بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 - ٢٥

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 ٢٠٢٣، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح 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 يمكّننا 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 شراكة محدودة فرع دبي
٨ أغسطس ٢٠٢٣

مراد النسور
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١٣٠١
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، بناية رقم ٥، ص. ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ ٤ (٠) ٩٧١+، فاكس: ٩١٥٠ ٣٤٦ ٤ (٠) ٩٧١+، www.pwc.com/me

جك فاخوري ودوجلاس أومهوني ووسيم الأفشل ومراد النسور ورامي سرحان وفيريندرا ديراجلال لوديا مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

DocuSign Envelope ID: 8DABD19A-1517-463C-87EF-EFE8000B41C5

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		١,٣١٣,٩٦٠	٤٠٢,٢٤٨
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٣	٨٩٣,١٧٦	٩١٢,٤٢٠
قروض وسلفيات، بالصافي	٤	٤٩٤,٣٩٨	٩٩٠,٩٩٨
استثمارات، بالصافي	٥	١,٧٢٦,٣٨٤	١,٥٣٨,٥٨٤
موجودات أخرى		٤٢,٩٠٢	٣٧,٩٠٤
ممتلكات ومعدات		٣,٣٦٥	٢,٥٠٥
موجودات غير ملموسة		١,٠٤٥	١,٢٤٦
مجموع الموجودات		٤,٤٧٥,٢٣٠	٣,٨٨٥,٩٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء		٣,٢٣٨,٥٣٣	٣,٣٧٩,١٦٢
مطلوبات أخرى		٩٦,٩١١	٧٩,٨٢٩
مجموع المطلوبات		٣,٣٣٥,٤٤٤	٣,٤٥٨,٩٩١
حقوق الملكية			
رأس المال	٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
احتياطي خاص	٧	-	٤٤,٢٥١
احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان		٢٤,٤١١	٢١,٨٤٤
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		(١٠,٧٤٣)	(٢٠,٢٨١)
أرباح محتجزة	٧	٩٠,٨٩٠	٢٧٥,٨٧٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		١,١٣٩,٥٥٨	٤٢٦,٦٨٦
حصص غير مسيطرة		٢٢٨	٢٢٨
مجموع حقوق الملكية		١,١٣٩,٧٨٦	٤٢٦,٩١٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤,٤٧٥,٢٣٠	٣,٨٨٥,٩٠٥

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٣، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

عمر عبد الله الفطيم	إدوارد كوينلان	جوراف شاه
(رئيس مجلس الإدارة)	(عضو مجلس الإدارة)	(الرئيس التنفيذي)

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
		ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
إيرادات الفوائد	٨	**٢٦,١٧٥**	١٠,٢٧٦	**٤٨,٨٨١**	١٩,٠٥٨
صافي الإيرادات من الاستثمارات	٩	**١٣,٠٠٨**	١٤,٩٢١	**٢٣,٠٤٤**	٢٥,٩٦١
		٣٩,١٨٣	٢٥,١٩٧	**٧١,٩٢٥**	٤٥,٠١٩
مصروف الفائدة		**(١٣,٧٢٧)**	(٧,٧٥٩)	**(٢٧,٤٣٥)**	(١٥,٢٦١)
إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي		**٢٥,٤٥٦**	١٧,٤٣٨	**٤٤,٤٩٠**	٢٩,٧٥٨
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		**٧,١٩٥**	٥,٩٢٦	**١٤,٤٤٢**	١١,٥٩٨
أرباح صرف العملات، بالصافي		**٦,٧٣٨**	٩٥٤	**٩,٦٥٣**	١,٤٤٨
الإيرادات التشغيلية		**٣٩,٣٨٩**	٢٤,٣١٨	**٦٨,٥٨٥**	٤٢,٨٠٤
مصاريف عمومية وإدارية		**(٢٠,٠٤٧)**	(١٥,٠٣٣)	**(٣٧,٨٥٤)**	(٢٩,٨٦٤)
صافي عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	١,٢٢٨	(٦,٠٤٣)	**٢٣,٨٧٨**	(٥٣,٣٣١)
المصاريف التشغيلية		**(١٨,٨١٩)**	(٢١,٠٧٦)	**(١٣,٩٧٦)**	(٨٣,١٩٥)
ربح / (خسارة) الفترة		**٢٠,٥٧٠**	٣,٢٤٢	**٥٤,٦٠٩**	(٤٠,٣٩١)
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		**٢٠,٥٧٠**	٣,٢٤٢	**٥٤,٦٠٩**	(٤٠,٣٩١)
حصص غير مسيطرة		**-**	-	**-**	-
ربح / (خسارة) الفترة		**٢٠,٥٧٠**	٣,٢٤٢	**٥٤,٦٠٩**	(٤٠,٣٩١)
الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخففة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم الإماراتي)	١٠	**٣,٥٦**	٠,٨٩	**١١,٥٩**	(١١,٠٥)

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
ربح / (خسارة) الفترة	**٢٠,٥٧٠**	٣,٢٤٢	**٥٤,٦٠٩**	(٤٠,٣٩١)
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	**١,٢٩٠**	٦٨٧	**٥,٠٦٨**	١١,٤٥٢
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة				
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٨٣٧**	(٢٠,٩٧٧)	**٤,٤٧٠**	(٤٠,٦٠٣)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	**٢,١٢٧**	(٢٠,٢٩٠)	**٩,٥٣٨**	(٢٩,١٥١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	**٢٢,٦٩٧**	(١٧,٠٤٨)	**٦٤,١٤٧**	(٦٩,٥٤٢)
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	**٢٢,٦٩٧**	(١٧,٠٤٨)	**٦٤,١٤٧**	(٦٩,٥٤٢)
حصص غير مسيطرة	**-**	-	**-**	-
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	**٢٢,٦٩٧**	(١٧,٠٤٨)	**٦٤,١٤٧**	(٦٩,٥٤٢)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
ربح / (خسارة) الفترة		٥٤,٦٠٩	(٤٠,٣٩١)
تعديلات لـ:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٤٣٣	٥١٥
إطفاء موجودات غير ملموسة		٢٠١	٦٣
استهلاك موجودات حق الاستخدام		١,٧٥٥	١,٧٥٥
صافي (عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	(٢٣,٨٧٨)	٥٣,٣٣١
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٣٣,١٢٠	١٥,٢٧٣
تغيير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(١١٧,٨٠١)	(٧٢,٢٨٢)
التغير في القروض والسلفيات، بالصافي		٤٩٦,٧٩٩	٤٩,٩٩٠
التغير في الاستثمارات، بالصافي		(١٥٤,٤٦١)	(٢٤٣,١٢٠)
التغير في الموجودات الأخرى		(٦,٧٥٣)	٦٩٠
التغير في المبالغ المستحقة للبنوك		-	(٢٨٤,٩٦٧)
التغير في ودائع العملاء		(١٤٠,٦٢٩)	٤٩٣,٧٩٨
التغير في المطلوبات الأخرى		١٧,٠٨٢	(٢,٣٠٥)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		١٢٧,٣٥٧	(٤٢,٩٢٣)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١,٢٩٣)	(٥٩٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١,٢٩٣)	(٥٩٦)
الأنشطة التمويلية			
متحصلات من إصدار الأسهم		٦٥٠,٠٠٠	-
تكلفة إصدار أسهم حقوق اكتتاب		(١,٢٧٥)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		٦٤٨,٧٢٥	-
صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه		٧٧٤,٧٨٩	(٤٣,٥١٩)
النقد وما في حكمه في ١ يناير		١,١٠٧,٦٥٣	٥٢١,٩٤٠
النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو		١,٨٨٢,٤٤٢	٤٧٨,٤٢١
يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)		١,٠٨٢,٣١٣	١٨٠,٤١٦
مبالغ مستحقة من البنوك	٣	٨٠٠,١٢٩	٢٩٨,٠٠٥
		١,٨٨٢,٤٤٢	٤٧٨,٤٢١
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح			
فائدة مدفوعة		٦٠,٥٩٨	٩,٦٦٤
فوائد مقبوضة (بما في ذلك الفوائد من الاستثمارات)		٧٠,٨٧٩	٣٩,٦٦٠
توزيعات أرباح مقبوضة		٥,٥٧٦	٥,٨٣٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	رأس المال *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي خاص* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان** *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*التغيرات المتراكمة في القيم العادلة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*أرباح محتجزة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*حصص غير مسيطرة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢١,٨٤٤	(٢٠,٢٨١)	٢٧٥,٨٧٢	٤٢٦,٦٨٦	٢٢٨	٤٢٦,٩١٤
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٥٤,٦٠٩	٥٤,٦٠٩	-	٥٤,٦٠٩
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٩,٥٣٨	-	٩,٥٣٨	-	٩,٥٣٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٩,٥٣٨	٥٤,٦٠٩	٦٤,١٤٧	-	٦٤,١٤٧
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	-	-	-	٢,٥٦٧	-	(٢,٥٦٧)	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح ٧)	٢٨٠,٠٠٠	-	(٤٤,٢٥١)	-	-	(٢٣٥,٧٤٩)	-	-	-
إصدار أسهم حقوق اكتتاب (إيضاح ٧)	٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠
تكلفة إصدار أسهم حقوق اكتتاب	-	-	-	-	-	(١,٢٧٥)	(١,٢٧٥)	-	(١,٢٧٥)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٢٤,٤١١	(١٠,٧٤٣)	٩٠,٨٩٠	١,١٣٩,٥٥٨	٢٢٨	١,١٣٩,٧٨٦

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	رأس المال *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي خاص* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان** *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*التغيرات المتراكمة في القيم العادلة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*أرباح محتجزة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*حصص غير مسيطرة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*
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

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. وفي سنة ١٩٩٩ سُجّل البنك كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). دخل القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، وقد امتثل البنك لمتطلبات القانون.

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 ٢٠٢٣ 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 ٨٣,٢٥٪ (٢٠٢٢: ٥٢,٨٥٪) من أسهم البنك (راجع الإيضاح رقم ٧).

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 ٢٠٢٢.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٢، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، مرسومًا بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال ("القانون") لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيصبح نظام ضريبة الشركات نافذًا للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بالنسبة للمجموعة، ستُطبّق ضريبة الشركات في وابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٤. وسيُطبق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. تقر الإدارة بأنه تم نشر عددٍ من اللوائح المتعلقة بتطبيق التشريعات الضريبية، وعليه ستواصل الإدارة مراقبة التطورات لتقييم تأثير ضريبة الشركات بما في ذلك أي آثار ضريبية مؤجلة على المجموعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. 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.

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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
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.

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 تتوافق مع الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٣ في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

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.

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.

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتًا من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما أدخلت التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتضررة.

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 بشكلٍ مبكر أي من المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير - تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة التي تتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين - تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وآثارها على المطلوبات والتدفقات النقدية للشركة وتعرض الشركة لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح رد مجلس معايير المحاسبة الدولية على مخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بشكل كافٍ، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
محلية	٥٥١,٩٣٤	٣٧٦,١٥٤
إقليمية	٤٨,٧٠٩	١٢٧,٣٨١
دولية	٢٩٢,٧٦٨	٤٠٨,٩٩٨
	٨٩٣,٤١١	٩١٢,٥٣٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٢٣٥)	(١١٣)
	٨٩٣,١٧٦	٩١٢,٤٢٠

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
إجمالي القروض والسلفيات	٥٢٣,٠٢٦	١,٠١٩,٠٥٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٢٣,٢٤٢)	(٢٣,٤٤١)
ناقصاً: الفوائد والرسوم المعلقة	(٥,٣٨٦)	(٤,٦١٩)
قروض وسلفيات، بالصافي	٤٩٤,٣٩٨	٩٩٠,٩٩٨

٤ قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية للقروض والسلفيات تقارب قيمها العادلة لأنها تمتاز في جوهرها بطبيعة قصيرة الأجل وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

٥ استثمارات، بالصافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أدوات الدين		
مدرجة	-	٥,٠٤١
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	٢٦,٢٨٦	٢٦,٣١١
غير مدرجة	٧٣,٥١٠	٧٥,٧٩٥
	٩٩,٧٩٦	١٠٢,١٠٦
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٩,٧٩٦	١٠٧,١٤٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات الدين		
مدرجة	١,١٣٠,٦٨٠	٨٣٧,٣٦٤
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	٧٣,٣٩٧	٦٨,٢٣٠
غير مدرجة	٦,٣٥٢	٦,٣٥٢
	٧٩,٧٤٩	٧٤,٥٨٢
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٢١٠,٤٢٩	٩١١,٩٤٦
استثمارات بالتكلفة المطفأة		
أدوات الدين		
مدرجة	٤٥٠,٣٨٥	٥٧٦,٤٢٢
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٤٥٠,٣٨٥	٥٧٦,٤٢٢
إجمالي الاستثمارات	١,٧٦٠,٦١٠	١,٥٩٥,٥١٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٣٤,٢٢٦)	(٥٦,٩٣١)
استثمارات، بالصافي	١,٧٢٦,٣٨٤	١,٥٣٨,٥٨٤

لم تقم المجموعة بشراء أسهم حقوق الملكية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: قامت بشراء أسهم حقوق الملكية بمبلغ ٧٩٤ ألف درهم).

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.

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
	ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثالث* ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
أدوات الدين:					
محلية	١٧٩,٤٤٨	٨٢,٥٣٣	-	-	٩٦,٩١٥
إقليمية	١٥٨,٩٣٢	١٠٠,١٢٥	-	-	٥٨,٨٠٧
دولية	١,٢٤٢,٦٨٥	٩٤٨,٠٢٢	-	-	٢٩٤,٦٦٣
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٧٩,٢٠٢	٤٠,٧٠٥	-	٣٨,٤٩٧	-
إقليمية	٥٢٥	٥٢٥	-	-	-
دولية	٩٩,٨١٨	٢٦,٢٨٦	٧٣,٥٣٢	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٧٦٠,٦١٠	١,١٩٨,١٩٦	٧٣,٥٣٢	٣٨,٤٩٧	٤٥٠,٣٨٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٣٤,٢٢٦)				
استثمارات، بالصافي	١,٧٢٦,٣٨٤				

بلغت القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ما قيمته ٣٩٧,٠٦٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩٣,٨٥٩ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها في مناطق جغرافية معينة بسبب زيادة مخاطر الائتمان بناءً على زيادة عدم اليقين الجيوسياسي، وباعت بعض الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٦٥,٦٤٩ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: لا شيء) وتم الاعتراف بخسارة بمبلغ ٦,٤١٨ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: لا شيء). كانت عمليات البيع هذه جزءًا من أنشطة إدارة مخاطر الائتمان للبنك التي كانت تهدف إلى تقليل خسائر الائتمان المحتملة بسبب المزيد من التدهور الائتماني.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			*استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة*
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	*المستوى الأول ألف درهم (مدققة)*	*المستوى الثاني ألف درهم (مدققة)*	*المستوى الثالث* ألف درهم (مدققة)*	*بالتكلفة المطفأة ألف درهم (مدققة)*
أدوات الدين:					
محلية	١٧٥,٦١٢	٧٠,٨١٦	-	-	١٠٤,٧٩٦
إقليمية	١٦٧,٦٩٦	٩٥,٢٣٤	-	-	٧٢,٤٦٢
دولية	١,٠٧٥,٥١٩	٦٧٦,٣٥٥	-	-	٣٩٩,١٦٤
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٧٤,٠٢٩	٣٩,٦٥٨	-	٣٤,٣٧١	-
إقليمية	٥٣٢	٥٣٢	-	-	-
دولية	١٠٢,١٢٧	٢٦,٣١١	٧٥,٨١٦	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٥٩٥,٥١٥	٩٠٨,٩٠٦	٧٥,٨١٦	٣٤,٣٧١	٥٧٦,٤٢٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٥٦,٩٣١)				
استثمارات، بالصافي	١,٥٣٨,٥٨٤				

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
في بداية الفترة / السنة	٣٤,٣٧١	٢٢,٤٦٧
صافي الأرباح غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر	٤,١٢٦	١١,٩٠٤
في نهاية الفترة / السنة	٣٨,٤٩٧	٣٤,٣٧١

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. وبناءً على التقييم، لم تُلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. 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 مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
مبالغ مستحقة من البنوك		
في ١ يناير	١١٣	٥٠٨
تحميل / (عكس) للفترة / السنة	١٢٢	(٣٩٥)
	٢٣٥	١١٣
قروض وسلفيات		
في ١ يناير	٢٣,٤٤١	٢٣,٩٧٠
(عكس) / تحميل على الفترة / السنة	(١٩٩)	١٨
قروض وسلفيات مشطوبة	-	(٥٤٧)
	٢٣,٢٤٢	٢٣,٤٤١
الاستثمارات		
في ١ يناير	٥٦,٩٣١	٨,٨٩٥
(عكس) / تحميل على الفترة / السنة	(٢٢,٧٠٥)	٤٨,٠٣٦
	٣٤,٢٢٦	٥٦,٩٣١

٦ مخصصات 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 ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	٥٤,٨٦٦	٧٥,٥٨٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	٢,٨١٣	٣,٢١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	٢٤	١,٦٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)	٢,٨٣٧	٤,٨٩٦
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٧,٧٠٣	٨٠,٤٨٥

٦-١ صافي عكس/ (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)
عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٨٠	(٥,٧٨٦)	٢٢,٧٠٥	(٤٧,٧٧٧)
عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٧٤	(٣٢)	١,٠٩٦	(٥,٤٤٠)
عكس الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	١٨٦	١٣٥	١٩٩	١١٥
خسارة الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك	(١١٢)	(٣٦٠)	(١٢٢)	(٢٢٩)
	١,٢٢٨	(٦,٠٤٣)	٢٣,٨٧٨	(٥٣,٣٣١)

٧ رأس المال والاحتياطيات

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لائحة بموجب التعميم رقم ٢٠٢٢/٢٣ الصادر بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٢، يُلزم فيها جميع البنوك الاستثمارية وبنوك الخدمات المصرفية للشركات بتحويل ترخيصها الحالي إلى ترخيص بنك مقيد ("اللائحة") إضافة إلى متطلبات أخرى من بينها الالتزام بالحفاظ على حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ١,٠٠٠ مليون درهم.

ومن أجل الامتثال للائحة، قدم البنك طلباً إلى المصرف المركزي في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ للحصول على ترخيص بنك مقيد، مدعوماً بخطة عمل توضح النطاق المقترح للأنشطة وخطة زيادة رأس المال التي سيتم إنجازها على مرحلتين على النحو التالي:

المرحلة الأولى: توزيع احتياطيات البنك القابلة للتوزيع (بما في ذلك الأرباح المحتجزة) البالغة ٢٨٠ مليون درهم كأسهم منحة من خلال إصدار ٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم منحة جديد بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ درهم للسهم الواحد على المساهمين الحاليين في البنك ("التوزيع").

المرحلة الثانية: جمع رأس مال إضافي بمبلغ ٦٥٠ مليون درهم عن طريق إصدار الأسهم ("إصدار الأسهم") من خلال إصدار ٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ درهم للسهم الواحد. وعند الانتهاء من إصدار الأسهم، سيكون لدى البنك رأس مال مُصدر قدره ١,٠٠٠ مليون درهم مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ درهم للسهم الواحد.

٧ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

في الجمعية العمومية المنعقدة في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٢، وافق مساهمو البنك على توزيع احتياطيات البنك القابلة للتوزيع (احتياطي خاص بمبلغ ٤٤,٢٥١ ألف درهم وأرباح محتجزة بمبلغ ٢٣٥,٧٤٩ ألف درهم) البالغة ٢٨٠ مليون درهم كأسهم منحة من خلال إصدار ٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ درهم للسهم الواحد على المساهمين الحاليين في البنك، بعد الحصول على الموافقة التنظيمية.

علاوة على ذلك، وافق مساهمو البنك في الجمعية العمومية المنعقدة في ٢٤ مارس ٢٠٢٣، بموجب قرار خاص، على زيادة رأس مال البنك المصدر إلى مبلغ لا يتجاوز ١,٠٠٠ مليون درهم عن طريق إصدار الأسهم بمبلغ يصل إلى ٦٥٠ مليون درهم من خلال إصدار ٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية ١٠٠ درهم للسهم الواحد. أكمل البنك عملية إصدار ٦,٥٠٠,٠٠٠ سهمًا جديدًا بمبلغ ٦٥٠ مليون درهم.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، حصل البنك على الموافقة التنظيمية ذات الصلة وتم زيادة رأس مال البنك إلى ١,٠٠٠ مليون درهم.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل لدى البنك من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم).

٨ إيرادات الفوائد

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*
قروض وسلفيات	**١١,٠٧٠**	٩,٧٢٦	**٢٤,٦٣٩**	١٨,٤١٢
إيداعات بنكية	**١٥,١٠٥**	٥٥٠	**٢٤,٢٤٢**	٦٤٦
	٢٦,١٧٥	١٠,٢٧٦	**٤٨,٨٨١**	١٩,٠٥٨

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*
إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين	١٣,٨٢٩	١١,٣٠٢	**٢٧,٢٨٠**	٢٢,١٣٨
إيرادات توزيعات الأرباح	**٢,٤٠٠**	٤,٠٢٣	**٥,٥٧٦**	٥,٨٣٩
صافي الخسائر المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٦٦٥)	٣٨٠	**(٧,٧٨٤)**	٣٤٥
صافي الخسائر من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٤٣١)	(٥٢١)	(١,٧٧٠)	(١,٩٢٢)
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى	(١٢٥)	(٢٦٣)	**(٢٥٨)**	(٤٣٩)
	١٣,٠٠٨	١٤,٩٢١	**٢٣,٠٤٤**	٢٥,٩٦١

١٠ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم

تُحتسب ربحية السهم الأساسية البالغة ١١,٥٩ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: خسارة السهم الأساسية البالغة ١١,٠٥ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٥٤,٦٠٩ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ٤٠,٣٩١ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغ ٤,٧١٢,٨٦٨ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٣,٦٥٥,٤٤٢). وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم"، فقد تم احتساب تأثير أسهم المنحة وأسهم حقوق الاكتتاب المصدرة بأثر رجعي عند حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال كافة الفترات المعروضة.

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	
	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)
إيرادات*	٧٢,٦٩٩	(٢٤,٨٣٢)	٤٧,١٩٩	٢٩,٥٦٦	١١٩,٨٩٨	٤,٧٣٤
المصاريف	(٦٥,٥٣٨)	(١٥,١٩٨)	٢٤٩	(٢٩,٩٢٧)	(٦٥,٢٨٩)	(٤٥,١٢٥)
الربح / (الخسارة) للفترة	٧,١٦١	(٤٠,٠٣٠)	٤٧,٤٤٨	(٣٦١)	٥٤,٦٠٩	(٤٠,٣٩١)

* 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 ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
موجودات القطاع	٣,٩٥٥,٢٩٠	٢,٨٧٠,٦٩٤	٥١٩,٩٤٠	١,٠١٥,٢١١	٤,٤٧٥,٢٣٠	٣,٨٨٥,٩٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع	٩٦٥,٠٨٢	٢٨٨,٤٩٧	٣,٥١٠,١٤٨	٣,٥٩٧,٤٠٨	٤,٤٧٥,٢٣٠	٣,٨٨٥,٩٠٥

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

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

تلتزم المجموعة بموجب الضمانات 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 ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
ضمانات	٦,٣٣٧	٦,٧٧٦
تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*	٦٣,٩٢٨	٥٩,٨١٤
	٧٠,٢٦٥	٦٦,٥٩٠

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢١,٨٤٠ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢١,٦٤٥ 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.

تمثُّل المجموعة صفة المدعي عليه فيما يتعلق بتسهيلات مضمونة ممنوحة للعميل. أصدرت محكمة التمييز في دبي حكماً نهائياً يؤيد حكم محكمة استئناف دبي الذي كان ضد المجموعة. كانت المجموعة قد حصلت في وقت سابق على حكم نهائي لصالحها ضد نفس العميل من قبل المحكمة الاتحادية العليا في أبوظبي وهذا الحكم في مرحلة التنفيذ. وبناءً على ذلك، تقدمت المجموعة بـ(١) طلب إلى محاكم دبي لعمل مقاصة بين مبلغ تنفيذ حكم دبي مقابل مبلغ تنفيذ الحكم الأول في أبوظبي (بانتظار حكم المحكمة) و(٢) تقديم التماسًا إلى المحكمة الاتحادية العليا في أبوظبي (بموجب قانون المحكمة الاتحادية العليا رقم ٣٣ لسنة ٢٠٢٢) للحكم على أي حكم نهائي هو الحكم القابل للتنفيذ وللأمر بوقف تنفيذ الحكمين المتعارضين حتى يتم اتخاذ قرار بشأن الطلب (بانتظار حكم المحكمة) و(٣) الحصول على قرار من محكمة التنفيذ في أبوظبي بأن أي مبالغ مستلمة في دبي تنفيذًا لقرارات محاكم دبي يجب تحويلها إلى محكمة التنفيذ في أبوظبي لتعويض المبالغ المستحقة من العميل.

أجرت المجموعة تقييمًا وخلصت إلى أنه ليس لديها أي التزام قانوني تجاه العميل فيما يتعلق بهذا الأمر. وبناءً عليه، لم تحتفظ المجموعة بأي مخصص كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

تقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسة المحاسبية للمخصصات المفصح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة.

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل الاعتيادي 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، تقريبًا 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 ومجلس الإدارة عند الاقتضاء.

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
أرصدة مع المساهمين وشركاتهم ذات العلاقة:		
ودائع العملاء	١٨٦,٥٨٤	١,١٣٢,٥٠٠
قروض وسلفيات	-	٤٢٢,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١,٩٥٨	٣٨,٧٣١
موجودات أخرى	٦٨٩	١,٣٠٥
التزامات ومطلوبات طارئة	٢,٥٨٥	٣,٠٢٤

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	
	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)
مساهمون وشركات مجموعتهم:				
إيرادات الفوائد	-	٣,٧٣٤	٢,٣٣٩	٧,٤٢٧
مصروف الفائدة	(٤,٤٤٠)	(٥,١١٨)	(٩,٧٨٢)	(١٠,٢٢١)
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	١,٠٣٠	١,١٦٤	٢,٠٧٧	٢,٢٦٨
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٦٧٨)	(١,٧٢٥)	(٣,٣٥٢)	(٣,٤١٤)

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، لم تقم المجموعة بقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)
رواتب ومنافع أخرى لكبار موظفي الإدارة	٣,٥٩٩	٣,٤٣٠	٧,١٧٦	٦,٨٦٣

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.

يبين الجدول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالقيم الاسمية. تمثل القيمة الاسمية، المدرجة بالإجمالي، قيمة أصل الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

١٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم (غير مدققة)	القيمة العادلة السالبة ألف درهم (غير مدققة)	القيمة الاسمية ألف درهم (غير مدققة)	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق أقل من سنة واحدة ألف درهم (غير مدققة)
المشتقات:				
عقود صرف العملات الأجنبية	-	٤٦	٦٠,٢١٨	٦٠,٢١٨

ليس هناك أدوات مشتقة محتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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.

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 معترف بها ويتم 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 المعترف بها 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 والجيوسياسي الحالي على مخاطر الائتمان

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. أثر الموقف جنبًا إلى جنب مع التقلبات المحتملة في أسعار السلع الأساسية وأسعار صرف العملات الأجنبية 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 صرف العملات الأجنبية، فضلاً عن احتمال حدوث انكماش اقتصادي طويل الأمد.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، كان استثمار المجموعة في السندات الروسية (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٩,٣٠٤	٣٠,٠٢٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٤٨٥	٥,٤٨٥
	١٤,٧٨٩	٣٥,٥١٢

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.

تأثير الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي 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 والجيوسياسية 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 ٢٠٢٣.

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 الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٩,٣٠٤	٣٠,٠٢٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٤٨٥	٥,٤٨٥
	١٤,٧٨٩	٣٥,٥١٢

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، قامت المجموعة ببيع استثمار روسي مُقاس بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢٠,٧٢٣ ألف درهم (٢٠٢٢: لا شيء) والاعتراف بخسارة قدرها ٤,٨٣٥ ألف درهم (٢٠٢٢: لا شيء). قامت المجموعة بعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة لهذا الاستثمار والبالغة ٢٠,٧٢٣ ألف درهم.

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٩١٢,٥٣٣	-	-	٩١٢,٥٣٣
موجودات مالية جديدة منشأة	٤٤٦,٥٤٧	-	-	٤٤٦,٥٤٧
تسديدات وحركات أخرى	(٤٦٥,٦٦٩)	-	-	(٤٦٥,٦٦٩)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٨٩٣,٤١١	-	-	٨٩٣,٤١١
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٨٧,٤٨٤	٤,٥١٢	٢٧,٠٦٢	١,٠١٩,٠٥٨
موجودات مالية جديدة منشأة	٧٦,٨٠٨	-	-	٧٦,٨٠٨
تسديدات وحركات أخرى	(٥٦٩,٠٩٥)	(٤,٥١٢)	٧٦٧	(٥٧٢,٨٤٠)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٤٩٥,١٩٧	-	٢٧,٨٢٩	٥٢٣,٠٢٦
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٠٦,١٤٨	١٧,١٢٨	٥٣,١٤٦	٥٧٦,٤٢٢
تسديدات وحركات أخرى	(٩١,٨٥٩)	(١٣,٤٥٥)	(٢٠,٧٢٣)	(١٢٦,٠٣٧)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٤١٤,٢٨٩	٣,٦٧٣	٣٢,٤٢٣	٤٥٠,٣٨٥

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧١,٦٥٤	-	-	٢٧١,٦٥٤
موجودات مالية جديدة منشأة	٦٦٢,٥٢٠	-	-	٦٦٢,٥٢٠
تسديدات وحركات أخرى	(٢١,٦٤١)	-	-	(٢١,٦٤١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩١٢,٥٣٣	-	-	٩١٢,٥٣٣
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٩١٣,٧٣٤	١,٧٢٠	٢٦,١٥٥	٩٤١,٦٠٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤,٤٣٤)	٤,٤٣٤	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٢٨,١٨٣	-	-	٢٢٨,١٨٣
تسديدات وحركات أخرى	(١٤٩,٩٩٩)	(١,٦٤٢)	٩٠٧	(١٥٠,٧٣٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٨٧,٤٨٤	٤,٥١٢	٢٧,٠٦٢	١,٠١٩,٠٥٨
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	١١,٩٧٨	(١١,٩٧٨)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٢,٣٧٥)	٤٢,٣٧٥	-
تسديدات وحركات أخرى	(١٠٣,٨٢٧)	(٥,٧٦٥)	(٢٠٥)	(١٠٩,٧٩٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٠٦,١٤٨	١٧,١٢٨	٥٣,١٤٦	٥٧٦,٤٢٢

الحركة في مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	**المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	**١١٣**	**-**	**-**	**١١٣**
موجودات مالية جديدة منشأة	**١٣**	**-**	**-**	**١٣**
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	**١٠٩**	**-**	**-**	**١٠٩**
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٢٣٥**	**-**	**-**	**٢٣٥**

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٧٥	٢٤	٢٢,٤٤٣	٢٣,٤٤٢
موجودات مالية جديدة منشأة	١٥١	-	-	١٥١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٣٢٧)	(٢٤)	-	(٣٥١)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٧٩٩	-	٢٢,٤٤٣	٢٣,٢٤٢
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,١٢٧	١,٦٥٨	٥٣,١٤٦	٥٦,٩٣١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٣٤٨)	(١,٦٣٤)	(٢٠,٧٢٣)	(٢٢,٧٠٥)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١,٧٧٩	٢٤	٣٢,٤٢٣	٣٤,٢٢٦

جميع الضمانات الصادرة عن المجموعة مضمونة نقدًا وتصنف في المرحلة الأولى ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٠٨	-	-	٥٠٨
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٠	-	-	٣٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٢٥)	-	-	(٤٢٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١٣	-	-	١١٣
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٩٧٢	٩	٢٢,٩٨٩	٢٣,٩٧٠
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٩)	٩	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣١٠	-	-	٣١٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٩٨)	٦	(٥٤٦)	(٨٣٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٧٥	٢٤	٢٢,٤٤٣	٢٣,٤٤٢
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	٩٢	(٩٢)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٣٨٧)	٣,٣٨٧	-
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١,٥٣٢)	١,٤٧١	٤٨,٠٩٧	٤٨,٠٣٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,١٢٧	١,٦٥٨	٥٣,١٤٦	٥٦,٩٣١

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

إيقاف استخدام معدل الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور)

بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة في السنة السابقة واكتمل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وأنشأت المجموعة مشروعًا لإدارة الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، لم تكن هناك أدوات مالية تم الإشارة إليها بمعدلات إيبور هامة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: تعرضت قروض وسلفيات بمبلغ ٦٧,٣٤١ درهم إلى معدلات ليبور بالدولار الأمريكي). تم نقل جميع تعرضات المجموعة في نهاية الفترة إلى معدلات خالية من المخاطر.

محاسبة التحوّط

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط مربوطة بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي ولم تنتقل بعد إلى معدل فائدة بديل.

١٦ كفاية رأس المال

يتولى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الرقابة على المجموعة على أساس التجميع، ولذلك يتلقى المصرف المركزي معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. واعتباراً من سنة ٢٠١٧ يُحتسب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات المقررة من المصرف المركزي ضمن الاختصاص الوطني.

نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣ كالآتي:

		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول			
رأس المال المصدر		١,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
احتياطي خاص		-	٤٤,٢٥١
أرباح محتجزة		٩٠,٨٩٠	٢٧٥,٨٧٣
احتياطي القيمة العادلة		(٣٠,٢٤٠)	(٣٧,٨٤٨)
الاقتطاعات الرقابية		(١,٠٤٥)	(١,٥٨٠)
مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول		١,٠٩٤,٦٠٥	٣٨٥,٦٩٦
الشق الثاني من رأس المال			
مخصصات عامة مؤهلة		٢٢,٧٠٧	٢٢,٢٨٣
مجموع الشق الثاني من رأس المال		٢٢,٧٠٧	٢٢,٢٨٣
مجموع رأس المال المؤهل		١,١١٧,٣١٢	٤٠٧,٩٧٩
التعرضات المرجحة بالمخاطر			
مخاطر الائتمان		١,٨١٦,٥٩٤	١,٧٨٢,٦٦٦
مخاطر السوق		١,٠٦٩	٨,٤١٦
مخاطر التشغيل		١٥٩,١٨٠	١٥٩,١٨٠
المجموع		١,٩٧٦,٨٤٣	١,٩٥٠,٢٦٢
نسبة رأس المال	**متطلبات الحد الأدنى لرأس المال**		
مجموع نسبة رأس المال	٪١٣	٪٥٦,٥٢	٪٢٠,٩٢
نسبة الشق الأول	٪١١	٪٥٥,٣٧	٪١٩,٧٨
نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	٪٩,٥	٪٥٥,٣٧	٪١٩,٧٨

١٧ موجودات برسم الأمانة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
رصيد الموجودات برسم الأمانة	٣,٥٨٥,٩٤٥	٣,٧٦٤,٤٤٠

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.

١٨ 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 ٢٠٢٣.