦٦,٧٦٩
موجودات غير ملموسة		٢٨١,٦٨٨	٢٩٤,٤٤٢
مجموع الموجودات		١٦٢,٢٥٢,٩٨٦	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١١	١٥,٥٦٧,٦٧٩	١٤,٨٤٤,٣٨٠
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		٢,٤٤٢,٢٠٥	٢,٢٨٩,٧٢٣
ودائع العملاء	١٢	٧٧,٠٧٩,٨٠٥	٧٦,٣٧٥,٩٧٣
الودائع الإسلامية للعملاء	١٣	١٣,١٢٥,٢٤٧	١١,٨٨٤,٥٦٦
قبولات		١٣,٣٨٤,٠٢٥	١٢,٧٦٧,٤٦١
مطلوبات أخرى		٦,٩٧٧,٨٧٢	٥,٨٠٨,٩٠٨
قروض متوسطة الأجل	١٤	٩,١٧٦,٦٦٩	٩,٦١٦,٠٤٢
مطلوبات عقود التأمين		٤,٨٤٧,٧٣٨	٤,٧٤٧,٧٧٩
مجموع المطلوبات		١٤٢,٦٠١,٢٤٠	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٥	١,٧٧٥,٣٠٨	١,٧٧٥,٣٠٨
احتياطيات نظامية وقانونية		٩١٢,٠٩٩	٩١٢,٠٩٩
احتياطي عام		٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
احتياطي تحويل العملات		(١٠٢,٧٣٣)	(٩٨,٣٣٢)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات		(٩٥٦,٣٥٧)	(٣٥٨,٠٨٨)
احتياطي تحوط التدفقات النقدية		-	(٤٣٧)
أرباح محتجزة		١٦,٩٤٠,٤٢١	١٦,٨٨٨,١٧٨
حقوق الملكية العائدة إلى ملاّك الشركة الأم		١٨,٨٨٠,٧٣٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨
الحصص غير المسيطرة	١٦	٧٧١,٠٠٨	٧٥٧,٦٨٠
مجموع حقوق الملكية		١٩,٦٥١,٧٤٦	٢٠,١٨٨,٤٠٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٦٢,٢٥٢,٩٨٦	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠

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 وللفترات المعروضة في هذه المعلومات المالية.

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	إيضاحات	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
إيرادات الفوائد		**١,٠١٣,٣٥٦**	١,٣٢٦,٥٣١
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١١٠,١٤٩**	١٥٧,٠١٨
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١,١٢٣,٥٠٥**	١,٤٨٣,٥٤٩
مصاريف الفوائد		**(٣٧٦,٩٠٦)**	(٦٢٥,٦٧١)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية		**(٤٨,٨٦٨)**	(٧٦,٣١١)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		**٦٩٧,٧٣١**	٧٨١,٥٦٧
إيرادات الرسوم والعمولات		**٨٧٤,٥٤٣**	٧١٧,٥٠٥
مصاريف الرسوم والعمولات		**(٤٢٥,٥٠١)**	(٣٦٩,٢٩٨)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		**٤٤٩,٠٤٢**	٣٤٨,٢٠٧
صافي إيرادات الاستثمار		**٢٨,٥٩٥**	١٢٧,١١٥
إيرادات أخرى، بالصافي		**٢٣٣,٨٤٩**	٢٦٦,١٥١
الإيرادات التشغيلية		**١,٤٠٩,٢١٧**	١,٥٢٣,٠٤٠
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	**(٦١٩,٩٣١)**	(٦٣٢,١٩٤)
ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة		**٧٨٩,٢٨٦**	٨٩٠,٨٤٦
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي		**(٧١٠,٨٠٧)**	(٤٠٨,٦٧٨)
الربح قبل الضريبة		**٧٨,٤٧٩**	٤٨٢,١٦٨
مصروف الضريبة		**(١٤,٠٩٢)**	(١١,٠١٠)
ربح الفترة		**٦٤,٣٨٧**	٤٧١,١٥٨
العائد إلى:			
مُلّاك الشركة الأم		**٤٢,٩٨٥**	٤٥٠,٢٩٤
الحصص غير المسيطرة		**٢١,٤٠٢**	٢٠,٨٦٤
		٦٤,٣٨٧	٤٧١,١٥٨
ربحية السهم (بالدرهم)	١٨	**٠,٢٤**	٢,٥٤

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
ربح الفترة	**٦٤,٣٨٧**	٤٧١,١٥٨
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)	**٢٣,٥٠٨**	(١٣٨,٤٣٣)
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	**(٥,٨٩٩)**	(١٦,٩٧٣)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	**(٦١٣,٦٦٤)**	(١٥٣,٤٧٣)
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة	**٤٣٧**	(١,٧٩٦)
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	**(٥٩٥,٦١٨)**	(٣١٠,٦٧٥)
مجموع (الخسائر) / الأرباح الشاملة للفترة	**(٥٣١,٢٣١)**	١٦٠,٤٨٣
العائد إلى:		
مُلّاك الشركة الأم	**(٥٥٥,٥٩١)**	١٧٨,٤٣٧
الحصص غير المسيطرة	**٢٤,٣٦٠**	(١٧,٩٥٤)
	(٥٣١,٢٣١)	١٦٠,٤٨٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	احتياطيات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملّاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(٨٨,٧٢٠)	(٢٧٣,٥٩٥)	٤,٢٩٢	١٨,٨٩٥,٥٨٣	٢١,٥٣٢,٥٨٢	٧١٠,٣٤٨	٢٢,٢٤٢,٩٣٠
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٤٥٠,٢٩٤	٤٥٠,٢٩٤	٢٠,٨٦٤	٤٧١,١٥٨
(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	(١٦,١٢٣)	(٢٥٣,٩٣٨)	(١,٧٩٦)	-	(٢٧١,٨٥٧)	(٣٨,٨١٨)	(٣١٠,٦٧٥)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١٦,١٢٣)	(٢٥٣,٩٣٨)	(١,٧٩٦)	٤٥٠,٢٩٤	١٧٨,٤٣٧	(١٧,٩٥٤)	١٦٠,٤٨٣
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	١٣,٧٦٥	-	(١٣,٧٦٥)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(١٠٤,٨٤٣)	(٥١٣,٧٦٨)	٢,٤٩٦	١٨,٦٢١,٩٨٩	٢١,٠٠٠,٨٩٦	٦٩٢,٣٩٤	٢١,٦٩٣,٢٩٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	احتياطيات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملّاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	**١,٧٧٥,٣٠٨**	**٩١٢,٠٩٩**	**٣١٢,٠٠٠**	**(٩٨,٣٣٢)**	**(٣٥٨,٠٨٨)**	**(٤٣٧)**	**١٦,٨٨٨,١٧٨**	**١٩,٤٣٠,٧٢٨**	**٧٥٧,٦٨٠**	**٢٠,١٨٨,٤٠٨**
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٤٢,٩٨٥	٤٢,٩٨٥	٢١,٤٠٢	٦٤,٣٨٧
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٤,٤٠١)	(٥٩٤,٦١٢)	٤٣٧	-	(٥٩٨,٥٧٦)	٢,٩٥٨	(٥٩٥,٦١٨)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	(٤,٤٠١)	(٥٩٤,٦١٢)	٤٣٧	٤٢,٩٨٥	(٥٥٥,٥٩١)	٢٤,٣٦٠	(٥٣١,٢٣١)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٣,٦٥٧)	-	٣,٦٥٧	-	-	-
معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة	-	-	-	-	-	-	٥,٦٠١	٥,٦٠١	-	٥,٦٠١
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٠٣٢)	(١١,٠٣٢)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	**١,٧٧٥,٣٠٨**	**٩١٢,٠٩٩**	**٣١٢,٠٠٠**	**(١٠٢,٧٣٣)**	**(٩٥٦,٣٥٧)**	**-**	**١٦,٩٤٠,٤٢١**	**١٨,٨٨٠,٧٣٨**	**٧٧١,٠٠٨**	**١٩,٦٥١,٧٤٦**

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضريبة للفترة	٧٨,٤٧٩	**٤٨٢,١٦٨**
تسويات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٦٣,٥٨٢	**٥٥,٠٢٣**
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	٧١٠,٨٠٧	**٤٠٨,٦٧٨**
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	٢,٠٠١	-
خسارة غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٩٤٢	**٣٦,٢٦٣**
ربح غير محقق على المشتقات	**(٥,٠٤٤)**	**١٧,٥٧٧**
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٧,٩٤٨)**	(١٣,٩١٦)
ربح محقق من استبعاد موجودات مالية أخرى	**(٢٤,١٥٨)**	(١٤٤,٤٤٤)
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٤,٢٥٥)**	(٤,٨٧٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص في الودائع لدى البنوك المركزية	٧٩١,٢١٠	**٢,٤٠٣,٨٢٢**
النقص/ (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	٦١٢,٨٠٠	(٣,٠٧٧,٦٩٦)
(الزيادة) / النقص في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٧٢٦,٨٧١)**	**٥٣,٨٧٣**
الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة	**(٤,١٨٦,٩٦٨)**	(١,٤١٧,٥٨٣)
الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	**(٢٠٤,٨٥٥)**	(١,٠٤٨,٨٩١)
النقص/ (الزيادة) في الموجودات الأخرى	١٧٠,٤٧٦	(٣,٦٣٣,٤٨٤)
النقص/ (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين	٧,١٥٧	(١٠٤,٩٠٧)
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك	٧٢٣,٢٩٩	**٤,١٩٤,٤٧٣**
الزيادة في ودائع العملاء	٧٠٣,٨٣١	**١,٥١٠,٩٩٠**
الزيادة / (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء	١,٢٤٠,٦٨١	(٣,٩٨٣,٨٥٧)
الزيادة في أموال التأمين والتأمين على الحياة	٩٩,٩٥٩	**١٥٠,٥٩٦**
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٥٨٢,٦٦٢	**٣,٠٢٩,٤٤٣**
الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١٥٢,٤٨٣	(٢٥٥,٦٠٢)
ضرائب مدفوعة	**(١٤,٠٩٢)**	(١١,٠١٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٧٧٣,١٧٨	(١,٣٥٣,٣٦٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(٢٩,١٢٢)**	(٧٩,٤٥٩)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	**٨٢**	-
شراء موجودات غير ملموسة	**(١٠,٤٥٦)**	-
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	**(١١,٨٣٠,٠٣٠)**	(٢,٨٠٧,٤٢٩)
متحصلات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	**٩,١٧٨,٤٠٠**	**٣,٩٩٥,٢٨٢**
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٩٤٨	**١٣,٩١٦**
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(٢,٦٨٣,١٧٨)**	١,١٢٢,٣١٠

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
(تابع)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	**(١١,٠٣١)**	-
توزيعات أرباح مدفوعة	**-**	(٧١٠,١٢٣)
سندات متوسطة الأجل مصدرة خلال الفترة	**-**	٧٢٧,٨٧٢
سندات متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة	**(٤٣٩,٣٧٣)**	(١,٦٥٢,٢٨٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٤٥٠,٤٠٤)**	(١,٦٣٤,٥٤٠)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	**(٢,٣٦٠,٤٠٥)**	(١,٨٦٥,٥٩٣)
صافي فروق الصرف الأجنبي	**٤,٤٠١**	(١٦,١٢٣)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)	**٢٠,٨٤٠,٦١٥**	٢٢,٧٦٦,٨٠٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	١٨,٤٨٤,٦١١	**٢٠,٨٨٥,٠٩١**

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس 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 فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. وعنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ مارس 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
الشركة التابعة				
مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٤٦	٦٤,٤٦	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٨	٩٩,٩٨	الوساطة المالية
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
انفكتس 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 لدعم 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
الشركة الزميلة				
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٢٢	٢٣,٢٢	خدمة المحفظة الرقمية

** قيد التصفية.*

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات 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. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالًا متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (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 بآخر 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 وفقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضًا تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضًا ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح الإيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل الإيبور).

لدى المجموعة مشروع قيد التنفيذ لتطبيق إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) والانتقال من ليبور. ويؤثر إصلاح إيبور على البنك في مجالات متعددة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المنتجات والنظم والعقود القانونية والعمليات. تم وضع نهج رفيع المستوى، ويعد التقييم الكامل للأثر في المجالات المتأثرة قيد التنفيذ حالياً.

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 بشكلٍ مبكر

	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
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.	١ يناير ٢٠٢٣

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 المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسّط 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 المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة. أكملت الإدارة تحليل الفجوة فيما يتعلق بهذا المعيار وهي بصدد إجراء تقييم مفصل لتأثير المعيار الجديد أعلاه على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة.

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 بشكلٍ مبكر (تابع)

	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	
• **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 جنبًا 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 المنشآت أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	١ يناير ٢٠٢٣
• **تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦** 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 المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسرًا. 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".	١ يناير ٢٠٢٢
• **تعديلات 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، اعتمادًا 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 أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.	١ يناير ٢٠٢٢

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 بشكلٍ مبكر (تابع)

	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	
• **تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"**	١ يناير ٢٠٢٣

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، لمطالبة الشركات بالإفصاح عن معلومات حول سياستها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.

يوضح التعديل أيضًا أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين بدونها على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. ومع ذلك، إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام المجلس أيضًا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، "إصدار أحكام الأهمية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغييرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

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

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

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

لا تشتمل 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 ٣١ مارس 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 ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما في حكمه والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات العقارية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدّل 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 وسيطبق المتطلبات الخاصة به بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

٣-٢ 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.

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 والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف العاملات 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 أداوت الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

تصنيف الموجودات المالية

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

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

(١) أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة / الأرباح المستحقة على المبالغ القائمة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقا بالقيمة العادلة.

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

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

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية 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".

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 "الآخر" 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 فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفوائد.

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقا 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 عائدًا 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 المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

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

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 عادلا 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 أحيانًا 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 جوهرية 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.
- تغير 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، وأيضا لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا 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 أيضًا في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

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

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

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

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

٣-٤ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ 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.

٣-٥ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدونها 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 مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالقيمة الأعلى لكل من:

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

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٦ 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، يدرَج 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، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج 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 وتدرَج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣-٧ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

(١) السياسة المحاسبية

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

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

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وفقا 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

(٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

٣-٨ استثمارات عقارية

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ 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 الايجار، 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.

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. يدرَج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤ إدارة المخاطر

٤-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضا من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية 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 عال 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 أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن 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 المخاطر المؤسسية.

على وجه التحديد، تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس بمراجعة واعتماد عروض الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الإقراض المفوضة إلى الإدارة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس العناصر الرئيسية لمحفظة مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس 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، جنبًا 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)، دورًا مهمًا في ضمان أن أساسيات الائتمان مرتبطة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف في المراحل لأغراض المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		درهم (بالمليون)		
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٦٧,١١٠	٥,٥٩٧	٤,٦٣٦	٧٧,٣٤٣
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٣٩٣)	١,٣٩٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١٨)	-	١٨	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٣٤)	١,٠٣٤	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٢٠	(٢٠)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٨٣	(٨٣)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٤,٢٠٥	-	-	٢٤,٢٠٥
تسديدات وحركات أخرى	(١٩,٠٤٧)	(٨٦٩)	(١١)	(١٩,٩٢٧)
حذوفات	-	-	(٩٩٣)	(٩٩٣)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس	٧٠,٩٤٠	٥,٠٢٤	٤,٦٦٤	٨٠,٦٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		درهم (بالمليون)		
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٧٠,٩٨٠	٥,٦٧٤	٣,٤٨٥	٨٠,١٣٩
تحويلات	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤,١٣٤)	٤,١٣٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٧٨٨)	-	٧٨٨	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٩٩٣)	٩٩٣	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١	(١)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٨٩	(٣٨٩)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٤٢,١٠٧	-	-	٤٢,١٠٧
تسديدات وحركات أخرى	(٤١,٤٤٤)	(٢,٨٣٠)	٥٦٩	(٤٣,٧٠٥)
حذوفات	-	-	(١,١٩٨)	(١,١٩٨)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٦٧,١١٠	٥,٥٩٧	٤,٦٣٦	٧٧,٣٤٣

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):

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
	درهم (بالمليون)			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٦١٥	٢,٢٨٧	٢,٩٠٩	٥,٨١١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥٨)	٥٨	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١)	-	١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٣٨)	٧٣٨	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١	(١)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢	(٢)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٤٢	-	-	١٤٢
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٦٦)	(٣٨٤)	٣٢٢	(١٢٨)
حذوفات	-	-	(٩٩٣)	(٩٩٣)
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس	٦٣٤	١,٢٢٢	٢,٩٧٦	٤,٨٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
	درهم (بالمليون)			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٤٧٦	١,٥٠٥	١,٩٩٣	٣,٩٧٣
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤٠٧)	٤٠٧	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٥)	-	٣٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٣	(١٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠٠)	١٠٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	(٠)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٦٣٦	-	-	٦٣٦
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٦٨)	٤٨٩	١,٩٧٩	٢,٤٠٠
حذوفات	-	-	(١,١٩٨)	(١,١٩٨)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٦١٥	٢,٢٨٨	٢,٩٠٩	٥,٨١١

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

مبالغ مستحقة من البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	٧,١٤٥	٧٤	-	٧,٢١٩
BB+ فأقل	٨,٤١٧	٧٢٨	-	٩,١٤٥
غير مصنّفة	١٠,٠١٢	١,٢٦٨	٨٣	١١,٣٦٣
	٢٥,٥٧٤	٢,٠٧٠	٨٣	٢٧,٧٢٧
مخصص الخسارة	(٨١)	(١٨)	(٥٧)	(١٥٦)
	٢٥,٤٩٣	٢,٠٥٢	٢٦	٢٧,٥٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	١٤,٦٧١	-	-	١٤,٦٧١
BB+ فأقل	٣,٨٨٢	-	-	٣,٨٨٢
غير مصنّفة	٩٦٩	-	٢	٩٧١
	١٩,٥٢٢	-	٢	١٩,٥٢٤
مخصص الخسارة	(٢٩)	-	(٢)	(٣١)
	١٩,٤٩٣	-	-	١٩,٤٩٣

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً**	**المرحلة الثانية على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر**	**المجموع**
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	١٣,٧٥١		-	١٣,٧٥١
BB+ فأقل	٣,٣٧٦		-	٣,٣٧٦
غير مصنّفة	٣٦٦		٢	٣٦٨
	١٧,٤٩٢		٢	١٧,٤٩٤
مخصص الخسارة	(٢١)		(٢)	(٢٣)
	١٧,٤٧٢		-	١٧,٤٧٢

لم تكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
موجودات أخرى	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً**	**المرحلة الثانية على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر**	**المجموع**
	درهم (بالمليون)			
موجودات أخرى	-	٦٢٩	٤٥٨	١,٠٨٧
مخصص الخسارة	-	(٢٠)	(٤١٦)	(٤٣٦)
القيمة الدفترية	-	٦٠٩	٤٢	٦٥١

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

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
قبولات	١٣,٢٨٩	٩٥	-	١٣,٣٨٤
مخصص الخسارة	(٢٣)	(١)	-	(٢٤)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
قبولات	١٢,٦٨١	٨٧	-	١٢,٧٦٨
مخصص الخسارة	(٢٥)	(١)	-	(٢٦)

تم تحويل تعرض بقيمة ٩٠ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وتعرض بقيمة ٨ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	**٤٩,١١٤**	٤,٢٥٨	٢,٣٨٢	٥٥,٧٥٤
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(١,٣٩٩)**	**١,٣٩٩**	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	**(١٠٥)**	**١٠٥**	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**١٧٨**	**(١٧٨)**	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**١١,٨١٠**	-	-	**١١,٨١٠**
موجودات مالية جديدة منشأة	**(٨,٨١٨)**	**(١,١٣٢)**	**(٦٢٥)**	**(١٠,٥٧٥)**
تسديدات وحركات أخرى	٥٠,٨٨٥	٤,٢٤٢	١,٨٦٢	٥٦,٩٨٩
كما في ٣١ مارس	**٤٩,١١٤**	٤,٢٥٨	٢,٣٨٢	٥٥,٧٥٤

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٥٥,٤٨١	٣,٢٥٠	-	٥٨,٧٣١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢,١٢٤)	٢,١٢٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٤)	-	٢,٣٣٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٣٥)	٢٣٥	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١	(١)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٧٩	(١٧٩)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٧,٧١٨	-	-	١٧,٧١٨
تسديدات وحركات أخرى	(١٩,٨٠٦)	(٧٠٣)	(١٨٧)	(٢٠,٦٩٦)
كما في ٣١ ديسمبر	٤٩,١١٤	**٤,٢٥٨**	**٢,٣٨١**	**٥٥,٧٥٣**

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٩٢	٥٢	٣٢٥	٤٦٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(٤)**	٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	**-**	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**(١)**	١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**٣**	**(٣)**	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	**٢٤**	**-**	-	**٢٤**
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	**(٣١)**	**(١٤)**	٥٩٦	**٥٥١**
كما في ٣١ مارس	**٨٤**	**٣٨**	**٩٢٢**	**١,٠٤٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	**٩٩**	٦٠	-	١٥٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦)	٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٩٨)	-	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**	(٢)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	**١٥٦**	-	-	١٥٦
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٦٠)	(٦)	٢٢١	١٥٥
كما في ٣١ ديسمبر	٩٣	**٥٢**	**٣٢٥**	**٤٧٠**

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٢ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

لا تزال التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة وتتطور بسرعة في الوقت الحالي. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات. كما في٣١ مارس ٢٠٢١، استخدمت المجموعة ٥٩٨ مليون درهم من التسهيل بالفائدة الصفرية ، بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجّهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تم إطلاقها في أبريل ٢٠٢٠ كتدبير مضاد لكوفيد-١٩. إن تسهيل الفائدة الصفرية مضمون بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦(و). ويستحق هذا التسهيل السداد في/ قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

تواصل المجموعة مراقبة وتقييم تأثير أزمة كوفيد-١٩عن كثب على المحافظ الائتمانية والمستويات الإجمالية لمخاطر الائتمان. زادت المجموعة تواتر مراجعات المحفظة من أجل تحديد وتقييم مخاوف ائتمانية محددة ناتجة عن الأزمة، وخاصة للعملاء في القطاعات المتأثرة بشكل مباشر، مثل قطاعات الطيران والضيافة والسفر والسياحة وتجارة التجزئة. بالإضافة إلى ذلك، اتخذت المجموعة خطوات استباقية لإدارة قضايا الائتمان الناشئة عن كوفيد-١٩ بطريقة عادلة لعملائها وتخدم أيضًا مصالح المجموعة. بشكل عام، تواصل المجموعة تطبيق حكم سليم في فهم وتقييم تأثير كوفيد-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 للربع الأول من 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. يتضمن هذا التقييم مراجعة تفصيلية للتأثيرات المحتملة لكوفيد-١٩ على التوقعات الاقتصادية وقطاعات الصناعة وكل عميل حسب الاقتضاء.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٢ 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.

(٣) دمج التغطيات التقديرية ضمن إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس مخاطر الائتمان المتزايدة ضمن محفظتها الائتمانية.

تم تجميع العملاء على أساس تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع. طبقت المجموعة المعرفة بعملائها والحكم في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما إذا كان تأثير كوفيد-١٩ مؤقتًا أو لفترة أطول. على وجه التحديد، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا قيودًا 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 تدهورًا 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 ٣١ مارس ٢٠٢١، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة:

		مجموعة ١		مجموعة ٢	
القطاع	إجمالي مجموع القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
		درهم (بالمليون)			
التصنيع	١٠,٥٧٩	١٠٩	١	-	-
الإنشاءات	٨,٧٠٩	١,٠٩٤	٤	٢٣	١
التجارة	١٤,٩٤٦	١,٦٥٩	١٠١	١٢	-
	٣,٩٣٢		١٢		-
النقل والاتصالات		٣٢٩		-	
الخدمات	٩,٠٧٦	٢,٢٢٧	٨	٥٥	٦
المؤسسات المالية	٣,٠٦١	٨٥	-	-	-
الأفراد*	١٠,٠٠٠	٧٤٣	٢٢	٢,٠٣٨	١٥٢
الرهن العقاري السكني*	٦,٩٠٣	١,٣٦٧	-	٩٨٨	٦
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	١٤,٢٧٨	١٢٣	-	-	-
	٨١,٤٨٤	٧,٧٣٦	١٤٨	٣,١١٦	١٦٥

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

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٢ 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 (إجمالي القيمة الدفترية ١,٢ مليار درهم)، ووفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعترفت المجموعة بخسارة تعديل بقيمة ١٦ مليون درهم، والتي تم إدراجها كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٤-١.

معقولية 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 وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مع أوزان تمثيلية تستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ووفقًا لبنود التوجيه المشترك، قامت المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بموجب توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة التي تتضمن تأثير كوفيد-١٩ واحتمالية السيناريو الطبيعي عبر السيناريوهات الأساسية والمتفائلة والمتشائمة وتم إيقاف الزيادة في احتمالية السيناريو المتشائم المستخدم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. يستمر استخدام احتمالية السيناريو الطبيعي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

من حيث تحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ١٢٧ مليون درهم.

تواصل المجموعة الحفاظ على تغطيات تقديرية على مستوى المحفظة بقيمة ١٧٥ مليون درهم لتعكس الزيادة المحتملة في مخاطر الائتمان الناشئة عن الضغوط الاقتصادية الحالية وعدم اليقين من بيئة الائتمان. وتخضع التغطيات التقديرية بطبيعتها لمستويات عالية من التقدير، وبالتالي تستمر المجموعة في مراجعة وإعادة تقييم مستوى التغطيات التقديرية بانتظام كلما توافرت معلومات جديدة.

[١] يستخدم البنك "إجمالي الدين/ الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"المعروض 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 رائدة من بين أمور أخرى، ضمن نموذج البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وقد تغيرت قيم هذه المتغيرات بنسبة +١٠٩٪ و+٤٪ و+٥,٩٪ و-٢٧٪ و-١٧,٥٪ و-٦٧,٨٪ على التوالي في ظل سيناريو عكسي للسنة الأولى بالنسبة إلى التوقعات السابقة.

[٢] تعتمد احتمالية السيناريو الطبيعي على احتمالية بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأساسي و٢٠٪ للسيناريو المتفائل و٢٠٪ للسيناريو المتشائم.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، كانت التغطيات حسب الفئات كما يلي:

	إجمالي القيمة الدفترية	مجموع التغطية
	درهم (بالمليون)	
قروض وسلفيات (تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة)	٨١,٤٨٤	١٤٣
مبالغ مستحقة من البنوك	٢٧,٧٢٧	٣٢
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	١١,١٨٨	-
البنود خارج الميزانية العمومية	٥٦,٩٨٩	-
	١٧٧,٣٨٨	١٧٥

إدارة السيولة

لا تزال البنوك الإماراتية متأثرة بالضغوط 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 وتمرير هذه المزايا 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.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٢ 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 كما هو موضح أدناه.

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

لاحظت الشركة التابعة بشكل رئيسي زيادة في مطالبات الرعاية الصحية ومطالبات وقف الأعمال بسبب كوفيد-١٩. وتراقب الشركة التابعة تجربة الخسارة وتعزز احتياطاتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. ويعد التأثير على التأمين على الحياة ضئيلاً في هذه المرحلة.

منذ ٢٠١٩، طوّرت الشركة التابعة إطار عمل قوياً لتحمل المخاطر ووضع حدود لرأس المال بناءً على مخاطر الوباء وسيناريوهات الإجهاد الأخرى المتعلقة بالمخاطر. وبعد دراسة
تأثير كوفيد-١٩، أعادت الشركة التابعة تقييم بيئتها الرقابية حول الاحتيال وأمن المعلومات لضمان وجود ضوابط رقابية كافية، مع إجراء مراجعات أكثر انتظاماً على شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالتصنيفات الائتمانية، والمقاييس المالية، والتوقعات الائتمانية للأطراف المقابلة والتغييرات في هياكلها، إن وجدت. كما قامت الشركة التابعة بتحديث قائمة ضمانات شركات إعادة التأمين الخاصة بها من أجل مراعاة تأثير كوفيد-١٩. وتحتوي قائمة الضمانات الحالية على أكثر من ٩٢٪ من ضمانات إعادة التأمين المصنفة على درجة "A".

وفي موازاة ذلك، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل ومراقبة الائتمان حيث أدى المزيد من التحسين والتطوير حول تعزيز العمليات والضوابط الائتمانية إلى إدارة فعالة للذمم المدينة وخفض دورة الائتمان. وبالتالي، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية غير المستقرة، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل خلال الفترة. كما أن الإجراءات المتخذة أعلاه قد ساهمت في تقليل التأثير على مخصص انخفاض القيمة المعترف به خلال الفترة. ومع ذلك، تراقب الشركة التابعة باستمرار التأثير على الذمم المدينة باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعال لحساب مخصص انخفاض القيمة.

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. وهي تعد غير جوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

قامت الشركة التابعة أيضًا بتقييم محفظة الأسهم غير المدرجة مقابل أحدث المدخلات المتاحة، بالإضافة إلى إجراء أبحاث السوق الخاصة بالشركات الأساسية المستثمر فيها. يتم إجراء تقييم للاستثمارات العقارية على أساس سنوي من قبل شركات التقييم المؤهلة دولياً التي تطبق معايير المعهد الملكي للمساحين القانونين العالمية بما يتوافق مع التعليمات المالية لشركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٤-٣ مخاطر الامتثال

مطلوبات محتملة

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 استباقي مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية في هذا الصدد وقد قام بتعين 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 رسميًا 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 الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات 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.

٦ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

	٣١ مارس 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		
سندات دين	**١,٥٠٢,٢٨٨**	٨١٥,٦٧١
أسهم		
مدرجة	**٢٨,٩٥١**	٦,٧١٩
غير مدرجة	**١,١١٣**	١,١١٢
صناديق مشتركة وأخرى	**٦٣٥,٦٨٨**	٦٢٩,٨٦٥
	٢,١٦٨,٠٤٠	١,٤٥٣,٣٦٧
(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين	**٨,٣٣٢,٩٣٧**	٦,٤٧٠,٩٦٦
أسهم		
مدرجة	**٥٢٢,٧٢٦**	٤٥٩,٨٢١
غير مدرجة	**٥٣,٦٣٢**	٥٤,٩٤٩
	٨,٩٠٩,٢٩٥	٦,٩٨٥,٧٣٦
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)	**١١,٠٧٧,٣٣٥**	٨,٤٣٩,١٠٣
(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة		
سندات دين	**١١,١٨٧,٩٠٧**	١١,٠٢١,٨٨٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٨,١٧٣)**	(٢١,٢٢٩)
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	**١١,١٥٩,٧٣٤**	١١,٠٠٠,٦٥٤
مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]	**٢٢,٢٣٧,٠٦٩**	١٩,٤٣٩,٧٥٧

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٥,٨٤٣,٠٧٣**	٤,٦٨٧,٨٢٤
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٦,٤٢٢,١٦٩**	١٤,٧٧٣,١٦٢
	٢٢,٢٦٥,٢٤٢	١٩,٤٦٠,٩٨٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٨,١٧٣)**	(٢١,٢٢٩)
	٢٢,٢٣٧,٠٦٩	١٩,٤٣٩,٧٥٧

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٨ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١٤ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) في ٣١ مارس ٢٠٢١، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٥٦٩ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٤٧٩ 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 ١,٠٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠٨ مليون درهم).

(ه) في ٣١ مارس ٢٠٢١، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٧٧٣ مليون درهم (قيمة هامشية تبلغ ٦٤٥ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ٦٨٨ مليون درهم (قيمة هامشية تبلغ ٧٥٣ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("الشراء العكسي") بقيمة ٥٩٨ 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 ١٢ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ربح بقيمة ٥٩ مليون درهم) ناتج عن البيع.

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
قروض	**٥٧,٧٠٤,٧٠٤**	٥٤,٨١١,٧٦٣
سحوبات على المكشوف	**٥,٦١٧,١٢٧**	٥,٣٣١,٣٦٤
بطاقات ائتمان	**١,٦٩٥,٠١٤**	١,٧٨٤,٩٦٧
أخرى	**٧٥٠,٤٣٠**	٧٦١,٩٤٣
المجموع	**٦٥,٧٦٧,٢٧٥**	٦٢,٦٩٠,٠٣٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤,٣٤٨,١١٠)**	(٥,٤٠٣,٦٢٦)
	٦١,٤١٩,١٦٥	٥٧,٢٨٦,٤١١

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**٩,٥٧٢,٠٣٦**	٩,١٩٣,٢٤٥
الإنشاءات	**٥,١٤٧,٤٥٧**	٥,٤٠٩,٤٧١
التجارة	**١٣,٥٥٩,٣٩٢**	١٢,٨٣٩,٩١٥
النقل والاتصالات	**٣,٥٩٧,٦٤٣**	٣,٠٩١,٢٣٥
الخدمات	**٦,٠١٦,٨٢٦**	٥,٩١٦,٧٢٨
المؤسسات المالية	**١,٩٣٩,٧٩٧**	١,٢٢١,٣٦٧
الأفراد	**٧,٤٧٨,٩٢١**	٧,٦٩٧,٠٨٨
الرهن العقاري السكني	**٥,٧٧١,٢٢٩**	٥,٥٣٨,٠٤٢
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**١٢,٦٨٣,٩٧٤**	١١,٧٨٢,٩٤٦
	٦٥,٧٦٧,٢٧٥	٦٢,٦٩٠,٠٣٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤,٣٤٨,١١٠)**	(٥,٤٠٣,٦٢٦)
	٦١,٤١٩,١٦٥	٥٧,٢٨٦,٤١١

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**٣٤٦,٦١٨**	٣٤١,٥٠٠
الإنشاءات	**٦٤٠,٣٠١**	٤٥٢,٧٦٩
التجارة	**٧٥٥,٧٧٢**	٦٤٦,١٠٨
النقل والاتصالات	**١٨٢,٣٦١**	١٣٦,٤٣٧
الخدمات	**٥٨٣,٩٠١**	٦٥٥,٠٠٢
المؤسسات المالية	**١٥,٦٧١**	٦٨,٩٩٦
الأفراد	**١,٦٢٤,٠٥٣**	١,٤٤٦,٠٦٢
الرهن العقاري السكني	**١٥٠,١٢٣**	١٤٠,٠١٦
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٤٩,٣١٠**	١,٥١٦,٧٣٦
	٤,٣٤٨,١١٠	٥,٤٠٣,٦٢٦

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥,٤٠٣,٦٢٦**	٣,٨٤٤,٣٧١
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	**(٩٠,٦٠٦)**	٢,٣٩٣,٧٦٠
فوائد معلقة	**١٨,٧٤٥**	٢٩٢,٣٩٤
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**٩,٠٧٩**	٩,٣٢٩
المحذوف خلال الفترة / السنة	**(٩٩٢,٧٣٤)**	(١,١٣٦,٢٢٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤,٣٤٨,١١٠**	٥,٤٠٣,٦٢٦

(ه) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٢,٥٥٨ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٧٢ مليون درهم).

(و) في ٣١ مارس ٢٠٢١، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٣٧٩ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١١٠ 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 ٥١٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٥٠ مليون درهم).

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التمويل		
المرابحة	**٩,٢٩٩,١٢٤**	٨,٧٨٨,١٦٨
الإجارة	**٦,٠٠٣,١٤٤**	٦,٠٨٧,٣٧٤
	١٥,٣٠٢,٢٦٨	١٤,٨٧٥,٥٤٢
الاستثمار		
وكالة	**٤١٤,٥٦٥**	٤٢٦,٠١٠
	٤١٤,٥٦٥	٤٢٦,٠١٠
المجموع	**١٥,٧١٦,٨٣٣**	١٥,٣٠١,٥٥٢
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(٨٥٥,٢٩٥)**	(٦٤٧,٨٧٩)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤٨٤,١١٦)**	(٤٠٧,٣٣٠)
	١٤,٣٧٧,٤٢٢	١٤,٢٤٦,٣٤٣

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**١,٠٠٧,٠٣٠**	١,٠٢٥,٣٦٢
الإنشاءات	**٣,٥٦١,٧٣١**	٣,٥٣١,٤٨١
التجارة	**١,٣٨٦,٣٨٢**	١,٣٦٥,٩٤٦
النقل والاتصالات	**٣٣٤,٣٦٧**	٣٨٨,٣١٢
الخدمات	**٣,٠٥٨,٩٠١**	٣,٠٩٣,٤٨٨
المؤسسات المالية	**١,١٢١,٤٥٤**	١,٠٥٢,٣٢٢
الأفراد	**٢,٥٢١,٢٥٣**	٢,٠٢٣,٧٣٩
الرهن العقاري السكني	**١,١٣١,٨٤٤**	١,١٥٥,٦٦٠
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**١,٥٩٣,٨٧١**	١,٦٦٥,٢٤٢
المجموع	**١٥,٧١٦,٨٣٣**	١٥,٣٠١,٥٥٢
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(٨٥٥,٢٩٥)**	(٦٤٧,٨٧٩)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤٨٤,١١٦)**	(٤٠٧,٣٣٠)
	١٤,٣٧٧,٤٢٢	١٤,٢٤٦,٣٤٣

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**٨,٩٠٦**	٩,٤٥٢
الإنشاءات	**٣٢٤,١٤٦**	٢٤٣,٨٩١
التجارة	**٥٥,٨٦٥**	٥٥,٧٦٧
النقل والاتصالات	**١٣,٠٠٧**	١٢,٩٠٦
الخدمات	**٢١,١٢٣**	٢٢,٦٧٨
المؤسسات المالية	**٤,٠٧٦**	٣,٩٣١
الأفراد	**٩,٤٤٧**	٨,٥٧١
الرهن العقاري السكني	**٤٣,٥٦٢**	٤٥,٧٨٢
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٣,٩٨٤**	٤,٣٥٢
	٤٨٤,١١٦	٤٠٧,٣٣٠

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٤٠٧,٣٣٠**	١٢٨,٥٩٠
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	**٧٣,٤٨٣**	٣١٠,٨٦٤
أرباح معلقة	**٣,٣٠٣**	٢٩,٤٧٧
المحذوف خلال الفترة / السنة	**-**	(٦١,٦٠١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤٨٤,١١٦**	٤٠٧,٣٣٠

(ه) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٤١٧ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣٧ مليون درهم).

(و) في ٣١ مارس ٢٠٢١، توجد بعض المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٤٦١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٤٦٧ مليون 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 ٢٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٢ مليون درهم).

٩ استثمارات عقارية

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
بالقيمة العادلة		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٤٤٩,٧١٥**	٤٧٣,٥٩١
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	**-**	(٢٣,٨٧٦)
استبعاد خلال الفترة / السنة	**-**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤٤٩,٧١٥**	٤٤٩,٧١٥

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة هي عقارات بنظام التملّك الحُر 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 للمسّاحين القانونيين. ويتمتع خبراء التقييم الذين يقومون بالتقييم بالمؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وهم خبراء مستقلون عن المجموعة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على معطيات السوق الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثاني. قامت الإدارة بتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتقارب القيمة الدفترية القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٢٩ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٧٩ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية تبلغ ٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
لأجل	**٩,٥٢٧,٧٦٠**	١٠,١١٧,٤٤٩
تحت الطلب	**٢,٩٧٤,٥٤٩**	٢,٠٧٩,٦٥٦
مربوطة ليوم	**٣,٠٦٥,٣٧٠**	٢,٦٤٧,٢٧٥
	١٥,٥٦٧,٦٧٩	١٤,٨٤٤,٣٨٠

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٤٢,٥٥٩,٣١٧**	٣٩,٩٠٧,٦٩٨
حسابات توفير	**٥,٠٨٣,٩٦٧**	٤,٢٧١,٢٢١
ودائع لأجل	**٢٩,٤٣٦,٥٢١**	٣٢,١٩٧,٠٥٤
	٧٧,٠٧٩,٨٠٥	٧٦,٣٧٥,٩٧٣

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٣,٤٥٩,٠١٨**	٢,٦٤٩,٨٦٤
حسابات توفير	**١٦١,٧٣٦**	١٥٣,٣٩٦
ودائع لأجل	**٩,٥٠٤,٤٩٣**	٩,٠٨١,٣٠٦
	١٣,١٢٥,٢٤٧	١١,٨٨٤,٥٦٦

١٤ سندات متوسطة الأجل

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	**٩,١٧٦,٦٦٩**	٩,٦١٦,٠٤٢

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

السنة	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
٢٠٢١	**١,٨٤٤,٩٤١**	٢,٢٢٥,٣٥١
٢٠٢٢	**٢,١٠٨,٦٦١**	٢,١٢٦,٢٦١
٢٠٢٣	**٣٩٥,٦٠٤**	٤٠٢,٨٨٦
٢٠٢٤	**٣,٩٧٧,٧٥٣**	٣,٩٩٤,٩٩٤
٢٠٢٥	**٨٠٩,٩٣٧**	٨٢٦,٤٦٢
٢٠٢٩	**٣٩,٧٧٣**	٤٠,٠٨٨
	٩,١٧٦,٦٦٩	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٠,٤ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ مارس 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).

١٦ الحصص غير المسيطرة

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٧٥٧,٦٨٠**	٧١٠,٣٤٨
ربح الفترة / السنة	**٢١,٤٠٢**	٧٢,٥٧٥
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة / للسنة	**٢,٩٥٨**	(٧,٤٧١)
معاملات مع الحصص غير المسيطرة	**(١١,٠٣٢)**	(١٧,٧٧٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٧٧١,٠٠٨**	٧٥٧,٦٨٠

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١٠ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١١ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)	**٤٢,٩٨٥**	٤٥٠,٢٩٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	**١٧٧,٥٣٠,٨٢٣**	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	**٠,٢٤**	٢,٥٤

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و٣١ مارس ٢٠٢٠.

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 الوديعة أو الإيداع كما يلي. يتم الآن إظهار المبالغ المستحقة إلى البنوك واتفاقيات إعادة الشراء التي تستحق خلال ٣ أشهر والتي تم تصنيفها سابقًا ضمن النقد وما في حكمه كجزء من الأنشطة التشغيلية في بيان التدفقات النقدية لتكون متوافقة مع عرض الفترة الحالية.

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم
نقد في الصندوق	**٩٧٤,٠٠٠**	٩٩٦,٨٠٣	٧٢٧,٣٢٣
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	**٥,٨٥٩,٠١٩**	٨,١٢٤,٨٣٢	٨,٨٤٢,٧٨٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**١١,٦٥١,٥٩٢**	١١,٧١٨,٩٨٠	١١,٣١٤,٩٧٩
	١٨,٤٨٤,٦١١	٢٠,٨٤٠,٦١٥	٢٠,٨٨٥,٠٩١

٢٠ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
ضمانات	**٣٨,٦٨٦,٠٦٦**	٤٠,٢٧٠,٢٤٧
اعتمادات مستندية	**١١,١٩٦,٧٤٧**	٩,٢٣٥,٦٠١
ارتباطات تسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	**٧,١٠٥,٩١٨**	**٦,٢٤٧,٦٧٠**
	٥٦,٩٨٨,٧٣١	**٥٥,٧٥٣,٥١٨**

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٤٣٥,٩٣٨	٣٨٩,٨٣٥	٨٠,٧٥٧,٩٧٩
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	-	٨,١٩٩	١,٣٧٦,٧٠٢
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	٧,٩٢٨	-	١,٣١٨,٧٧٠
مقايضات أسعار الفائدة	٨٠٢,١٠٠	٧٩٥,٩١٠	٣٣,٢٠٢,٥٩٢
مقايضات الديون المتعثرة	٥٨٠	٢٥	٥٥,٠٩٥
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	-	٣,٦٩٦	٢٠٩,٥١٤
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	-	٩٤٩	٩٨,٣١١
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	٣,٨٩٤	-	٢٢٢,٤٠٥
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	٩٤٩	٣٤٢	٣٨١,١٧٠
	١,٢٥١,٣٨٩	١,١٩٨,٩٥٦	١١٧,٦٢٢,٥٣٨
محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:			
مقايضات تبادل عملات	٦٢,٢٥٢	٣٣,١٩٠	١,٩٦٩,٦٧٤
	١,٣١٣,٦٤١	١,٢٣٢,١٤٦	١١٩,٥٩٢,٢١٢

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	١,٣١٣,٦٤١	-	١,٣١٣,٦٤١
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	١,٢٣٢,١٤٦	-	١,٢٣٢,١٤٦

٢١ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

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

٢٢ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و٢٠٢٠ على التوالي.

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 مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
قروض وسلفيات	**٣,٩٢٠,١٨٦**	٣,٥٧٥,٥٤٣
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**١,٠٢٨,١٤٠**	٩٧٩,١٢٨
اعتمادات مستندية وضمانات	**١,٩٨٢,٨٣٥**	١,٣٦٢,٠٩٨
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
قروض وسلفيات	**٧٠,٠٧٠**	٧٢,٤٨٨
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**٢٠٧,٤٣٠**	١٨٩,٥٢٠
اعتمادات مستندية وضمانات	**٨٢,٨٥٦**	٨٢,٨٣٢

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	**٢٣,٠٨٧**	٤٠,١٩٣
مصاريف الفوائد	**٢٢٧**	٧٠
إيرادات أخرى	**٥,٢٧٩**	٦,٢٢٥
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	**٦٦٩**	٩٨٣
مصاريف الفوائد	**٤٦**	٢٣١
إيرادات أخرى	**٣٠٣**	٢٥٨

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 بشكلٍ 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 المقدّمة 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.

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٥. تشكّل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)، قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.

٦. 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.

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ألف درهم	خدمات الأفراد ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية ألف درهم	التأمين ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٢٧٤,١٢٩	٢٦٢,٨٩٣	٢٨,٥٨٩	٩٥,١٩٦	١٩,٨٢٥	١٧,٠٩٩	٦٩٧,٧٣١
إيرادات أخرى، بالصافي	١٨٩,٦٤٥	١٦٢,٨٨٧	١٧٦,٨٥١	٥٣,٣٤٧	١٢٧,٨٧٤	٨٨٢	٧١١,٤٨٦
الإيرادات التشغيلية	٤٦٣,٧٧٤	٤٢٥,٧٨٠	٢٠٥,٤٤٠	١٤٨,٥٤٣	١٤٧,٦٩٩	١٧,٩٨١	١,٤٠٩,٢١٧
مصاريف عمومية وإدارية							(٦١٩,٩٣١)
ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة							٧٨٩,٢٨٦
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي							(٧١٠,٨٠٧)
الربح قبل الضرائب							٧٨,٤٧٩
مصروف الضريبة							(١٤,٠٩٢)
ربح الفترة							٦٤,٣٨٧
العائد إلى:							
مُلّاك الشركة الأم							٤٢,٩٨٥
الحصص غير المسيطرة							٢١,٤٠٢
							٦٤,٣٨٧

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

موجودات القطاع	٦٣,٦٩١,٣٤٩	١٧,٥٩١,٨٣١	٣٩,٢٨٦,٤٧٩	١٣,٣٩٤,٧٧١	٧,٧١٨,٣٦٥	٢٠,٥٧٠,١٩١	١٦٢,٢٥٢,٩٨٦
مطلوبات القطاع	٥١,٨٣٧,٦٣٠	٣٥,٢١٧,٣٦٩	٢١,٣٠٩,١٠٨	١١,١٥٥,٣٥٢	٥,٦٩٨,٣٥٦	١٧,٣٨٣,٤٢٥	١٤٢,٦٠١,٢٤٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ألف درهم	خدمات الأفراد ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية ألف درهم	التأمين ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	**٢٨٨,٤٢٧**	٢٨٧,١٢٤	**٢٨,٢٨٤**	٧٧,١٩٣	**٢٠,٥٥٧**	٧٩,٩٨١	**٧٨١,٥٦٦**
إيرادات أخرى، بالصافي	١٨٨,٢٠٧	١٥١,٤٣٦	٢٤٦,٧٩٦	٣٢,٢٥٢	١١٧,٢١٨	٥,٥٦٥	**٧٤١,٤٧٤**
الإيرادات التشغيلية	٤٧٦,٦٣٤	٤٣٨,٥٦٠	٢٧٥,٠٨٠	١٠٩,٤٤٥	١٣٧,٧٧٥	٨٥,٥٤٦	**١,٥٢٣,٠٤٠**
مصاريف عمومية وإدارية							(٦٣٢,١٩٤)
ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة							**٨٩٠,٨٤٦**
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي							(٤٠٨,٦٧٨)
الربح قبل الضرائب							**٤٨٢,١٦٨**
مصروف الضريبة							(١١,٠١٠)
ربح الفترة							**٤٧١,١٥٨**
العائد إلى:							
مُلّاك الشركة الأم							**٤٥٠,٢٩٤**
الحصص غير المسيطرة							**٢٠,٨٦٤**
							٤٧١,١٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

موجودات القطاع	٥٩,٦٥٧,٥٣٠	١٧,٠٧٣,٢٩٧	٤٢,٨١١,٨٠٠	١١,٩١٥,٣٢٧	٧,٥١٣,٦٩١	١٩,٥٥١,٥٩٥	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠
مطلوبات القطاع	٥٢,٢٨٠,١٧٠	٣٢,٩٠٣,٩٣٣	٢٠,٩٠٩,٥٧٥	١٠,٩٨٦,١٨٨	٥,٥٢٩,١٩٦	١٥,٧٢٥,٧٧٠	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	(غير مدققة)	(مدققة)				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	٤٠٧,٢٩٣	**١٩,٤٣١**	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	٢٨,٩٥١	**٦,٧١٩**	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	١,٠٩٤,٩٩٥	**٧٩٦,٢٤٠**	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق مشتركة وأخرى	٦٣٥,٦٨٨	**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 نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
	٢,١٦٨,٠٤٠	**١,٤٥٣,٣٦٧**				

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم مدرجة	**٥٢٢,٧٢٦**	٤٥٩,٨٢١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	**٥٦٤,٠٦٣**	٥٦٠,٥٩٢	المستوى الثالث	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	**٧,٧٦٨,٨٧٤**	٥,٩١٠,٣٧٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٥٣,٦٣٢**	٥٤,٩٤٩	المستوى الثالث	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصومة وللموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	١. التعديل للمعاملات المماثلة ٢. سعر الفائدة	١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة. ٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.
	٨,٩٠٩,٢٩٥	٦,٩٨٥,٧٣٦				
	١١,٠٧٧,٣٣٥	٨,٤٣٩,١٠٣				

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١,١١٢**	٢٤٥
مشتريات	**-**	٢,٥٠٥
استبعادات	**-**	(١,٦٤٦)
التغير في القيمة العادلة	**١**	٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,١١٣**	١,١١٢

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦١٥,٥٤١**	٦٢٥,٢٨٦
مشتريات	**-**	-
استبعادات	**(٢٨٤)**	(١٠,٢١٥)
التغير في القيمة العادلة	**٢,٤٣٨**	٤٧٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦١٧,٦٩٥**	٦١٥,٥٤١

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

٢٦ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما نسبته ١٣٪ ويشمل مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪. مع ذلك، ووفقًا 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، اعتبارًا 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 المرجّحة بالمخاطر.
(٢) يجب أن يبلغ الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
(٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	**١٧,٦٩٥,٣٦٨**	١٩,٢٨٠,٧٠٧
الشق الثاني من رأس المال	**١,٥٠٢,٨٩٨**	١,٤٧١,٣٢٣
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	**١٩,١٩٨,٢٦٦**	٢٠,٧٥٢,٠٣٠
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**١٢٠,٢٣١,٨٥٦**	١١٧,٧٠٥,٨٧٤
مخاطر السوق	**٣,٠١١,٣٩٨**	٢,٢١٩,٤٥٤
مخاطر التشغيل	**٩,٧٢٤,٢٧٢**	٩,٧٢٤,٢٧٢
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	**١٣٢,٩٦٧,٥٢٦**	١٢٩,٦٤٩,٦٠٠
نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)*١٠٠]	**١٤,٤٤٪**	١٦,٠١٪

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 ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٢٩ أبريل ٢٠٢١.