

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣



جدول المحتويات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥١- ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لتكاليف المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات 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 سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٦ أبريل ٢٠٢٣



دوجلاس أوميهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم معاد بينها	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٧١٣,٨٩٢	٥,٦٤٣,١١٠	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١١,٤٥٦,٣٢١	١١,٩٣٦,٦٢٣	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
٤,٢٤٢,٢٤٢	٤,٦٨٠,٤٣٢	٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٢٢١,٨٠٦	٧,٥٨٩,٤٥٢	٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٦,٠٧١,٢٦٧	٣٦,٤٤٤,٤١٥	٧	قروض وسلفيات، بالصافي
١٤٤,١٨٨	١٤٦,٨١٦		موجودات وضم مدينة من عقود التأمين، بالصافي
١٤٥,٩٧٣	٨٧,٣٣٢		أوراق قبول للعملاء
١,٤١٧,٢١٩	١,٤٠٦,٣٦٢	٨	موجودات أخرى
٤٥٤,١٣٤	٤٦٣,٧٣٧		ممتلكات ومعدات
١١٢,٦٥٧	١٠٩,٥٦٦	٣١	موجودات حق الاستخدام
٣٧٠,٤٩٧	٣٧٠,٢٢٥		شهرة وموجودات غير ملموسة
٦٦,٣٥٠,١٩٦	٦٨,٨٧٨,٠٧٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,١٩١,٨٣٤	٦,٧٧١,١٧٩	٩	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
٤٤,٨٧١,٣١٠	٤٦,٣٦٥,٥٢٠	١٠	ودائع من العملاء
١٤٥,٩٧٣	٨٧,٣٣٢		أوراق قبول للعملاء
٣,٩٩٩,٧٤٣	٤,٠٠٤,٥٨٩	١١	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٣٣٤,٦٤٢	٣٥٣,٨٦٤		مطلوبات وضم دائنة عن عقود التأمين
١,٦٨٣,١٣١	١,٧٦٢,٧٩٧	١٢	مطلوبات أخرى
١٠٢,٩١٢	١٠١,٠٨٤	٣٢	مطلوبات الإيجار
٥٧,٣٢٩,٥٤٥	٥٩,٤٤٦,٣٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١		احتياطي قانوني
٣,٣٩٢,٣٠٧	٣,٨٤٣,٤٩٠		أرباح محتجزة
٢,٩٧٥,٣٢٦	٢,٩٣٥,٩٣٩		احتياطيات أخرى
٨,٩٩٤,٣٠٩	٩,٤٠٦,١٠٥		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٢٦,٣٤٢	٢٥,٦٠٠		حصص غير مسيطرة
٩,٠٢٠,٦٥١	٩,٤٣١,٧٠٥		مجموع حقوق الملكية
٦٦,٣٥٠,١٩٦	٦٨,٨٧٨,٠٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



راحيـل أحمد
الرئيس التنفيذي

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق) للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف درهم	ألف درهم		
٤٩٣,٢٥٢	٨٨٦,٥٥٤	١٦	إيرادات الفوائد
(٥٠,٧٤٦)	(٢٠٣,٢٥٦)	١٦	مصاريف الفوائد
٤٤٢,٥٠٦	٦٨٣,٢٩٨		صافي إيرادات الفوائد
١١٣,٩٢٤	١٤٠,٥٩٣	١٧	إيرادات من التمويل الإسلامي
(١٦,٠٠٦)	(٣٥,٠٥٠)	١٧	توزيعات على المودعين
٩٧,٩١٨	١٠٥,٥٤٣		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٥٤٠,٤٢٤	٧٨٨,٨٤١		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٧٠,٩٩٢	١٦٢,٤٠٥	١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١٤,١٨٥)	٨١,٢٢٩		إيرادات / (خسائر) من صرف عملات أجنبية ومشتقات
٥,٤٣٥	٢,٩٨٣		صافي أرباح عقود التأمين
٨,٣٤٢	٢٦,١٩٥	١٩	إيرادات الاستثمار
١٥,٩٢٠	١١,٥٥٦		إيرادات تشغيلية أخرى
١٨٦,٥٠٤	٢٨٤,٣٦٨		إيرادات غير مشتملة على الفوائد
٧٢٦,٩٢٨	١,٠٧٣,٢٠٩		الإيرادات التشغيلية
(٣٧٢,٣٧٤)	(٣٨٨,٩٧٧)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
٣٥٤,٥٥٤	٦٨٤,٢٣٢		الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(١٣٤,٤٩٣)	(٢٣٣,٩١٢)	٢١	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٢٢٠,٠٦١	٤٥٠,٣٢٠		ربح الفترة
٢٢٠,٨٢٠	٤٥١,٢٠٩		العائد إلى:
(٧٥٩)	(٨٨٩)		ملاك البنك
٢٢٠,٠٦١	٤٥٠,٣٢٠		حصص غير مسيطرة
			ربح الفترة
٠,١٣	٠,٢٧	٢٢	ربحية السهم:
			الأساسية والمخفضة بالدرهم

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق) للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٠,٠٦١	٤٥٠,٣٢٠	ربح الفترة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
		<u>ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
٥٥,٨٩٠	(٣٣,٢١٠)	الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات حقوق الملكية)
		خسارة من بيع استثمارات حقوق ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	(٣٢)	الشامل الآخر
		<u>ينود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
(٦١,٥٣٢)	(٤,٠١٠)	الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)
(٤,٨٦١)	-	خسارة من بيع أدوات الدين محوطة إلى الربح والخسارة
(١٣,٨٣٣)	(٢,٠١٤)	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من تحوطات التدفقات النقدية
(٢٤,٣٣٦)	(٣٩,٢٦٦)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٩٥,٧٢٥	٤١١,٠٥٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١٩٧,٤٩٥	٤١١,٧٩٦	ملاك البنك
(١,٧٧٠)	(٧٤٢)	حصص غير مسيطرة
١٩٥,٧٢٥	٤١١,٠٥٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	حصة غير مسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٥٨٤,٨٦٤	٣,١٣١,٠٧٦	٨,٣٤٢,٦١٦	٣٩,٢٢٦	٨,٣٨١,٨٤٢
-	-	٢٢٠,٨٢٠	-	٢٢٠,٨٢٠	(٧٥٩)	٢٢٠,٠٦١
-	-	-	(٢٣,٣٢٥)	(٢٣,٣٢٥)	(١,٠١١)	(٢٤,٣٣٦)
-	-	٢٢٠,٨٢٠	(٢٣,٣٢٥)	١٩٧,٤٩٥	(١,٧٧٠)	١٩٥,٧٢٥
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٨٠٥,٦٨٤	٣,١٠٧,٧٥١	٨,٥٤٠,١١١	٣٧,٤٥٦	٨,٥٧٧,٥٦٧
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٣,٣٩٥,٨٣٩	٢,٩٧٥,٣٢٦	٨,٩٩٧,٨٤١	٢٧,٢٦٧	٩,٠٢٥,١٠٨
-	-	(٣,٥٣٢)	-	(٣,٥٣٢)	(٩٢٥)	(٤,٤٥٧)
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٣,٣٩٢,٣٠٧	٢,٩٧٥,٣٢٦	٨,٩٩٤,٣٠٩	٢٦,٣٤٢	٩,٠٢٠,٦٥١
-	-	٤٥١,٢٠٩	-	٤٥١,٢٠٩	(٨٨٩)	٤٥٠,٣٢٠
-	-	(٢٦)	(٣٩,٣٨٧)	(٣٩,٤١٣)	١٤٧	(٣٩,٢٦٦)
-	-	٤٥١,١٨٣	(٣٩,٣٨٧)	٤١١,٧٩٦	(٧٤٢)	٤١١,٠٥٤
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٣,٨٤٣,٤٩٠	٢,٩٣٥,٩٣٩	٩,٤٠٦,١٠٥	٢٥,٦٠٠	٩,٤٣١,٧٠٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)

ربح الفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

مجموع الدخل الشامل للفترة

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

معاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠٢٣

ربح الفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

مجموع الدخل الشامل للفترة

في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق) للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٠,٣٢٠	٢٢٠,٠٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات:
٢٣٣,٩١٢	١٣٤,٤٩٣	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٢٧,٩٤٣	٣٠,١٢٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٨,٣٤١)	٩٦,٦١٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من التحولات وإعادة تقييم تحويل العملة
٥,٨١٥	٨,٥٤٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٠٢٩	١,٥٨٧	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار
٣٠٩	-	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
(٥٥)	(١١)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٥,٠٣٤)	(١١,٨٤٤)	إطفاء خصم متعلق باستثمارات في أوراق مالية
(٤,٥٢٨)	(٦,٨٣٠)	ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٨,٤٧٧)	٩,١٨٩	(خسارة) / ربح القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض
٢,٦٩٨	٣,٤٠٦	المناجزة
٦٦٥,٥٩١	٤٨٥,٣٣٢	إطفاء خصم على سندات دين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٨٧,٧٥٠)	(٣٢,١٦٢)	الزيادة في الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٨٥١,٩٤٩)	(٩٢٨,٢٢٢)	الزيادة في مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر)
(٦٢٣,٣١٢)	(١,٧٣٢,٦١٦)	الزيادة في القروض والسلفيات، بالصافي
(٢,٦٦٦)	(٧,٤٢٧)	الزيادة في موجودات وضم مدينة من عقود التأمين
٦٧,٩٨٢	(٤٨,٧٨٢)	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٧٩,٣٤٥	١,١٢٤,٣٢١	الزيادة في المبالغ المستحقة لبنوك أخرى ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤٩٤,٢١٠	٨١٠,٩٥٧	الزيادة في الودائع من العملاء
١٨,٤٢٩	٢٧,٧٩٢	الزيادة في المطلوبات والذمم الدائنة من عقود التأمين
٢٢,٩٩٤	١٢٤,٩٤٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,١٨٢,٨٧٤	(١٧٥,٨٦٣)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٣٧٠,٦٣٥)	(٢,٨٩٤,٢٤٦)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٣,٥٨٨,٠٨٩	٢,٧٥٨,٤٠٠	متحصلات من استحقاق / استبعاد استثمارات في أوراق مالية
(٣٧,٣٣٦)	(١٤,٥٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
١١٦	٤٨	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨١٩,٧٦٦)	(١٥٠,٢٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٦٨٥)	(٩,٨٥١)	دفعات عن عقود إيجار
(٤,٦٨٥)	(٩,٨٥١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٥٨,٤٢٣	(٣٣٦,٠١٣)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٤,٣٢٩,٢٢٦	٣,٣٢٤,٦١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٦٨٧,٦٤٩	٢,٩٨٨,٦٠١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٤)

الإيضاحات المرفقة تعتبر 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. التأسيس والأنشطة الرئيسية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة. يقع المركز الرئيسي للبنك في بناية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج ١٢٩، شارع الشيخ محمد بن زايد، إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط البنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات وخدمات الخزينة من خلال شبكة مؤلفة من عشرين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يخضع البنك لسيطرة حكومة رأس الخيمة بأغلبية حقوق التصويت.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) البنك وسبع شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل البيانات المالية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	حصة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١٢١,٢٧٥ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	الاكتتاب في جميع أنواع أعمال التأمين.
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
شركة راك للتمويل كايمن المحدودة	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠٪	جزر الكايمن	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل لدى البنك.
راك جلوبال ماركيتس كايمن ليميتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١ دولار أمريكي	١٠٠٪	جزر الكايمن	تسهيل معاملات الخزنة.
رأس الخيمة للخدمات المالية المحدودة	١,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	١٠٠٪	مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة	الترتيب وتقديم المشورة بشأن المنتجات المالية والاستثمارات وخدمات الحفظ.
بروتيجو وسطاء التأمين ش.ذ.م.م.	٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	وساطة التأمين

*تمثل الملكية القانونية للبنك. ومع ذلك، فإن الملكية النفعية هي ١٠٠٪ حيث أن الحصة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

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

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ على هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة والتفسيرات أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
--	--

١ يناير ٢٠٢٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين - ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الوفاء الحالية ويوفر منهجاً موحداً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وضعت هذه المتطلبات لتحقيق هدف معين وهو المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة لعقود التأمين. وسوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

١ يناير ٢٠٢٣ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" حول تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

١ يناير ٢٠٢٣ الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية - قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن سياستها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية.

١ يناير ٢٠٢٣ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، في حين أن التغيرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبالإضافة إلى ذلك، فليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. وعند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، تم تطبيق نهج رجعي كامل على عقود التأمين السارية، ونتيجة لذلك فإن بيان المركز المالي الموجز الموحد قد أعيد بيانه. وتبقى الحسابات التي تأثرت بإعادة البيان عند الانتقال غير مدققة، كما هو مبين في الإيضاح ٣٥.

(ب) التوحيد

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على المعلومات المالية الموجزة المرحلية لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة").

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التوحيد (تابع)

(٢) المعاملات المحنوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

(٣) محاسبة الاستحواذ

تُستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة. يتم قياس الموجودات المحددة المستحوذ عليها وكذلك المطلوبات والمطلوبات الطارئة المحتملة عن اندماج الأعمال بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ بغض النظر عن أي حصص غير مسيطرة، وتقوم المجموعة بتوزيع سعر الشراء على صافي الموجودات المستحوذ عليها. وتنتهي فترة القياس لتوزيعات سعر الشراء بمجرد أن تصبح المعلومات حول الحقائق والظروف متوفرة، ولكن لا تتجاوز ١٢ شهراً. وتتماشى سياسة المجموعة مع ما هو موضح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.

يتم قياس المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة للموجودات المكتتة، وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المتكبدة أو المفترضة، ولكن يستثنى من ذلك التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الخدمات الاستشارية والقانونية وخدمات التقييم وما يماثلها من خدمات مهنية، التي يتم تحميلها على بيان الدخل.

تقيس المجموعة الحصة غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية وتمنح حاملها حصة تناسبية لصادفي الموجودات في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدة.

تُقاس الشهرة بخصم صافي الموجودات للشركة المستحوذ عليها من إجمالي المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة في الشركة المستحوذ عليها المملوكة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ.

(ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المراقبة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية وقياسها لاحقاً وإلغاء الاعتراف بها مبينة أدناه:

(١) تمويل المراقبة

المراقبة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح بعد خصم التكلفة. وتقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المراقبة في بداية المعاملات ويتم تسجيل هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد غير المسدد.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي (تابع)

(٢) السلم
بيع السلم هو عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتسليم/توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق يتفق عليه الطرفان مقابل قيام المشتري بدفع الثمن مقدماً بالكامل وعلى الفور.
يتم تسجيل الإيرادات من تمويل بيع السلم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس رأس مال السلم غير المسدد.

(٣) المضاربة
المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال - العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب - المجموعة) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

(٤) الوكالة
الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال - الموكل) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوسيط.

(٥) الإجارة
تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي تقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) وواعد باستئجار الأصل لفترة محددة مقابل أقساط إيجار. تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار شاملة المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل المؤجر. تظهر موجودات الإجارة بمبالغ تعادل صافي قيمة الاستثمار القائم بعقد الإيجار بما في ذلك الإيرادات المحققة منه بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

(د) النقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي، يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية وتحت الطلب والودائع بفترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر، باستثناء الوديعة النظامية المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

(هـ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: "عقود التأمين"

عقود التأمين هي عقود تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة عن حدث مستقبلي معين غير مؤكد وقد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

عند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم المجموعة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو له أساس تجاري يُحتمل أن تتعرض المجموعة بسببه لخسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة.

الوحدة المحاسبية

تدبر المجموعة عقود التأمين الصادرة عن خطوط المنتجات من خلال قطاع تشغيلي، حيث يشتمل كل خط إنتاج على عقود تخضع لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن خط الإنتاج محفظة عقود. ويتم فصل كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعة بوالص سنوية) وهي: (١) العقود التي تكون مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبدئي، و(٢) العقود التي ليس لديها احتمالية جوهرية لتصبح مثقلة لاحقاً عند الاعتراف المبدئي، و(٣) مجموعة العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده الاعتراف مبدئياً بعقود التأمين وقياسها. ولا يتم إعادة النظر في هذه المجموعات لاحقاً.

بالنسبة لكل محفظة عقود، تحدد المجموعة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده المعلومات المعقولة والمثبتة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبدئي، وما إذا كانت لدى العقود غير المثقلة إمكانية كبيرة لتصبح مثقلة. ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات العقود. تقوم المجموعة بتحديد مستوى التفصيل الذي يكون لدى المجموعة فيه معلومات معقولة ومثبتة كافية لاستنتاج أن جميع العقود تقع ضمن مجموعة متجانسة بما يكفي وبأنه يمكن تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود.

الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف مبدئياً بمجموعات عقود التأمين الصادرة عند حدوث أي مما يلي أولاً:

- في بداية فترة التغطية.
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة بالالتزام.

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

(٥) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تابع)

- يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:
- يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي توفر تغطية متناسبة (إعادة التأمين على أساس حصة المشاركة) بأي مما يلي، أيهما يأتي لاحقاً:
 ١. بداية فترة تغطية المجموعة.
 ٢. الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي.
 - يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
 - إذا لم تقم المجموعة بإبرام عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية المثقلة بالالتزام قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في تلك الحالة سوف يتم الاعتراف بعقد إعادة التأمين المحتفظ به في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية. ويتم فقط تضمين العقود التي تستوفي معايير الاعتراف بشكل فردي بحلول نهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة التقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود مجموعة البوالص السنوية. ولا يتم إعادة تقييم مكونات المجموعات لاحقاً.

حدود العقد

- تستخدم المجموعة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات موجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزماً بدفع الأقساط أو أن المجموعة لديها التزام جوهري بتقديم خدمات عقد التأمين لحامل الوثيقة. وينتهي الالتزام الجوهري عندما:
- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر تلك المخاطر بالكامل؛ أو
 - يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:
 ١. تمتلك المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر المخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة بالكامل.
 ٢. لا يعكس تسعير الأقساط، حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر، المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يتم النظر في المخاطر المنقولة من حامل الوثيقة إلى المجموعة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية. ولا يتم تضمين المخاطر الأخرى مثل مخاطر سقوط الحقوق أو التنازلات والمصاريف. تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف.

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

(٥) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تابع)

القياس

يتكون نموذج القياس العام المعروف أيضًا باسم النهج الأساسي من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وهامش الخدمة التعاقدية. وتمثل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لحقوق والتزامات المنشأة تجاه حاملي وثائق التأمين والتي تشمل على تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة والخصم وتعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية.

إن نهج تخصيص الأقساط هو نهج مبسط لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. وقد تختار المنشأة استخدام هذا النهج عندما يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين تبلغ سنة واحدة أو أقل. وبموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المقبوضة بعد خصم التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

تستخدم المجموعة نهج تخصيص الأقساط لقياس العقود ذات فترة التغطية التي مدتها سنة واحدة أو أقل. وتتبنى المجموعة نموذج القياس "نهج تخصيص الأقساط" لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية لجميع عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الخاصة بها. ويعتمد هذا بشكل أساسي على اختبار صلاحية التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وأن فترة التغطية لمعظم العقود هي سنة واحدة أو أقل. وبعض العقود لها فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة، لكنها تكون قد اجتازت اختبار الصلاحية.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة الالتزام عن التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المستلم ناقصاً التدفقات النقدية المدفوعة عن الاستحواذ.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المتنازل عنها المدفوع، بالإضافة إلى رسوم الوسيط المدفوعة لطرف آخر غير شركة إعادة التأمين وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بأي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل الاعتراف.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع ما يلي:

- الالتزام عن التغطية المتبقية.
- الالتزام عن المطالبات المتكبدة الذي يشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع ما يلي:

- أ. التغطية المتبقية.
- ب. المطالبات المتكبدة التي تشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن الالتزام عن التغطية المتبقية:

- يزيد بالأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ التي تتعلق بالأقساط المدينة المدرجة في الالتزام عن المطالبات المتكبدة.
- ينخفض بالتدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على عقود التأمين في الفترة.
- ينخفض بمبالغ مقبوضات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين عن الخدمات المقدمة في الفترة.

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

(٥) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تابع)

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية:

- تزيد بمبلغ الأقساط المتنازل عنها المدفوعة في الفترة.
- تزيد برسوم الوسيط المدفوعة في الفترة، إن وجدت.
- تنخفض بالمبالغ المتوقعة للأقساط المتنازل عنها ورسوم الوسيط، إن وجدت، المعترف بها ضمن مصاريف إعادة التأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

لا تقوم المجموعة بتعديل الالتزام عن التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بسبب تأثير القيمة الزمنية للنقود، وذلك لأن أقساط التأمين تكون مستحقة خلال فترة تغطية العقود التي تبلغ سنة واحدة أو أقل. وتقوم المجموعة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على تأثير مخاطر إخفاق شركة إعادة التأمين. لا توجد مكونات استثمارية ضمن عقود التأمين الصادرة عن المجموعة.

الالتزام عن المطالبات المتكبدة

تقدر المجموعة الالتزام عن المطالبات والمصاريف المتكبدة على أنه التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالمطالبات والمصاريف المتكبدة. تمثل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود تقديراً صريحاً وغير متحيز ومرجحاً بالاحتمال للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشأة بالتزامها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل الخطر للمخاطر غير المالية.

سيتم تعديل الالتزام عن المطالبات المتكبدة حسب القيمة الزمنية للنقود باستثناء المطالبات المتكبدة التي من المتوقع دفعها في أقل من سنة واحدة.

العقد المثقل بالالتزام

نفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبدئي، ما لم تشر الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا أشارت الحقائق والظروف إلى أن بعض العقود قد تكون مثقلة بالالتزام، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المثقلة عن العقود غير المثقلة. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبدئي أو أصبحت مثقلة لاحقاً، فإن المجموعة تزيد من القيمة الدفترية للالتزام عن التغطية المتبقية إلى مبالغ التدفقات النقدية اللازمة للوفاء المحددة بموجب نموذج القياس العام مع الاعتراف بمبلغ هذه الزيادة في مصاريف خدمات التأمين، ويتم تكوين عنصر خسارة لمبلغ الخسارة المعترف به. وبعد ذلك، يُعاد قياس عنصر الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية اللازمة للوفاء المحددة بموجب نموذج القياس العام فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية للالتزام عن التغطية المتبقية بدون عنصر الخسارة.

عندما يتم الاعتراف بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المثقلة بالالتزام أو عند إضافة عقود تأمين أساسية مثقلة بالالتزام إلى تلك المجموعة، فإن القيمة الدفترية للأصل من أجل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط تزداد بمبلغ الدخل المعترف به في الربح أو الخسارة ويتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة لمبلغ الدخل المعترف به. ويتم احتساب الدخل المشار إليه بضرب الخسارة المعترف بها على عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من عقد إعادة التأمين المبرم قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسارة من عقود التأمين الأساسية.

عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة التي لم يتم إعادة تأمينها، تطبق المجموعة طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر المتعلق بعقود التأمين الأساسية.

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

(٥) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تابع)

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي قيمة مقبوضات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. وتخصص المجموعة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الزمن.

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة عن الفترة.
- المصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء المتعلقة بالالتزام عن المطالبات المتكبدة.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء التي تؤدي إلى خسائر من العقود المثقلة بالالتزام أو عكوسات تلك الخسائر.

تكاليف الاستحواذ على عقود التأمين

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع واكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والمنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين. المصاريف المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تُعزى كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تقوم المجموعة بتخصيص التكاليف المنسوبة بناءً على عدد من الدوافع. تندرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمة التأمين، بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن بند مصاريف تشغيلية أخرى. وستدرج المجموعة التدفقات النقدية اللازمة للاستحواذ على عقود التأمين المتعلقة بمنتجات التأمين الخاصة بها ضمن المصاريف فور الدفع.

إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة من:

- تأثير القيمة الزمنية للمال والتغيرات في القيمة الزمنية للمال.
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين هي:

- الفوائد المتراكمة على الالتزام عن المطالبات المتكبدة.
- تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

ستقوم المجموعة بتجزئة التغير في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، إلى جزء مالي وجزء غير مالي، والذي سيتم عرضه في إيرادات ومصاريف تمويل التأمين وفي متحصلات خدمة التأمين على التوالي. ستدرج المجموعة جميع إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في الربح أو الخسارة.

صافي الإيرادات (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة المبالغ المتوقعة استردادها من شركات إعادة التأمين ومخصص أقساط إعادة التأمين المدفوعة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	نقد في الصندوق
٧١١,٣٦٢	٧٦٢,٢٠٩	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠٩,٣٧٩	-	ودائع ليوم واحد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (أ)
٢,١٩٣,١٥١	٢,٣٨٠,٩٠١	
٤,٧١٣,٨٩٢	٥,٦٤٣,١١٠	

حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع وذلك بنسبة ١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٪) للودائع لأجل ٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٪) على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات عند الطلب والحسابات المشابهة. إن هذه الاحتياطات متوفرة فقط للعمليات اليومية بشروط محددة ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من المصرف المركزي. قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كجزء من استراتيجيته للتخارج من خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، بجدولة زيادة في النسب المطبقة على متطلبات الاحتياطي للمؤسسات المالية المرخصة التي تقبل الودائع. يعتزم المصرف المركزي تنفيذ هذا القرار تدريجياً، وكخطوة أولى ستكون النسب الجديدة المطبقة على الودائع تحت الطلب والودائع لأجل ١١٪ و ١٪ على التوالي، اعتباراً من ١٢ أبريل ٢٠٢٣.

٥. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	ودائع لدى بنوك أخرى
٥١٤,٠٦٦	١,٤٥٤,٥٤٥	ودائع تحت الطلب
١,٦٢٦,٩٢٦	٩٣٩,٨٥١	أوراق قبول لدى البنوك
٣,٩٥٨,٨٧٥	٢,٨٥٩,٢٨١	قروض مجمعة
٣,٦٦٤,٢٩٤	٤,٢١٣,٣٣٢	قروض تجارية
١,٧٢٤,٠١٣	٢,٤٨٤,٠٣٠	أخرى
٢٥,٤٤٥	٣١,٤٨٤	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
١١,٥١٣,٦١٩	١١,٩٨٢,٥٢٣	مخصص خسائر الائتمان
(٥٧,٢٩٨)	(٤٥,٩٠٠)	صافي المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
١١,٤٥٦,٣٢١	١١,٩٣٦,٦٢٣	

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

٣٥٧,٨٩٧	٦٥١,٧٢١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,١٥٥,٧٢٢	١١,٣٣٠,٨٠٢	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٥١٣,٦١٩	١١,٩٨٢,٥٢٣	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى

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

٦. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٣٧,٤٩٤	٤٢٢,٢٣٩	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٤٠	٥,٢٤٠	أوراق مالية مدرجة
٣,٦٥٥,٥٢٢	٣,٨٩٦,٧٣٣	أوراق مالية غير مدرجة
٣٦,٤٩٠	٢٣٤,٥٧٦	سندات دين مدرجة*
٤,١٣٤,٧٤٦	٤,٥٥٨,٧٨٨	سندات دين غير مدرجة
٦٦,٠٧١	٦٧,٣٨٩	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤١,٤٢٥	٤٤,٨٩٣	صناديق استثمار مدرجة
-	٣,٤٥٣	صناديق استثمار غير مدرجة
-	٥,٩٠٩	أوراق مالية مدرجة
١٠٧,٤٩٦	١٢١,٦٤٤	سندات دين مدرجة
٤,٢٤٢,٢٤٢	٤,٦٨٠,٤٣٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٧,١٦٣,٠٨٩	٧,٦٤٢,٩٦٢	أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١١٥,٨٤١	-	سندات دين مدرجة*
٧,٢٧٨,٩٣٠	٧,٦٤٢,٩٦٢	سندات دين غير مدرجة
(٥٧,١٢٤)	(٥٣,٥١٠)	مخصص خسارة الائتمان للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٧,٢٢١,٨٠٦	٧,٥٨٩,٤٥٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١١,٤٦٤,٠٤٨	١٢,٢٦٩,٨٨٤	صافي الاستثمارات في الأوراق المالية

* كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، سندات الدين المدرجة بقيمة عادلة ٢,٧٣٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٠٤٦ مليون درهم) قُدمت كضمان مقابل قروض شراء عكسي بقيمة ٢,٣٥٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٦٣٩ مليون درهم) [الإيضاح ٩].

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

٦. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

(ب) مكونات محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٢,٦٠٥,٨٣٢	٣,١٠٥,٢٦٠	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
٨٦٢,٤٨٢	٨٠٦,٣٥١	جهات تابعة للحكومة - الإمارات
٥٧٢,٩٣٧	٨٢٠,٤٠٣	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٨٥٠,٢٤٧	٦٣٤,١٣٠	الحكومة - دول أخرى
٦٣٥,٧٢٥	٨٤٣,٧٣٩	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات
١,٠١٤,٠٢٧	٩١٢,٣٨٤	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٨٢٧,٠١٢	١,٩٣٧,٩٦٠	البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى
٣٨١,٧٩٥	٣٧٩,٤٨٠	الشركات العامة المحدودة - الإمارات
٧١٦,٩٨٤	٧٣١,١٩٧	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٥٠٣,٩٠١	١,٦٠٩,٢٧٦	الشركات العامة المحدودة - دول أخرى
١٠,٩٧٠,٩٤٢	١١,٧٨٠,١٨٠	مجموع سندات الدين
٤٣٧,٤٩٤	٤٢٥,٦٩٢	أوراق مالية مدرجة
٦٦,٠٧١	٦٧,٣٨٩	صناديق استثمار مدرجة
٤١,٤٢٥	٤٤,٨٩٣	صناديق استثمار غير مدرجة
٥,٢٤٠	٥,٢٤٠	أوراق مالية غير مدرجة
١١,٥٢١,١٧٢	١٢,٣٢٣,٣٩٤	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

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

٧. قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم
١٨,٨١٥,٢٨٥	١٩,١٠١,٤٦١
١٠,٢٧٩,٨١٣	١٠,٢٨١,٥٥٦
٩,٠٤٩,٢٢١	٩,٣١٣,٢٣٦
٣٨,١٤٤,٣١٩	٣٨,٦٩٦,٢٥٣
(٢,٠٧٣,٠٥٢)	(٢,٢٥١,٨٣٨)
٣٦,٠٧١,٢٦٧	٣٦,٤٤٤,٤١٥

(أ) القروض والسلفيات:

قروض بنكية للأفراد
قروض بنكية للشركات
قروض بنكية تجارية
مجموع القروض والسلفيات [إيضاح ٧(ب)]
مخصص خسائر الائتمان [إيضاح ٧(ج)]
صافي القروض والسلفيات

٥,٥٤٥,٩٦١	٥,٥٦١,٤٩٠
٧,٦٧٠,٣٢٧	٨,٠٣٧,٩٨٠
٢,١٩٦,٤٠٦	٢,١٩٥,٤٥٦
٤٠٠,٣٠١	٤٢٥,٨٧٨
٣,٤٠٤,٢٨٦	٣,٥٨٤,٦٣٥
٥,٦٤٤,٩٣٥	٥,٧٢٨,٦٠١
١٠,٢٧٩,٨١٣	١٠,٢٨١,٥٥٦
٣,٠٠٢,٢٩٠	٢,٨٨٠,٦٥٧
٣٨,١٤٤,٣١٩	٣٨,٦٩٦,٢٥٣

(ب) تحليل القروض والسلفيات:

قروض شخصية
قروض الرهن العقاري
بطاقات ائتمان
قروض سيارات
قروض راك التجارية
قروض بنكية تجارية أخرى
قروض بنكية للشركات
قروض أخرى للأفراد
مجموع القروض والسلفيات

١,٨٩٣,٢٠٨	٢,٠٧٣,٠٥٢
٧٠٢,٠٣٠	٢٧٩,١٣٩
(٥٢٢,١٨٦)	(١٠٠,٣٥٣)
٢,٠٧٣,٠٥٢	٢,٢٥١,٨٣٨

(ج) مخصص خسائر الائتمان:

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
المحذوف خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) مخصص خسائر الائتمان على قروض وسلفيات، بالصافي من المسترد - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم
٩٣,٥٤٦	٢٧٩,١٣٩
(٢٢,٩٧٠)	(٢٨,٩٧٥)
٧٠,٥٧٦	٢٥٠,١٦٤

مخصص الانخفاض في القيمة للفترة
صافي المسترد خلال الفترة
صافي مخصص الانخفاض في القيمة للفترة (إيضاح ٢١)

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

٧. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(٥) موجودات التمويل الإسلامي

يلخص الجدول أدناه موجودات التمويل الإسلامي وهي جزء من القروض والسلفيات أعلاه:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
٣,٤٠٧,٢٨٥	٣,٤٤٥,٦٧٤
٢,٢٩١,٦١١	٢,٢٥٢,٨٥٦
٣٦١,٦٤٤	٤١٢,٦٧٩
٦,٠٦٠,٥٤٠	٦,١١١,٢٠٩
(٤١١,٧٨٨)	(٣٩٤,٢١٧)
٥,٦٤٨,٧٥٢	٥,٧١٦,٩٩٢
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
٢,٠٥٤,٠٣٩	٢,٠٨٢,٨٤٦
٤٢,٢٥٢	٣٨,٥٨٦
٢,٢٩١,٦١١	٢,٢٥٢,٨٥٦
١,٢٦٨,١٧٢	١,٢٧٨,٤٥١
٤١,٠٠٤	٤٣,٩٩٥
٣٦١,٦٤٤	٤١٢,٦٧٩
١,٨١٨	١,٧٩٦
٦,٠٦٠,٥٤٠	٦,١١١,٢٠٩

(١) موجودات التمويل الإسلامي

موجودات التمويل الإسلامي للأفراد
موجودات بنكية تجارية إسلامية
موجودات بنكية إسلامية للشركات
مجموع موجودات التمويل الإسلامي
مخصص خسائر الائتمان

(٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

تمويل السلم الإسلامي للأفراد
مراوحة السيارات الإسلامية
التمويل البنكي التجاري الإسلامي
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
بطاقات ائتمان إسلامية
الخدمات البنكية الإسلامية للشركات
تمويل إسلامي - آخر

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

٨. موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم معاد بيانها	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٤٦,٩٣٣	٤٢٥,٨٤٠	فوائد مدينة
٦٤,٣١٠	٦٣,٧٤٨	أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي
٣٩,٩٢٧	٥٢,٧٧١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٥٦٣,٤٨٩	٥٢٣,٣٨٢	عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى (إيضاح ١٥)
٢,٥١٠	٢,٢٤٩	موجودات وضمم مدينة متعلقة بالتأمين
٣٨,٦٨٤	٧٨,٨٩٨	الذهب في الصندوق
١٤,١٩٥	١٤,٢٢٠	أرباح إسلامية مدفوعة مقدماً
١١,٣٩٥	١١,٣٩٥	موجودات مستحوذ عليها مقابل تسويات ديون*
٢٣٥,٧٧٦	٢٣٣,٨٥٩	أخرى
١,٤١٧,٢١٩	١,٤٠٦,٣٦٢	

*يمثل مبلغ ١١,٣٩٥ مليون درهم القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون. سيتم استرداد القيمة الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. وتخضع لإعادة التقييم على أساس نصف سنوي، كما أنه سيتم احتساب أرباح/(خسائر) القيمة العادلة ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

٩. مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	قروض لأجل اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٦) حساب جاري مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع تحت الطلب
٣,٢٨٩,٥٨٠	١,٨٤٦,٣٦٧	
٢,٦٣٨,٦٧٠	٢,٣٥٧,٦٠١	
-	٢,١٥٩,٠٥٤	
٢٦٣,٥٨٤	٤٠٨,١٥٧	
٦,١٩١,٨٣٤	٦,٧٧١,١٧٩	

١٠. ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	ودائع لأجل حسابات جارية ودائع توفير ودائع تحت الطلب
١٣,٢٨٧,١٧٩	١٣,٦٩١,٨٥٣	
٢٧,٠٨٨,٠٠١	٢٧,٩٩٣,٢٣٤	
٣,٢٦٩,٨١٦	٣,٢٤١,٧٧٩	
١,٢٢٦,٣١٤	١,٤٣٨,٦٥٤	
٤٤,٨٧١,٣١٠	٤٦,٣٦٥,٥٢٠	

تشمل الودائع مبلغ ١,٦٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٥٠٩ مليون درهم) محتفظ به من قبل المجموعة في صورة ضمانات نقدية للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

يلخص الجدول أدناه الودائع الإسلامية للعملاء وهي جزء من الودائع من العملاء أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	ودائع وكالة ودائع مضاربة لأجل استثمارية ودائع مربحة لأجل قرض حسن - حسابات جارية مضاربة - حسابات جارية مضاربة - حسابات توفير مضاربة - ودائع تحت الطلب
١,٧٥٦,٧٠٠	١,٦٠٦,٧٠٠	
١١,٤٠١	١١,٦٦٥	
١,٤٦٥,٨٦٢	١,٤٣٠,٨٨١	
٩٨٧,٤٧١	١,١٢٧,١٢٧	
٥٢٦,٤٠٥	٥٣٧,٦٧٢	
١٩٧,١٤٠	٢٠٤,٧٠٨	
٢٠,٤٤٢	١٦,٧٤٨	
٤,٩٦٥,٤٢١	٤,٩٣٥,٥٠١	

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

١١. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
١,٨٣٤,٩٥٥	١,٨٣٥,٢٥٢	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخضم في أبريل ٢٠١٩ (أ)
٥٣١,٥٥٧	٥٣٢,١١٨	وديعة خاصة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافية من الخصم (أ)
٢٧٥,٤٧٥	٢٧٥,٤٧٥	وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (أ)
٢٧٥,٤٧٥	٢٧٥,٤٧٥	وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (أ)
٣٦٧,٣٠٠	٣٦٧,٣٠٠	قروض ثنائية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي (ب)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	قروض ثنائية بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي (ج)
٢٧٥,٤٧٥	٢٧٥,٤٧٥	قروض ثنائية بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (د)
(٨,١٥٣)	(٦,٣١٣)	ناقصا: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى
(١١,٤٦٦)	(٩,٣١٨)	تعديل القيمة العادلة للسندات متوسطة الأجل المتحولة
٣,٩٩٩,٧٤٣	٤,٠٠٤,٥٨٩	

(أ) في أبريل ٢٠١٩، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة راك للتمويل كإيمان المحدودة. تم إصدار هذه السندات باستخدام معدل خصم ٩٩,٦٩٢٪ وتحمل سعر فائدة ثابت قدره ٤,١٢٥٪ سنوياً يستحق دفعه بنهاية كل ستة أشهر على شكل متأخرات. وتستحق هذه السندات في أبريل ٢٠٢٤.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٨ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,٤٪ وتستحق في يونيو ٢٠٢٣.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي في ٢٤ مايو ٢٠٢١ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١٪ وتستحق في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي في ٢٧ مايو ٢٠٢١ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١٪ وتستحق في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣.

(ب) في أغسطس ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة ١,٣٥٪ سنوياً ويستحق في أغسطس ٢٠٢٣.

(ج) في أكتوبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ١٢٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور لمدة ٣ أشهر زائداً ٠,٨٠٪ سنوياً ويستحق في أكتوبر ٢٠٢٣.

(د) في نوفمبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور لمدة ٣ أشهر زائداً ٠,٨٠٪ سنوياً ويستحق في نوفمبر ٢٠٢٣.

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

١٢. مطلوبات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم معاد بيانها
١٩٥,١٤٤	١٧٠,٧٧٢
٣٢,٣٦٦	٣١,٣٩١
٣٣٢,٨٤١	٣٤٨,٨٨١
١٢٨,٥١٥	١٢٥,٤٩٦
٤٨٨,٤٧٦	٥٢٤,٠٤٩
٣٩,٢٧٧	٤١,٠١٤
٢٥٥,٩٩٨	١٨٥,٤٧٩
٢٤,٧٨٨	١٧,٨٠٩
١٩,٤٧٩	١٨,٧١٧
٢٥,٨٦٦	٢٧,٧٠٠
٢٢٠,٠٤٧	١٩١,٨٢٣
١,٧٦٢,٧٩٧	١,٦٨٣,١٣١

فوائد دائنة
أرباح موزعة من ودائع إسلامية
مصاريف مستحقة
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى
ذمم دائنة ومطلوبات لبطاقات ائتمان
شيكات مدير صادرة
ذمم دائنة ومطلوبات لرهونات عقارية
ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
مخصص الخسارة الائتمانية على الموجودات الطارئة وأوراق قبول للعملاء
أخرى

١٣. رأس المال وتوزيعات الأرباح

في ٣١ مارس ٢٠٢٣، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٤٪ بقيمة ٥٦٩,٩ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٢,٥٪ بقيمة ٣٧٧,٢ مليون درهم). بعد ذلك، وافق مساهمو البنك على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٤٪ بقيمة ٥٦٩,٩ مليون درهم في ١٠ أبريل ٢٠٢٣.

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

١٤. مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٤,٤٩٢,٠٨٩	٤,٧٤١,٤٨٠	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٣٤٠,٦٨٤	٢٦٤,٥٢٦	خطابات ضمان - مالية
٨٠٤,١٢١	٨٧٠,٧٢٧	خطابات ضمان - غير مالية
٩٤,٧٩٢	١١٧,٩٨٦	اعتمادات مستندية
٣٥,٨٧٠	٤٣,٤١٥	التزامات رأسمالية وأخرى
٥,٧٦٧,٥٥٦	٦,٠٣٨,١٣٤	

تحتفظ المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية بقيمة ٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٧ مليون درهم) على مطلوبات طارئة والتزامات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تمثل الالتزامات بمنح الائتمان الظاهرة أعلاه مبالغ غير ممولة من الحدود المعتمدة المعروضة للعملاء وهي غير قابلة للإلغاء من قبل المجموعة. يمكن للمجموعة أن تختار إلغاء التزامات منح الائتمان بمبلغ ٧,٩٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٣٩٨ مليون درهم) وهذا المبلغ لا يظهر في الجدول أعلاه.

١٥. عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية من التزامات بشراء عملات محلية وأجنبية نيابةً عن العملاء وفيما يتعلق بالعمليات الفورية غير المنجزة لدى البنك.

فيما يلي عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة القائمة ومقايضات أسعار الفائدة وعقود مشتقة أخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

القيم العادلة	الموجودات	القيمة الاسمية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,٧٨٧	٤٠,٣٧١	١٦,٢٢٩,٩٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٣
٤٤٨,٦٨٠	٣٤٩,٥٨٠	١٤,٧٢٦,٤٤٣	عقود صرف العملات الأجنبية
٢٦,٩١٥	٩٨,٥٢٥	٦,٧٠٨,٢١٢	مقايضات أسعار الفائدة
٥٢٣,٣٨٢	٤٨٨,٤٧٦	٣٧,٦٦٤,٥٥٥	عقود مشتقة أخرى
٤٣,١٠٣	٤٥,٠٧٩	١٢,٧٢٣,٠٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥١٢,١٢٤	٣٨٢,١١٨	١٤,٤٠٨,٢٨٨	عقود صرف العملات الأجنبية
٨,٢٦٢	٩٦,٨٥٢	٥,٣٠٥,٩٠٠	مقايضات أسعار الفائدة
٥٦٣,٤٨٩	٥٢٤,٠٤٩	٣٢,٤٣٧,١٩٠	عقود مشتقة أخرى

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

١٦. إيرادات ومصاريف الفوائد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم		
٥٥,٧٧٥	٦٠,٤١٤	قروض شخصية	
٣٧,٧٧٣	٥٥,٧١٦	قروض الرهن العقاري	
٧٩,٤٤٣	٧٧,٠٤٨	بطاقات ائتمان	
٤,٩٦٨	٥,٥٧٦	قروض سيارات	
٧٦,٨٨٦	١٠١,٢٤٠	قروض راك التجارية	
٥١,٤٩٢	١٤٧,٧٥٩	قروض بنكية للشركات	
٦٦,٩٢٤	٩٨,٦٧٠	قروض بنكية تجارية أخرى	
١٥,٨٣٢	٣٩,٧٥٩	قروض بنكية أخرى للأفراد	
٦٣,٥١١	١٢١,٩٨٤	استثمارات في أوراق مالية	
٢٦١	٢١,٢٥٥	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
٤٠,٣٨٧	١٥٧,١٣٣	بنوك أخرى	
٤٩٣,٢٥٢	٨٨٦,٥٥٤		
١٨,٤٤٨	٩٩,٤١٠	مصاريف الفوائد	
٢٤,٨٥٤	٣٩,١٥٢	مبالغ مستحقة للعملاء	
٧,٤٤٤	٦٤,٦٩٤	سندات دين مصدرة وقروض أخرى	
٥٠,٧٤٦	٢٠٣,٢٥٦	قروض من بنوك أخرى	

١٧. الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم		
٣٦,٤٥٧	٣٨,٠٩٩	الإيرادات من التمويل الإسلامي	
٦٥٤	٦٦٥	تمويل السلم الإسلامي للأفراد	
٥٣,٥٣١	٦٧,٥٣٧	مرابحة السيارات الإسلامية	
٤,٧١٢	٨,٦١٥	التمويل البنكي التجاري الإسلامي	
٩,٥٠٨	١٥,٠٤٨	التمويل البنكي الإسلامي للشركات	
٩,٠٦٢	١٠,٦٢٩	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات	
١١٣,٩٢٤	١٤٠,٥٩٣	إيرادات الاستثمارات الإسلامية	
٦,٥٢٥	٣٤,٧٤٨	التوزيعات على المودعين	
٢٣٠	٣٠٢	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل	
٩,٢٥١	-	أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب	
١٦,٠٠٦	٣٥,٠٥٠	قروض ثنائية طويلة الأجل	

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

١٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٧٥	٣,٣٤٨	قروض شخصية
٣,٢٦٦	٥,٤٤١	قروض الرهن العقاري
٦٢,٨١١	٥٤,٦٤٤	بطاقات ائتمان
٢,١٠٥	١,٥٣٦	قروض سيارات
١١,٧٧٦	١٢,٥٥٢	قروض راك التجارية
١٤,٩٤٢	٢٠,٧٧٧	قروض بنكية للشركات
٤٣,٤٠٨	٤١,١١٣	خدمات بنكية تجارية أخرى
١٨,٠٧٧	١٣,١٤٠	إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
٦,٠٥٥	٦,٦٠٧	التأمين البنكي
٤,٩٧٧	٣,٢٤٧	أخرى
١٧٠,٩٩٢	١٦٢,٤٠٥	

١٩. إيرادات الاستثمار

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٠١	١٣,١٩٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٧,١٩٩	٤,٥٢٨	صافي الربح من استبعاد الاستثمارات
(٩,٥٥٨)	٨,٤٧٧	ربح / (خسارة) القيمة العادلة، بالصافي
٨,٣٤٢	٢٦,١٩٥	

٢٠. مصاريف عمومية وإدارية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٤,٧٤٧	٢٢٢,٢٣٥	تكاليف الموظفين
٨,٩٧٨	٨,٩٥٨	تكاليف انتداب موظفين
١٨,٩٦٢	١٤,٢٩٨	تكاليف إيجار
٦,٣٠٨	٧,٤٢٠	مصاريف تسويق
٣٠,١٢٨	٢٧,٩٤٣	استهلاك وإطفاء
١٣,٩٨٤	١١,٩٥٣	تكاليف اتصالات
٢٩,٣٠٣	٣٣,٧١٦	مصاريف بطاقات الائتمان
٢٨,٠٨٠	٢٢,٢٩٣	مصاريف التقنية والمعلومات
٣١,٨٨٤	٤٠,١٦١	أخرى
٣٧٢,٣٧٤	٣٨٨,٩٧٧	

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

٢١. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٠,٥٧٦	٢٥٠,١٦٤	٢٠٢٢
٢,٣٣٥	(١١,٣٩٨)	٢٠٢٣
٤٦,٦٥٠	(٨٥٦)	٢٠٢٢
٩,٤٩٦	(٣,٦١٤)	٢٠٢٣
(٤٩٥)	١,٤٥٠	٢٠٢٢
(٥٦)	(٩٢)	٢٠٢٣
٥,٩٨٧	(١,٧٤٢)	٢٠٢٢
١٣٤,٤٩٣	٢٣٣,٩١٢	٢٠٢٣

صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية
المقاسة بالتكلفة المطفأة
صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة عقود التأمين
صافي تحرير الانخفاض في قيمة أوراق قبول للعملاء
صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
صافي مخصص الانخفاض في القيمة للفترة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي ملخص مخصص خسائر الائتمان وصافي الحركة على الأدوات المالية بحسب الفئة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي المخصص / (المحرر) خلال الفترة	الحركة الأخرى خلال الفترة	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٧,٢٩٨	(١١,٣٩٨)	-	٤٥,٩٠٠
٢,٠٧٣,٠٥٢	٢٧٩,١٣٩	(١٠٠,٣٥٣)	٢,٢٥١,٨٣٨
١٤٤,١٢٨	(٨٥٦)	٣٠٨	١٤٣,٥٨٠
٥٧,١٢٤	(٣,٦١٤)	-	٥٣,٥١٠
٢٩,٠٤٨	١,٤٥٠	(١٤)	٣٠,٤٨٤
٦٨٢	(٩٢)	-	٥٩٠
٢٧,٠١٨	(١,٧٤٢)	-	٢٥,٢٧٦
٢,٣٨٨,٣٥٠	٢٦٢,٨٨٧	(١٠٠,٠٥٩)	٢,٥٥١,١٧٨

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
قروض وسلفيات
استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود
التأمين *
أوراق قبول للعملاء
بنود خارج الميزانية العمومية
المجموع

* تحليل موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي المخصص / (المحرر) خلال الفترة	الحركة الأخرى خلال الفترة	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,١٦٥	٧٩٣	(١٤)	١٩,٩٤٤
٥,٥٢٦	٣٨	-	٥,٥٦٤
٤,٣٥٧	٦١٩	-	٤,٩٧٦
٢٩,٠٤٨	١,٤٥٠	(١٤)	٣٠,٤٨٤

أقساط تأمين مدينة
موجودات إعادة التأمين
ذمم تأمين مدينة أخرى
المجموع

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

٢٢. ربحية السهم

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٢٢٠,٨٢٠	٤٥١,٢٠٩
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
٠,١٣	٠,٢٧

الربح للفترة (العائد إلى مُلّاك البنك)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

٢٣. أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة الأمين للعملاء دون حق الرجوع. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣، بلغت القيمة السوقية لهذه الموجودات ٥,٣٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,١٤٧ مليون درهم) واستبعدت من المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة.

٢٤. النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
١,٦٩١,٠٨٧	٣,٢٦٢,٢٠٩
٩,٢٢٠,٩٦١	١١,٩٨٢,٥٢٣
١٠,٩١٢,٠٤٨	١٥,٢٤٤,٧٣٢
(٧,٩٢٣,٤٤٧)	(١٠,٥٥٧,٠٨٣)
٢,٩٨٨,٦٠١	٤,٦٨٧,٦٤٩

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

ناقصاً: مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
النقد وما في حكمه

٢٥. القطاعات التشغيلية

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً لآلية رفع التقارير الداخلية إلى الإدارة التي تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التشغيلية وتقييم أدائها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل المجموعة تلبي تعريف القطاع التشغيلي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

لدى المجموعة خمسة قطاعات عمل رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد – تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد، وحسابات جارية لبعض الأعمال، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان والخصم، والرهون العقارية والقروض للعملاء من الأفراد.
- الخدمات المصرفية للشركات – تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومن ضمن خدماتها القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية.
- الخدمات المصرفية التجارية – تشمل معاملات القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم.
- الخزينة – تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة ومعاملات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من بينها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي لا تشكل أي منها قطاعاً تشغيلياً منفصلاً.
- أعمال التأمين – تشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تشتمل القطاعات المذكورة أعلاه على المنتجات والخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية لدى المجموعة.

ولما كانت كافة عمليات القطاعات لدى المجموعة عمليات مالية تحقق معظم إيراداتها من الفوائد والرسوم والعمولات، فإن الإدارة تعتمد في المقام الأول على الإيرادات ونتائج القطاعات لتقييم أداء كل قطاع.

يتم عادةً تخصيص الأموال بين القطاعات، الأمر الذي يؤدي إلى وجود تحويلات لتكلفة التمويل يتم بيانها ضمن الإيرادات فيما بين القطاعات. تستند الفائدة المحتسبة على هذه الأموال إلى سياسة المجموعة حول تسعير معاملات تحويل الأموال. لا توجد عناصر هامة أخرى ضمن الإيرادات أو المصاريف بين القطاعات الأعمال.

تستند تقارير إدارة المجموعة إلى قياس صافي الأرباح التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد ومخصصات الانخفاض في قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

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

٢٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

الخدمات للمصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية التجارية ألف درهم	الخزينة وأخرى ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة ألف درهم	تعديلات التوحيد ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٢٣ مارس ٣١							
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	٢٢٨,٨٣٣	٢٢٨,٧٦٨	١٨٥,٦٨٥	٦٧,٩٣٣	٣,٤٦٧	٩١٢	٦٨٣,٢٩٨
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات على المودعين	٤٩,٥٦٤	(١٥,٩٧١)	٦٦,١٠١	٥,٨٤٩	-	-	١٠٥,٥٤٣
إيرادات داخلية	(٢٣,٨٠٦)	(١٢٠,١٣٤)	٨٤,٨٤٦	(٧٩,٧٥١)	-	-	-
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٢٢٨,٥٩١	٩٢,٦٦٣	٣٣٦,٦٣٢	(٥,٩٦٩)	٣,٤٦٧	٩١٢	٧٨٨,٨٤١
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	١٢٣,٤٧١	٢٣,٨٩٢	٧٧,٠٩٣	٨١,٧٠٤	١٠,٠٢٣	(٣,٣٢٦)	٢٨٤,٣٦٨
إيرادات تشغيلية	٣٥٢,٠٦٢	١١٦,٥٥٥	٤١٣,٧٢٥	٧٥,٧٣٥	١٣,٤٩٠	(٢,٤١٤)	١,٠٧٣,٢٠٩
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(١٦٠,٩٩٧)	(١٠,٦٥٧)	(٦٤,٤٧٢)	(٦,٢٣٩)	(١٥,٧٣٤)	٢,٤١٤	(٣٦١,٠٣٤)
استهلاك وإطفاء	(٨,٣٩٨)	(٣٢٤)	(٢,٢٢٠)	(٩٨١)	(٥٧٩)	-	(٢٧,٩٤٣)
مجموع المصاريف التشغيلية	(١٦٩,٣٩٥)	(١٠,٩٨١)	(٦٦,٦٩٢)	(٧,٢٢٠)	(١٦,٣١٣)	٢,٤١٤	(٣٨٨,٩٧٧)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(٦٥,٥١٤)	(٤٤,١٩٤)	(١٢٧,١٠٧)	٤,٣٦٢	(١,٤٥٩)	-	(٢٣٣,٩١٢)
صافي الربح	١١٧,١٥٣	٦١,٣٨٠	٢١٩,٩٢٦	٧٢,٨٧٧	(٤,٢٨٢)	-	٤٥٠,٣٢٠
موجودات القطاع	١٩,٠٤٦,٣٩٥	١٩,٦١٣,٧٦٢	٨,٦٤٣,٤٦٠	٢٠,٠٣٧,٣٩٩	٥٨٠,٢٤٣	١,٢٦٩,٩٨٠	٦٨,٨٧٨,٠٧٠
مطلوبات القطاع	١٦,٧٥٩,٤٦٩	١١,٢٠٥,١٦٢	١٩,٨٥٧,١٤١	١٠,٣١٧,٤٩١	٤٤٣,٣٤٦	١,٠١٢,٤٢٧	٥٩,٤٤٦,٣٦٥

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

٢٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية التجارية ألف درهم	الخزينة وأخرى ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة ألف درهم	تعديلات التوحيد ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
١٨٧,٣٠٧	٧٨,٣٦٦	١٤١,١١٠	٣٣,٥٦٠	٢,١١٠	-	٥٣	٤٤٢,٥٠٦
٤٥,٩٢١	(١,١٤٨)	٥٣,٤٠٣	(٢٥٨)	-	-	-	٩٧,٩١٨
(٤٠,٧١٢)	(١٨,٧٦٠)	١٩,٩٩٨	٢٧,٠١٣	-	١٢,٤٦١	-	-
١٩٢,٥١٦	٥٨,٤٥٨	٢١٤,٥١١	٦٠,٣١٥	٢,١١٠	١٢,٤٦١	٥٣	٥٤٠,٤٢٤
١٢١,٧٣٣	١٥,٦٦٥	٧٢,٦٢٠	(٢٧,١٣٠)	٨,٥١٧	(٢,٨٦٣)	(٢,٠٣٨)	١٨٦,٥٠٤
٣١٤,٢٤٩	٧٤,١٢٣	٢٨٧,١٣١	٣٣,١٨٥	١٠,٦٢٧	٩,٥٩٨	(١,٩٨٥)	٧٢٦,٩٢٨
(١٥٥,٢١٢)	(١١,٠٢٩)	(٦٦,٥١١)	(٥,٧٣٩)	(١٤,١٤٢)	(٩١,٥٩٨)	١,٩٨٥	(٣٤٢,٢٤٦)
(٩,٩٠٩)	(٤٧٠)	(١,٨٤٣)	(٨١٧)	(٦٤٣)	(١٦,٤٤٦)	-	(٣٠,١٢٨)
(١٦٥,١٢١)	(١١,٤٩٩)	(٦٨,٣٥٤)	(٦,٥٥٦)	(١٤,٧٨٥)	(١٠٨,٠٤٤)	١,٩٨٥	(٣٧٢,٣٧٤)
(٤٠,٤٢٦)	(١,٤٠٩)	(٣٠,٣٤١)	(٥٦,٢٣١)	٥٠٣	(٦,٥٨٩)	-	(١٣٤,٤٩٣)
١٠٨,٧٠٢	٦١,٢١٥	١٨٨,٤٣٦	(٢٩,٦٠٢)	(٣,٦٥٥)	(١٠٥,٠٣٥)	-	٢٢٠,٠٦١
١٨,٨٤٢,٤٣١	١٩,٤٨٥,٥٣٧	٨,٤٦٤,٣١٩	١٨,١٤٠,٠٤٩	٥٦٢,٢٨٣	١,١٧٣,٩٦٣	(٣١٨,٣٨٦)	٦٦,٣٥٠,١٩٦
١٥,٧٨٧,٧٩٣	١٢,٦٨٠,٤٤٥	١٨,٦١٤,٠٧٦	٩,٠١٥,٤١٣	٤٢١,٧٩٩	٩٦٣,٨٩٧	(١٥٣,٨٧٨)	٥٧,٣٢٩,٥٤٥

صافي الربح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لفترتي ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بين القطاعات التشغيلية بسبب الحركة في الحسابات بين القطاعات.

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

٢٦. أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من الإدارة العليا والشركات التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة فضلاً عن الشركات التي يمارسون عليها تأثيراً فعالاً. أبرمت المجموعة خلال الفترة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل الاعتيادي. فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٣٨٩	٢,٥٩٧
١٦,٧١٧	١,٦١٢
٤٣٣	٨٦
١٥,٧٠٤	١٢,٩٠٩

معاملات خلال الفترة

إيرادات الفوائد
مصاريف الفوائد
إيرادات العمولات
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وبدل حضور الجلسات
ومصاريف أخرى

٣١ مارس	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٥٨٧,٥٧٩	٧٥٣,٩٤٨
١٤٩,٥٥٢	١٣٤,١٧٨
٥,٦٣٧	٦,٩٩٤
٧٤٢,٧٦٨	٨٩٥,١٢٠

الأرصدة

القروض والسلفيات:

- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
- كبار موظفي الإدارة

الودائع

- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
- كبار موظفي الإدارة

٢,٥٨١,٣٦٢	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١١,٧٣٤	١٥,٤٤٨
١٤,٢٨٤	٢٠,٢٦٩
٢,٦٠٧,٣٨٠	٢,٨٠٤,٧٠١

التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإنهاء

وعقود آجلة

- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة

٥٥,٥٩٥	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٤٠	٦٦,٩٢٣
٥٥,٦٣٥	٦٦,٩٦٣

٣١ مارس	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٣٠١	١١,٧١٥
٦٥	٨٦٢

نعم التأمين المدينة

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق

نعم التأمين الدائنة

مبالغ مستحقة لحملة الوثائق

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

٢٧. كفاية رأس المال

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إن البنك ملزم بالإفصاح عن مصادر رأس المال والموجودات المرحجة بالمخاطر بموجب إطار بازل ٣ من فبراير ٢٠١٧. فيما يلي هيكل رأس المال وكفاية رأس المال بموجب مقررات بازل ٣ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بعد تطبيق المرشح الاحترازي):

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	الشق الأول من رأس المال
٣,٩٨٨,٨٧٣	٣,٩٩٠,٠٤٥	رأس المال العادي
٣,٤٣١,٦٧٥	٢,٢٢٥,٥٧٦	احتياطات قانونية وأخرى
٤٥٤,٦٠٢	١,٢٠٦,٠٩٩	أرباح محتجزة
(٥٦٩,٩٢٣)	(٥٦٩,٩٢٣)	أرباح السنة الحالية
٨,٩٨١,٤٧٢	٨,٥٢٨,٠٤٢	توزيعات الأرباح
		الشق الأول من قاعدة رأس المال
(٣٦٠,٢٢٣)	(٣٦٢,٢٩٥)	مجموع التعديلات التنظيمية
٨,٦٢١,٢٤٩	٨,١٦٥,٧٤٧	الشق الأول من قاعدة رأس المال بعد التعديلات التنظيمية
٦٠٩,٤٣٧	٦٠١,١٩٤	الشق الثاني من قاعدة رأس المال
٩,٢٣٠,٦٨٦	٨,٧٦٦,٩٤١	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرحجة بالمخاطر
٤٨,٧٥٤,٩٥١	٤٨,٠٩٥,٥٥٧	مخاطر الائتمان
١,٧٦٥,١١٥	١,٦٤٩,٦٩٧	مخاطر السوق
٤,٢٧٨,٤٥٩	٣,٦٢٨,٩٩٨	مخاطر التشغيل
٥٤,٧٩٨,٥٢٥	٥٣,٣٧٤,٢٥٢	مجموع الموجودات المرحجة بالمخاطر
٪١٥,٧٣	٪١٥,٣٠	معدل كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
٪١,١١	٪١,١٣	معدل كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال
٪١٦,٨٤	٪١٦,٤٣	مجموع معدل كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك مصد حماية رأس المال ١٣,٠٪ لسنة ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، تحدد أحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخة في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ "المرشح الاحترازي" الذي يسمح للبنوك وشركات التمويل بإعادة إضافة الزيادات في مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى رأس المال التنظيمي على مدى فترة انتقالية تبلغ ٥ سنوات، على أساس تناسبي.

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

٢٨. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وبكامل إرادتهم الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. يستند تعريف القيمة العادلة على فرضية استمرار المجموعة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكل جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة. في ٣١ مارس ٢٠٢٣، كانت القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تقارب قيمها العادلة، باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المذكورة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
الموجودات				
٣٦,٠٧١,٢٦٧	٣٦,٤٤٤,٤١٥	٣٦,٣١٧,٨٣٥	٣٦,٨٠١,٨٨٠	قروض وسلفيات
٤,٢٤٢,٢٤٢	٤,٦٨٠,٤٣٢	٤,٢٤٢,٢٤٢	٤,٦٨٠,٤٣٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٢٢١,٨٠٦	٧,٥٨٩,٤٥٢	٧,٠٥٠,٤٧٥	٧,٤٢٧,١٤٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
				نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٧١٣,٨٩٢	٥,٦٤٣,١١٠	٤,٧١٣,٨٩٢	٥,٦٤٣,١١٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١١,٤٥٦,٣٢١	١١,٩٣٦,٦٢٣	١١,٢٨٢,٥١٤	١١,٦٧٢,٠٤٦	مجموع الموجودات المالية
٦٣,٧٠٥,٥٢٨	٦٦,٢٩٤,٠٣٢	٦٣,٦٠٦,٩٥٨	٦٦,٢٢٤,٦١٠	المطلوبات
				مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
٦,١٩١,٨٣٤	٦,٧٧١,١٧٩	٦,٢٨٦,٦٧٨	٦,٨٧٧,٦٣٦	ودائع من العملاء
٤٤,٨٧١,٣١٠	٤٦,٣٦٥,٥٢٠	٤٤,٨٨٧,٢٣٩	٤٦,٤٠٠,٧٥٣	سندات دين مصدرة وقروض أخرى
٣,٩٩٩,٧٤٣	٤,٠٠٤,٥٨٩	٤,٠٥٠,٢٣٠	٤,٠٦٤,٢٠٠	مجموع المطلوبات المالية
٥٥,٠٦٢,٨٨٧	٥٧,١٤١,٢٨٨	٥٥,٢٢٤,١٤٧	٥٧,٣٤٢,٥٨٩	

٢٩. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبينة أدناه:

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة – المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة يشمل أدوات مالية مثل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة المقومة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة – المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات جديرة بالملاحظة في السوق (معطيات غير جديرة بالملاحظة). تعتبر المعطيات جديرة بالملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

وعلى وجه العموم، يتم تحديد مستويات المعطيات غير الجديرة بالملاحظة استناداً إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى. يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها، وكلما أمكن تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والجديرة بالملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحلل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

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

٢٩. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

أسعار السوق المدرجة المستوى الأول ألف درهم	المعطيات الجديرة بالملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣,٨٩٦,٧٣٣	٢٣٤,٥٧٦	-	٤,١٣١,٣٠٩
٤٢٢,٢٣٩	-	٥,٢٤٠	٤٢٧,٤٧٩
-	٤٧,٧٨٧	-	٤٧,٧٨٧
-	٤٧٥,٥٩٥	-	٤٧٥,٥٩٥
٦٧,٣٨٩	-	٤٤,٨٩٣	١١٢,٢٨٢
٣,٤٥٣	-	-	٣,٤٥٣
٥,٩٠٩	-	-	٥,٩٠٩
٧,٤٢٧,١٤٢	-	-	٧,٤٢٧,١٤٢
١١,٨٢٢,٨٦٥	٧٥٧,٩٥٨	٥٠,١٣٣	١٢,٦٣٠,٩٥٦
-	٤٠,٣٧١	-	٤٠,٣٧١
-	٤٤٨,١٠٥	-	٤٤٨,١٠٥
-	٤٨٨,٤٧٦	-	٤٨٨,٤٧٦

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الموجودات بالقيمة العادلة

(من خلال الدخل الشامل الآخر)

استثمارات في أوراق مالية - دين

استثمارات في أوراق مالية - أسهم

عقود صرف العملات الأجنبية

أدوات مالية مشتقة

(من خلال الربح والخسارة)

صناديق سوق الاستثمار

سوق الاستثمار - أسهم

استثمارات - سندات الدين

(محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)

استثمارات في أوراق مالية - دين

المطلوبات بالقيمة العادلة

عقود صرف العملات الأجنبية

أدوات مالية مشتقة

أسعار السوق المدرجة المستوى الأول ألف درهم	الجديرة بالملاحظة المعطيات المستوى الثاني ألف درهم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣,٦٥٥,٥٢٢	٣٦,٤٩٠	-	٣,٦٩٢,٠١٢
٤٣٧,٤٩٤	-	٥,٢٤٠	٤٤٢,٧٣٤
-	٤٣,١٠٣	-	٤٣,١٠٣
-	٥٢٠,٣٨٦	-	٥٢٠,٣٨٦
٦٦,٠٧١	-	٤١,٤٢٥	١٠٧,٤٩٦
٦,٩٣٣,٩١٥	-	١١٦,٥٦٠	٧,٠٥٠,٤٧٥
١١,٠٩٣,٠٠٢	٥٩٩,٩٧٩	١٦٣,٢٢٥	١١,٨٥٦,٢٠٦
-	٤٥,٠٧٩	-	٤٥,٠٧٩
-	٤٧٨,٩٧٠	-	٤٧٨,٩٧٠
-	٥٢٤,٠٤٩	-	٥٢٤,٠٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات بالقيمة العادلة

(من خلال الدخل الشامل الآخر)

استثمارات في أوراق مالية - دين

استثمارات في أوراق مالية - أسهم

عقود صرف العملات الأجنبية

أدوات مالية مشتقة

(من خلال الربح والخسارة)

صناديق سوق الاستثمار

استثمارات - سندات الدين

(محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)

استثمارات في أوراق مالية - دين

المطلوبات بالقيمة العادلة

عقود صرف العملات الأجنبية

أدوات مالية مشتقة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول أو المستوى الثاني وإلى المستوى الثالث خلال الفترة.

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

٣٠. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراسات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراسات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلاً تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

٣١. موجودات حق الاستخدام

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	
١١٢,٦٥٧	١٣٤,٤٢٤	الرصيد في بداية الفترة
-	٢٩,٨٤٧	إضافات خلال الفترة
٢,٧٢٤	(٢١,٩١٨)	الزيادة / (النقص) بسبب التغيرات في التزام الإيجار وفترة العقد والإنهاء المبكر للعقد
(٥,٨١٥)	(٢٩,٦٩٦)	استهلاك الفترة
١٠٩,٥٦٦	١١٢,٦٥٧	الرصيد في نهاية الفترة

٣٢. مطلوبات الإيجار

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	
١٠٢,٩١٢	١٣٠,٦٠٠	الرصيد في بداية الفترة
-	٢٩,٨٤٧	إضافات خلال الفترة
١,٨٢٨	(٣١,٣٤٥)	الزيادة / (النقص) بسبب التغيرات في التزام الإيجار وفترة العقد والإنهاء المبكر للعقد
١,٠٢٩	٥,٣٨٧	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار للفترة
(٤,٦٨٥)	(٣١,٥٧٧)	ناقصا: الدفعات خلال الفترة
١٠١,٠٨٤	١٠٢,٩١٢	الرصيد في نهاية الفترة

٣٣. موسمية النتائج

تم تسجيل إيرادات من توزيعات أرباح بقيمة ١٣,٢ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠٢٢: ١٠,٧ مليون درهم) ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة.

٣٤. إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان لكل فئة من الأدوات المالية. فيما يلي الفئات المحددة للأدوات المالية.

- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة.
- قروض وسلفيات للعملاء.
- موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين.
- أوراق قبول للعملاء وموجودات مالية أخرى.
- التزامات القروض.
- ضمانات وعقود مالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. ومن أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، يستخدم البنك عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. لدى البنك حوكمة متينة لضمان ملاءمة إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، تشرف لجنة توجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالمشاركة مع رئيس المخاطر والمدير المالي وأعضاء آخرين من قسم المخاطر وقسم المالية. ومن خلال هذه اللجنة، يقوم البنك بمراجعة مدى ملاءمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وفعالية وموثوقية إعداد التقارير وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمسائل الأخرى ذات الصلة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس مستمر.

تحدد المجموعة بناءً على التحليل التاريخي المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لمحاظتها المختلفة وتستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات لتقدير احتمالية التعثر المالي. وتوظف المجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء ٣ سيناريوهات، سيناريو أساسي وسيناريو تصاعدي وسيناريو تنازلي، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

استخدمت المجموعة توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتستخدم حالياً أوزان (٤٠:٣٠:٣٠) للسيناريوهات الأساسية: التصاعدية: التنازلية. تبلغ الحساسية للزيادة بنسبة ١٠٪ في السيناريو التنازلي، مع انخفاض مماثل بنسبة ١٠٪ في السيناريو التصاعدي، ما قيمته ٢٩ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

ولغرض الإيضاحات والإفصاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعني المحفظة غير المخصصة للأفراد قروض الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية باستثناء قروض راك التجارية. يتم تقديم تحليل لتعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان للفئات الرئيسية من الأدوات المالية دون الأخذ في الاعتبار آثار أي ضمانات أو تعزيز ائتماني آخر في الجداول التالية.

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٦٣١,١٧٦	١,٣١٠,٦٤٢	١,٢٠٢,٥٠١	٣٨,١٤٤,٣١٩
(٤٤٤,٨٥٣)	٤٤٤,٨٥٣	-	-
-	(٢٢٥,٤٧٤)	٢٢٥,٤٧٤	-
٨٦,٤٣٢	(٨٦,٤٣٢)	-	-
-	١٥,٣٥٧	(١٥,٣٥٧)	-
(٥,١٢٤,٧٠١)	(١١٥,٨٠٣)	(٩٤,١٩٦)	(٥,٣٣٤,٧٠٠)
٥,٩٣٤,٥٤٦	٤٧,٣٩٨	٥,٠٤٣	٥,٩٨٦,٩٨٧
-	-	(١٠٠,٣٥٣)	(١٠٠,٣٥٣)
٣٦,٠٨٢,٦٠٠	١,٣٩٠,٥٤١	١,٢٢٣,١١٢	٣٨,٦٩٦,٢٥٣

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية جديدة منشأة

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
٣٢,٣٠٥,٣٢٠	١,٦٩٦,١٨٨	١,٤٥٤,٩٤٧	٣٥,٤٥٦,٤٥٥
(١,١٧٨,٥٢٨)	١,١٧٨,٥٢٨	-	-
-	(٦٢٧,٨٤٨)	٦٢٧,٨٤٨	-
٣٥٨,٧١٩	(٣٥٨,٧١٩)	-	-
-	٤٢,٨٧٤	(٤٢,٨٧٤)	-
(١١,٣٣٩,٤٠٣)	(٨٣٧,١٣٧)	(٤٤٦,٣٦٠)	(١٢,٦٢٢,٩٠٠)
١٥,٤٨٥,٠٦٨	٢١٦,٧٥٦	١٣١,١٢٦	١٥,٨٣٢,٩٥٠
-	-	(٥٢٢,١٨٦)	(٥٢٢,١٨٦)
٣٥,٦٣١,١٧٦	١,٣١٠,٦٤٢	١,٢٠٢,٥٠١	٣٨,١٤٤,٣١٩

قروض وسلفيات

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويل بين المراحل

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية جديدة منشأة

حذوفات

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للمبالغ المستحقة من البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٥١٠,١١٠	٣,٥٠٩	-	-	١١,٥١٣,٦١٩
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر				
/ التعرض الناتج عن التعثر	(٣,٢١٥,٤٢٥)	(٢,٩٦٤)	-	(٣,٢١٨,٣٨٩)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٣,٦٨٧,٢٩٣	-	-	٣,٦٨٧,٢٩٣
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١١,٩٨١,٩٧٨	٥٤٥	-	١١,٩٨٢,٥٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٧٨٠,٥٦١	٦٨٧,٥٦٢	-	-	٨,٤٦٨,١٢٣
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢				
التحويل بين المراحل	٦١٦,٩٣٢	(٦١٦,٩٣٢)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(٣,١٥٧,٦٧٣)	(٦٧,١٢١)	-	(٣,٢٢٤,٧٩٤)
التغير في التعرضات خلال السنة	٦,٢٧٠,٢٩٠	-	-	٦,٢٧٠,٢٩٠
موجودات مالية جديدة منشأة	١١,٥١٠,١١٠	٣,٥٠٩	-	١١,٥١٣,٦١٩
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية لاستثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٥٣,٢٥٥	-	١٨٢,٨٨٥	-	٣,٨٣٦,١٤٠
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
التغير في التعرضات خلال السنة	(٤٤٧,٠١٢)	-	٨,٣١٨	(٤٣٨,٦٩٤)
موجودات مالية جديدة منشأة	٨٧٧,٤٤٤	-	-	٨٧٧,٤٤٤
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٤,٠٨٣,٦٨٧	-	١٩١,٢٠٣	٤,٢٧٤,٨٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,١٤٧,٢٩١	١٥٧,٦٣٠	-	-	٤,٣٠٤,٩٢١
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٤٧٥)	٣٧,٤٧٥	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٤,٩٨٤)	٧٤,٩٨٤	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	٨٢,٦٤٦	(٨٢,٦٤٦)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(١,٦٨٦,٨٩٨)	(٣٧,٤٧٥)	١٠٧,٩٠١	(١,٦١٦,٤٧٢)
موجودات مالية جديدة منشأة	١,١٤٧,٦٩١	-	-	١,١٤٧,٦٩١
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٦٥٣,٢٥٥	-	١٨٢,٨٨٥	٣,٨٣٦,١٤٠

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المحتفظ بها

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية لاستثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٢٢٤,٤٧٥	١٧,٤٤٧	٣٧,٠٠٨	٧,٢٧٨,٩٣٠	
(١,٦٣٤,١٢١)	(٢,٤٤٣)	(١٤)	(١,٦٣٦,٥٧٨)	
٢,٠٠٠,٦١٠	-	-	٢,٠٠٠,٦١٠	
٧,٥٩٠,٩٦٤	١٥,٠٠٤	٣٦,٩٩٤	٧,٦٤٢,٩٦٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤١٨,٥٢٧	١٧٣,٤٦٩	-	٤,٥٩١,٩٩٦	
-	(٣٧,١٨٤)	٣٧,١٨٤	-	
٨١,٩٠٨	(٨١,٩٠٨)	-	-	
(٧٦٧,٤٩٥)	(٣٦,٩٣٠)	(١٧٦)	(٨٠٤,٦٠١)	
٣,٤٩١,٥٣٥	-	-	٣,٤٩١,٥٣٥	
٧,٢٢٤,٤٧٥	١٧,٤٤٧	٣٧,٠٠٨	٧,٢٧٨,٩٣٠	

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية جديدة منشأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية جديدة منشأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة - قطاع الخدمات المصرفية للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠١٥,٠٢١	١٠٢,٧١٠	١٦٢,٠٨٢	١٠,٢٧٩,٨١٣	
(٨,٢٠٦)	٨,٢٠٦	-	-	
(٢,٨٣٨,٣٤٤)	(٢٠,٥٩٤)	(٤٨٠)	(٢,٨٥٩,٤١٨)	
٢,٨٥٢,٩٥٥	٨,٢٠٦	-	٢,٨٦١,١٦١	
١٠,٠٢١,٤٢٦	٩٨,٥٢٨	١٦١,٦٠٢	١٠,٢٨١,٥٥٦	

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية جديدة منشأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة - قطاع الخدمات المصرفية للشركات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى التغير في التعرضات خلال السنة موجودات مالية جديدة منشأة حذوفات
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,١١٩,٩٩٧	٣٧٧,٤٩٧	١٩٣,٢٥٣	٨,٦٩٠,٧٤٧	
(٢٣,٣٠٣)	٢٣,٣٠٣	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	(٥٦,١٢٦)	٥٦,١٢٦	-	
١١٧,٩٧٧	(١١٧,٩٧٧)	-	-	
(٣,٩٦٦,٢٢٩)	(١٤١,٢٩٢)	(٩٠,١٢٨)	(٤,١٩٧,٦٤٩)	
٥,٧٦٦,٥٧٩	١٧,٣٠٥	٤,٧١١	٥,٧٨٨,٥٩٥	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	
١٠,٠١٥,٠٢١	١٠٢,٧١٠	١٦٢,٠٨٢	١٠,٢٧٩,٨١٣	
-	-	-	-	

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة - قطاع الخدمات المصرفية التجارية

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية التغير في التعرضات خلال السنة موجودات مالية جديدة منشأة حذوفات
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٦١,١٦٢	٨٣٩,٢٢٤	٥٤٨,٨٣٥	٩,٠٤٩,٢٢١	
(١٨٥,٢١٣)	١٨٥,٢١٣	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
-	(١٦٢,٠١٧)	١٦٢,٠١٧	-	
٤,٦٠٩	(٤,٦٠٩)	-	-	
-	١,٢١٥	(١,٢١٥)	-	
(٧٢٥,٨٥٢)	(٥٨,٨٧٩)	(٦٥,٩٠٦)	(٨٥٠,٦٣٧)	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١,١٣١,٥٢٧	٢٣,١٨٦	٤,٩١٢	١,١٥٩,٦٢٥	
-	-	(٤٤,٩٧٣)	(٤٤,٩٧٣)	
٧,٨٨٦,٢٣٣	٨٢٣,٣٣٣	٦٠٣,٦٧٠	٩,٣١٣,٢٣٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية التغير في التعرضات خلال السنة موجودات مالية جديدة منشأة حذوفات
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥٤٤,٠٣٩	٩١٨,٠٦٣	٥٩١,٠٩٩	٨,٠٥٣,٢٠١	
(٦٥٩,٢٦٩)	٦٥٩,٢٦٩	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	(٢٦٢,٦٠١)	٢٦٢,٦٠١	-	
١٠٣,٤٧٩	(١٠٣,٤٧٩)	-	-	
-	٩,٢٧٣	(٩,٢٧٣)	-	
(٢,٠٤٣,٣٥١)	(٥٠٤,٤٦١)	(١٥٣,٩٦٣)	(٢,٧٠١,٧٧٥)	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٧١٦,٢٦٤	١٢٣,١٦٠	٨٤,٥٩١	٣,٩٢٤,٠١٥	
-	-	(٢٢٦,٢٢٠)	(٢٢٦,٢٢٠)	
٧,٦٦١,١٦٢	٨٣٩,٢٢٤	٥٤٨,٨٣٥	٩,٠٤٩,٢٢١	

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة - قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧,٩٥٤,٩٩٤	٣٦٨,٧٠٨	٤٩١,٥٨٣	١٨,٨١٥,٢٨٥
(٢٥١,٤٣٤)	٢٥١,٤٣٤	-	-
-	(٦٣,٤٥٧)	٦٣,٤٥٧	-
٨١,٨٢٣	(٨١,٨٢٣)	-	-
-	١٤,١٤٢	(١٤,١٤٢)	-
(١,٥٦٠,٥٠٦)	(٣٦,٣٣٠)	(٢٧,٨٠٩)	(١,٦٢٤,٦٤٥)
١,٩٥٠,٠٦٤	١٦,٠٠٦	١٣١	١,٩٦٦,٢٠١
-	-	(٥٥,٣٨٠)	(٥٥,٣٨٠)
١٨,١٧٤,٩٤١	٤٦٨,٦٨٠	٤٥٧,٨٤٠	١٩,١٠١,٤٦١

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية جديدة منشأة

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧,٦٤١,٢٨٤	٤٠٠,٦٢٨	٦٧٠,٥٩٥	١٨,٧١٢,٥٠٧
(٤٩٥,٩٥٦)	٤٩٥,٩٥٦	-	-
-	(٣٠٩,١٢١)	٣٠٩,١٢١	-
١٣٧,٢٦٣	(١٣٧,٢٦٣)	-	-
-	٣٣,٦٠١	(٣٣,٦٠١)	-
(٥,٣٢٩,٨٢٢)	(١٩١,٣٨٤)	(٢٠٢,٢٧٠)	(٥,٧٢٣,٤٧٦)
٦,٠٠٢,٢٢٥	٧٦,٢٩١	٤١,٨٢٤	٦,١٢٠,٣٤٠
-	-	(٢٩٤,٠٨٦)	(٢٩٤,٠٨٦)
١٧,٩٥٤,٩٩٤	٣٦٨,٧٠٨	٤٩١,٥٨٣	١٨,٨١٥,٢٨٥

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغير في التعرضات خلال السنة

موجودات مالية جديدة منشأة

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٠٣,٥٩٣	٤٧٥,٦٣٨	٨٩٣,٨٢١	٢,٠٧٣,٠٥٢	
(٤١,٤٧٦)	٤١,٤٧٦	-	-	
-	(٨٢,١٨٩)	٨٢,١٨٩	-	
٤١,٣٧٤	(٤١,٣٧٤)	-	-	
-	٦,٦٥٥	(٦,٦٥٥)	-	
٨١,١٢٣	٣٤,٠٥٣	٤٣,٣٩٧	١٥٨,٥٧٣	
٩٧,٠٨٨	١٩,١٠٦	٤,٣٧٢	١٢٠,٥٦٦	
-	-	(١٠٠,٣٥٣)	(١٠٠,٣٥٣)	
٨٨١,٧٠٢	٤٥٣,٣٦٥	٩١٦,٧٧١	٢,٢٥١,٨٣٨	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
/ التعرض الناتج عن التعثر
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
حذوفات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	المجموع الكلي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٨٢,٨٥٤	٣٠٠,٥٨٣	٩٠٩,٧٧١	١,٨٩٣,٢٠٨	
(٢٨٨,٩٨٢)	٢٨٨,٩٨٢	-	-	
-	(٢٠٥,٨٨٧)	٢٠٥,٨٨٧	-	
٥١,١٢٣	(٥١,١٢٣)	-	-	
-	٢٢,٣٢٢	(٢٢,٣٢٢)	-	
(٢٤,٤٦٦)	٣٨,٧٤٩	٢٠٩,٩٨٠	٢٢٤,٢٦٣	
٢٨٣,٠٦٤	٨٢,٠١٢	١١٢,٦٩١	٤٧٧,٧٦٧	
-	-	(٥٢٢,١٨٦)	(٥٢٢,١٨٦)	
٧٠٣,٥٩٣	٤٧٥,٦٣٨	٨٩٣,٨٢١	٢,٠٧٣,٠٥٢	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن
التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
حذوفات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة للمبالغ المستحقة من البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموع
٥٧,١٥٣	١٤٥	-	٥٧,٢٩٨
(١٨,١١٧)	(١٢١)	-	(١٨,٢٣٨)
٦,٨٤٠	-	-	٦,٨٤٠
٤٥,٨٧٦	٢٤	-	٤٥,٩٠٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
التغير في التعرضات خلال السنة
موجودات مالية جديدة منشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموع
٣٣,٥٤٩	٥,٧٢٠	-	٣٩,٢٦٩
٣,٩٩١	(٣,٩٩١)	-	-
(٦,٦٢٧)	(١,٥٨٤)	-	(٨,٢١١)
٢٦,٢٤٠	-	-	٢٦,٢٤٠
٥٧,١٥٣	١٤٥	-	٥٧,٢٩٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
/ التعرض الناتج عن التعثر
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسارة لاستثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموع
٧,٨١٦	-	١٣٦,٣١٢	١٤٤,١٢٨
(١,٤٨١)	-	٣٠٩	(١,١٧٢)
٦٢٤	-	-	٦٢٤
٦,٩٥٩	-	١٣٦,٦٢١	١٤٣,٥٨٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
/ التعرض الناتج عن التعثر
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموع
١٠,٩٤٣	١٣,٩٨٦	-	٢٤,٩٢٩
(١٠٦)	١٠٦	-	-
-	(١٣,٦٧٠)	١٣,٦٧٠	-
٣١٧	(٣١٧)	-	-
(٤,٦٥٩)	(١٠٥)	١٢٢,٦٤٢	١١٧,٨٧٨
١,٣٢١	-	-	١,٣٢١
٧,٨١٦	-	١٣٦,٣١٢	١٤٤,١٢٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
/ التعرض الناتج عن التعثر
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة لاستثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٨,٥٥٧	٩,١٨٣	٢٩,٣٨٤	٥٧,١٢٤
(١٣,١٧٧)	(١)	-	(١٣,١٧٨)
٩,٥٦٤	-	-	٩,٥٦٤
١٤,٩٤٤	٩,١٨٢	٢٩,٣٨٤	٥٣,٥١٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
/ التعرض الناتج عن التعثر
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩,٩٥٧	١٤,٩٨٣	-	٢٤,٩٤٠
-	(٣,٤٧٤)	٣,٤٧٤	-
١,١٤٦	(١,١٤٦)	-	-
(١,٥٥٦)	(١,١٨٠)	٢٥,٩١٠	٢٣,١٧٤
٩,٠١٠	-	-	٩,٠١٠
١٨,٥٥٧	٩,١٨٣	٢٩,٣٨٤	٥٧,١٢٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
/ التعرض الناتج عن التعثر
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة - الخدمات المصرفية للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٩,٩٥١	٢٠,١١٨	١٤٦,٥٢٢	٢٧٦,٥٩١
(٨٩٨)	٨٩٨	-	-
٥٣,٤٨٢	(١,٠٩٧)	(٤٧٣)	٥١,٩١٢
٣,٥٦٤	٨٩٨	-	٤,٤٦٢
١٦٦,٠٩٩	٢٠,٨١٧	١٤٦,٠٤٩	٣٣٢,٩٦٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
/ التعرض الناتج عن التعثر
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة - الخدمات المصرفية للشركات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
٢٠٢٢ يناير ١	٧٠,٥٧٢	٣٨,٨٢٠	١٣٤,٠٦٤	٢٤٣,٤٥٦
(٦,٨٦٠)	٦,٨٦٠	-	-	-
-	(١٣,٨٢١)	١٣,٨٢١	-	-
٣,٠٢٦	(٣,٠٢٦)	-	-	-
١٧,٥٨٦	(١٠,٨٥٨)	(٤,١٩٤)	٢,٥٣٤	٢,٥٣٤
٢٥,٦٢٧	٢,١٤٣	٤,٧١١	٣٢,٤٨١	٣٢,٤٨١
-	-	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)
١٠٩,٩٥١	٢٠,١١٨	١٤٦,٥٢٢	٢٧٦,٥٩١	٢٧٦,٥٩١

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة - الخدمات المصرفية التجارية

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
٢٠٢٣ يناير ١	٢٤٨,٣٢١	٢٦١,٠١١	٤٦٤,٣٦٣	٩٧٣,٦٩٥
(١٨,٩٣٥)	١٨,٩٣٥	-	-	-
-	(٥٢,٩٩٤)	٥٢,٩٩٤	-	-
٣,٨٣٧	(٣,٨٣٧)	-	-	-
-	١,٠٤٦	(١,٠٤٦)	-	-
٦٧,٢٠٩	(٦,٩٠٦)	٢٦,٨٧٠	٨٧,١٧٣	٨٧,١٧٣
٤٦,٦٠٨	٦,٢٦٧	٤,٢٥٥	٥٧,١٣٠	٥٧,١٣٠
-	-	(٤٤,٩٧٣)	(٤٤,٩٧٣)	(٤٤,٩٧٣)
٣٤٧,٠٤٠	٢٢٣,٥٢٢	٥٠٢,٤٦٣	١,٠٧٣,٠٢٥	١,٠٧٣,٠٢٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
٢٠٢٢ يناير ١	٢٤٦,٨٨٨	١٣٩,٢٥٨	٤٧٩,٨٠٠	٨٦٥,٩٤٦
(١٧٦,٢٤٨)	١٧٦,٢٤٨	-	-	-
-	(١١٢,٣٧٢)	١١٢,٣٧٢	-	-
١٣,٧٥٧	(١٣,٧٥٧)	-	-	-
-	٨,٠٥١	(٨,٠٥١)	-	-
٤٠,٠٨٦	٣٥,١٧٦	٣٠,٥٣١	١٠٥,٧٩٣	١٠٥,٧٩٣
١٢٣,٨٣٨	٢٨,٤٠٧	٧٥,٩٣١	٢٢٨,١٧٦	٢٢٨,١٧٦
-	-	(٢٢٦,٢٢٠)	(٢٢٦,٢٢٠)	(٢٢٦,٢٢٠)
٢٤٨,٣٢١	٢٦١,٠١١	٤٦٤,٣٦٣	٩٧٣,٦٩٥	٩٧٣,٦٩٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة - الخدمات المصرفية للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤٥,٣٢١	١٩٤,٥٠٩	٢٨٢,٩٣٦	٨٢٢,٧٦٦
(٢١,٦٤٣)	٢١,٦٤٣	-	-
-	(٢٩,١٩٥)	٢٩,١٩٥	-
٣٧,٥٣٧	(٣٧,٥٣٧)	-	-
-	٥,٦٠٩	(٥,٦٠٩)	-
(٣٩,٥٦٩)	٤٢,٠٥٧	١٧,٠٠٠	١٩,٤٨٨
٤٦,٩١٦	١١,٩٤١	١١٧	٥٨,٩٧٤
-	-	(٥٥,٣٨٠)	(٥٥,٣٨٠)
٣٦٨,٥٦٢	٢٠٩,٠٢٧	٢٦٨,٢٥٩	٨٤٥,٨٤٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر

/ التعرض الناتج عن التعثر

بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة

حذوفات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٦٥,٣٩٤	١٢٢,٥٠٥	٢٩٥,٩٠٧	٧٨٣,٨٠٦
(١٠٥,٨٧٤)	١٠٥,٨٧٤	-	-
-	(٧٩,٦٩٤)	٧٩,٦٩٤	-
٣٤,٣٤٠	(٣٤,٣٤٠)	-	-
-	١٤,٢٧١	(١٤,٢٧١)	-
(٨٢,١٣٨)	١٤,٤٣١	١٨٣,٦٤٣	١١٥,٩٣٦
١٣٣,٥٩٩	٥١,٤٦٢	٣٢,٠٤٩	٢١٧,١١٠
-	-	(٢٩٤,٠٨٦)	(٢٩٤,٠٨٦)
٣٤٥,٣٢١	١٩٤,٥٠٩	٢٨٢,٩٣٦	٨٢٢,٧٦٦

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر

/ التعرض الناتج عن التعثر

بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة

حذوفات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٥. إعادة بيان الأرقام المقارنة

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٣، باستخدام نهج رجعي كامل. وبسبب التحول من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، هناك إعادة تصنيف ضمن الموجودات والمطلوبات وبين الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية. وكان لإعادة التصنيف تأثير قدره ٤,٤٥٧ ألف درهم على إجمالي حقوق الملكية للمساهمين.

يرد فيما يلي تأثير عمليات إعادة البيان:

كما هو مدرج سابقاً ألف درهم	الزيادة / (النقص) بسبب إعادة البيان ألف درهم	كما هو معاد بيانه ألف درهم
بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الموجودات		
٢٨٠,٩٢٨	(١٣٦,٧٤٠)	١٤٤,١٨٨
١,٤٣٤,١٢٥	(١٦,٩٠٦)	١,٤١٧,٢١٩
١,٧١٥,٠٥٣	(١٥٣,٦٤٦)	١,٥٦١,٤٠٧
المطلوبات		
٤٦٤,٤٩١	(١٢٩,٨٤٩)	٣٣٤,٦٤٢
١,٧٠٢,٤٧١	(١٩,٣٤٠)	١,٦٨٣,١٣١
٢,١٦٦,٩٦٢	(١٤٩,١٨٩)	٢,٠١٧,٧٧٣
حقوق الملكية		
٣,٣٩٥,٨٣٩	(٣,٥٣٢)	٣,٣٩٢,٣٠٧
٢٧,٢٦٧	(٩٢٥)	٢٦,٣٤٢
٣,٤٢٣,١٠٦	(٤,٤٥٧)	٣,٤١٨,٦٤٩
٥,٥٩٠,٠٦٨	(١٥٣,٦٤٦)	٥,٤٣٦,٤٢٢

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إجراء التسويات التالية للعقود الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها وحسب خطوط المنتجات. تتعلق التسوية الواردة في الجدول بالتأثير المستقل للتحول على شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع، شركة تابعة للمجموعة.

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

٣٦. ضريبة الدخل على الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، مرسومًا بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال ("القانون") لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. علاوة على ذلك، في ١٦ يناير ٢٠٢٣، نشر مجلس الوزراء قرارًا بتحديد الحد الأدنى للدخل الخاضع للضريبة بقيمة ٣٧٥,٠٠٠ درهم حيث تخضع المنشآت التي يتجاوز دخلها هذا الحد لمعدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪.

سيصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي سيصبح ساريًا بالنسبة للمجموعة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤. تقرر الإدارة بأن عددًا من اللوائح المتعلقة بتطبيق التشريعات الضريبية لم يتم نشرها بعد، وعليه ستواصل الإدارة مراقبة التطورات لتقييم تأثير ضريبة الشركات بما في ذلك أي آثار ضريبة مؤجلة على المجموعة.

٣٧. الأحداث اللاحقة

وافق مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٤٪ بقيمة ٥٦٩,٩ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٢,٥٪ بقيمة ٣٧٧,٢ مليون درهم).

٣٨. اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٢٣.