بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. 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.

رايس ووترهاوس كوبرز بشراكة محدودة فرع دبي
٩مايو ٢٠٢٣

مراد النسور
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١٣٠١
المكا ن : دبي ، الإمارا ت العربى ة المتحد ة

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	ايضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٥٧١,٩١٦	٤٠٢,٢٤٨
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٣	٨١١,٢٨٥	٩١٢,٤٢٠
قروض وسلفيات، بالصافي	٤	٥٦٢,٤٣٦	٩٩٠,٩٩٨
استثمارات، بالصافي	٥	١,٥٧٩,٥٨٤	١,٥٣٨,٥٨٤
موجودات أخرى		٤٠,٠٦٨	٣٧,٩٠٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٢,٣٣٦	٢,٥٠٥
موجودات غير ملموسة		١,١٤٦	١,٢٤٦
مجموع الموجودات		٣,٥٦٨,٧٧١	٣,٨٨٥,٩٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء		٣,٠٣٩,١٠٢	٣,٣٧٩,١٦٢
مطلوبات أخرى		٦١,٣٠٥	٧٩,٨٢٩
مجموع المطلوبات		٣,١٠٠,٤٠٧	٣,٤٥٨,٩٩١
حقوق الملكية			
رأس المال	٧	٣٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
احتياطي خاص	٧	-	٤٤,٢٥١
احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان		٢٣,٣٥٢	٢١,٨٤٤
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		(١٢,٨٧٠)	(٢٠,٢٨١)
أرباح محتجزة	٧	٧٢,٦٥٤	٢٧٥,٨٧٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٤٦٨,١٣٦	٤٢٦,٦٨٦
حصص غير مسيطرة		٢٢٨	٢٢٨
مجموع حقوق الملكية		٤٦٨,٣٦٤	٤٢٦,٩١٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٥٦٨,٧٧١	٣,٨٨٥,٩٠٥

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مايو 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم
إيرادات الفوائد	٨	٢٢,٧٠٦	٨,٧٨٢
صافي الإيرادات من الاستثمارات	٩	١٠,٠٣٦	١١,٠٤٠
		٣٢,٧٤٢	١٩,٨٢٢
مصروف الفائدة		(١٣,٧٠٨)	(٧,٥٠٢)
إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي		١٩,٠٣٤	١٢,٣٢٠
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		٧,٢٤٧	٥,٦٧٢
أرباح صرف العملات، بالصافي		٢,٩١٥	٤٩٤
الإيرادات التشغيلية		٢٩,١٩٦	١٨,٤٨٦
مصاريف عمومية وإدارية		(١٧,٨٠٧)	(١٤,٨٣١)
صافي عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦,١	٢٢,٦٥٠	(٤٧,٢٨٨)
المصاريف التشغيلية		٤,٨٤٣	(٦٢,١١٩)
ربح / (خسارة) الفترة		٣٤,٠٣٩	(٤٣,٦٣٣)
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		٣٤,٠٣٩	(٤٣,٦٣٣)
حصص غير مسيطرة		-	-
ربح / (خسارة) الفترة		٣٤,٠٣٩	(٤٣,٦٣٣)
الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفّضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)	١٠	٩,٧٣	(١٢,٤٧)

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	٢٠٢٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
	ألف درهم	*ألف درهم*
ربح / (خسارة) الفترة	٣٤,٠٣٩	(٤٣,٦٣٣)
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	٣,٧٧٨	١٠,٧٦٥
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة		
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٦٣٣	(١٩,٦٢٦)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	٧,٤١١	(٨,٨٦١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	٤١,٤٥٠	(٥٢,٤٩٤)
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	٤١,٤٥٠	(٥٢,٤٩٤)
حصص غير مسيطرة	-	-
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	٤١,٤٥٠	(٥٢,٤٩٤)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاحات	٢٠٢٣ *ألف درهم*	*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس* ٢٠٢٢ *ألف درهم*
الأنشطة التشغيلية			
ربح / (خسارة) الفترة		٣٤,٠٣٩	(٤٣,٦٣٣)
تعديلات لـ:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		١٨٦	٢٧١
إطفاء موجودات غير ملموسة		١٠٠	١٨
استهلاك موجودات حق الاستخدام		٨٧٧	٨٧٧
صافي (عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	(٢٢,٦٥٠)	٤٧,٢٨٨
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		١٢,٥٥٢	٤,٨٢١
تغيير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٨٩,٣٩٧	٣٨١
التغير في القروض والسلفيات، بالصافي		٤٢٨,٥٧٥	(١٢,٥١٣)
التغير في الاستثمارات، بالصافي		(١٠,٩٤٢)	(١٨٥,٣٦٣)
التغير في الموجودات الأخرى		(٣,٠٤١)	(٣,٨٩٨)
التغير في المبالغ المستحقة للبنوك	٧	-	(٣٢,٩٨٣)
التغير في ودائع العملاء		(٣٤٠,٠٦٠)	١٣٤,٩١٦
التغير في المطلوبات الأخرى		(١٨,٥٢٤)	١,٨٤٥
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		١٥٧,٩٥٧	(٩٢,٧٩٤)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١٧)	(٣٦٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١٧)	(٣٦٥)
صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه		١٥٧,٩٤٠	(٩٣,١٥٩)
النقد وما في حكمه في ١ يناير		١,١٠٧,٦٥٣	٥٢١,٩٤٠
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس		١,٢٦٥,٥٩٣	٤٢٨,٧٨١
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)		٥٤٧,٤٦٧	٢٥٨,٥٣٥
مبالغ مستحقة من البنوك	٣	٧١٨,١٢٦	١٧٠,٢٤٦
		١,٢٦٥,٥٩٣	٤٢٨,٧٨١
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح			
فائدة مدفوعة		٤٢,٢١٣	٤,٣٣٨
فوائد مقبوضة (بما في ذلك الفوائد من الاستثمارات)		٣٣,٥٠١	١٦,٥١٩
توزيعات أرباح مقبوضة		٣,١٧٦	١,٨١٦

مرحلي
قة)

حتياطي نوني ف 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)
٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢١,٨٤٤	(٢٠,٢٨١)	٢٧٥,٨٧٢	٤٢٦,٦٨٦	٢٢٨	٤٢٦,٩١٤
-	-	-	-	٣٤,٠٣٩	٣٤,٠٣٩	-	٣٤,٠٣٩
	-	-	٧,٤١١	-	٧,٤١١	-	٧,٤١١
	-	-	٧,٤١١	٣٤,٠٣٩	٤١,٤٥٠	-	٤١,٤٥٠
-	-	١,٥٠٨	-	(١,٥٠٨)	-	-	-
	(٤٤,٢٥١)	-	-	(٢٣٥,٧٤٩)	-	-	-
٣٥,٠٠٠	-	٢٣,٣٥٢	(١٢,٨٧٠)	٧٢,٦٥٤	٤٦٨,١٣٦	٢٢٨	٤٦٨,٣٦٤

تحويل فائض مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي على أنه تخصيص من الأرباح المحتجزة. وهذا الاحتياطي غير متاح لدفع توزيعات الأرباح.

ذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	-	-	-	-	-	(٤٣,٦٣٣)	(٤٣,٦٣٣)	-	(٤٣,٦٣٣)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٨,٨٦١)	-	(٨,٨٦١)	-	(٨,٨٦١)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٨,٨٦١)	(٤٣,٦٣٣)	(٥٢,٤٩٤)	-	(٥٢,٤٩٤)
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	-	-	-	(١١,١٣٧)	-	١١,١٣٧	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢,٢٧٥	١,٣٨٠	٢٧٥,٤٨١	٤٢٨,٣٨٧	٢٢٨	٤٢٨,٦١٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس الإعداد

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

لا تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الضريبة على الشركات والأعمال ("القانون") لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. علاوة على ذلك، في ١٦ يناير ٢٠٢٣، نشر مجلس الوزراء قرارًا بتحديد الحد الأدنى للدخل الخاضع للضريبة بقيمة ٣٧٥,٠٠٠ درهم حيث تخضع المنشآت التي يتجاوز دخلها هذا الحد لمعدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪.

سيصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي سيصبح ساريًا بالنسبة للمجموعة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤. تقر الإدارة بأن عددًا من اللوائح المتعلقة بتطبيق التشريعات الضريبية لم يتم نشرها بعد، وعليه ستواصل الإدارة مراقبة التطورات لتقييم تأثير ضريبة الشركات بما في ذلك أي ضريبة 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 ٣١ مارس 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*
		٣١ مارس 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 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.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم (مدققة)*
محلية	٥٤٦,٣٠٤	٣٧٦,١٥٤
إقليمية	٩٧,٨٥٠	١٢٧,٣٨١
دولية	١٦٧,٢٥٤	٤٠٨,٩٩٨
	٨١١,٤٠٨	٩١٢,٥٣٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(١٢٣)	(١١٣)
	٨١١,٢٨٥	٩١٢,٤٢٠

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

	٣١ مارس ٢٠٢٣ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم (مدققة)*
إجمالي القروض والسلفيات	٥٩٠,٨٦٥	١,٠١٩,٠٥٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٢٣,٤٢٨)	(٢٣,٤٤١)
ناقصاً: الفوائد والرسوم المعلقة	(٥,٠٠١)	(٤,٦١٩)
قروض وسلفيات، بالصافي	٥٦٢,٤٣٦	٩٩٠,٩٩٨

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

	٣١ مارس 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	٢٦,٣٨٦	٢٦,٣١١
غير مدرجة	٧٥,٥٥٠	٧٥,٧٩٥
	١٠١,٩٣٦	١٠٢,١٠٦
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠١,٩٣٦	١٠٧,١٤٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات الدين		
مدرجة	٩٥٨,٩٤٨	٨٣٧,٣٦٤
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	٧٢,٠٩٤	٦٨,٢٣٠
غير مدرجة	٦,٣٥٢	٦,٣٥٢
	٧٨,٤٤٦	٧٤,٥٨٢
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٣٧,٣٩٤	٩١١,٩٤٦
استثمارات بالتكلفة المطفأة		
أدوات الدين		
مدرجة	٤٧٤,٦٦٠	٥٧٦,٤٢٢
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٤٧٤,٦٦٠	٥٧٦,٤٢٢
إجمالي الاستثمارات	١,٦١٣,٩٩٠	١,٥٩٥,٥١٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٣٤,٤٠٦)	(٥٦,٩٣١)
استثمارات، بالصافي	١,٥٧٩,٥٨٤	١,٥٣٨,٥٨٤

المجموعة لم تقم بشراء أسهم حقوق الملكية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ مارس ٢٠٢٢.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث*	
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
أدوات الدين:					
محلية	١٧٩,٨٥٥	٨٢,٦٧٧	-	-	٩٧,١٧٨
إقليمية	١٥٩,٣٢٠	١٠٠,٢٠٥	-	-	٥٩,١١٥
دولية	١,٠٩٤,٤٣٣	٧٧٦,٠٦٦	-	-	٣١٨,٣٦٧
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٧٧,٨٥٨	٣٧,٨٠٠	-	٤٠,٠٥٨	-
إقليمية	٥٦٧	٥٦٧	-	-	-
دولية	١٠١,٩٥٧	٢٦,٣٨٦	٧٥,٥٧١	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٦١٣,٩٩٠	١,٠٢٣,٧٠١	٧٥,٥٧١	٤٠,٠٥٨	٤٧٤,٦٦٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٣٤,٤٠٦)				
استثمارات، بالصافي	١,٥٧٩,٥٨٤				

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ما قيمته ٤١٧,٦٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩٣,٨٥٩ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 ٦١,٩٢٣ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠٢٢: لا شيء) وتم الاعتراف بخسارة بمبلغ ٦,٣٦٤ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠٢٢: لا شيء). كانت عمليات البيع هذه جزءًا من أنشطة إدارة مخاطر الائتمان 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	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث*	
	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	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:

	٣١ مارس 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	٥,٦٨٧	١١,٩٠٤
في نهاية الفترة / السنة	٤٠,٠٥٨	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 ٣١ مارس 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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)*
مخصص المبالغ المستحقة من البنوك		
في ١ يناير	١١٣	٥٠٨
تحميل / (عكس) للفترة / السنة	١٠	(٣٩٥)
	١٢٣	١١٣
قروض وسلفيات		
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة		
في ١ يناير	٢٣,٤٤١	٢٣,٩٧٠
(عكس) / تحميل على الفترة / السنة	(١٣)	١٨
قروض وسلفيات مشطوبة	-	(٥٤٧)
	٢٣,٤٢٨	٢٣,٤٤١
الاستثمارات		
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة		
في ١ يناير	٥٦,٩٣١	٨,٨٩٥
(عكس) / تحميل على الفترة / السنة	(٢٢,٥٢٥)	٤٨,٠٣٦
	٣٤,٤٠٦	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:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ *ألف درهم* *(غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم* *(مدققة)*
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	٥٤,٨٩٠	٧٥,٥٨٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	٣,٠٣٩	٣,٢١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	٢٩	١,٦٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)	٣,٠٦٨	٤,٨٩٦
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٧,٩٥٨	٨٠,٤٨٥

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣ *ألف درهم* *(غير مدققة)*	٢٠٢٢ *ألف درهم* *(غير مدققة)*
عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٢٢,٥٢٥	(٤١,٩٩١)
عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٢	(٥,٤٠٨)
عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	١٣	(٢٠)
(خسارة)/ عكس الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك	(١٠)	١٣١
	٢٢,٦٥٠	(٤٧,٢٨٨)

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 منحة جديد بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ درهم للسهم الواحد على المساهمين الحاليين في البنك، بعد الحصول على الموافقة التنظيمية. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تلقى البنك الموافقة التنظيمية ذات الصلة. يبلغ رأس مال البنك المصدر ٣٥٠ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٠ مليون درهم).

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. وبناءً على ذلك، في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تم الإخطار بالتغييرات في الجدول الزمني لإصدار الأسهم في ١٤ أبريل ٢٠٢٣)، دعا البنك المساهمين المسجلين بالشركة في نهاية يوم عمل سوق دبي المالي بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٣ للاكتتاب في الأسهم الجديدة.

٨ إيرادات الفوائد

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
قروض وسلفيات	١٣,٥٦٩	٨,٦٨٦
إيداعات بنكية	٩,١٣٧	٩٦
	٢٢,٧٠٦	٨,٧٨٢

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين	١٣,٤٥١	١٠,٨٣٦
إيرادات توزيعات الأرباح	٣,١٧٦	١,٨١٦
صافي الخسائر المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦,١١٩)	(٣٥)
صافي الخسائر من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٣٩)	(١,٤٠١)
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى	(١٣٣)	(١٧٦)
	١٠,٠٣٦	١١,٠٤٠

١٠ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية البالغة ٩,٧٣ درهم (٣١ مارس ٢٠٢٢: خسارة السهم الأساسية بمبلغ ١٢,٤٧ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٣٤,٠٣٩ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ مارس ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ٤٣,٦٣٣ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم"، فقد تم احتساب تأثير أسهم المنحة 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 *الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس*		*الخدمات البنكية* *الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس*		*المجموع* *الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس*	
	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*	٤٣,١٢٧	(٣٥,٠٩٦)	٢٢,٤٢٧	١٣,٧٩٦	٦٥,٥٥٤	(٢١,٣٠٠)
المصاريف	(٢٨,٩١٩)	(٦,٨٢٣)	(٢,٥٩٦)	(١٥,٥١٠)	(٣١,٥١٥)	(٢٢,٣٣٣)
ربح / (خسارة) الفترة	١٤,٢٠٨	(٤١,٩١٩)	١٩,٨٣١	(١,٧١٤)	٣٤,٠٣٩	(٤٣,٦٣٣)

* تشتمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات ورسوم العمولات والإيرادات الأخرى وربح صرف العملات ناقصاً صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

	الاستثمارات		*الخدمات البنكية*		*المجموع*	
	٣١ مارس ٢٠٢٣ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم (مدققة)*	*٣١ مارس ٢٠٢٣* *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم (مدققة)*	*٣١ مارس ٢٠٢٣* *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم (مدققة)*
موجودات القطاع	٢,٩٨٢,٧٤٤	٢,٨٧٠,٦٩٤	٥٨٦,٠٢٧	١,٠١٥,٢١١	٣,٥٦٨,٧٧١	٣,٨٨٥,٩٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع	٣٧٥,١٣٧	٢٨٨,٤٩٧	٣,١٩٣,٦٣٤	٣,٥٩٧,٤٠٨	٣,٥٦٨,٧٧١	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:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم (مدققة)*
ضمانات	٦,٧٧٦	٦,٧٧٦
تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*	٤٣,٧١٩	٥٩,٨١٤
	٥٠,٤٩٥	٦٦,٥٩٠

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢١,٣٧٥ 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.

تمثل المجموعة صفة المدعي عليه فيما يتعلق بتسهيلات مضمونة ممنوحة للعميل. أصدرت محكمة التمييز في دبي حكماً نهائياً يؤيد حكم محكمة الاستئناف الذي كان ضد المجموعة. كانت المجموعة قد حصلت في وقت سابق على حكم نهائي لصالحها ضد نفس العميل من قبل المحكمة الاتحادية العليا في أبو ظبي 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 أبو ظبي و(٢) تقديم التماسًا إلى المحكمة الاتحادية العليا في أبو ظبي (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.

أجرت المجموعة تقييماً وخلصت إلى أنه ليس لديها أي التزام قانوني تجاه العميل فيما يتعلق بهذا الأمر. وبناءً عليه، لم تحتفظ المجموعة بأي مخصص كما في ٣١ مارس 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 المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. يتم اعتماد سياسات لتسعير وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة ومجلس الإدارة حسب الاقتضاء.

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ *ألف درهم* *(غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم* *(مدققة)*
أرصدة مع المساهمين وشركاتهم ذات العلاقة:		
ودائع العملاء	٥٧٠,٤٠٠	١,١٣٢,٥٠٠
قروض وسلفيات	٥٦	٤٢٢,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٦,٠٤٠	٣٨,٧٣١
موجودات أخرى	١,١٧٦	١,٣٠٥
التزامات ومطلوبات طارئة	٣,٠٢٤	٣,٠٢٤

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣ *ألف درهم* *(غير مدققة)*	٢٠٢٢ *ألف درهم* *(غير مدققة)*
مساهمون وشركات مجموعتهم:		
إيرادات الفوائد	٢,٣٣٩	٣,٦٩٣
مصروف الفائدة	(٥,٣٤٢)	(٥,١٠٣)
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	١,٠٤٧	١,١٠٣
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٦٧٤)	(١,٦٨٩)

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣ *ألف درهم* *(غير مدققة)*	٢٠٢٢ *ألف درهم* *(غير مدققة)*
رواتب ومنافع أخرى	٣,٥٧٧	٣,٤٣٣

١٤ الأدوات المالية المشتقة

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

ليس هناك أدوات مشتقة محتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

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

١٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

أنواع منتجات المشتقات

عقود آجلة

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

عقود خيارات

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

عقود مقايضة

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

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

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

١٥ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

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

تأثير الوضع الاقتصادي 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. سيؤثر الموقف جنبًا إلى جنب مع التقلبات المحتملة في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي والقيود المفروضة على الواردات والصادرات وتوافر المواد والخدمات المحلية والوصول إلى الموارد المحلية بشكل مباشر على الكيانات التي لديها عمليات أو تعرضات كبيرة في روسيا وأوكرانيا أو معهما. إن الوضع غير مستقر وقد يكون له أيضًا عواقب وخيمة على الكيانات الأخرى التي قد تتعرض لتقلبات في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي، فضلاً عن احتمال حدوث انكماش اقتصادي طويل الأمد.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، كان استثمار المجموعة في السندات الروسية (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف درهم (غير مدققة)	*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

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي على مخاطر الائتمان (تابع)

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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣.

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:

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف درهم (غير مدققة)	*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 ٣١ مارس 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.

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

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

٣١ مارس 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	٤٦٥,٢١٠	-	-	٤٦٥,٢١٠
تسديدات وحركات أخرى	(٥٦٦,٣٣٥)	-	-	(٥٦٦,٣٣٥)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٨١١,٤٠٨	-	-	٨١١,٤٠٨
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٨٧,٤٨٤	٤,٥١٢	٢٧,٠٦٢	١,٠١٩,٠٥٨
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤٤٨)	٤٤٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٥١٢)	٤,٥١٢	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٤٨,٧٨٩	-	-	٤٨,٧٨٩
تسديدات وحركات أخرى	(٤٧٧,٤٦٢)	-	٤٨٠	(٤٧٦,٩٨٢)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٥٥٨,٣٦٣	٤٤٨	٣٢,٠٥٤	٥٩٠,٨٦٥
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٠٦,١٤٨	١٧,١٢٨	٥٣,١٤٦	٥٧٦,٤٢٢
تسديدات وحركات أخرى	(٦٧,٥٨٤)	(١٣,٤٥٥)	(٢٠,٧٢٣)	(١٠١,٧٦٢)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٤٣٨,٥٦٤	٣,٦٧٣	٣٢,٤٢٣	٤٧٤,٦٦٠

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

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
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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ و١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	٣١ مارس 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	٣	-	-	٣
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٧	-	-	٧
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١٢٣	-	-	١٢٣
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٧٥	٢٤	٢٢,٤٤٣	٢٣,٤٤٢
تحويلات				
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٤)	٢٤	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٩٥	-	-	٩٥
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٠٩)	-	-	(١٠٩)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٩٦١	-	٢٢,٤٦٧	٢٣,٤٢٨

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

	٣١ مارس 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
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	(١٧٣)	(١,٦٢٩)	(٢٠,٧٢٣)	(٢٢,٥٢٥)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١,٩٥٤	٢٩	٣٢,٤٢٣	٣٤,٤٠٦

جميع الضمانات الصادرة عن المجموعة مضمونة نقدًا وتصنف في المرحلة الأولى ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الحركة في مخصص الخسارة (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	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
موجودات مالية جديدة منشأة	٣١٠	-	-	٣١٠
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٩)	٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى				
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
موجودات مالية جديدة منشأة				
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 وسيستمر حتى تاريخ النشر النهائي لمعدل ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وأنشأت المجموعة مشروعًا لإدارة الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر.

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

الأدوات المالية المعرضة لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي

	٣١ مارس ٢٠٢٣		*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*	
	الموجودات ألف درهم (غير مدققة)	***المطلوبات ألف درهم (غير مدققة)***	*الموجودات ألف درهم (مدققة)*	*المطلوبات ألف درهم (مدققة)*
قروض وسلفيات	٤٣,٧٤٧	-	٦٧,٣٤١	-

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

لا توجد التزامات قروض وضمانات مالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مربوطة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوط

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط مربوطة بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول 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:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)*
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول		
رأس المال المصدر	٣٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
احتياطي خاص	-	٤٤,٢٥١
أرباح محتجزة	٧٢,٦٥٣	٢٧٥,٨٧٣
احتياطي القيمة العادلة	(٣٢,١١٥)	(٣٧,٨٤٨)
الاقتطاعات الرقابية	(١,١٤٦)	(١,٥٨٠)
مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	٤٢٤,٣٩٢	٣٨٥,٦٩٦

١٦ كفاية رأس المال (تابع)

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
الشق الثاني من رأس المال		
مخصصات عامة مؤهلة	٢٢,٠١٧	٢٢,٢٨٣
مجموع الشق الثاني من رأس المال	٢٢,٠١٧	٢٢,٢٨٣
مجموع رأس المال المؤهل	٤٤٦,٤٠٩	٤٠٧,٩٧٩
التعرضات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١,٧٦١,٣٦٦	١,٧٨٢,٦٦٦
مخاطر السوق	٢,٠٣٨	٨,٤١٦
مخاطر التشغيل	١٥٩,١٨٠	١٥٩,١٨٠
المجموع	١,٩٢٢,٥٨٤	١,٩٥٠,٢٦٢

نسبة رأس المال	**متطلبات الحد الأدنى لرأس المال**		
مجموع نسبة رأس المال	٪١٣	٪٢٣,٢٢	٪٢٠,٩٢
نسبة الشق الأول	٪١١	٪٢٢,٠٧	٪١٩,٧٨
نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	٪٩,٥	٪٢٢,٠٧	٪١٩,٧٨

١٧ موجودات برسم الأمانة

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
رصيد الموجودات برسم الأمانة	٤,١٦٩,٤٠١	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.