بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	٦-٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٨ - ٢٤

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
١١ أغسطس ٢٠٢٢

رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٢٧٨,٧٩٧	٢٧٦,٣٨٥
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٣	٢٩٧,٢٦٨	٢٧١,١٤٦
قروض وسلفيات، بالصافي	٤	٨٦٤,٥٩٨	٩١٤,٤٧٣
استثمارات، بالصافي	٥	١,٥٢٢,١٢٨	١,٣٦١,٣٧٦
موجودات أخرى		٤٠,٢٣١	٤٢,٦٧٦
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٣,٩٥٣	٣,٩٣٥
مجموع الموجودات		٣,٠٠٦,٩٧٥	٢,٨٦٩,٩٩١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٧	٦٦,٠٢٩	٣٥٠,٩٩٦
ودائع العملاء		٢,٤٧٢,٥٣٣	١,٩٧٨,٧٣٥
مطلوبات أخرى		٥٦,٨٤٦	٥٩,١٥١
مجموع المطلوبات		٢,٥٩٥,٤٠٨	٢,٣٨٨,٨٨٢
حقوق الملكية			
رأس المال		٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
احتياطي خاص		٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١
احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان		١٩,٠٤٩	١٣,٤١٢
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		(١٨,٩١٠)	١٠,٢٤١
أرباح محتجزة		٢٦١,٩٤٩	٣٠٧,٩٧٧
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٤١١,٣٣٩	٤٨٠,٨٨١
حصص غير مسيطرة		٢٢٨	٢٢٨
مجموع حقوق الملكية		٤١١,٥٦٧	٤٨١,١٠٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٠٠٦,٩٧٥	٢,٨٦٩,٩٩١

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٢، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

إدوارد كوينلان
(عضو مجلس الإدارة)

جوراف شا
(الرئيس التنفيذي)

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	ايضاحات	**٢٠٢٢** ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*	**٢٠٢٢** ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
إيرادات الفوائد	٨	**١٠,٢٧٦**	٨,٩٧٢	**١٩,٠٥٨**	١٨,١٥٦
صافي الإيرادات من الاستثمارات	٩	**١٤,٩٢١**	١٩,٥٠٩	**٢٥,٩٦١**	٣١,٢٣٣
		٢٥,١٩٧	٢٨,٤٨١	**٤٥,٠١٩**	٤٩,٣٨٩
مصاريف الفوائد		**(٧,٧٥٩)**	(٦,٩٣٨)	**(١٥,٢٦١)**	(١٣,٦٨٤)
رادات الفوائد والاستثمار، بالصافي		**١٧,٤٣٨**	٢١,٥٤٣	**٢٩,٧٥٨**	٣٥,٧٠٥
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		**٥,٩٢٦**	٤,٣٢٢	**١١,٥٩٨**	٩,٦٣٦
أرباح صرف العملات، بالصافي		**٩٥٤**	٣٨٠	**١,٤٤٨**	١,١١٧
الإيرادات التشغيلية		**٢٤,٣١٨**	٢٦,٢٤٥	**٤٢,٨٠٤**	٤٦,٤٥٨
مصاريف عمومية وإدارية		**(١٥,٠٣٣)**	(١٩,٢٥٧)	**(٢٩,٨٦٤)**	(٣٥,١٠٢)
صافي (خسارة)/عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	**(٦,٠٤٣)**	٣٥٨	**(٥٣,٣٣١)**	٢,٩٩٥
المصاريف التشغيلية		**(٢١,٠٧٦)**	(١٨,٨٩٩)	**(٨٣,١٩٥)**	(٣٢,١٠٧)
ربح / (خسارة) الفترة		**٣,٢٤٢**	٧,٣٤٦	**(٤٠,٣٩١)**	١٤,٣٥١
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		**٣,٢٤٢**	٧,٣٤٦	**(٤٠,٣٩١)**	١٤,٣٥١
حصص غير مسيطرة		**-**	-	**-**	-
ربح / (خسارة) الفترة		**٣,٢٤٢**	٧,٣٤٦	**(٤٠,٣٩١)**	١٤,٣٥١
الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفّضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)	١٠	**٤,٦٣**	١٠,٤٩	**(٥٧,٧٠)**	٢٠,٥٠

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	**٢٠٢٢**	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
ربح / (خسارة) الفترة	**٣,٢٤٢**	٧,٣٤٦	**(٤٠,٣٩١)**	١٤,٣٥١
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة				
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٨٧	(١٤٨)	**١١,٤٥٢**	١,١٣٦
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة				
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٢٠,٩٧٧)**	٤,٢٢٢	**(٤٠,٦٠٣)**	١,٥١١
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة	**(٢٠,٢٩٠)**	٤,٠٧٤	**(٢٩,١٥١)**	٢,٦٤٧
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	**(١٧,٠٤٨)**	١١,٤٢٠	**(٦٩,٥٤٢)**	١٦,٩٩٨
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	**(١٧,٠٤٨)**	١١,٤٢٠	**(٦٩,٥٤٢)**	١٦,٩٩٨
حصص غير مسيطرة	-	-	**-**	-
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	**(١٧,٠٤٨)**	١١,٤٢٠	**(٦٩,٥٤٢)**	١٦,٩٩٨

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
	إيضاحات	***ألف درهم***	*ألف درهم*
الأنشطة التشغيلية			
(خسارة)/ ربح الفترة		**(٤٠,٣٩١)**	١٤,٣٥١
تعديلات لـ:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		**٥١٥**	٩٣٨
إطفاء موجودات غير ملموسة		**٦٣**	١٠٣
استهلاك موجودات حق الاستخدام		**١,٧٥٥**	١,٧٩٧
صافي خسارة/ (عكس) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	**٥٣,٣٣١**	(٢,٩٩٥)
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**١٥,٢٧٣**	١٤,١٩٤
التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		**(٧٢,٢٨٢)**	(١٤,٨٠٦)
التغير في القروض والسلفيات، بالصافي		**٤٩,٩٩٠**	(٤٧٨,٨٤٩)
التغير في الاستثمارات، بالصافي		**(٢٤٣,١٢٠)**	(١٧٣,٨٣٥)
التغير في الموجودات الأخرى		**٦٩٠**	(٨,٥١٨)
التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك		**(٢٨٤,٩٦٧)**	٣٢١,٢١٦
التغير في ودائع العملاء		**٤٩٣,٧٩٨**	(٤٤,٩٣٦)
التغير في المطلوبات الأخرى		**(٢,٣٠٥)**	٣,٩٣٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		**(٤٢,٩٢٣)**	(٣٨١,٦٠٤)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		**(٥٩٦)**	(٤٢٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(٥٩٦)**	(٤٢٤)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		**(٤٣,٥١٩)**	(٣٨٢,٠٢٨)
النقد وما في حكمه في ١ يناير		**٥٢١,٩٤٠**	٨٢٠,٩٨٣
النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو		**٤٧٨,٤٢١**	٤٣٨,٩٥٥
يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ستة أشهر أو أقل:			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)		**١٨٠,٤١٦**	٢٠٥,٢٧٣
مبالغ مستحقة من البنوك	٣	**٢٩٨,٠٠٥**	٢٣٣,٦٨٢
		٤٧٨,٤٢١	٤٣٨,٩٥٥
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح			
فائدة مدفوعة		**٩,٦٦٤**	٧,٤٧٥
فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)		**٣٩,٦٦٠**	٣٥,٠٥١
توزيعات أرباح مقبوضة		**٥,٨٣٩**	٦,٠٥٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	رأس المال	*احتياطي قانوني*	*احتياطي خاص*	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة*	*أرباح محتجزة*	*المجموع*	*حصص غير مسيطرة*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	١٣,٤١٢	١٠,٢٤١	٣٠٧,٩٧٧	٤٨٠,٨٨١	٢٢٨	٤٨١,١٠٩
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	(٤٠,٣٩١)	(٤٠,٣٩١)	-	(٤٠,٣٩١)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٢٩,١٥١)	-	(٢٩,١٥١)	-	(٢٩,١٥١)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٢٩,١٥١)	(٤٠,٣٩١)	(٦٩,٥٤٢)	-	(٦٩,٥٤٢)
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	-	-	-	٥,٦٣٧	-	(٥,٦٣٧)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	١٩,٠٤٩	(١٨,٩١٠)	٢٦١,٩٤٩	٤١١,٣٣٩	٢٢٨	٤١١,٥٦٧

** وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان" كتخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لدفع توزيعات الأرباح.*

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

	رأس المال	*احتياطي قانوني*	*احتياطي خاص*	*احتياطي الانخفاض في قيمة الدائنة**	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة*	*أرباح محتجزة*	*المجموع*	*حصص غير مسيطرة*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢١	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٤,٨٨٥	١٤,٨٧٨	٢٨٥,٨٨٥	٤٥٤,٨٩٩	٢٢٨	٤٥٥,١٢٧
ربح الفترة	-	-	-	-	-	١٤,٣٥١	١٤,٣٥١	-	١٤,٣٥١
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٢,٦٤٧	-	٢,٦٤٧	-	٢,٦٤٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٢,٦٤٧	١٤,٣٥١	١٦,٩٩٨	-	١٦,٩٩٨
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	-	-	-	٦,١٢٢	-	(٦,١٢٢)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	١١,٠٠٧	١٧,٥٢٥	٢٩٤,١١٤	٤٧١,٨٩٧	٢٢٨	٤٧٢,١٢٥

١ معلومات عامة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. وسُجّل البنك في عام ١٩٩٩ بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة.

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

يتمثل نشاط البنك في أعمال استشارات الاستثمار وإدارة الثروات. وعنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢,٨٥٪ (٢٠٢١: ٥٢,٨٥٪) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس الإعداد

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

لا تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة من قبل المجموعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة. أعدت المعلومات المالية للشركة التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد (تتمة)

يتم توحيد الشركة التابعة التالية التي يمارس البنك السيطرة عليها في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

اسم الشركة التابعة	*البلد*	*نسبة الملكية (٪)*		*الأنشطة الرئيسية*
		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
شركة إي آي بي للاستثمار ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	**٢٤٪**	٢٤٪	الاستثمار في المشاريع التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها.

*يتمتع البنك بالقدرة على ممارسة السيطرة على إي آي بي للاستثمار ذ.م.م (المنشأة) حيث أنه يتمتع بحقوق في الحصول على عوائد متغيرة ولديه القدرة على التأثير على العوائد. وحيث إن البنك يمتلك حالياً سيطرة على المنشأة، فقد تم توحيدها في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. لدى المنشأة شركة تابعة مملوكة لها بالكامل وهي شركة إي آي بي انفستمنت منجمنت كايمان ليمتد. تعد المنشأة منشأة خاملة وليس لديها عمليات.

٢-٣ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، يطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. وتُبنى التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء الأحكام المتضمنة في تقدير الخسائر الاقتصادية المتوقعة على التعرضات الروسية كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٥.

٢-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- **التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦**

تحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسرًا.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.	مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣

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

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
محلية	٣٥,٨٩٩	٣٣,٢٩٤
إقليمية	٥,١٨٢	٥,٣٢٩
دولية	٢٥٦,٩٢٤	٢٣٣,٠٣١
	٢٩٨,٠٠٥	٢٧١,٦٥٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٧٣٧)	(٥٠٨)
	٢٩٧,٢٦٨	٢٧١,١٤٦

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
إجمالي القروض والسلفيات	٨٩٢,٣٦١	٩٤١,٦٠٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٢٣,٨٥٥)	(٢٣,٩٧٠)
ناقصاً: الفوائد والرسوم المعلقة	(٣,٩٠٨)	(٣,١٦٦)
قروض وسلفيات، بالصافي	٨٦٤,٥٩٨	٩١٤,٤٧٣

٥ استثمارات، بالصافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أدوات الدين		
مدرجة	٥٥,١٦١	٣٤,٣٨٦
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	٢٦,٣٦١	٦٠,١٢١
غير مدرجة	٨٢,٧٠١	٩٦,٧٥٠
	١٠٩,٠٦٢	١٥٦,٨٧١
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٦٤,٢٢٣	١٩١,٢٥٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات الدين		
مدرجة	٧٢٥,٥٢٥	٤٣٣,٧٣٧
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	٦٤,٩٥٩	٥٢,٧٠٦
غير مدرجة	٦,٣٤٩	٦,٣٥٢
	٧١,٣٠٨	٥٩,٠٥٨
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٩٦,٨٣٣	٤٩٢,٧٩٥
استثمارات بالتكلفة المطفأة		
أدوات الدين		
مدرجة	٦١٧,٧٤٤	٦٨٦,٢١٩
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٦١٧,٧٤٤	٦٨٦,٢١٩
إجمالي الاستثمارات	١,٥٧٨,٨٠٠	١,٣٧٠,٢٧١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٥٦,٦٧٢)	(٨,٨٩٥)
استثمارات، بالصافي	١,٥٢٢,١٢٨	١,٣٦١,٣٧٦

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٨٤,٥٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣٨,٠٠١ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول الضمان المرهون مقابل التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

قامت المجموعة بشراء أسهم حقوق ملكية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بقيمة ٧٩٤ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢١: لا شيء).

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

	المجموع	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			استثمارات مدرجة
	٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	بالتكلفة المطفأة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات الدين:					
محلية	١٥٩,٢٥٨	٥٣,٨٦٦	-	-	١٠٥,٣٩٢
إقليمية	٢٠٠,١٣٥	١١٤,٢٤٣	-	-	٨٥,٨٩٢
دولية	١,٠٣٩,٠٣٧	٦١٢,٥٧٧	-	-	٤٢٦,٤٦٠
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٧٠,٥٠٠	٣٩,٣٩٥	٤	٣١,١٠١*	-
إقليمية	٧٨٧	٧٨٧	-	-	-
دولية	١٠٩,٠٨٣	٢٦,٣٦١	٨٢,٧٢٢	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٥٧٨,٨٠٠	٨٤٧,٢٢٩	٨٢,٧٢٦	٣١,١٠١	٦١٧,٧٤٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٥٦,٦٧٢)				
استثمارات، بالصافي	١,٥٢٢,١٢٨				

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ما قيمته ٥٣٦,٦٩٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٨٠,٥٨٢ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة.

* المعطيات الرئيسية المستخدمة في أساليب التقييم لهذه الاستثمارات هي معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة. تتضمن التدفقات النقدية المخصومة معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة مع تعديلات للمعاملات المماثلة وسعر الفائدة. ومن حيث علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة، فإن أي تغييرات في معاملات بيع قابلة للمقارنة وأي تغييرات سعر الفائدة في التدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر بشكل مباشر على القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

	المجموع	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			استثمارات مدرجة
	٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	بالتكلفة المطفأة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات الدين:					
محلية	١٢٨,٠٨٦	٢٢,١٦٨	-	-	١٠٥,٩١٨
إقليمية	٢٠٥,٥٩٤	٩٨,٢١٥	-	-	١٠٧,٣٧٩
دولية	٨٢٠,٦٦٢	٣٤٧,٧٤٠	-	-	٤٧٢,٩٢٢
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٥٨,٢٥٥	٣٥,٧٨٤	٤	٢٢,٤٦٧*	-
إقليمية	٧٧٩	٧٧٩	-	-	-
دولية	١٥٦,٨٩٥	٦٠,١٢١	٩٦,٧٧٤	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٣٧٠,٢٧١	٥٦٤,٨٠٧	٩٦,٧٧٨	٢٢,٤٦٧	٦٨٦,٢١٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٨,٨٩٥)				
استثمارات، بالصافي	١,٣٦١,٣٧٦				

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
في بداية الفترة / السنة	٢٢,٤٦٧	٢٠,٩٩٥
صافي الأرباح غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر	٨,٦٣٤	١,٤٧٢
في نهاية الفترة / السنة	٣١,١٠١	٢٢,٤٦٧

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغييرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
مبالغ مستحقة من البنوك		
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة		
الرصيد في ١ يناير	٥٠٨	٦٧٠
صافي خسارة / (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة	٢٢٩	(١٦٢)
	٧٣٧	٥٠٨
قروض وسلفيات		
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة		
الرصيد في ١ يناير	٢٣,٩٧٠	٢٦,٥٣٦
صافي عكس الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة	(١١٥)	(٢,٥٦٦)
	٢٣,٨٥٥	٢٣,٩٧٠
استثمارات		
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة		
الرصيد في ١ يناير	٨,٨٩٥	١٠,٨٠٢
صافي مخصص/ (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة	٤٧,٧٧٧	(١,٩٠٧)
	٥٦,٦٧٢	٨,٨٩٥

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات، والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمبالغ المستحقة من البنوك:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	٧٦,١٣٥	٢٤,٦٤٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	٤,٠٤٥	٥,٠٧٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	١,٠٩٥	٣,٦٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)	٥,١٤٠	٨,٧٢٤
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨١,٢٧٥	٣٣,٣٧٣

٦-١ صافي (خسارة)/عكس الموجودات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)
(خسارة)/ عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٥,٧٨٦)	١٧٢	(٤٧,٧٧٧)	٢,٧٥٣
(خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٢)	٧	(٥,٤٤٠)	١٤
(خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	١٣٥	٧٩	١١٥	٢
عكس الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك	(٣٦٠)	١٠٠	(٢٢٩)	٢٢٦
	(٦,٠٤٣)	٣٥٨	(٥٣,٣٣١)	٢,٩٩٥

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
ودائع لأجل	٣٦,٧٢٥	١٤٦,٩٠٠
اتفاقيات إعادة الشراء	٢٩,٣٠٤	٢٠٤,٠٩٦
	٦٦,٠٢٩	٣٥٠,٩٩٦

٧ مبالغ مستحقة للبنوك (تابع)

٧-١ *معلومات عن الضمان*

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	الرصيد ألف درهم (غير مدققة)	***قيمة الضمان ألف درهم (غير مدققة)***	*الرصيد ألف درهم (مدققة)*	*قيمة الضمان ألف درهم (مدققة)*
ودائع لأجل:				
مضمونة بالاستثمارات	**٣٦,٧٢٥**	**٤٧,٩٢٢**	١٤٦,٩٠٠	٢٠٣,٧٨٠
اتفاقيات إعادة الشراء:				
مضمونة بأدوات الدين	**٢٩,٣٠٤**	**٣٦,٦٣٥**	٢٠٤,٠٩٦	٢٣٤,٢٢١

٨ إيرادات الفوائد

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢	**٢٠٢١**	**٢٠٢٢**	**٢٠٢١**
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*
قروض وسلفيات	**٩,٧٢٦**	٨,٩٣٣	**١٨,٤١٢**	١٨,٠٨٣
إيداعات بنكية	**٥٥٠**	٣٩	**٦٤٦**	٧٣
	١٠,٢٧٦	٨,٩٧٢	**١٩,٠٥٨**	١٨,١٥٦

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢	**٢٠٢١**	**٢٠٢٢**	**٢٠٢١**
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*
إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين	**١١,٣٠٢**	١٠,٤٧٧	**٢٢,١٣٨**	٢٠,٠٨٠
إيرادات توزيعات الأرباح	**٤,٠٢٣**	٥,١١٨	**٥,٨٣٩**	٦,٠٥٦
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣٨٠**	٤٢٥	**٣٤٥**	٥١٣
صافي (الخسائر) / الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٥٢١)**	٣,٦٩٨	**(١,٩٢٢)**	٥,٠١٤
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى	**(٢٦٣)**	(٢٠٩)	**(٤٣٩)**	(٤٣٠)
	١٤,٩٢١	١٩,٥٠٩	**٢٥,٩٦١**	٣١,٢٣٣

١٠ (الخسارة) / الربحية الأساسية والمخففة للسهم

تحتسب خسارة السهم الأساسية البالغة ٥٧,٧٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ربحية السهم الأساسية البالغة ٢٠,٥٠ درهم) بقسمة الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٤٠,٣٩١ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ربح بقيمة ١٤,٣٥١ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ ألف بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

إن الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم هي نفسها نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم.

١١ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات المجموعة ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاتها الأساسية. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف، وتتم عمليات المجموعة بشكل رئيسي داخل الإمارات العربية المتحدة.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

	الاستثمارات		***الخدمات البنكية***		***المجموع***	
	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		***الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو***		***الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو***	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	***٢٠٢٢***	٢٠٢١	***٢٠٢٢***	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
إيرادات*	**(٢٤,٨٣٢)**	٣٥,٣٨٨	**٢٩,٥٦٦**	٢٧,٧٤٩	**٤,٧٣٤**	٦٣,١٣٧
مصاريف	**(١٥,١٩٨)**	(١٤,٥٤٤)	**(٢٩,٩٢٧)**	(٣٤,٢٤٢)	**(٤٥,١٢٥)**	(٤٨,٧٨٦)
(خسارة) / ربح للفترة	**(٤٠,٠٣٠)**	٢٠,٨٤٤	**(٣٦١)**	(٦,٤٩٣)	**(٤٠,٣٩١)**	١٤,٣٥١

* تشتمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات ورسوم العمولات والإيرادات الأخرى وربح / (خسارة) صرف العملات ناقصاً صافي خسارة / (عكس) الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية.

	الاستثمارات		***الخدمات البنكية***		***المجموع***	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***٣٠ يونيو ٢٠٢٢***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***٣٠ يونيو ٢٠٢٢***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(مدققة)*
موجودات القطاع	٢,١١٤,٠٢٨	١,٩٢٥,٧٢٤	٨٩٢,٩٤٧	٩٤٤,٢٦٧	٣,٠٠٦,٩٧٥	٢,٨٦٩,٩٩١
المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع	٧,٨٦١	٤٠٢,٧٤٠	٢,٩٩٩,١١٤	٢,٤٦٧,٢٥١	٣,٠٠٦,٩٧٥	٢,٨٦٩,٩٩١

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان وخطابات الاعتماد والضمانات والقبولات المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تلتزم المجموعة بموجب خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة الطارئة المرتبطة بالائتمان:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
ضمانات	١٦,٨٣٤	١٧,٦٩٥
تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*	٦٨,٣٧٩	٢٦,٨٧٨
	٨٥,٢١٣	٤٤,٥٧٣

لدى المجموعة التزامات بقيمة ١٩,٩٢٥ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١,٠٥٥ ألف درهم).

* تمثل التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بعمليات السحب من أي تسهيلات ضمن فترة محددة تخضع لشروط مسبقة وشروط إنهاء الخدمة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، وبما أنه يجب الوفاء بالشروط المسبقة للسحب، فإن مجموع مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت المجموعة مدعى عليها في قضيتين قضائيتين، واحدة تتعلق باستثمار العميل في ورقة تجارية والأخرى تتعلق بممتلكات العميل المحتفظ بها على أساس الترشيح. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، حصلت المجموعة في كلتا الحالتين على أحكام قضائية بإغلاق التقاضي لصالح المجموعة. وبناءً عليه، لم تحتفظ المجموعة بأي مخصص كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. تقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر وإثبات المخصصات، وفقًا للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو موضح في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)
أرصدة مع المساهمين وشركاتهم ذات العلاقة:		
ودائع العملاء	١,٠٣٢,٨١١	١,٠٧٧,٦٩٥
قروض وسلفيات	٤٢٢,١٢٣	٤٢٢,٠١٨
مطلوبات أخرى	٢٨,١٨٨	٢١,٨٢٤
موجودات أخرى	١,٦٠٧	١,٧٥٣
التزامات ومطلوبات طارئة	١٣,٠٢٤	١٣,٨٨٥
أرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة:		
ودائع العملاء	-	٢٨٢

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
مساهمون وشركات مجموعتهم:				
إيرادات الفوائد	**٣,٧٣٤**	٣,٧٣٤	**٧,٤٢٧**	٧,٣٠٣
مصاريف الفوائد	**(٥,١١٨)**	(٥,١٥٩)	**(١٠,٢٢١)**	(١٠,١٢٨)
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	**١,١٦٤**	١,٢١٣	**٢,٢٦٨**	١,٣١٥
مصاريف عمومية وإدارية	**(١,٧٢٥)**	(١,٥٣٩)	**(٣,٤١٤)**	(٣,٣٠٩)
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة:				
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	**-**	٨	**-**	١٧

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم تقم المجموعة بقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢١: لا شيء).

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
رواتب ومنافع أخرى لأفراد الإدارة الرئيسيين	**٢,٦٣٨**	٣,٣٩٣	**٥,٢٧٨**	٦,٤٤٣

١٤ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد دفعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. يتمثل الغرض من الأدوات المالية المشتقة لأعمال المجموعة في التقليل من المخاطر الناتجة عن التعثر أو تقلبات العملة والفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتقليل من مخاطر العملة على استثمارات معينة.

ليس هناك أدوات مشتقة محتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثر جوهري على ربح أو خسارة المجموعة. يتم مراقبة تأثر المجموعة بعقود المشتقات عن كثب كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق للمجموعة.

١٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

أنواع منتجات المشتقات

عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة حسب الحاجة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من البضائع أو الأدوات المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال سنة محددة.

عقود مقايضة

عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للمجموعة. ومن خلال المشتقات التي تتم تسويتها بالإجمالي، تتعرض المجموعة لمخاطر التسوية، وهي مخاطر إيفاء المجموعة بالتزامها مع إخفاق الطرف المقابل في تقديم القيمة المقابلة.

إن التغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل لا تؤثر تأثيراً جوهرياً على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المدرجة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة.

١٥ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات مما يتسبب في تكبد المجموعة خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي تقوم بها المجموعة. وتتم مراقبة مخاطر الائتمان بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتنطوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

تأثير الوضع الاقتصادي والجغرافي السياسي الحالي على مخاطر الائتمان

كانت التبعات الاقتصادية لأزمة فيروس كوفيد-١٩ كبيرة. وقد قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات.

كما أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن العديد من إجراءات الدعم الاقتصادي والحوافز. في هذا الصدد، تم الإعلان عن خطة التمويل بدون تكلفة لدعم المؤسسات المصرفية والمالية والشركات والأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة المتأثرين بهذه الأزمة. في إطار هذه الخطة، تم تقديم خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والتي سُمح فيها للعملاء بتأجيل سداد أقساط قروضهم.

لتقييم تأثير خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والتأجيلات التقديرية الأخرى على النحو الذي تسمح به البنوك والمؤسسات المالية من تلقاء نفسها، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية توجيهًا مشتركًا بشأن معالجة أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

ومع ذلك، في ٧ يناير ٢٠٢٢، أنهى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رسميًا برنامج خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة وسمح بفترة انتقالية مدتها ٦ أشهر (أي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢)، لتهيئة جميع هؤلاء العملاء المستفيدين من التأجيلات والالتزام بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كالمعتاد والتي كانت تطبقها البنوك قبل تطبيق هذا التوجيه المشترك. وخلال هذه الفترة الانتقالية، تعين على جميع البنوك إجراء تقييم واقعي للجدارة الائتمانية لعملائها الذين كانوا يستفيدون من برامج التأجيل.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ليس لدى المجموعة أي عملاء مستفيدين من التأجيلات. كل هؤلاء العملاء الذين سُمح لهم بأي تأجيل تم إحضارهم بموجب شروط الدفع العادية ويتم مراقبتهم بموجب أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كالمعتاد.

١٥ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير الوضع الاقتصادي والجغرافي السياسي الحالي على مخاطر الائتمان (تابع)

في ٢٤ فبراير ٢٠٢٢، بدأ الصراع العسكري بين روسيا وأوكرانيا. نتيجة لذلك، فرض عدد من الدول ولا يزال يفرض عقوبات جديدة على الكيانات الحكومية الروسية والشركات المملوكة للدولة وبعض الكيانات والأفراد المحددين المرتبطين بروسيا في أي مكان في العالم. سيؤثر الموقف جنبًا إلى جنب مع التقلبات المحتملة في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي والقيود المفروضة على الواردات والصادرات وتوافر المواد والخدمات المحلية والوصول إلى الموارد المحلية بشكل مباشر على الكيانات التي لديها عمليات أو تعرضات كبيرة في روسيا وأوكرانيا أو معهما. إن الوضع غير مستقر وقد يكون له أيضًا عواقب وخيمة على الكيانات الأخرى التي قد تتعرض لتقلبات في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي، فضلاً عن احتمال حدوث انكماش اقتصادي طويل الأمد.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، كان استثمار المجموعة في السندات الروسية (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ التكلفة المطفأة ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التكلفة المطفأة ألف درهم (مدققة)*
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٣٠,٠٢٧	٣٠,٠٨٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٤٨٥	٥,٤٩٨
	٣٥,٥١٢	٣٥,٥٨٦

يتم إجراء مراجعات تفصيلية للمحفظة على أساس مستمر وتطبق المجموعة مزيدًا من التدقيق عند ضم العملاء في الصناعات الحساسة وتضمن الامتثال لمتطلبات العقوبات. وتواصل المجموعة مراقبة الوضع الجغرافي السياسي الحالي لروسيا وأوكرانيا وتأثيره على الاقتصاد وستخفف من تعرضها ومخاطرها حسب الاقتضاء.

التأثير على 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، تستخدم المجموعة عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة.

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لاندلاع الاضطرابات الاقتصادية والجغرافية السياسية على المعطيات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. في ضوء الوضع الاقتصادي الحالي والعقوبات المستمرة، استخدمت المجموعة تصنيفات ائتمانية مشددة / عقابية مع تعديلات على الأوراق المالية، عند الحاجة، في إطار الخسائر الائتمانية المتوقعة، مما يضمن وجود نظرة واقعية وتغطية كافية من منظور المخصصات. تراقب المجموعة الوضع اليومي للأزمة وتعمل بفعالية على إدارة أي تعرض مباشر لها.

فيما يتعلق بمحفظة القروض والسلفيات، تجري المجموعة مراجعات متكررة لنسب القرض إلى القيمة على الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض الممنوحة للعملاء. وفقًا لذلك، تخضع جميع قرارات التصنيف والتجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أنها تعكس وجهة نظر دقيقة لتقييم المجموعة للجدارة الائتمانية للعملاء اعتبارًا من تاريخ التقرير. وأعادت المجموعة تقييم محفظتها من عملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

بالنسبة لمحفظتها الاستثمارية، قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت المحفظة الاستثمارية قد تعرضت لتدهور كبير في الجودة الائتمانية. بناءً على التصنيفات من وكالات التصنيف الخارجية وتقييم أي زيادة في احتمالية التعثر، قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للاستثمارات وما إذا كانت هذه الاستثمارات منخفضة القيمة الائتمانية وقامت بتقييم التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه، قامت المجموعة بتحويل استثماراتها في السندات الروسية إلى المرحلة الثالثة. لتعكس انخفاض الائتمان على هذه الاستثمارات، قامت المجموعة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات المرحلة الثالثة على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ *ألف درهم (مدققة)*
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٣٠,٠٢٧	٢٩٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٤٨٥	٢
	٣٥,٥١٢	٢٩٤

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧١,٦٥٤	-	-	٢٧١,٦٥٤
تسديدات وحركات أخرى	٢٦,٣٥١	-	-	٢٦,٣٥١
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٩٨,٠٠٥	-	-	٢٩٨,٠٠٥
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٩١٣,٧٣٤	١,٧٢٠	٢٦,١٥٥	٩٤١,٦٠٩
موجودات مالية جديدة منشأة	٨٣,١٧٨	-	-	٨٣,١٧٨
تسديدات وحركات أخرى	(١٣١,٤٤٨)	(١,٧٢٠)	٧٤٢	(١٣٢,٤٢٦)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٨٦٥,٤٦٤	-	٢٦,٨٩٧	٨٩٢,٣٦١
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٢٠,٩٦٩	٦٣,٥٩٠	١,٦٦٠	٦٨٦,٢١٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٩,٣١٦)	-	٩,٣١٦	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٣,٦٥٦)	١٣,٦٥٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣,٦٨٨	(٣,٦٨٨)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٢,٣٧٥)	٤٢,٣٧٥	-
تسديدات وحركات أخرى	(٦٢,٥٥٨)	(٥,٧١٢)	(٢٠٥)	(٦٨,٤٧٥)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٥٣٩,١٢٧	٢٥,٤٧١	٥٣,١٤٦	٦١٧,٧٤٤

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٤٤	-	-	٣٤٤
تسديدات وحركات أخرى	(٢٩,٢١٨)	-	-	(٢٩,٢١٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٧١,٦٥٤	-	-	٢٧١,٦٥٤
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥
موجودات مالية جديدة منشأة	٥٥٦,٧٣١	-	-	٥٥٦,٧٣١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٧٤٤)	١,٧٤٤	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٠٨,٧٩٩	(١٠٨,٧٩٩)	-	-
تسديدات وحركات أخرى	(٥٧,٥٧٥)	(١,٧٣٤)	(٢,٦١٨)	(٦١,٩٢٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩١٣,٧٣٤	١,٧٢٠	٢٦,١٥٥	٩٤١,٦٠٩
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٢٤,٩٨٣	-	-	٢٢٤,٩٨٣
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥٤,٢٦٦)	٥٤,٢٦٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٩١,٣٦٣	(٩١,٣٦٣)	-	-
تسديدات وحركات أخرى	(٨٤,٠٤٤)	(١٦٠,١٣١)	(٤,٣٦٤)	(٢٤٨,٥٣٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٢٠,٩٦٩	٦٣,٥٩٠	١,٦٦٠	٦٨٦,٢١٩

الحركة في مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	**٥٠٨**	**-**	**-**	**٥٠٨**
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	**٢٢٩**	**-**	**-**	**٢٢٩**
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٧٣٧**			**٧٣٧**
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	**٩٧٢**	**٩**	**٢٢,٩٨٩**	**٢٣,٩٧٠**
موجودات مالية جديدة منشأة	**١٥٥**	**-**	**-**	**١٥٥**
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	**(٢٦١)**	**(٩)**	**-**	**(٢٧٠)**
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٨٦٦**	**-**	**٢٢,٩٨٩**	**٢٣,٨٥٥**

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٥٩٢	٣,٦٤٣	١,٦٦٠	٨,٨٩٥
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٢)	-	٢	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٣)	٢٣		
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٧	(٧)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة		(٣,٣٨٧)	٣,٣٨٧	
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١,١٤٣)	٨٢٣	٤٨,٠٩٧	٤٧,٧٧٧
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢,٤٣١	١,٠٩٥	٥٣,١٤٦	٥٦,٦٧٢

جميع الضمانات الصادرة عن المجموعة مضمونة نقدًا وتصنف في المرحلة الأولى ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦٧٠	-	-	٦٧٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٦٢)	-	-	(١٦٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٠٨	-	-	٥٠٨
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٦٥	-	-	٢٦٥
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣)	٣	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٧١	(٥٧١)	-	-
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٦٩)	(٣)	(٢,٣٥٩)	(٢,٨٣١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٧٢	٩	٢٢,٩٨٩	٢٣,٩٧٠
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢
موجودات مالية جديدة منشأة	٣,٨٢١	-	-	٣,٨٢١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٤١٨)	٣,٤١٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤,٩٣٨	(٤,٩٣٨)	-	-
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٣,٩٩٢)	(١,٤١٦)	(٣٢٠)	(٥,٧٢٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٥٩٢	٣,٦٤٣	١,٦٦٠	٨,٨٩٥

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

إيقاف استخدام معدل الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور)

تماشياً مع الإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة وسيستمر حتى تاريخ النشر النهائي لمعدل ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وأنشأت المجموعة مشروعًا لإدارة الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر.

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة في نهاية السنة لمعدلات إيبور الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات خالية من المخاطر.

الأدوات المالية المعرضة لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		*٣١ ديسمبر ٢٠٢١*	
	الموجودات ألف درهم (غير مدققة)	***المطلوبات ألف درهم (غير مدققة)***	*الموجودات ألف درهم (مدققة)*	*المطلوبات ألف درهم (مدققة)*
قروض وسلفيات	٦٨,٥٣١	-	٦١,٧٩٥	-
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	٦٦,٠٢٩	-	٣٥٠,٩٩٦

لم تتحول جميع تعرضات إيبور المذكورة أعلاه إلى معدل فائدة مرجعي بديل حتى الآن. وستنتهي صلاحية جميع حالات التعرض قبل أن يصبح التحول ضرورياً.

لا توجد التزامات قروض وضمانات مالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مربوطة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوّط:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط مربوطة بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى معدل فائدة بديل.

١٦ موجودات برسم الأمانة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)*
رصيد الموجودات برسم الأمانة	٣,٣٩٣,١٥٤	٣,٤٣٠,٥٩٥

تقدم المجموعة خدمات الحفظ لموجودات عملائها. تحتفظ المجموعة بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كموجودات للمجموعة.

١٧ الأحداث اللاحقة

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