

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

الصفحات

المحتويات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٥٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

السادة أعضاء مجلس إدارة

بنك المشرق ش.م.ع

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والبيانات ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات في ٣٠ يناير ٢٠٢٣. كما أن المعلومات المالية المرحلية للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر أعرب عن استنتاج غير معدل بشأن تلك المعلومات في ٢٧ أبريل ٢٠٢٢.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٧ أبريل ٢٠٢٣

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.
بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاحات	
(مدققة)	(غير مدققة)		
(معاد بيلانه)			
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
			ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
		٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
		٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
		٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
			قبولات
			موجودات أخرى
			موجودات عقود إعادة التأمين
			استثمار في شركة زميلة
		٩	استثمارات عقارية
		١٠	ممتلكات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
		١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
			اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
		١٢	ودائع العملاء
		١٣	ودائع إسلامية للعملاء
			قبولات
			مطلوبات أخرى
		١٤	قروض متوسطة الأجل
		٢٩	دين ثانوي
			مطلوبات عقود التأمين
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والاحتياطيات
		١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
		٢٨	سندات الشق الأول من رأس المال
			احتياطيات نظامية وقانونية
			احتياطي عام
			احتياطي تحويل العملات
			احتياطي إعادة تقييم استثمارات
			أرباح محتجزة
			حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة
		١٦	الحصص غير المسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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



أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الغزير
رئيس مجلس الإدارة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد بيانه)		
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٩,٨٧٢	٢,٥٨٤,٠٠٢	إيرادات الفوائد
١٢٢,٩٨٦	٢٦٦,٧٠٨	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٢٤٢,٨٥٨	٢,٨٥٠,٧١٠	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٧٤,١٢٨)	(٩٨٥,١٤١)	مصاريف الفوائد
(٤٠,٩٦٢)	(١١٩,٣١٨)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٨٢٧,٧٦٨	١,٧٤٦,٢٥١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين
٩٧٠,٠٩٦	١,١٨٨,٦١٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(٦١٣,٧٣٤)	(٦٠٥,٣٤٧)	مصاريف الرسوم والعمولات
٣٥٦,٣٦٢	٥٨٣,٢٧١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٧,٨٤٥	١٨,٤٤٤	صافي إيرادات الاستثمار
٣٠١,٥٥٣	١٧١,٨٥٩	إيرادات أخرى، بالصافي
١,٥٠٣,٥٢٨	٢,٥١٩,٨٢٥	الإيرادات التشغيلية
(٦٠٥,٦٩٨)	(٧٦٠,٧٣٠)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
٨٩٧,٨٣٠	١,٧٥٩,٠٩٥	ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة
(٢٢٨,٤٠٨)	(٩٦,٢٦٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٦٦٩,٤٢٢	١,٦٦٢,٨٣٥	الربح قبل الضريبة
(٢٩,٩٥٢)	(٢٨,٤٢٢)	أعباء الضريبة
٦٣٩,٤٧٠	١,٦٣٤,٤١٣	الربح للفترة
٦١٢,١٨٢	١,٦١٠,٠٣٨	العائد إلى:
٢٧,٢٨٨	٢٤,٣٧٥	ملاك الشركة الأم
٦٣٩,٤٧٠	١,٦٣٤,٤١٣	الحصص غير المسيطرة
٣,٠٥	٨,٠٣	١٨ ربحية السهم (بالدرهم)

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

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد بيانه)		
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٩,٤٧٠	١,٦٣٤,٤١٣	الربح للفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
<i>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>		
٧٠,٨٨٧	١٦,٠٥١	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
<i>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>		
(١٤,٦٣٥)	١,٨٨٨	التغيرات في احتياطي تحويل العملات
(٥٠٥,٠٦٤)	(٥٠,٣٧٨)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
(٤٤٨,٨١٢)	(٣٢,٤٣٩)	تحولات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة
١٩٠,٦٥٨	١,٦٠١,٩٧٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:		
١٤٧,٣٠٢	١,٥٦٧,١٧٦	مُلاك الشركة الأم
٤٣,٣٥٦	٣٤,٧٩٨	الحصص غير المسيطرة
١٩٠,٦٥٨	١,٦٠١,٩٧٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

رأس المال المصدر والمدفوع	الشق الأول من رأس المال	احتياطات نظامية وقانونية	احتياطي عام	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	الحصص غير المسيطر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٠٦,٠٩٨	-	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٧٩٦,٠٦٢	٢١,٠٢٤,٢٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٠٦	٣٢,٧٠٦	١٨,٠٣٠	٥٠,٧٣٦	التغيرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ١-٢)
٢,٠٠٦,٠٩٨	-	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	١٧,٥٩٤,١١٨	٢٠,٢٦٠,٩٣١	٨١٤,٠٩٢	٢١,٠٧٥,٠٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معاد بيانه)
-	-	-	-	-	-	٦١٢,١٨٢	٦١٢,١٨٢	٢٧,٢٨٨	٦٣٩,٤٧٠	الربح للفترة (معاد بيانه)
-	-	-	-	(١٢,٤٦٧)	(٤٥٢,٤١٣)	-	(٤٦٤,٨٨٠)	١٦,٠٦٨	(٤٤٨,٨١٢)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	-	-	-	(١٢,٤٦٧)	(٤٥٢,٤١٣)	٦١٢,١٨٢	١٤٧,٣٠٢	٤٣,٣٥٦	١٩٠,٦٥٨	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	٩,٥٠١	(٩,٥٠١)	-	-	-	التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة
٢,٠٠٦,٠٩٨	-	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١٢٨,٥٨٣)	(٩٩٠,٤٠١)	١٨,١٩٦,٧٩٩	٢٠,٤٠٨,٢٣٣	٨٥٧,٤٤٨	٢١,٢٦٥,٦٨١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	٥٨,١٧٢	٥٨,١٧٢	٣٢,٠٦٨	٩٠,٢٤٠	التغيرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ١-٢)
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	٢١,٠٩٦,٥٨٩	٢٤,٥٠٨,٨٧٩	٢١,٠٩٦,٥٨٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معاد بيانه)
-	-	-	-	-	-	١,٦١٠,٠٣٨	١,٦١٠,٠٣٨	٢٤,٣٧٥	١,٦٣٤,٤١٣	الربح للفترة
-	-	-	-	١,٨٨٧	(٤٤,٧٤٩)	-	(٤٢,٨٦٢)	١٠,٤٢٣	(٣٢,٤٣٩)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	-	-	-	١,٨٨٧	(٤٤,٧٤٩)	١,٦١٠,٠٣٨	١,٥٦٧,١٧٦	٣٤,٢٩٨	١,٦٠١,٩٧٤	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(٣٢,٩٥٨)	(١,٨٣٨,٤٤٦)	سداد توزيعات الأرباح (إيضاح ١٥)
-	-	-	-	-	-	(٤٦,٨٣١)	(٤٦,٨٣١)	-	(٤٦,٨٣١)	سداد القسيمة لحاملي سندات المستوى ١
-	-	-	-	-	٦,٤٧٤	(٦,٤٧٤)	-	-	-	التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٢٨,٩١٧)	(١,٨٦٥,٠٠٤)	٢٠,٨٦٠,٧٨٢	٢٣,٣١٤,٣٥٣	٩١١,٢٢٣	٢٤,٢٢٥,٥٧٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد ببيانه)		
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٩,٤٢٢	١,٦٦٢,٨٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضرائب عن الفترة
		تعديلات لـ:
٦١,١٥٢	٦١,٧٥٧	انخفاض القيمة والإطفاء
٢٥٢,١٤١	٩٦,٢٦٠	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
(١,١٥٧)	(٢٣)	الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات
١١,٨٩٢	(٩,٩٠٥)	(الربح) / الخسارة غير المحققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦,٥٧٤)	(٢٦,٠٠٦)	صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٤٠٤)	(١٩,٧٧١)	إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,٥١٩)	٣٧,٦١٣	صافي الخسارة / (الربح) المحقق من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة / الدخل الشامل الآخر
(٣٤,٢٢٨)	٥,٠٠١	الخسارة / (الربح) غير المحقق من المشتقات
-	٧,١٣٥	حصة الخسارة من الاستثمار في شركة زميلة
٩٢٩,٧٢٥	١,٨١٤,٨٩٦	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
(٢٩,٩٥٢)	(٢٨,٤٢٢)	الضريبة المدفوعة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥١٦,٩٤٨)	(٦٧٣,٨٩٦)	الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية
(١,٣٠٨,٠٦٢)	(٤,٦٣٧,٦٢٠)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٤,٧٣١,٢٢٦)	(١,٢٧٩,٠٣٣)	الزيادة في القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٤٢,٢٨٦)	٣٨,٠٢٣	النقص / (الزيادة) في التمويل الإسلامي ومنتجات الاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٦٢,٤٢٣	(٢٦١,٧٦٩)	(الزيادة) / (النقص) في موجودات إعادة التأمين
(٦٥٩,١٤٩)	٣٧,٠٨٧٦	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٢,٦٩٧)	(٧٤,٥٦٤)	الزيادة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٩٥٧	(١,٤٦٦,٠٧٢)	النقص / (الزيادة) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٢,٩٢٥,٧٩٠	٧,٤٧٨,٣٦٦	الزيادة وداائع العملاء
(١٨,٠٦٣٩)	(١,١٢٢,٧٦٦)	النقص فيودائع العملاء الإسلامية
٣,٢٩٤,٥٧٠	٢,٤٥٢,٥٨٦	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
(٦١٩,٤٤٢)	٢٢٨,٣٧٦	الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٨١٧,٢١٩	(١٢٠,٢٢٠)	(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
٢٥٧,٢٨٣	٣,١١٠,٧٦١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٨,٨٥٠)	(٨,٥٣١)	شراء الممتلكات والمعدات
(٣٢,٣٦٨)	(٢٧,٧٠٢)	شراء الموجودات غير الملموسة
٩,٢٤٥	٥,٠١٣	عائدات بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٤٣١,٠٤١)	(١٣,٨٧٦,٦٣٦)	شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
١١,٥٣٤,٤٩٦	١٢,٢٤٣,٩٧٧	عائدات بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
٩,٤٠٤	١٩,٧٧١	إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨,٢٠٠)	-	استثمار في شركة زميلة
١,٠٣٢,٦٨٦	(١,٦٤٤,١٠٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١,٨٠٥,٤٨٨)	الأرباح الموزعة
-	(٤٦,٨٣١)	سداد القسيمة لحاملي سندات المستوى ١
(٤٩٣,٧٥٩)	(٣٣٧,٠٢٥)	سندات متوسطة الأجل مستردة
-	٣٦,٦٥١	سندات متوسطة الأجل مصدرة
(٤٩٣,٧٥٩)	(٢,١٥٢,٦٩٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٩٦,٢١٠	(٦٨٦,٠٤٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٢,٤٦٧	(١,٨٨٧)	صافي فرق الصرف الأجنبي
٢١,٣٠٢,٠٣٨	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٢,١١٠,٧١٥	٣٧,٨١٧,٢٧٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

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

في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

مقر التأسيس (أو

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

* قيد التصفية.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التالية:

شركة زميلة

خدمة المحفظة الرقمية	٪٢٣,٦١	الإمارات العربية المتحدة	محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م
----------------------	--------	--------------------------	------------------------------

مشروع مشترك

خدمة المحفظة الرقمية	٪٥١,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	نون للدفع الرقبي ذ.م.م
----------------------	--------	--------------------------	------------------------

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تتمة)
يلخص الجدول التالي تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على مبالغ فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

بيان الربح أو الخسارة الموحد الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

كما هو معاد بيانه	تأثير إعادة البيان	كما هو مدرج سابقا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٣٧٤,١٢٨)	(١,٣٤٦)	(٣٧٢,٧٨٢)	مصروفات الفوائد
٩٧٠,٠٩٦	(٥٦,٠٣٦)	١,٠٢٦,١٣٢	إيرادات الرسوم والعمولات
(٦١٣,٧٣٤)	(٤١,٧٠٠)	(٥٧٢,٠٢٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
٣٠١,٥٥٣	٣٨,٧٣٣	٢٦٢,٨٢٠	إيرادات أخرى، صافي
(٦٣٥,٦٥٠)	٤٦,٠٠٦	(٦٨١,٦٥٦)	مصاريف عمومية وإدارية وضريبية
(٢٢٨,٤٠٨)	٢٣,٧٣٣	(٢٥٢,١٤١)	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
٦٣٩,٤٧٠	٩,٣٨٥	٦٣٠,٠٨٥	الربح للفترة

تلخص الجداول التالية تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على المبالغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما هو معاد بيانه	تأثير إعادة البيان	كما هو مدرج سابقا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٩٨٧,٧٧٨	(٨١١,٥٢٦)	٦,٧٩٩,٣٠٤	الموجودات
٢,٣٧٣,٦٩٢	(٧٥٤,٣١٧)	٣,١٢٨,٠٠٩	الموجودات الأخرى موجودات عقود إعادة التأمين
٧,٦٢٠,٥٨١	(٦٣٢,٤٦٣)	٨,٢٥٣,٠٤٤	المطلوبات
٤,٦١٨,٤٧٣	(١,٠٢٣,٦٢٠)	٥,٦٤٢,٠٩٣	المطلوبات الأخرى مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢١,٠٩٦,٥٨٩	٥٨,١٧٢	٢١,٠٣٨,٤١٧	حقوق الملكية
٩٠٩,٣٨٣	٣٢,٠٦٨	٨٧٧,٣١٥	الأرباح المحتجزة الحصص غير المسيطرة

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضاً، في ظل ظروف محدودة للمنشآت، التي طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة إعداد التقارير السنوية قبل التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، بإعادة تصميم موجوداتها المالية المرتبطة بالتأمين. لم تقم المجموعة بإعادة تخصيص أي من موجوداتها المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
توضح التعديلات أن الإعفاء من الاعتراف الأولي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢)

تتطلب التعديلات أن توضح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. وتوضح مزيد من التعديلات كيف يمكن للمنشأة تحديد السياسة المحاسبية الجوهرية. يتم إضافة أمثلة على متى يحتمل أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. ويهدف دعم التعديل، وضع مجلس الإدارة أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)

تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وفي ظل التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تمثل "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار لكن غير السارية وغير المطبقة بشكل مبكر

يسري على الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ يناير ٢٠٢٤)
(١٦)

يوضح التعديل كيف يقيس البائع - المستأجر لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها كعملية بيع

الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

يوضح التعديل كيف أن الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد اعتمادها، حسب الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

يتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨.

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 ٢٠٢٢ وذلك باستثناء تلك المصنف عنها في الإيضاح رقم ١-٢. لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة 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 ٢٠٢٢. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 يعادله والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات العقارية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة.

٢-٣ أساس التوحيد

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

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

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 المسجلة لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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 حصرياً للمبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

±

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، و فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك 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.

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 المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدّد 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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة 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).

(١) الانخفاض في القيمة

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

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

(٢) تعديل القروض

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

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- 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، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كريح أو خسارة عند الاستبعاد.

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 جوهرياً، أو (٢) لا تحول المجموعة ولا تحتفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرياً 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 منشآت أخرى وتحول جميع المخاطر والمزايا بصورة جوهرياً. 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؛ و
- 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

تقاس جميع المطلوبات 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؛
- 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؛ و
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

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

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

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

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

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

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي؛
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الموحد؛ و
- بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتحسب 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 وفقاً للايضاح 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.

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 وتُعمد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ استثمارات عقارية

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

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

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

٩-٣ عقود الإيجار

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

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

يتم أيضاً تضمين دفعات الإيجار المسددة بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

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

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.

- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

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

١٠-٣ النقد وما يعادله

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة)

لتخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً لتحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة التي تدار معاً. وتُقسم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود على أساس الربحية والبالص السنوية. يتكون المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج للقياس:

- نموذج القياس العام والمعروف أيضاً بالنهج التدريجي، ويتكون من التدفقات النقدية المستحقة وهامش الخدمات التعاقدية.
 - نهج الرسوم المتغيرة، وهو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام المعني بمعالجة هامش الخدمات التعاقدية لاستيعاب عقود التأمين التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة.
 - إن نهج تخصيص الأقساط بمثابة نهج مبسط اختياري لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. قد تختار المنشأة استخدام هذا النهج عندما يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن قياس النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين تبلغ سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المقبوضة صافية من تدفقات الاستحواذ النقدية المدفوعة، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط وتدفقات الاستحواذ النقدية التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.
- إن قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، بصرف النظر عن تحديد أسعار الفائدة الثابتة المستخدمة للخصم. يتم تقدير تعديل صريح على المخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى للالتزام عن المطالبات المتكبدة. يمثل تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يشكل تعديل المخاطر جزءاً من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تكون فترة التغطية ١٢ شهراً أو أقل. قامت المجموعة بإجراء تقييم أهلية لنهج تخصيص الأقساط لمجموعات العقود التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من ١٢ شهراً. بناءً على هذا التقييم الذي تم إجراؤه، تتوقع المجموعة أن تكون جميع عقودها مؤهلة لنموذج قياس نهج تخصيص الأقساط، باستثناء وثائق التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل والتي سيتم قياسها باستخدام نموذج القياس العام. وتخطط المجموعة لتطبيق نموذج القياس العام على وثائق التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل ونهج الرسوم المتغيرة على وثائق التأمين المرتبطة بالوحدات. يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على الفور على العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، من المفترض أن العقود ليست مثقلة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز المجموعة على تنمية عمل مريح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

- قرارات التسعير ذات الصلة.
- الحصول على المراحل الأولية من أعمال جديدة عندما تكون العقود الأساسية مثقلة.
- أي قرارات استراتيجية أخرى يراها مجلس الإدارة مناسبة.

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين:

تقوم المجموعة برسمة التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لجميع العقود. كما تقوم بتخصيص تدفقات الاستحواذ النقدية لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقعة إصدارها باستخدام أساس منتظم ورشيد. تقوم المجموعة بتقييم إمكانية استرداد الموجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين في كل فترة تقرير، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن الأصل قد تنخفض قيمته.

الالتزام عن التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود
ترصد المجموعة مخصص حسب القيمة الزمنية للنقود للالتزام عن التغطية المتبقية.

الالتزام عن المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للنقود
سيتم خصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة وتعديله حسب القيمة الزمنية للنقود.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين

تعترم المجموعة إدراج التغيرات في معدلات الخصم وغيرها من التغيرات المالية ضمن الدخل الشامل الأخر.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة) (تتمة)

فصل تعديل المخاطر

لن تفصل المجموعة التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي حيث ستقوم بوضع التغيير بالكامل ضمن نتيجة خدمة التأمين.

حدود العقد

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. إن الفترة التي تغطيها الأقساط داخل حدود العقد هي "فترة التغطية"، والتي تكون ذات صلة عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

بالنسبة لعقود التأمين، فإن التدفقات النقدية تكون ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع قسط أو أن يكون عليه التزام جوهرى بتقديم الخدمات. بالنسبة لعقود إعادة التأمين، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى معيد التأمين أو لديها حق جوهرى لتلقي الخدمات من معيد التأمين.

٤. إدارة المخاطر

١-٤ 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 أهم المخاطر التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر المؤسسية.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)
١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)
١) توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
٨٦,٩٣١	٥,٢٩١	٢,٨٦٢	٩٥,٠٨٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(١,٥٨٥)	١,٥٨٥	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٢٨)	-	٢٨	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(١٥٩)	١٥٩	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٢٠	(١٢٠)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثانية
١٣٢	(١٣٢)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٢٦,٠٤١	-	-	٢٦,٠٤١	موجودات مالية جديدة منشأة
(٢٣,٤٨٤)	(١,٢٥٠)	(٣٧٣)	(٢٥,١٠٧)	أخرى
-	-	(٧)	(٧)	حذوفات
٨٨,٠٠٧	٥,٤٥٥	٢,٥٤٩	٩٦,٠١١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
٧٦,٥١١	٦,٢٦٢	٥,٤٣٤	٨٨,٢٠٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٣,٥٦٥)	٣,٥٦٥	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٨٥)	-	٨٥	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٢٣٥-	٢٣٥	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٤٧٠	(٤٧٠)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١,١٨٦	(١,١٨٦)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٥٩,٠٤٣	-	-	٥٩,٠٤٣	موجودات مالية جديدة منشأة
(٤٦,١٥٩)	(٣,٥٨٥)	-	(٤٩,٧٤٤)	تسديدات وحركات أخرى
-	-	(٢,٤٢٢)	(٢,٤٢٢)	حذوفات
٨٦,٩٣١	٥,٢٩١	٢,٨٦٢	٩٥,٠٨٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)
١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)
٢) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للقروض والسلفيات (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
١٢ شهراً	العمر	العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٥٨١	١,٤٩٩	٢,٧٠٢	٤,٧٨٢
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
(١٢٦)	١٢٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(١٣)	-	١٣	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
٥	(٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	(٤٦)	٤٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	١٦	(١٦)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
١٧٢	-	-	١٧٢
موجودات مالية جديدة منشأة			
(٣٨)	٢٥٦	(٢٦٣)	(٤٥)
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن			
التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
-	-	(٧)	(٧)
حذوفات			
٥٨١	١,٨٤٦	٢,٤٧٥	٤,٩٠٢
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر	
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الائتمانية المتوقعة	
١٢ شهراً	العمر	على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٥٦٣	١,٢٤٧	٤,٩١١	٦,٧٢١
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
(١١٧)	١١٧	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(٣٤)	-	٣٤	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
٢١	(٢١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	(٣٢)	٣٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	١٠١	(١٠١)	-
موجودات مالية جديدة منشأة			
٣٨١	-	-	٣٨١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن			
التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
(٢٣٣)	٨٧	٢٤٨	١٠٢
حذوفات			
-	-	(٢,٤٢٢)	(٢,٤٢٢)
٥٨١	١,٤٩٩	٢,٧٠٢	٤,٧٨٢
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر			

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
مبالغ مستحقة من البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	٥,٥٧٨	١٢٠	-	٥,٦٩٨
BB+ وأقل	٨,٩٢٥	٢,٣٣٧	-	١١,٢٦٢
غير مصنفة	١٣,٢١٧	١,٠٢١	١٩	١٤,٢٥٧
	٢٧,٧٢٠	٣,٤٧٨	١٩	٣١,٢١٧
مخصص الخسارة	(٩٣)	(٢٣)	(١٨)	(١٣٤)
	٢٧,٦٢٧	٣,٤٥٥	١	٣١,٠٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
مبالغ مستحقة من البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	٤,٣٦٥	١٢٢	-	٤,٤٨٧
BB+ وأقل	٩,١٩٩	٢,٥٩٨	-	١١,٧٩٧
غير مصنفة	١١,٥٤٦	١,١١٢	٢٥	١٢,٦٨٣
	٢٥,١١٠	٣,٨٣٢	٢٥	٢٨,٩٦٧
مخصص الخسارة	(٧١)	(٣٢)	(١٨)	(١٢١)
	٢٥,٠٣٩	٣,٨٠٠	٧	٢٨,٨٤٦

تم تحويل تعرضات بقيمة ١٠٢٠٩ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وتم تحويل تعرضات بقيمة ٢٢ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. لم تكن هناك تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين)	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	٢٠,٢٨١	-	-	٢٠,٢٨١
BB+ وأقل	٤,٦٢٠	-	-	٤,٦٢٠
غير مصنفة	-	-	-	-
	٢٤,٩٠١	-	-	٢٤,٩٠١
مخصص الخسارة	(٥٢)	-	-	(٥٢)
	٢٤,٨٤٩	-	-	٢٤,٨٤٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)
				درهم (بالمليون)
١٨,٧١١	-	-	١٨,٧١١	درجة الاستثمار
٤,٦٧٨	-	-	٤,٦٧٨	BB+ وأقل
٢	٢	-	-	غير مصنفة
٢٣,٣٩١	٢	-	٢٣,٣٨٩	
(٣٣)	(٢)	-	(٣١)	مخصص الخسارة
٢٣,٣٥٨	-	-	٢٣,٣٥٨	

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	
				درهم (بالمليون)
٦,٤١٣	-	٣١٢	٦,١٠١	قبولات
(١٢)	-	(١)	(١١)	مخصص الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	
				درهم (بالمليون)
٩,٣١١	-	٢٣٨	٩,٠٧٣	قبولات
(١٢)	-	(١)	(١١)	مخصص الخسارة

تم تحويل تعرضات بقيمة ١٦٠ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وتم تحويل تعرضات بقيمة ٠,٢ مليون درهم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. لم تكن هناك تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٥١,٨٩٧	٤,٣٤٩	١,١١٥	٥٧,٣٦١
كما في ١ يناير			
(١,٨٣٧)	١,٨٣٧	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	(٢٠)	٢٠	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	٨٧	(٨٧)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
٦٧	(٦٧)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
١١,٥٩٧	-	-	١١,٥٩٧
عقود جديدة منشأة			
(١١,٩٧٨)	(١,٠٥٥)	(٤)	(١٣,٠٣٧)
حركات أخرى			
٤٩,٧٤٦	٥,١٣١	١,٠٤٤	٥٥,٩٢١
كما في ٣١ مارس			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٥٠,١٢٠	٦,٠٨١	١,٢٤١	٥٧,٤٤٢
كما في ١ يناير			
(٣,٨٧٥)	٣,٨٧٥	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	(٦٠)	٦٠	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	١٦	(١٦)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
٥٩٢	(٥٩٢)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
٤١,٧٣٨	-	-	٤١,٧٣٨
عقود جديدة منشأة			
(٣٦,٦٧٨)	(٤,٩٧١)	(١٧٠)	(٤١,٨١٩)
حركات أخرى			
٥١,٨٩٧	٤,٣٤٩	١,١١٥	٥٧,٣٦١
كما في ٣١ ديسمبر			

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
درهم (بالمليون)			
٨٥	٧٦	٧١٠	٨٧١
كما في ١ يناير			
تحويلات			
(٤)	٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
٣	(٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	(٢)	٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	٣٥	(٣٥)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
١٧	-	-	١٧
موجودات مالية جديدة منشأة			
(١٩)	(٤٣)	١٤	(٤٨)
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
٨٢	٦٧	٦٩١	٨٤٠
كما في ٣١ مارس			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخسائر
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
درهم (بالمليون)			
٨٨	٤٢	٤٠٩	٥٣٩
كما في ١ يناير			
تحويلات			
(٤٩)	٤٩	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
٤	(٤)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	(٣)	٣	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	٢	(٢)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
١٠٠	-	-	١٠٠
موجودات مالية جديدة منشأة			
(٥٨)	(١٠)	٣٠٠	٢٣٢
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
٨٥	٧٦	٧١٠	٨٧١
كما في ٣١ ديسمبر			

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجيوسياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق، حسب الاقتضاء. تدرك المجموعة الآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض إلى البلدان الأكثر عرضة للخطر. تأخذ عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في النماذج الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الاعتبار هذه المعلومات. عادةً ما يتم تحديث بيانات الاقتصاد الكلي الخاصة بالتعريفات الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كل ٦ أشهر. تم إجراء آخر تحديث في مارس ٢٠٢٣.

بالإضافة إلى ذلك، تركز المجموعة حاليًا على إدارة الآثار المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن النزاع بين روسيا وأوكرانيا وما ينتج عنه من تداعيات جغرافية سياسية.

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. يتأسس 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.

بالإضافة إلى ذلك، تحسباً لانخفاض الائتمان في البلدان الإقليمية الأخرى المعرضة للاضطرابات الاقتصادية، مثل سريلانكا وباكستان، قامت المجموعة إما بتقليل التعرض بشكل جوهري أو شددت موقفها وتركز 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 وفقاً 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣.

من حيث تحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١.٠٪ / -١.٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ٢٦ مليون درهم.

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 ٢٠٢٢، بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة وسيستمر حتى تاريخ النشر النهائي لمعدل ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

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

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل ليبور

تأثرت التعرضات بانتقال ليبور المرتبط بليبور بالدولار الأمريكي وتم تلخيصها في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى المعدل المرجعي البديل (معدل التمويل الآمن لليلة واحدة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مليون) درهم	
١٢,٢٣٢	الموجودات المالية غير المشتقة
٥٦٧	المطلوبات المالية غير المشتقة
٢٣,٤٠٢	مشتقات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمائم مالية خارج الميزانية العمومية متعلقة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوط

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لم تدخل المجموعة لأي أدوات تحوط متعلقة بمعدل ليبور منذ يناير ٢٠٢٣. العقود الموجودة سيتم تحصيلها من الانتقال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٣-٤ مخاطر الامتثال

المطلوبات الطارئة

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 بتعيين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات التي أجريت قبل مارس ٢٠٠٩، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال الخاصة به. وفي 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

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 ٢٠٢٢ باستثناء تلك المفصّل عنها على إثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى.

مجالات الأحكام الرئيسية

فيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تتوقع المجموعة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

معدلات الخصم

ستستخدم المجموعة النهج التصاعدي لمجموعات العقود، بخلاف العقود الفردية طويلة الأجل للتأمين على الحياة، والنهج التنازلي للعقود الفردية طويلة الأجل للتأمين على الحياة للحصول على معدلات الخصم.

في إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله طبقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة الأصول غير السائلة"). تكمن الصعوبة الأساسية في الحصول على علاوة الأصول غير السائلة اللازمة لتعديل منحنى العائد الخالي من المخاطر. ستحصل المجموعة على المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق أو قد تختار المجموعة استخدام منحنى خالي من المخاطر معلن عنه.

يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. سيتم استخدام عائد المحفظة المرجعية باعتباره العائد على البنود الأساسية التي ترتبط بها التدفقات النقدية للمطلوبات.

تعديل المخاطر

ستقوم المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمالية الكفاية). وستستخدم المجموعة أساليب عشوائية لتقدير احتمالية توزيع التدفقات النقدية المستقبلية التي تشكل الأساس لتحديد عملية تعديل المخاطر.

التعديل وإلغاء الاعتراف

يجوز تعديل عقد التأمين، إما بالاتفاق بين الطرفين أو بسبب اللوائح التنظيمية. في حالة تعديل الشروط، يجب على المنشأة إلغاء الاعتراف بعقد التأمين الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد، وذلك فقط في حالة استيفاء بعض الشروط على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. إن ممارسة حق من الحقوق المتضمنة في شروط العقد لا تعتبر تعديلاً. من المرجح أن يؤدي أي تعديل للعقد بما يتسبب في تغيير نموذج المحاسبة أو المعيار المطبق لقياس عناصر عقد التأمين إلى إلغاء الاعتراف. إذا لم يستوف تعديل العقد أيًا من شروط إلغاء الاعتراف، فإنه يتم التعامل مع أي تغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستحقة. فيما يتعلق بالعقود التي تطبق نهج تخصيص الأقساط، يتم تخصيص أي تعديلات على إيصالات قسط التأمين أو التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين الناتجة عن تعديل الالتزام عن التغطية المتبقية وإيرادات التأمين لفترة الخدمات المقدمة (الأمر الذي يتطلب أيضًا حكمًا في تحديد فترة تطبيق التعديل).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مجالات الأحكام الرئيسية (تتمة)

هامش الخدمات التعاقدية ووحدات التغطية

حاليًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، يتم الاعتراف بالأقساط المكتسبة كإيرادات بشكل متناسب خلال فترة التغطية. نظرًا لأن نبح تخصيص الأقساط سيكون قابلاً للتطبيق على أغلبية المحافظ، فلن يكون هناك تغير جوهري في الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

فيما يتعلق بمحفظلة التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل، والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، ستعترف المجموعة بهامش الخدمات التعاقدية والذي يمثل الربح غير المكتسب الذي ستكسبه المجموعة عند تقديم الخدمات بموجب هذه العقود. سيتم استخدام منهجية وحدات التغطية لإصدار هامش الخدمات التعاقدية. بناءً على المزايا التي يحصل عليها حملة الوثائق، سيتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمات التعاقدية المعمول به باستخدام منهجية وحدات التغطية التي ستعكس المزايا المحددة في عقود التأمين مع حملة الوثائق.

عنصر الاستثمار

ستحدد المجموعة عنصر الاستثمار في العقد من خلال تحديد المبلغ المطلوب سداًه إلى حامل الوثيقة في جميع السيناريوهات، بصرف النظر عما إذا كان حدث التأمين قد وقع أم لا. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم استبعاد عناصر الاستثمار من إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين.

حدود العقد

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. إن الفترة التي تغطيها الأقساط ضمن حدود العقد تسمى "فترة التغطية"، والفترة المعنية عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

بالنسبة لعقود التأمين، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناتجة عن حقوق والتزامات جوهريّة قائمة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع قسط أو أن يكون عليها التزام جوهري بتقديم الخدمات. بالنسبة لعقود إعادة التأمين، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناتجة عن حقوق والتزامات جوهريّة قائمة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى شركات إعادة التأمين أو يكون لديها حق جوهري لتلقي الخدمات من شركات إعادة التأمين.

قد يقتضي الأمر اتخاذ الأحكام لتقييم القدرة العملية للمجموعة على إعادة تسعير العقد بالكامل لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية ذات الصلة تقع ضمن حدود العقد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

(١) الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٤٨,١٣٧	١,٤٣٢,٠٠٠	سندات دين
		أسهم
١٦,٦٦٧	٢٧,٩٠٥	مدرجة
٧٠٧	٨٤٩	غير مدرجة
١,٢٨٦,٧٤٣	١,٣٠١,٩٧٥	صناديق
<u>٢,٦٥٢,٢٥٤</u>	<u>٢,٧٦٢,٧٢٩</u>	

(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٣٤,٧٣٥	١٣,٦٥١,٤١١	سندات دين
		أسهم
٦٩٩,٥٨٧	٧١٨,٠٣٧	مدرجة
٦٣,١١٧	٦٢,٠٩٨	غير مدرجة
٨٠,٠٧٢	٨١,٥١٣	صناديق
<u>٧,٧٧٧,٥١١</u>	<u>١٤,٥١٣,٠٥٩</u>	
<u>١٠,٤٢٩,٧٦٥</u>	<u>١٧,٢٧٥,٧٨٨</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)

(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطلقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٤٥١,٣٦٢	١١,٢٤٢,٥٦٦	سندات دين
(٢٨,٤١٥)	(٤٥,١٥٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٦,٤٢٢,٩٤٧</u>	<u>١١,١٩٧,٤٠٩</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطلقة (ب)
<u>٢٦,٨٥٢,٧١٢</u>	<u>٢٨,٤٧٣,١٩٧</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. موجودات مالية أخرى (تتمة)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٥٦٨,٣٠٤	١٤,٩٢١,٣٩٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٤,٣١٢,٨٢٣	١٣,٥٩٦,٩٥٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٨٨١,١٢٧	٢٨,٥١٨,٣٥٤	
(٢٨,٤١٥)	(٤٥,١٥٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٦,٨٥٢,٧١٢	٢٨,٤٧٣,١٩٧	

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغ ١٩,٧ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: ٩,٤ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١٣٠ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١٢٤ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: قيمة دفترية تبلغ ١,٤٩٧ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٤٧٢ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٣٠٥ مليون درهم).

(هـ) لم تبرم أية مبيعات لموجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. (٣١ مارس ٢٠٢٢: قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وباعت بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ٠,٠٢ مليون درهم من البيع).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٧. قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٧٢,١٦٤,٠٩٦	٧٣,٥٢٩,٤٧٧٧	قروض
٤,٦٥٥,٦٢٤	٤,٥٣٥,٢٨٣	سحوبات على المكشوف
٢,٢٧٧,٢٠٥	٢,٣١٣,٩٣٩	بطاقات ائتمان
٨٤٥,٧٨٥	٨٨٧,٧٥٠	أخرى
٧٩,٩٤٢,٧١٠	٨١,٢٦٦,٤٤٩	المجموع
(٤,٣١٢,٣٦٦)	(٤,٤٩٠,١٣٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٧٦,٧٧٦,٣١٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
١٦,٥٠٦,٠٨٧	١٦,٨٦٥,٣٧٠	التصنيع
٥,٧٢٢,٨١٦	٦,١٤٣,٥٢١	الإنشاءات
١٤,٤٣٠,٣٩٩	١٤,٨٧٠,٩٤٣	التجارة
٣,٥١٧,٤٨٠	٣,٦١٣,١٧٨	النقل والاتصالات
٩,٩٠١,٦٦٢	٩,٩٠١,٦٠٣	الخدمات
٣,٠٩٢,٤٨٢	٣,٢٨٠,٣٣٨	المؤسسات المالية
٨,٤٦٢,٧٣٠	٨,٠٤٤,٥١٢	الأفراد
٨,٨٠٥,٢١٠	٩,٢٨٧,٨٠٧	الرهن العقاري السكني
٩,٥٠٣,٨٤٤	٩,٢٥٩,١٧٧	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٧٩,٩٤٢,٧١٠	٨١,٢٦٦,٤٤٩	المجموع
(٤,٣١٢,٣٦٦)	(٤,٤٩٠,١٣٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٧٦,٧٧٦,٣١٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٧. قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٩٤,٠٧٧	٤,٣١٢,٣٦٦	في بداية الفترة / السنة
٢٩٨,٠٥١	١٤٦,٢٨٥	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٢١١,٣١٩	٢٥,٤٣٧	فوائد معلقة
(٤٩,٥٢٥)	١٢,٧٩٣	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٦,٧٤٩)	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>٤,٣١٢,٣٦٦</u>	<u>٤,٤٩٠,١٣٢</u>	في نهاية الفترة / السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محددًا بقيمة ٢,١٦٩ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢٦٣ مليون درهم).

(هـ) في ٣١ مارس ٢٠٢٣، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٧٧٧ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٧٦٣ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: قيمة دفترية تبلغ ١,٠٥٩ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٠٤٨ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٣٦٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩٧ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٨. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة		
(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة لدى المجموعة:		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>التمويل</i>
		المرابحة
١٢,٩٧٠,٥٦٤	١٢,٥٦٩,٢٣٨	
٤,٣٨٠,٧٣٠	٤,٢٠٦,٨٨٥	الإجارة
<u>١٧,٣٥١,٢٩٤</u>	<u>١٦,٧٧٦,١٢٣</u>	
		<i>الاستثمار</i>
		الوكالة
٣٧٢,٢٩٤	٥٦١,٧١٨	
<u>١٧,٧٢٣,٥٨٨</u>	<u>١٧,٣٣٧,٨٤١</u>	<i>المجموع</i>
(٢,٥٨١,٢٢٥)	(٢,٥٩٢,٩٣٣)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٤٦٩,٤٦٦)	(٤١١,٧٥٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٤,٦٧٢,٨٩٧</u>	<u>١٤,٣٣٣,١٥٥</u>	

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
		التصنيع
١,٢٣١,٣٠٦	١,١٢٩,٥٧٨	
١,١٠٣,٩٠٨	١,٢٨٢,٣٥٠	الإنشاءات
٨٤٩,٩٨٦	٨٧٠,٤٠٧	التجارة
١٢١,٤٥٨	١٠١,١٦٧	النقل والاتصالات
٢,٦٨٣,٩٥٧	٢,٦٧٤,٠٣٤	الخدمات
٩٥٧,٨٩٩	٨١٤,١٠٢	المؤسسات المالية
٦,٨٤٠,٦٣٦	٦,٨٤٧,٩٠٢	الأفراد
١,٣٨٦,٦٢٧	١,٣٣٣,١٥٩	الرهن العقاري السكني
٢,٥٤٧,٨١١	٢,٢٨٥,١٤٢	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>١٧,٧٢٣,٥٨٨</u>	<u>١٧,٣٣٧,٨٤١</u>	<i>المجموع</i>
(٢,٥٨١,٢٢٥)	(٢,٥٩٢,٩٣٣)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٤٦٩,٤٦٦)	(٤١١,٧٥٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٤,٦٧٢,٨٩٧</u>	<u>١٤,٣٣٣,١٥٥</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٨. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٦,٩٦٣	٤٦٩,٤٦٦	في بداية الفترة / السنة
(٧١,٤٥٢)	(٣٩,٠٣٦)	عكس الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٢٣,١٠٢	(١٨,٧٦٠)	(عكس) / أرباح معلقة
٧١,٠١٤	٨٣	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(١٨٠,١٦١)	-	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>٤٦٩,٤٦٦</u>	<u>٤١١,٧٥٣</u>	في نهاية الفترة / السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محددًا بقيمة ٣٠٦ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣٩ مليون درهم).

٩. استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٢,٨٢٩	٤٦٤,٨٤٠	بالقيمة العادلة
٢,٠١١	-	في بداية الفترة / السنة
<u>٤٦٤,٨٤٠</u>	<u>٤٦٤,٨٤٠</u>	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
		في نهاية الفترة / السنة

إن جميع العقارات الاستثمارية للمجموعة هي عقارات تملك حر وتقع في الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تصنيفها على أنها من المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ استنادًا إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء التقييم الخارجيين، كما أنها متوافقة مع معايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. ويتمتع خبراء التقييم الذين يقومون بالتقييم بالمؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرات حديثة في سوق 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣.

١٠. ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٣٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: ٢٩ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية تبلغ ٥ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: ٩ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

١١. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
١٦,٥٥٩,٢٨٥	١٧,٧٢٧,٥٩٣	لأجل
٨,٨٠٥,٣٠١	٩,٣١٣,٥٩٤	تحت الطلب
٣,٠٣٤,٨٧٠	٣,٨١٠,٨٥٥	مربوطة ليوم
<u>٢٨,٣٩٩,٤٥٦</u>	<u>٣٠,٨٥٢,٠٤٢</u>	

١٢. ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٢,٤٨٢,٦٠٦	٦٦,٧٥٦,١٧٩	حسابات جارية وحسابات أخرى
٥,٧٨٦,٥٥٠	٦,٣٣٩,٢٩٢	حسابات توفير
٣٠,٥٥٨,١٦٦	٣٣,٢١٠,٢١٧	ودائع لأجل
<u>٩٨,٨٢٧,٣٢٢</u>	<u>١٠٦,٣٠٥,٦٨٨</u>	

١٣. الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,٨٧٦,٩١٥	٤,٠٣٨,٢٣٦	حسابات جارية وحسابات أخرى
٢٣٢,٩٢٥	٦٩٧,٩٦٥	حسابات توفير
١٠,٨٦٩,١٠١	٩,١١٩,٩٧٤	ودائع لأجل
<u>١٤,٩٧٨,٩٤١</u>	<u>١٣,٨٥٦,١٧٥</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

١٤. سندات متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٢٣,٥٦٥	٤,٩٢٣,١٩١	سندات متوسطة الأجل

فيما يلي أجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٤,١٤٨	٨٤,٤٥٥	٢٠٢٣
٣,٩٤٤,٠٠١	٣,٩٤٦,٥٤٨	٢٠٢٤
٧٥٢,٩٥١	٧٥٣,١٥٢	٢٠٢٥
٦٤,٨٠٠	٦٤,٣٣٠	٢٠٢٧
-	٣٦,٧٣٠	٢٠٢٨
٣٧,٦٦٥	٣٧,٩٧٦	٢٠٢٩
٥,٢٢٣,٥٦٥	٤,٩٢٣,١٩١	

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٣٣٩ مليون درهم.

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بلغ عدد الأسهم العادية المصدر والمدفوعة بالكامل ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً عادياً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد).

وفي اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠٢٣، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة درهم ١,٨ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠١ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

١٦. حصص غير مسيطرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
٨١٤,٠٩٢	٩٠٩,٣٨٣	في بداية الفترة / السنة
٩٢,٥٩٥	٢٤,٣٧٥	الحصة من الربح خلال الفترة / السنة
٣٨,٨٤٣	١٠,٤٢٣	حصة في الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة
(٣٢,٨٢٦)	(٣٢,٩٥٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٣٢٠)	-	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
٩٠٩,٣٨٣	٩١١,٢٢٣	في نهاية الفترة / السنة

١٧. مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٢٠ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: ١٣ مليون درهم).

١٨. ربحية السهم

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٢,١٨٢	١,٦١٠,٠٣٨	ربح الفترة (بالآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٣,٠٥	٨,٠٣	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ مارس ٢٠٢٢.

١٩. النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله 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.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٨٨,٧٩١	١,٢٤٩,٤٧٨	١,٢٤٦,٣٩٠	نقد في الصندوق
٨,٦١٨,٥٣٢	٢٤,٤١٣,١١٤	٢٦,١١٦,٦٥٢	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
٢,٦٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
٩,٨٠٣,٣٩٢	١٢,٢٩٢,٦١٤	٩,٩٠٤,٢٣٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٢٢,١١٠,٧١٥	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	٣٧,٨١٧,٢٧٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٠. مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٠٧٥,١٣١	٢٩,٤١١,٠١٣	ضمانات
١٥,٦٩٨,٤٢٣	١٥,٣٤١,٤٦٤	اعتمادات مستندية
١٠,٥٨٧,٥٠٠	١١,١٦٨,١٣٧	ارتباطات تسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة
<u>٥٧,٣٦١,٠٥٤</u>	<u>٥٥,٩٢٠,٦١٤</u>	

٢١. أدوات مالية مشتقة

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
			محتفظ بها لغرض التداول:
٣٦٧,٤٦٨	٢٢٩,٨٠٧	٧٠,٦٣٧,٢٨٧	عقود صرف أجنبي آجلة
٥,٧٥٩	٥,٦٩٣	٢٤٦,٥٣٢	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
-	-	٩٩,٣٧٣	خيارات صرف أجنبي (مباعة)
١,٧٠٩,٧٧٨	١,٠٧٢,٥٨٨	٣٠,٠١٧,٧٣٧	مقايضة الائتمان الافتراضي
١٩,٩٣٧	٢٦,٤٥٢	٧٩٨,١٨٥	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
٧٢,٦٠٧	١,٣٣٨	١,٥٠٦,٤٢١	عقود مستقبلية مباعة (العميل)
٢٦,٤٩٢	٢٠,٣٠٩	٨٠٨,٨١١	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
١,٣٣٨	٧٢,٦٢٤	١,٥١٧,٤١٠	عقود مستقبلية مباعة (البنك)
<u>٢,٢٠٣,٣٧٩</u>	<u>١,٤٢٨,٨١١</u>	<u>١٠٥,٦٣١,٧٥٦</u>	
			محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:
٤٨,١٨٠	٧٠,٤٨١	١,٨٣١,٣٤٢	مقايضات تبادل عملات
<u>٢,٢٥١,٥٥٩</u>	<u>١,٤٩٩,٢٩٢</u>	<u>١٠٧,٤٦٣,٠٩٨</u>	

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٢,٢٥١,٥٥٩	-	٢,٢٥١,٥٥٩	موجودات أخرى
-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	١,٤٩٩,٢٩٢	-	١,٤٩٩,٢٩٢	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢١. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
			محتفظ بها لغرض المتاجرة:
٧٣,٣١١,٧٥٧	٣٨٠,٥٤٠	٥٦٠,٠٥٧	عقود صرف أجنبي آجلة
٤٤٨,٥٨٧	٩,٧٠٣	٩,٧١٣	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٢١٠,٩٤٨	-	-	خيارات صرف أجنبي (مباعة)
٢٨,١٦٧,٩٤٦	١,١٤٨,٧٢٠	١,٩٣٣,٣٧٩	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	مقايضات الديون المتعثرة
٨١٨,٧٦٧	٣٦٩	٧٥,٥٥٦	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
١٩٢,٨١١	٣,١٤٣	٩٠٩	عقود مستقبلية مباعة (العميل)
٨١٨,٧٦٧	٧٥,٥٥٦	٣٦٩	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
١٩٢,٨١١	٩٠٩	٣,١٤٣	عقود مستقبلية مباعة (البنك)
١٠٤,١٦٢,٣٩٤	١,٦١٨,٩٤٠	٢,٥٨٣,١٢٦	
			محتفظ بها كتحويلات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:
١,٨٢٢,٤٦٩	٨٠,٠٧٥	٤٠,٥٩٦	مقايضات تبادل عملات
١٠٥,٩٨٤,٨٦٣	١,٦٩٩,٠١٥	٢,٦٢٣,٧٢٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
٢,٦٢٣,٧٢٢	-	٢,٦٢٣,٧٢٢	-	موجودات أخرى
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٦٩٩,٠١٥	-	١,٦٩٩,٠١٥	-	مطلوبات أخرى
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
		<i>الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين</i>
٣,٢١٦,٦٩٢	٢,٦٦٥,٤٨٨	القروض والسلفيات
١,١٩٨,٢٣٠	١,٥١٧,٧١٧	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٤٤٩,٠٥٩	١,٣٠٨,٠٣٦	اعتمادات مستندية وضمانات
		<i>الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة</i>
١٣٥,٢٤٨	١٣١,٨٢٨	القروض والسلفيات
٣٦٤,٨٣٥	٣٦١,٤٥٧	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥١	٢٥١	اعتمادات مستندية وضمانات
		<i>أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك</i>
٩٩,٣٧٢	٨٧,٢٥٥	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية وضمانات

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

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
		<i>المعاملات مع المساهمين الرئيسيين</i>
١٨,١٧٠	٢٦,٥٨٥	إيرادات الفوائد
٣٩٣	٧٥٤	مصاريف الفوائد
١٠,٤٩٣	٧,٩١٤	إيرادات أخرى
		<i>المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة</i>
٦١٩	٨٤٢	إيرادات الفوائد
٢٣	١٨١	مصاريف الفوائد
١٠٢	٤	إيرادات أخرى
		<i>المعاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك</i>
٢٢٧	-	إيرادات الفوائد
٤٢٦	-	إيرادات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٤. معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

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

(ب) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة ومصر. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات والمنتجات الإسلامية.

(ج) 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.

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

(هـ) يتألف قطاع أعمال "أخرى" من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المجموع	أخرى	الخزينة وأسواق رأس				صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
		التأمين	المال	خدمات الأفراد	خدمات الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٤٦,٢٥١	١٩٤,٠٧٧	٢٧,٠٤٢	٩٢,١٧٤	٦٢٤,٧٨٩	٨٠٨,١٦٩	
٧٧٣,٥٧٤	(٣,٩٥٨)	١٢٧,٣٦٧	١٦,٨٦٣	٣٢٩,٩٦٦	٣٠٣,٣٣٦	إيرادات أخرى
٢,٥١٩,٨٢٥	١٩٠,١١٩	١٥٤,٤٠٩	١٠٩,٠٣٧	٩٥٤,٧٥٥	١,١١١,٥٠٥	الإيرادات التشغيلية
(٧٦٠,٧٣٠)	(١٣,٩٨١)	(٨٣,٣٧٤)	(٣٧,١٨٢)	(٣٧٧,٦٠١)	(٢٤٨,٥٩٢)	مصاريف عمومية وإدارية
١,٧٥٩,٠٩٥						الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(٩٦,٢٦٠)						مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
١,٦٦٢,٨٣٥						الربح قبل الضريبة
(٢٨,٤٢٢)						مصروف الضريبة
١,٦٣٤,٤١٣						ربح الفترة
						<i>العائد إلى:</i>
١,٦١٠,٠٣٨						ملاك الشركة الأم
٢٤,٣٧٥						حصص غير مسيطرة
١,٦٣٤,٤١٣						
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)						
٢٠١,٢٣٣,٤٥٧	١٦,٢٩٥,٠٦٩	٧,٩٢٢,٠٣٩	٥٦,٥٢٧,٨٤٠	٢٦,١٩٠,٨٨٧	٩٤,٢٩٧,٦٢٢	موجودات القطاع
١٧٧,٠٠٧,٨٨١	٩,٧٥٦,٩١٢	٥,٤٥٤,٢٠٩	١٧,٤٧٦,٣١٠	٥٤,٢٠٦,٨٨٤	٩٠,١١٣,٥٦٦	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) (معاد بيانه)

الخزينة وأسواق رأس						
المجموع	أخرى	التأمين	المال	خدمات الأفراد	خدمات الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٧,٧٦٨	٥١,٩٠٥	١٨,٨٣٠	٤٩,١١٩	٣٠٩,٦٦٩	٣٩٨,٢٤٥	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٦٧٥,٧٦٠	٦,٧٣٩	٧٠,٣٧٨	٥٤,٧٩٧	٢٧٤,٦١٥	٢٦٩,٢٣١	إيرادات أخرى
١,٥٠٣,٥٢٨	٥٨,٦٤٤	٨٩,٢٠٨	١٠٣,٩١٦	٥٨٤,٢٨٤	٦٦٧,٤٧٦	الإيرادات التشغيلية
٨٩٧,٨٣٠	(٥,١٢٢)	(٣٠,٤١١)	(٣٠,٤٩١)	(٣٢٠,٤٨٠)	(٢١٩,١٩٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢٨,٤٠٨)						الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
٦٦٩,٤٢٢						مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٢٩,٩٥٢)						الربح قبل الضريبة
٦٣٩,٤٧٠						مصروف الضريبة
٨٩٧,٨٣٠						ربح الفترة
						العائد إلى:
٦١٢,١٨٢						مُلاك الشركة الأم
٢٧,٢٨٨						حصص غير مسيطرة
٦٣٩,٤٧٠						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)						
١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	١٩,٦٤٠,٨١٢	٧,٥٩٥,٤٨١	٤٨,٦٩٦,٩٠١	٢٥,٧١٨,٤٦٤	٩٥,٥٩٣,٦٧٢	موجودات القطاع
١٧٢,٧٣٦,٥٢١	١٢,٧٩٧,٣٠٩	٥,٠٦٣,٥١٢	١٨,١٥٣,٧٤٢	٥٢,٥٢٧,٣٨٨	٨٤,١٩٤,٥٧٠	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

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 ٢٠٢٢.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

				القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
				٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
				(مدققة)	(غير مدققة)	
				ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٢٠٢,٧٥٢	٣٩٣,٤٩٣	استثمارات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	١٦,٦٦٧	٢٧,٩٠٥	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	على أساس المعاملات المماثلة الأخيرة في السوق	المستوى الثاني	١,١٤٥,٣٨٥	١,٠٣٨,٥٠٧	استثمارات دين غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في السوق الثانوية	المستوى الثاني	١,٢٨٦,٧٤٣	١,٣٠١,٩٧٥	صناديق
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	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.	المستوى الثالث	٧٠٧	٨٤٩	استثمارات أسهم غير مدرجة
				٢,٦٥٢,٢٥٤	٢,٧٦٢,٧٢٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

				القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	(غير مدققة)	(مدققة)	
				ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٦,٩٣٤,٧٣٥	١٣,٦٥١,٤١١	استثمارات دين غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الثالث	٦٩٩,٥٨٧	٧١٨,٠٣٧	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٨٠,٠٧٢	٨١,٥١٣	صناديق
١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة.						
٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصصة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.						
	١. التعديل للمعاملات المماثلة.	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصصة والموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	المستوى الثالث	٦٣,١١٧	٦٢,٠٩٨	استثمارات أسهم غير مدرجة
	٢. سعر الفائدة			٧,٧٧٧,٥١١	١٤,٥١٣,٠٥٩	
				١٠,٤٢٩,٧٦٥	١٧,٢٧٥,٧٨٨	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٣	٧٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٠٦)	١٤٢	التغير في القيمة العادلة
٧٠٧	٨٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٣,٥١٩	٦٣,١١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٨٥٦	-	مشتريات
(٥٧٣,٦١١)	(١,٩١٦)	استيعادات / استحقاقات
١٠,٣٥٣	٨٩٧	التغير في القيمة العادلة
٦٣,١١٧	٦٢,٠٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تشمل الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد استثمارات أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المحفوظ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ 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 المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٤) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العادية الشق الأول.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٦. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
قاعدة رأس المال		
٢٠,٤١٩,٥٧١	٢١,٩٩١,٥٩٧	الشق الأول من رأس المال
١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠	الشق الأول الإضافي من رأس المال
٣,٦٣١,٤٣٩	٣,٥٩٧,١٨٧	الشق الثاني من رأس المال
<u>٢٥,١٥٢,٩١٠</u>	<u>٢٦,٦٩٠,٦٨٤</u>	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
١٤٤,٠٣٢,٩٦١	١٣٩,٨٥٢,٧٧٣	مخاطر الائتمان
٢,٦٥٥,٢١٦	٢,٨٨٩,٧٩٣	مخاطر السوق
١٠,٣١٩,٠٤٩	١٠,٣١٩,٠٤٩	مخاطر التشغيل
<u>١٥٧,٠٠٧,٢٢٦</u>	<u>١٥٣,٠٦١,٦١٥</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
<u>٪١٦,٠٢</u>	<u>٪١٧,٤٣</u>	معدل كفاية رأس المال (٪) [(أ)/(ب)]* [١٠٠]

٢٧. قانون ضريبة الشركات

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن استحداث قانون ضريبة الدخل على الشركات على أرباح الأعمال، والتي ستدخل حيز التنفيذ في ١ يونيو ٢٠٢٣ والتي ستطبق اعتباراً من هذا التاريخ. ويتم العمل بهذا القانون على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة لأعمال ما. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية في ظل الضرائب الحالية والمؤجلة، استعداداً للتنفيذ التام لقانون ضريبة الشركات الجديد على أن تبدأ الفترة الضريبية الأولى للمجموعة في ١ يناير ٢٠٢٤.

٢٨. 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 (١,١٠١,٩٠٠ 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 وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في سنة ٢٠٢٧ بشرط موافقة مصرف الإمارات المركزي.

٢٩. دين ثانوي

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٢، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض وبعائد ٩٩,٧٠٢ و ٧,٩٥٥ في المائة على التوالي وبقسيمة ٧,٨٧٥٪ تعتبر قابلة للاسترداد بعد ٥,٢٥ سنوات ولديها فترة استحقاق نهائية تبلغ ١٠,٢٥ سنوات. تصنف هذه السندات بالتساوي فيما بينها وتصنف بأنها ثانوية وأقل مرتبة بالنسبة للالتزامات الكبرى وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات الصغرى مع مراعاة شروط الملاءة.

٣٠. أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٣١. اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة في ٢٧ أبريل ٢٠٢٣.