مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 - ٤٠

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 ٣١ مارس ٢٠٢٤، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية 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 علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

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.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم القيد: ٨٧٢
٢٥ أبريل ٢٠٢٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينتيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبي سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التج (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوندر (٥٥٤٠)، 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		٣٥,٣٣٧,٤٩٨	٤١,٧٦٠,٢٨٦
قروض وسلف للبنوك		٤٨,٩٧٣,١٥١	٣٩,١٢٧,٠٣٢
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٥	٣٢,٣٢٧,٣٥٣	٢٦,٠٣١,٨٦٩
سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	٩,٣١٠,٨٩٩	٩,٩٥١,٥٢٥
قروض وسلف للعملاء	٧	٩٢,٠١٦,٢٨٨	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٨	١٨,٤٦٧,٧٠٥	١٦,٧٥٢,٢٤٢
قبولات		٣,٩١٠,٢٨٤	٣,٥٣٦,٩٣٠
موجودات عقود إعادة التأمين		٢,٦٠٩,٧٩٧	٢,٧٥٦,٨٦٣
استثمار في شركة زميلة		٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨
استثمارات عقارية	٩	٥١٤,٣٧٩	٥٠٢,٠٤٧
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٣٧٣,٦٠٤	١,٣٨١,٧٣٥
موجودات غير ملموسة	١٠	٣٤٦,٦٧٧	٣٦٠,٦١١
موجودات أخرى		٤,٣٦٧,٦٠٥	٤,١٧٩,٧٣٤
مجموع الموجودات		٢٤٩,٥٩١,٧٣٨	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١١	٤٠,٨٦٩,١٩٨	٣٧,٣٣٥,٠٤٨
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		١,٠٦٣,٢٣٠	١,٠٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	١٢	١٣٤,٤٥٩,٥٠٠	١٣٢,٦٠٩,٦٧١
ودائع إسلامية للعملاء	١٣	٢١,٠٣٨,٧٣٠	١٣,٦٢٢,٤٨٤
قبولات		٣,٩١٠,٢٨٤	٣,٥٣٦,٩٣٠
قروض متوسطة الأجل	١٤	٢,٧٨٤,٨٩١	٥,١٥٨,٧٠١
دين ثانوي	٢٩	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين		٥,٢٢٥,٩٣٨	٥,٣٣٤,٩٥٧
مطلوبات أخرى		٨,٩٤٢,٢٨١	٨,١٧١,٠٠٩
مجموع المطلوبات		٢٢٠,١٢٥,٠٧٩	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٥	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨
سندات الشق الأول من رأس المال	٢٨	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠
احتياطيات أخرى	١٥	٤١١,٨٨٣	٥٦٧,٢٤٨
أرباح محتجزة		٢٤,٩٥٣,١٧٦	٢٦,٦٥٨,١١٣
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة		٢٨,٤٧٣,٠٥٧	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
الحصص غير المسيطرة	١٦	٩٩٣,٦٠٢	٩٨٤,٤٣١
مجموع حقوق الملكية		٢٩,٤٦٦,٦٥٩	٣١,٣١٧,٧٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٤٩,٥٩١,٧٣٨	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

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 ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
		(غير مدقق)	(غير مدقق)
		ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد		٣,٦١٨,٣٨١	٢,٥٨٤,٠٠٢
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٣٨٠,٤٠٦	٢٦٦,٧٠٨
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٣,٩٩٨,٧٨٧	٢,٨٥٠,٧١٠
مصاريف الفوائد		(١,٧٠٢,٠٢٤)	(٩٨٥,١٤١)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية		(١٥٢,٦٤٥)	(١١٩,٣١٨)
صافي إيرادات الفوائد و إيرادات المنتجات الإسلامية بالصافي من التوزيعات للمودعين		٢,١٤٤,١١٨	١,٧٤٦,٢٥١
إيرادات الرسوم والعمولات		١,٣٥٥,٦٩٦	١,١٨٨,٦١٨
مصاريف الرسوم والعمولات		(٨٠٧,٤٥٥)	(٦٠٥,٣٤٧)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٥٤٨,٢٤١	٥٨٣,٢٧١
صافي إيرادات الاستثمار		٦٧,١٩٥	١٨,٤٤٤
إيرادات أخرى، بالصافي		٣٨١,٨٣٠	١٧١,٨٥٩
الإيرادات التشغيلية		٣,١٤١,٣٨٤	٢,٥١٩,٨٢٥
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(٨٣٨,٦٦١)	(٧٦٠,٧٣٠)
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة		٢,٣٠٢,٧٢٣	١,٧٥٩,٠٩٥
مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي		(٣٧,٨٣٨)	(٩٦,٢٦٠)
الربح قبل الضريبة		٢,٢٦٤,٨٨٥	١,٦٦٢,٨٣٥
أعباء الضريبة		(٢٢٣,٧٥٧)	(٢٨,٤٢٢)
الربح للفترة		٢,٠٤١,١٢٨	١,٦٣٤,٤١٣
العائد إلى:			
مُلّاك الشركة الأم		٢,٠٠٧,٣١٧	١,٦١٠,٠٣٨
الحصص غير المسيطرة		٣٣,٨١١	٢٤,٣٧٥
		٢,٠٤١,١٢٨	١,٦٣٤,٤١٣
ربحية السهم	١٨	١٠,٠١	٨,٠٣

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

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم
الربح للفترة	٢,٠٤١,١٢٨	١,٦٣٤,٤١٣
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)	٢٣,٩٧٧	١٦,٠٥١
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	(٥,٣٦٦)	١,٨٨٧
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	(١٢٠,٨٣٠)	(٥٠,٣٧٧)
التغيرات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	٧٤٩	-
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(١٠١,٤٧٠)	(٣٢,٤٣٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة	١,٩٣٩,٦٥٨	١,٦٠١,٩٧٤
العائد إلى:		
مُلّاك الشركة الأم	١,٨٩٧,٨١٢	١,٥٦٧,١٧٦
الحصص غير المسيطرة	٤١,٨٤٦	٣٤,٧٩٨
	١,٩٣٩,٦٥٨	١,٦٠١,٩٧٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	احتياطيات أخرى 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 ٢٠٢٣ "كما هو مدرج سابقًا"	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦٠٥,٠٩١)	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩
التغييرات على التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	٥٨,١٧٢	٥٨,١٧٢	٣٢,٠٦٨	٩٠,٢٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦٠٥,٠٩١)	٢١,٠٩٦,٥٨٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٩٠٩,٣٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
الربح للفترة	-	-	-	١,٦١٠,٠٣٨	١,٦١٠,٠٣٨	٢٤,٣٧٥	١,٦٣٤,٤١٣
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر	-	-	(٤٢,٨٦٢)	-	(٤٢,٨٦٢)	١٠,٤٢٣	(٣٢,٤٣٩)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	-	-	(٤٢,٨٦٢)	١,٦١٠,٠٣٨	١,٥٦٧,١٧٦	٣٤,٧٩٨	١,٦٠١,٩٧٤
مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(٣٢,٩٥٨)	(١,٨٣٨,٤٤٦)
سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	-	-	-	(٤٦,٨٣١)	(٤٦,٨٣١)	-	(٤٦,٨٣١)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٦,٤٧٤)	٦,٤٧٤	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦٥٤,٤٢٧)	٢٠,٨٦٠,٧٨٢	٢٣,٣١٤,٣٥٣	٩١١,٢٢٣	٢٤,٢٢٥,٥٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	**٢,٠٠٦,٠٩٨**	**١,١٠١,٩٠٠**	**٥٦٧,٢٤٨**	**٢٦,٦٥٨,١١٣**	**٣٠,٣٣٣,٣٥٩**	**٩٨٤,٤٣١**	**٣١,٣١٧,٧٩٠**
الربح للفترة	-	-	-	٢,٠٠٧,٣١٧	٢,٠٠٧,٣١٧	٣٣,٨١١	٢,٠٤١,١٢٨
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر	-	-	(١٠٩,٥٠٥)	-	(١٠٩,٥٠٥)	٨,٠٣٥	(١٠١,٤٧٠)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	-	-	(١٠٩,٥٠٥)	٢,٠٠٧,٣١٧	١,٨٩٧,٨١٢	٤١,٨٤٦	١,٩٣٩,٦٥٨
مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)
سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	-	-	-	(٤٦,٨٣٢)	(٤٦,٨٣٢)	-	(٤٦,٨٣٢)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٨٦٠)	٨٦٠	-	-	-
التحويل من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٤٥,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٤١١,٨٨٣	٢٤,٩٥٣,١٧٦	٢٨,٤٧٣,٠٥٧	٩٩٣,٦٠٢	٢٩,٤٦٦,٦٥٩

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 ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضرائب عن الفترة	٢,٢٦٤,٨٨٥	١,٦٦٢,٨٣٥
تعديلات لـ:		
الاستهلاك والإطفاء	٦٧,٢٣٨	٦١,٧٥٧
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	٣٧,٨٣٨	٩٦,٢٦٠
الخسارة / (الربح) من استبعاد الممتلكات والمعدات	٤	(٢٣)
الربح غير المحقق من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٦,٣٣٢)	(٩,٩٠٥)
صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٦,٧١٧)	(٢٦,٠٠٦)
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٣,٣٢٨)	(١٩,٧٧١)
صافي (الربح)/الخسارة المحققة من بيع الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة/القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٠,٧٥٦)	٣٧,٦١٣
(الربح)/الخسارة غير المحققة على المشتقات المالية	(٢٣,٣٤٢)	٥,٠٠١
حصة خسارة الاستثمار في شركة زميلة	-	٧,١٣٥
تعديلات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	(١٣,٠٧٣)	-
الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية	(٦٩)	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٢٦٦,٣٤٨	١,٨١٤,٨٩٦
الضريبة المدفوعة	(٣٤,١٩١)	(٢٨,٤٢٢)
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية	(٦٧,٤١٦)	(٦٧٣,٨٩٦)
الزيادة في القروض والسلف للبنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر	(٤,٢٥٥,٤١٣)	(٤,٦٣٧,٦٢٠)
النقص/(الزيادة) في القروض والسلف للعملاء	١,٥٦٣,٨١٢	(١,٢٧٩,٠٣٣)
(الزيادة)/ النقص في التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة	(١,٦٩٥,٢٤٤)	٣٨٠,٠٢٣
النقص/(الزيادة) في موجودات إعادة التأمين	١٤٧,٠٦٦	(٢٦١,٧٦٩)
(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى	(١١٨,٩٥٠)	٣٧٠,٨٧٦
الزيادة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٨٦,٢٤٣)	(٧٤,٥٦٤)
النقص/(الزيادة) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٢٣٩	(١,٤٦٦,٠٧٢)
الزيادة في ودائع العملاء	١,٨٤٩,٨٣٠	٧,٤٧٨,٣٦٦
الزيادة/(النقص) في ودائع العملاء الإسلامية	٧,٤١٦,٢٤٧	(١,١٢٢,٧٦٦)
زيادة الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك	٣,٥٣٤,١٥٠	٢,٤٥٢,٥٨٦
(النقص)/الزيادة في التزامات عقود التأمين	(١٠٩,٠١٩)	٢٧٨,٣٧٦
الزيادة/(النقص) في الالتزامات الأخرى	٦٠٦,٦٣١	(١٢٠,٢٢٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٠,٧١٧,٨٤٧	٣,١١٠,٧٦١
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء الممتلكات والمعدات	(٣٨,٤٦٦)	(٨,٥٣١)
شراء الموجودات غير الملموسة	(١٧,٨١١)	(٢٧,٧٠٢)
عائدات بيع الممتلكات والمعدات	١١,١١٥	٥,٠١٣
شراء موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	(١٩,٧٢٦,٧٦٢)	(١٣,٨٧٦,٦٣٦)
عائدات بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	١٤,٣٢٣,٥٤٣	١٢,٢٤٣,٩٧٧
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣,٣٢٨	١٩,٧٧١
العائدات من العقارات الاستثمارية	٨١٠	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٥,٤٢٤,٢٤٣)	(١,٦٤٤,١٠٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(١,٨٠٥,٤٨٨)
سداد القسيمة لحاملي سندات المستوى ١	(٤٦,٨٣٢)	(٤٦,٨٣١)
سندات متوسطة الأجل مستردة	(٢,٥٢٠,٧٣٠)	(٣٣٧,٠٢٥)
سندات متوسطة الأجل مصدرة	١٤٦,٩٢٠	٣٦,٦٥١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٦,١٦٤,٥٩٩)	(٢,١٥٢,٦٩٣)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٨٧٠,٩٩٥)	(٦٨٦,٠٤٠)
صافي فرق الصرف الأجنبي	(٥,٣٦٦)	(١,٨٨٧)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٨,١٠٦,٤٦٠	٣٨,٥٠٥,٢٠٦
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	٣٧,٢٣٠,٠٩٩	٣٧,٨١٧,٢٧٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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
الشركة التابعة			
شركة سكون للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٧٦٪	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	الوساطة
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠٪	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	مقدم خدمات
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠٪	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
المشرق جلوبال نتورك	مصر	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايفت) ليمتد	باكستان	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	التجارة
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	مزود خدمة الدفع
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	التمويل
بنك المشرق باكستان المحدود	باكستان	١٠٠,٠٠٪	الخدمات البنكية
مشرق نيو فينشر	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	شركة ائتلافات مالية تجارية

** قيد التصفية*

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التالية:

الاسم	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية (٪)	النشاط الرئيسي
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 في هذه المعلومات المالية المرحلية اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بمسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

يوضح التعديل كيف يقوم البائع والمستأجر لاحقًا بقياس معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها كمعلية بيع.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان ينبغي تصنيف الديون والالتزامات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد كمتداولة (مستحقة أو يحتمل تسويتها خلال عام واحد) في بيان المركز المالي أو متداولة.

وتؤجل التعديلات كذلك تاريخ سريان تعديلات يناير ٢٠٢٠ لمدة عام واحد، بحيث يتعين على المنشآت تطبيق التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"الإشارات" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تلزم المنشآت بتقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

٢-١ *المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن غير سارية بعد أو مطبقة بشكل مسبق*

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	*سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد*
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت المعتمدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديم المعلومات ذات الصلة التي تمثل بوجه صحيح موجودات والتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات الخاصة بالمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) تتعلق التعديلات بمعاملات بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك	تم إرجاء تاريخ السريان لأجل غير مسمى. ولا يزال اعتماد التعديلات مسموحا به

تتوقع المجموعة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

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.

تتسق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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 والسلف 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.

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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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 مراعاة الموجودات المالية والمشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد إن كانت تدفقاتها النقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

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 يقاس به 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).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تتمة)

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.

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. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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.

٤-٣ 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 يترتب على هذا العرض عن عدم التطابق المحاسبيأو يزيده، 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 إن كان التعديل "جوهرياً" أو إن كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرية" مختلفة.

٥-٣ 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 ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ 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.

٣-٧ 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

تقيد الإيرادات 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.

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 ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يدرَج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

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 والسلف 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 والسلف (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.

تقوم لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة على وجه التحديد 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.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

١) توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف للعملاء (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية).

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	بالألف درهم			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	١٠٥,٤٤٥,٣٤٠	٥,٩٢٦,٣٨٢	١,٩٥٧,٥٣٢	١١٣,٣٢٩,٢٥٤
تحويلات				
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١,٤٤٧,٨٩٩)	١,٤٤٧,٨٩٩	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٤٠,٩٣٩)	-	٤٠,٩٣٩	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(١٣٥,٤٩٤)	١٣٥,٤٩٤	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	١٠١,٥٨٨	(١٠١,٥٨٨)	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٢٩٤,٦٢٤	(٢٩٤,٦٢٤)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٧,٤٨٨,٧٢٠	-	-	٣٧,٤٨٨,٧٢٠
حركات أخرى	(٣٥,٩٤٦,٠٨٢)	(١,٣٠٨,٣٧٥)	(٥٣,٥٦٠)	(٣٧,٣٠٨,٠١٧)
حذوفات	-	-	(٥١,٨٣٩)	(٥١,٨٣٩)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس	١٠٥,٧٩٣,٧٦٤	٥,٧٣٧,٣٧٦	١,٩٢٦,٩٧٨	١١٣,٤٥٨,١١٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
	بالألف درهم			
إجمالي القيمة الدفترية كما في١ يناير	٨٦,٩٣٢,٠٥٨	٥,٢٩٠,٥٢٨	٢,٨٦٢,٤٨٧	٩٥,٠٨٥,٠٧٣
تحويلات				
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٣,٢٤٢,٩٤٩)	٣,٢٤٢,٩٤٩	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١٤٠,٨٢٦)	-	١٤٠,٨٢٦	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٣٧٠,٦٤٢)	٣٧٠,٦٤٢	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٢٥١,٠٦٥	(٢٥١,٠٦٥)	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٣٨١,٨٥٢	(٣٨١,٨٥٢)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٦١,٩٢٧,٦٤٣	-	-	٦١,٩٢٧,٦٤٣
مبالغ معاد سدادها وحركات أخرى	(٤٠,٤١٢,٤٣٨)	(٢,١٠٥,٦٦٦)	(٦٠٣,٨٦٥)	(٤٣,١٢١,٩٦٩)
حذوفات	-	-	(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	١٠٥,٤٤٥,٣٤٠	٥,٩٢٦,٣٨٢	١,٩٥٧,٥٣٢	١١٣,٣٢٩,٢٥٤

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	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
	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)			
	بالألف درهم			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥٧٦,٩٤٥	٤٨٥,٣٩١	١,٩١١,٤٣٩	٢,٩٧٣,٧٧٥
تحويلات				
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٨٣,٥٩٠)	٨٣,٥٩٠	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١١,٨٢٩)	-	١١,٨٢٩	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٥,٨٦١	(٥,٨٦١)	-	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٥٦,٥٣٥)	٥٦,٥٣٥	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٣,٩٨٠	(٣,٩٨٠)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٥٦,٧٨٧	-	-	١٥٦,٧٨٧
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٣٨,٠٧١)	(١٣,٧٣٧)	(٥٢,٧٩٠)	(١٠٤,٥٩٨)
حذوفات	-	-	(٥١,٨٣٩)	(٥١,٨٣٩)
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس	٦٠٦,١٠٣	٤٩٦,٨٢٨	١,٨٧١,١٩٤	٢,٩٧٤,١٢٥

	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
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)			
	بالألف درهم			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥٨١,٠٥٩	١,٤٩٨,٦٤٢	٢,٧٠٢,١٣١	٤,٧٨١,٨٣٢
تحويلات				
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١١٥,٠٣٧)	١١٥,٠٣٧	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٣٤,٩٩٩)	-	٣٤,٩٩٩	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٩,٢٩٠	(٩,٢٩٠)	-	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٣٤,٩٩٩)	٣٤,٩٩٩	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	٩	-	(٩)	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٧٩,٩٨١	(٧٩,٩٨١)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٣٥,٩٢١	-	-	٣٣٥,٩٢١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٩٩,٢٩٨)	(١,١٦٣,٩٨٠)	(٢١٩,٢٠٧)	(١,٥٨٢,٤٨٥)
حذوفات	-	-	(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٧٦,٩٤٥	٤٨٥,٣٩١	١,٩١١,٤٣٩	٢,٩٧٣,٧٧٥

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)

قروض وسلف للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		بالألف درهم		
درجة الاستثمار	٢٢,٢٣٠,٤٣٤	٦٠,٤٠٨	-	٢٢,٢٩٠,٨٤٢
BB+ وأقل	١٠,٥١٢,٢١٤	٥,٩٥٩,٧٩٥	-	١٦,٤٧٢,٠٠٩
غير مصنّفة	٦,٥٦٠,٧٣٨	٣,٨٠٣,٩٦٥	٨,٠٧٦	١٠,٣٧٢,٧٧٩
	٣٩,٣٠٣,٣٨٦	٩,٨٢٤,١٦٨	٨,٠٧٦	٤٩,١٣٥,٦٣٠
مخصص الخسارة	(٩٧,٧٨٣)	(٥٦,٦٢٠)	(٨,٠٧٦)	(١٦٢,٤٧٩)
	٣٩,٢٠٥,٦٠٣	٩,٧٦٧,٥٤٨	-	٤٨,٩٧٣,١٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)

قروض وسلف للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		بالألف درهم		
درجة الاستثمار	١٤,٩١٢,٠٣٥	٣٤٣,٢٢٦	-	١٥,٢٥٥,٢٦١
BB+ وأقل	١١,١٩٦,٦٨٤	٥,٤٢٤,٤٤٣	-	١٦,٦٢١,١٢٧
غير مصنّفة	٥,٧٧٦,٧٩٢	١,٦٠٣,٥١٤	٩,٧٣٧	٧,٣٩٠,٠٤٣
	٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١
مخصص الخسارة	(٦٦,٠٠٧)	(٦٣,٦٥٥)	(٩,٧٣٧)	(١٣٩,٣٩٩)
	٣١,٨١٩,٥٠٤	٧,٣٠٧,٥٢٨	-	٣٩,١٢٧,٠٣٢

تم تحويل تعرضات بقيمة ٤,١١٢ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: تم تحويل تعرضات بقيمة ٧,٨١٣ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢ وتم تحويل تعرضات بقيمة ٢٢ مليون درهم من المرحلة ٢ إلى ١). لم تكن هناك منقولات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)

سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		بالألف درهم		
درجة الاستثمار	٥,٩٦٣,٠٣٨	-	-	٥,٩٦٣,٠٣٨
BB+ وأقل	٣,٣٧٩,٢٠٨	-	-	٣,٣٧٩,٢٠٨
غير مصنّفة	٤٧,٦٧٨	-	-	٤٧,٦٧٨
	٩,٣٨٩,٩٢٤	-	-	٩,٣٨٩,٩٢٤
مخصص الخسارة	(٧٩,٠٢٥)	-	-	(٧٩,٠٢٥)
	٩,٣١٠,٨٩٩	-	-	٩,٣١٠,٨٩٩

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين)				
	بالألف درهم			
درجة الاستثمار	٢٧,٤٢١,٠٧٠			٢٧,٤٢١,٠٧٠
BB+ وأقل	٧١٥,٧٩٥			٧١٥,٧٩٥
غير مصنّفة	٥,٥٦٨			٥,٥٦٨
	٢٨,١٤٢,٤٣٣			٢٨,١٤٢,٤٣٣
مخصص الخسارة	(١١,٨٣٢)			(١١,٨٣٢)
القيمة الدفترية	٢٨,١٣٠,٦٠١			٢٨,١٣٠,٦٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)

	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة				
	بالألف درهم			
درجة الاستثمار	٦,٠٥٨,٤٢٨	-	-	٦,٠٥٨,٤٢٨
BB+ وأقل	٣,٩٣٨,٢٣٢	-	-	٣,٩٣٨,٢٣٢
غير مصنّفة	-	-	-	-
	٩,٩٩٦,٦٦٠	-	-	٩,٩٩٦,٦٦٠
مخصص الخسارة	(٤٥,١٣٥)	-	-	(٤٥,١٣٥)
	٩,٩٥١,٥٢٥	-	-	٩,٩٥١,٥٢٥
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين)				
درجة الاستثمار	٢١,٦٥٩,٧٣٦	-	-	٢١,٦٥٩,٧٣٦
BB+ وأقل	٦٨٩,٤١٩	-	-	٦٨٩,٤١٩
غير مصنّفة	٣,٣٧٠	-	-	٣,٣٧٠
	٢٢,٣٥٢,٥٢٥	-	-	٢٢,٣٥٢,٥٢٥
مخصص الخسارة	(٩,٠١٨)	-	-	(٩,٠١٨)
القيمة الدفترية	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	-	-	٢٢,٣٤٣,٥٠٧

لم يتم إجراء أية تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ خارج الميزانية العمومية والقبولات ٩٠ مليون درهم في المرحلة الأولى و ٤٠ مليون درهم في المرحلة الثانية و٦٣٢ مليون درهم في المرحلة الثالثة (٢٠٢٣: ١٠٣ مليون درهم في المرحلة الأولى و ٤٦ مليون درهم في المرحلة الثانية و ٦٤٢ مليون درهم في المرحلة الثالثة).

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..

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

تعمل المجموعة وفق بيئة حوكمة قوية تضمن الامتثال لإطار 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.

فيما يتعلق بالصراع بين روسيا وأوكرانيا، فإن تعرض المجموعة بشأن ذلك يتعلق بالمؤسسات المالية في هذه البلدان. تستمر المجموعة في مراقبة الوضع بشكل يومي مع الأطراف المقابلة وتدير أي تعرضات مباشرة بشكل فعال.

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 ٢٠٢٤.

وفيما يتعلق بتحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ١٩ مليون درهم.

إدارة السيولة

تتسق سياسات وأهداف إدارة مخاطر السيولة مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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. إن برنامج انتقال المجموعة إلى أسعار مرجعية قوية خالية من المخاطر قيد التنفيذ، ويتم تنفيذ ترحيل الحالات القديمة بشكل تسلسلي بناءً على فرصة إعادة التسعير التالية.

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 الدولار الأمريكي وتم تلخيصها في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى المعدل المرجعي البديل (معدل التمويل الآمن لليلة واحدة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

	٣١ مارس ٢٠٢٤
	(مليون) درهم
الموجودات المالية غير المشتقة	٣٢٩
المطلوبات المالية غير المشتقة	-
مشتقات	-

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٣.

٤-٣ مخاطر الامتثال

تمثل مخاطر الامتثال مخاطر عدم إجراء أي نشاط يتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها مما يؤدي إلى خسائر تتعلق بالسمعة و/أو الخسائر المالية. تدير المجموعة مخاطر الامتثال من خلال وظيفة الامتثال المسؤولة عن مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح عبر مختلف الدول التي تعمل فيها المجموعة.

وقد أصبح البنك في السابق على دراية بأن بعض الأنشطة التي تمت في السابق بمدفوعات بالدولار الأمريكي ربما تكون قد انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. وبناء على ذلك، تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة إضافة إلى تعيين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية بالإضافة إلى عمليات الامتثال الخاصة به. وفي عام ٢٠١٨، قدم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في كل من دولة 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 ٢٠٢٣.

٤-٤ 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 سياق 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 ٢٠٢٣.

٥. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
سندات دين	١,٨٥٤,٥٢٠	١,٥٠٠,٩٠٧
أسهم		
مدرجة	٢٣,١٥٦	٢٢,٥٣٠
غير مدرجة	٧٤١	١,١٣٢
صناديق	١,٣٧٦,١٦١	١,٣١٠,٧١٦
	٣,٢٥٤,٥٧٨	٢,٨٣٥,٢٨٥

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
سندات دين	٢٨,١٣٠,٦٠١	٢٢,٣٤٣,٥٠٧
أسهم		
مدرجة	٧٣٧,٥٤٠	٧٠٥,٦٩٨
غير مدرجة	٨٩,٩٥٠	٥٦,٠٤٩
صناديق	١١٤,٦٨٤	٩١,٣٣٠
	٢٩,٠٧٢,٧٧٥	٢٣,١٩٦,٥٨٤
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٣٢,٣٢٧,٣٥٣	٢٦,٠٣١,٨٦٩

(أ) في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تشتمل سندات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على مخصص خسارة ائتمانية متوقعة تبلغ ١٢ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩ ملايين درهم) ويتم قيدها ضمن المرحلة ١.

(ب) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢٣,٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣: ١٩,٧ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(ج) قامت المجموعة خلال الفترة ببيع بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ١٠,٧ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣: خسارة قدرها ٣٨ مليون درهم) من البيع.

(د) في ٣١ في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٥١١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: قيمة دفترية قدرها ٤٨١ مليون درهم) والتي كانت مضمونة كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("ريبو") بقيمة ٤٠٥ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٠٤ ملايين درهم)..

٦. سندات مقاسة بالقيمة العادلة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
سندات دين	٩,٣٨٩,٩٢٤	٩,٩٩٦,٦٦٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٧٩,٠٢٥)	(٤٥,١٣٥)
مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٣١٠,٨٩٩	٩,٩٥١,٥٢٥

أ) في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تم قياس بعض السندات بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٣٨٣ مليون درهم (القيمة العادلة ٤٢٣ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: القيمة الدفترية ٣٨٣ مليون درهم (القيمة العادلة ٤١٠ مليون درهم)] والتي تم ضمانها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("الريبو") بمبلغ ٣٤٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٤٧ مليون درهم).

٧. قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
قروض	٨٥,٩٨٣,٨٩٢	٨٨,٠٣٠,٥١٩
سحوبات على المكشوف	٤,٥٧٩,٧٢٦	٤,٣٨٤,٨٩٥
بطاقات ائتمان	٣,٠٧٩,٠٢٨	٢,٨٩٩,٤٣٣
أخرى	١,٠٠٦,٣٩٨	٩١٣,٠٧٧
المجموع	٩٤,٦٤٩,٠٤٤	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٦٣٢,٧٥٦)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
	٩٢,٠١٦,٢٨٨	٩٣,٦٠٣,٢٣٧

(ب) فيما يلي تحليل القروض والسلف للعملاء حسب قطاع العمل:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
التصنيع	١٥,٧٧٦,٥٦٩	١٧,٨٩٩,٣٨٠
الإنشاءات	٦,٧٧٧,٩٩٠	٧,٠٣٠,٣٦٦
التجارة	٢٠,٦٠٠,٣١٩	٢٢,٠١٥,٤٨٦
النقل والاتصالات	٢,٩٩٨,٢٩٤	٢,٢٤٧,٦٤٥
الخدمات	١١,١٠٢,٧٨٩	٩,٧٦٥,٣٠٧
المؤسسات المالية	٣,٦٥٨,٦٤٣	٣,٤١٠,٥٠٦
الأفراد	١٠,٠٧١,٤٠٤	٩,٥٣٥,٨٥٠
الرهن العقاري السكني	١٠,٩٣٤,٨٢٢	١٠,٦٤٠,٠٢٩
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	١٢,٧٢٨,٢١٤	١٣,٦٨٣,٣٥٥
	٩٤,٦٤٩,٠٤٤	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٦٣٢,٧٥٦)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
	٩٢,٠١٦,٢٨٨	٩٣,٦٠٣,٢٣٧

٧. قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ج) فيما يلي الحركات في مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المعلقة للقروض والسلف للعملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	٢,٦٢٤,٦٨٧	٤,٣١٢,٣٦٦
مخصص الانخفاض في القيمة (عكس الانخفاض في القيمة) خلال الفترة / السنة	١٦,٧٤٢	(١,٢٣٨,٣٧٤)
فوائد معلقة	١٥,٨٥٤	٩٣,١٩٥
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	٢٧,٣١٢	١٨,٩٩٣
المجذوف خلال الفترة / السنة	(٥١,٨٣٩)	(٥٦١,٤٩٣)
في نهاية الفترة / السنة	٢,٦٣٢,٧٥٦	٢,٦٢٤,٦٨٧

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٥٧٤ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٦١٢ مليون درهم).

٨. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
التمويل		
المرابحة	١٥,٨٦٩,٧٠٨	١٣,٧٧٦,٧٥٩
الإجارة	٣,٧٠٨,١٨٥	٤,٢٩١,٠٩١
	١٩,٥٧٧,٨٩٣	١٨,٠٦٧,٨٥٠
الاستثمار		
الوكالة	١,٥٧٩,٩٠٧	١,٥٨٣,٩٣١
المجموع	٢١,١٥٧,٨٠٠	١٩,٦٥١,٧٨١
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	(٢,٣٤٨,٧٢٦)	(٢,٥٥٠,٤٥١)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٤١,٣٦٩)	(٣٤٩,٠٨٨)
	١٨,٤٦٧,٧٠٥	١٦,٧٥٢,٢٤٢

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
التصنيع	٣,١٧٤,٦٧٤	١,٣٨٢,٦٦٨
الإنشاءات	٢,٣٣٧,١٥٠	٢,٢٢٠,٥٦٦
التجارة	١,٥٨٢,٠١٢	١,٩١٧,٣٧٧
النقل والاتصالات	١١٦,١٠٢	١١٤,٩٩١
الخدمات	٢,٤٧٥,٦٤٠	٢,٦٣٩,١٣٦
المؤسسات المالية	١,١٤٢,٣١٤	١,٠١١,٦٧٩
الأفراد	٦,٥٨٤,١٦١	٦,٥٩٧,٦٧٥
الرهن العقاري السكني	١,١٧٨,١٧٦	١,٢٠٩,٦٠٧
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٢,٥٦٧,٥٧١	٢,٥٥٨,٠٨٢
المجموع	٢١,١٥٧,٨٠٠	١٩,٦٥١,٧٨١
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	(٢,٣٤٨,٧٢٦)	(٢,٥٥٠,٤٥١)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٤١,٣٦٩)	(٣٤٩,٠٨٨)
	١٨,٤٦٧,٧٠٥	١٦,٧٥٢,٢٤٢

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	٣٤٩,٠٨٨	٤٦٩,٤٦٦
عكس الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	(١٨,٥٢١)	(٩٦,٩٧٣)
أرباح (عكس أرباح) معلقة	١٦٢	(٢٣,٤٨٩)
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	١٠,٦٤٠	٨٤
في نهاية الفترة / السنة	٣٤١,٣٦٩	٣٤٩,٠٨٨

د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٢٩٧ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠٠ مليون درهم).

٩. استثمارات عقارية

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
بالقيمة العادلة		
في بداية الفترة / السنة	٥٠٢,٠٤٧	٤٦٤,٨٤٠
مشتريات	-	١٤٣,٨٧٣
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	١٣,٠٧٣	١٣,٠٠٥
بيع العقارات الاستثمارية	(٧٤١)	(١١٩,٦٧١)
في نهاية الفترة / السنة	٥١٤,٣٧٩	٥٠٢,٠٤٧

٩. استثمارات عقارية (تتمة)

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 مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 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. قيمت الإدارة أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية والقيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٠. ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٥٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣: ٣٦ مليون درهم) واستبعدت ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية قيمتها ١١ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣: ٥ مليون درهم).

١١. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
لأجل	٢٨,٦٧٦,٧٥٣	٢٣,٦٤٦,١٢٣
عند الطلب	٨,٤٦٦,٠٧٧	٨,٤٧٣,٧٧٠
ليوم وليلة	٣,٧٢٦,٣٦٨	٥,٢١٥,١٥٥
	٤٠,٨٦٩,١٩٨	٣٧,٣٣٥,٠٤٨

١٢. ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٧٨,٠٦٥,٩٢٩	٧٦,٢٩٢,٤٣٢
حسابات توفير	٧,٩٧٤,٥٨٠	٦,٦٥٠,٣٣٠
ودائع لأجل	٤٨,٤١٨,٩٩١	٤٩,٦٦٦,٩٠٩
	١٣٤,٤٥٩,٥٠٠	١٣٢,٦٠٩,٦٧١

١٣. الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٩,٨٥٧,٩٨٢	٥,٢٩٢,٢٠٠
حسابات توفير	٢٦١,٨٠٧	٢٢٥,٧٤٨
ودائع لأجل	١٠,٩١٨,٩٤١	٨,١٠٤,٥٣٦
	٢١,٠٣٨,٧٣٠	١٣,٦٢٢,٤٨٤

يتضمن المبلغ ضمن الودائع لأجل قيمة قدرها ١٥ مليون درهم يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤ مليون درهم).

١٤. سندات متوسطة الأجل

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	٢,٧٨٤,٨٩١	٥,١٥٨,٧٠١

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
السنة		
٢٠٢٤	١,٤١٦,٩٣٦	٣,٩١٦,٩٥٧
٢٠٢٥	٧٠٩,٠٥٩	٧٢٧,٢٩٩
٢٠٢٦	٧٣,٤٦٠	-
٢٠٢٧	٦٠,٩٩٠	٦٢,٨٠٠
٢٠٢٨	٤١٥,٠٤٩	٤١٥,٠٤٩
٢٠٢٩	١٠٩,٣٩٧	٣٦,٥٩٦
	٢,٧٨٤,٨٩١	٥,١٥٨,٧٠١

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

وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٢,٥٢١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٤٦ مليون درهم).

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهمًا عاديًا بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد بالكامل.

أقر المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٤، توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: أرباح نقدية بنسبة ٩٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة درهم ٣,٧ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٨ مليار درهم).

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

	احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة – عام* ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٢٣							
كما في ١ يناير (معاد عرضه)	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨٢١,١٦١)	(٦٠٥,٠٩١)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	-	١,٨٨٧	(٤٤,٧٤٩)	(٤٢,٨٦٢)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-		-	(٦,٤٧٤)	(٦,٤٧٤)
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ مارس	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١٢٨,٩١٧)	(١,٨٧٢,٣٨٤)	٦٥٤,٤٢٧
٢٠٢٤							
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	٤٨٥	-	(٥,٣٦٦)	(١٠٤,٦٢٤)	(١٠٩,٥٠٥)
التحويل من احتياطي انخفاض القيمة - عام إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	(٤٥,٠٠٠)	-	-	(٤٥,٠٠٠)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٨٦٠)	(٨٦٠)
كما في ٣١ مارس	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٩٣٩	١,٠٨٥,٠٠٠	(١٣٩,٦٨١)	(١,٨٨١,٨٦٩)	٤١١,٨٨٣

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

*** احتياطي انخفاض القيمة - عام**

احتياطي انخفاض القيمة – العام هو احتياطي غير قابل للتوزيع محتفظ به لتلبية متطلبات المخصص بموجب التعميم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٨/٢٠١٠.

وفقًا للمذكرة التوجيهية للبنوك بشأن تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المصرف المركزي، في حالة تجاوز مخصص انخفاض القيمة المطلوب بموجب تعميم المصرف المركزي رقم ٢٨/٢٠١٠ الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب تحويل المبلغ الزائد إلى حساب غير قابل للتوزيع. احتياطي انخفاض القيمة.

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
مخصص تنظيمي عام - بموجب تعميم المصرف المركزي رقم ٢٨/٢٠١٠	**٢,٣٤١,٦٨٩**	٢,٣٨٢,٥٥٣
إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢	**١,٤٧٨,٨٢١**	١,٣٩٥,٢١٥
احتياطي انخفاض القيمة - عام	**١,٠٨٥,٠٠٠**	١,١٣٠,٠٠٠
في نهاية الفترة/السنة	**٢,٥٦٣,٨٢١**	٢,٥٢٥,٢١٥

١٦. الحصص غير المسيطرة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	**٩٨٤,٤٣١**	٩٠٩,٣٨٣
حصة الربح خلال الفترة / السنة	**٣٣,٨١١**	٨٧,٠٦٠
حصة الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة	**٨,٠٣٥**	١٣,٦٧١
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣٢,٦٧٥)**	(٣٢,٩٥٥)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	(٨,٢٥٠)
الحصص غير المسيطرة الناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة	-	١٥,٥٢٢
في نهاية الفترة / السنة	**٩٩٣,٦٠٢**	٩٨٤,٤٣١

١٧. مصاريف عمومية وإدارية

تشمل المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة البالغة ٢١,٤ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣: ٢٠ مليون درهم).

١٨. ربحية السهم

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم
ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)	٢,٠٠٧,٣١٧	١,٦١٠,٠٣٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	١٠,٠١	٨,٠٣

لم تكن هناك أي أسهم ذات تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٣١ مارس ٢٠٢٣.

١٩. 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.

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)
نقد في الصندوق	١,٤٤٤,٩٠٠	١,٦٧٧,٢٤٢	١,٢٤٦,٣٩٠
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	٢٣,٤٨٩,٥٨٧	٢٩,٧٤٧,٤٤٩	٢٦,١١٦,٦٥٢
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
القروض والسلف للبنوك التي يبلغ أجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر	١٢,١٩٥,٦١٢	٦,٥٨١,٧٦٩	٩,٩٠٤,٢٣٧
	٣٧,٢٣٠,٠٩٩	٣٨,١٠٦,٤٦٠	٣٧,٨١٧,٢٧٩

٢٠. مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
ضمانات	٢٥,٢٨٣,٤٩٠	٢٦,٢٧٥,٥٦٨
اعتمادات مستندية	١٣,٧٠٧,٢٥٩	١٣,٢٨٦,٧٤٩
تعهدات لتسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	١٠,٦٥٠,٤٤٦	١١,٩٦٢,٠٤٣
	٤٩,٦٤١,١٩٥	٥١,٥٢٤,٣٦٠

٢١. أدوات مالية مشتقة

تعتمد هذه الأدوات المالية المشتقة على مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها - أي المستوى ٢:

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)			
محتفظ بها للتداول:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٢٨,٥٩٥	٤٤٣,٩٨١	٩١,٤٣٣,٣١٢
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٥,٩١٢	٥,٨٦٠	٦٧٥,٢١٠
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	٣٥٩,٢٠٢
مقايضة أسعار الفائدة	١,٩٠٥,٠٠٩	١,١٢٣,٩٤٨	٣٣,٥١٢,٥٧٨
مقايضة الائتمان المتعثر	-	٤,١١٥	٧٣,٤٦٠
العقود المستقبلية المشتراة (العميل)	٤٣١	٧٠٥	٥٠,٧٢١
العقود المستقبلية المباعة (العميل)	١٠,٤٣٩	٧,٢٠٩	٧٨١,٢٧٦
العقود المستقبلية المشتراة (البنك)	٨٠٨	٤٣١	٦٣,٢٧٧
العقود المستقبلية المباعة (البنك)	٧,٢١٧	١٠,٥١٣	٨٧٧,٤٢٦
المجموع	٢,١٥٨,٤١١	١,٥٩٦,٧٦٢	١٢٧,٨٢٦,٤٦٢
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:			
مقايضات تبادل عملات	١٦,٠٠١	١٣٩,١٦٦	١,٦٧٤,٢٩٠
المجموع	٢,١٧٤,٤١٢	١,٧٣٥,٩٢٨	١٢٩,٥٠٠,٧٥٢

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
محتفظ بها للتداول			
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٦٠,٠١٠	٢٣١,٥٩٠	٦٥,١٩٦,٤١١
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	١,٨٢٥	١,٨٢٥	٢,١٥٥,٣١٤
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	١,١٩٥,٥٧٠
مقايضة أسعار الفائدة	١,٧١١,٨٠٠	١,٠٣٩,٤٧٥	٣٢,١٧٣,٩٧٦
مقايضة الائتمان المتعثر	-	٣,٠٠١	٥٥,٠٩٥
العقود المستقبلية المشتراة (العميل)	٢,٥٦١	١٢,٤٥١	١,٠٩٢,٢٤٢
العقود المستقبلية المباعة (العميل)	٥٩٢	١,٣١٩	١١٥,٠٣٠
العقود المستقبلية المشتراة (البنك)	١٢,٤٨٨	٢,٥٦١	١,١٠٦,١٢٧
العقود المستقبلية المباعة (البنك)	١,٣١٨	٥٩٢	١١٥,٠٣٠
المجموع	١,٩٩٠,٥٩٤	١,٢٩٢,٨١٤	١٠٣,٢٠٤,٧٩٥
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:			
مقايضات تبادل عملات	٢١,٢٩٧	١٠٦,٢٨٢	١,٧٣٥,٢٣١
المجموع	٢,٠١١,٨٩١	١,٣٩٩,٠٩٦	١٠٤,٩٤٠,٠٢٦

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.

٢٢. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ على التوالي.

٢٣. 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:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
القروض والسلف	**٢,٧٨١,٧٣٠**	٢,٨٤١,٤٠١
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**١,٢٧٥,١٤٦**	٧٩١,٩٦٣
اعتمادات مستندية وضمانات	**١,٣٢٢,٩٧١**	١,٣٨٣,٨٠١
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
القروض والسلف	**١٢٢,٨٦٧**	١٢٣,٠٨٩
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**٤٢٨,١٧٥**	٣٩١,١٨٩
اعتمادات مستندية وضمانات	**٢٥١**	٢٥١
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**٩٩,٧٨٣**	٧٦,٦٢٥
اعتمادات مستندية وضمانات	**٢٥,٠٠٠**	٢٥,٠٠٠

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

	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	**٤٣,٤٨٩**	٢٦,٥٨٥
مصاريف الفوائد	**٤٠٠**	٧٥٤
إيرادات أخرى	**٤,٦٦٣**	٧,٩١٤
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	**١,٦٥٠**	٨٤٢
مصاريف الفوائد	**٧٦٥**	١٨١
إيرادات أخرى	**١**	٤

٢٤. معلومات القطاعات

يقضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ – *القطاعات التشغيلية* – بتحديد 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 التي يتم إعداد التقارير عنها

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 شركات التأمين وغيرها من شركة التأمين التابعة، مجموعة سكون للتأمين، والتي تشمل عروض منتجاتها التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين السيارات والشحن البحري وهياكل السفن والطيران والحريق والحوادث العامة والهندسة والمسؤولية والتأمين الشخصي. وتتكون أيضًا من المركز الرئيسي وبعض الاستثمارات والموجودات المحتفظ بها مركزيًا نظرًا لأهميتها الإستراتيجية 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.

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)

	خدمات الشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٨٨٧,٠٦٤	٧٣٢,٤٥٣	١٩٦,٦٠٥	٣٢٧,٩٩٦	٢,١٤٤,١١٨
إيرادات أخرى، بالصافي	٤٠٤,٧٤١	٣٥٢,٨٠٠	١٢٢,٢٢٤	١١٧,٥٠١	٩٩٧,٢٦٦
الإيرادات التشغيلية	١,٢٩١,٨٠٥	١,٠٨٥,٢٥٣	٣١٨,٨٢٩	٤٤٥,٤٩٧	٣,١٤١,٣٨٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٧٢,٠٥٥)	(٤٥٣,٠٠٩)	(٣٨,٤٤٦)	(٧٥,١٥١)	(٨٣٨,٦٦١)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة					٢,٣٠٢,٧٢٣
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي					(٣٧,٨٣٨)
الربح قبل الضريبة					٢,٢٦٤,٨٨٥
أعباء الضريبة					(٢٢٣,٧٥٧)
ربح الفترة					٢,٠٤١,١٢٨
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم					٢,٠٠٧,٣١٧
حصص غير مسيطرة					٣٣,٨١١
					٢,٠٤١,١٢٨

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)

موجودات القطاع	١٢٦,٣٠٣,٥٩٦	٣٠,٥٣٤,٠٩٨	٦٦,٨١٧,٨٦٨	٢٥,٩٣٦,١٧٦	٢٤٩,٥٩١,٧٣٨
مطلوبات القطاع	١٢١,١٠٣,٩٠١	٦٦,٠١٤,١٦١	٢٠,٣٢٨,٧٥٩	١٢,٦٧٨,٢٥٨	٢٢٠,١٢٥,٠٧٩

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)				
	خدمات الشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٨٠٨,١٦٩	٦٢٤,٧٨٩	٩٢,١٧٤	٢٢١,١١٩	١,٧٤٦,٢٥١
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٠٣,٣٣٦	٣٢٩,٩٦٦	١٦,٨٦٣	١٢٣,٤٠٩	٧٧٣,٥٧٤
الإيرادات التشغيلية	١,١١١,٥٠٥	٩٥٤,٧٥٥	١٠٩,٠٣٧	٣٤٤,٥٢٨	٢,٥١٩,٨٢٥
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٤٨,٥٩٢)	(٣٧٧,٦٠١)	(٣٧,١٨٢)	(٩٧,٣٥٥)	(٧٦٠,٧٣٠)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة					١,٧٥٩,٠٩٥
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي					(٩٦,٢٦٠)
الربح قبل الضريبة					١,٦٦٢,٨٣٥
أعباء الضريبة					(٢٨,٤٢٢)
ربح الفترة					١,٦٣٤,٤١٣
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم					١,٦١٠,٠٣٨
حصص غير مسيطرة					٢٤,٣٧٥
					١,٦٣٤,٤١٣
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)				
موجودات القطاع	١٢٦,٥٠٠,٤٩٩	٢٨,٨٩٦,٠٩٩	٥٩,٤١٢,٦٠٥	٢٥,١٧١,٤٠٦	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
مطلوبات القطاع	١١٣,٨٤٤,٧٧٦	٦٣,٥٩٥,٥٦٩	١٨,٧٠٦,٩١٤	١٢,٥١٥,٥٦٠	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩

٢٥. 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 الملحوظة 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. تقوم المجموعة بقياس الاستثمارات في الفئة باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. يتضمن ذلك طريقة تقييم صافي الموجودات عند غياب السوق ومعلومات مالية قابلة للمقارنة، ومعاملات مبيعات قابلة للمقارنة بعد تطبيق نموذج مناسب ونماذج التدفقات النقدية المخصومة حسب الاقتضاء.

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 ٢٠٢٣.

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

	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات دين مدرجة	٤٦٠,٥٠٩	١٥٢,٧٥٠	المستوى الأول
استثمارات أسهم مدرجة	٢٣,١٥٦	٢٢,٥٣٠	المستوى الأول
استثمارات دين غير مدرجة	١,٣٩٤,٠١١	١,٣٤٨,١٥٧	المستوى الثاني
صناديق	١,٣٧٦,١٦١	١,٣١٠,٧١٦	المستوى الثاني
استثمارات أسهم غير مدرجة	٧٤١	١,١٣٢	المستوى الثالث
	٣,٢٥٤,٥٧٨	٢,٨٣٥,٢٨٥	

٢٥. 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
	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
استثمارات دين مدرجة	٢٨,١٣٠,٦٠١	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	المستوى الأول
استثمارات أسهم مدرجة	٧٣٧,٥٤٠	٧٠٥,٦٩٨	المستوى الأول
صناديق	١١٤,٦٨٤	٩١,٣٣٠	المستوى الثاني
استثمارات أسهم غير مدرجة	٨٩,٩٥٠	٥٦,٠٤٩	المستوى الثالث
	٢٩,٠٧٢,٧٧٥	٢٣,١٩٦,٥٨٤	
	٣٢,٣٢٧,٣٥٣	٢٦,٠٣١,٨٦٩	

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١,١٣٢	٧٠٧
التغير في القيمة العادلة	**(٣٩١)**	٤٢٥
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٧٤١**	١,١٣٢

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٥٦,٠٤٩	٦٣,١١٧
مشتريات	**٣٤,٦٩٨**	٨,٩٤٥
استبعادات / استحقاقات	**(١,٠٢٣)**	(١٢,٤٢٩)
التغير في القيمة العادلة	**٢٢٦**	(٣,٥٨٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٨٩,٩٥٠**	٥٦,٠٤٩

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".

٢٦. معدل كفاية رأس المال

وفقًا لتعليمات البنك المركزي بشأن بازل ٣، يتعين على البنك الالتزام بالحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية 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.

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	٢٥,٩٥٣,٥٠٠	٢٤,٠٦٧,٨٠٠
الشق الأول الإضافي من رأس المال	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠
الشق الثاني من رأس المال	٣,٧٨٢,٤٣٣	٣,٨١٦,٤٨٨
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	٣٠,٨٣٧,٨٣٣	٢٨,٩٨٦,١٨٨
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٥٦,١١٢,٥٧٠	١٥٨,٨٣٦,٨٤٨
مخاطر السوق	٣,٠٨٠,١٠٣	٢,٨٨١,٧٢٦
مخاطر التشغيل	١٤,٩١١,٥٦٥	١٣,٨١٣,٠٠١
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	١٧٤,١٠٤,٢٣٨	١٧٥,٥٣١,٥٧٥
معدل كفاية رأس المال (٪) [(أ)/(ب)*١٠٠]	١٧,٧١٪	١٦,٥١٪

٢٧. قانون ضريبة الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") مرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضرائب على الشركات والأعمال، وقانون ضريبة الشركات ("قانون ضريبة الشركات") لسن قانون جديد للضريبة على الشركات العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد سرى العمل بقانون ضريبة الشركات الجديد للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وبما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية الأولى ستكون هي الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع مراعاة تقديم الإقرار الضريبي الخاص بها في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للمنشآت التي تدخل في نطاق أغراض قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى معدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪. ومن غير المتوقع حاليًا أن تخضع عمليات المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة لتطبيق الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بنسبة ١٥٪ في السنة المالية ٢٠٢٤. يعتمد التطبيق على تطبيق مبدأ تآكل الأرباح وتحويل الأرباح- قواعد الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة وسن قواعد الركيزة الثانية من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تبلغ رسوم الضريبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢٢٣,٧٦ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٢٨ مليون درهم)، وهو ما يمثل معدل ضريبة الفعلي بنسبة ٩,٨٨٪ (٣١ مارس ٢٠٢٣: ١,٧٥٪). ويرجع احتساب معامل الدلتا بشأن معدل الضريبة الفعلي على أساس سنوي إلى قانون ضريبة دخل الشركات الإماراتي. يتضمن معدل الضريبة الفعلي معدلات الضرائب في دولة الإمارات العربية المتحدة بالإضافة إلى البلدان الأخرى التي تعمل فيها المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ (تتمة)

٢٨. 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.

٢٩. 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 ٪ 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 الضئيلة مع الأخذ بالاعتبار شروط الملاءة.

٣٠. 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

٣١. اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

اعتمد مجلس الإدارة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢٤.