مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو 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 ـ ٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد	٧ ـ ٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٩ ـ 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 معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". 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
١٤ يوليو ٢٠٢١

دوجلاس أومهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		١٦,٦٠١,٦٤٩	١٧,٩٤١,٩٤١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك		٣٣,٤٨٣,٩٥٧	٢٨,٢٣٩,٠٣٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٦	١١,٧٤٠,٠٩١	٨,٤٣٩,١٠٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	١١,٠١١,٧٨٧	١١,٠٠٠,٦٥٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٦٢,٦٩٦,٩٦١	٥٧,٢٨٦,٤١١
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٨	١٤,٥٨٤,٨٠٥	١٤,٢٤٦,٣٤٣
قبولات		١٤,٠٧٨,٠١١	١٢,٧٦٧,٤٦١
موجودات أخرى		٣,٤٥٠,٠١١	٣,٤٧٨,٤٥٥
موجودات عقود إعادة التأمين		٢,٩٢٣,٦٧٥	٢,٨٩١,٩٢٠
استثمار في شركة زميلة		٤١,٨٩٦	٢٠,٩٩٦
استثمارات عقارية	٩	٤٤٩,٧١٥	٤٤٩,٧١٥
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٤٣٤,٦٧٦	١,٤٦٦,٧٦٩
موجودات غير ملموسة		٢٦٥,٥٤٨	٢٩٤,٤٤٢
مجموع الموجودات		١٧٢,٧٦٢,٧٨٢	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١١	١٩,٠٢٠,٦٠٤	١٤,٨٤٤,٣٨٠
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		٤,٠٠٦,٧٤٨	٢,٢٨٩,٧٢٣
ودائع العملاء	١٢	٨٠,٧٠٠,٣٧٦	٧٦,٣٧٥,٩٧٣
الودائع الإسلامية للعملاء	١٣	١٤,٧٣٢,٤٨١	١١,٨٨٤,٥٦٦
قبولات		١٤,٠٧٨,٠١١	١٢,٧٦٧,٤٦١
مطلوبات أخرى		٧,٢٨٢,٦٣٥	٥,٨٠٨,٩٠٨
قروض متوسطة الأجل	١٤	٧,٩٢٧,٥٢٢	٩,٦١٦,٠٤٢
مطلوبات عقود التأمين		٤,٩٤٧,٨٤٨	٤,٧٤٧,٧٧٩
مجموع المطلوبات		١٥٢,٦٩٦,٢٢٥	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		(١٠٨,١٠٩)	(٩٨,٣٣٢)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات		(٥٧٢,٧٠٩)	(٣٥٨,٠٨٨)
احتياطي تحوط التدفقات النقدية		-	(٤٣٧)
أرباح محتجزة		١٦,٩٨٣,١٣٠	١٦,٨٨٨,١٧٨
حقوق الملكية العائدة إلى ملّاك الشركة الأم		١٩,٣٠١,٧١٩	١٩,٤٣٠,٧٢٨
الحصص غير المسيطرة	١٦	٧٦٤,٨٣٨	٧٥٧,٦٨٠
مجموع حقوق الملكية		٢٠,٠٦٦,٥٥٧	٢٠,١٨٨,٤٠٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٧٢,٧٦٢,٧٨٢	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
إيرادات الفوائد		١,٠٥٧,٩٦٩	١,١٧٩,٣١٩	٢,٠٧١,٣٢٥	٢,٥٠٥,٨٥٠
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١١١,١٦٥	١٥٥,٧٦٣	٢٢١,٣١٤	٣١٢,٧٨١
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١,١٦٩,١٣٤	١,٣٣٥,٠٨٢	٢,٢٩٢,٦٣٩	٢,٨١٨,٦٣١
مصاريف الفوائد		(٣٨٣,٢٢٧)	(٥٥١,٠١٢)	(٧٦٠,١٣٣)	(١,١٧٦,٦٨٣)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية		(٤٣,٢٦٢)	(٦٦,٨٢٧)	(٩٢,١٣٠)	(١٤٣,١٣٨)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		٧٤٢,٦٤٥	٧١٧,٢٤٣	١,٤٤٠,٣٧٦	١,٤٩٨,٨١٠
إيرادات الرسوم والعمولات		٧٩٤,٥٦١	٥٨٨,٧٥٧	١,٦٦٩,١٠٤	١,٣٠٦,٢٦٢
مصاريف الرسوم والعمولات		(٤٢٥,٠٧٣)	(٢٨٤,٠٩٢)	(٨٥٠,٥٧٤)	(٦٥٣,٣٩٠)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٣٦٩,٤٨٨	٣٠٤,٦٦٥	٨١٨,٥٣٠	٦٥٢,٨٧٢
صافي إيرادات الاستثمار		١٠٥,٣٥٨	٩٤,٥٤٦	١٣٣,٩٥٣	٢٢١,٦٦١
إيرادات أخرى، بالصافي		٢٤٣,١٥٢	١٩١,٣٨٥	٤٧٧,٠٠١	٤٥٧,٥٣٦
الإيرادات التشغيلية		١,٤٦٠,٦٤٣	١,٣٠٧,٨٣٩	٢,٨٦٩,٨٦٠	٢,٨٣٠,٨٧٩
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(٦٠١,٠٤٩)	(٦٢٢,٥٧٧)	(١,٢٢٠,٩٨٠)	(١,٢٥٤,٧٧١)
ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة		٨٥٩,٥٩٤	٦٨٥,٢٦٢	١,٦٤٨,٨٨٠	١,٥٧٦,١٠٨
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي		(٧٨٥,٤٧٣)	(٥٦٩,٦٤٦)	(١,٤٩٦,٢٨٠)	(٩٧٨,٣٢٤)
الربح قبل الضريبة		٧٤,١٢١	١١٥,٦١٦	١٥٢,٦٠٠	٥٩٧,٧٨٤
مصروف الضريبة		(١١,٩٨٧)	(١٠,٤٥٤)	(٢٦,٠٧٩)	(٢١,٤٦٤)
ربح الفترة		٦٢,١٣٤	١٠٥,١٦٢	١٢٦,٥٢١	٥٧٦,٣٢٠
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم		٤٢,٣٧١	٨٤,٨٣٧	٨٥,٣٥٦	٥٣٥,١٣١
الحصص غير المسيطرة		١٩,٧٦٣	٢٠,٣٢٥	٤١,١٦٥	٤١,١٨٩
		٦٢,١٣٤	١٠٥,١٦٢	١٢٦,٥٢١	٥٧٦,٣٢٠
ربحية السهم (بالدرهم)	١٨	٠,٢٤	٠,٤٧	٠,٤٨	٣,٠١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ربح الفترة	**٦٢,١٣٤**	١٠٥,١٦٢	**١٢٦,٥٢١**	٥٧٦,٣٢٠
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 (أدوات حقوق الملكية)	**٢٥,٧٣٥**	٤١,٩٣٩	**٤٩,٢٤٣**	(٩٦,٤٩٤)
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	**(٦,٤٤٩)**	(١,٣٢٩)	**(١٢,٣٤٨)**	(١٨,٣٠٢)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	**٣٦٦,٦٣٠**	١٢٦,١٣٩	**(٢٤٧,٠٣٥)**	(٢٧,٣٣٤)
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة	-	(٢,٧٤٤)	**٤٣٧**	(٤,٥٤٠)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	**٣٨٥,٩١٦**	١٦٤,٠٠٥	**(٢٠٩,٧٠٣)**	(١٤٦,٦٧٠)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	**٤٤٨,٠٥٠**	٢٦٩,١٦٧	**(٨٣,١٨٢)**	٤٢٩,٦٥٠
العائد إلى:				
مُلّاك الشركة الأم	**٤٢٠,٩٨١**	٢٣٩,٨٢٢	**(١٣٤,٦١١)**	٤١٨,٢٥٩
الحصص غير المسيطرة	**٢٧,٠٦٩**	٢٩,٣٤٥	**٥١,٤٢٩**	١١,٣٩١
	٤٤٨,٠٥٠	٢٦٩,١٦٧	**(٨٣,١٨٢)**	٤٢٩,٦٥٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو 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	-	-	-	-	-	-	٥٣٥,١٣١	٥٣٥,١٣١	٤١,١٨٩	٥٧٦,٣٢٠
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(١٦,٧٩٩)	(٩٥,٥٣٣)	(٤,٥٤٠)	-	(١١٦,٨٧٢)	(٢٩,٧٩٨)	(١٤٦,٦٧٠)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	(١٦,٧٩٩)	(٩٥,٥٣٣)	(٤,٥٤٠)	٥٣٥,١٣١	٤١٨,٢٥٩	١١,٣٩١	٤٢٩,٦٥٠
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	١٧,٦٦٤	-	(١٧,٦٦٤)	-	-	-
تحويل إلى احتياطيات نظامية وقانونية	-	٤,٣٨٥	-	-	-	-	(٤,٣٨٥)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٩١٢,٠٩٩	٣١٢,٠٠٠	(١٠٥,٥١٩)	(٣٥١,٤٦٤)	(٢٤٨)	١٨,٦٩٨,٥٤٢	٢١,٢٤٠,٧١٨	٧٢١,٧٣٩	٢١,٩٦٢,٤٥٧

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

	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 ملاك 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	-	-	-	-	-	-	٨٥,٣٥٦	٨٥,٣٥٦	٤١,١٦٥	١٢٦,٥٢١
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	(٩,٧٧٧)	(٢١٠,٦٢٧)	٤٣٧	-	(٢١٩,٩٦٧)	١٠,٢٦٤	(٢٠٩,٧٠٣)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	(٩,٧٧٧)	(٢١٠,٦٢٧)	٤٣٧	٨٥,٣٥٦	(١٣٤,٦١١)	٥١,٤٢٩	(٨٣,١٨٢)
دفع توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٨٢٥)	(٣٢,٨٢٥)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٣,٩٩٤)	-	٣,٩٩٤	-	-	-
معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة	-	-	-	-	-	-	٥,٦٠٢	٥,٦٠٢	-	٥,٦٠٢
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٤٤٦)	(١١,٤٤٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	**١,٧٧٥,٣٠٨**	**٩١٢,٠٩٩**	**٣١٢,٠٠٠**	**(١٠٨,١٠٩)**	**(٥٧٢,٧٠٩)**	**-**	**١٦,٩٨٣,١٣٠**	**١٩,٣٠١,٧١٩**	**٧٦٤,٨٣٨**	**٢٠,٠٦٦,٥٥٧**

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضريبة للفترة	١٥٢,٦٠٠	٥٩٧,٧٨٤
تسويات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٢٦,٨٩٣	١٠٨,٦٦٥
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	١,٤٩٦,٢٨٠	٩٧٨,٣٢٤
خسارة/ (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات	١,٨٤٦	(١,١٩٢)
(ربح)/ خسارة غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥,٧٣٦)	١٥,٦١٦
(ربح)/ خسارة غير محققة من المشتقات	(١,٢٤٥)	٢٦,٥٣٨
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٥,٢٦٨)	(٢٠,٨٧٥)
ربح محقق من استبعاد موجودات مالية أخرى	(٩٠,٢٥٢)	(٢٠٥,١٢٤)
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢١,٨٣٣)	(١٠,٨٤٨)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص في الودائع لدى البنوك المركزية	٢,٥٢٥,٤٦٩	٢,٧٨٤,٥٠٥
(الزيادة) / النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	(٥,١٩١,٤٦٠)	١,٩٩٨,٤٨٠
(الزيادة) / النقص في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٨٧٣,٨٩٧)	٣٢٦,٢٠٣
(الزيادة) / النقص في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٥,٨٥٤,٨٨٨)	١٤٩,٦٣٩
الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٥٠٥,٦٧٦)	(١,٣٠٨,٠٧٤)
النقص/ (الزيادة) في الموجودات الأخرى	٣٠,١٢٧	(٦٦١,٩١٩)
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(٣١,٧٥٥)	(١٧٦,١٤٩)
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك	٤,١٧٦,٢٢٣	١٠,٠٠١,٦٤١
الزيادة في ودائع العملاء	٤,٣٢٤,٤٠٣	٨,١٥٧,٣١٥
الزيادة / (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء	٢,٨٤٧,٩١٦	(٥٧٠,٨٤٩)
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	٢٠٠,٠٦٨	٣٨٧,١٢٠
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٦٠٦,٢٣٣	٤٥٩,٤٦٥
الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٧١٧,٠٢٥	٢,٠٨٠,١٦٠
ضرائب مدفوعة	(٢٦,٠٧٩)	(٢١,٤٦٤)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥,٥٨٦,٩٩٤	٢٥,٠٩٤,٩٦١
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٢,٩٨٢)	(٨٧,٧٢٨)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٤٦٦	١٠٢
شراء موجودات غير ملموسة	(١٧,١٦٠)	(٦٨,٧٣٤)
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	(١٧,١١٨,٧٦٣)	(٣,٥٧١,١٩٤)
متحصلات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	١٤,٥٧٧,٤٥٧	٤,٤٠٥,٠٠٤
استثمار في شركة زميلة	(٢٠,٩٠٠)	-
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٢٦٨	٢٠,٨٧٥
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٢,٦١٦,٦١٤)	٦٩٨,٣٢٥

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

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١	**٢٠٢٠**
	ألف درهم	**ألف درهم**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	**(١١,٤٤٦)**	-
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣٢,٨٢٥)**	(٧١٠,١٢٣)
قروض متوسطة الأجل مصدرة خلال الفترة	**-**	١,٤٤٣,٨٤٥
قروض متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة	**(١,٦٨٨,٥١٩)**	(٣,٤٦٢,٤٢١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(١,٧٣٢,٧٩٠)**	(٢,٧٢٨,٦٩٩)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**١,٢٣٧,٥٩٠**	٢٣,٠٦٤,٥٨٧
صافي فروق الصرف الأجنبي	**٩,٧٧٧**	(١٦,٧٩٨)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)	**٢٠,٨٤٠,٦١٦**	١٥,٣٤٢,٦١٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	**٢٢,٠٨٧,٩٨٣**	٣٨,٣٩٠,٤٠٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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				
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
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 الشخص الواحد ذ.م.م	شركةالإمارات 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.*

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. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

- **تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور)**

تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد 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 إيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل إيبور).

لدى المجموعة مشروع قيد التنفيذ لتطبيق إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) والانتقال من ليبور. ويؤثر إصلاح إيبور على المجموعة 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. لدى المجموعة مشروع قيد التنفيذ بين إدارة المخاطر وإدارة تكنولوجيا المعلومات والإدارة القانونية وقسم الخزينة وأسواق رأس المال والإدارة المالية داخل المجموعة بشأن النظم والعقود وطريق حساب الفائدة لضمان الانتقال السلس بموجب الإصلاحات المقترحة.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

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

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات** - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، 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 ٢٠٢٣

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	
• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"** - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة 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 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 تنتهي المجموعة من إجراء مراجعة مفصلة.	١ يناير ٢٠٢٣
• **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"** - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ 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 الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	١ يناير ٢٠٢٣

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)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• **التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦** تحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال. تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "ممتلكات ومنشآت ومعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ، "المخصصات والمطلوبات 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
• **التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨** - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
• **تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة** - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣

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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 وستطبق 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 أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات أو المطلوبات المالية بقيمها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في 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 تمثل 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 والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف به.

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

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

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 دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

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 اتخذت خياراً نهائياً، 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 الخسائر 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.

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

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 بيان 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 معدل الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة.

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

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية 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 منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة وتكاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة 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 الوسطاء.

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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٠ إدارة المخاطر المالية

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

٣-١١ النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) وودائع سوق المال التي تستحق في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. 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 ائتمان تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

يعد مسؤول الائتمان بالمجموعة مسؤولاً عن الإشراف على جميع جوانب إدارة مخاطر الائتمان بدعم من فريق من مديري الائتمان الذين هم على قدر 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)

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

	٣٠ يونيو 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	(٢,٠٧٢)	٢,٠٧٢	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٩٦)	-	٩٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٩٧٩)	٩٧٩	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٥٥	(٥٥)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥١	(٥١)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٥,٥٧٩	-	-	٣٥,٥٧٩
تسديدات وحركات أخرى	(٢٧,٧٧٠)	(١,٥٥٨)	(٢١)	(٢٩,٣٤٩)
حذوفات	-	-	(١,٠٠١)	(١,٠٠١)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو	٧٢,٨٠٢	٥,١٣٦	٤,٦٣٤	٨٢,٥٧٢

	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:

٣٠ يونيو 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	٢,٢٨٨	٢,٩٠٩	٥,٨١٢
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٩٢)	٩٢	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١٣)	-	١٣	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٥٥)	٧٥٥	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١	(١)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١	(١)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٤١	-	-	٢٤١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٠٦)	(١٢٦)	٤٧٠	٢٣٨
حذوفات	-	-	(١,٠٠١)	(١,٠٠١)
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو	٦٤٦	١,٤٩٩	٣,١٤٥	٥,٢٩٠

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	٣,٩٧٤
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	-
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	٥,٨١٢

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):

٣٠ يونيو 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	٧,٨٢٩	١٣	-	٧,٨٤٢
BB+ فأقل	١٣,١٠٦	١,٢٤٠	-	١٤,٣٤٦
غير مصنّفة	٩,٧١٨	١,٦٧٤	٨٢	١١,٤٧٤
	٣٠,٦٥٣	٢,٩٢٧	٨٢	٣٣,٦٦٢
مخصص الخسارة	(٩٤)	(٢٥)	(٥٩)	(١٧٨)
	٣٠,٥٥٩	٢,٩٠٢	٢٣	٣٣,٤٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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

تم تحويل تعرضات بقيمة إجمالية تصل إلى ٢ مليار درهم بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٢٣ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وبقيمة ١,٢ مليار درهم بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١٧ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٣٠ يونيو 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	١٤,٤٩٧	-	-	١٤,٤٩٧
BB+ فأقل	٣,٨٣٧	-	-	٣,٨٣٧
غير مصنّفة	١,٤٥٩	-	٢	١,٤٦١
	١٩,٧٩٣	-	٢	١٩,٧٩٥
مخصص الخسارة	(٢٩)	-	(٢)	(٣١)
	١٩,٧٦٤	-	-	١٩,٧٦٤

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)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	١٣,٧٥١	-	-	١٣,٧٥١
BB+ فأقل	٣,٣٧٦	-	-	٣,٣٧٦
غير مصنّفة	٣٦٦	-	٢	٣٦٨
	١٧,٤٩٣	-	٢	١٧,٤٩٥
مخصص الخسارة	(٢١)	-	(٢)	(٢٣)
	١٧,٤٧٢	-	-	١٧,٤٧٢

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
موجودات أخرى	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
موجودات أخرى	-	٦٦٠	٤٣٨	١,٠٩٨
مخصص الخسارة	-	(٢٠)	(٤١٦)	(٤٣٦)
القيمة الدفترية	-	٦٤٠	٢٢	٦٦٢

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

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

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):

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
قبولات	١٣,٩٠٤	١٧٤	-	١٤,٠٧٨
مخصص الخسارة	(٢٨)	(٣)	-	(٣١)

	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 تعرضات بقيمة إجمالية تصل إلى ١٨٦ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وتعرض بقيمة ٥ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

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):

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٤٩,١١٤	٤,٢٥٨	٢,٣٨١	٥٥,٧٥٣
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٥٧)	٣,٣٥٧	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢١)	٢١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٩٣	(١٩٣)	-	-
إنشاء خلال الفترة	١٤,٢٢٧	-	-	١٤,٢٢٧
تسديدات وحركات أخرى	(١١,٥٨٣)	(١,٨٢٥)	(٥٢٤)	(١٣,٩٣٢)
كما في ٣٠ يونيو	٤٨,٥٩٤	٥,٥٧٦	١,٨٧٨	٥٦,٠٤٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	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)	-	-
إنشاء خلال الفترة	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

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

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):

٣٠ يونيو 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	**٩٣**	**٥٢**	**٣٢٥**	**٤٧٠**
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٨)	٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١)	١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣	(٣)	-	-
إنشاء خلال الفترة	٤٥	-	-	٤٥
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٢)	(٦)	٨٥٦	٨٠٨
كما في ٣٠ يونيو	**٩١**	**٥٠**	**١,١٨٢**	**١,٣٢٣**

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)	-	-
إنشاء خلال الفترة	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**

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

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 في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، استخدمت المجموعة ٢٧٦ 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 (هـ). ويستحق هذا التسهيل السداد في/ قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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	١١,٣٧٧	١٣٧	٦	-	-
الإنشاءات	٨,٤٠٠	١,٢٣١	٤	٣٧	-
التجارة	١٥,٣٥٢	١,٥٩١	٣٨	٥٦	١
النقل والاتصالات	٤,٢١٥	٣٠٢	١١	-	-
الخدمات	٨,٧٩٩	١,٩٦٨	٧	٥٥	٦
المؤسسات المالية	٣,٣٦١	٨٥	-	-	-
الأفراد*	١٠,٩٨٢	١,٦٧٩	٤٦	٧٨٩	١١٦
الرهن العقاري السكني*	٧,١٥١	١,٤٩٣	-	٦٨٣	١٢
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	١٤,٠٥١	١١٥	-	-	-
	٨٣,٦٨٨	٨,٦٠١	١١٢	١,٦٢٠	١٣٥

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

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

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 (بقيمة إجمالية تصل إلى ٢ مليار درهم)، ووفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعترفت المجموعة بخسارة تعديل بقيمة ٣٤ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

من حيث تحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ١٢٥ 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 المعدل 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١، كانت التغطيات حسب الفئات كما يلي:

	إجمالي القيمة الدفترية	مجموع التغطية
	درهم (بالمليون)	
قروض وسلفيات (تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة)	٨٣,٦٨٨	١٤٣
مبالغ مستحقة من البنوك	٣٣,٦٦٢	٣٢
	١١٧,٣٥٠	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 والتطورات في مطالبات وقف الأعمال بسبب كوفيد-١٩. وتراقب الشركة التابعة تجربة الخسارة واحتسبت احتياطاتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣٠ يونيو 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، قامت الشركة التابعة بإجراء 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 ٩٠٪ من ضمانات إعادة التأمين المصنفة على درجة "A".

وفي موازاة ذلك، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل ومراقبة الائتمان. أدت المزيد من التحسينات والتطورات من أجل تعزيز العمليات والضوابط الائتمانية إلى إدارة فعالة للذمم المدينة وخفض دورة الائتمان. وبالتالي، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية غير المستقرة، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. كما أن الإجراءات المتخذة أعلاه قد ساهمت في تقليل التأثير على مخصص انخفاض القيمة المعترف به خلال الفترة.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

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

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 طارئة

في عام ٢٠١٥، أدرك البنك أن بعض أنشطة معالجة المدفوعات بالدولار الأمريكي والتي تتضمن السودان يُحتمل أن تكون قد انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. ويتعاون البنك بشكل فاعل مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية في هذا الصدد
وقد قام 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 ٣٠ يونيو 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:

	٣٠ يونيو 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	**١,٦٣٨,٢٣٤**	٨١٥,٦٧١
أسهم		
مدرجة	**٣٤,٣٩٥**	٦,٧١٩
غير مدرجة	**١,١١٥**	١,١١٢
صناديق مشتركة وأخرى	**٦٨١,٠٩٠**	٦٢٩,٨٦٥
	٢,٣٥٤,٨٣٤	١,٤٥٣,٣٦٧
(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
سندات دين	**٨,٧٥٢,٠٢٣**	٦,٤٧٠,٩٦٦
أسهم		
مدرجة	**٥٦٢,٨٣٠**	٤٥٩,٨٢١
غير مدرجة	**٥١,٤١١**	٥٤,٩٤٩
صناديق مشتركة وأخرى	**١٨,٩٩٣**	-
	٩,٣٨٥,٢٥٧	٦,٩٨٥,٧٣٦
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)	**١١,٧٤٠,٠٩١**	٨,٤٣٩,١٠٣
(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة		
سندات دين	**١١,٠٣٧,٨٧٩**	١١,٠٢١,٨٨٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٦,٠٩٢)**	(٢١,٢٢٩)
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	**١١,٠١١,٧٨٧**	١١,٠٠٠,٦٥٤
مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]	**٢٢,٧٥١,٨٧٨**	١٩,٤٣٩,٧٥٧

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة	**٦,٥٢٢,٦٥٢**	٤,٦٨٧,٨٢٤
الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة	**١٦,٢٥٥,٣١٨**	١٤,٧٧٣,١٦٢
	٢٢,٧٧٧,٩٧٠	١٩,٤٦٠,٩٨٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٦,٠٩٢)**	(٢١,٢٢٩)
	٢٢,٧٥١,٨٧٨	١٩,٤٣٩,٧٥٧

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ١٥ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢١ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٣,٢٧٤ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٣,٢١٧ 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 ٢,٦٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠٨ مليون درهم).

(ه) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٣٦٤ مليون درهم (قيمة هامشية تبلغ ٢٧٦ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ٦٨٨ مليون درهم (قيمة هامشية تبلغ ٥٧٦ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("الشراء العكسي") بقيمة ٢٧٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٥٣ مليون درهم).

(و) خلال الفترة، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى ربح بقيمة ٥٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
قروض	**٥٩,٢١٩,٥٠٨**	٥٤,٨١١,٧٦٣
سحوبات على المكشوف	**٥,٦٤٣,١١٤**	٥,٣٣١,٣٦٤
بطاقات ائتمان	**١,٧٨٥,٦٤٠**	١,٧٨٤,٩٦٧
أخرى	**٧٦٠,٥٠١**	٧٦١,٩٤٣
	٦٧,٤٠٨,٧٦٣	٦٢,٦٩٠,٠٣٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤,٧١١,٨٠٢)**	(٥,٤٠٣,٦٢٦)
	٦٢,٦٩٦,٩٦١	٥٧,٢٨٦,٤١١

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**١٠,٣٠١,١٣٨**	٩,١٩٣,٢٤٥
الإنشاءات	**٤,٧٤٩,٢٨٦**	٥,٤٠٩,٤٧١
التجارة	**١٤,٣٥٧,٠٤٤**	١٣,٠٧٣,٣٤٠
النقل والاتصالات	**٣,٩١٣,٦٥٣**	٢,٨٥٧,٨١٠
الخدمات	**٥,٩٣٥,٠٥٧**	٥,٩١٦,٧٢٨
المؤسسات المالية	**١,٨٦٥,٩٥٤**	١,٢٢١,٣٦٧
الأفراد	**٧,٧٥٠,٧٣٥**	٧,٦٩٧,٠٨٨
الرهن العقاري السكني	**٦,٠٢٨,٠١٦**	٥,٥٣٨,٠٤٢
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**١٢,٥٠٧,٨٨٠**	١١,٧٨٢,٩٤٦
	٦٧,٤٠٨,٧٦٣	٦٢,٦٩٠,٠٣٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤,٧١١,٨٠٢)**	(٥,٤٠٣,٦٢٦)
	٦٢,٦٩٦,٩٦١	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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**٣٦٥,٥٩٣**	٣٤١,٥٠٠
الإنشاءات	**٦٦٧,٩٩٢**	٤٥٢,٧٦٩
التجارة	**٦٢٩,٦٥٩**	٦٤٦,١٠٨
النقل والاتصالات	**٣٤٤,٦٤٦**	١٣٦,٤٣٧
الخدمات	**٦٧١,٨٢٣**	٦٥٥,٠٠٢
المؤسسات المالية	**١٨,٥٤٩**	٦٨,٩٩٦
الأفراد	**١,٧٨١,٦١٩**	١,٤٤٦,٠٦٢
الرهن العقاري السكني	**١٧١,٦٥٧**	١٤٠,٠١٦
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٦٠,٢٦٤**	١,٥١٦,٧٣٦
	٤,٧١١,٨٠٢	٥,٤٠٣,٦٢٦

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

	٣٠ يونيو 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	**٢٢٢,٦٧١**	٢,٣٩٣,٧٦٠
فوائد معلقة	**٦٤,٤٨٨**	٢٩٢,٣٩٤
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**٢٢,١٦٥**	٩,٣٢٩
المحذوف خلال الفترة / السنة	**(١,٠٠١,١٤٨)**	(١,١٣٦,٢٢٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤,٧١١,٨٠٢**	٥,٤٠٣,٦٢٦

(ه) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٢,٦٣٨ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٧٢ مليون درهم).

(و) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٣٣٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٢٦ 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 ٥١٥ 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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التمويل		
المرابحة	**١٠,٠١٤,٥٢١**	٨,٧٨٨,١٦٨
الإجارة	**٥,٨٥٥,٠٨٢**	٦,٠٨٧,٣٧٤
	١٥,٨٦٩,٦٠٣	١٤,٨٧٥,٥٤٢
الاستثمار		
وكالة	**٤٠٩,٥٦٠**	٤٢٦,٠١٠
	٤٠٩,٥٦٠	٤٢٦,٠١٠
المجموع	**١٦,٢٧٩,١٦٣**	١٥,٣٠١,٥٥٢
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(١,١١٥,٧١٦)**	(٦٤٧,٨٧٩)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٥٧٨,٦٤٢)**	(٤٠٧,٣٣٠)
	١٤,٥٨٤,٨٠٥	١٤,٢٤٦,٣٤٣

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**١,٠٧٦,٢٦٠**	١,٠٢٥,٣٦٢
الإنشاءات	**٣,٦٥٠,٨١٥**	٣,٥٣١,٤٨١
التجارة	**٩٩٥,٠٧٢**	١,٣٦٥,٩٤٦
النقل والاتصالات	**٣٠١,٤٨٤**	٣٨٨,٣١٢
الخدمات	**٢,٨٦٣,٥٦٢**	٣,٠٩٣,٤٨٨
المؤسسات المالية	**١,٤٩٤,٩١٦**	١,٠٥٢,٣٢٢
الأفراد	**٣,٢٣١,٤٦٣**	٢,٠٢٣,٧٣٩
الرهن العقاري السكني	**١,١٢٣,٢٩٧**	١,١٥٥,٦٦٠
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**١,٥٤٢,٢٩٤**	١,٦٦٥,٢٤٢
المجموع	**١٦,٢٧٩,١٦٣**	١٥,٣٠١,٥٥٢
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(١,١١٥,٧١٦)**	(٦٤٧,٨٧٩)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٥٧٨,٦٤٢)**	(٤٠٧,٣٣٠)
	١٤,٥٨٤,٨٠٥	١٤,٢٤٦,٣٤٣

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**١٢,٨٩٢**	٩,٤٥٢
الإنشاءات	**٣٧٠,٧٨٨**	٢٤٣,٨٩١
التجارة	**١٠٩,٩١٣**	٥٥,٧٦٧
النقل والاتصالات	**١٢,٠٦٨**	١٢,٩٠٦
الخدمات	**١٧,٥٠٥**	٢٢,٦٧٨
المؤسسات المالية	**٣,٧٣٦**	٣,٩٣١
الأفراد	**١١,٦٤٤**	٨,٥٧١
الرهن العقاري السكني	**٣٦,٤٣٢**	٤٥,٧٨٢
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٣,٦٦٤**	٤,٣٥٢
	٥٧٨,٦٤٢	٤٠٧,٣٣٠

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

	٣٠ يونيو 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	**١٦٤,٦٢٤**	٣١٠,٨٦٤
أرباح معلقة	**٦,٩١٩**	٢٩,٤٧٧
المحذوف خلال الفترة / السنة	**(٢٣١)**	(٦١,٦٠١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥٧٨,٦٤٢**	٤٠٧,٣٣٠

(ه) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٥٠٦ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣٧ مليون درهم).

(و) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، توجد بعض المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٤٦١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٤٥١ 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 ٢١٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٢ مليون درهم).

٩ استثمارات عقارية

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

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٥٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٥٦ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية تبلغ ٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لا شيء).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
لأجل	**١٣,٠٨٦,٠٢٨**	١٠,١١٧,٤٤٩
تحت الطلب	**٣,١١٧,٨١٦**	٢,٠٧٩,٦٥٦
مربوطة ليوم	**٢,٨١٦,٧٦٠**	٢,٦٤٧,٢٧٥
	١٩,٠٢٠,٦٠٤	١٤,٨٤٤,٣٨٠

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٤٥,١٣٨,٣٥٢**	٣٩,٩٠٧,٦٩٨
حسابات توفير	**٥,٦٧١,٧٦٣**	٤,٢٧١,٢٢١
ودائع لأجل	**٢٩,٨٩٠,٢٦١**	٣٢,١٩٧,٠٥٤
	٨٠,٧٠٠,٣٧٦	٧٦,٣٧٥,٩٧٣

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٣,٨٠٥,٦٩٥**	٢,٦٤٩,٨٦٤
حسابات توفير	**١٥٤,٥٤٨**	١٥٣,٣٩٦
ودائع لأجل	**١٠,٧٧٢,٢٣٨**	٩,٠٨١,٣٠٦
	١٤,٧٣٢,٤٨١	١١,٨٨٤,٥٦٦

١٤ قروض متوسطة الأجل

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	**٧,٩٢٧,٥٢٢**	٩,٦١٦,٠٤٢

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

السنة	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
٢٠٢١	**٥٧٦,٣٣٦**	٢,٢٢٥,٣٥١
٢٠٢٢	**٢,١١٠,٣١٠**	٢,١٢٦,٢٦١
٢٠٢٣	**٣٩٤,٨٧٠**	٤٠٢,٨٨٦
٢٠٢٤	**٣,٩٨٦,٨٩٤**	٣,٩٩٤,٩٩٤
٢٠٢٥	**٨١٨,٧٥٧**	٨٢٦,٤٦٢
٢٠٢٩	**٤٠,٣٥٥**	٤٠,٠٨٨
	٧,٩٢٧,٥٢٢	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ١,٧ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣٠ يونيو 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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٧٥٧,٦٨٠**	٧١٠,٣٤٨
الحصص غير المسيطرة من الربح خلال الفترة / السنة	**٤١,١٦٥**	٧٢,٥٧٥
الحصص غير المسيطرة من الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة / السنة	**١٠,٢٦٤**	(٧,٤٧١)
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣٢,٨٢٥)**	-
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	**(١١,٤٤٦)**	(١٧,٧٧٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٧٦٤,٨٣٨**	٧٥٧,٦٨٠

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٢١ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢٠ 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 الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)	**٨٥,٣٥٦**	٥٣٥,١٣١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	**١٧٧,٥٣٠,٨٢٣**	١٧٧,٥٣٠,٨٢٣
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	**٠,٤٨**	٣,٠١

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و٣٠ يونيو 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.

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم
نقد في الصندوق	**٨١٢,٢٠٨**	٩٩٦,٨٠٣	٨٠٢,٧٨٥
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	**٧,٤٩٤,٦٠٣**	٨,١٢٤,٨٣٢	٢٠,٦٦٣,٧٦٥
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**١١,٧٨١,١٧٢**	١١,٧١٨,٩٨١	١٠,٩٢٣,٨٥٥
	٢٢,٠٨٧,٩٨٣	٢٠,٨٤٠,٦١٦	٣٨,٣٩٠,٤٠٥

٢٠ مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
ضمانات	**٣٦,٨٠٦,٩٢٩**	٤٠,٢٧٠,٢٤٧
اعتمادات مستندية	**١٠,٧٩٦,٧٧٦**	٩,٢٣٥,٦٠١
ارتباطات تسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	**٨,٤٤٣,٩٤٢**	٦,٢٤٧,٦٧٠
	٥٦,٠٤٧,٦٤٧	٥٥,٧٥٣,٥١٨

٢١ الأدوات المالية المشتقة

٣٠ يونيو 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	٥٣٨,٠٥٩	٤٧٢,١٧٤	٦٩,٣٧١,٨٩٨
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٣٢٧	-	١,٣٨٤,١٩٢
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	-	٢٥٥	١,٤٣٦,٣٣٨
مقايضات أسعار الفائدة	٦٩٨,٣٤٦	٧٣٨,٣٩٠	٣٧,٦٦١,٠٣٨
مقايضات الديون المتعثرة	٦٣	١٦١	٥٥,٠٩٥
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	٩٥,٠٤٣	٥,٦٨٥	١,٩٧١,٨٣٦
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	١,٢٩٨	٣٥٣	١٤٢,٧١٢
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	٥,٦٨٥	٩٥,٠٧٨	١,٩٧٨,٨٢٢
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	٣٥٣	١,٣٩١	١٤٣,٨٦٥
	١,٣٣٩,١٧٤	١,٣١٣,٤٨٧	١١٤,١٤٥,٧٩٦
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / تدفقات النقدية:			
مقايضات تبادل عملات	٩٠,٠٦٥	٣٥,٩٨٦	١,٩٨٤,٤٥٧
	١,٤٢٩,٢٣٩	١,٣٤٩,٤٧٣	١١٦,١٣٠,٢٥٣

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	١,٤٢٩,٢٣٩	-	١,٤٢٩,٢٣٩
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	١,٣٤٩,٤٧٣	-	١,٣٤٩,٤٧٣

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 القيمة العادلة / تدفقات النقدية:			
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ **ألف درهم (غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
قروض وسلفيات	**٣,٣٥٢,٠٨٧**	٣,٥٧٥,٥٤٣
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**١,٠٠٣,٢٤٦**	٩٧٩,١٢٨
اعتمادات مستندية وضمانات	**١,٦٦١,٧٢٦**	١,٣٦٢,٠٩٨
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
قروض وسلفيات	**١٠٧,٨٣٤**	٧٢,٤٨٨
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**٢٠٨,٢٩٢**	١٨٩,٥٢٠
اعتمادات مستندية وضمانات	**٢٢٦**	٨٢,٨٣٢

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ **ألف درهم (غير مدققة)**	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم غير مدققة)
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	**٤٦,١٠٤**	٨٠,١٢٥
مصاريف الفوائد	**٥٦٨**	٨٢٥
إيرادات أخرى، بالصافي	**١٩,١٤٨**	٣٩,٠١٢
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	**١,١٣٩**	١,٨٠٤
مصاريف الفوائد	**٤٧**	٣٩٢
إيرادات أخرى، بالصافي	**٢١**	٣٣٨

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

٢٤ معلومات القطاعات

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ – القطاعات التشغيلية – تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة، وتتم مراجعة هذه التقارير 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.

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

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

٦. 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٥٢٨,٤٥٢	٥١٣,٨٨٧	١١٩,٠٩١	١٨٨,٣٠٧	٣٩,٥٣٣	٥١,١٠٦	١,٤٤٠,٣٧٦
إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي	٣٧٢,٣٢١	٣٤٢,٦٤٥	٣٩٢,٢١٩	٨٨,٣٢٩	٤١,٧٤٢	(٧,٧٧٢)	١,٤٢٩,٤٨٤
الإيرادات التشغيلية	٩٠٠,٧٧٣	٨٥٦,٥٣٢	٥١١,٣١٠	٢٧٦,٦٣٦	٢٨١,٢٧٥	٤٣,٣٣٤	٢,٨٦٩,٨٦٠
مصاريف عمومية وإدارية							(١,٢٢٠,٩٨٠)
ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة							١,٦٤٨,٨٨٠
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي							(١,٤٩٦,٢٨٠)
الربح قبل الضرائب							١٥٢,٦٠٠
مصروف الضريبة							(٢٦,٠٧٩)
ربح الفترة							١٢٦,٥٢١
العائد إلى:							
مُلّاك الشركة الأم							٨٥,٣٥٦
الحصص غير المسيطرة							٤١,١٦٥
							١٢٦,٥٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

موجودات القطاع	٧١,٢٨٤,٢٢٢	١٨,٤٢٩,٠٩٦	٣٩,٤٣٣,٨٥٠	١٤,٤٠١,١٤٧	٧,٨٣١,٧٤٤	٢١,٣٨٢,٧٢٣	١٧٢,٧٦٢,٧٨٢
مطلوبات القطاع	٥٦,٤٢٢,٧٨٠	٣٦,٣١٢,٤٧٠	٢٣,١٥٠,٤٦٣	١٢,٥٥٢,٧٣٣	٥,٧٣٣,٢٠٥	١٨,٥٢٤,٥٧٤	١٥٢,٦٩٦,٢٢٥

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٥٤٤,١٩٠	٥٢٣,٢٤٧	٨٣,٦٩٦	١٤٩,٥٤٣	٤٠,٤٠٧	١٥٧,٧٢٧	١,٤٩٨,٨١٠
إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي	٣٢٨,١٨٦	٢٥٨,٧١١	٤٢٣,٩٩٩	٩٢,٨٣١	٢٢٧,٩٧٨	٣٦٤	١,٣٣٢,٠٦٩
الإيرادات التشغيلية	٨٧٢,٣٧٦	٧٨١,٩٥٨	٥٠٧,٦٩٥	٢٤٢,٣٧٤	٢٦٨,٣٨٥	١٥٨,٠٩١	٢,٨٣٠,٨٧٩
مصاريف عمومية وإدارية							(١,٢٥٤,٧٧١)
ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة							١,٥٧٦,١٠٨
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي							(٩٧٨,٣٢٤)
الربح قبل الضرائب							٥٩٧,٧٨٤
مصروف الضريبة							(٢١,٤٦٤)
ربح الفترة							٥٧٦,٣٢٠
العائد إلى:							
مُلّاك الشركة الأم							٥٣٥,١٣١
الحصص غير المسيطرة							٤١,١٨٩
							٥٧٦,٣٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

موجودات القطاع	٦١,٠٥٠,٨٩٦	١٧,٠٧٣,٢٩٧	٤١,٤١٨,٤٣٤	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 للمجموعة بالقيمة العادلة في 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
	٣٠ يونيو 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	**٦٠٧,١٣٨**		١٩,٤٣١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	**٣٤,٣٩٥**		٦,٧١٩	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	**١,٠٣١,٠٩٦**		٧٩٦,٢٤٠	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق مشتركة وأخرى	**٦٨١,٠٩٠**		٦٢٩,٨٦٥	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**١,١١٥**		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.
	٢,٣٥٤,٨٣٤		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
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	(غير مدققة)	(مدققة)				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم مدرجة	**٥٦٢,٨٣٠**	٤٥٩,٨٢١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	**٥٦٤,٧٧٩**	٥٦٠,٥٩٢	المستوى الثالث	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	**٨,١٨٧,٢٤٤**	٥,٩١٠,٣٧٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٥١,٤١١**	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.
صناديق مشتركة وأخرى	**١٨,٩٩٣**	-	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
	٩,٣٨٥,٢٥٧	٦,٩٨٥,٧٣٦				
	١١,٧٤٠,٠٩١	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

	٣٠ يونيو 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	**٣**	٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,١١٥**	١,١١٢

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦١٥,٥٤١**	٦٢٥,٢٨٦
استبعادات	**(٢٨٤)**	(١٠,٢١٥)
التغير في القيمة العادلة	**٩٣٣**	٤٧٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦١٦,١٩٠**	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 معدل كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ يونيو 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 معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة وفقا لبازل ٣.

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	**١٨,٦٩١,٦١٤**	١٩,٢٨٠,٧٠٧
الشق الثاني من رأس المال	**١,٦٥٩,٩٩٨**	١,٤٧١,٣٢٣
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	**٢٠,٣٥١,٦١٢**	٢٠,٧٥٢,٠٣٠
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**١٣٢,٧٩٩,٨٧٠**	١١٧,٧٠٥,٨٧٤
مخاطر السوق	**٣,١٧٢,٥١٧**	٢,٢١٩,٤٥٤
مخاطر التشغيل	**٩,٧٢٤,٢٧٢**	٩,٧٢٤,٢٧٢
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	**١٤٥,٦٩٦,٦٥٩**	١٢٩,٦٤٩,٦٠٠
معدل كفاية رأس المال (٪) [(أ)/(ب)*١٠٠]	**١٣,٩٧٪**	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٤ يوليو ٢٠٢١.