بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 - ٢٦

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة 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
٧ نوفمبر ٢٠٢٣

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		١,٢٣١,٠٥٩	٤٠٢,٢٤٨
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٣	٧٩٠,٨١٣	٩١٢,٤٢٠
قروض وسلفيات، بالصافي	٤	٥٥٩,١٥٦	٩٩٠,٩٩٨
استثمارات، بالصافي	٥	١,٨٠٧,١٧٢	١,٥٣٨,٥٨٤
موجودات أخرى		٤٥,٩٨٩	٣٧,٩٠٤
ممتلكات ومعدات		٣,٢٦٣	٢,٥٠٥
موجودات غير ملموسة		٩٤٤	١,٢٤٦
مجموع الموجودات		٤,٤٣٨,٣٩٦	٣,٨٨٥,٩٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء		٣,٢٢٢,٠١٤	٣,٣٧٩,١٦٢
مطلوبات أخرى		٥٣,٣٥٣	٧٩,٨٢٩
مجموع المطلوبات		٣,٢٧٥,٣٦٧	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		٢٥,١٠٤	٢١,٨٤٤
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		(١٣,٢٥٢)	(٢٠,٢٨١)
أرباح محتجزة	٧	١١٥,٩٤٩	٢٧٥,٨٧٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		١,١٦٢,٨٠١	٤٢٦,٦٨٦
حصص غير مسيطرة		٢٢٨	٢٢٨
مجموع حقوق الملكية		١,١٦٣,٠٢٩	٤٢٦,٩١٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤,٤٣٨,٣٩٦	٣,٨٨٥,٩٠٥

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شهر نوفمبر ٢٠٢٣، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

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

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

	إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد	٨	٣٢,٨٧٢	١٤,١٣١	٨١,٧٥٣	٣٣,١٨٩
صافي الإيرادات من الاستثمارات	٩	١٦,٥٧٩	١٢,٠٩٥	٣٩,٦٢٣	٣٨,٠٥٦
		٤٩,٤٥١	٢٦,٢٢٦	١٢١,٣٧٦	٧١,٢٤٥
مصاريف الفوائد		(١٣,١٥٤)	(٨,١٣١)	(٤٠,٥٨٩)	(٢٣,٣٩٢)
إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي		٣٦,٢٩٧	١٨,٠٩٥	٨٠,٧٨٧	٤٧,٨٥٣
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		٦,٩١٣	٦,٧٩٣	٢١,٣٥٥	١٨,٣٩١
أرباح صرف العملات، بالصافي		٢,٣٢٢	٨٥٩	١١,٩٧٥	٢,٣٠٧
الإيرادات التشغيلية		٤٥,٥٣٢	٢٥,٧٤٧	١١٤,١١٧	٦٨,٥٥١
مصاريف عمومية وإدارية		(١٨,٧٨٢)	(١٨,٩٠٩)	(٥٦,٦٣٦)	(٤٨,٧٧٣)
صافي (خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	(٩٩٨)	(١,٧٤٧)	٢٢,٨٨٠	(٥٥,٠٧٨)
المصاريف التشغيلية		(١٩,٧٨٠)	(٢٠,٦٥٦)	(٣٣,٧٥٦)	(١٠٣,٨٥١)
ربح / (خسارة) الفترة		٢٥,٧٥٢	٥,٠٩١	٨٠,٣٦١	(٣٥,٣٠٠)
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		٢٥,٧٥٢	٥,٠٩١	٨٠,٣٦١	(٣٥,٣٠٠)
حصص غير مسيطرة		-	-	-	-
ربح / (خسارة) الفترة		٢٥,٧٥٢	٥,٠٩١	٨٠,٣٦١	(٣٥,٣٠٠)
الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفّضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)	١٠	٢,٥٨	١,٣٩	١٢,٤١	(٩,٦٦)

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
ربح / (خسارة) الفترة	**٢٥,٧٥٢**	٥,٠٩١	**٨٠,٣٦١**	(٣٥,٣٠٠)
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	**٩٢**	٤٥٤	**٥,١٦٠**	١١,٩٠٦
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة				
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٢,٦٠١)**	(١٦,٨٤٣)	**١,٨٦٩**	(٥٧,٤٤٦)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	**(٢,٥٠٩)**	(١٦,٣٨٩)	**٧,٠٢٩**	(٤٥,٥٤٠)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	**٢٣,٢٤٣**	(١١,٢٩٨)	**٨٧,٣٩٠**	(٨٠,٨٤٠)
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	**٢٣,٢٤٣**	(١١,٢٩٨)	**٨٧,٣٩٠**	(٨٠,٨٤٠)
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	**٢٣,٢٤٣**	(١١,٢٩٨)	**٨٧,٣٩٠**	(٨٠,٨٤٠)

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

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
ربح / (خسارة) الفترة		٨٠,٣٦١	(٣٥,٣٠٠)
تعديلات لـ:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٦٨٥	٧٤٣
إطفاء موجودات غير ملموسة		٣٠٢	١٥٩
استهلاك موجودات حق الاستخدام		٢,٦٣٢	٢,٦٣٢
صافي (عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	(٢٢,٨٨٠)	٥٥,٠٧٨
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٦١,١٠٠	٢٣,٣١٢
التغير في الودائع النظامية لدى المصرف المركزي		(١٢٦,٧٦٣)	(٩٣,٤٨٩)
التغير في مبالغ مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		١٤,٣٢٣	-
التغير في القروض والسلفيات، بالصافي		٤٣١,٦٨٨	(٣٩,٣٩٤)
التغير في الاستثمارات، بالصافي		(٢٣٨,٣٠٠)	(٣٠٠,٠٠٧)
التغير في الموجودات الأخرى		(١٠,٧١٧)	(٥٢,٨٦٧)
التغير في المبالغ المستحقة للبنوك		-	٩٤٧,٨٥٣
التغير في ودائع العملاء		(١٥٧,١٤٨)	(٣١٤,٢٧١)
التغير في المطلوبات الأخرى		(٢٦,٤٧٦)	٥٥,٥٣٤
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(٥٢,٢٩٣)	٢٢٦,٦٧١
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١,٤٤٣)	(٦٩١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١,٤٤٣)	(٦٩١)
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 في النقد وما في حكمه		٥٩٤,٩٨٩	٢٢٥,٩٨٠
النقد وما في حكمه في ١ يناير		١,١٠٧,٦٥٣	٥٢١,٩٤٠
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر		١,٧٠٢,٦٤٢	٧٤٧,٩٢٠
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 المصرف المركزي (باستثناء الودائع النظامية)		٩٩٠,٤٥٠	٣١٨,٥٠١
مبالغ مستحقة من البنوك		٧١٢,١٩٢	٤٢٩,٤١٩
		١,٧٠٢,٦٤٢	٧٤٧,٩٢٠
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح			
فائدة مدفوعة		٧٠,٣٠٠	١١,٠٨٣
فوائد مقبوضة (بما في ذلك الفوائد من الاستثمارات)		١١٥,٢٥٩	٦٤,٢٥٤
توزيعات أرباح مقبوضة		٧,١٧٩	٧,٩٢٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-	-	٨٠,٣٦١	٨٠,٣٦١	-	٨٠,٣٦١
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٧,٠٢٩	-	٧,٠٢٩	-	٧,٠٢٩
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٧,٠٢٩	٨٠,٣٦١	٨٧,٣٩٠	-	٨٧,٣٩٠
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	-	-	-	٣,٢٦٠	-	(٣,٢٦٠)	-	-	-
إصدار أسهم منحة (إيضاح ٧)	٢٨٠,٠٠٠	-	(٤٤,٢٥١)	-	-	(٢٣٥,٧٤٩)	-	-	-
إصدار أسهم (إيضاح ٧)	٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠
تكلفة إصدار أسهم حقوق اكتتاب						(١,٢٧٥)	(١,٢٧٥)		(١,٢٧٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٢٥,١٠٤	(١٣,٢٥٢)	١١٥,٩٤٩	١,١٦٢,٨٠١	٢٢٨	١,١٦٣,٠٢٩

** 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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	-	-	-	-	-	(٣٥,٣٠٠)	(٣٥,٣٠٠)	-	(٣٥,٣٠٠)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٤٥,٥٤٠)	-	(٤٥,٥٤٠)	-	(٤٥,٥٤٠)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٤٥,٥٤٠)	(٣٥,٣٠٠)	(٨٠,٨٤٠)	-	(٨٠,٨٤٠)
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	-	-	-	٦,٠٣٢	-	(٦,٠٣٢)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	١٩,٤٤٤	(٣٥,٢٩٩)	٢٦٦,٦٤٥	٤٠٠,٠٤١	٢٢٨	٤٠٠,٢٦٩

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية المنتهية 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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.

التعديلات 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
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - انعدام قابلية الصرف - تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع وقوع تأخير إداري اعتيادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تُنشئ حقوقًا والتزامات واجبة النفاذ.	١ يناير ٢٠٢٥

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 سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
محلية	٤٥٦,٢٣٠	٣٧٦,١٥٤
إقليمية	٨٢,٠٤٩	١٢٧,٣٨١
دولية	٢٥٢,٨٧٢	٤٠٨,٩٩٨
	٧٩١,١٥١	٩١٢,٥٣٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٣٣٨)	(١١٣)
	٧٩٠,٨١٣	٩١٢,٤٢٠

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
إجمالي القروض والسلفيات	٥٨٨,٥٣٥	١,٠١٩,٠٥٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٢٣,٥٩٦)	(٢٣,٤٤١)
ناقصاً: الفوائد والرسوم المعلقة	(٥,٧٨٣)	(٤,٦١٩)
قروض وسلفيات، بالصافي	٥٥٩,١٥٦	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

	٣٠ سبتمبر 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	٢٥,٧٨٨	٢٦,٣١١
غير مدرجة	٤٩,٨٩٢	٧٥,٧٩٥
	٧٥,٦٨٠	١٠٢,١٠٦
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٥,٦٨٠	١٠٧,١٤٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات الدين		
مدرجة	١,٢٧٩,٠٥٥	٨٣٧,٣٦٤
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	٧٣,٤١٢	٦٨,٢٣٠
غير مدرجة	٦,٣٥٢	٦,٣٥٢
	٧٩,٧٦٤	٧٤,٥٨٢
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٥٨,٨١٩	٩١١,٩٤٦
استثمارات بالتكلفة المطفأة		
أدوات الدين		
مدرجة	٤٠٦,٣٦٣	٥٧٦,٤٢٢
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٤٠٦,٣٦٣	٥٧٦,٤٢٢
إجمالي الاستثمارات	١,٨٤٠,٨٦٢	١,٥٩٥,٥١٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٣٣,٦٩٠)	(٥٦,٩٣١)
استثمارات، بالصافي	١,٨٠٧,١٧٢	١,٥٣٨,٥٨٤

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

لم تقم المجموعة بشراء أسهم حقوق الملكية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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

		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			
	ألف درهم (غير مدققة)	*المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)*	*المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)*	*المستوى الثالث* ألف درهم (غير مدققة)*	*استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (غير مدققة)*
أدوات الدين:					
محلية	١٨٣,٥٧٩	٨٦,٩٢٠	-	-	٩٦,٦٥٩
إقليمية	١٥٠,٣٧٩	٩٨,١٢٤	-	-	٥٢,٢٥٥
دولية	١,٣٥١,٤٦٠	١,٠٩٤,٠١١	-	-	٢٥٧,٤٤٩
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٧٩,٣٤٣	٤٠,٨٤٦	-	٣٨,٤٩٧	-
إقليمية	٣٩٩	٣٩٩	-	-	-
دولية	٧٥,٧٠٢	٢٥,٧٨٨	٤٩,٩١٤	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٨٤٠,٨٦٢	١,٣٤٦,٠٨٨	٤٩,٩١٤	٣٨,٤٩٧	٤٠٦,٣٦٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٣٣,٦٩٠)				
استثمارات، بالصافي	١,٨٠٧,١٧٢				

بلغت القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٣٥٢,٣٩٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩٣,٨٥٩ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢: لا شيء) وتم الاعتراف بخسارة بمبلغ ٦,٤١٨ ألف درهم (٣٠ سبتمبر 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.

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم (مدققة)*	*استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة* *المستوى الأول* *ألف درهم (مدققة)*	*المستوى الثاني* *ألف درهم (مدققة)*	*المستوى الثالث** *ألف درهم (مدققة)*	*استثمارات مدرجة 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				

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

	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
مبالغ مستحقة من البنوك		
في ١ يناير	١١٣	٥٠٨
تحميل / (عكس) للفترة / السنة	٢٢٥	(٣٩٥)
	٣٣٨	١١٣
قروض وسلفيات		
في ١ يناير	٢٣,٤٤١	٢٣,٩٧٠
المحمّل للفترة / للسنة	١٥٥	١٨
قروض وسلفيات مشطوبة	-	(٥٤٧)
	٢٣,٥٩٦	٢٣,٤٤١
الاستثمارات		
في ١ يناير	٥٦,٩٣١	٨,٨٩٥
(عكس) / تحميل على الفترة / السنة	(٢٣,٢٤١)	٤٨,٠٣٦
	٣٣,٦٩٠	٥٦,٩٣١

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 سبتمبر 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)	٢,٧٣٩	٣,٢١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	١٩	١,٦٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)	٢,٧٥٨	٤,٨٩٦
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٧,٦٢٤	٨٠,٤٨٥

٦ مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

٦-١ صافي (خسارة)/عكس الموجودات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	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	**٥٣٦**	(٩٥٦)	**٢٣,٢٤١**	(٤٨,٧٣٣)
(خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(١,٠٧٨)**	(١,٠٢٦)	**١٩**	(٦,٤٦٦)
(خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	**(٣٥٣)**	(١٠٨)	**(١٥٥)**	٧
(خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك	**(١٠٣)**	٣٤٣	**(٢٢٥)**	١١٤
	(٩٩٨)	(١,٧٤٧)	**٢٢,٨٨٠**	(٥٥,٠٧٨)

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.

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.

بالإضافة إلى ذلك، وافق مساهمو البنك، في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠٢٣، على إصدار ٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٦٥٠ مليون درهم.

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

في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*
قروض وسلفيات	**١١,٢٥٤**	١١,٥٤٠	**٣٥,٨٩٣**	٢٩,٩٥٢
إيداعات بنكية	**٢١,٦١٨**	٢,٥٩١	**٤٥,٨٦٠**	٣,٢٣٧
	٣٢,٨٧٢	١٤,١٣١	**٨١,٧٥٣**	٣٣,١٨٩

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	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	**١٧,٠٩٣**	١٢,٠٥٧	٤٤,٣٧٣	٣٤,١٩٥
إيرادات توزيعات الأرباح	**١,٦٠٣**	٢,٠٩٠	٧,١٧٩	٧,٩٢٩
صافي (الخسائر)/ الأرباح المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(١,٠٧٦)**	(٢)	(٨,٨٦٠)	٣٤٣
صافي الخسائر من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٨٧٥)**	(١,٧١١)	(٢,٦٤٥)	(٣,٦٣٣)
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى	**(١٦٦)**	(٣٣٩)	(٤٢٤)	(٧٧٨)
	١٦,٥٧٩	١٢,٠٩٥	**٣٩,٦٢٣**	٣٨,٠٥٦

١٠ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم

تُحتسب ربحية السهم الأساسية البالغة ١٢,٤١ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: خسارة السهم الأساسية البالغة ٩,٦٦ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٨٠,٣٦١ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ٣٥,٣٠٠ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغ ٦,٤٧٥,٢٤٥ (٣٠ سبتمبر 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***	
	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		***التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر***		***التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر***	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	***٢٠٢٣***	٢٠٢٢	***٢٠٢٣***	٢٠٢٢
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*
إيرادات*	١١١,٤٨٦	(١٠,٨٥٧)	٦٦,١٠٠	٤٧,٧٢٢	١٧٧,٥٨٦	٣٦,٨٦٥
مصاريف	**(١٠٨,٣٧٩)**	(٢٨,٤١٢)	١١,١٥٤	(٤٣,٧٥٣)	**(٩٧,٢٢٥)**	(٧٢,١٦٥)
أرباح / (خسائر) الفترة	**٣,١٠٧**	(٣٩,٢٦٩)	**٧٧,٢٥٤**	٣,٩٦٩	**٨٠,٣٦١**	(٣٥,٣٠٠)

* 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 سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣***	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣***	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (مدققة)*
موجودات القطاع	**٣,٨٥٤,٨٩٢**	٢,٨٧٠,٦٩٤	**٥٨٣,٥٠٤**	١,٠١٥,٢١١	**٤,٤٣٨,٣٩٦**	٣,٨٨٥,٩٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع	**٩٤١,٧٣٧**	٢٨٨,٤٩٧	**٣,٤٩٦,٦٥٩**	٣,٥٩٧,٤٠٨	**٤,٤٣٨,٣٩٦**	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 سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
ضمانات	١١,٠٧٤	٦,٧٧٦
تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*	٥٠,٤٩٢	٥٩,٨١٤
	٦١,٥٦٦	٦٦,٥٩٠

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢٢,١٠٠ 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.

تمثُل المجموعة صفة المدعي عليه فيما يتعلق بتسهيلات مضمونة ممنوحة للعميل، حيث أصدرت محاكم دبي حكمًا ضد المجموعة بعد أن أصدرت محاكم أبوظبي سابقًا حكمًا لصالح المجموعة. وبناءً على ذلك، تقدمت المجموعة بطلب إلى المحكمة الاتحادية العليا للبت في الحكم المطبق، وأقرت المحكمة الاتحادية العليا بوجوب إنفاذ حكم محاكم دبي. كما قدمت المجموعة طلبًا، قبلته محاكم دبي، لتعويض مبلغ تنفيذ حكم محاكم دبي مقابل مبلغ تنفيذ الحكم الأول في أبوظبي. وحصل البنك سابقًا على قرار من محكمة التنفيذ في أبوظبي ينص على أن 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
أرصدة مع المساهمين وشركاتهم ذات العلاقة:		
ودائع العملاء	١٨٢,٩٧٣	١,١٣٢,٥٠٠
قروض وسلفيات	٢٨	٤٢٢,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٢,٦٤٢	٣٨,٧٣١
موجودات أخرى	٩٣٧	١,٣٠٥
التزامات ومطلوبات طارئة	١,٨١١	٣,٠٢٤

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	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	-	٣,٧٧٧	٢,٣٣٩	١١,٢٠٤
مصاريف الفوائد	(٢,٠٥٥)	(٥,٥٦٠)	(١١,٨٣٧)	(١٥,٧٨١)
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	١,٠٥١	١,١٢٣	٣,١٢٨	٣,٣٩١
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٦٦٩)	(١,٧٢٨)	(٥,٠٢١)	(٥,١٤٢)

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	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	٣,٥٨٠	٣,٤٣٢	١٠,٧٥٦	١٠,٢٩٥

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 سبتمبر 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	١٩	١٠	١,٨٣٦	١,٨٣٦

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

	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣ و١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	٣٠ سبتمبر 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	٦٢١,٠٣٦	-	-	٦٢١,٠٣٦
تسديدات وحركات أخرى	(٧٤٢,٤١٨)	-	-	(٧٤٢,٤١٨)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٧٩١,١٥١	-	-	٧٩١,١٥١
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٨٧,٤٨٤	٤,٥١٢	٢٧,٠٦٢	١,٠١٩,٠٥٨
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٢١)	١٢١	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٢١,٧٠٩	-	-	١٢١,٧٠٩
تسديدات وحركات أخرى	(٥٤٨,٨٨٥)	(٤,٥١٢)	١,١٦٥	(٥٥٢,٢٣٢)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦٠,١٨٧	١٢١	٢٨,٢٢٧	٥٨٨,٥٣٥
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٠٦,١٤٨	١٧,١٢٨	٥٣,١٤٦	٥٧٦,٤٢٢
تسديدات وحركات أخرى	(١٣٥,٨٨١)	(١٣,٤٥٥)	(٢٠,٧٢٣)	(١٧٠,٠٥٩)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٧٠,٢٦٧	٣,٦٧٣	٣٢,٤٢٣	٤٠٦,٣٦٣

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 سبتمبر ٢٠٢٣ و١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	٣٠ سبتمبر 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	٢٣	-	-	٢٣
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٢٠٢	-	-	٢٠٢
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٣٨	-	-	٣٣٨

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

	٣٠ سبتمبر 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	٩٧٤	٢٤	٢٢,٤٤٣	٢٣,٤٤١
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٤٠	-	-	٢٤٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٦١)	(٢٤)	-	(٨٥)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١,١٥٣	-	٢٢,٤٤٣	٢٣,٥٩٦
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	(٨٧٩)	(١,٦٣٩)	(٢٠,٧٢٣)	(٢٣,٢٤١)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١,٢٤٨	١٩	٣٢,٤٢٣	٣٣,٦٩٠

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

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

محاسبة التحوّط

كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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		١١٥,٩٤٩	٢٧٥,٨٧٣
احتياطي القيمة العادلة		(٣٢,٧٣٩)	(٣٧,٨٤٨)
الاقتطاعات الرقابية		(٩٤٤)	(١,٥٨٠)
مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول		١,١١٧,٢٦٦	٣٨٥,٦٩٦
الشق الثاني من رأس المال			
مخصصات عامة مؤهلة		٢٣,٢١٨	٢٢,٢٨٣
مجموع الشق الثاني من رأس المال		٢٣,٢١٨	٢٢,٢٨٣
مجموع رأس المال المؤهل		١,١٤٠,٤٨٤	٤٠٧,٩٧٩
التعرضات المرجحة بالمخاطر			
مخاطر الائتمان		١,٨٥٧,٤٤٦	١,٧٨٢,٦٦٦
مخاطر السوق		٧٦٣	٨,٤١٦
مخاطر التشغيل		١٥٩,١٨٠	١٥٩,١٨٠
المجموع		٢,٠١٧,٣٨٩	١,٩٥٠,٢٦٢
نسبة رأس المال	**متطلبات الحد الأدنى لرأس المال**		
مجموع نسبة رأس المال	٪١٣	٪٥٦,٥	٪٢٠,٩
نسبة الشق الأول	٪١١	٪٥٥,٤	٪١٩,٨
نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	٪٩,٥	٪٥٥,٤	٪١٩,٨

١٧ موجودات برسم الأمانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
رصيد الموجودات برسم الأمانة	٣,٨٧٧,٣١٩	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.