مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٧ - ٤٩

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

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

السادة أعضاء مجلس إدارة
بنك المشرق ش.م.ع
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات 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 سنكون 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 المرحلية لم تُعد، من كافة النواحي الجوهرية، وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أبدى رأيًا غير معدل حول تلك البيانات في ٣٠ يناير ٢٠٢٣. كما أن المعلومات المالية المرحلية للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر أعرب عن استنتاج غير معدل بشأن تلك المعلومات في ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم القيد: ٨٧٢
٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣
دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينتيا 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) *(معاد بيانه)*
		ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		٢٤,٣٣٩,٤٦٥	٣١,٤٣٥,٩٣٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٦	٤٣,٨٥٨,٠٢٦	٢٨,٨٤٦,٤٤٨
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٧	٢٧,١٢٧,٠٦٩	١٠,٤٢٩,٧٦٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٩,٥٦٧,٩٣٥	١٦,٤٢٢,٩٤٧
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٨	٨٢,٨٥٨,٠٨٣	٧٥,٦٣٠,٣٤٤
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩	١٦,٤١٦,٨١٨	١٤,٦٧٢,٨٩٧
قبولات		٣,٨٠٢,١٠٩	٩,٣١٠,٩٧٤
موجودات أخرى		٥,٥٧٣,٧١٩	٥,٩٨٧,٧٧٨
موجودات عقود إعادة التأمين		٢,٦٣٩,٠١٠	٢,٣٧٣,٦٩٢
استثمار في شركة زميلة		٣٦,٤٩٨	٤٣,٦٣٣
استثمارات عقارية	١٠	٤٧٧,٨٣٤	٤٦٤,٨٤٠
ممتلكات ومعدات	١١	١,٣٣٦,٤٥٤	١,٣٩٥,٤٨٥
موجودات غير ملموسة	١١	٣٠٨,٦٨٤	٢٣٠,٦٦٧
مجموع الموجودات		٢١٨,٣٤١,٧٠٤	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١٢	٣١,٨٦٧,٤٢٣	٢٨,٣٩٩,٤٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		٧١٤,٢٠٠	١,٩٢٦,١٨٢
ودائع العملاء	١٣	١١٩,٩٤٥,٣١٤	٩٨,٨٢٧,٣٢٢
ودائع إسلامية للعملاء	١٤	١٢,٩١٨,٩٤٧	١٤,٩٧٨,٩٤١
قبولات		٣,٨٠٢,١٠٩	٩,٣١٠,٩٧٤
مطلوبات أخرى		٩,٠٧١,٤٩١	٧,٦٢٠,٥٨١
قروض متوسطة الأجل	١٥	٥,١١٥,١٧١	٥,٢٢٣,٥٦٥
دين ثانوي	٣٠	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين		٥,١٢٠,٥٣٩	٤,٦١٨,٤٧٣
مجموع المطلوبات		١٩٠,٣٨٦,٢٢١	١٧٢,٧٣٦,٥٢١
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٦	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨
سندات الشق الأول من رأس المال	٢٩	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠
احتياطيات نظامية وقانونية		١,٠٢٧,٤٩٤	١,٠٢٧,٤٩٤
احتياطي عام		٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
احتياطي تحويل العملات		(١٣٨,٥٦١)	(١٣٠,٨٠٤)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات		(٢,٣٠٥,١٩٧)	(١,٨١٣,٧٨١)
احتياطي أخر		١٠,٣٥٥	٧,٣٨٠
أرباح محتجزة		٢٤,٩٦٩,٠٥٨	٢١,٠٨٩,٢٠٩
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة		٢٦,٩٨٣,١٤٧	٢٣,٥٩٩,٤٩٦
الحصص غير المسيطرة	١٧	٩٧٢,٣٣٦	٩٠٩,٣٨٣
مجموع حقوق الملكية		٢٧,٩٥٥,٤٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢١٨,٣٤١,٧٠٤	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠

بحسب أفضل ما وصل لعلمنا، تعرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة في هذه المعلومات المالية.

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		(غير مدققة)	(غير مدققة) *(معاد بيانه)*	(غير مدققة)	(غير مدققة) *(معاد بيانه)*
	إيضاحات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد		٣,١٤٥,٢٣٧	١,٧٥٤,٧٣٠	٨,٥٩٠,٧٢٧	٤,٢٢٥,١١٠
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٣٦٧,٦٠٨	١٧٩,١٨٧	٩١٠,٩٣١	٤٥٢,٥٥٥
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٣,٥١٢,٨٤٥	١,٩٣٣,٩١٧	٩,٥٠١,٦٥٨	٤,٦٧٧,٦٦٥
مصاريف الفوائد		(١,٣٨٥,٥٥٣)	(٦٢٠,٧٩٤)	(٣,٥١٢,٨٣٣)	(١,٤٣٩,٦٤٢)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية		(١٢٢,٤٠١)	(٦٧,٢٨٢)	(٣٦٨,٠٩٤)	(١٥٠,٣٥٢)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		٢,٠٠٤,٨٩١	١,٢٤٥,٨٤١	٥,٦٢٠,٧٣١	٣,٠٨٧,٦٧١
إيرادات الرسوم والعمولات		١,٠١٢,٩٤١	٨٩٩,٦٨٥	٣,٢٠٤,٧٤٦	٢,٨٥٨,٦٧٥
مصاريف الرسوم والعمولات		(٦٩٤,٣٣٨)	(٥٩١,٨٨٨)	(٢,٠٠٩,٥١٠)	(١,٨١٨,٣٠٧)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٣١٨,٦٠٣	٣٠٧,٧٩٧	١,١٩٥,٢٣٦	١,٠٤٠,٣٦٨
صافي إيرادات الاستثمار		(٣,١٧٢)	٢٢,٥٠٠	٥٥٦	٢٦,٦٩٦
إيرادات أخرى، بالصافي		٤٥٩,٨٤٢	٤٢٨,٧٨٩	١,٠٩٠,٢٠٠	١,٠٤٨,٣٩٤
الإيرادات التشغيلية		٢,٧٨٠,١٦٤	٢,٠٠٤,٩٢٧	٧,٩٠٦,٧٢٣	٥,٢٠٣,١٢٩
مصاريف عمومية وإدارية	١٨	(٨٥٣,٠٩٦)	(٧٢٧,٩٨٦)	(٢,٣٠٣,٩٩٠)	(١,٩٦٧,٠٣٥)
الربح التشغيلي قبل الانخفاض في القيمة		١,٩٢٧,٠٦٨	١,٢٧٦,٩٤١	٥,٦٠٢,٧٣٣	٣,٢٣٦,٠٩٤
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي		٣٩٤,٩٤٨	(٣٠,١٣٢)	٣٤١,٣٣٠	(٤٧٠,٦٠٤)
الربح قبل الضريبة		٢,٣٢٢,٠١٦	١,٢٤٦,٨٠٩	٥,٩٤٤,٠٦٣	٢,٧٦٥,٤٩٠
أعباء الضريبة		(٤٨,٣٤٠)	(٣٣,٠٤٠)	(١١٠,٥٩٥)	(٩٤,٠٥٦)
الربح للفترة		٢,٢٧٣,٦٧٦	١,٢١٣,٧٦٩	٥,٨٣٣,٤٦٨	٢,٦٧١,٤٣٤
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم		٢,٢٥١,٩٠١	١,١٨٩,٤٥٠	٥,٧٦٨,١٦٥	٢,٥٩٨,٠٢٧
الحصص غير المسيطرة		٢١,٧٧٥	٢٤,٣١٩	٦٥,٣٠٣	٧٣,٤٠٧
		٢,٢٧٣,٦٧٦	١,٢١٣,٧٦٩	٥,٨٣٣,٤٦٨	٢,٦٧١,٤٣٤
ربحية السهم (بالدرهم)	١٩	١١,٢٣	٥,٩٣	٢٨,٧٥	١٢,٩٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة) *(معاد بيانه)*	**(غير مدققة)**	(غير مدققة) *(معاد بيانه)*
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
الربح للفترة	**٢,٢٧٣,٦٧٦**	١,٢١٣,٧٦٩	**٥,٨٣٣,٤٦٨**	٢,٦٧١,٤٣٤
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	**٢٦,٢٨١**	٤٣,٣٢٨	**٥٥,٣٠٨**	٦٢,٦٦٩
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	**(١١,٤٦٢)**	(٢٠,٠٠٢)	**(٧,٧٥٧)**	١٨,٦٩٦
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	**(٤٩٤,٦٦١)**	(٤٠٨,٣٤٣)	**(٥١٥,٨٩٨)**	(١,٦٤١,٥١٧)
التغيرات في الاحتياطيات الأخرى	**١,٤٠٨**	٢,٩١٣	**٤,٥٤١**	٥,١٠٢
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	**(٤٧٨,٤٣٤)**	(٣٨٢,١٠٤)	**(٤٦٣,٨٠٦)**	(١,٥٥٥,٠٥٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	**١,٧٩٥,٢٤٢**	٨٣١,٦٦٥	**٥,٣٦٩,٦٦٢**	١,١١٦,٣٨٤
العائد إلى:				
مُلّاك الشركة الأم	**١,٧٦٧,٤٧١**	٧٩٩,٧٣٧	**٥,٢٧٩,٩٥٧**	١,٠٠٢,٩٨٨
الحصص غير المسيطرة	**٢٧,٧٧١**	٣١,٩٢٨	**٨٩,٧٠٥**	١١٣,٣٩٦
	١,٧٩٥,٢٤٢	٨٣١,٦٦٥	**٥,٣٦٩,٦٦٢**	١,١١٦,٣٨٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	الشق الأول من رأس المال ألف درهم	احتياطيات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي أخر ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملّاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ "كما هو معاد بيانه سابقًا"	٢,٠٠٦,٠٩٨	-	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	-	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٧٩٦,٠٦٢	٢١,٠٢٤,٢٨٧
التغييرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٢-١)	-	-	-	-	-	-	٤,٩٣٦	٢٧,٧٧٠	٣٢,٧٠٦	١٨,٠٣٠	٥٠,٧٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	-	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	٤,٩٣٦	١٧,٥٨٩,١٨٢	٢٠,٢٦٠,٩٣١	٨١٤,٠٩٢	٢١,٠٧٥,٠٢٣
الربح للفترة (معاد بيانه)	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٨,٠٢٧	٢,٥٩٨,٠٢٧	٧٣,٤٠٧	٢,٦٧١,٤٣٤
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	(٨,٢٥٩)	(١,٥٩٠,٠٦٩)	٣,٢٨٩	-	(١,٥٩٥,٠٣٩)	٣٩,٩٨٩	(١,٥٥٥,٠٥٠)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٨,٢٥٩)	(١,٥٩٠,٠٦٩)	٣,٢٨٩	٢,٥٩٨,٠٢٧	١,٠٠٢,٩٨٨	١١٣,٣٩٦	١,١١٦,٣٨٤
إصدار رأس المال من المستوى الأول (إيضاح ٢٩)	-	١,١٠١,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	١,١٠١,٩٠٠	-	١,١٠١,٩٠٠
مدفوعات توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٦١٠)	(٢٠٠,٦١٠)	(٣٢,٨٢٦)	(٢٣٣,٤٣٦)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٧,٣٦٧)	-	٧,٣٦٧	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق) (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١٢٤,٣٧٥)	(٢,١٤٤,٩٢٥)	٨,٢٢٥	١٩,٩٩٣,٩٦٦	٢٢,١٦٥,٢٠٩	٨٩٤,٦٦٢	٢٣,٠٥٩,٨٧١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ "كما هو معاد بيانه سابقًا"	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	-	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩
التغييرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٢-١)	-	-	-	-	-	-	٧,٣٨٠	٥٠,٧٩٢	٥٨,١٧٢	٣٢,٠٦٨	٩٠,٢٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	٧,٣٨٠	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٩٠٩,٣٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
الربح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٨,١٦٥	٥,٧٦٨,١٦٥	٦٥,٣٠٣	٥,٨٣٣,٤٦٨
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	(٧,٧٥٧)	(٤٨٣,٤٢٦)	٢,٩٧٥	-	(٤٨٨,٢٠٨)	٢٤,٤٠٢	(٤٦٣,٨٠٦)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٧,٧٥٧)	(٤٨٣,٤٢٦)	٢,٩٧٥	٥,٧٦٨,١٦٥	٥,٢٧٩,٩٥٧	٨٩,٧٠٥	٥,٣٦٩,٦٦٢
سداد توزيعات الأرباح (إيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(٣٢,٩٥٨)	(١,٨٣٨,٤٤٦)
سداد القسيمة لحاملي سندات المستوى ١	-	-	-	-	-	-	-	(٩٣,٦٦٢)	(٩٣,٦٦٢)	-	(٩٣,٦٦٢)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٧,٩٩٠)	-	٧,٩٩٠	-	-	-
معاملة مع شركة خاضعة لسيطرة مشتركة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	-	٢,٨٤٤
الحصص غير المسيطرة الناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٧٩	١٣,٥٧٩
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٣٧٣)	(٧,٣٧٣)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٣٨,٥٦١)	(٢,٣٠٥,١٩٧)	١٠,٣٥٥	٢٤,٩٦٩,٠٥٨	٢٦,٩٨٣,١٤٧	٩٧٢,٣٣٦	٢٧,٩٥٥,٤٨٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
		(معاد بيانه)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضرائب عن الفترة	٥,٩٤٤,٠٦٣	٢,٧٦٥,٤٩٠
تعديلات لـ:		
انخفاض القيمة والإطفاء	١٩٢,٨٠١	٢٠٤,٧٧٨
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(٣٤١,٣٣٠)	٤٧٠,٦٠٤
(الربح) / الخسارة من استبعاد الممتلكات والمعدات	(٣٦٩)	٨٤٤
(الربح) / الخسارة غير المحققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢,٩٨٩)	٤٨,٢٩٥
صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥٢,٩٢٤)	(٢٨,١٢٢)
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٢,٧٤٥)	(٢٨,٩٥٥)
الخسارة / (الربح) المحقق من استبعاد الموجودات المالية الأخرى	٩٩,٠٨١	(١٧,١١٤)
الربح من بيع ممتلكات مستحوذ عليها	(٥٥,١٥٨)	-
الخسارة / (الربح) غير المحقق من المشتقات	٦,٤٦٠	(٤٧,١٨١)
الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية	٢,٢٩٥	-
حصة الخسارة من الاستثمار في شركة زميلة	٧,١٣٦	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية	٥,٧٥٦,٣٢١	٣,٣٦٨,٦٣٩
الضريبة المدفوعة	(١١٠,٥٩٥)	(٩٤,٠٥٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية	(٣,٨٢٢,٥٣٧)	(٦٦٢,٨٧١)
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر	(١٣,٧٨٨,٦٧٦)	(٥٠٧,١٣٢)
الزيادة في القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٧,٠١٥,٧٧٠)	(٩,٥٤٠,٢٥٦)
الزيادة في التمويل الإسلامي ومنتجات الاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة	(١,٦١٢,٣٢٦)	(٤٣٢,٦٠٦)
(الزيادة) / النقص في موجودات إعادة التأمين	(٢٤٦,٣٢٨)	٧٤٥,٨٣٣
النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى	٦٧٩,٩٩١	(٢,٣٢٩,٥٦٥)
(الزيادة) / النقص في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٤٨٨,٢٩٤)	٢٧٨,٩٥٧
النقص في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	(١,٢١١,٩٨١)	(١١٨,١٥٣)
الزيادة ودائع العملاء	٢١,١١٧,٩٩٢	٩,٢٠٤,٨٠٩
النقص في ودائع العملاء الإسلامية	(٢,٠٥٩,٩٩٤)	(١,٢٥٧,٧٨٥)
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك	٣,٤٦٧,٩٦٧	٧,٣١٨,٩٢١
الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين	٣٥٥,٢٨٤	(١,١٠٤,١١١)
الزيادة في المطلوبات الأخرى	١,٥١٦,٣٦٦	١,٢٨٤,٨٤٩
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١,٥٣٧,٤٢٠	٦,١٥٥,٤٧٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء الممتلكات والمعدات	(٥٤,٣٦٠)	(٨٧,٤٢٠)
شراء الموجودات غير الملموسة	(١٦٠,٢٧٧)	(٧٤,٧٩٥)
عائدات بيع ممتلكات ومعدات	٥,٢٩٢	١٢,٤٠٩
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	(٥٢,٥٢٨,٦٣٤)	(٣٢,٣٧٧,٧٠٧)
عائدات بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	٤٣,٥٢٦,١٧٨	٣٠,٧٨٢,٤٧٩
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٢,٧٤٥	٢٨,٩٥٥
صافي المقابل من (الاستحواذ على) / استبعاد شركة تابعة	(١٦٥,٣٠٩)	٥٠,١٨٣
عائدات استبعاد استثمارات عقارية	١١٧,٣٧٦	-
استثمار في شركة زميلة	-	(٣٧,٠٢٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٩,٢١٦,٩٨٩)	(١,٧٠٢,٩٢٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الأرباح الموزعة	(١,٨٣٨,٤٤٦)	(٢٣٣,٤٣٦)
سداد القسيمة لحاملي سندات المستوى ١	(٩٣,٦٦٢)	-
سندات متوسطة الأجل مستردة	(٥٨٨,٩٨٠)	(١,٧٥١,٧٤٨)
سندات متوسطة الأجل مصدرة	٤٨٠,٥٨٦	١٣٩,١٥٥
إصدار سندات مالية من المستوى الأول	-	١,١٠١,٩٠٠
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	(٥,٢٩٣)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢,٠٤٥,٧٩٥)	(٧٤٤,١٢٩)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	(٩,٧٢٥,٣٦٤)	٣,٧٠٨,٤٢٤
صافي فرق الصرف الأجنبي	(٧,٧٥٧)	٨,٢٥٩
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	٢١,٣٠٢,٠٣٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)	٢٨,٧٧٢,٠٨٥	٢٥,٠١٨,٧٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يمارس البنك أعماله من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الاسم	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية (٪)		النشاط الرئيسي
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الشركة التابعة				
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٧٦٪	٦٤,٤٦٪	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	الوساطة
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠٪	٩٩,٨٠٪	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	مقدم خدمات
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
المشرق جلوبال نتورك	مصر	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايفت) ليمتد	باكستان	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	التجارة
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	مزود خدمة الدفع
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	التمويل
بنك المشرق باكستان المحدود	باكستان	١٠٠,٠٠٪	-	الخدمات البنكية

** قيد التصفية*

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التالية:

شركة زميلة

محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٦١٪	خدمة المحفظة الرقمية

مشروع مشترك

نون للدفع الرقمي ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠٪	خدمة المحفظة الرقمية

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ *المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية*

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه المعلومات المالية المرحلية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير مادي على المبالغ المبلغ عنها للفترات الحالية والسابقة.

التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - المعلومات المقارنة

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* وذلك اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣ والذي ترتب عليه تغييرات في السياسات المحاسبية بشأن الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وتحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين.

تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار، والاعتراف بنتائج خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح بين نتائج خدمات التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين (التي تعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

وفقًا لما تجيزه الأحكام الانتقالية الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، قامت المجموعة بتطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل لمجموعة العقود من خلال تجميع تلك العقود الصادرة منذ أكثر من عام على حدة. وكما في تاريخ الانتقال، لم يكن لدى المجموعة معلومات داعمة لتجميع جميع العقود في مجموعات من العقود (باستثناء تلك التي تم إصدارها لأكثر من سنة على حدة) أو لأصل للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين بسبب عوامل مثل عدم وجود البيانات التاريخية، واستخدام التبسيط إلى الحد المعقول والمدعوم بالمعلومات والبيانات والافتراضات المتاحة، وما إلى ذلك.

لم تقم المجموعة بإجراء تقييم قابلية الاسترداد قبل تاريخ الانتقال. في ذلك التاريخ، تم إجراء تقييم قابلية الاسترداد، ولم يتم تحديد خسارة انخفاض في القيمة.

اختارت المجموعة فصل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين بين المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة والمبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تعيين المبلغ التراكمي لإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في تاريخ الانتقال إلى الصفر.

وفقًا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ *السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية*، قامت المجموعة بتطبيق تعديلات وإعادة تصنيف مختلفة مسموح بها بموجب النهج الرجعي المعدل للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على مجموعة عقود التأمين الخاصة بها والتي نتج عنها التعديلات التالية على المبالغ المبلغ عنها كما في ١ يناير ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وللفترة الستة السابقة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. مزيد من التفاصيل حول سياسات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المعتمدة في الفترة الحالية مبينة بمزيد من التفاصيل في إيضاح رقم ٣ وأهم مجالات الأحكام والتقديرات المحاسبية في إيضاح رقم ٥.

يلخص الجدول التالي تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على المبالغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

بيان المركز المالي الموحد الموجز كما في ١ يناير ٢٠٢٢

	كما هو مدرج سابقا ألف درهم	تأثير إعادة البيان ألف درهم	كما هو معاد بيانه ألف درهم
حقوق الملكية			
احتياطي أخر	-	٤,٩٣٦	٤,٩٣٦
الأرباح المحتجزة	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٧,٧٧٠	١٧,٥٨٩,١٨٢
الحصص غير المسيطرة	٧٩٦,٠٦٢	١٨,٠٣٠	٨١٤,٠٩٢

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تتمة)

يلخص الجدول التالي تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على مبالغ فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

بيان الربح أو الخسارة الموحد الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	كما هو مدرج سابقا	تأثير إعادة البيان	كما هو معاد بيانه
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مصروفات الفوائد	(١,٤٣٧,٧١٦)	(١,٩٢٦)	(١,٤٣٩,٦٤٢)
إيرادات الرسوم والعمولات	٣,٠٣٩,٨٧١	(١٨١,١٩٦)	٢,٨٥٨,٦٧٥
مصاريف الرسوم والعمولات	(١,٧٠٥,٤٧٤)	(١١٢,٨٣٣)	(١,٨١٨,٣٠٧)
إيرادات أخرى، صافي	٨٩٢,٢٠٨	١٥٦,١٨٦	١,٠٤٨,٣٩٤
مصاريف عمومية وإدارية وضريبية	(٢,٢٠٥,١٢٦)	١٤٤,٠٣٥	(٢,٠٦١,٠٩١)
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(٤٩٤,٠٤٦)	٢٣,٤٤٢	(٤٧٠,٦٠٤)
الربح للفترة	**٢,٦٤٣,٧٢٦**	**٢٧,٧٠٨**	**٢,٦٧١,٤٣٤**

تلخص الجداول التالية تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على المبالغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	كما هو مدرج سابقا	تأثير إعادة البيان	كما هو معاد بيانه
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
الموجودات الأخرى	٦,٧٩٩,٣٠٤	(٨١١,٥٢٦)	٥,٩٨٧,٧٧٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٣,١٢٨,٠٠٩	(٧٥٤,٣١٧)	٢,٣٧٣,٦٩٢
المطلوبات			
المطلوبات الأخرى	٨,٢٥٣,٠٤٤	(٦٣٢,٤٦٣)	٧,٦٢٠,٥٨١
مطلوبات عقود التأمين	٥,٦٤٢,٠٩٣	(١,٠٢٣,٦٢٠)	٤,٦١٨,٤٧٣
حقوق الملكية			
احتياطي أخر	-	٧,٣٨٠	٧,٣٨٠
الأرباح المحتجزة	٢١,٠٣٨,٤١٧	٥٠,٧٩٢	٢١,٠٨٩,٢٠٩
الحصص غير المسيطرة	٨٧٧,٣١٥	٣٢,٠٦٨	٩٠٩,٣٨٣

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم١٧ أيضًا، في ظل ظروف محدودة للمنشآت، التي طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة إعداد التقارير السنوية قبل التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم١٧، بإعادة تصميم موجوداتها المالية المرتبطة بالتأمين. لم تقم المجموعة بإعادة تخصيص أي من موجوداتها المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم١٢)

توضح التعديلات عدم اعتماد الإعفاء من الاعتراف الأولي على المعاملات التي يترتب عليها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولي.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢)

تتطلب التعديلات أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. وتوضح مزيد من التعديلات كيف يمكن للمنشأة تحديد السياسة المحاسبية الجوهرية. يتم إضافة أمثلة على متى يحتمل أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. وبهدف دعم التعديل، وضع مجلس الإدارة أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)

تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وفي ظل التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تمثل "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحًا لخطأ.

٢-٢ *المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار لكن غير السارية وغير المطبقة بشكلٍ مبكر*

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	***يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد***
الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) يوضح التعديل كيف يقيس البائع - المستأجر لاحقًا معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها كعملية بيع	١ يناير ٢٠٢٤
الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) يوضح التعديل كيف أن الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرًا بعد فترة إعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.	١ يناير ٢٠٢٤
الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) توفر التعديلات استثناءً مؤقتًا للمتطلبات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية لضرائب الدخل.	١ يناير ٢٠٢٣، غير أنها غير مطلوبة في أية بيانات مالية مرحلية لسنة ٢٠٢٣
ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع الإشارية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول التعاقدات الخاصة بتمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤
عدم قابلية تبادل أسعار الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة لذلك.	١ يناير ٢٠٢٥

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتزم اعتمادها، حسب الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

يتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ أساس الإعداد (تتمة)

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك باستثناء تلك المصفح عنها في الإيضاح رقم ٢-١. لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وعملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات العقارية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة.

٣-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من المعلومات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من استثماراته 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 والشركات التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١. أعدت المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

٣-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ التداول. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

تقاس جميع الموجودات المسجلة لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات أو المطلوبات المالية بقيمها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أداوت الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد. *تصنيف الموجودات المالية*
لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

تقاس أدوات الدين بما في ذلك القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة عند استيفاء الشروط التالية:

(١) أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقا بالقيمة العادلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف به.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض التداول، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض التداول)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم الأخذ بالاعتبار الموجودات المالية والمشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، وفقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات الاستثمار عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسارة الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفوائد الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

١) الانخفاض في القيمة

تجري المجموعة تقييمًا على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلا مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٢) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحيانًا بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- إذا كان هناك تغير جوهري في معدل الفائدة.
- إذا كان هناك تغيير في عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضا لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضًا في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فلا يترتب على إعادة التفاوض أو التعديل إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي وتعترف بأرباح أو خسارة التعديل في الربح أو الخسارة.

يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يُلغى الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تحول المجموعة جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية، أو (٢) لا تحول المجموعة ولا تحتفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ المجموعة بالسيطرة. وتبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتحول جميع المخاطر والمزايا بصورة جوهرية.
ويتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد الدفعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات؛ و
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الدين والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، والقروض متوسطة الأجل، وودائع العملاء) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للتداول والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية؛ و
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مُقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرية" مختلفة.

٣-٥ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدونها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة؛ و
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصًا الدخل المعترف به وفقًا لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي؛
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الموحد؛ و
- بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرَج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتحتسب جميع منتجات الصيرفة الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

١) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة.

معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وفقا للإيضاح رقم ٣-٣ (١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة وتكاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

تقاس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل عادة المقابل المستلم بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحتسب التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتمد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمار العقاري الحالي بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ولا تشمل النفقات اليومية الخاصة بخدمات الاستثمار العقاري. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام وعندما يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

لا يجرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبته توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المفترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعاينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

٣-٩ عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتأجير عدة فروع ومكاتب ومواقع لأجهزة الصراف الآلي. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ١٢ شهرًا إلى ٥ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

يتم الاعتراف بالإيجارات على أنها موجودات حق الاستخدام والمطلوبات المقابلة، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الايجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.
يتم أيضًا تضمين دفعات الإيجار المسددة بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.
يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن تحديد هذا السعر، فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.
تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

٣-١٠ النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) وودائع سوق المال التي تستحق في غضون تسعة أشهر من تاريخ الإيداع. يدرَج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١١ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة)

لتخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً لتحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة المدارة معًا. وتُقسم المحافظ لمجموعات من العقود على أساس الربحية والبوالص السنوية. ي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج للقياس:

- نموذج القياس العام والمعروف أيضًا بالنهج التدريجي، ويتكون من التدفقات النقدية المستحقة وهامش الخدمات التعاقدية.
- نهج الرسوم المتغيرة، وهو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام المعني بمعالجة هامش الخدمات التعاقدية لاستيعاب عقود التأمين التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة.
- إن نهج تخصيص الأقساط بمثابة نهج مبسط اختياري لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. قد تختار المنشأة استخدام هذا النهج عندما يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن قياس النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين تبلغ سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المقبوضة صافية من تدفقات الاستحواذ النقدية المدفوعة، ناقصًا صافي مبلغ الأقساط وتدفقات الاستحواذ النقدية التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

إن قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، بصرف النظر عن تحديد أسعار الفائدة الثابتة المستخدمة للخصم. يتم تقدير تعديل صريح على المخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى للالتزام عن المطالبات المتكبدة. يمثل تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يشكل تعديل المخاطر جزءًا من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تكون فترة التغطية ١٢ شهرًا أو أقل. قامت المجموعة بإجراء تقييم أهلية لنهج تخصيص الأقساط لمجموعات العقود التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من ١٢ شهرًا. بناءً على هذا التقييم الذي تم إجراؤه، تتوقع المجموعة أن تكون جميع عقودها مؤهلة لنموذج قياس نهج تخصيص الأقساط، باستثناء وثائق التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل والتي سيتم قياسها باستخدام نموذج القياس العام. وتخطط المجموعة لتطبيق نموذج القياس العام على وثائق التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل ونهج الرسوم المتغيرة على وثائق التأمين المرتبطة بالوحدات.

لا تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط إذا توقعت، عند بداية مجموعة العقود، وجود تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على الفور على العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، من المفترض أن العقود ليست مثقلة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز المجموعة على تنمية عمل مربح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

- قرارات التسعير ذات الصلة.
- الحصول على المراحل الأولية من أعمال جديدة عندما تكون العقود الأساسية مثقلة.
- أي قرارات استراتيجية أخرى يراها مجلس الإدارة مناسبة.

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين:

تدرج المجموعة التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين إذا كانت منسوبة مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. تقدر المجموعة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية لاقتناء التأمين غير المنسوبة مباشرة إلى المجموعة ولكن المنسوبة مباشرة إلى المحفظة حيث تقوم المجموعة بعد ذلك بتخصيصها لمجموعة العقود المكتوبة حديثًا والمجددة دة على أساس منهجي ومنطقي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١١ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة) (تتمة)

المسؤولية عن التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود

بالنسبة لجميع العقود المقاسة وفق نهج تخصيص الأقساط، لا يوجد مخصص حيث من المتوقع أن يتم استلام الأقساط في غضون سنة واحدة من فترة التغطية.

المسؤولية عن المطالبات المتكبدة معدلة حسب القيمة الزمنية للنقود

يتم خصم المسؤولية عن المطالبات المتكبدة المعدلة حسب القيمة الزمنية للنقود.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تقوم المجموعة بتطبيق التغييرات في معدلات الخصم والتغيرات المالية الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، تتضمن المجموعة جميع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة في الربح أو الخسارة.

فصل تعديل المخاطر

تصنف المجموعة التغيرات في تعديل المخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

نسب الخصم

تستخدم المجموعة النهج التصاعدي لمجموعات العقود المقاسة وفق نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام والنهج التنازلي لمجموعات العقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة لاشتقاق معدلات الخصم.

حدود العقد

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد بالمجموعة.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية متوفرة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع الأقساط، أو التي يكون لدى المجموعة فيها التزام جوهري بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التأمين. موضوعي ينتهي الالتزام بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل. أو
- يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

١. أن تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تشتمل على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة ؛ و
٢. لا يأخذ تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الحسبان المخاطر المرتبطة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا تقيد المطلوبات أو الموجودات المتعلقة بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقود التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

عقود إعادة التأمين المستحوذ عليها

تنقل عقود إعادة التأمين مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا نقلت إلى شركة إعادة التأمين بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين المتعلقة بأجزاء إعادة التأمين من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التأمين المُصدر (معيد التأمين) لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. تقوم المجموعة بتجميع العقود التي يوجد لها صافي ربح عند التحقق المبدئي، إن وجدت، العقود التي لا يوجد لها عند الاعتراف المبدئي أي احتمال جوهري لصافي ربح ناتج لاحقًا، والعقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١١ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة) (تتمة)

التعديل وإلغاء الاعتراف

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- يتم إلغاء الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته) ؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد بنود العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد

عندما لا يتم احتساب التعديل كإلغاء اعتراف، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر مبلغًا تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمالية الكفاية) في نطاق من ٦٥ إلى ٧٥ في المائة، معدلة للتنويع. أي، قامت المجموعة بتقييم عدم اكتراثها بعدم اليقين لجميع مجموعات العقود (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على أنه مكافئ في نطاق مستوى الثقة من ٦٥ إلى ٧٥ بالمائة، مع تعديله للتنويع.، ناقصًا متوسط التوزيع الاحتمالي التقديري للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت المجموعة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

٤. إدارة المخاطر

٤-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية نتيجة لإخفاق أو عدم قدرة أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضا من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمان تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

يعد مسؤول الائتمان بالمجموعة مسؤولاً عن الإشراف على جميع جوانب إدارة مخاطر الائتمان بدعم من فريق من مديري الائتمان الذين هم على قدر عال من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديري الائتمان بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان على أساس مستمر.

تعتبر مخاطر الائتمان أهم المخاطر التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر المؤسسية.

على وجه التحديد، تقوم لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة واعتماد عروض الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الإقراض المفوضة إلى الإدارة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة العناصر الرئيسية لمحفظة مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر المؤسسية في إجراء مراجعة مفصلة ومراقبة لمحفظة الائتمان، بما في ذلك تركيزات التعرض.

تعتبر لجنة الإنذار المبكر مسؤولة عن مراجعة وتحديد التعرضات الإشكالية المحتملة بشكل استباقي ضمن مجموعة خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ومجموعة الخدمات البنكية الدولية وتحديد الاستراتيجيات المناسبة. تلعب لجنة الإنذار المبكر، جنبًا إلى جنب مع منتدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (منتدى للإشراف على جميع جوانب إطار عمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخاص بالمجموعة)، دورًا مهمًا في ضمان أن أساسيات الائتمان مرتبطة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف في المراحل لأغراض المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

١) توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		درهم (بالمليون)		
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٨٦,٩٣١	٥,٢٩١	٢,٨٦٢	٩٥,٠٨٤
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٥٠٠)	٣,٥٠٠	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٩٦)	-	٩٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩٧)	٢٩٧	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٢٣٥	(٢٣٥)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٧٣	(٢٧٣)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٤٩,٤٥٦	-	-	٤٩,٤٥٦
حركات أخرى	(٣٨,٦٩١)	(١,٦٣٥)	(٤٤٢)	(٤٠,٧٦٨)
حذوفات	-	-	(٥١٥)	(٥١٥)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر	**٩٤,٣٧٣**	**٦,٨٢١**	**٢,٠٦٣**	**١٠٣,٢٥٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		درهم (بالمليون)		
إجمالي القيمة الدفترية كما في١ يناير	٧٦,٥١١	٦,٢٦٢	٥,٤٣٤	٨٨,٢٠٧
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٥٦٥)	٣,٥٦٥	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٨٥)	-	٨٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٣٥)	٢٣٥	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٤٧٠	(٤٧٠)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١,١٨٦	(١,١٨٦)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٥٩,٠٤٣	-	-	٥٩,٠٤٣
حركات أخرى	(٤٦,١٥٩)	(٣,٥٨٥)	-	(٤٩,٧٤٤)
حذوفات	-	-	(٢,٤٢٢)	(٢,٤٢٢)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٨٦,٩٣١	٥,٢٩١	٢,٨٦٢	٩٥,٠٨٤

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للقروض والسلفيات (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المطفأة:

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
	درهم (بالمليون)			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥٨١	١,٤٩٩	٢,٧٠٢	٤,٧٨٢
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٩٦)	٩٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٤٨)	-	٤٨	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٦	(٦)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩)	٢٩	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٨٠	(٨٠)	
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٩٨	-	-	٢٩٨
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٥٤)	(٣١٦)	(٢١٣)	(٥٨٣)
حذوفات	-	-	(٥١٥)	(٥١٥)
مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر	٦٨٧	١,٣٢٤	١,٩٧١	٣,٩٨٢

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
	درهم (بالمليون)			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥٦٣	١,٢٤٧	٤,٩١١	٦,٧٢١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١١٧)	١١٧	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٤)	-	٣٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢١	(٢١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٢)	٣٢	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٠١	(١٠١)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٨١	-	-	٣٨١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٣٣)	٨٧	٢٤٨	١٠٢
حذوفات	-	-	(٢,٤٢٢)	(٢,٤٢٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٨١	١,٤٩٩	٢,٧٠٢	٤,٧٨٢

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣) فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مبالغ مستحقة من البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		درهم (بالمليون)		
درجة الاستثمار	١٦,٥٩٦	٣٣٥	-	١٦,٩٣١
BB+ وأقل	١٠,٣١١	٥,٣٦٦	-	١٥,٦٧٧
غير مصنّفة	٨,١٨٥	٣,٢٣٥	١١	١١,٤٣١
	٣٥,٠٩٢	٨,٩٣٦	١١	٤٤,٠٣٩
مخصص الخسارة	(٩٠)	(٨٠)	(١١)	(١٨١)
	٣٥,٠٠٢	٨,٨٥٦	-	٤٣,٨٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

مبالغ مستحقة من البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		درهم (بالمليون)		
درجة الاستثمار	٤,٣٦٥	١٢٢	-	٤,٤٨٧
BB+ وأقل	٩,١٩٩	٢,٥٩٨	-	١١,٧٩٧
غير مصنّفة	١١,٥٤٦	١,١١٢	٢٥	١٢,٦٨٣
	٢٥,١١٠	٣,٨٣٢	٢٥	٢٨,٩٦٧
مخصص الخسارة	(٧١)	(٣٢)	(١٨)	(١٢١)
	٢٥,٠٣٩	٣,٨٠٠	٧	٢٨,٨٤٦

تم تحويل تعرضات بقيمة ٧,٥٦٣ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. لم تكن هناك تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً**	**المرحلة الثانية على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر**	**المجموع**
		درهم (بالمليون)		
درجة الاستثمار	٢٧,٢٤٩	-	-	٢٧,٢٤٩
BB+ وأقل	٤,٣٩١	-	-	٤,٣٩١
غير مصنّفة	٣	-	-	٣
	٣١,٦٤٣	-	-	٣١,٦٤٣
مخصص الخسارة	(٥٤)	-	-	(٥٤)
	٣١,٥٨٩	-	-	٣١,٥٨٩

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)				
	درهم (بالمليون)			
درجة الاستثمار	١٨,٧١١	-	-	١٨,٧١١
BB+ وأقل	٤,٦٧٨	-	-	٤,٦٧٨
غير مصنّفة	-	-	٢	٢
	٢٣,٣٨٩	-	٢	٢٣,٣٩١
مخصص الخسارة	(٣١)	-	(٢)	(٣٣)
	٢٣,٣٥٨	-	-	٢٣,٣٥٨

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ (غير مدققة)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	**المرحلة الثانية على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر**	**المجموع**
	درهم (بالمليون)			
قبولات	٣,١٩٨	٦٠٤	-	٣,٨٠٢
مخصص الخسارة	**(٦)**	**(٤)**	-	**(١٠)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	درهم (بالمليون)			
قبولات	٩,٠٧٣	٢٣٨	-	٩,٣١١
مخصص الخسارة	(١١)	(١)	-	(١٢)

تم تحويل تعرضات بقيمة ٤٦٥ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. لم تتم أية تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤) توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة للبنود خارج الميزانية العمومية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وتعهدات):

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٥١,٨٩٧	٤,٣٤٩	١,١١٥	٥٧,٣٦١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢,٠٥٦)	٢,٠٥٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠)	٢٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٨٤	(٨٤)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٥٤	(٣٥٤)	-	-
عقود جديدة منشأة	٢٢,٤٢٨		-	٢٢,٤٢٨
حركات أخرى	(٢٧,٣٠٤)	(٢,٦٩٨)	(١٥٢)	(٣٠,١٥٤)
كما في ٣٠ سبتمبر	٤٥,٣١٩	٣,٤١٧	٨٩٩	٤٩,٦٣٥

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٥٠,١٢٠	٦,٠٨١	١,٢٤١	٥٧,٤٤٢
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٨٧٥)	٣,٨٧٥	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٠)	٦٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٦	(١٦)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٩٢	(٥٩٢)	-	-
عقود جديدة منشأة	٤١,٧٣٨	-	-	٤١,٧٣٨
حركات أخرى	(٣٦,٦٧٨)	(٤,٩٧١)	(١٧٠)	(٤١,٨١٩)
كما في ٣١ ديسمبر	٥١,٨٩٧	٤,٣٤٩	١,١١٥	٥٧,٣٦١

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للبنود التالية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات وقبولات):

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	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٨٥	٧٦	٧١٠	٨٧١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٧)	٧	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٦	(٦)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢)	٢	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣٤	(٣٤)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٤٤	-	-	٤٤
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٥)	(٦٩)	(٣٤)	(١٢٨)
كما في ٣٠ سبتمبر	١٠٣	٤٠	٦٤٤	٧٨٧

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	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
	درهم (بالمليون)			
كما في ١ يناير	٨٨	٤٢	٤٠٩	٥٣٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤٩)	٤٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤	(٤)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣)	٣	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٢	(٢)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٠٠	-	-	١٠٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٥٨)	(١٠)	٣٠٠	٢٣٢
كما في ٣١ ديسمبر	٨٥	٧٦	٧١٠	٨٧١

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجيوسياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق، حسب الاقتضاء. تدرك المجموعة الآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض إلى البلدان الأكثر عرضة للخطر. تأخذ عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في النماذج الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الاعتبار هذه المعلومات. عادةً ما يتم تحديث بيانات الاقتصاد الكلي الخاصة بالتعريفات الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كل ٦ أشهر. تم إجراء أخر تحديث في مارس ٢٠٢٣.

بالإضافة إلى ذلك، تركز المجموعة حاليًا على إدارة الآثار المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن النزاع بين روسيا وأوكرانيا وما ينتج عنه من تداعيات جغرافية سياسية.

تأثير بيئة الاقتصاد الكلي الحالية على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لدى المجموعة حوكمة متينة لضمان ملاءمة إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، تشرف لجنة المخاطر المؤسسية ومنتدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المخصص ("المنتدى") على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يترأس المنتدى مدير إدارة المخاطر المؤسسية بمشاركة أقسام العمل والشؤون المالية وإدارة الائتمان والمخاطر. وتقوم المجموعة من خلال المنتدى بمراجعة مدى ملاءمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس مستمر.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغيرات في بيئة الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ذلك، تحسباً لانخفاض الائتمان في البلدان الإقليمية الأخرى المعرضة للاضطرابات الاقتصادية، مثل سريلانكا وباكستان، قامت المجموعة إما بتقليل التعرض بشكل جوهري أو شددت موقفها وتركز على التعامل مع الأطراف المقابلة المختارة بعناية فقط.

معقولية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بإجراء تحليل تاريخي لتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان عبر المحافظ المختلفة. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر) على أساس تنبؤي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع في نطاق إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقدر المجموعة مقاييس المخاطر في سيناريوهات متفائلة وأساسية ومتشائمة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مع أوزان تمثيلية تستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديث النماذج بأحدث بيانات الاقتصاد الكلي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

وفيما يتعلق بتحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ٢٣ مليون درهم.

إدارة السيولة

تتسق سياسات وأهداف إدارة مخاطر السيولة مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الانتقال من معدل ليبور

بدأت المجموعة جهودها للانتقال إلى المعدلات المرجعية البديلة بإشراف لجنة عمل على مستوى الأقسام، والتي تشمل ممثلين من إدارة المخاطر، والمالية، والتكنولوجيا، والشؤون القانونية، والتسويق، ووحدات الأعمال ذات الصلة. تماشياً مع الإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة واستمرت حتى تاريخ النشر النهائي لمعدل ليبور في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تتمة)

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل إيبور

تأثرت التعرضات بانتقال ليبور المرتبط بليبور بالدولار الأمريكي وتم تلخيصها في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى المعدل المرجعي البديل (معدل التمويل الآمن لليلة واحدة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
	(مليون) درهم
الموجودات المالية غير المشتقة	٥,٨٩٨
المطلوبات المالية غير المشتقة	-
مشتقات	١٢,٩٠٢

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمانات مالية خارج الميزانية العمومية متعلقة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوّط

لم تبرم المجموعة أي أدوات تحوط متعلقة بمعدل ليبور منذ يناير ٢٠٢٢.

٤-٣ مخاطر الامتثال

المطلوبات الطارئة

في سنة ٢٠١٥، أدرك البنك أن بعض الأنشطة التاريخية لمعالجة الدفعات بالدولار الأمريكي والتي تتضمن السودان يمكن أن تكون قد انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية وقام بتعين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات التي أجريت قبل مارس ٢٠٠٩، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال الخاصة به. وفي سنة ٢٠١٨، قدم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ("أوفاك") ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. اشتملت التسوية على غرامة مالية قدرها ١٠٠ مليون دولار أمريكي يدفعها البنك إلى دائرة الخدمات المالية حيث تم تكوين مخصص لها بالكامل وتم الاعتراف بها كمصروف في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم يفرض أوفاك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي أي غرامة مالية منفصلة. ولا تزال المحادثات جارية مع إحدى الهيئات الأمريكية الأخرى حول نفس الموضوع، وبناءً على المشورة القانونية، من السابق لأوانه في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأي غرامة أخرى أو تحديد قيمة الغرامة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات والنظر في الإفصاحات المناسبة، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو مبين في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يقضي إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية اتخاذ الإدارة أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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 كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء تلك المفصح عنها على إثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى.

مجالات الأحكام الرئيسية

فيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تتوقع المجموعة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

مجموعات العقود المرهقة

تستخدم المجموعة حكمًا هامًا لتحديد مستوى التفاصيل التي تمتلكها المجموعة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن المجموعة متسقة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

تعديل المخاطر

تقوم المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمالية الكفاية). تستخدم المجموعة الأساليب غير المنتظمة لتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية التي تشكل الأساس لتحديد تعديل المخاطر.

القيمة الزمنية للنقد

تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة العقود.

في إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). وتقوم المجموعة باشتقاق المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق، أو قد تختار المجموعة تطبيق منحنى العائد الخالي من المخاطر.

يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية، حيث سيتم اعتبار عائد المحفظة المرجعية بمثابة العائد على البنود الأساسية التي ترتبط بها التدفقات النقدية للمطلوبات.

المسؤولية عن المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تقنية Chain Ladder وتقنية Bornheutter-Ferguson.

ويتمثل الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب في أنه يمكن استخدام خبرة المجموعة في تطوير المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. ويتم عادة التعامل مع المطالبات الجوهرية بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدّل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. وفي معظم الحالات، لا يتم اتخاذ افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، تمثل الافتراضات المستخدمة تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات البوليصة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات. كما أن للمجموعة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لتسوية بعض أو كل التكاليف. وتعتبر تقديرات المبالغ المستردة والمبالغ المستردة من الحلول كمخصص في قياس التكاليف النهائية للمطالبات.

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
عند الطلب	٢,٩١٦,١١٤	١,٧٨٧,٩٣٩
لأجل	٤١,١٢٢,٥٩٢	٢٧,١٧٩,٤٤٥
	٤٤,٠٣٨,٧٠٦	٢٨,٩٦٧,٣٨٤
يطرح: مخصص انخفاض القيمة	(١٨٠,٦٨٠)	(١٢٠,٩٣٦)
	٤٣,٨٥٨,٠٢٦	٢٨,٨٤٦,٤٤٨

٧. موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

(١) الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
سندات دين	٢,٨٠٩,٠٢٥	١,٣٤٨,١٣٧
أسهم		
مدرجة	٣٦,٣٦٥	١٦,٦٦٧
غير مدرجة	٨٤٩	٧٠٧
صناديق	١,٣٥٠,٢٢٢	١,٢٨٦,٧٤٣
	٤,١٩٦,٤٦١	٢,٦٥٢,٢٥٤

(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
سندات دين	٢٢,٠٢١,٣٣٠	٦,٩٣٤,٧٣٥
أسهم		
مدرجة	٧٥٤,٥٢٠	٦٩٩,٥٨٧
غير مدرجة	٧١,٤٢٣	٦٣,١١٧
صناديق	٨٣,٣٣٥	٨٠,٠٧٢
	٢٢,٩٣٠,٦٠٨	٧,٧٧٧,٥١١
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)	٢٧,١٢٧,٠٦٩	١٠,٤٢٩,٧٦٥

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، تضمنت سندات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بقيمة ٦ ملايين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥ مليون درهم) ويتم قيدها على أساس المرحلة ١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٧. موجودات مالية أخرى (تتمة)

أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة: (تتمة)

(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
سندات دين	٩,٦١٦,١٣٨	١٦,٤٥١,٣٦٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٤٨,٢٠٣)	(٢٨,٤١٥)
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	٩,٥٦٧,٩٣٥	١٦,٤٢٢,٩٤٧
مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]	٣٦,٦٩٥,٠٠٤	٢٦,٨٥٢,٧١٢

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢١,٥٦٢,٩٦٣	١٢,٥٦٨,٣٠٤
خارج الإمارات العربية المتحدة	١٥,١٨٠,٢٤٤	١٤,٣١٢,٨٢٣
	٣٦,٧٤٣,٢٠٧	٢٦,٨٨١,١٢٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٤٨,٢٠٣)	(٢٨,٤١٥)
	٣٦,٦٩٥,٠٠٤	٢٦,٨٥٢,٧١٢

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٤٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ٢٩ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) قامت المجموعة خلال الفترة ببيع بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما أدى إلى تسجيل خسارة قدرها ٩٩ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: تحقيق ربح قدره ١٧ مليون درهم) من البيع.

(هـ) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٧٨٦ مليون درهم (القيمة العادلة ٧٠٣ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: قيمة دفترية قدرها ١,٤٩٧ مليون درهم (قيمة عادلة قدرها ١,٤٧٢ مليون درهم)] والتي كانت مضمونة بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("إعادة الشراء") بقيمة ٧١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٣٠٥ مليون درهم).

٨. قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلفيات المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
قروض	٧٨,٠٢٦,٣٣٧	٧٢,١٦٤,٠٩٦
سحوبات على المكشوف	٤,٨١٠,٩٨٤	٤,٦٥٥,٦٢٤
بطاقات ائتمان	٢,٦٧٧,٣٠٢	٢,٢٧٧,٢٠٥
أخرى	٩٦٣,١٧٣	٨٤٥,٧٨٥
المجموع	٨٦,٤٧٧,٧٩٦	٧٩,٩٤٢,٧١٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٣,٦١٩,٧١٣)	(٤,٣١٢,٣٦٦)
	٨٢,٨٥٨,٠٨٣	٧٥,٦٣٠,٣٤٤

(ب) فيما يلي تحليل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) (معاد بيانه) ألف درهم
التصنيع	١٦,٠٠٣,٥٥٤	١٥,٠٩١,٩٤٧
الإنشاءات	٦,٧٤٤,٤٧٠	٦,٠١٢,١٩٥
التجارة	١٩,٩٧٤,٤٨٧	١٧,٩٢٤,٧٩٤
النقل والاتصالات	٢,١٧٥,٩٨١	٢,٣٥٣,٠٥٧
الخدمات	٩,٤١٨,٢٣٣	٨,٨٧٦,٠٤٩
المؤسسات المالية	٢,١١٩,٦٧٩	٢,٦٦١,٤١٤
الأفراد	٩,٢٦٠,٢٩١	٨,٤٦٢,٧٣٠
الرهن العقاري السكني	١٠,٣٠٧,٣٠٩	٨,٨٠٥,٢١٠
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	١٠,٤٧٣,٧٩٢	٩,٧٥٥,٣١٤
	٨٦,٤٧٧,٧٩٦	٧٩,٩٤٢,٧١٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٣,٦١٩,٧١٣)	(٤,٣١٢,٣٦٦)
	٨٢,٨٥٨,٠٨٣	٧٥,٦٣٠,٣٤٤

(ج) فيما يلي الحركات في مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المعلقة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	٤,٣١٢,٣٦٦	٦,٠٩٤,٠٧٧
مخصص (عكس)/ الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	(٢٨١,٧٦٢)	٢٩٨,٠٥١
فوائد معلقة	٨٧,٧٦٥	٢١١,٣١٩
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	١٦,٨٢٥	(٤٩,٥٢٥)
المحذوف خلال الفترة / السنة	(٥١٥,٤٨١)	(٢,٢٤١,٥٥٦)
في نهاية الفترة / السنة	٣,٦١٩,٧١٣	٤,٣١٢,٣٦٦

٨. قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٦٧١ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢٦٣ مليون درهم).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢، تبلغ القيمة الدفترية الإجمالية لبعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة ١,٠٥٩ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٠٤٨ مليون درهم معروضة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("إعادة الشراء") بقيمة ٤٩٧ مليون درهم). لم تكن هناك اتفاقيات إعادة شراء قائمة مع البنوك متعلقة بالقروض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة لدى المجموعة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
التمويل		
المرابحة	١٤,٤١٣,٩٠٧	١٢,٩٧٠,٥٦٤
الإجارة	٤,٥٨٩,٢١٤	٤,٣٨٠,٧٣٠
	١٩,٠٠٣,١٢١	١٧,٣٥١,٢٩٤
الاستثمار		
الوكالة	٧١٣,٩٦٦	٣٧٢,٢٩٤
المجموع	١٩,٧١٧,٠٨٧	١٧,٧٢٣,٥٨٨
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	(٢,٩٣٨,٣٦٤)	(٢,٥٨١,٢٢٥)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٦١,٩٠٥)	(٤٦٩,٤٦٦)
	١٦,٤١٦,٨١٨	١٤,٦٧٢,٨٩٧

(ب) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) (معاد بيانه) ألف درهم
التصنيع	١,٢٤٦,٩٩٤	١,١٧٤,٦٦٨
الإنشاءات	٢,١٣٩,٣٣٧	١,٣٩٣,٣١٤
التجارة	١,٩٦٢,٩٣٧	٩٠٦,٦٢٤
النقل والاتصالات	١٠٦,٥٩٢	١٢١,٤٥٨
الخدمات	٢,٧١٦,١٠٥	٢,٣٩٤,٥٥١
المؤسسات المالية	٨٥٢,٠٧٠	٩٥٧,٨٩٩
الأفراد	٦,٧٥٦,٩٢٢	٦,٨٤٠,٦٣٥
الرهن العقاري السكني	١,١٨٤,٩٩٣	١,٣٨٦,٦٢٧
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٢,٧٥١,١٣٧	٢,٥٤٧,٨١٢
المجموع	١٩,٧١٧,٠٨٧	١٧,٧٢٣,٥٨٨
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	(٢,٩٣٨,٣٦٤)	(٢,٥٨١,٢٢٥)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٦١,٩٠٥)	(٤٦٩,٤٦٦)
	١٦,٤١٦,٨١٨	١٤,٦٧٢,٨٩٧

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة كالتالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	٤٦٩,٤٦٦	٦٢٦,٩٦٣
عكس الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	(٨٥,٦٣٨)	(٧١,٤٥٢)
(عكس) / أرباح معلقة	(٢٢,٠٠٦)	٢٣,١٠٢
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	٨٣	٧١,٠١٤
المحذوف خلال الفترة / السنة	-	(١٨٠,١٦١)
في نهاية الفترة / السنة	**٣٦١,٩٠٥**	٤٦٩,٤٦٦

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٠٠ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣٩ مليون درهم).

١٠. استثمارات عقارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
بالقيمة العادلة		
في بداية الفترة / السنة	٤٦٤,٨٤٠	٤٦٢,٨٢٩
إضافات	١٣٢,٦٦٥	-
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	-	٢,٠١١
استبعاد خلال السنة	(١١٩,٦٧١)	-
في نهاية الفترة / السنة	٤٧٧,٨٣٤	٤٦٤,٨٤٠

تعد جميع العقارات الاستثمارية للمجموعة عقارات تملك حر وتقع في الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تصنيفها على أنها من المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ استنادًا إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء التقييم الخارجيين، كما أنها متوافقة مع معايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمسّاحين القانونيين. ويتمتع خبراء التقييم الذين يقومون بالتقييم بالمؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وهم خبراء مستقلون عن المجموعة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على معطيات السوق غير المرصودة، أي المستوى الثالث. قامت الإدارة بتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتقارب القيمة الدفترية القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

١١. ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٢١٥ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ١٦٢ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية تبلغ ٥ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ١٤ مليون درهم).

١٢. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
لأجل	١٦,٢٢٢,٣٤٨	١٦,٥٥٩,٢٨٥
عند الطلب	٩,٨٩٨,٦٥٠	٨,٨٠٥,٣٠١
ليوم وليلة	٥,٧٤٦,٤٢٥	٣,٠٣٤,٨٧٠
	٣١,٨٦٧,٤٢٣	٢٨,٣٩٩,٤٥٦

١٣. ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٧١,٥٦٩,٩٠٠	٦٢,٤٨٢,٦٠٦
حسابات توفير	٦,٦٦٩,٠٥٢	٥,٧٨٦,٥٥٠
ودائع لأجل	٤١,٧٠٦,٣٦٢	٣٠,٥٥٨,١٦٦
	١١٩,٩٤٥,٣١٤	٩٨,٨٢٧,٣٢٢

١٤. الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٥,٥٦٣,٣٧١	٣,٨٧٦,٩١٥
حسابات توفير	٢١٠,١٨٣	٢٣٢,٩٢٥
ودائع لأجل	٧,١٤٥,٣٩٣	١٠,٨٦٩,١٠١
	١٢,٩١٨,٩٤٧	١٤,٩٧٨,٩٤١

١٥. سندات متوسطة الأجل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	**٥,١١٥,١٧١**	٥,٢٢٣,٥٦٥

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
السنة		
٢٠٢٣	-	٤٢٤,١٤٨
٢٠٢٤	**٣,٨٩٤,٦٦٨**	٣,٩٤٤,٠٠١
٢٠٢٥	**٧٠٨,٣٨٢**	٧٥٢,٩٥١
٢٠٢٧	**٦١,٣٢٠**	٦٤,٨٠٠
٢٠٢٨	**٤١٥,٠٤٩**	-
٢٠٢٩	**٣٥,٧٥٢**	٣٧,٦٦٥
	٥,١١٥,١٧١	٥,٢٢٣,٥٦٥

أسست المجموعة برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو بمبلغ ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار درهم) بموجب اتفاقية مؤرخة ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٨٩ مليون درهم.

١٦. رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد.

وفي اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠٢٣، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة درهم. ١,٨ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠١ مليون درهم).

١٧. حصص غير مسيطرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم *(معاد بيانه)*
في بداية الفترة / السنة	**٩٠٩,٣٨٣**	٨١٤,٠٩٢
الحصة من الربح خلال الفترة / السنة	**٦٥,٣٠٣**	٩٢,٥٩٥
حصة في الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة	**٢٤,٤٠٢**	٣٨,٨٤٢
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣٢,٩٥٨)**	(٣٢,٨٢٦)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	**(٧,٣٧٣)**	(٣,٣٢٠)
الحصص غير المسيطرة الناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة	**١٣,٥٧٩**	-
في نهاية الفترة / السنة	**٩٧٢,٣٣٦**	٩٠٩,٣٨٣

١٨. مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٥٥ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ٣٧ مليون درهم).

١٩. ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلّاك الشركة الأم على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)
		(معاد بيانه)		*(معاد بيانه)*
ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)	**٢,٢٥١,٩٠١**	١,١٨٩,٤٥٠	**٥,٧٦٨,١٦٥**	٢,٥٩٨,٠٢٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	**٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠**	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	**٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠**	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	**١١,٢٣**	٥,٩٣	**٢٨,٧٥**	١٢,٩٥

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢٠. النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية وشهادات الإيداع والأرصدة لدى البنوك وإيداعات سوق المال التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع كما هو مبين أدناه.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	**١,١٨٨,١٥٦**	١,٢٤٩,٤٧٨	١,١٩٩,٥٧١
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	**١٤,٠٠٥,٤٣٤**	٢٤,٤١٣,١١٤	١٠,٩٧٦,٥٣٦
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	**١٠٠,٠٠٠**	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**١٣,٤٧٨,٤٩٥**	١٢,٢٩٢,٦١٤	١٢,٢٩٢,٦١٤
	٢٨,٧٧٢,٠٨٥	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	٢٥,٠١٨,٧٢١

٢١. مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات	**٢٦,١١٥,٦٠٩**	٣١,٠٧٥,١٣١
اعتمادات مستندية	**١٠,٧٥٦,٦١٠**	١٥,٦٩٨,٤٢٣
تعهدات لتسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	**١٢,٧٦٣,٢٤٠**	١٠,٥٨٧,٥٠٠
	٤٩,٦٣٥,٤٥٩	٥٧,٣٦١,٠٥٤

٢٢. أدوات مالية مشتقة

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
محتفظ بها للتداول:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٥٧,٧٠٤	٤٢٦,٤٦٣	٨٠,٧٣٦,٧١٣
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	١,٥٩٤	١,٦٠٢	١,٢٧٧,١٧٠
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	٦٦٧,٤٠٩
مقايضة أسعار الفائدة	٢,٣٥٨,٦٧٥	١,٤٥٢,٣٣٠	٣٥,٦١٠,٦٠٧
مقايضة الائتمان المتعثر	-	٣٢٨	١٨,٣٦٥
العقود المستقبلية المشتراة (العميل)	٣,٩٦١	٦,٧٤٧	٤٤٤,٣٦١
العقود المستقبلية المباعة (العميل)	١٢,٢١٩	٢,٢٠٠	١,٣٧٨,٩٨٩
العقود المستقبلية المشتراة (البنك)	٦,٧٧١	٣,٩٨٩	٤٨٥,٧٣٠
العقود المستقبلية المباعة (البنك)	٢,٣٧٧	١٢,٢٥٤	١,٥٥٢,٦٩٨
المجموع	٢,٦٤٣,٣٠١	١,٩٠٥,٩١٣	١٢٢,١٧٢,٠٤٢
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة:			
مقايضات تبادل عملات	٢٤,٨٣٩	١٤٠,٧٥٨	١,٧٠٣,٤٧٨
المجموع	٢,٦٦٨,١٤٠	٢,٠٤٦,٦٧١	١٢٣,٨٧٥,٥٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٢,٦٦٨,١٤٠	-	٢,٦٦٨,١٤٠
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٢,٠٤٦,٦٧١	-	٢,٠٤٦,٦٧١

٢٢. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
محتفظ بها للتداول			
عقود صرف أجنبي آجلة	٥٦٠,٠٥٧	٣٨٠,٥٤٠	٧٣,٣١١,٧٥٧
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٩,٧١٣	٩,٧٠٣	٤٤٨,٥٨٧
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	٢١٠,٩٤٨
مقايضة أسعار الفائدة	١,٩٣٣,٣٧٩	١,١٤٨,٧٢٠	٢٨,١٦٧,٩٤٦
مقايضة الائتمان المتعثر	-	-	-
العقود المستقبلية المشتراة (العميل)	٧٥,٥٥٦	٣٦٩	٨١٨,٧٦٧
العقود المستقبلية المباعة (العميل)	٩٠٩	٣,١٤٣	١٩٢,٨١١
العقود المستقبلية المشتراة (البنك)	٣٦٩	٧٥,٥٥٦	٨١٨,٧٦٧
العقود المستقبلية المباعة (البنك)	٣,١٤٣	٩٠٩	١٩٢,٨١١
المجموع	٢,٥٨٣,١٢٦	١,٦١٨,٩٤٠	١٠٤,١٦٢,٣٩٤
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة:			
مقايضات تبادل عملات	٤٠,٥٩٦	٨٠,٠٧٥	١,٨٢٢,٤٦٩
المجموع	٢,٦٢٣,٧٢٢	١,٦٩٩,٠١٥	١٠٥,٩٨٤,٨٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٢,٦٢٣,٧٢٢	-	٢,٦٢٣,٧٢٢
مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	١,٦٩٩,٠١٥	-	١,٦٩٩,٠١٥

يتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة والسالبة ضمن رصيد الموجودات الأخرى ورصيد المطلوبات الأخرى على التوالي.

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٢٣. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ على التوالي.

٢٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة

أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والمساهمين الرئيسيين بالمجموعة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين) يمثلون عملاء المجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. تم الإفصاح عن هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدناه.

ب) إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد هي كالتالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
القروض والسلفيات	٢,٨٧٩,٨٤٤	٣,٢١٦,٦٩٢
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٨٣٤,٩٧٨	١,١٩٨,٢٣٠
اعتمادات مستندية وضمانات	١,١٥٥,٦٤٢	١,٤٤٩,٠٥٩
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
القروض والسلفيات	١١٢,٥٠٤	١٣٥,٢٤٨
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٤٥٣,٨٠٠	٣٦٤,٨٣٥
اعتمادات مستندية وضمانات	٢٥١	٢٥١
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٨٣,٦٣٩	٩٩,٣٧٢
اعتمادات مستندية وضمانات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

(ج) يتضمن ربح الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	٨٨,٧٠٤	٦٤,٠٢٢
مصاريف الفوائد	٣,٧٨٨	٧٨٩
إيرادات أخرى	١٨,٠٦٦	٢٤,٠٨٤
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	٢,٧٤٢	٢,٣٣٣
مصاريف الفوائد	٧١٦	٣٢٢
إيرادات أخرى	٢	٢٥٠
المعاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك		
إيرادات الفوائد	-	٥٩٤
إيرادات أخرى	-	١,٧٤٦

٢٥. معلومات القطاعات

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ – *القطاعات التشغيلية* – تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة، وتتم مراجعة هذه التقارير بشكلٍ منتظم من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية بهدف تخصيص الموارد اللازمة لكل القطاعات وتقييم أدائها.

القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة) من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء على وحدات العمل المبينة أدناه التي تقدم منتجات وخدمات إلى أسواق مختلفة.

وبالتالي، تكون القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ كما يلي:

أ) قطاع خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ويشمل خدمات الشركات المحلية والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات والشركات المالية العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة والمنتجات الإسلامية.

ب) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة ومصر. وتشمل المنتجات المقدّمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات والمنتجات الإسلامية.

ج) قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.

د) تشكّل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)، قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.

هـ) يتألف قطاع أعمال "أخرى" من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

تماثل السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية تلك السياسات المحاسبية للمجموعة. يمثل ربح القطاع الربح الذي يحققه كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصاريف الضريبة.

٢٥. معلومات القطاعات (تتمة)

الفترة من ١ يناير٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ (غير مدقق)

	خدمات الشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٢,٥٠٤,١٠١	١,٩٧٠,٥٨٥	٤٤٥,١٣٨	٧٣,٧٧٦	٦٢٧,١٣١	٥,٦٢٠,٧٣١
إيرادات الرسوم والعمولات وصافي الاستثمار وإيرادات أخرى	٨٦٧,٣٥٦	٩٨٠,٥٢١	١٤٢,٩٤٢	٢٢٢,٢٧٨	٧٢,٨٩٥	٢,٢٨٥,٩٩٢
الإيرادات التشغيلية	٣,٣٧١,٤٥٧	٢,٩٥١,١٠٦	٥٨٨,٠٨٠	٢٩٦,٠٥٤	٧٠٠,٠٢٦	٧,٩٠٦,٧٢٣
مصاريف عمومية وإدارية	(٧٩٦,٣٦٣)	(١,٢١٢,٢٥٥)	(١٠٤,٢٦٣)	(١٠٧,٢١٣)	(٨٣,٨٩٦)	(٢,٣٠٣,٩٩٠)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة						٥,٦٠٢,٧٣٣
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي						٣٤١,٣٣٠
الربح قبل الضريبة						٥,٩٤٤,٠٦٣
مصروف الضريبة						(١١٠,٥٩٥)
ربح الفترة						٥,٨٣٣,٤٦٨
العائد إلى:						
مُلّاك الشركة الأم						٥,٧٦٨,١٦٥
حصص غير مسيطرة						٦٥,٣٠٣
						٥,٨٣٣,٤٦٨

٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ (غير مدقق)

موجودات القطاع	١١٠,٧٨٥,١٥٨	٢٧,٦٦٥,٩٩٤	٥٤,٩٢٣,٩٣٦	٨,٥٢٢,٦٢٧	١٦,٤٤٣,٩٨٩	٢١٨,٣٤١,٧٠٤
مطلوبات القطاع	١٠٥,٢٧٤,٣١٥	٥٩,٦٥٠,٠٠٦	١٣,٨٦٦,٩٢٢	٥,٧٣٢,٥٥٨	٥,٨٦٢,٤٢٠	١٩٠,٣٨٦,٢٢١

٢٥. معلومات القطاعات (تتمة)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق) (معاد بيانه)

	خدمات الشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين	أخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	١,٥٦١,٠٨٤	١,١٢٩,٩٥٥	٢١٦,١٢٢	٥٩,٤١٦	١٢١,٠٩٤	٣,٠٨٧,٦٧١
إيرادات الرسوم والعمولات وصافي الاستثمار وإيرادات أخرى	٧٩٤,٤٣٠	٨٦١,٦٦٣	١٧٧,٣٢٨	٢٢٢,١٢٩	٥٩,٩٠٨	٢,١١٥,٤٥٨
الإيرادات التشغيلية	٢,٣٥٥,٥١٤	١,٩٩١,٦١٨	٣٩٣,٤٥٠	٢٨١,٥٤٥	١٨١,٠٠٢	٥,٢٠٣,١٢٩
مصاريف عمومية وإدارية	(٧٠٠,٣٩٩)	(١,٠٣٥,٢٩٨)	(٩٩,٥٨٢)	(٨٦,٤٩١)	(٤٥,٢٦٥)	(١,٩٦٧,٠٣٥)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة						٣,٢٣٦,٠٩٤
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي						(٤٧٠,٦٠٤)
الربح قبل الضريبة						٢,٧٦٥,٤٩٠
مصروف الضريبة						(٩٤,٠٥٦)
ربح الفترة						٢,٦٧١,٤٣٤
العائد إلى:						
مُلّاك الشركة الأم						٢,٥٩٨,٠٢٧
حصص غير مسيطرة						٧٣,٤٠٧
						٢,٦٧١,٤٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق) (معاد بيانه)

موجودات القطاع	٩٥,٥٩٣,٦٧٢	٢٥,٧١٨,٤٦٤	٤٨,٦٩٦,٩٠١	٧,٥٩٥,٤٨١	١٩,٦٤٠,٨٨٢	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠
مطلوبات القطاع	٨٤,١٩٤,٥٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٨٨	١٨,١٥٣,٧٤٢	٥,٠٦٣,٥١٢	١٢,٧٩٧,٣٠٩	١٧٢,٧٣٦,٥٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ (تتمة)

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الملحوظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواءً كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر.

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقاس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
موجودات مالية أخرى	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم**				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	٣٢٩,٦٢٥	٢٠٢,٧٥٢	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	٣٦,٣٦٥	١٦,٦٦٧	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٢,٤٧٩,٤٠٠	١,١٤٥,٣٨٥	المستوى الثاني	على أساس المعاملات المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق	١,٣٥٠,٢٢٢	١,٢٨٦,٧٤٣	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٨٤٩	٧٠٧	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات وفق أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
	٤,١٩٦,٤٦١	٢,٦٥٢,٢٥٤				

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقاس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية (تتمة):

القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٢٢,٠٢١,٣٣٠	٦,٩٣٤,٧٣٥	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
٧٥٤,٥٢٠	٦٩٩,٥٨٧	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
٨٣,٣٣٥	٨٠,٠٧٢	المستوى الثاني	أسعار العرض المدرجة في سوق ثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
٧١,٤٢٣	٦٣,١١٧	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات وفق أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
٢٢,٩٣٠,٦٠٨	٧,٧٧٧,٥١١				
٢٧,١٢٧,٠٦٩	١٠,٤٢٩,٧٦٥				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة.

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بحسب المستوى الثالث

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٧٠٧	١,١١٣
التغير في القيمة العادلة	١٤٢	(٤٠٦)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٨٤٩	٧٠٧

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بحسب المستوى الثالث

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦٣,١١٧	٦١٣,٥١٩
مشتريات	١٠,٤٩١	١٢,٨٥٦
استبعادات / استحقاقات	(١٢,٣٦٠)	(٥٧٣,٦١١)
التغير في القيمة العادلة	١٠,١٧٥	١٠,٣٥٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧١,٤٢٣	٦٣,١١٧

تشمل الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد استثمارات أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير، وتم إدراجها كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

٢٧. معدل كفاية رأس المال

يتعين على البنك، وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، التقيد بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال التالية:

(١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.

(٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.

(٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.

(٤) إضافة إلى ذلك، يتعين على البنوك الاحتفاظ بمصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية، محتسبًا على أساس التكوين الجغرافي لمحفظة البنك من التعرضات الائتمانية، في شكل نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول.

٢٧. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

يتم حساب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة وفقا لبازل ٣.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	٢٥,٥٧٤,٦٧٥	٢٠,٤١٩,٥٧١
الشق الأول الإضافي من رأس المال	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠
الشق الثاني من رأس المال	٣,٦٩٤,٨٧٣	٣,٦٣١,٤٣٩
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	**٣٠,٣٧١,٤٤٨**	٢٥,١٥٢,٩١٠
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٤٩,١٠٧,٦٨٧	١٤٤,٠٣٢,٩٦١
مخاطر السوق	٤,٢٢٠,٤٥٥	٢,٦٥٥,٢١٦
مخاطر التشغيل	١٠,٣١٩,٠٤٩	١٠,٣١٩,٠٤٩
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	**١٦٣,٦٤٧,١٩١**	١٥٧,٠٠٧,٢٢٦
معدل كفاية رأس المال (٪) [(أ)/(ب)*١٠٠]	**٪١٨,٥٦**	٪١٦,٠٢

٢٨. قانون ضريبة الشركات

٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن تطبيق قانون ضريبة الدخل على الشركات على أرباح الأعمال، والذي دخل حيز التنفيذ والعمل به اعتبارًا من هذا التاريخ. ويتم تطبيق معدل ضريبة الدخل للشركات البالغ ٩٪ على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة للأعمال وتقوم المجموعة حاليًا بتقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية، سواء من منظور الضرائب الحالية أو المؤجلة، استعدادًا للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد مع الوضع بالاعتبار أن الفترة الضريبية الأولى للمجموعة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

٢٩. سندات الشق الأول الإضافي من رأس المال

في يوليو ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات رأس مالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١,١٠١,٩ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنوياً. يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقًا لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في سنة ٢٠٢٧ بشرط موافقة مصرف الإمارات المركزي.

٣٠. دين ثانوي

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٢، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض وبعائد ٩٩,٧٠٢ و٧,٩٥ في المائة على التوالي وبقسيمة ٧,٨٧٥٪ تعتبر قابلة للاسترداد بعد ٥,٢٥ سنوات ولديها فترة استحقاق نهائية تبلغ ١٠,٢٥ سنوات. تصنف هذه السندات بالتساوي فيما بينها وتصنف بأنها ثانوية وأقل مرتبة بالنسبة للالتزامات الكبرى وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات الصغرى مع مراعاة شروط الملاءة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣١. شركة التأمين الخاصة بالمجموعة

الاستحواذ على شركة تابعة:

في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢، وقعت شركة سكون اتفاقية بيع وشراء للاستحواذ على حصة أغلبية في الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين - تكافل - أسكانا للتأمين ("أسكانا") من المساهمين الرئيسيين في شركة أسكانا الذين يمثلون هذه الحصة. في ١٨ مايو ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستحواذ")، استحوذت المجموعة على ٩٣,٠٤٣٢٪ من رأس المال وحقوق التصويت لشركة أسكانا مقابل مبلغ نقدي قدره ١٨٦ مليون درهم مقابل صافي موجودات محددة بقيمة ١٩٦ مليون درهم للحصول على السيطرة على شركة أسكانا. ويتماشى هذا الاستحواذ مع استراتيجية شركة سكون لتنويع مصادر أعمالها وتعزيز وجودها في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، ما يمكنها من دخول سوق التأمين التكافلي المتنامي. ولن يترتب على هذا الاستحواذ تعزيز قدرة سكون على تلبية مجموعة واسعة من احتياجات العملاء من خلال المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية فحسب، بل سيسمح أيضًا لشركة أسكانا بالاستفادة من خبرات شركة سكون الراسخة، ووضع السوق وقدرات عمليات الاكتتاب المتخصصة.

إن ممارسة تخصيص مقابل الشراء للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في المرحلة الأولية حالياً.

وللمجموعة فترة تبلغ اثني عشر شهرًا من تاريخ اندماج الأعمال لتعديل القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. قد ينتج عن ذلك قيم مختلفة تُنسب إلى الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها، وبالتالي حدوث تغيير في محاسبة الاستحواذ معروضة كاحتياطي.

الشهرة المعترف بها الناتجة عن الاستحواذ على النحو التالي:

	(غير مدقق)
	ألف درهم
مقابل نقدي مدفوع	١٨٦,٠٨٩
حقوق الملكية غير المسيطرة على أساس تناسبي	١٣,٦٤٩
القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد	(١٩٦,١٩٧)
	٣,٥٤١

التدفق النقدي الخارجي للحصول على شركة تابعة، صافي من النقد المكتسب:

	(غير مدقق)
	ألف درهم
مقابل نقدي مدفوع	١٨٦,٠٨٩
ناقصاً: النقد وما يعادله المكتسب	(٢٠,٧٨٠)
صافي التدفقات النقدية – الأنشطة الاستثمارية	١٦٥,٣٠٩

٣٢. المعلومات المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الموحد والإيضاحات على البيانات المالية الموحدة لتتوافق مع العرض الحالي.

٣٣. أحداث لاحقة

لم تطرأ أي أحداث بعد تاريخ 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.

٣٤. اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣.