بسم الله الرحمن الرحيم

# مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

**المركز الرئيسي**
**الطابق ٣، مبنى رقم ١٦**
**المدينة الطبية ، دبي**
**هاتف: ٦٠٠٥٩٩٩٩٥ ٩٧١+**
**فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) ٩٧١+**

**ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة**
**www.emiratesislamic.ae**

# البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (غير مدققة)

## لفترة التسعة أشهر المنتهـــــية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

## البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

| المحتويات | صفحة |
|---|---|
| تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة | ١ |
| بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة | ٢ |
| بيان الدخل المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة | ٣ |
| بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة | ٤ |
| بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة | ٥ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة | ٦ |
| إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة | ٧-٢٨ |

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

**السادة أعضاء مجلس الإدارة**
**مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.**
**دبي**
**الإمارات العربية المتحدة**

*مقدمة*

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرفقة **لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة** ("البنك") **وشركاته التابعة** (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

*نطاق المراجعة*

لقد أجرينا مراجعتنا وفقًا للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"*. وتتألف عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات من المسؤولين في المقام الأول عن المسائل المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق عملية التدقيق التي تتم وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق، الأمر الذي بناءً عليه لا نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع المسائل المهمة التي قد يتم تحديدها في المراجعة. وفقا لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

*الاستنتاج*

استنادًا إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

**ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)**



موسى الرمحي
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢
٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢

دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي ( ١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

## بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
## كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| | إيضاح | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقد وودائع لدى المصرف المركزي | ٣ | ١٠,٣٩٩,٢٥٦ | ١٠,٦٨٨,١٦٦ |
| مستحق من بنوك | ٤ | ٥,٣٠٤,٦٥٤ | ٢,٧٦٨,٧١٨ |
| أوراق مالية استثمارية | ٥ | ٦,٩٠٧,١١٠ | ٦,٦٨٤,٥٧٨ |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٦ | ٤٧,٧٧٣,٩٩٤ | ٤٢,٦١٤,٠٢٤ |
| قبولات المتعاملين | | ١,١٤٧,٧٣٧ | ٧٨٧,٢٠٠ |
| عقارات استثمارية | | ٢٨١,٠٩٦ | ٢٩٦,٧٢٩ |
| عقارات ومعدات | | ٢٥٠,٠٨٨ | ٢٨١,٨٧٣ |
| موجودات أخرى | ٧ | ٩٩٦,٥٤٧ | ٧٨٣,١١٧ |
| **إجمالي الموجودات** | | **٧٣,٠٦٠,٤٨٢** | **٦٤,٩٠٤,٤٠٥** |
| **المطلوبات** | | | |
| مستحق للبنوك | | ١,٨٥٤,٩٠٠ | ٢,٥٤٨,٤٣٢ |
| ودائع المتعاملين | | ٥٤,٦٦٧,٦٢٧ | ٤٧,٢٦٩,٠٦١ |
| صكوك مستحقة | ٨ | ٣,٦٧٢,٥٠٠ | ٣,٦٧٢,٥٠٠ |
| قبولات المتعاملين | | ١,١٤٧,٧٣٧ | ٧٨٧,٢٠٠ |
| مطلوبات أخرى | ٩ | ٢,٦٥٤,٨٩٢ | ٢,٠٧٦,٢٢٨ |
| **إجمالي المطلوبات** | | **٦٣,٩٩٧,٦٥٦** | **٥٦,٣٥٣,٤٢١** |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المصدر | | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |
| احتياطي قانوني وإلزامي | | ٦٩١,٠٢٥ | ٦٩١,٠٢٥ |
| احتياطي آخر | | ٥٤٣,٠٤٣ | ٥٤٣,٠٤٣ |
| إحتياطي القيمة العادلة | | (٤٣٠,٢٤٣) | ١١٢,٣٩٠ |
| أرباح محتجزة | | ٢,٨٢٨,٥٧٩ | ١,٧٧٤,١٠٤ |
| **إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة** | | **٩,٠٦٢,٨٢٦** | **٨,٥٥٠,٩٨٤** |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | **٧٣,٠٦٠,٤٨٢** | **٦٤,٩٠٤,٤٠٥** |

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

رئيس مجلس الإدارة

26 OCT 2022

الرئيس التنفيذي

## بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
## لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| | ايضاح | غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|---|---|---|
| دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية | | ٧١٧,٣٧٩ | ٤٨٩,٤٦٧ | ١,٨٠٠,٣٢٢ | ١,٤٥٠,١٠٥ |
| توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك | | (١٠٤,٧٠٣) | (٣٨,٦٥١) | (٢٢١,١١١) | (١٨١,٨١٧) |
| **صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية** | | **٦١٢,٦٧٦** | **٤٥٠,٨١٦** | **١,٥٧٩,٢١١** | **١,٢٦٨,٢٨٨** |
| دخل رسوم وعمولات | | ٢٠٩,٩٢٧ | ١٧٥,١٣١ | ٦١٤,٦٧٤ | ٥٥٤,٩٧٠ |
| مصروفات رسوم وعمولات | | (٩٤,٩٣١) | (٨٩,٥٨٢) | (٢٧٠,٧٦٨) | (٢٦٦,٩٤٩) |
| **صافي دخل الرسوم والعمولات** | | **١١٤,٩٩٦** | **٨٥,٥٤٩** | **٣٤٣,٩٠٦** | **٢٨٨,٠٢١** |
| دخل تشغيلي آخر | ١٠ | ٨٧,٧٤٧ | ٨١,٦٥٠ | ٢٦٢,٣٥٧ | ٢٤١,٣٧٤ |
| **إجمالي الدخل التشغيلي** | | **٨١٥,٤١٩** | **٦١٨,٠١٥** | **٢,١٨٥,٤٧٤** | **١,٧٩٧,٦٨٣** |
| مصروفات عمومية وإدارية | | (٣٩٣,٣١٣) | (٢٨٢,٠٠٠) | (٩٨٧,٣٥٤) | (٨٠٧,٦٥١) |
| **الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة** | | **٤٢٢,١٠٦** | **٣٣٦,٠١٥** | **١,١٩٨,١٢٠** | **٩٩٠,٠٣٢** |
| صافي خسارة انخفاض القيمة على الموجودات غير المالية | ١١ | (٦٧,٤٢٦) | (٨٩,٤١٦) | (١٤٢,٣٤٥) | (١٦٠,٦٨٠) |
| صافي خسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية | | (١,٣٠٠) | (١١,٠٧٥) | (١,٣٠٠) | (٢٥,١١٤) |
| **إجمالي صافي إنخفاض القيمة** | | **(٦٨,٧٢٦)** | **(١٠٠,٤٩١)** | **(١٤٣,٦٤٥)** | **(١٨٥,٧٩٤)** |
| **صافي الربح للفترة** | | **٣٥٣,٣٨٠** | **٢٣٥,٥٢٤** | **١,٠٥٤,٤٧٥** | **٨٠٤,٢٣٨** |
| **ربحية السهم العادلة** | ١٣ | **٠,٠٦٥** | **٠,٠٤٣** | **٠,١٩٤** | **٠,١٤٨** |

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

## بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
## لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| | غير مدققة<br>فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | غير مدققة<br>فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف درهم | غير مدققة<br>فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | غير مدققة<br>فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| صافي الربح للفترة | ٣٥٣,٣٨٠ | ٢٣٥,٥٢٤ | ١,٠٥٤,٤٧٥ | ٨٠٤,٢٣٨ |
| **الدخل الشامل الآخر / (خسارة)** | | | | |
| **البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:** | | | | |
| احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك) | | | | |
| - صافي التغير في القيمة العادلة | (١٤٤,٧٢١) | (١١,٦٣٦) | (٥٤٢,٥٨٧) | (٣٧,٤٤٦) |
| - صافي المحول الى بيان الدخل | (٢٢) | (٢٦) | (٤٦) | (٢٦٧) |
| دخل / (خسارة) شاملة أخرى للفترة | (١٤٤,٧٤٣) | (١١,٦٦٢) | (٥٤٢,٦٣٣) | (٣٧,٧١٣) |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة** | **٢٠٨,٦٣٧** | **٢٢٣,٨٦٢** | **٥١١,٨٤٢** | **٧٦٦,٥٢٥** |

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| | إيضاح | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية** | | | |
| صافي الربح للفترة | | ١,٠٥٤,٤٧٥ | ٨٠٤,٢٣٨ |
| تسويات لبنود غير نقدية | ١٧ | ٣٠١,٥٦٩ | ٣٠٤,٦٥٣ |
| **أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | **١,٣٥٦,٠٤٤** | **١,١٠٨,٨٩١** |
| (الزيادة)/ النقص في المرابحات لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر | | ٢,٤٨٩,٠٠٩ | ٢,٤٢٦,٢٥٤ |
| (الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر | | (٣٠٥,٨٩٥) | (٧٢٥,٢٨٦) |
| الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر | | - | (٨٥٠,٠٠٠) |
| (الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى | | (٢١٣,٤٣٠) | (٢٥١,٠١٧) |
| الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى | | ٥٩٤,١٩٣ | ٩٦,٨٣٠ |
| الزيادة / (النقص) في ودائع المتعاملين | | ٧,٣٩٨,٥٦٦ | ٢,٠٣٦,٩٣٦ |
| (الزيادة) / النقص في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي | | (٥,٤٦٦,٣١٧) | (١,٨٣٨,٧٨٤) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية** | | **٥,٨٥٢,١٧٠** | **٢,٠٠٣,٨٢٤** |
| **الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| (الزيادة) / النقص في أوراق مالية استثمارية | | (٦٩٤,٣٢١) | (١,٧٩٤,٣٢٩) |
| دخل أرباح محصلة | | ٥,٦٤٧ | ٣,٦١٦ |
| (الزيادة) / النقص في عقارات استثمارية | | (٢,٤٩٨) | - |
| (الزيادة) / النقص في عقارات ومعدات | | (٣٤,٠٣١) | (٤٩,٨١٧) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية** | | **(٧٢٥,٢٠٣)** | **(١,٨٤٠,٥٣٠)** |
| **الأنشطة التمويلية** | | | |
| سداد صكوك متقرضة | | - | (٣,٦٧٢,٥٠٠) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية** | | **-** | **(٣,٦٧٢,٥٠٠)** |
| **الزيادة/(النقص) في النقد ومعادلات النقد** | ١٧ | **٥,١٢٦,٩٦٧** | **(٣,٥٠٩,٢٠٦)** |

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهـــــية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| | العائدة إلى المساهمين في المجموعة | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال المصدر | احتياطي قانوني وإلزامي | احتياطي آخر | إحتياطي القيمة العادلة | أرباح محتجزة | إجمالي |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٦٩١,٠٢٥ | ٥٤٣,٠٤٣ | ١١٢,٣٩٠ | ١,٧٧٤,١٠٤ | ٨,٥٥٠,٩٨٤ |
| صافي الأرباح للفترة | - | - | - | - | ١,٠٥٤,٤٧٥ | ١,٠٥٤,٤٧٥ |
| الدخل الشامل الآخر / (خسارة) للفترة | - | - | - | (٥٤٢,٦٣٣) | - | (٥٤٢,٦٣٣) |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٦٩١,٠٢٥ | ٥٤٣,٠٤٣ | (٤٣٠,٢٤٣) | ٢,٨٢٨,٥٧٩ | ٩,٠٦٢,٨٢٦ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٦٠٨,٧١٧ | ٥١٤,٤٩٥ | ١٨٧,٣٦١ | ١,١١١,٠٠٩ | ٧,٨٥٢,٠٠٤ |
| صافي الأرباح للفترة | - | - | - | - | ٨٠٤,٢٣٨ | ٨٠٤,٢٣٨ |
| الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة | - | - | - | (٣٧,٧١٣) | - | (٣٧,٧١٣) |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٦٠٨,٧١٧ | ٥١٤,٤٩٥ | ١٤٩,٦٤٨ | ١,٩١٥,٢٤٧ | ٨,٦١٨,٥٢٩ |

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص احتياطي قانوني وإلزامي أو مخصص الاحتياطيات الأخرى لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ إذ إن ذلك سيطبق في نهاية العام.

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

## ١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (بنك الشرق الأوسط سابقا) ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف (القانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ كم تم تعديله) كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. دخل القانون الاتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية حيّز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤ ، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مُدرج في سوق دبي المالي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

| | تاريخ وبلد التأسيس | النشاط الرئيسي | نسبة الملكية % ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | نسبة الملكية % ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|---|---|
| • شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م (إيضاح ٢١) | ٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة | خدمات وساطة مالية | ١٠٠٪ | ١٠٠٪ |
| • شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة | ٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان | شركة ذات هدف خاص | ١٠٠٪ | ١٠٠٪ |
| • شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة | ١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان | شركة ذات هدف خاص | ١٠٠٪ | ١٠٠٪ |

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

تتماشى السياسات المحاسبية بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والتمويل الإسلامي والاستثمار في الأصول والاستثمارات العقارية والتي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

### ٣ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| نقد | ٤٠٨,٢٧٢ | ٤٨٥,١٩٦ |
| ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي | ٣,٩٦٦,٩٣٨ | ٢,٧٩٩,٣٥٤ |
| مرابحات لدى المصرف المركزي | ٦,٠٢٤,٠٤٦ | ٧,٤٠٣,٦١٦ |
| | ١٠,٣٩٩,٢٥٦ | ١٠,٦٨٨,١٦٦ |

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

### ٤ مستحق من بنوك

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة | ٢,٠٤٧,٠٠٦ | ٥٧٥,٩٠٥ |
| مستحق من بنوك أجنبية | ٣,٢٦٥,٢٤٢ | ٢,١٩٧,١١٢ |
| ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة | (٧,٥٩٤) | (٤,٢٩٩) |
| | ٥,٣٠٤,٦٥٤ | ٢,٧٦٨,٧١٨ |

**٥ أوراق مالية استثمارية**

| | محلية* ألف درهم | إقليمية** ألف درهم | دولية*** ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| **غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢** | | | | |
| مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | | | | |
| أسهم | ٣٦,٦٣٥ | ١٠٤,١٨١ | - | ١٤٠,٨١٦ |
| أخرى | - | - | ١١٦ | ١١٦ |
| | ٣٦,٦٣٥ | ١٠٤,١٨١ | ١١٦ | ١٤٠,٩٣٢ |
| مقاسة بالتكلفة المطفأة | | | | |
| صكوك حكومية | ١١٤,٥٦٠ | ٥٣٥,٢٠٤ | - | ٦٤٩,٧٦٤ |
| صكوك شركات | - | ٩١,٨٧٣ | ١٦٩,٩٥٢ | ٢٦١,٨٢٥ |
| | ١١٤,٥٦٠ | ٦٢٧,٠٧٧ | ١٦٩,٩٥٢ | ٩١١,٥٨٩ |
| ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة | | | | (٤٦٣) |
| | | | | ٩١١,١٢٦ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | |
| صكوك حكومية | - | ٨١,١٠٣ | ٣٩٦,٢٣٣ | ٤٧٧,٣٣٦ |
| صكوك شركات | ٣,١٢٤,٣٣٢ | ٩٥٥,٧٩٧ | ١,٣١٢,٩٠٣ | ٥,٣٩٣,٠٣٢ |
| | ٣,١٢٤,٣٣٢ | ١,٠٣٦,٩٠٠ | ١,٧٠٩,١٣٦ | ٥,٨٧٠,٣٦٨ |
| ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة | | | | (١٥,٣١٦) |
| | | | | ٥,٨٥٥,٠٥٢ |
| إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية | ٣,٢٧٥,٥٢٧ | ١,٧٦٨,١٥٨ | ١,٨٧٩,٢٠٤ | ٦,٩٢٢,٨٨٩ |
| صافي الأوراق المالية الاستثمارية | | | | ٦,٩٠٧,١١٠ |

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط باستثناء دولة الإمارات العربية المتحدة.
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

**٥ أوراق مالية استثمارية (تتمة)**

| مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | محلية* ألف درهم | إقليمية** ألف درهم | دولية*** ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | | | | |
| أسهم | ٤١,١٣٥ | ١٠٨,٧٢٣ | - | ١٤٩,٨٥٨ |
| أخرى | ٢,٢٦٧ | - | ٧٢٥ | ٢,٩٩٢ |
| | ٤٣,٤٠٢ | ١٠٨,٧٢٣ | ٧٢٥ | ١٥٢,٨٥٠ |
| مقاسة بالتكلفة المطفأة | | | | |
| صكوك حكومية | ١١٤,٨٣٣ | ٨١٩,١٧٥ | - | ٩٣٤,٠٠٨ |
| صكوك شركات | - | ٩٢,٤٠٤ | ٨٢,٦٧٤ | ١٧٥,٠٧٨ |
| | ١١٤,٨٣٣ | ٩١١,٥٧٩ | ٨٢,٦٧٤ | ١,١٠٩,٠٨٦ |
| ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة | | | | (٣,٥٦٨) |
| | | | | ١,١٠٥,٥١٨ |
| مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك | | | | |
| صكوك حكومية | - | ٨٥,١٩١ | ١٨٤,٢٩٥ | ٢٦٩,٤٨٦ |
| صكوك شركات | ٣,٤٢٦,٩١١ | ٨٥٨,٧٣٨ | ٨٨٢,٨٧٤ | ٥,١٦٨,٥٢٣ |
| | ٣,٤٢٦,٩١١ | ٩٤٣,٩٢٩ | ١,٠٦٧,١٦٩ | ٥,٤٣٨,٠٠٩ |
| ناقصاً : مخصصات إنخفاض القيمة | | | | (١١,٧٩٩) |
| | | | | ٥,٤٢٦,٢١٠ |
| إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية | ٣,٥٨٥,١٤٦ | ١,٩٦٤,٢٣١ | ١,١٥٠,٥٦٨ | ٦,٦٩٩,٩٤٥ |
| صافي الأوراق المالية الاستثمارية | | | | ٦,٦٨٤,٥٧٨ |

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط باستثناء دولة الإمارات العربية المتحدة.
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

## ٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| **بالتكلفة المطفأة** | | |
| مرابحة | ٣٢,٩٢٥,٠٤٨ | ٢٩,٩٥٦,٩٨٨ |
| ذمم مدينة من بطاقات الائتمان | ٢,٠٥٤,١٥٩ | ١,٦٤٦,٧١٣ |
| وكالة | ٢٠٣,٣٢٩ | ٢٠٨,٣٨٦ |
| استصناع | ١,١٠٦,٠٣٥ | ٨٧٣,١٧٨ |
| إجارة | ١٧,٣٨١,٢٩١ | ١٥,٥٨١,٥٠٧ |
| أخرى | ١٤,١٨٤ | ٧٦,٧٩٧ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٥٣,٦٨٤,٠٤٦ | ٤٨,٣٤٣,٥٦٩ |
| ناقصاً: دخل مؤجل | (١,٤٠٩,٨٨٦) | (١,٣١٠,٤٧١) |
| ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة | (٤,٥٠٠,١٦٦) | (٤,٤١٩,٠٧٤) |
| صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٤٧,٧٧٣,٩٩٤ | ٤٢,٦١٤,٠٢٤ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة | ٣,٦٣١,٣١٨ | ٣,٨٤٣,٧٢٠ |

تم توريق موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٢,٢ مليار درهم (٢٠٢١: ٢,٣ مليار درهم) تم رهنها لغرض إصدار صكوك (راجع الإيضاح ٨).

## ٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| التحليل حسب النشاط الاقتصادي | | |
| الصناعة | ٢,٤٦٥,٦٥٠ | ٢,٠٧٢,٧٣٤ |
| الإنشاءات | ٧٧٤,٧٩١ | ٧٨٠,١٢٩ |
| التجارة | ٥,٢٧٤,٨٧٩ | ٥,١٨٥,٠٦٦ |
| المواصلات والاتصالات | ٦٤٣,٣٣٩ | ٨٨٦,٢٨٢ |
| الخدمات | ١,١٩٤,٩٢٥ | ١,٢٦٨,٩٢٣ |
| حكومي | ٧١٦,٩٩٢ | ٥٠٢,٤٥١ |
| أفراد | ٣١,٩٠١,٨٩٦ | ٢٩,٥١٣,٨٨٩ |
| العقارات | ٣,٥٠٤,٠١٣ | ٢,٢٥٥,٤٥٣ |
| الفنادق والمطاعم | ٨٦,٧٤٤ | ٣٣,٥٦٤ |
| إدارة الشركات والمؤسسات | ٣,٢٥٦,١٦٢ | ٢,٦٣٠,٩٨٠ |
| مؤسسات مالية وشركات استثمارية | ١,٣٣٤,١٠٢ | ١,٤٢٥,٣٩٠ |
| أخرى | ٢,٥٣٠,٥٥٣ | ١,٧٨٨,٧٠٨ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٥٣,٦٨٤,٠٤٦ | ٤٨,٣٤٣,٥٦٩ |
| ناقصاً: دخل مؤجل | (١,٤٠٩,٨٨٦) | (١,٣١٠,٤٧١) |
| ناقصاً: خسارة انخفاض القيمة | (٤,٥٠٠,١٦٦) | (٤,٤١٩,٠٧٤) |
| صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٤٧,٧٧٣,٩٩٤ | ٤٢,٦١٤,٠٢٤ |

## ٧ الموجودات الأخرى

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| أرباح مستحقة مدينة | ١٣٨,٦٩٢ | ١٣٤,٧٠٥ |
| مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى | ٤٨,٣٦٨ | ١٨,٦٩٦ |
| مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى | ٣٧,٤٥٧ | ١٢,٧٤٤ |
| عمولات بيع آجلة | ٢٢,٩٢١ | ٢٣,٨٣٨ |
| بضائع متاحة للبيع | ٧٠,٢٨٦ | ٨٠,٥٠٩ |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٤) | ٢١٦,٧٥٧ | ١١٨,٣٧٦ |
| أخرى | ٤٦٢,٠٦٦ | ٣٩٤,٢٤٩ |
| | ٩٩٦,٥٤٧ | ٧٨٣,١١٧ |

## ٨ صكوك مستحقة

أ) أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ٣,٧ مليار درهم خلال العامين ٢٠٢٠ و٢٠٢١ لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك الصادرة:

| تاريخ الإصدار | المبلغ (دولار أمريكي) | سوق الإدراج | سعر نسبة الربح (%) | أساس الدفع | تاريخ الاستحقاق |
|---|---|---|---|---|---|
| سبتمبر ٢٠٢٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | بورصة إيرلندا وناسداك | ١,٨٢٧ | نصف سنوياً | مايو ٢٠٢٥ |
| أكتوبر ٢٠٢١ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | بورصة إيرلندا وناسداك | ٢,٠٨٢ | نصف سنوياً | مايو ٢٠٢٦ |

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٢ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. كما أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ ١,٥ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت الشركة الأم تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

| | غير مدققة<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير | ٣,٦٧٢,٥٠٠ | ٥,٥١٠,٩٣٣ |
| الإصدارات | - | ١,٨٣٦,٢٥٠ |
| دفعات | - | (٣,٦٧٢,٥٠٠) |
| حركات أخرى | - | (٢,١٨٣) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة | ٣,٦٧٢,٥٠٠ | ٣,٦٧٢,٥٠٠ |

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٧٣ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

| | غير مدققة<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| ٢٠٢٥ | ١,٨٣٦,٢٥٠ | ١,٨٣٦,٢٥٠ |
| ٢٠٢٦ | ١,٨٣٦,٢٥٠ | ١,٨٣٦,٢٥٠ |
| | ٣,٦٧٢,٥٠٠ | ٣,٦٧٢,٥٠٠ |

ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي عملية التصكيك الى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الاساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية الى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمن)، وتحتفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الإعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

**٩ المطلوبات الأخرى**

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| أرباح مستحقة الدفع للمودعين | ٩٤,٢٣٩ | ٤١,٩٩٦ |
| مطلوبات متعلقة بالموظفين | ١٥١,٠٢٩ | ١٥٣,٦٢٢ |
| شيكات مصرفية | ٧٠٨,٢٤٩ | ٣٢٥,٨٢١ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ٣٨٧,٤٢٦ | ٣٥٣,١٩٧ |
| زكاة مستحقة | - | ٤١,٦٥٢ |
| القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٤) | ٢٢١,٨٩٣ | ١٢٦,٦١٥ |
| أخرى | ١,٠٩٢,٠٥٦ | ١,٠٣٣,٣٢٥ |
| | ٢,٦٥٤,٨٩٢ | ٢,٠٧٦,٢٢٨ |

**١٠ دخل تشغيلي آخر**

| | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| دخل توزيعات الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٥,٦٤٧ | ٣,٦١٦ |
| أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٤٦ | ٢٦٧ |
| أرباح/ (خسارة) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | (٧,٥٣٩) | (٣,٧٦٥) |
| دخل إيجاري (صافي من الاستهلاك) | ١,٥٢٠ | (١,٠٧٩) |
| أرباح/(خسارة) على بيع عقارات (عقارات استثمارية/مخزون) | ١١,٥٤٤ | - |
| دخل/(خسارة) من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية* | ٢٤٣,٥٧٣ | ٢١٣,٣٨٠ |
| الدخل الآخر (صافي) | ٧,٥٦٦ | ٢٨,٩٥٥ |
| | ٢٦٢,٣٥٧ | ٢٤١,٣٧٤ |

*تشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع المتعاملين.

## ١١ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المحملة على بيان الدخل كالتالي:

| | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك | ٣,٢٩٦ | (١٢,٣٠٩) |
| صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية | ٤١٢ | (١٦,٤٢٥) |
| صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٣٠٦,٣٤٧ | ٢٨٨,٣٨٤ |
| صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة | ٣,١٤٥ | (٥٩,٣١٠) |
| الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي | (١٧٠,٨٥٥) | (٣٩,٦٦٠) |
| صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية | ١٤٢,٣٤٥ | ١٦٠,٦٨٠ |

**١٢ الالتزامات والمطلوبات الطارئة**

كانت الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| خطابات اعتماد | ٥٤٨,٥٤٩ | ٤٧٧,٢٣٧ |
| الضمانات | ٥,٢٥٠,٨٠٥ | ٤,٥٦٥,٠٠٤ |
| المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر | - | ١٢٣,٠٠١ |
| التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء* | ٢,٥٠٩,٣٦٤ | ١,٧٨٨,٩٨٢ |
| | ٨,٣٠٨,٧١٨ | ٦,٩٥٤,٢٢٤ |

* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحوبات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

**١٣ ربحية السهم**

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

| | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| صافي الربح للفترة | ١,٠٥٤,٤٧٥ | ٨٠٤,٢٣٨ |
| المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف) | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |
| صافي ربحية السهم* (درهم) | ٠,١٤٨ | ٠,١٤٨ |

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

## ١٤ المشتقات الإسلامية

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ غير مدققة | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مدققة | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | القيمة العادلة الموجبة ألف درهم | القيمة العادلة السلبية ألف درهم | المبلغ الاسمي ألف درهم | القيمة العادلة الموجبة ألف درهم | القيمة العادلة السلبية ألف درهم | المبلغ الاسمي ألف درهم |
| عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة | ١٤,٧٦٧ | (١٠,٤٩٢) | ٥,٨٠٩,٣٨٧ | ٣,١٥٢ | (١,٣٢٨) | ٢,١٤٤,١٣٩ |
| خيارات صرف العملات الأجنبية | ٨,٧٦٥ | (٨,٩٩٧) | ١٥٠,٥٩٠ | ١,٩٠٢ | (١,٩٩٣) | ٢٠٨,٤٦٧ |
| مبادلات / حدود معدل الربح | ١٩٣,٢٢٥ | (٢٠٢,٤٠٤) | ٩,٨٠٨,٣٥١ | ١١٣,٣٢٢ | (١٢٣,٢٩٤) | ١٢,٢٦٦,٧٣١ |
| المجموع | ٢١٦,٧٥٧ | (٢٢١,٨٩٣) | ١٥,٧٦٨,٣٢٨ | ١١٨,٣٧٦ | (١٢٦,٦١٥) | ١٤,٦١٩,٣٣٧ |

## ١٥ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

**قطاع الأعمال المصرفية للشركات**

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع – خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم.

**قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات**

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

**قطاع الخزينة**

يتضمن قطاع الخزينة إدارة محفظة الاستثمار في المجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك وخدمات الوساطة.

**أخرى**

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

**١٥**

| | الأعمال المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية للأفراد | الخزينة | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| غير مدققة - ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية | ٣٢٣,٥٦٠ | ١,١٠٠,٧٧٧ | ٦٩,٦٨٩ | ٨٥,١٨٥ | ١,٥٧٩,٢١١ |
| دخل صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر | ١٢٣,٤٨٦ | ٤٧٢,٨٨٩ | (٢,٥٩٩) | ١٢,٤٨٧ | ٦٠٦,٢٦٣ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٤٤٧,٠٤٦ | ١,٥٧٣,٦٦٦ | ٦٧,٠٩٠ | ٩٧,٦٧٢ | ٢,١٨٥,٤٧٤ |
| مصروفات عمومية وإدارية | (٥٨,٥٩١) | (٥٨١,٢٤٤) | (١٤,٧٠٧) | (٣٣٢,٨١٢) | (٩٨٧,٣٥٤) |
| صافي خسارة انخفاض القيمة | ٣,٩٣٩ | (١٤٥,٨٢٥) | (٧٤٨) | (١,٠١١) | (١٤٣,٦٤٥) |
| صافي الربح / (الخسارة) للفترة | ٣٩٢,٣٩٤ | ٨٤٦,٥٩٧ | ٥١,٦٣٥ | (٢٣٦,١٥١) | ١,٠٥٤,٤٧٥ |
| موجودات القطاع | ٢٢,٥١٥,٧٠٥ | ٣٤,٧٦٣,٤٦٤ | ١٥,٤٧٠,٨٧٩ | ٣١٠,٤٣٤ | ٧٣,٠٦٠,٤٨٢ |
| مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين | ١٢,٨٧٩,٧١٦ | ٤٥,٦٢٠,٧٣٩ | ٥٧٦,٣٩٢ | ١٣,٩٨٣,٦٣٥ | ٧٣,٠٦٠,٤٨٢ |

**١٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)**

| | الأعمال المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية للأفراد | الخزينة | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | | | | | |
| دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية | ٢٥٨,١٩٩ | ١,٠٠٠,٠٦١ | (٢,٢٥٨) | ١٢,٢٨٦ | ١,٢٦٨,٢٨٨ |
| صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر | ١١٤,٥٧٢ | ٤٠١,٥٩٢ | ١٥,١٤٣ | (١,٩١٢) | ٥٢٩,٣٩٥ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٣٧٢,٧٧١ | ١,٤٠١,٦٥٣ | ١٢,٨٨٥ | ١٠,٣٧٤ | ١,٧٩٧,٦٨٣ |
| مصروفات عمومية وإدارية | (٥٦,١٥٢) | (٤٩٧,٢٠٢) | (١٦,٥١٢) | (٢٣٧,٧٨٥) | (٨٠٧,٦٥١) |
| صافي خسارة انخفاض القيمة | (٧٦,٨٢٠) | (١١٢,٥٦٢) | ٣٠,١٣٦ | (٢٦,٥٤٨) | (١٨٥,٧٩٤) |
| صافي الربح / (الخسارة) للفترة | ٢٣٩,٧٩٩ | ٧٩١,٨٨٩ | ٢٦,٥٠٩ | (٢٥٣,٩٥٩) | ٨٠٤,٢٣٨ |
| موجودات القطاع | ١٨,٦١٦,٨٦٣ | ٣١,٠٠٩,٧٢٣ | ١٦,١٨٨,٥٢٤ | ٣٥٤,٦٢٦ | ٦٦,١٦٩,٧٣٦ |
| مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين | ١١,٠٧٠,٣٧٦ | ٤٠,٠٣٧,٠٠٣ | ٢,٥٥٩,٣٠٤ | ١٢,٥٠٣,٠٥٣ | ٦٦,١٦٩,٧٣٦ |

## ١٦ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩٪)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٤,٢٪ و٤,٩٪ (٢٠٢١: ٩,٩٪ و٣,٩٪) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقا للشروط التجارية المتعارف عليها.

دخلت المجموعة أيضا في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضا إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والتحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار المسؤولين الإداريين وأقاربهم المباشرين بنهاية الفترة.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

| | غير مدققة<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| **ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات** | | |
| الشركة الأم وشركات ذات علاقة | ٧٨٧,١١٥ | ٢٦٥,٩٩٧ |
| لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة | ٨,٩٣٩ | ٨,١٣٩ |
| موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة | ٣٠١ | ٣,٢٨٧ |
| | ٧٩٦,٣٥٥ | ٢٧٧,٤٢٣ |
| **ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى** | | |
| من الشركة الأم الرئيسية | ١٠ | ١٠ |
| من الشركة الأم وشركات ذات علاقة | ١,٥٢٢,٦٨٢ | ١,٩٤٣,٩٧٠ |
| من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة | ١٢١ | ١٠٧ |
| من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة | ١٨,١١١ | ٢,٩٧٨ |
| | ١,٥٤٠,٩٢٤ | ١,٩٤٧,٠٦٥ |
| الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية | ١٨٦,٥٥٨ | ٢٠٢,٩٥٣ |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة | ١٠٦,٩٨٣ | ٦٤,٧٤٧ |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة | (١٠٩,٨٨١) | (٧٠,٨٦٢) |
| القيمة الاسمية للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة | ١٠,٦٥٢,٤٧٩ | ١٠,٧٤٨,٤٢٧ |

**١٦ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)**

| | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| بيان الدخل الموحد للمجموعة | | |
| الرسوم المعاد فرضها من شركات المجموعة | ٢٦٣,٠٠٣ | ٢٠٨,٧٥٩ |
| الدخل من الاستثمار في الشركة الأم | ٤,٨٣٨ | ٤,١٢٨ |
| الدخل من ذمم أنشطة تمويلية مدينة | | |
| من الشركة الأم والشركات ذات العلاقة | ٦,٠٠٥ | ٣,١٧٣ |
| توزيعات على الودائع | | |
| من الشركة الأم | ٢,٦٢٨ | ١,٢١١ |
| من الشركة الأم والشركات ذات العلاقة | ٤,٨٢٥ | ٢٩١ |

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

| | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| تعويضات كبار المسئولين الإداريين | | |
| مزايا الموظفين قصيرة الأجل | ١٦,٣٨٦ | ١٤,٣٠٦ |
| المزايا الوظيفية بعد الخدمة | ٢,٦٠٠ | ٢,٣٤٤ |

**١٧ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة**

| | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم |
|---|---|---|
| (أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة | | |
| الرصيد في بداية الفترة | ٥٦,٤٣٠ | ٢,٦٢٩,٥٩٣ |
| صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر) | ٥,١٢٦,٩٦٧ | (٣,٥٠٩,٢٠٦) |
| الرصيد في نهاية الفترة | ٥,١٨٣,٣٩٧ | (٨٧٩,٦١٣) |
| (ب) تحليل النقد ومعادلات النقد | | |
| نقد وودائع لدى المصرف المركزي | ١٠,٣٩٩,٢٥٦ | ١٢,٨١٨,٥١٣ |
| المستحق من البنوك | ٥,٣١٢,٢٤٨ | ٢,٦٦٢,٠٥٧ |
| المستحق للبنوك | (١,٨٥٤,٩٠٠) | (٤,٣٥٢,٨٨٦) |
| | ١٣,٨٥٦,٦٠٤ | ١١,١٢٧,٦٨٤ |
| ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية | (٣,٠٢٣,٥٤٨) | (٢,٧٩٨,٥٢٥) |
| ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر | (٢,٧١٨,١٠٥) | (٧,٣٠٣,١٨٨) |
| ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر | (٢,٩٣١,٥٥٤) | (١,٩٠٥,٥٨٤) |
| زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر | - | - |
| | ٥,١٨٣,٣٩٧ | (٨٧٩,٦١٣) |
| (ج) تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى | | |
| خسائر انخفاض القيمة / (عكس قيد) على المستحق من البنوك | ٣,٢٩٦ | (١٢,٣٠٩) |
| خسائر انخفاض قيمة / (عكس قيد) على الأوراق المالية الاستثمارية | ٤١٢ | (١٦,٤٢٥) |
| خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٣٠٦,٣٤٧ | ٢٨٨,٣٨٤ |
| خسائر انخفاض القيمة / (عكس قيد) على لتركزات غير ممولة | ٣,١٤٥ | (٥٩,٣١٠) |
| دخل أرباح موزعة | (٥,٦٤٧) | (٣,٦١٦) |
| استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية | ٧٦,٨١٦ | ١٠٢,٥٤٥ |
| (أرباح) / خسائر غير محققة من الاستثمارات | (٧١,٢٥٦) | ٧,٥٦٧ |
| إطفاء دفعات صكوك | (١١,٥٤٤) | - |
| | - | (٢,١٨٣) |
| | ٣٠١,٥٦٩ | ٣٠٤,٦٥٣ |

## ١٨ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. فيما يلي إيضاح حول المستويات المختلفة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة أي (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

| | المستوى ١<br>ألف درهم | المستوى ٢<br>ألف درهم | المستوى ٣<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
| **أوراق مالية استثمارية** | | | | |
| أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | ٥,٨٥٥,٠٥٢ | - | - | ٥,٨٥٥,٠٥٢ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | - | - | ١٤٠,٩٣٢ | ١٤٠,٩٣٢ |
| **مشتقات إسلامية** | | | | |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية | - | ٢١٦,٧٥٧ | - | ٢١٦,٧٥٧ |
| القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية | - | (٢٢١,٨٩٣) | - | (٢٢١,٨٩٣) |
| | ٥,٨٥٥,٠٥٢ | (٥,١٣٨) | ١٤٠,٩٣٢ | ٥,٩٩٠,٨٤٨ |
| مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٥,٤٢٨,٤٧٧ | (٨,٢٣٩) | ١٥٠,٥٨٣ | ٥,٥٧٠,٨٢١ |

**١٨ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة (تتمة)**

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

| | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم |
|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ | ١٥٠,٥٨٣ |
| إجمالي الأرباح أو الخسائر: | |
| - في الربح أو الخسارة | (٩,٦٥١) |
| الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ١٤٠,٩٣٢ |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ١٥٠,٥٨٣ |

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠٢١: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

**١٩ إدارة المخاطر**

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

**تحليل جودة الائتمان:**

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

| ألف درهم<br>غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | لمدة ١٢ شهرا<br>خسائر الائتمان المتوقعة | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **ذمم أنشطة تمويلية مدينة** | | | | |
| الرصيد في ١ يناير | ٤٢,٢٨٩,٠٣٠ | ٩٠٠,٣٤٨ | ٣,٨٤٣,٧٢٠ | ٤٧,٠٣٣,٠٩٨ |
| التحويلات من المرحلة ١ | (٣١٣,٤٢٠) | ٢٩٤,٧٣٢ | ١٨,٦٨٨ | - |
| التحويلات من المرحلة ٢ | ١٠٨,٥١٨ | (٣١٨,٠٧٠) | ٢٠٩,٥٥٢ | - |
| التحويلات من المرحلة ٣ | - | ٩٧,٢٧٩ | (٩٧,٢٧٩) | - |
| أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى | ٥,٧٩٠,٧٥٢ | (٢٠٦,٣٢٧) | (١١٨,١٠٨) | ٥,٤٦٦,٣١٧ |
| المبالغ المشطوبة خلال العام | - | - | (٢٢٤,٤٨٨) | (٢٢٤,٤٨٨) |
| مبادلات وتسويات أخرى | - | - | (٧٦٧) | (٧٦٧) |
| **إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة** | ٤٧,٨٧٤,٨٨٠ | ٧٦٧,٩٦٢ | ٣,٦٣١,٣١٨ | ٥٢,٢٧٤,١٦٠ |
| خسائر الائتمان المتوقعة | (٨٣٠,٩٢٣) | (٢٤٧,٦٨٢) | (٣,٤٢١,٥٦١) | (٤,٥٠٠,١٦٦) |
| **القيمة الدفترية** | ٤٧,٠٤٣,٩٥٧ | ٥٢٠,٢٨٠ | ٢٠٩,٧٥٧ | ٤٧,٧٧٣,٩٩٤ |

| ألف درهم<br>غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | لمدة ١٢ شهرا<br>خسائر الائتمان المتوقعة | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **ذمم أنشطة تمويلية مدينة** | | | | |
| الرصيد في ١ يناير | ٤٠,٠١٣,٨٤١ | ١,٠٧٤,٧٧٧ | ٤,٠٥٢,١٨٣ | ٤٥,١٤٠,٨٠١ |
| التحويلات من المرحلة ١ | (٦١٨,٣٧٥) | ٥٧٣,٣٠١ | ٤٥,٠٧٤ | - |
| التحويلات من المرحلة ٢ | ١٨٦,٨٩٢ | (٥٤١,٠٠٥) | ٣٥٤,١١٣ | - |
| التحويلات من المرحلة ٣ | - | ١,٣٤٢ | (١,٣٤٢) | - |
| أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى | ١,٩١٢,٤١١ | ٤٧,٢٤٣ | (١٢٠,٨٧٠) | ١,٨٣٨,٧٨٤ |
| المبالغ المشطوبة خلال العام | - | - | (٤٣٤,٠٠٨) | (٤٣٤,٠٠٨) |
| مبادلات وتسويات أخرى | ١٠,٠٢٧ | - | - | ١٠,٠٢٧ |
| **إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة*** | ٤١,٥٠٤,٧٩٦ | ١,١٥٥,٦٥٨ | ٣,٨٩٥,١٥٠ | ٤٦,٥٥٥,٦٠٤ |
| خسائر الائتمان المتوقعة | (٦٨٨,١٠٧) | (٢٥٣,٢٣٣) | (٣,٢٥٤,٨٨٨) | (٤,١٩٦,٢٢٨) |
| **القيمة الدفترية** | ٤٠,٨١٦,٦٨٩ | ٩٠٢,٤٢٥ | ٦٤٠,٢٦٢ | ٤٢,٣٥٩,٣٧٦ |

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من ١ أ إلى ٤و، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ أ إلى ٥ د.

**١٩ إدارة المخاطر (تتمة)**

**المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة**

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة على ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ غير مدققة | | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ غير مدققة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ألف درهم** | خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً | خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة | خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة | المجموع | خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً | خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة | خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة | المجموع |
| الرصيد في ١ يناير | ٧١٧,١١١ | ٢٤٩,٢٤٨ | ٣,٤٥٢,٧١٥ | ٤,٤١٩,٠٧٤ | ٧٤٦,٦٢٤ | ٢٨٩,٢٨٨ | ٣,٢٩٥,٩١٣ | ٤,٣٣١,٨٢٥ |
| التحويلات من المرحلة ١ | (٩,٤٨١) | ٨,٧٧٣ | ٧٠٨ | - | (٢٨,٥٤٠) | ٢٤,١٢٨ | ٤,٤١٢ | - |
| التحويلات من المرحلة ٢ | ٢١,٨٦٩ | (٥٧,٦٩٠) | ٣٥,٨٢١ | - | ١٨,٥١٣ | (٢٤,٨٠٥) | ٦,٢٩٢ | - |
| التحويلات من المرحلة ٣ | - | ٣٦,٥٢٩ | (٣٦,٥٢٩) | - | - | ٦٧٧ | (٦٧٧) | - |
| مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال الفترة | ١٠١,٤٢٤ | ١٠,٨٢٢ | ٣٦٤,٨٧٠ | ٤٧٧,١١٦ | (٥٨,٥١٧) | (٣٦,٠٥٥) | ٤٨٧,٧١٥ | ٣٩٣,١٤٣ |
| إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال الفترة | - | - | (١٧٠,٧٦٩) | (١٧٠,٧٦٩) | - | - | (١٠٤,٧٥٩) | (١٠٤,٧٥٩) |
| المبالغ المشطوبة خلال الفترة | - | - | (٢٢٤,٤٨٨) | (٢٢٤,٤٨٨) | - | - | (٤٣٤,٠٠٨) | (٤٣٤,٠٠٨) |
| مبادلات وتسويات أخرى | - | - | (٧٦٧) | (٧٦٧) | ١٠,٠٢٧ | - | - | ١٠,٠٢٧ |
| **الرصيد الختامي** | **٨٣٠,٩٢٣** | **٢٤٧,٦٨٢** | **٣,٤٢١,٥٦١** | **٤,٥٠٠,١٦٦** | **٦٨٨,١٠٧** | **٢٥٣,٢٣٣** | **٣,٢٥٤,٨٨٨** | **٤,١٩٦,٢٢٨** |

**٢٠ تحويل "آيبور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)**

تراقب المجموعة السوق عن كثب والمخرجات من مجموعات العمل الصناعية المختلفة التي تدير التحويل إلى معدلات الربح المعيارية الجديدة. لقد تحول لايبور بالجنيه الاسترليني مسبقاً إلى متوسط معدل الاسترليني لليلة واحدة وتواصل الإدارة تشغيل المشروع المتعلق بأنشطة تحويل لايبور بالدولار الأمريكي إلى معدل التمويل الليلي المضمون في المجموعة، وتتواصل المجموعة كذلك مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحويل المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن ذلك. يكتسب المشروع أهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

**٢١ حل شركة تابعة**

الإمارات الإسلامية للوساطة المالية، الشركة التابعة، بصدد نقل عملياتها التجارية إلى شركة تابعة للشركة القابضة للمجموعة لتعزيز الكفاءة التشغيلية. تمت الموافقة على خطة إعادة الهيكلة من قبل مجلس الإدارة والتي بموجبها سيتم نقل جميع المتعاملين، يليها حل مجلس الإدارة المالية وإلغاء ترخيصه. الإجراءات القانونية قيد التنفيذ.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ، احتفظت شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية بإجمالي أصول بقيمة ١٩٨,١ مليون درهم (٢٠٢١: ١٩٨,٥ مليون) وإجمالي مطلوبات بمبلغ ٢٧,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٧,٠ مليون درهم) وحقوق المساهمين البالغة ١٧٠,٨ مليون درهم (٢٠٢١: ١٧١,٤ مليون درهم) ، بخسارة صافية قدرها ٠,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: صافي أرباح بمبلغ ٣,٣ مليون درهم).

**٢٢ الأرقام المقارنة**

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.