بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

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

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهـــــية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٢
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٦
١ معلومات الشركة	٧
٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة	٧
٣ نقد وودائع لدى المصارف المركزية	٨
٤ مستحقات من البنوك	٨
٥ أوراق مالية استثمارية	٩
٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١١
٧ موجودات أخرى	١٣
٨ صكوك مستحقة الدفع	١٤
٩ موجودات أخرى	١٥
١٠ دخل تشغيلي آخر	١٦
١١ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية	١٦
١٢ الالتزامات والمطلوبات الطارئة	١٧
١٣ ربحية السهم	١٧
١٤ المشتقات الإسلامية	١٨
١٥ قطاعات التشغيل	١٨
١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة	٢٠
١٧ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	٢٢
١٨ الموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة	٢٣
١٩ إدارة المخاطر	٢٥
٢٠ تحويل "آيبور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)	٢٧
٢١ الضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٢، الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرفقة **لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة** ("البنك") **وشركاته التابعة** (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

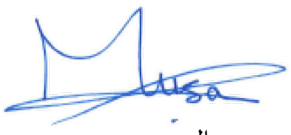
نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢
٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣
دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبى سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣	١٦,٣٨٣,٦٦٢	١٢,٠٢٦,٢٨٦
مستحق من بنوك	٤	٥,٧٤١,٠٧٣	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	٥	٩,٤٩٩,٠٦٩	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٦	٥١,٥٩٠,١٨٠	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٤	٢٠٠,٢٠٩	١٨٤,١١٨
قبولات للمتعاملين		١,١٣٥,٨٧٣	٩٢٣,٨٤٣
عقارات استثمارية		٢٠٠,٤٩٦	٢٨٠,٥٤٧
عقارات ومعدات		٢٦٥,٩٢٧	٢٤٩,٢٠٦
موجودات أخرى	٧	٩٣٣,٨٥٠	٧٦٠,٣٩٣
إجمالي الموجودات		٨٥,٩٥٠,٣٣٩	٧٤,٧٦٣,٧١٨
المطلوبات			
مستحق للبنوك		٥,٦١٣,٣٦١	١,٨٨٠,٠٨١
ودائع المتعاملين		٦٠,٥٠٥,٩٧٣	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
صكوك مستحقة	٨	٤,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٤	١٩٧,٦٨٧	١٩١,٥٠٠
قبولات للمتعاملين		١,١٣٥,٨٧٣	٩٢٣,٨٤٣
مطلوبات أخرى	٩	٢,٩٢٩,٨٧٠	٢,٤٩١,٧٩٧
إجمالي المطلوبات		٧٥,٠٥٥,٢٦٤	٦٥,٥٠٣,٣٧٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر		٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني والزامي		٨١٥,٠٣٩	٨١٥,٠٣٩
احتياطي آخر		٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣
إحتياطي القيمة العادلة		(٣٨٨,٠٩٠)	(٣٧٥,٤٧٦)
أرباح محتجزة		٤,٤٩٤,٦٦١	٢,٨٤٧,٣١٤
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة		١٠,٨٩٥,٠٧٥	٩,٢٦٠,٣٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٨٥,٩٥٠,٣٣٩	٧٤,٧٦٣,٧١٨

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

رئيس مجلس الإدارة | عضو مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي

25 OCT 2023

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

	ايضاح	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
دخل من أنشطة ذمم تمويلية مدينة ومنتجات استثمارية		١,٢١٠,٣٩٩	٧١٧,٣٧٩	٣,٣٨٢,٢٧٠	١,٨٠٠,٣٢٢
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك		(٢٦٨,٨٦٤)	(١٠٤,٧٠٣)	(٦٦٧,١٨٢)	(٢٢١,١١١)
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية		**٩٤١,٥٣٥**	**٦١٢,٦٧٦**	**٢,٧١٥,٠٨٨**	**١,٥٧٩,٢١١**
دخل رسوم وعمولات		٢٣٩,٠٥٨	٢٠٩,٩٢٧	٦٩٥,٢٤٤	٦١٤,٦٧٤
مصروفات رسوم وعمولات		(١٢٦,١١١)	(٩٤,٩٣١)	(٣٣٤,٣٣٣)	(٢٧٠,٧٦٨)
صافي دخل الرسوم والعمولات		**١١٢,٩٤٧**	**١١٤,٩٩٦**	**٣٦٠,٩١١**	**٣٤٣,٩٠٦**
دخل تشغيلي آخر	١٠	١٣٨,٥٨٥	٨٧,٧٤٧	٤٥٦,٨٧٤	٢٦٢,٣٥٧
إجمالي الدخل التشغيلي		**١,١٩٣,٠٦٧**	**٨١٥,٤١٩**	**٣,٥٣٢,٨٧٣**	**٢,١٨٥,٤٧٤**
مصروفات عمومية وإدارية		(٣٦٨,٣٥٨)	(٣٩٣,٣١٣)	(١,٣٣٦,٦١٢)	(٩٨٧,٣٥٤)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		**٨٢٤,٧٠٩**	**٤٢٢,١٠٦**	**٢,١٩٦,٢٦١**	**١,١٩٨,١٢٠**
صافي خسارة انخفاض القيمة على موجودات مالية	١١	(٣٩٠,٨٢٨)	(٦٧,٤٢٦)	(٦٢٩,٥٠٠)	(١٤٢,٣٤٥)
صافي (خسارة) / عكس قيد انخفاض القيمة على موجودات غير مالية		١,٤١٤	(١,٣٠٠)	٨٠,٥٨٦	(١,٣٠٠)
إجمالي صافي إنخفاض القيمة		**(٣٨٩,٤١٤)**	**(٦٨,٧٢٦)**	**(٥٤٨,٩١٤)**	**(١٤٣,٦٤٥)**
صافي الربح للفترة		**٤٣٥,٢٩٥**	**٣٥٣,٣٨٠**	**١,٦٤٧,٣٤٧**	**١,٠٥٤,٤٧٥**
ربحية السهم (درهم)	١٣	**٠,٠٨٠**	**٠,٠٦٥**	**٠,٣٠٣**	**٠,١٩٤**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

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

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الربح للفترة	٤٣٥,٢٩٥	٣٥٣,٢٨٠	١,٦٤٧,٣٤٧	١,٠٥٤,٤٧٥
الدخل الشامل الآخر / (خسارة)				
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:				
احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)				
- صافي التغير في القيمة العادلة	(٥٨,٨٣٤)	(١٤٤,٧٢١)	(١٢,٥٧٧)	(٥٤٢,٥٨٧)
- صافي المحول الى بيان الدخل	(١٨)	(٢٢)	(٣٧)	(٤٦)
دخل / (خسارة) شاملة أخرى للفترة	(٥٨,٨٥٢)	(١٤٤,٧٤٣)	(١٢,٦١٤)	(٥٤٢,٦٣٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٣٧٦,٤٤٣**	**٢٠٨,٦٣٧**	**١,٦٣٤,٧٣٣**	**٥١١,٨٤٢**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان الدخل المرحلي الموحد للمجموعة
بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح للفترة		١,٦٤٧,٣٤٧	١,٠٥٤,٤٧٥
تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى	١٧	٨١٧,٣٠٠	٣٠١,٥٦٩
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**٢,٤٦٤,٦٤٧**	**١,٣٥٦,٠٤٤**
(الزيادة)/ النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر		(٩,٠٠٢,٤٥٩)	٢,٤٨٩,٠٠٩
(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر		(٢,٦٧٤,١٧٥)	(٣٠٥,٨٩٥)
الزيادة/(النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر		١٩٦,٠٤٤	-
(الزيادة)/النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية		(١٦,٠٩١)	(٩٨,٣٨١)
الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية		٦,١٨٧	٩٥,٢٧٨
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى		(١٧٣,٤٥٧)	(١١٥,٠٤٩)
الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى		٤١٩,٤٠٥	٤٩٨,٩١٥
الزيادة / (النقص) في ودائع المتعاملين		٤,١٦٢,٣١٨	٧,٣٩٨,٥٦٦
(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية		(٤,٠١٤,٧٦٧)	(٥,٤٦٦,٣١٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		**(٨,٦٣٢,٣٤٨)**	**٥,٨٥٢,١٧٠**
الأنشطة الاستثمارية			
(الزيادة) / النقص في أوراق مالية استثمارية		(٢,١٩٨,٧٢٠)	(٦٩٤,٣٢١)
دخل أرباح محصلة		٢٩	٥,٦٤٧
(الزيادة)/النقص في عقارات استثمارية		١٨٠,٧٩٧	(٢,٤٩٨)
(الزيادة) / النقص في عقارات ومعدات		(٨٢,١٣٦)	(٣٤,٠٣١)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		**(٢,١٠٠,٠٣٠)**	**(٧٢٥,٢٠٣)**
الأنشطة التمويلية			
إصدار صكوك مقترضة		١,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		**١,٠٠٠,٠٠٠**	**-**
الزيادة/(النقص) في النقد ومعادلات النقد	١٧	**(٩,٧٣٢,٣٧٨)**	**٥,١٢٦,٩٦٧**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهـــــية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	رأس المال المصدر	احتياطي قانوني وإلزامي	احتياطي آخر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٤٣٠,٤٢٢	٨١٥,٠٣٩	٥٤٣,٠٤٣	(٣٧٥,٤٧٦)	٢,٨٤٧,٣١٤	٩,٢٦٠,٣٤٢
الربح للفترة	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣٤٧	١,٦٤٧,٣٤٧
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة	-	-	-	(١٢,٦١٤)	-	(١٢,٦١٤)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥,٤٣٠,٤٢٢	٨١٥,٠٣٩	٥٤٣,٠٤٣	(٣٨٨,٠٩٠)	٤,٤٩٤,٦٦١	١٠,٨٩٥,٠٧٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٩١,٠٢٥	٥٤٣,٠٤٣	١١٢,٣٩٠	١,٧٧٤,١٠٤	٨,٥٥٠,٩٨٤
صافي الأرباح للفترة	-	-	-	-	١,٠٥٤,٤٧٥	١,٠٥٤,٤٧٥
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة	-	-	-	(٥٤٢,٦٣٣)	-	(٥٤٢,٦٣٣)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٩١,٠٢٥	٥٤٣,٠٤٣	(٤٣٠,٢٤٣)	٢,٨٢٨,٥٧٩	٩,٠٦٢,٨٢٦

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ إذ إن ذلك سيطبق في نهاية العام.

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كمصرف تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

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

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤٢ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية % ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	نسبة الملكية % ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
• شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	٪١٠٠	٪١٠٠
• شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	٦ سبتمبر ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	٪١٠٠	٪١٠٠
• شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	٪١٠٠	٪١٠٠

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

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.
* هذه الشركة التابعة قيد التصفية.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة

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

تتماشى السياسات المحاسبية بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والتمويل الإسلامي والاستثمار في الأصول والاستثمارات العقارية والتي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة حيثما لزم الأمر لتتوافق مع البيان المعتمد في الفترة الحالية.

٣ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
نقد	٤٥٨,٨٨٢	٥١٧,٥٨٦
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦,٠١٨,٤٨٠	٤,٣٢١,٧٥٣
مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٩,٩٠٦,٣٠٠	٧,١٨٦,٩٤٧
	١٦,٣٨٣,٦٦٢	١٢,٠٢٦,٢٨٦

متطلبات الاحتياطيات المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة دورياً طبقا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤ مستحق من بنوك

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,١٢٠,٦٨٤	١,٧٥٠,٣٣٧
مستحق من بنوك أجنبية	٣,٦٢٧,٠٠٩	٢,٨٧٣,٢٣٩
ناقصاً: (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٦,٦٢٠)	(٩,١٠٠)
	٥,٧٤١,٠٧٣	٤,٦١٤,٤٧٦

٥ أوراق مالية استثمارية

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	-	٦٤,١٧٢	-	٦٤,١٧٢
أخرى	-	-	-	-
	-	٦٤,١٧٢	-	٦٤,١٧٢
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	٨٥١,٧٨٠	١,٢٤٢,٢١٣	٧٣,٤٧٨	٢,١٦٧,٤٧١
صكوك شركات	٧٩٣,٦٤٤	٤٠٤,٢١٧	٣٦٤,٠١٥	١,٥٦١,٨٧٦
	١,٦٤٥,٤٢٤	١,٦٤٦,٤٣٠	٤٣٧,٤٩٣	٣,٧٢٩,٣٤٧
ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)				(٢,٠١٢)
				٣,٧٢٧,٣٣٥
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	٨٠,٤٥٨	٤٤٠,٠٨٠	٥٢٠,٥٣٨
صكوك شركات	٢,٥٣٠,٥٨٤	١,٠٣٤,٨٧٩	١,٦٤١,٠٢٩	٥,٢٠٦,٤٩٢
	٢,٥٣٠,٥٨٤	١,١١٥,٣٣٧	٢,٠٨١,١٠٩	٥,٧٢٧,٠٣٠
ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)				(١٩,٤٦٨)
				٥,٧٠٧,٥٦٢
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٤,١٧٦,٠٠٨	٢,٨٢٥,٩٣٩	٢,٥١٨,٦٠٢	٩,٥٢٠,٥٤٩
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٩,٤٩٩,٠٦٩

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالتكلفة المطفأة ٣,٥٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٢٢٦ مليون درهم).
تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها XX درهم (٢٠٢٢: صفر) وقيمة عادلة قدرها XX درهم (٢٠٢٢: صفر) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك.

٥ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	١٠٦,٦٠٠	٦٤,١٨٢	-	١٧٠,٧٨٢
أخرى	-	-	١١٦	١١٦
	١٠٦,٦٠٠	٦٤,١٨٢	١١٦	١٧٠,٨٩٨
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١١٤,٤٦٩	٩٠٢,٣٧٩	-	١,٠١٦,٨٤٨
صكوك شركات	-	-	٢٤٣,٥٥٣	٢٤٣,٥٥٣
	١١٤,٤٦٩	٩٠٢,٣٧٩	٢٤٣,٥٥٣	١,٢٦٠,٤٠١
ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)				(٤٩١)
				١,٢٥٩,٩١٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	٨٠,٧٣٠	٤٤٩,٦٥٣	٥٣٠,٣٨٣
صكوك شركات	٣,١٤٨,٨٣٤	٨٥٨,٤٠٥	١,٤١٦,٨٢٨	٥,٤٢٤,٠٦٧
	٣,١٤٨,٨٣٤	٩٣٩,١٣٥	١,٨٦٦,٤٨١	٥,٩٥٤,٤٥٠
ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)				(٢٩,٣٨٧)
				٥,٩٢٥,٠٦٣
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٣,٣٦٩,٩٠٣	١,٩٠٥,٦٩٦	٢,١١٠,١٥٠	٧,٣٨٥,٧٤٩
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٧,٣٥٥,٨٧١

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

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٣٥,٣٢٣,٢٢٤	٣٢,٦١٦,٤١١
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	٢,٨٧٦,٥٦٨	٢,٢٨٧,٣١٢
وكالة	٣٦٠,٦٠٦	٣٦٤,٥٠٢
استصناع	١,٦٠٠,٠١٢	١,٣٠٦,٥٥٧
إجارة	١٨,٢٤٥,٤٤٧	١٧,٨٢٠,٠٤٢
أخرى	١٤,٥٤٨	١١٥,٠٠١
	٥٨,٤٢٠,٤٠٥	٥٤,٥٠٩,٨٢٥
	(١,٦١٨,٥٤٧)	(١,٤٢٨,١٧٨)
ناقصاً: دخل مؤجل		
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٦,٨٠١,٨٥٨	٥٣,٠٨١,٦٤٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٢١١,٦٧٨)	(٤,٧١٢,٦٦٩)
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥١,٥٩٠,١٨٠	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
إجمالي انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤,٢٢٤,٩٨٦	٣,٦٩٢,٠٧٤

تم توريق موجودات الإجارة بمبلغ ٢,٩ مليار درهم (٢٠٢٢: ٢,٣ مليار درهم) لغرض إصدار التزام بالصكوك (راجع الإيضاح ٨).

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
التحليل حسب النشاط الاقتصادي		
الصناعة	٢,٤٠٤,٦٩٠	٢,٦١٤,٧٦٧
الإنشاءات	٧٦٨,٩٣٤	٧٦٨,٧٩٠
التجارة	٥,٩٩١,٤٢٠	٥,٢٢٣,٤٥٦
المواصلات والاتصالات	٦١٠,٣٧٨	٨٣,٢٩٥
الخدمات	١,٤٤٢,٠١٩	١,٤٧٩,٠٢٣
حكومي	٣١٢,٧٤٧	٧٩٣,٧٣٠
أفراد	٣٤,٨٤١,٨٦٢	٣٢,٦٠٩,٠٥٩
العقارات	٤,٦٧٧,٨٦٧	٣,٨٣٢,٢١٢
الفنادق والمطاعم	١٢٦,٨٨٨	٩١,٢١٤
إدارة الشركات والمؤسسات	٣,٠٣٠,٠١٢	٣,١٤١,٢٤٦
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	١,٢٢٥,٢٦٦	١,٥٣٤,٣٨٥
أخرى	٢,٩٨٨,٣٢٢	٢,٣٣٨,٦٤٨
	٥٨,٤٢٠,٤٠٥	٥٤,٥٠٩,٨٢٥
ناقصاً: دخل مؤجل	(١,٦١٨,٥٤٧)	(١,٤٢٨,١٧٨)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٦,٨٠١,٨٥٨	٥٣,٠٨١,٦٤٧
ناقصاً: (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٥,٢١١,٦٧٨)	(٤,٧١٢,٦٦٩)
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥١,٥٩٠,١٨٠	٤٨,٣٦٨,٩٧٨

٧ الموجودات الأخرى

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أرباح مستحقة مدينة	٢٠٣,١٧٨	١٥٣,٦٤٤
مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى	١٣٦,٧٢٤	٩٦,٨٧١
مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى	١٤,٠٦٧	١٤,٩٢٤
عمولات بيع آجلة	٢١,٨١٤	٢١,٨٥٢
بضائع متاحة للبيع	٨٧,٣٥٢	٧٧,٨٥٥
أخرى	٤٧٠,٧١٥	٣٩٥,٢٤٧
	٩٣٣,٨٥٠	٧٦٠,٣٩٣

٨ صكوك مستحقة الدفع

أ) خلال العام ٢٠٢٣ أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ١ مليار درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدرهم من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية وخلال العامين ٢٠٢٠ و٢٠٢١ أصدرت المجموعة صكوكاً إضافية بقيمة ٣,٧ مليارات درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٤,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك في الإصدار.

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦
فبراير ٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ناسداك	٥,٠٥	نصف سنوياً	فبراير ٢٠٢٦

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٩ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. كما أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ ١,٩ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

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

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

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
إصدارات	١,٠٠٠,٠٠٠	-
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٤,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠

٨ صكوك مستحقة الدفع (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٤,٦٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٦٧٣ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
٢٠٢٥	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
٢٠٢٦	٢,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
	٤,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠

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

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

٩ المطلوبات الأخرى

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	٢٦٦,٠٢٩	١٤١,٣٧٤
مطلوبات متعلقة بالموظفين	١٥٩,٢٨٩	١٥٨,٠٥٥
شيكات مصرفية	٥٢٤,٢٧٥	٥٠٤,٤١٢
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٣٢٧,٤٢٨	٣٣٣,١٥٩
زكاة مستحقة	-	٤٤,٠٦٥
أخرى	١,٦٥٢,٨٤٩	١,٣١٠,٧٣٢
	٢,٩٢٩,٨٧٠	٢,٤٩١,٧٩٧

١٠ دخل تشغيلي آخر

	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
دخل توزيعات الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٩	٥,٦٤٧
أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧	٤٦
أرباح من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٧,٧٧٤	(٧,٥٣٩)
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	٣,٣٤٩	١,٥٢٠
أرباح من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)	٢٩,٤٦٢	١١,٥٤٤
دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية*	٣٧٤,٩١٧	٢٤٣,٥٧٣
دخل آخر (صافي)	٢١,٣٠٦	٧,٥٦٦
	٤٥٦,٨٧٤	٢٦٢,٣٥٧

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

١١ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

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

	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	(٢,٤٨١)	٣,٢٩٦
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	(٨,٣٩٨)	٤١٢
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة	٧٩٣,٥٦٥	٣٠٦,٣٤٧
صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	١٨,٦٦٨	٣,١٤٥
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي	(١٧١,٨٥٤)	(١٧٠,٨٥٥)
صافي خسارة انخفاض القيمة للموجودات المالية	٦٢٩,٥٠٠	١٤٢,٣٤٥

١٢ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة:

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
خطابات اعتماد	٥٠٥,٧٢٦	٦٤٨,٦٨٩
الضمانات	٦,٢٠٨,٣٥١	٥,٤٦١,٧٥٩
التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*	٢,٧٤٦,٤٦٤	١,٤٨٩,٢٩٤
	٩,٤٦٠,٥٤١	٧,٥٩٩,٧٤٢

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

١٣ ربحية السهم

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

	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
صافي الربح للفترة (الف درهم)	١,٦٤٧,٣٤٧	١,٠٥٤,٤٧٥
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	٠,٣٠٣	٠,١٩٤

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

١٤ المشتقات الإسلامية

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الأسمية ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الأسمية ألف درهم
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٨,١٦٥	(٢,٠٧١)	٤,٤٢٦,٠١٩	٣,٥٣٤	(٢,٥٢٤)	٥,٠٢٠,٢٧٨
خيارات صرف العملات الأجنبية	٤,٣٩٩	(٤,٦١٢)	٧٢٧,٩٨٠	٣,٥٠٥	(٣,٦١٢)	١٣٦,٨٠١
مبادلات / حدود معدل الربح	١٨٧,٦٤٥	(١٩١,٠٠٤)	١٤,٠٢٠,١٨٣	١٧٧,٠٧٩	(١٨٥,٣٦٤)	٩,٤١٩,٦٥٠
المجموع	٢٠٠,٢٠٩	(١٩٧,٦٨٧)	١٩,١٧٤,١٨٢	١٨٤,١١٨	(١٩١,٥٠٠)	١٤,٥٧٦,٧٢٩

١٥ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

قطاع الأعمال المصرفية للشركات

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

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

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

قطاع الخزينة

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

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

١٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

غير مدققة - ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٤٦٧,٢٣٢	١,٥٧٨,٧٢٣	٢٧٦,٥٨٨	٣٩٢,٥٤٥	٢,٧١٥,٠٨٨
دخل صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	١٣٦,٤٧٦	٦١٦,٠٣٣	٣٣,٣٥٩	٣١,٩١٧	٨١٧,٧٨٥
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٠٣,٧٠٨	٢,١٩٤,٧٥٦	٣٠٩,٩٤٧	٤٢٤,٤٦٢	٣,٥٣٢,٨٧٣
مصروفات عمومية وإدارية	(٦٦,٦٥٦)	(٧٣٩,١٥١)	(١٦,٨٥٢)	(٥١٣,٩٥٣)	(١,٣٣٦,٦١٢)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(٣٨,٤١٤)	(٦٠٢,٢٠١)	٨,١٩٩	٨٣,٥٠٢	(٥٤٨,٩١٤)
صافي الربح/(خسارة) للفترة	٤٩٨,٦٣٨	٨٥٣,٤٠٤	٣٠١,٢٩٤	(٥,٩٨٩)	١,٦٤٧,٣٤٧
موجودات القطاع	٢٥,٩٧٠,٧٢٨	٣٩,٦٨٢,٩٨٢	٢٠,٢١٦,٨٥٤	٧٩,٧٧٥	٨٥,٩٥٠,٣٣٩
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	١٣,٨٥١,٦٨١	٥٢,١١٣,١٧٠	٢,٨٨٤,٢٠٩	١٧,١٠١,٢٧٩	٨٥,٩٥٠,٣٣٩

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

١٦ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٤,٠٪ و٤,٦٪ (٢٠٢٢: ١٦,٠٪ و٤,٠٪) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

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

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

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

	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات		
الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٨٩٢,٩٣٢	٩٧١,١٥٧
لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة	٤,٧٨٦	٨,٦٧١
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢,٦٧٠	٢,٥٧٨
	٩٠٠,٣٨٨	٩٨٢,٤٠٦
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى		
من الشركة الأم الرئيسية	٩	١٨٣,٦٣٥
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٤,٥٢٨,٢٠٥	١,٥٠٥,١٥٦
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	١٠٩	١٦١
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢١,٠٦٦	١٨,٩١٤
	٤,٥٤٩,٣٨٩	١,٧٠٧,٨٦٦
الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات		
الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية	١٨٧,٥٠٠	١٩١,٥٧٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٩٤,٧٢٦	١٠٣,٢٥٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	(١٠٦,٤٣٢)	(٨١,١٣٠)
القيمة الاسمية للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	١٠,٥٨٠,٩١٦	٩,٧٢٥,٥١٢

١٦ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
الرسوم المعاد فرضها من شركات المجموعة	٣٣٥,٣٤٥	٢٦٣,٠٠٣
الدخل من الاستثمار في الشركة القابضة	٤,٨٣٨	٤,٨٣٨
الدخل من ذمم أنشطة تمويلية مدينة		
من الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٣٥,٠٦٠	٦,٠٠٥
توزيعات على الودائع		
للشركة القابضة	٣,٩١١	٢,٦٢٨
للشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٩,٩٠٥	٤,٨٢٥

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

	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
تعويضات كبار المسئولين الإداريين		
مزايا الموظفين قصيرة الأجل	٢٥,٨٣١	٢٠,٠٤٥
المزايا الوظيفية بعد الخدمة	٨٦٦	٢,٨١١

١٧ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة		
الرصيد في بداية الفترة	٧,٠٩٧,٣١٩	٥٦,٤٣٠
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	(٩,٧٣٢,٣٧٨)	٥,١٢٦,٩٦٧
الرصيد في نهاية الفترة	(٢,٦٣٥,٠٥٩)	٥,١٨٣,٣٩٧
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٦,٣٨٣,٦٦٢	١٠,٣٩٩,٢٥٦
المستحق من البنوك	٥,٧٤٧,٦٩٣	٥,٣١٢,٢٤٨
المستحق للبنوك	(٥,٦١٣,٣٦١)	(١,٨٥٤,٩٠٠)
	١٦,٥١٧,٩٩٤	١٣,٨٥٦,٦٠٤
ناقصاً: ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لأغراض نظامية	(٥,١٩١,٧٨٨)	(٣,٠٢٣,٥٤٨)
ناقصاً: مرابحة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بعد ٣ أشهر	(٩,٤٠٤,٢٨٧)	(٢,٧١٨,١٠٥)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	(٤,٩٠٦,٩٦٨)	(٢,٩٣١,٥٥٤)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	٣٤٩,٩٩٠	-
	(٢,٦٣٥,٠٥٩)	٥,١٨٣,٣٩٧
(ج) تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى		
صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك	(٢,٤٨١)	٣,٢٩٦
صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على الأوراق المالية الاستثمارية	(٨,٣٩٨)	٤١٢
صافي خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٧٩٣,٥٦٥	٣٠٦,٣٤٧
صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	١٨,٦٦٨	٣,١٤٥
دخل أرباح موزعة	(٢٩)	(٥,٦٤٧)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	(٥,٨٦٩)	٧٦,٨١٦
(أرباح) / خسائر غير محققة من أوراق مالية استثمارية	٥١,٣٠٦	(٧١,٢٥٦)
(أرباح) / خسارة على بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)	(٢٩,٤٦٢)	(١١,٥٤٤)
	٨١٧,٣٠٠	٣٠١,٥٦٩

١٨ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

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

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أوراق مالية استثمارية				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥,٧٠٧,٥٦٢	-	-	٥,٧٠٧,٥٦٢
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٦٤,١٧٢	٦٤,١٧٢
المشتقات الإسلامية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	٢٠٠,٢٠٩	-	٢٠٠,٢٠٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية	-	(١٩٧,٦٨٧)	-	(١٩٧,٦٨٧)
	٥,٧٠٧,٥٦٢	٢,٥٢٢	٦٤,١٧٢	٥,٧٧٤,٢٥٦
مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٩٢٥,٠٦٣	٩٩,٢١٨	٦٤,٢٩٨	٦,٠٨٨,٥٧٩

١٨ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة (تتمة)

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

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٤,٢٩٨
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
- في الأرباح أو الخسائر	٦,٩٦٩
تسويات وتعديلات أخرى	(٧,٠٩٥)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٦٤,١٧٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٤,٢٩٨

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ لم يتم تحويل موجودات مالية من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠٢٢: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٩ إدارة المخاطر

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تحليل جودة الائتمان:

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

ألف درهم غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧
التحويلات من المرحلة ١	(٢,٢٩٠,٧٥٨)	١,٣٤٤,٣١١	٩٤٦,٤٤٧	-
التحويلات من المرحلة ٢	١٩٣,٢٩٦	(٥٢٣,٦١٧)	٣٣٠,٣٢١	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	-	-	-
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة	٤,٦٣٠,٠١٢	(١٦٥,٩٤٥)	(٤٤٩,٣٠٠)	٤,٠١٤,٧٦٧
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	-	-	(٢٩٤,٥٥٦)	(٢٩٤,٥٥٦)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٠,٦٦٢,٢٦٧	١,٩١٤,٦٠٥	٤,٢٢٤,٩٨٦	٥٦,٨٠١,٨٥٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٦٦,٧٥٩)	(٢٧٣,٤٥٤)	(٣,٦٧١,٤٦٥)	(٥,٢١١,٦٧٨)
القيمة الدفترية	٤٩,٣٩٥,٥٠٨	١,٦٤١,١٥١	٥٥٣,٥٢١	٥١,٥٩٠,١٨٠

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

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

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

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

ذمم أنشطة تمويلية مدينة	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
ألف درهم	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع
الرصيد في ١ يناير	٩٥٥,٤٨٢	٢٧٤,٩٢٠	٣,٤٨٢,٢٦٧	٤,٧١٢,٦٦٩	٧١٧,١١١	٢٤٩,٢٤٨	٣,٤٥٢,٧١٥	٤,٤١٩,٠٧٤
التحويلات من المرحلة ١	(٨٨,٠٥٩)	٣٥,٥٦٨	٥٢,٤٩١	-	(٩,٤٨١)	٨,٧٧٣	٧٠٨	-
التحويلات من المرحلة ٢	١٠,٨٧٧	(١٢٤,٧٥٦)	١١٣,٨٧٩	-	٢١,٨٦٩	(٥٧,٦٩٠)	٣٥,٨٢١	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	-	-	-	-	٣٦,٥٢٩	(٣٦,٥٢٩)	-
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال الفترة	٣٨٨,٤٥٩	٨٧,٧٢٢	٧٣٧,٣٩٨	١,٢١٣,٥٧٩	١٠١,٤٢٤	١٠,٨٢٢	٣٦٤,٨٧٠	٤٧٧,١١٦
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال الفترة	-	-	(٤٢٠,٠١٤)	(٤٢٠,٠١٤)	-	-	(١٧٠,٧٦٩)	(١٧٠,٧٦٩)
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	-	-	(٢٩٤,٥٥٦)	(٢٩٤,٥٥٦)	-	-	(٢٢٤,٤٨٨)	(٢٢٤,٤٨٨)
مبادلات وتسويات أخرى					-	-	(٧٦٧)	(٧٦٧)
الرصيد الختامي	**١,٢٦٦,٧٥٩**	**٢٧٣,٤٥٤**	**٣,٦٧١,٤٦٥**	**٥,٢١١,٦٧٨**	**٨٣٠,٩٢٣**	**٢٤٧,٦٨٢**	**٣,٤٢١,٥٦١**	**٤,٥٠٠,١٦٦**

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

تراقب المجموعة السوق عن كثب والمخرجات من مجموعات العمل الصناعية المختلفة التي تدير التحويل إلى معدلات الربح المعيارية الجديدة. لقد تحول لايبور بالدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني والين الياباني والفرنك السويسري واليورو إلى المعايير البديلة.

٢١ ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ ، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. ودخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ سبتمبر ٢٠٢٣.

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن سريان مفعول هذا النظام في المجموعة وفقًا لذلك سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يؤكد قانون الضريبة على الشركات على تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد الأقصى المحدد. قد تخضع المجموعة لتطبيق معدل ضريبة عالمي بحد أدنى ١٥٪، وهذا يعتمد على تطبيق قواعد مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح - الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة ونظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

وفقاً لتقييم المجموعة، لا يوجد تأثير ضريبي مؤجل بالاستناد على قانون الضريبة على الشركات في البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٣. وستواصل المجموعة تقييم التأثير المحتمل لقانون الضريبة على الشركات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، من منظور الضريبة الحالية والمؤجلة، بناءً على التوضيحات والتوجيهات بشأن تنفيذ قانون الضريبة على الشركات.