مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٥ - ٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد	٧ - ٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٩ - ٦١

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. 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
٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢

مراد النسور
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم: ١٣٠١
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 سبتمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		١٧,٨٤٥,٨٠٢	١٧,٥٠٧,٧٥١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك		٣٣,٣٣٩,٥٣٣	٢٨,٨٠٥,٠٩٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٦	١٥,١٦٩,٠٢٠	١٦,٤٤١,١٢٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	١١,٢٣٣,٧٣٨	١٠,٢٧٧,٨٢٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٧٥,٩٢٨,٦١٠	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٨	١٥,٣٩٧,٤٥١	١٥,٠٥٣,٤٥٤
قبولات		٦,٨٤٩,٩٤٥	١٤,٣٤٠,٦٧١
موجودات أخرى		٦,٤٥٨,٠٩٣	٣,٢٩٠,٠٨٥
موجودات عقود إعادة التأمين		٣,١٧٩,١٠١	٢,٦٩٩,٩٦٦
استثمار في شركة زميلة		٧١,٨٣٣	٣٤,٨٠٩
استثمارات عقارية	٩	٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٣٨٨,٠٤٦	١,٤٢٦,٠٩٦
موجودات غير ملموسة		٢٦٢,٦٥٥	٢٨١,٣٣٦
مجموع الموجودات		١٨٧,٥٨٦,٦٥٦	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١١	٢٦,٨٨٥,٤٠٧	١٩,٥٦٦,٤٨٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		٢,٦١٠,٩٩٤	٢,٧٢٩,١٤٧
ودائع العملاء	١٢	٩٦,٣٥٥,٧١١	٨٧,١٥٠,٩٠٢
ودائع إسلامية للعملاء	١٣	١٣,٠٧٤,٣٠٢	١٤,٣٣٢,٠٨٧
قبولات		٦,٨٤٩,٩٤٥	١٤,٣٤٠,٦٧١
مطلوبات أخرى		٨,٠٧٥,٧٦٥	٦,٠٢٨,٣٠٨
قروض متوسطة الأجل	١٤	٥,٧٠٢,٥٢٧	٧,٣١٥,١١٩
مطلوبات عقود التأمين		٥,٠٥٥,٦٧٩	٤,٥٦٦,٦٠٢
مجموع المطلوبات		١٦٤,٦١٠,٣٣٠	١٥٦,٠٢٩,٣٢٢
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٥	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨
سندات رأس المال الشق الأول	٢٧	١,١٠١,٩٠٠	-
احتياطيات نظامية وقانونية		١,٠١٢,٣٢٠	١,٠١٢,٣٢٠
احتياطي عام		٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
احتياطي تحويل العملات		(١٢٤,٣٧٥)	(١١٦,١١٦)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات		(٢,١٤٤,٩٢٥)	(٥٤٧,٤٨٩)
أرباح محتجزة		١٩,٩٤٨,٣٣٥	١٧,٥٦١,٤١٢
حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات في المجموعة		٢٢,١١١,٣٥٣	٢٠,٢٢٨,٢٢٥
حصص غير مسيطرة	١٦	٨٦٤,٩٧٣	٧٩٦,٠٦٢
مجموع حقوق الملكية		٢٢,٩٧٦,٣٢٦	٢١,٠٢٤,٢٨٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٨٧,٥٨٦,٦٥٦	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩

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 ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات الفوائد		**١,٧٥٤,٧٣٠**	١,٠٨٦,٦٦٠	**٤,٢٢٥,١١٠**	٣,١٥٧,٩٨٥
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١٧٩,١٨٧**	١١٦,٣٦٨	**٤٥٢,٥٥٥**	٣٣٧,٦٨٢
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١,٩٣٣,٩١٧**	١,٢٠٣,٠٢٨	**٤,٦٧٧,٦٦٥**	٣,٤٩٥,٦٦٧
مصاريف الفوائد		**(٦٢١,١٢٩)**	(٣٦٥,٩٠٤)	**(١,٤٣٧,٧١٦)**	(١,١٢٦,٠٣٧)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية		**(٦٧,٢٨٢)**	(٤٢,٢٩٩)	**(١٥٠,٣٥٢)**	(١٣٤,٤٢٩)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		**١,٢٤٥,٥٠٦**	٧٩٤,٨٢٥	**٣,٠٨٩,٥٩٧**	٢,٢٣٥,٢٠١
إيرادات الرسوم والعمولات		**٩٦١,٠٢١**	٨٠٤,٥٦٠	**٣,٠٣٩,٨٧١**	٢,٤٧٣,٦٦٤
مصاريف الرسوم والعمولات		**(٥٥٦,٨٣٥)**	(٤٤٢,٨٥٧)	**(١,٧٠٥,٤٧٤)**	(١,٢٩٣,٤٣١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		**٤٠٤,١٨٦**	٣٦١,٧٠٣	**١,٣٣٤,٣٩٧**	١,١٨٠,٢٣٣
صافي إيرادات الاستثمار		**٢٢,٥٠٠**	٤٠,٠١٩	**٢٦,٦٩٦**	١٧٣,٩٧٢
إيرادات أخرى، بالصافي		**٣٦٨,٥٨٠**	٢٣١,٤٤٤	**٨٩٢,٢٠٨**	٧٠٨,٤٤٥
إيرادات تشغيلية		**٢,٠٤٠,٧٧٢**	١,٤٢٧,٩٩١	**٥,٣٤٢,٨٩٨**	٤,٢٩٧,٨٥١
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	**(٧٩٧,٣٤١)**	(٦٩١,٠٧٢)	**(٢,١٦٤,٣٢٩)**	(١,٩١٢,٠٥٢)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة		**١,٢٤٣,٤٣١**	٧٣٦,٩١٩	**٣,١٧٨,٥٦٩**	٢,٣٨٥,٧٩٩
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي		**(٢٨,٤٣٦)**	(٥٣٨,٣٧٨)	**(٤٩٤,٠٤٦)**	(٢,٠٣٤,٦٥٨)
الربح قبل الضريبة		**١,٢١٤,٩٩٥**	١٩٨,٥٤١	**٢,٦٨٤,٥٢٣**	٣٥١,١٤١
مصروف الضريبة		**(١٤,٣٩٠)**	(٥,٥٥٠)	**(٤٠,٧٩٧)**	(٣١,٦٢٩)
ربح الفترة		**١,٢٠٠,٦٠٥**	١٩٢,٩٩١	**٢,٦٤٣,٧٢٦**	٣١٩,٥١٢
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم		**١,١٨٠,٩٦٤**	١٧٩,٧١٥	**٢,٥٨٠,١٦٦**	٢٦٥,٠٧١
حصص غير مسيطرة		**١٩,٦٤١**	١٣,٢٧٦	**٦٣,٥٦٠**	٥٤,٤٤١
		١,٢٠٠,٦٠٥	١٩٢,٩٩١	**٢,٦٤٣,٧٢٦**	٣١٩,٥١٢
ربحية السهم (بالدرهم)	١٨	**٥,٨٩**	٠,٨٩	**١٢,٨٦**	١,٣٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ربح الفترة	**١,٢٠٠,٦٠٥**	١٩٢,٩٩١	**٢,٦٤٣,٧٢٦**	٣١٩,٥١٢
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)	**٤٣,٣٢٩**	(٥٦)	**٦٢,٦٧٠**	٤٩,١٨٧
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	**(٢٠,٠٠٢)**	(٩٤)	**١٨,٦٩٦**	(١٢,٤٤٢)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	**(٤٠٨,٣٤٣)**	(٩٢,٥٨٤)	**(١,٦٤١,٥١٧)**	(٣٣٩,٦١٩)
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة	**-**	-	**-**	٤٣٧
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	**(٣٨٥,٠١٦)**	(٩٢,٧٣٤)	**(١,٥٦٠,١٥١)**	(٣٠٢,٤٣٧)
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٨١٥,٥٨٩**	١٠٠,٢٥٧	**١,٠٨٣,٥٧٥**	١٧,٠٧٥
العائد إلى:				
مُلّاك الشركة الأم	**٧٨٩,٣٧٣**	٨٦,٨٣٩	**٩٨١,٨٣٨**	(٤٧,٧٧٣)
حصص غير مسيطرة	**٢٦,٢١٦**	١٣,٤١٨	**١٠١,٧٣٧**	٦٤,٨٤٨
	٨١٥,٥٨٩	١٠٠,٢٥٧	**١,٠٨٣,٥٧٥**	١٧,٠٧٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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	حصص غير مسيطرة 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	-	-	-	-	-	-	٢٦٥,٠٧١	٢٦٥,٠٧١	٥٤,٤٤١	٣١٩,٥١٢
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٩,٦٣٠)	(٣٠٣,٦٥١)	٤٣٧	-	(٣١٢,٨٤٤)	١٠,٤٠٧	(٣٠٢,٤٣٧)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	(٩,٦٣٠)	(٣٠٣,٦٥١)	٤٣٧	٢٦٥,٠٧١	(٤٧,٧٧٣)	٦٤,٨٤٨	١٧,٠٧٥
دفع توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٨٢٥)	(٣٢,٨٢٥)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	١٣,٣٢٤	-	(١٣,٣٢٤)	-	-	-
معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة	-	-	-	-	-	-	٥,٦٠٢	٥,٦٠٢	-	٥,٦٠٢
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٧٤٢)	(١٣,٧٤٢)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١,٧٧٥,٣٠٨	٩١٢,٠٩٩	٣١٢,٠٠٠	(١٠٧,٩٦٢)	(٦٤٨,٤١٥)	-	١٧,١٤٥,٥٢٧	١٩,٣٨٨,٥٥٧	٧٧٥,٩٦١	٢٠,١٦٤,٥١٨

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 ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	احتياطيات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة ألف درهم	حصص غير مسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	**٢,٠٠٦,٠٩٨**	**-**	**١,٠١٢,٣٢٠**	**٣١٢,٠٠٠**	**(١١٦,١١٦)**	**(٥٤٧,٤٨٩)**	**١٧,٥٦١,٤١٢**	**٢٠,٢٢٨,٢٢٥**	**٧٩٦,٠٦٢**	**٢١,٠٢٤,٢٨٧**
ربح الفترة	-	-	-	-			٢,٥٨٠,١٦٦	٢,٥٨٠,١٦٦	٦٣,٥٦٠	٢,٦٤٣,٧٢٦
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٨,٢٥٩)	(١,٥٩٠,٠٦٩)		(١,٥٩٨,٣٢٨)	٣٨,١٧٧	(١,٥٦٠,١٥١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٨,٢٥٩)	(١,٥٩٠,٠٦٩)	٢,٥٨٠,١٦٦	٩٨١,٨٣٨	١٠١,٧٣٧	١,٠٨٣,٥٧٥
إصدار الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٧)	-	١,١٠١,٩٠٠	-	-	-	-	-	١,١٠١,٩٠٠	-	١,١٠١,٩٠٠
دفع توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٦١٠)	(٢٠٠,٦١٠)	(٣٢,٨٢٦)	(٢٣٣,٤٣٦)
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٧,٣٦٧)	٧,٣٦٧	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	**٢,٠٠٦,٠٩٨**	**١,١٠١,٩٠٠**	**١,٠١٢,٣٢٠**	**٣١٢,٠٠٠**	**(١٢٤,٣٧٥)**	**(٢,١٤٤,٩٢٥)**	**١٩,٩٤٨,٣٣٥**	**٢٢,١١١,٣٥٣**	**٨٦٤,٩٧٣**	**٢٢,٩٧٦,٣٢٦**

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضريبة للفترة	٢,٦٨٤,٥٢٣	٣٥١,١٤١
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢٠٤,٧٧٨	١٨٩,٩٣٤
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	٤٩٤,٠٤٦	٢,٠٣٤,٦٥٨
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات	٨٤٤	٣,٩٤٣
ربح/ (خسارة) غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٨,٢٩٥	(٨,٦٠٤)
ربح غير محقق على المشتقات	(٤٧,١٨١)	(١,٣١٨)
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٨,٩٥٥)	(١٨,٤٣٣)
ربح محقق من استبعاد موجودات مالية أخرى	(١٧,١١٤)	(١١٥,٤٨٠)
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٨,١٢٢)	(٣٠,٤٦٦)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣,٣١١,١١٤	٢,٤٠٥,٣٧٥
ضرائب مدفوعة	(٤٠,٧٩٧)	(٣١,٦٢٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(الزيادة) / النقص في الودائع لدى البنوك المركزية	(٦٦٢,٨٧١)	٢,٥٥٨,٣٠٤
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	(٥٠٧,١٣٢)	(٣,٧٥١,٢٩٤)
النقص / (الزيادة) في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٧٨,٩٥٧	(٦٦٣,٤٤٥)
الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٩,٥٤٠,٢٥٦)	(٧,٢٤٧,٧٥١)
الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٤٣٢,٦٠٦)	(١٣٦,٢٣٣)
الزيادة في الموجودات الأخرى	(٣,١٢٠,٨٢٧)	(٣٧,٧٣٥)
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(٤٧٩,١٣٥)	(٦١,١٧٠)
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك	٧,٣١٨,٩٢١	٤,٧٣٩,٣١٣
الزيادة في ودائع العملاء	٩,٢٠٤,٨٠٩	٤,٤٥٢,٩٧٠
(النقص) / الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء	(١,٢٥٧,٧٨٥)	٢,٠٦٥,٠٧٦
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	٤٨٩,٠٧٧	٢٠٥,٦٥٦
الزيادة في المطلوبات الأخرى	١,٧١٢,١٥٧	١٦٩,٥٩٠
(النقص)/ الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	(١١٨,١٥٣)	٧٥٢,٨٦٣
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٦,١٥٥,٤٧٣	٥,٤١٩,٨٩٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٧,٤٢٠)	(٧٩,٧٠٩)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	١٢,٤٠٩	٦٣٣
شراء موجودات غير ملموسة	(٧٤,٧٩٥)	(٦٩,١٣٨)
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	(٣٢,٣٧٧,٧٠٧)	(٢٦,٠٥٥,٩١٦)
عوائد من بيع/ استحقاق موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	٣٠,٧٨٢,٤٧٩	٢١,٣٠٧,١٢٧
استثمار في شركة زميلة	(٣٧,٠٢٤)	(٢٠,٩٠٠)
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨,٩٥٥	١٨,٤٣٣
استبعاد شركة تابعة عن طريق شركة تأمين تابعة - بالصافي	٥٠,١٨٣	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١,٧٠٢,٩٢٠)	(٤,٨٩٩,٤٧٠)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)
(تابع)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	**-**	(١٣,٧٤٢)
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٢٣٣,٤٣٦)**	(٣٢,٨٢٥)
سندات متوسطة الأجل مصدرة خلال الفترة	**١٣٩,١٥٥**	-
سندات متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة	**(١,٧٥١,٧٤٨)**	(٢,١٩١,٧٧٤)
إصدار الشق الأول من إيضاحات رأس المال	**١,١٠١,٩٠٠**	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٧٤٤,١٢٩)**	(٢,٢٣٨,٣٤١)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**٣,٧٠٨,٤٢٤**	(١,٧١٧,٩٢١)
صافي فروق الصرف الأجنبي	**٨,٢٥٩**	٩,٦٣٠
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)	**٢١,٣٠٢,٠٣٨**	٢٠,٨٤٠,٦١٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	**٢٥,٠١٨,٧٢١**	١٩,١٣٢,٣٢٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الاسم	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي
		٪	
الشركة التابعة			
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٤٦	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	الوساطة
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)	مصر	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايف) ليمتد	باكستان	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	التجارة
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	مزود خدمة الدفع
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*	الإمارات العربية المتحدة	٩٨,٠٠	التمويل

** قيد التصفية.*

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التالية:

شركة زميلة			
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٦١	خدمة المحفظة الرقمية
ديبا المحدودة العامة	الإمارات العربية المتحدة	٢٤,١٨	المقاولات الداخلية
مشروع مشترك			
نون للدفع الرقمي ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠	خدمة المحفظة الرقمية

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 ٢٠٢٢ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- **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 "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" 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".

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	
• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"** - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.	١ يناير ٢٠٢٣

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

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

تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، لا يزال من غير العملي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة. تقوم المجموعة أيضًا بتطبيق حل احتساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لضمان تطبيق المعايير المحاسبية ذات الصلة.

ستكون غالبية العقود الصادرة عن المجموعة مؤهلة لنموذج القياس "نهج تخصيص الأقساط"، بينما سيتم تطبيق نموذج القياس العام لعقود التأمين على الحياة للأفراد المؤهلة.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	
• **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"** - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنبًا إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وأدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	١ يناير ٢٠٢٣

يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر، ويجب تطبيق التعديلات في نفس الوقت.

في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١، أعاد مجلس معايير المحاسبة الدولية ("مجلس الإدارة") التداول بشأن وثيقة التعرض التي تقترح تعديلًا طفيفًا يتعلق بعرض معلومات المقارنة حول التطبيق المبدئي لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، مع الأخذ بعين الاعتبار الملاحظات المأخوذة من خطابات التعليقات الواردة.

سيسمح هذا التعديل للمنشأة بتطبيق تغطية اختيارية للتصنيف في فترة (فترات) المقارنة المعروضة عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ستسمح التغطية بتصنيف هذه الموجودات على أساس كل أداة على حدة، وذلك في فترة (فترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الطريقة التي تتوقع المنشأة أن يتم بها تصنيف تلك الموجودات عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بعد الملاحظات الواردة على المقترحات، قام المجلس بتوسيع نطاق التغطية ليشمل جميع الموجودات المالية، بما في ذلك تلك الموجودات المحتفظ بها فيما يتعلق بالأنشطة غير المرتبطة بالعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ويمكن أيضًا تطبيق التغطية من قبل المنشآت التي تطبق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. أصدر المجلس تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١.

	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	
• **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات** - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، 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.	مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
• **التعديل 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

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 على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"**	١ يناير ٢٠٢٣

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

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

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

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

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

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. كما يتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس معايير المحاسبة 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 السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. 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 ٢٠٢١. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 المرحلية.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وللمجموعة مهلة ١٢ شهرًا اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق المتطلبات الخاصة به بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن تطبيق ضريبة دخل الشركات على أرباح الشركات، والتي ستدخل حيز التنفيذ في ١ يونيو ٢٠٢٣ والتي ستطبق اعتبارًا من هذا التاريخ. كما أنها ستنطبق على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة للشركات. ومن المتوقع أن تنشر وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة في الوقت المناسب مزيدًا من التفاصيل المتعلقة بضريبة دخل الشركات.

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 بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

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 قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات الاستثمار عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالقروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والمبالغ المستحقة من البنوك وموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الأخرى والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسارة 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.
- إذا كان هناك تغير جوهري في معدل الفائدة.
- إذا كان هناك تغيير في 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 الدفعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

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

٣-٤ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ المطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

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

إلغاء الاعتراف

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

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

٣-٥ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالقيمة الأعلى لكل من:

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

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٦ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في 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 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 عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ عقود الإيجار

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

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

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

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

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

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

٣-١٠ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 نتيجة لإخفاق أو عدم قدرة أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ 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 أهم المخاطر الجوهرية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المستمرة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر المؤسسية.

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

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

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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	٧٦,٥١١	٦,٢٦٢	٥,٤٣٤	٨٨,٢٠٧
تحويلات	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٢٦١)	٣,٢٦١	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١٠٥)	-	١٠٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٤٨)	٢٤٨	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٤٩٢	(٤٩٢)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١,١٠٥	(١,١٠٥)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٥٠,٤٨٢	-	-	٥٠,٤٨٢
تسديدات وحركات أخرى	(٣٦,٥٨٨)	(٣,٧٥٨)	١٢١	(٤٠,٢٢٥)
حذوفات	-	-	(١,١٢٢)	(١,١٢٢)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر	٨٨,١٤٤	٤,٩٠٤	٤,٢٩٤	٩٧,٣٤٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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	٦٧,١٠٩	٥,٥٩٨	٤,٦٣٧	٧٧,٣٤٤
تحويلات	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٩٧٤)	٣,٩٧٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٢٢٣)	-	٢٢٣	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٩٧٥)	٩٧٥	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٨٢	(٨٢)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٤٦,٦٨٩	-	-	٤٦,٦٨٩
تسديدات وحركات أخرى	(٣٣,١٧٢)	(٢,٢٥٣)	٦٢٩	(٣٤,٧٩٦)
حذوفات	-	-	(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٧٦,٥١١	٦,٢٦٢	٥,٤٣٤	٨٨,٢٠٧

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققه)

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 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	٥٦٣	١,٢٤٧	٤,٩١١	٦,٧٢١
تحويلات	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١١٢)	١١٢	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٨)	-	٣٨	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢١	(٢١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٩)	٣٩	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٠٤	(١٠٤)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٧٠	-	-	٣٧٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٧٣)	٤١	١٧٩	٤٧
حذوفات	-	-	(١,١٢٢)	(١,١٢٢)
مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر	٦٣١	١,٤٤٤	٣,٩٤١	٦,٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققه)

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
	درهم (بالمليون)			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٦١٥	٢,٢٨٧	٢,٩٠٩	٥,٨١١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٥٢)	١٥٢	-	-
تحويل من المرحلة الاولى إلى المرحلة الثالثة	(١٥)	-	١٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١	(١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٤٨)	٧٤٨	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٢٨	-	-	٣٢٨
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢١٤)	(٤٤٣)	٢,٢٦٩	١,٦١٢
حذوفات	-	-	(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٦٣	١,٢٤٧	٤,٩١١	٦,٧٢١

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):

مبالغ مستحقة من البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	١١,٠٧٤	١٣٤	-	١١,٢٠٨
BB+ فأقل	٨,٥٣٠	٣,٣٨٢	-	١١,٩١٢
غير مصنّفة	٨,٨٦٩	١,٤٦٤	٢٥	١٠,٣٥٨
	٢٨,٤٧٣	٤,٩٨٠	٢٥	٣٣,٤٧٨
مخصص الخسارة	(٨٤)	(٣٧)	(١٨)	(١٣٩)
	٢٨,٣٨٩	٤,٩٤٣	٧	٣٣,٣٣٩

مبالغ مستحقة من البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	٥,٧٦٥	٧٣	-	٥,٨٣٨
BB+ فأقل	١٢,١٠٤	١,٣٦٠	-	١٣,٤٦٤
غير مصنّفة	٨,١١٥	١,٤٧٧	٧٩	٩,٦٧١
	٢٥,٩٨٤	٢,٩١٠	٧٩	٢٨,٩٧٣
مخصص الخسارة	(٩٢)	(١٥)	(٦١)	(١٦٨)
	٢٥,٨٩٢	٢,٨٩٥	١٨	٢٨,٨٠٥

تم تحويل تعرضات بقيمة ٥ مليار درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر **(سندات الدين)**	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً**	**المرحلة الثانية على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر**	**المجموع**
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	**١٨,٨١٥**	**-**	**-**	**١٨,٨١٥**
BB+ فأقل	**٤,٨٣٨**	**-**	**-**	**٤,٨٣٨**
غير مصنّفة	**-**	**-**	**٢**	**٢**
	٢٣,٦٥٣	**-**	**٢**	**٢٣,٦٥٥**
مخصص الخسارة	**(٣٩)**	**-**	**(٢)**	**(٤١)**
	٢٣,٦١٤	**-**	**-**	**٢٣,٦١٤**

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
***موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* (سندات الدين)**	**١٢ شهراً**	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	**المجموع**
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	١٤,١٢٩	-	-	١٤,١٢٩
BB+ فأقل	٤,٢٠١	-	-	٤,٢٠١
غير مصنّفة	٥,٤٥٦	-	٢	٥,٤٥٨
	٢٣,٧٨٦	-	٢	٢٣,٧٨٨
مخصص الخسارة	(٢٧)	-	(٢)	(٢٩)
	٢٣,٧٥٩	-	-	٢٣,٧٥٩

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
موجودات أخرى	**١٢ شهراً**	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	**المجموع**
	درهم (بالمليون)			
موجودات أخرى	**-**	**٦٥٠**	**٤٣٠**	**١,٠٨٠**
مخصص الخسارة	**-**	**(١٥)**	**(٤١٨)**	**(٤٣٣)**
القيمة الدفترية	**-**	**٦٣٥**	**١٢**	**٦٤٧**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
موجودات أخرى	**١٢ شهراً**	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	**المجموع**
	درهم (بالمليون)			
موجودات أخرى	-	٥٦٧	٤٣٥	١,٠٠٢
مخصص الخسارة	-	(٢٠)	(٤٢٠)	(٤٤٠)
القيمة الدفترية	-	٥٤٧	١٥	٥٦٢

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
قبولات	٦,٦٣٤	٢١٦	-	٦,٨٥٠
مخصص الخسارة	(٧)	(١)	-	(٨)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
قبولات	١٤,١٣٧	٢٠٤	-	١٤,٣٤١
مخصص الخسارة	(٢٦)	(٤)	-	(٣٠)

تم تحويل تعرضات بقيمة ١٤٤ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. لم يكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٥٠,١٢٠	٦,٠٨١	١,٢٤١	٥٧,٤٤٢
تحويلات	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤,٢٥٣)	٤,٢٥٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٠)	-	٠	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٠)	٦٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣	(٣)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٦٤	(٥٦٤)	-	-
عقود جديدة مُصدرة	٣٦,٧٤٧	-	-	٣٦,٧٤٧
حركات أخرى	(٣٠,٦٤٨)	(٤,٣٢٠)	(١٥٤)	(٣٥,١٢٢)
كما في ٣٠ سبتمبر	٥٢,٥٣٠	٥,٣٩٣	١,١٤٤	٥٩,٠٦٧

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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	٢,٣٨٢	٥٥,٧٥٤
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٨١٠)	٣,٨١٠	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٦)	١٦	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٨٢	(١٨٢)	-	-
عقود جديدة مُصدرة	٢٠,٨٧٩	-	-	٢٠,٨٧٩
حركات أخرى	(١٦,٢٤٥)	(١,٧٨٩)	(١,١٥٧)	(١٩,١٩١)
كما في ٣١ ديسمبر	٥٠,١٢٠	٦,٠٨١	١,٢٤١	٥٧,٤٤٢

٥) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة لاعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات وقبولات:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 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	٨٨	٤٢	٤٠٩	٥٣٩
تحويلات	-		-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦١)	٦١	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣	(٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣)	٣	-
عقود جديدة مُصدرة	١٠٤	-	-	١٠٤
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٣٢)	(٣)	٢٥٨	٢٢٣
كما في ٣٠ سبتمبر	١٠٢	٩٤	٦٧٠	٨٦٦

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٩٢	٥٢	٣٢٥	٤٦٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٤)	١٤	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣	(٣)	-	-
عقود جديدة مُصدرة	٦٩	-	-	٦٩
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٦٢)	(٢١)	٨٤	١
كما في ٣١ ديسمبر	٨٨	٤٢	٤٠٩	٥٣٩

٤-٢ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجغرافي السياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق عن كثب، حسب الاقتضاء. إن المجموعة على دراية بالآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض للبلدان الأكثر عرضة للخطر.

تأثير بيئة الاقتصاد الكلي الحالية 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، تشرف لجنة المخاطر المؤسسية ومنتدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المخصص ("المنتدى") على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يترأس المنتدى مدير إدارة المخاطر المؤسسية بمشاركة أقسام العمل والشؤون المالية وإدارة الائتمان والمخاطر. وتقوم المجموعة من خلال المنتدى بمراجعة مدى ملاءمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس مستمر.

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.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

تأثير بيئة الاقتصاد الكلي الحالية على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يتعلق بالنزاع بين روسيا وأوكرانيا، فإن الغالبية العظمى من تعرض المجموعة لروسيا وأوكرانيا تتمثل في تعرضها للمؤسسات المالية التي تقع في هذه البلدان. تواصل المجموعة مراقبة الوضع اليومي مع الأطراف المقابلة المعنية وتعمل بنشاط على إدارة أي تعرض مباشر.

بالإضافة إلى ذلك، وتحسباً لضعف الائتمان في البلدان الإقليمية الأخرى المعرضة للاضطرابات الاقتصادية، مثل سريلانكا وباكستان، قامت المجموعة إما بتقليل التعرض بشكل كبير أو تعزيز موقفها والتركيز على التعامل مع الأطراف المقابلة المختارة بعناية فقط.

معقولية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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. تم تحديث النماذج بأحدث بيانات الاقتصاد الكلي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

من حيث تحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ٣٠ مليون درهم.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

إدارة السيولة

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 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. ومن أجل السماح للبنوك بالاستفادة من السيولة التي تم تحريرها على هذا النحو، تم تخفيض الحد الأدنى لنسب السيولة (معدل تغطية السيولة ومعدل الموجودات السائلة المؤهلة) بنسبة ٣٠٪. ونظرًا للزيادة في النشاط الاقتصادي واستقرار النظام المالي، بدأ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سحبًا تدريجيًا ومتوازناً لبعض تسهيلات خطة الدعم الاقتصادي الموجّهة، والتي تم الانتهاء منها في منتصف سنة ٢٠٢٢.

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. وفي الآونة الأخيرة، بينما أثرت قراءات التضخم المرتفعة وكذلك أزمة روسيا وأوكرانيا سلبًا على الأسواق الرأسمالية الأمريكية والأوروبية، إلا إنها لم يكن لها تأثير ملحوظ على السيولة في دولة الإمارات العربية المتحدة بسبب الارتفاع المصاحب في أسعار النفط والزيادة المترتبة على ذلك في الأرصدة النقدية للحكومة والمؤسسات ذات الصلة.

الانتقال من معدل ليبور

بدأت المجموعة جهودها للانتقال إلى المعدلات المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل على مستوى الأقسام، والتي تشمل ممثلين من إدارة المخاطر، والمالية، والتكنولوجيا، والشؤون القانونية، والتسويق، ووحدات الأعمال ذات الصلة. تماشياً مع الإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة وسيستمر حتى تاريخ النشر النهائي لمعدل ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

الانتقال من معدل ليبور (تابع)

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل إيبور

تم تلخيص التعرضات المتأثرة بانتقال ليبور المرتبط بليبور بالدولار الأمريكي في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى المعدل المرجعي البديل (معدل التمويل الآمن لليلة واحدة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ **درهم (بالمليون)**
الموجودات المالية غير المشتقة	**١١,٦٠٧**
المطلوبات المالية غير المشتقة	**١,٠٤١**
مشتقات	**٢٨,٩١٩**

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمانات مالية خارج الميزانية العمومية متعلقة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوّط

لم تدخل المجموعة في أي أدوات تحوط متعلقة بمعدل ليبور منذ يناير ٢٠٢٢. إن العقود الحالية مستحقة الدفع اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

شركة التأمين التابعة للمجموعة

تم إطلاق شركة سينديكت ٢٨٨٠ في إطار مبادرة ("Syndicate-in-a-Box ("SIAB. في ١٠ فبراير ٢٠٢٢، تلقت سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين موافقة لويدز لبدء الاكتتاب وبدأت عملياتها بموجب نموذج التشغيل المرحلي حيث تم الاكتتاب من لندن، المملكة المتحدة. قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع بتأسيس شركة عمان لخدمات إدارة التأمين المحدودة ("شركة الخدمات") في مركز دبي المالي العالمي كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ستعمل شركة الخدمات حصريًا نيابة عن سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين بموجب السلطة المفوضة من سينديكت ٢٨٨٠ وموافقة لويدز في لندن. حصلت شركة الخدمات على موافقة مبدئية من سلطة دبي للخدمات المالية وهي في طور الحصول على الموافقة النهائية منها لبدء عملياتها. وفي إطار اتفاق المبادرة، قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع أيضًا بتأسيس "أو آي سي كوربريت ممبر ليمتد"، وهي شركة خاصة محدودة في إنجلترا وويلز، المملكة المتحدة، وتأسست كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع.

وفي إطار اتفاق المبادرة، رهنت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع نيابة عن "أو آي سي كوربريت ممبر ليمتد" بعض السندات التي تبلغ قيمتها الاسمية ٣١,٨٨ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١١٧,٠٧٩ ألف درهم) ليتم الاحتفاظ بها في وديعة لدى لويدز مع بقاء الملكية النفعية لدى شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ويبلغ صافي القيمة الدفترية لهذه السندات ما قيمته ١٢٩,٠٣ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

وقعت كل من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع وشركة اسيكورازيوني جنرالي إس بي إيه، التي تعمل من خلال مقر فرعها في الإمارات العربية المتحدة ("جنرالي الإمارات")، في ٢٣ فبراير ٢٠٢٢، اتفاقية لنقل محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بوحدات الخاصة بجنرالي الإمارات إلى شركة عُمان للتأمين بحجم محفظة يبلغ ٨٣٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تخضع للتغيير عند الانتهاء من نقل المحفظة. ومن المتوقع الانتهاء من نقل المحفظة في الربع الرابع من سنة ٢٠٢٢ بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. في تاريخ نقل المحفظة، ستعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات المرتبطة بالوحدات في البيانات المالية الموحدة.

كما تم توقيع اتفاقية بيع وشراء أسهم بين شركة عُمان للتأمين ش.م.ع وشركة في اتش في ريأشورنس إيه إس. - إسطنبول، تركيا (وهي شركة تابعة لمجموعة في اتش في - هانوفر، ألمانيا) في ٤ مارس ٢٠٢٢ لكي تبيع شركة عُمان للتأمين ش.م.ع حصتها الكاملة بنسبة ١٠٠٪ في الشركة التابعة للمجموعة دبي سيجورتا أيه. إس.، تركيا. أكملت الشركة معاملة بيع شركتها التابعة، دبي سيجورتا أيه. إس، وذلك بعد أن حصلت على الموافقات من الجهات التنظيمية، وعليه، تم تحويل الأسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٢ بمقابل نقدي مقداره ٢٦,٦٤ مليون دولار أمريكي (٩٧,٨٤ مليون درهم).

فيما يلي تفاصيل بيع الشركة التابعة:

	كما في ١٤ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
المقابل النقدي المستلم	**٩٧,٨٣٥**
القيمة الدفترية لصافي الموجودات المبيعة	**(٣٢,٠٤١)**
القيمة الدفترية للشهرة	**(٢,٧٥١)**
ربح من بيع قبل إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية	**٦٣,٠٤٣**
إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية	**(٨٩,٠٠٣)**
خسارة من بيع شركة تابعة معترف بها في بيان الدخل الموجز الموحد	**(٢٥,٩٦٠)**

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات:

	كما في ١٤ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
الموجودات	٢٤٩,٠٤٠
المطلوبات	(٢١٦,٩٩٩)
صافي قيمة الموجودات	٣٢,٠٤١

صافي التدفقات النقدية من بيع شركة تابعة:

	كما في ١٤ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
المقابل النقدي المستلم في النقد وما في حكمه	٩٧,٨٣٥
ناقصاً: أرصدة النقد وما في حكمه المستبعدة	(٤٧,٦٥٢)
صافي التدفقات النقدية الواردة	٥٠,١٨٣

٤-٣ مخاطر الامتثال

مطلوبات طارئة

في سنة ٢٠١٥، أدرك البنك أن بعض الأنشطة التاريخية لمعالجة الدفعات بالدولار الأمريكي والتي تتضمن السودان يمكن أن تكون قد انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية وقام 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 سنة ٢٠١٨، قدم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ("أوفاك") ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. اشتملت التسوية على غرامة مالية قدرها ١٠٠ مليون دولار أمريكي يدفعها البنك إلى دائرة الخدمات المالية حيث تم تكوين مخصص لها بالكامل وتم الاعتراف بها كمصروف في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم يفرض أوفاك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي أي غرامة مالية منفصلة. ولا تزال المحادثات جارية مع إحدى الهيئات الأمريكية الأخرى حول نفس الموضوع، وبناءً على المشورة القانونية، من السابق لأوانه في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأي غرامة أخرى أو تحديد قيمة الغرامة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات والنظر في الإفصاحات المناسبة، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو مبين في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١، باستثناء ما هو مفصح عنه أدناه.

أ) تصنيف أداة حقوق الملكية من الشق الأول بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك سندات رأسمالية إضافية من الشق الأول مدرجة في بورصة لوكسمبورغ، والتي تم تصنيفها كحقوق ملكية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الخصائص الرئيسية للأدوات:

- لا يوجد تاريخ استحقاق محدد.
- يتم سداد الفوائد و/ أو رأس المال وفقًا لتقدير البنك فقط.
- تعتبر الأدوات ثانوية وتحتل مرتبة أعلى بقليل من المساهمين العاديين.
- تسمح هذه السندات للبنك بحذف (كليًا أو جزئيًا) أي مبالغ مستحقة لحامليها في حالة عدم قابليتها للاستمرار بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لهذه الأدوات حكمًا هامًا، حيث تتطلب بعض البنود تفسيرًا، لا سيما "أحداث التخلف عن السداد". يعتبر أعضاء مجلس الإدارة، بعد احتساب البنود المتعلقة بالتخفيض وعدم السداد والرتبة الثانوية لمستند عرض الأدوات، أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر التخفيض بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود لغرض تحديد تصنيف الدين مقابل حقوق الملكية وتم الحصول على المشورة المستقلة المناسبة في تكوين حكمهم حول هذه المسألة.

٦ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
سندات دين	**١,٣٦٣,١٢٨**	١,٥٤٨,١٢٩
أسهم		
مدرجة	**٢٣,٢٠٨**	٣٧,٦٦٨
غير مدرجة	**٨٩٥**	١,١١٣
صناديق	**٥٨٧,٠٨٣**	٦٨٦,٥٣٤
	١,٩٧٤,٣١٤	٢,٢٧٣,٤٤٤
(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين	**١٢,٣٨٠,٦٣٧**	١٣,٤٨٠,٧١٩
أسهم		
مدرجة	**٦٧٦,٦٢٧**	٥٧٧,٨٥٧
غير مدرجة	٧٧,٨٢٧	٥٣,٥٨٩
صناديق	**٥٩,٦١٥**	٥٥,٥١٤
	١٣,١٩٤,٧٠٦	١٤,١٦٧,٦٧٩
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)	**١٥,١٦٩,٠٢٠**	١٦,٤٤١,١٢٣
(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة		
سندات دين	**١١,٢٦٩,٩٦٥**	١٠,٣٠٢,٣٣٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣٦,٢٢٧)**	(٢٤,٥٠٨)
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	**١١,٢٣٣,٧٣٨**	١٠,٢٧٧,٨٢٤
مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]	**٢٦,٤٠٢,٧٥٨**	٢٦,٧١٨,٩٤٧

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة	١١,٧٧٣,٩٩٧	١٠,٩٠٨,٨٨٣
الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة	١٤,٦٦٤,٩٨٨	١٥,٨٣٤,٥٧٢
	٢٦,٤٣٨,٩٨٥	٢٦,٧٤٣,٤٥٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٦,٢٢٧)	(٢٤,٥٠٨)
	٢٦,٤٠٢,٧٥٨	٢٦,٧١٨,٩٤٧

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢٩ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ١٨ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٨٢٣ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٧٦٩ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢١: قيمة دفترية تبلغ ٢,٨٩٠ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٢,٩٠٥ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ١,٧٧٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٢٨٨ مليون درهم).

(ه) خلال الفترة، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى خسارة بقيمة ١ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ربح بقيمة ٥٠ مليون درهم) ناتج عن البيع.

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
قروض	٧١,٧٦٩,٥٦٨	٦٣,٣٥٤,٤٥٥
سحوبات بنكية على المكشوف	٦,٤٦٢,٥٥١	٦,٤٦٥,٦٦٥
بطاقات ائتمان	٢,١٤٦,١٧٦	١,٩١٥,٧٢٦
أخرى	٨٤٩,٤٥٨	٧٩٠,٨٠١
المجموع	٨١,٢٢٧,٧٥٣	٧٢,٥٢٦,٦٤٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٥,٢٩٩,١٤٣)	(٦,٠٩٤,٠٧٧)
	٧٥,٩٢٨,٦١٠	٦٦,٤٣٢,٥٧٠

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**١٤,٨١٥,٦٦٠**	١١,٤٠٤,٨٥٠
الإنشاءات	**٦,٨٣١,٦٨٩**	٦,٩٣٩,٢١٩
التجارة	**١٥,٢٦٣,٠٢٣**	١٤,٧٠٦,٢٩١
النقل والاتصالات	**٢,٦٧٤,١٨٨**	٣,٠٦٥,٨٨٨
الخدمات	**٩,٧٠٩,٨٢٥**	٧,٣٦٨,٢٢٢
المؤسسات المالية	**٢,٦٠٥,٠٨٦**	٢,٥٣٢,٦٧١
الأفراد	**٩,٠١٥,٨٩٢**	٨,١٩٦,٦٢٥
الرهن العقاري السكني	**٨,٤٧٩,٠٥١**	٦,٨١٩,٨٠٥
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**١١,٨٣٣,٣٣٩**	١١,٤٩٣,٠٧٦
	٨١,٢٢٧,٧٥٣	٧٢,٥٢٦,٦٤٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٥,٢٩٩,١٤٣)**	(٦,٠٩٤,٠٧٧)
	٧٥,٩٢٨,٦١٠	٦٦,٤٣٢,٥٧٠

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦,٠٩٤,٠٧٧**	٥,٤٠٣,٦٢٦
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	**١٤٤,٤٢٧**	١,٥٢٩,٩٠٨
فوائد معلقة	**١٧٢,٤٠٧**	١٥٠,٣٥٩
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**٩,٩٩٦**	٣٩,٧٢٠
المحذوف خلال الفترة / السنة	**(١,١٢١,٧٦٤)**	(١,٠٢٩,٥٣٦)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥,٢٩٩,١٤٣**	٦,٠٩٤,٠٧٧

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣,٢٦٤ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٣٤٧ مليون درهم).

(ه) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٢١٧ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٨١ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢١: قيمة دفترية تبلغ ١,٣٣٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٩٤٥ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٥٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤١ مليون درهم).

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
التمويل		
المرابحة	**١٣,٣٢٨,١٨٣**	١١,٤٠٣,٣٩٦
إجارة	**٤,٨٠٩,٩١١**	٥,٣٤٤,١٩٥
	١٨,١٣٨,٠٩٤	١٦,٧٤٧,٥٩١
الاستثمار		
الوكالة	**٣٧٠,٠٤٣**	٤٦٤,٨٢٦
	٣٧٠,٠٤٣	٤٦٤,٨٢٦
المجموع	**١٨,٥٠٨,١٣٧**	١٧,٢١٢,٤١٧
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(٢,٣٩٤,٠٧٢)**	(١,٥٣٢,٠٠٠)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٧١٦,٦١٤)**	(٦٢٦,٩٦٣)
	١٥,٣٩٧,٤٥١	١٥,٠٥٣,٤٥٤

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
التصنيع	**١,٤٢٩,٦٠٥**	١,٨٧٨,٩٣٣
الإنشاءات	**١,٣٤٢,٦٩٥**	١,٨٧٥,٧٩٩
التجارة	**٨٩٣,٦٩٩**	١,٠٠١,١٤٧
النقل والاتصالات	**١٤٦,٨٠١**	٢٩١,٨٩٨
الخدمات	**٢,٧٢٤,٧٣٠**	٢,٦٩٢,٣٨٧
المؤسسات المالية	**١,١٥٥,٢٩٤**	١,٠٩٨,٣٠٧
الأفراد	**٦,٥٩٨,٧٨٨**	٤,٣٣١,٢٠٢
الرهن العقاري السكني	**١,٣٤٣,٨٨٢**	١,٢٠٢,١٩٣
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٢,٨٧٢,٦٤٣**	٢,٨٤٠,٥٥١
المجموع	**١٨,٥٠٨,١٣٧**	١٧,٢١٢,٤١٧
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(٢,٣٩٤,٠٧٢)**	(١,٥٣٢,٠٠٠)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٧١٦,٦١٤)**	(٦٢٦,٩٦٣)
	١٥,٣٩٧,٤٥١	١٥,٠٥٣,٤٥٤

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦٢٦,٩٦٣**	٤٠٧,٣٣٠
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	**٨٨,٩٧٣**	٢٠٣,٨٢٢
أرباح معلقة	**٦٠٧**	١٦,٠٤٢
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**٧١**	-
المحذوف خلال الفترة / السنة	**-**	(٢٣١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٧١٦,٦١٤**	٦٢٦,٩٦٣

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٦٧٧ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٦٤ مليون درهم).

٩ استثمارات عقارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
بالقيمة العادلة		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٤٦٢,٨٢٩**	٤٤٩,٧١٥
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	**-**	١٣,١١٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤٦٢,٨٢٩**	٤٦٢,٨٢٩

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 ٢٠٢١ استنادًا إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء التقييم الخارجيين، كما أنها متوافقة مع معايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمسّاحين القانونيين. ويتمتع خبراء التقييم الذين يقومون بالتقييم بالمؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وهم خبراء مستقلون عن المجموعة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على معطيات السوق غير الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثالث. قامت الإدارة بتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتقارب القيمة الدفترية القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٨٧ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٨٠ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية تبلغ ١٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٦ مليون درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
لأجل	**١٩,٢٩٦,٧٥٣**	١٣,٩٤٧,٨٤٠
تحت الطلب	**٥,٣٠٥,٤٥٦**	٣,١٩٢,٤٤٥
مربوطة ليوم	**٢,٢٨٣,١٩٨**	٢,٤٢٦,٢٠١
	٢٦,٨٨٥,٤٠٧	١٩,٥٦٦,٤٨٦

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٦٠,٤٧٠,١٥٩**	٥٠,٢٤٨,٠٦٦
حسابات توفير	**٥,٧٩٢,٧٩٦**	٦,١٠٩,٣٠٣
ودائع لأجل	**٣٠,٠٩٢,٧٥٦**	٣٠,٧٩٣,٥٣٣
	٩٦,٣٥٥,٧١١	٨٧,١٥٠,٩٠٢

١٣ ودائع إسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٣,٧٩٤,٩٢٤**	٣,٥٨٦,٢٢٧
حسابات توفير	**١٩١,٩٤٣**	١٩١,٢٢٧
ودائع لأجل	**٩,٠٨٧,٤٣٥**	١٠,٥٥٤,٦٣٣
	١٣,٠٧٤,٣٠٢	١٤,٣٣٢,٠٨٧

١٤ قروض متوسطة الأجل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	**٥,٧٠٢,٥٢٧**	٧,٣١٥,١١٩

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

السنة	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
٢٠٢٢	**٥٤٩,٤٥١**	٢,٠٩٥,٥٣١
٢٠٢٣	**٤١٤,٨٠٨**	٣٨٩,٧٥٣
٢٠٢٤	**٣,٩١٤,٩٩١**	٣,٩٨٩,٠١٢
٢٠٢٥	**٧٢٤,٥٣٩**	٧٩٩,٩١٧
٢٠٢٧	**٦٢,١٤٠**	-
٢٠٢٩	**٣٦,٥٩٨**	٤٠,٩٠٦
	٥,٧٠٢,٥٢٧	٧,٣١٥,١١٩

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ١,٥ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

في الاجتماع العام المنعقد في ٩ نوفمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون على زيادة رأس مال البنك إلى ٢,٠٠٦,٠٩٨,٣٠٠ درهم من خلال إصدار ٢٣,٠٧٩,٠٠٧ أسهم منحة بناءً على القيمة الاسمية الحالية البالغة ١٠ درهم للسهم الواحد، وهي معاملة غير نقدية.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً عادياً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد).

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٠ أبريل ٢٠٢٢، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: توزيعات أرباح نقدية بنسبة لا شيء) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٢٠١ مليون درهم.

١٦ حصص غير مسيطرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	**٧٩٦,٠٦٢**	٧٥٧,٦٨٠
الحصة من الربح خلال الفترة / السنة	**٦٣,٥٦٠**	٧٣,٥٠٨
حصة في الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة	**٣٨,١٧٧**	١٢,٠٢٤
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣٢,٨٢٦)**	(٣٢,٨٢٥)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	**-**	(١٤,٣٢٥)
في نهاية السنة	**٨٦٤,٩٧٣**	٧٩٦,٠٦٢

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٣٧ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (فترة التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٣١ 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.

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)	**٢,٥٨٠,١٦٦**	٢٦٥,٠٧١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	**٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠**	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	**١٢,٨٦**	١,٣٢

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ - "ربحية السهم"، فقد تم احتساب تأثير أسهم المنحة المصدرة بأثر رجعي عند حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال كافة الفترات المعروضة.

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

١٩ نقد وما في حكمه

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
نقد في الصندوق	**١,١٩٩,٥٧١**	١,٠٢٧,٣٠٦	٨٨٥,٥٨٢
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	**١٠,٩٧٦,٥٣٦**	٩,٢٢٣,٦٢١	٨,٣٤٢,٩٨٦
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	**٥٥٠,٠٠٠**	٢,٨٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**١٢,٢٩٢,٦١٤**	٨,٢٥١,١١١	٩,٨٥٣,٧٥٧
	٢٥,٠١٨,٧٢١	٢١,٣٠٢,٠٣٨	١٩,١٣٢,٣٢٥

٢٠ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
ضمانات	**٣٣,٠٦٢,٩٣٩**	٣٣,٧٠٦,٥١٥
اعتمادات مستندية	**١٨,٢٤٧,٥٠٧**	١٥,٧٨٥,٧٨٥
ارتباطات تسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	**٧,٧٥٦,٥٧٠**	٧,٩٥٠,٠٤٧
	٥٩,٠٦٧,٠١٦	٥٧,٤٤٢,٣٤٧

٢١ أدوات مالية مشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٤٦١,٥٣١	٧٩٩,٩٣٢	٨٠,٩٥٦,٢٩٧
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٤,٨١٧	٤,٦٥٣	٦٧٠,٢٨٣
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	-	-	٣٦٥,٠١٣
مقايضة العائد الإجمالي	-	٤٠	٢,٠٩٦
مقايضات أسعار الفائدة	١,٧٨٧,٩٧٠	١,١١٦,٦٩٥	٢٩,٢٦٠,٤٧٤
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	٣,٠٠٠	٢٠,٤٥٨	٤٧٦,٧١٦
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	١,٢٥٨	٣,١٠٣	٢٤٨,١٥٩
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	٣,١٦١	١,٣١٢	٢٧٤,٧٠٢
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	٢٠,٧٧١	٣,٠٠٠	٤٧٧,٣١٩
	٢,٢٨٢,٥٠٨	١,٩٤٩,١٩٣	١١٢,٧٣١,٠٥٩
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:			
مقايضات تبادل عملات	٣٢,٥٢٦	١١٨,٧٥٦	١,٧٧٤,٧٥٩
	٢,٣١٥,٠٣٤	٢,٠٦٧,٩٤٩	١١٤,٥٠٥,٨١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٢,٣١٥,٠٣٤	-	٢,٣١٥,٠٣٤
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٢,٠٦٧,٩٤٩	-	٢,٠٦٧,٩٤٩

٢١ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
محتفظ بها لغرض المتاجرة:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٤٩,٤٥٢	١٩٤,٩٨٢	٥٦,٩٧٣,٩٧٨
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	-	٣٣٦	١,٨٨٠,٢٤٣
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	٥١٣	-	١,٦٢٢,٦١٣
مقايضات أسعار الفائدة	٦٠٦,٩٩٧	٦٦٢,١٧٣	٣٤,٠٣٥,٧٣٨
مقايضات الديون المتعثرة	٢٣٧	٢٧١	٥٥,٠٩٥
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	٤٧,٤٥٠	٢٣,٤٨١	١,٢٠٨,٤٨٥
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	١٤٢	١,٣٠١	٤٧,٥٩٥
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	١,٣٠١	١٤٢	٤٧,٥٩٥
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	٢٣,٤٨١	٤٧,٤٥١	١,٢١٧,٣٢٠
	٩٢٩,٥٧٣	٩٣٠,١٣٧	٩٧,٠٨٨,٦٦٢
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:			
مقايضات تبادل عملات	٩٨,٦١٣	٤٠,١٢٣	١,٩٦٠,٨١٣
	١,٠٢٨,١٨٦	٩٧٠,٢٦٠	٩٩,٠٤٩,٤٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	١,٠٢٨,١٨٦	-	١,٠٢٨,١٨٦
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٩٧٠,٢٦٠	-	٩٧٠,٢٦٠

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

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٢٢ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١ 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 سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	**٣,٣٤٧,٦١٤**	**٢,٨١٠,١٥٠**
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**١,٠٠٤,٤٣٣**	١,٠٢٩,٢٣٦
اعتمادات مستندية وضمانات	**١,١٤٢,١٠٩**	١,٨٥٤,٣٠٥
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	**١١٦,٩٢٢**	**١٢٥,١٠٧**
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**٣٧٥,٩٤٩**	٢٣٠,٨٨٤
اعتمادات مستندية وضمانات	**٢٥١**	٥,٣٦٩
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	**٩,٨٨٧**	**-**
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**١١٨,٢٩٦**	-
اعتمادات مستندية وضمانات	**١٣٥,٦٧١**	-

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	**٦٤,٠٢٢**	٦٠,٩١٧
مصاريف الفوائد	**٧٨٩**	٦٢١
إيرادات أخرى	**٢٤,٠٨٤**	٢٧,٣٢٨
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	**٢,٣٣٣**	١,٥١٦
مصاريف الفوائد	**٣٢٢**	٥٧
إيرادات أخرى	**٢٥٠**	٢١١
معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك		
إيرادات الفوائد	**٥٩٤**	-
إيرادات أخرى	**١,٧٤٦**	-

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.

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

١. قطاع خدمات الشركات ويشمل خدمات الشركات والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية والشركات العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة والمنتجات الإسلامية.

٢. قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة 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، والمنتجات الإسلامية.

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. 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.

٥. 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 ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	الشركات	الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	١,٥٦١,٠٨٤	١,١٢٩,٩٥٥	٢١٦,١٢٢	٦١,٣٤٢	١٢١,٠٩٤	٣,٠٨٩,٥٩٧
إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي	٧٩٤,٤٣٠	٨٦١,٦٦٣	١٧٧,٣٢٨	٣٥٩,٩٧٢	٥٩,٩٠٨	٢,٢٥٣,٣٠١
إيرادات تشغيلية	٢,٣٥٥,٥١٤	١,٩٩١,٦١٨	٣٩٣,٤٥٠	٤٢١,٣١٤	١٨١,٠٠٢	٥,٣٤٢,٨٩٨
مصاريف عمومية وإدارية	(٧٥٣,٦٥٨)	(١,٠٣٥,٢٩٨)	(٩٩,٥٨٢)	(٢٣٠,٥٢٦)	(٤٥,٢٦٥)	(٢,١٦٤,٣٢٩)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة	١,٦٠١,٨٥٦	٩٥٦,٣٢٠	٢٩٣,٨٦٨	١٩٠,٧٨٨	١٣٥,٧٣٧	٣,١٧٨,٥٦٩
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي						(٤٩٤,٠٤٦)
الربح قبل الضرائب						٢,٦٨٤,٥٢٣
مصروف الضريبة						(٤٠,٧٩٧)
ربح الفترة						٢,٦٤٣,٧٢٦
العائد إلى:						
مُلّاك الشركة الأم						٢,٥٨٠,١٦٦
حصص غير مسيطرة						٦٣,٥٦٠
						٢,٦٤٣,٧٢٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

موجودات القطاع	٩٨,١٠٧,١٧٤	٢٥,٢٢٩,٩٧٦	٣٩,٤٧٥,٣٥٤	٨,٣١١,٨٩٧	١٦,٤٦٢,٢٥٥	١٨٧,٥٨٦,٦٥٦
مطلوبات القطاع	٧٩,٢٣٥,٩٨٢	٤٩,٢٠٦,٤٦٩	٢١,٧٦٤,٠٨٥	٥,٩٦١,٢٣٠	٨,٤٤٢,٥٦٤	١٦٤,٦١٠,٣٣٠

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

	الشركات	الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	١,١٣٣,٣٤٩	٧٩٩,٦٩٥	١٥٩,٥٢٢	٦٠,٢٩٩	٨٢,٣٣٦	٢,٢٣٥,٢٠١
إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي	٧٠٧,٠٤٩	٦٧٩,٧٠٣	٣٤١,٤٠٢	٣٣٦,٨٩٨	(٢,٤٠٢)	٢,٠٦٢,٦٥٠
إيرادات تشغيلية	١,٨٤٠,٣٩٨	١,٤٧٩,٣٩٨	٥٠٠,٩٢٤	٣٩٧,١٩٧	٧٩,٩٣٤	٤,٢٩٧,٨٥١
مصاريف عمومية وإدارية	(٦٥٦,٢٦٠)	(٨٧٢,٩٨٠)	(٨٣,٧٠٦)	(٢٢٥,٧٨٩)	(٧٣,٣١٧)	(١,٩١٢,٠٥٢)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة	**١,١٨٤,١٣٨**	**٦٠٦,٤١٨**	**٤١٧,٢١٨**	**١٧١,٤٠٨**	**٦,٦١٧**	٢,٣٨٥,٧٩٩
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي						(٢,٠٣٤,٦٥٨)
الربح قبل الضرائب						٣٥١,١٤١
مصروف الضريبة						(٣١,٦٢٩)
ربح الفترة						٣١٩,٥١٢
العائد إلى:						
مُلّاك الشركة الأم						٢٦٥,٠٧١
حصص غير مسيطرة						٥٤,٤٤١
						٣١٩,٥١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

موجودات القطاع	٩١,١٦١,٨٩١	٢٠,١٩٦,٨١٧	٣٦,٩٦٠,٤٢٥	٧,٤٦٦,٤٩٣	٢١,٢٦٧,٩٨٣	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩
مطلوبات القطاع	٧٣,٤٠٩,٠٢٦	٤٠,٦٨٧,٨٩٤	٢١,١٥٧,٠٨٠	٥,٣٠٥,٩٩٥	١٥,٤٦٩,٣٢٧	١٥٦,٠٢٩,٣٢٢

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 ٢٠٢١.

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		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	(غير مدققة)	(مدققة)				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	**٢٨٣,٤٤٢**	٢٥٧,٠٦٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	**٢٣,٢٠٨**	٣٧,٦٦٨	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	**١,٠٧٩,٦٨٦**	١,٢٩١,٠٦٥	المستوى الثاني	على أساس المعاملات المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق	**٥٨٧,٠٨٣**	٦٨٦,٥٣٤	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٨٩٥**	١,١١٣	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.
	١,٩٧٤,٣١٤	٢,٢٧٣,٤٤٤				

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		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم مدرجة	٦٧٦,٦٢٧	٥٧٧,٨٥٧	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٥٥٠,٣٩٩	٥٥٩,٩٣٠	المستوى الثالث	على أساس المعاملات المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	١١,٨٣٠,٢٣٨	١٢,٩٢٠,٧٨٩	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٧٧,٨٢٧	٥٣,٥٨٩	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	٥٩,٦١٥	٥٥,٥١٤	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق.
	١٣,١٩٤,٧٠٦	١٤,١٦٧,٦٧٩				
	١٥,١٦٩,٠٢٠	١٦,٤٤١,١٢٣				

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 سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١,١١٣**	١,١١٢
التغير في القيمة العادلة	**(٢١٨)**	١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٨٩٥**	١,١١٣

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦١٣,٥١٩**	٦١٥,٥٤١
مشتريات	**١٢,٨٥٦**	٧,٩٣٣
استبعادات	**(٤٩١)**	(١,١١٨)
التغير في القيمة العادلة	**٢,٣٤٢**	(٨,٨٣٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٢٨,٢٢٦**	٦١٣,٥١٩

تشمل الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد استثمارات 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 سبتمبر ٢٠٢٢ نسبة ١٣٪ بما في ذلك مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪.

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 تبلغ نسبة 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.
(٤) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العادية الشق الأول.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	**٢٠,٧٦٤,٦٠٠**	١٩,٧٨٥,٨٨٦
الشق الأول الإضافي من رأس المال	**١,١٠١,٩٠٠**	-
الشق الثاني من رأس المال	**١,٧٩٦,٠٢٣**	١,٦٩٣,٩٧٥
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	**٢٣,٦٦٢,٥٢٣**	٢١,٤٧٩,٨٦١
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**١٤٣,٦٨١,٨٦٣**	١٣٥,٥١٨,٠٢٨
مخاطر السوق	**٢,٧٦٩,٩٠١**	٣,٢٠٦,١٩٩
مخاطر التشغيل	**٩,٤٤٤,٨١٦**	٩,٤٤٤,٨١٧
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	**١٥٥,٨٩٦,٥٨٠**	١٤٨,١٦٩,٠٤٤
معدل كفاية رأس المال (٪) [(أ)/(ب)*١٠٠]	**١٥,١٨٪**	١٤,٥٠٪

٢٧ سندات الشق الأول الإضافي من رأس المال

في يوليو ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات رأس مالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١,١٠١,٩ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنوياً. يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقًا لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في سنة ٢٠٢٧ بشرط موافقة مصرف الإمارات المركزي.

٢٨ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢٩ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٦١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢.