مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق **لبنك المشرق ش.م.ع** ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 يوليو 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 التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوبرمانيان 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 المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		٣٧,٥٧١,٨٧٤	٤١,٧٦٠,٢٨٦
قروض وسلف للبنوك		٤٩,١٤٢,٣٥١	٣٩,١٢٧,٠٣٢
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٥	٣٠,٠٠٩,٤٩٥	٢٦,٠٣١,٨٦٩
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	٩,١٥١,٨٦١	٩,٩٥١,٥٢٥
قروض وسلف للعملاء	٧	٩٤,٧٢٩,٧٨٧	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٨	١٩,٠٩٧,٤٥٤	١٦,٧٥٢,٢٤٢
قبولات		٣,٢٤٥,١٨٧	٣,٥٣٦,٩٣٠
موجودات عقود إعادة التأمين		٣,٤٧٦,٣٨٧	٢,٧٥٦,٨٦٣
استثمار في شركة زميلة		٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨
استثمارات عقارية	٩	٢٦٣,٦٠٥	٥٠٢,٠٤٧
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٣٥٧,١٢٦	١,٣٨١,٧٣٥
موجودات غير ملموسة	١٠	٣٢٩,٠١٩	٣٦٠,٦١١
موجودات أخرى		٥,٠٥٦,٧٠٩	٤,١٧٩,٧٣٤
مجموع الموجودات		٢٥٣,٤٦٧,٣٥٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١١	٤١,٤٢١,١٨٩	٣٧,٣٣٥,٠٤٨
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		١,١٠٩,٣٩٨	١,٠٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	١٢	١٣٨,٠٨٣,٣١٩	١٣٢,٦٠٩,٦٧١
ودائع إسلامية للعملاء	١٣	١٥,٨٨٠,٧٤١	١٣,٦٢٢,٤٨٤
قبولات		٣,٢٤٥,١٨٧	٣,٥٣٦,٩٣٠
قروض متوسطة الأجل	١٤	٢,٧٧٢,٦٧١	٥,١٥٨,٧٠١
دين ثانوي	٢٩	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود الاستثمار والتأمين		٦,٢٤٠,٥٧١	٥,٣٣٤,٩٥٧
مطلوبات أخرى		٩,٦٢٨,٦٧٦	٨,١٧١,٠٠٩
مجموع المطلوبات		٢٢٠,٢١٢,٧٧٩	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	٢,٩٣٨,٤٠٠	١,١٠١,٩٠٠
احتياطيات أخرى	١٥	٣٩٣,٣٧٣	٥٦٧,٢٤٨
أرباح محتجزة		٢٦,٩١٣,٨٩٠	٢٦,٦٥٨,١١٣
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة		٣٢,٢٥١,٧٦١	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
الحصص غير المسيطرة	١٦	١,٠٠٢,٨١٣	٩٨٤,٤٣١
مجموع حقوق الملكية		٣٣,٢٥٤,٥٧٤	٣١,٣١٧,٧٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٥٣,٤٦٧,٣٥٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

على حد علمنا، تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	إيضاحات	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد		٣,٦٢٦,٦٧٠	٢,٨٦١,٤٨٨	٧,٢٤٥,٠٥١	٥,٤٤٥,٤٩٠
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٤٠٩,٤٩٢	٢٧٦,٦١٥	٧٨٩,٨٩٨	٥٤٣,٣٢٣
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٤,٠٣٦,١٦٢	٣,١٣٨,١٠٣	٨,٠٣٤,٩٤٩	٥,٩٨٨,٨١٣
مصاريف الفوائد		(١,٧٩٠,٤٣٨)	(١,١٤٢,١٣٩)	(٣,٤٩٢,٤٦٢)	(٢,١٢٧,٢٨٠)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية		(١٦٣,٩٩٨)	(١٢٦,٣٧٥)	(٣١٦,٦٤٣)	(٢٤٥,٦٩٣)
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات المنتجات الإسلامية بالصافي من التوزيعات للمودعين		٢,٠٨١,٧٢٦	١,٨٦٩,٥٨٩	٤,٢٢٥,٨٤٤	٣,٦١٥,٨٤٠
إيرادات الرسوم والعمولات		١,١٠٥,٣٢١	١,٠٠٣,١٨٧	٢,٤٦١,٠١٧	٢,١٩١,٨٠٥
مصاريف الرسوم والعمولات		(٧٦٩,٥١١)	(٧٠٩,٨٢٥)	(١,٥٧٦,٩٦٦)	(١,٣١٥,١٧٢)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٣٣٥,٨١٠	٢٩٣,٣٦٢	٨٨٤,٠٥١	٨٧٦,٦٣٣
صافي إيرادات الاستثمار		٦٩,٦٢٠	(١٤,٧١٦)	١٣٦,٨١٥	٣,٧٢٨
إيرادات أخرى، بالصافي		٤٩٨,٩١٤	٤٥٨,٤٩٩	٨٨٠,٧٤٤	٦٣٠,٣٥٨
الإيرادات التشغيلية		٢,٩٨٦,٠٧٠	٢,٦٠٦,٧٣٤	٦,١٢٧,٤٥٤	٥,١٢٦,٥٥٩
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(٨٣٤,٤٩٠)	(٦٩٠,١٦٤)	(١,٦٧٣,١٥١)	(١,٤٥٠,٨٩٤)
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة		٢,١٥١,٥٨٠	١,٩١٦,٥٧٠	٤,٤٥٤,٣٠٣	٣,٦٧٥,٦٦٥
مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي		٨٢,٧١٩	٤٢,٦٤٢	٤٤,٨٨١	(٥٣,٦١٨)
الربح قبل الضريبة		٢,٢٣٤,٢٩٩	١,٩٥٩,٢١٢	٤,٤٩٩,١٨٤	٣,٦٢٢,٠٤٧
أعباء الضريبة	٢٧	(٢٢٢,٩٨٨)	(٣٣,٨٣٣)	(٤٤٦,٧٤٥)	(٦٢,٢٥٥)
الربح للفترة		٢,٠١١,٣١١	١,٩٢٥,٣٧٩	٤,٠٥٢,٤٣٩	٣,٥٥٩,٧٩٢
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم		١,٩٩٥,٣٠٩	١,٩٠٦,٢٢٦	٤,٠٠٢,٦٢٦	٣,٥١٦,٢٦٤
الحصص غير المسيطرة		١٦,٠٠٢	١٩,١٥٣	٤٩,٨١٣	٤٣,٥٢٨
		٢,٠١١,٣١١	١,٩٢٥,٣٧٩	٤,٠٥٢,٤٣٩	٣,٥٥٩,٧٩٢
ربحية السهم	١٨	٩,٩٤	٩,٥٠	١٩,٩٥	١٧,٥٣

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	**(غير مدقق)**	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
الربح للفترة	**٢,٠١١,٣١١**	١,٩٢٥,٣٧٩	**٤,٠٥٢,٤٣٩**	٣,٥٥٩,٧٩٢
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر				
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)	**٣٥٤**	١٦,١٠٧	**٢٤,٣٣١**	٣٢,١٦٠
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	**٣,٦٣١**	١,٨١٨	**(١,٧٣٥)**	٣,٧٠٥
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	**(٥٩,٦٨٤)**	٢٩,١٤١	**(١٨٠,٥١٤)**	(٢١,٢٣٧)
التغيرات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	**(٢٢٠)**	-	**٥٢٩**	-
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة	**(٥٥,٩١٩)**	٤٧,٠٦٦	**(١٥٧,٣٨٩)**	١٤,٦٢٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	**١,٩٥٥,٣٩٢**	١,٩٧٢,٤٤٥	**٣,٨٩٥,٠٥٠**	٣,٥٧٤,٤٢٠
العائد إلى:				
مُلّاك الشركة الأم	**١,٩٤٢,٥٦٦**	١,٩٤٥,٣٠٩	**٣,٨٤٠,٣٧٨**	٣,٥١٢,٤٨٦
الحصص غير المسيطرة	**١٢,٨٢٦**	٢٧,١٣٦	**٥٤,٦٧٢**	٦١,٩٣٤
	١,٩٥٥,٣٩٢	١,٩٧٢,٤٤٥	**٣,٨٩٥,٠٥٠**	٣,٥٧٤,٤٢٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو 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	-	-		٣,٥١٦,٢٦٤	٣,٥١٦,٢٦٤	٤٣,٥٢٨	٣,٥٥٩,٧٩٢
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٣,٧٧٨)	-	(٣,٧٧٨)	١٨,٤٠٦	١٤,٦٢٨
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	-	-	(٣,٧٧٨)	٣,٥١٦,٢٦٤	٣,٥١٢,٤٨٦	٦١,٩٣٤	٣,٥٧٤,٤٢٠
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	-	-	(٦,٩٦٤)	٦,٩٦٤	-	-	-
الحصص غير المسيطرة الناشئة عن الاستحواذ على شركة تابعة	-	-	-	-	-	١٣,٦٤٩	١٣,٦٤٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦١٥,٨٣٣)	٢٢,٧٦٧,٤٩٨	٢٥,٢٥٩,٦٦٣	٩٥٢,٠٠٨	٢٦,٢١١,٦٧١
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	-	-	-	٤,٠٠٢,٦٢٦	٤,٠٠٢,٦٢٦	٤٩,٨١٣	٤,٠٥٢,٤٣٩
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر	-	-	(١٦٢,٢٤٨)	-	(١٦٢,٢٤٨)	٤,٨٥٩	(١٥٧,٣٨٩)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	-	-	(١٦٢,٢٤٨)	٤,٠٠٢,٦٢٦	٣,٨٤٠,٣٧٨	٥٤,٦٧٢	٣,٨٩٥,٠٥٠
مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)
إصدار رأس المال من الشق الأول	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠
سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	-	-	-	(٤٦,٨٣٢)	(٤٦,٨٣٢)	-	(٤٦,٨٣٢)
التحويل من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٢٢,٠٠٠)	٢٢,٠٠٠	-	-	-
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	١٠,٣٧٣	(١٠,٣٧٣)	-	-	-
معاملة مع أطراف غير مسيطرة	-	-	-	(٣٦٢)	(٣٦٢)	(٣,٦١٥)	(٣,٩٧٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٩٣٨,٤٠٠	٣٩٣,٣٧٣	٢٦,٩١٣,٨٩٠	٣٢,٢٥١,٧٦١	١,٠٠٢,٨١٣	٣٣,٢٥٤,٥٧٤

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضرائب عن الفترة	٤,٤٩٩,١٨٤	٣,٦٢٢,٠٤٧
تعديلات لـ:		
الاستهلاك والإطفاء	١٣٤,١٠٣	١٢٢,٩٧٩
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(٤٤,٨٨١)	٥٣,٦١٨
الخسارة / (الربح) من استبعاد الممتلكات والمعدات	١,١١٣	(٣٨٢)
الربح غير المحقق من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٠,٨٨٧)	(٧,٥٥٧)
صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥٧,٢٦٢)	(٤٦,٩٤٩)
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٤,٥٥٧)	(٣٤,٤٣٦)
صافي (الربح)/الخسارة المحققة من بيع أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٣,٩٤٣)	٨٦,٠٨٥
(الربح)/الخسارة غير المحققة على المشتقات المالية	(٢٢,٨٧٣)	٤,٥٤٠
الخسارة / (الربح) من استبعاد استثمارات عقارية	٣٣,١٥٧	(٥٠٦)
تعديلات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	(١٣,٠٧٣)	-
حصة الخسارة من الاستثمار في شركة زميلة	-	٧,١٣٥
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤,٤٥٠,٠٨١	٣,٨٠٦,٥٧٤
الضريبة المدفوعة	(٥٨,٤٣١)	(٦٢,٢٥٥)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية	(٣,٦٩٦,٧٧٩)	(٣,٥٩٦,٧٦٦)
الزيادة في القروض والسلف للبنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر	(٣,٧٦٤,٣٩٢)	(١٣,١٤٦,٤٨٣)
الزيادة في القروض والسلف للعملاء	(١,٠٨٧,٥٦٦)	(٤,٠٠٣,٩٢٣)
الزيادة في التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٢,٣٢٨,٢٧٧)	(٧٢٢,٤٧٧)
الزيادة في موجودات إعادة التأمين	(٧١٩,٥٢٤)	(٢٠٤,٨٢٤)
(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى	(٨٤٠,٠٨١)	٨١٦,٤٠٦
النقص / (الزيادة) في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٨٥,٦٩٢	(٦١١,٥٠٥)
الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٤٦,٤٠٦	(١,٩٢٦,١٨٢)
الزيادة في ودائع العملاء	٥,٤٧٣,٦٤٨	١٣,٣٦٢,٤٢٩
الزيادة/(النقص) في ودائع العملاء الإسلامية	٢,٢٥٨,٢٥٧	(٣٩٠,٢٢٩)
زيادة الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك	٤,٠٨٦,١٤١	٢,٦٨٩,٣٥٢
الزيادة في التزامات عقود التأمين	٩٠٥,٦١٣	٣٥٩,٥٠٦
الزيادة في الالتزامات الأخرى	١,٠٩١,٢٨٦	١,٦٨٣,٩٧٢
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٦,١٠٢,٠٧٤	(١,٩٤٦,٤٠٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء الممتلكات والمعدات	(٦٧,٥٧٩)	(٣٣,٥٠٦)
شراء الموجودات غير الملموسة	(٢٨,٧٢٠)	(٤٩,٣٨٢)
عائدات بيع الممتلكات والمعدات	١٧,٢٨٨	٥,١٦٤
شراء موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	(٣٠,١٣٠,٩١٩)	(٣١,٢٢٢,٣٦٤)
عائدات بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	٢٦,٥٧٠,٥٥٤	٢٦,٦٥٩,٩٢٠
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٤,٥٥٧	٣٤,٤٣٦
صافي المقابل المتحصل من الاستحواذ على شركة زميلة	-	(١٦٥,٣٠٩)
العائدات من العقارات الاستثمارية	٢١٨,٣٥٨	١٨,٦١٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣,٣٧٦,٤٦١)	(٤,٧٥٢,٤٢٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(١,٨٣٨,٤٤٦)
سداد القسيمة لحاملي سندات المستوى ١	(٤٦,٨٣٢)	(٤٦,٨٣١)
سندات متوسطة الأجل مستردة	(٣,٠١٠,٤٠٧)	(٤١٨,٩٨٤)
سندات متوسطة الأجل مصدرة	٦٢٤,٣٧٧	٣٤١,٤٣٠
المعاملات مع الحصص غير المسيطرة	(٣,٩٧٧)	-
إصدار سندات رأس المال من المستوى الأول	١,٨٣٦,٥٠٠	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٤,٣٤٤,٢٩٦)	(١,٩٦٢,٨٣١)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(١,٦١٨,٦٨٣)	(٨,٦٦١,٦٥٩)
صافي فرق الصرف الأجنبي	(١,٧٣٥)	٣,٧٠٥
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٨,١٠٦,٤٦٠	٣٨,٥٠٥,٢٠٦
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	٣٦,٤٨٦,٠٤٢	٢٩,٨٤٧,٢٥٢

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 المرحلية الموجزة الموحدة*

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.

٢-٢ *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
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.	١ يناير ٢٠٢٦
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
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع لمسائلة عامة: الإفصاحات يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.	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 المرحلية الموجزة الموحدة 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 المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس معايير المحاسبة 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 المرحلية الموجزة الموحدة 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 المرحلية الموجزة الموحدة 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 ٣٠ يونيو 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 المرحلية الموجزة الموحدة 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 المرحلية الموجزة الموحدة 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)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (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.

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 المرحلي 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 المرحلي 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 يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (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 المرحلي 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 المرحلي 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؛ و
- 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 ستة 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.

تم أيضًا إنشاء لجنة تنبيه مبكر تُعنى بمراجعة وتحديد حالات التعرض الإشكالية المحتملة بشكل استباقي داخل مجموعات الأعمال المصرفية للشركات والاستثمار والخدمات المصرفية الدولية وكذلك لتحديد الاستراتيجيات المناسبة. تلعب لجنة التنبيه المبكر، إلى جانب مجموعة العمل الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (مجموعة عمل قائمة تهدف للإشراف على جميع جوانب إطار عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بالمجموعة)، دورًا مهمًا في ضمان ربط أساسيات الائتمان بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وعملية التدريج الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

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).

	٣٠ يونيو 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	(٢,٥٧٠,٠٧٠)	٢,٥٧٠,٠٧٠	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١٢٤,١٩٧)	-	١٢٤,١٩٧	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٨٦,٤٢٥)	٨٦,٤٢٥	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٣٤٤,٩٨٣	(٣٤٤,٩٨٣)	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٣٢٨,٩٩١	(٣٢٨,٩٩١)	-	-
موجودات مالية جديدة، صافية من المبالغ المعاد سدادها والمبالغ الأخرى	٥,٤٣٢,٥٠٩	(٢,٢٥٣,٥٢٠)	٢٦٧,٨٢١	٣,٤٤٦,٨١٠
حذوفات	-	-	(٥٣,٢٠٩)	(٥٣,٢٠٩)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو	١٠٨,٥١٢,٥٧٣	٦,١٧٢,٤٩٩	٢,٠٣٧,٧٨٣	١١٦,٧٢٢,٨٥٥

	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، صافية من المبالغ المعاد سدادها والمبالغ الأخرى	٢١,٥١٥,٢٠٥	(٢,١٠٥,٦٦٦)	(٦٠٣,٨٦٥)	١٨,٨٠٥,٦٧٤
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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)			
	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
	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	(١٠٧,٣٤٥)	١٠٧,٣٤٥	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٦٣,٦٠١)	-	٦٣,٦٠١	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٥,٢٧٠	(٥,٢٧٠)	-	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٣٧,٥٨٢)	٣٧,٥٨٢	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٤,٧٥٨	(٤,٧٥٨)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٤١,٣٨٥	-	-	٢٤١,٣٨٥
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٥,١٣٢)	(١٥٦,٠٩٤)	(٦٥,١١١)	(٢٦٦,٣٣٧)
حذوفات	-	-	(٥٣,٢٠٩)	(٥٣,٢٠٩)
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو	٦٠٧,٥٢٢	٣٩٨,٥٤٨	١,٨٨٩,٥٤٤	٢,٨٩٥,٦١٤

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)			
	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
	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):

٣٠ يونيو 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	٢٢,٢٢٤,٩٦١	٣٦٢,٠٩٦	-	٢٢,٥٨٧,٠٥٧
BB+ وأقل	١١,٧٤١,١٧٨	٤,٤٠٥,٠٣٢	-	١٦,١٤٦,٢١٠
غير مصنّفة	٦,٩٠٧,٥٨٤	٣,٦٤٨,٣٥٦	٦,٣٩٠	١٠,٥٦٢,٣٣٠
	٤٠,٨٧٣,٧٢٣	٨,٤١٥,٤٨٤	٦,٣٩٠	٤٩,٢٩٥,٥٩٧
مخصص الخسارة	(٨٨,١٣٣)	(٥٨,٧٢٣)	(٦,٣٩٠)	(١٥٣,٢٤٦)
	٤٠,٧٨٥,٥٩٠	٨,٣٥٦,٧٦١	-	٤٩,١٤٢,٣٥١

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 ٥,٧٦٥ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢، وتحويل تعرضات بقيمة ٤٧١ مليون درهم من المرحلة ٢ إلى ١ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: تم تحويل تعرضات بقيمة ٧,٨١٣ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢، وتحويل التعرض بمبلغ ٢٢ مليون درهم من المرحلة ٢ إلى ١). لم تكن هناك تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

٣٠ يونيو 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	٥,٩٣١,٦٩٧	-	-	٥,٩٣١,٦٩٧
BB+ وأقل	٣,٢٨٢,٢٨٣	-	-	٣,٢٨٢,٢٨٣
غير مصنّفة	-	-	-	-
	٩,٢١٣,٩٨٠	-	-	٩,٢١٣,٩٨٠
مخصص الخسارة	(٦٢,١١٩)	-	-	(٦٢,١١٩)
	٩,١٥١,٨٦١	-	-	٩,١٥١,٨٦١

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)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين)	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		بالألف درهم		
درجة الاستثمار	٢٥,٦٩٢,٢٢٦	-	-	٢٥,٦٩٢,٢٢٦
BB+ وأقل	٦٩٩,٦٩٦	-	-	٦٩٩,٦٩٦
غير مصنّفة	٥,٦٥٥	-	-	٥,٦٥٥
	٢٦,٣٩٧,٥٧٧	-	-	٢٦,٣٩٧,٥٧٧
مخصص الخسارة	(١١,٥٧٥)	-	-	(١١,٥٧٥)
القيمة الدفترية	٢٦,٣٨٦,٠٠٢	-	-	٢٦,٣٨٦,٠٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)

سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
		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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ خارج الميزانية العمومية والقبولات ٩٧ مليون درهم في المرحلة الأولى و ٣٨ مليون درهم في المرحلة الثانية و ٦٣٣ مليون درهم في المرحلة الثالثة (في ديسمبر 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.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

وفيما يتعلق بتحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ١٨ 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

استكملت المجموعة التحول إلى الأسعار المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل متعددة المهام، والتي ضمت ممثلين عن إدارة المخاطر والمالية والتكنولوجيا والشؤون القانونية والتسويق ووحدات الأعمال ذات الصلة. امتثالًا للإفصاحات الواردة في البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تم الانتهاء من برنامج تحول المجموعة إلى معدلات مرجعية قوية خالية من المخاطر، مع ترحيل الحالات القديمة بشكل تسلسلي مع ظهور فرص إعادة التسعير.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، لم يكن لدى المجموعة أي تعرضات متعلقة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوّط

لم تبرم المجموعة أي أدوات تحوط متعلقة بمعدل ليبور منذ يناير ٢٠٢٣.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

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 المرحلية الموجزة الموحدة 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 المرحلية الموجزة الموحدة، 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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
سندات دين	١,٢١٩,٦١١	١,٥٠٠,٩٠٧
أسهم		
مدرجة	٢٨,١٤٨	٢٢,٥٣٠
غير مدرجة	٧٢٨	١,١٣٢
صناديق	١,٣٦٩,٢٥٦	١,٣١٠,٧١٦
	٢,٦١٧,٧٤٣	٢,٨٣٥,٢٨٥

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
سندات دين	٢٦,٣٨٦,٠٠٢	٢٢,٣٤٣,٥٠٧
أسهم		
مدرجة	٧٣٥,٧١٥	٧٠٥,٦٩٨
غير مدرجة	٩٤,٣٠٧	٥٦,٠٤٩
صناديق	١٧٥,٧٢٨	٩١,٣٣٠
	٢٧,٣٩١,٧٥٢	٢٣,١٩٦,٥٨٤
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٣٠,٠٠٩,٤٩٥	٢٦,٠٣١,٨٦٩

(أ) في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٤٥ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٣٤ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي 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 ٢٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣: خسارة قدرها ٨٦ مليون درهم) من البيع.

(د) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٤٩٧ 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 ٤٣١ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٠٤ ملايين درهم).

٦. سندات مقاسة بالقيمة العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
سندات دين	٩,٢١٣,٩٨٠	٩,٩٩٦,٦٦٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٦٢,١١٩)	(٤٥,١٣٥)
مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,١٥١,٨٦١	٩,٩٥١,٥٢٥

أ) في ٣٠ يونيو 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 ٣٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٤٧ مليون درهم).

٧. قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
قروض	٨٧,٥٧٠,١١٧	٨٨,٠٣٠,٥١٩
سحوبات على المكشوف	٥,٤٢٣,٩٥٩	٤,٣٨٤,٨٩٥
بطاقات ائتمان	٣,٣٢٨,٨٠١	٢,٨٩٩,٤٣٣
أخرى	٩٥٦,٩٨٥	٩١٣,٠٧٧
المجموع	٩٧,٢٧٩,٨٦٢	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٥٥٠,٠٧٥)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
	٩٤,٧٢٩,٧٨٧	٩٣,٦٠٣,٢٣٧

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
التصنيع	١٦,٧٧٤,٣٦٥	١٧,٨٩٩,٣٨٠
الإنشاءات	٧,٢٠١,٠٠٩	٧,٠٣٠,٣٦٦
التجارة	٢٠,٨٠٦,٦٧٩	٢٢,٠١٥,٤٨٦
النقل والاتصالات	٢,٩٦٧,١٣١	٢,٢٤٧,٦٤٥
الخدمات	١١,٣٠١,٠٦٤	٩,٧٦٥,٣٠٧
المؤسسات المالية	٣,٧٢٩,٩١١	٣,٤١٠,٥٠٦
الأفراد	٩,٨٤٤,٣٢٣	٩,٥٣٥,٨٥٠
الرهن العقاري السكني	١١,١٥٤,٨٨٧	١٠,٦٤٠,٠٢٩
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	١٣,٥٠٠,٤٩٣	١٣,٦٨٣,٣٥٥
	٩٧,٢٧٩,٨٦٢	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٥٥٠,٠٧٥)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
	٩٤,٧٢٩,٧٨٧	٩٣,٦٠٣,٢٣٧

٧. قروض وسلف للعملاء (تتمة)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	٢,٦٢٤,٦٨٧	٤,٣١٢,٣٦٦
عكس المخصص للفترة / للسنة	(٧٠,١١٧)	(١,٢٣٨,٣٧٤)
فوائد معلقة	٤٤,٤٥٩	٩٣,١٩٥
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	٤,٢٥٥	١٨,٩٩٣
المحذوف خلال الفترة / السنة	(٥٣,٢٠٩)	(٥٦١,٤٩٣)
في نهاية الفترة / السنة	**٢,٥٥٠,٠٧٥**	٢,٦٢٤,٦٨٧

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٥٩٥ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ يونيو 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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
التمويل		
المرابحة	١٦,٣٢٣,٨٨٠	١٣,٧٧٦,٧٥٩
الإجارة	٣,٦٤٣,٧٠٠	٤,٢٩١,٠٩١
	١٩,٩٦٧,٥٨٠	١٨,٠٦٧,٨٥٠
الاستثمار		
الوكالة	١,٧٩٣,٨٣١	١,٥٨٣,٩٣١
المجموع	٢١,٧٦١,٤١١	١٩,٦٥١,٧٨١
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	(٢,٣١٨,٤١٨)	(٢,٥٥٠,٤٥١)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٤٥,٥٣٩)	(٣٤٩,٠٨٨)
	١٩,٠٩٧,٤٥٤	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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
التصنيع	٣,١٥٩,٥٤٥	١,٣٨٢,٦٦٨
الإنشاءات	٢,٤٧٢,٠٢٥	٢,٢٢٠,٥٦٦
التجارة	١,٥٨٦,٧٤٣	١,٩١٧,٣٧٧
النقل والاتصالات	١١٢,٦٢١	١١٤,٩٩١
الخدمات	٣,٠٠١,٩٤٨	٢,٦٣٩,١٣٦
المؤسسات المالية	١,١٠١,٧٩٤	١,٠١١,٦٧٩
الأفراد	٦,٥٥٨,٥٨٠	٦,٥٩٧,٦٧٥
الرهن العقاري السكني	١,١٤٦,٢٣٥	١,٢٠٩,٦٠٧
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٢,٦٢١,٩٢٠	٢,٥٥٨,٠٨٢
المجموع	٢١,٧٦١,٤١١	١٩,٦٥١,٧٨١
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	(٢,٣١٨,٤١٨)	(٢,٥٥٠,٤٥١)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٤٥,٥٣٩)	(٣٤٩,٠٨٨)
	١٩,٠٩٧,٤٥٤	١٦,٧٥٢,٢٤٢

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	٣٤٩,٠٨٨	٤٦٩,٤٦٦
عكس الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	(١٤,٠٦٨)	(٩٦,٩٧٣)
عكس أرباح معلقة	(١٢١)	(٢٣,٤٨٩)
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	١٠,٦٤٠	٨٤
في نهاية الفترة / السنة	٣٤٥,٥٣٩	٣٤٩,٠٨٨

د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٢٩٥ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠٠ مليون درهم).

٩. **استثمارات عقارية**

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	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	(٢٥١,٥١٥)	(١١٩,٦٧١)
في نهاية الفترة / السنة	٢٦٣,٦٠٥	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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠. ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٩٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٨٣ مليون درهم) واستبعدت ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية قيمتها ١٨ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٥ مليون درهم).

١١. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
لأجل	٢٤,٦٧١,٦٢٥	٢٣,٦٤٦,١٢٣
عند الطلب	١٠,٧٠٣,٥٥٦	٨,٤٧٣,٧٧٠
ليوم وليلة	٦,٠٤٦,٠٠٨	٥,٢١٥,١٥٥
	٤١,٤٢١,١٨٩	٣٧,٣٣٥,٠٤٨

١٢. ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٧٨,٣٤٢,٠٥٣	٧٦,٢٩٢,٤٣٢
حسابات توفير	٩,٦١٦,٥٠٣	٦,٦٥٠,٣٣٠
ودائع لأجل	٥٠,١٢٤,٧٦٣	٤٩,٦٦٦,٩٠٩
	١٣٨,٠٨٣,٣١٩	١٣٢,٦٠٩,٦٧١

١٣. الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٧,٥٤٨,١١٩	٥,٢٩٢,٢٠٠
حسابات توفير	٢٨٦,٨٥٧	٢٢٥,٧٤٨
ودائع لأجل	٨,٠٤٥,٧٦٥	٨,١٠٤,٥٣٦
	١٥,٨٨٠,٧٤١	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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	٢,٧٧٢,٦٧١	٥,١٥٨,٧٠١

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
السنة		
٢٠٢٤	٩٣٧,٣٤٣	٣,٩١٦,٩٥٧
٢٠٢٥	٧٠٠,٥٦٨	٧٢٧,٢٩٩
٢٠٢٦	٧٣,٤٦٠	-
٢٠٢٧	٥٩,٥٧٠	٦٢,٨٠٠
٢٠٢٨	٤١٥,٠٤٩	٤١٥,٠٤٩
٢٠٢٩	٥٨٦,٦٨١	٣٦,٥٩٦
	٢,٧٧٢,٦٧١	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٣,٠١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٤٦ مليون درهم).

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣٠ يونيو 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	-	-	-	-	٣,٧٠٥	(٧,٤٨٣)	(٣,٧٧٨)
التحويل من احتياطي الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٦,٩٦٤)	(٦,٩٦٤)
كما في ٣٠ يونيو	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١٢٧,٠٩٩)	(١,٨٣٥,٦٠٨)	(٦١٥,٨٣٣)
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	-	-	٣٤٣	-	(١,٧٣٥)	(١٦٠,٨٥٦)	(١٦٢,٢٤٨)
التحويل من احتياطي انخفاض القيمة - عام إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	(٢٢,٠٠٠)	-	-	(٢٢,٠٠٠)
التحويل من احتياطي الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	١٠,٣٧٣	١٠,٣٧٣
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٧٩٧	١,١٠٨,٠٠٠	(١٣٦,٠٥٠)	(١,٩٢٦,٨٦٨)	٣٩٣,٣٧٣

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.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
مخصص تنظيمي عام - بموجب تعميم المصرف المركزي رقم ٢٨/٢٠١٠	**٢,٣٨٩,٨٩٧**	٢,٣٨٢,٥٥٣
إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢	**١,٣٦١,٥٧٩**	١,٣٩٥,٢١٥
احتياطي انخفاض القيمة - عام	**١,١٠٨,٠٠٠**	١,١٣٠,٠٠٠
في نهاية الفترة/السنة	**٢,٤٦٩,٥٧٩**	٢,٥٢٥,٢١٥

١٦. الحصص غير المسيطرة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	**٩٨٤,٤٣١**	٩٠٩,٣٨٣
حصة الربح خلال الفترة / السنة	**٤٩,٨١٣**	٨٧,٠٦٠
حصة الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة	**٤,٨٥٩**	١٣,٦٧١
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣٢,٦٧٥)**	(٣٢,٩٥٥)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	**(٣,٦١٥)**	(٨,٢٥٠)
الحصص غير المسيطرة الناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة	**-**	١٥,٥٢٢
في نهاية الفترة / السنة	**١,٠٠٢,٨١٣**	٩٨٤,٤٣١

١٧. مصاريف عمومية وإدارية

تشمل المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة البالغة ٣٩ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٣٧ 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.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم
ربح الفترة (بآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)	٤,٠٠٢,٦٢٦	٣,٥١٦,٢٦٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	١٩,٩٥	١٧,٥٣

لم تكن هناك أي أسهم ذات تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و٣٠ يونيو 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 ستة أشهر من تاريخ الإيداع كما هو مبين أدناه.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)
نقد في الصندوق	١,٤٥٧,٩٤٢	١,٦٧٧,٢٤٢	١,٩٦٣,٥٢٩
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	٢١,٧٨١,٥٥٨	٢٩,٧٤٧,٤٤٩	١٨,٠٨٧,٤٠٨
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
القروض والسلف للبنوك التي يبلغ أجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر	١٢,٨٤٦,٥٤٢	٦,٥٨١,٧٦٩	٩,٢٤٦,٣١٥
	٣٦,٤٨٦,٠٤٢	٣٨,١٠٦,٤٦٠	٢٩,٨٤٧,٢٥٢

٢٠. مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
ضمانات	٢٥,٥٣٨,٥٢٣	٢٦,٢٧٥,٥٦٨
اعتمادات مستندية	١٣,٦٧٤,٣٥٠	١٣,٢٨٦,٧٤٩
تعهدات لتسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	١٤,٥٠٨,٤٧٨	١١,٩٦٢,٠٤٣
	٥٣,٧٢١,٣٥١	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
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)			
محتفظ بها للتداول:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٤٣,٤٦٣	٤٤٨,٢٧٤	١٣١,٨٨٨,١٤٨
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	١٨,٧٩٢	١٨,٧٨٢	٢,٣٩٥,٣٨٨
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	١,٤١٥,٥٨٣
مقايضة أسعار الفائدة	١,٨٢٥,٢٨٠	١,٠٤٧,٩٠١	٣٣,٦٦١,٨٩٥
مقايضة الائتمان المتعثر	-	٣,٤٣٢	٧٣,٤٦٠
العقود المستقبلية المشتراة (العميل)	١٣,٣٧٢	٣,٢١٤	٧٢٩,٣٢١
العقود المستقبلية المباعة (العميل)	٥,٢٣٠	١,٥١٥	٧٠٥,٠٠٣
العقود المستقبلية المشتراة (البنك)	٣,٦٧٤	١٣,٣٧٦	٨٢٤,٧٣٢
العقود المستقبلية المباعة (البنك)	١,٦٣٣	٥,٣٣٥	٧٤٧,٠٥٦
مقايضة العملات	-	-	٨٠٧,٦٦٦
المجموع	٢,١١١,٤٤٤	١,٥٤١,٨٢٩	١٧٣,٢٤٨,٢٥٢
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:			
مقايضات أسعار الفائدة	١٢,٧١٧	١٥٤,٤٢٨	١,٥٤٩,٥١١
المجموع	٢,١٢٤,١٦١	١,٦٩٦,٢٥٧	١٧٤,٧٩٧,٧٦٣

	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 المرحلية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المرحلي الموجز الموحد هي كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
القروض والسلف	٢,٨٤٢,٦٩٦	٢,٨٤١,٤٠١
ودائع / أدوات مالية مرهونة	١,٥٧٩,٤٦٣	٧٩١,٩٦٣
اعتمادات مستندية وضمانات	١,٥٤١,٢٦٠	١,٣٨٣,٨٠١
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
القروض والسلف	١٢٥,٠٦٢	١٢٣,٠٨٩
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٤٣٣,٣٥٣	٣٩١,١٨٩
اعتمادات مستندية وضمانات	٣,١١١	٢٥١
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٤٨,٢٩٦	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	٨٤,٥٧٨	٧٣,٧٠٧
مصاريف الفوائد	١٩,٢٣٦	٣,٣٨٨
إيرادات أخرى	١٣,٢٦٩	١٥,٨٨٩
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	٣,٠٢٢	٢,٢٠٨
مصاريف الفوائد	١,٤٣١	٥٠٩
إيرادات أخرى	١	٦
المعاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك		
إيرادات أخرى	٢	-

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 ٣٠ يونيو 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	١,٧٥١,١٠٧	١,٤٣٩,٢٠٣	٣٨٧,٣٠٩	٦٤٨,٢٢٥	٤,٢٢٥,٨٤٤
إيرادات الرسوم والعمولات وصافي الاستثمار والإيرادات الأخرى	٧٨٩,٣٤٦	٦٩٤,٣١١	٢٤٦,٦٤١	١٧١,٣١٢	١,٩٠١,٦١٠
الإيرادات التشغيلية	٢,٥٤٠,٤٥٣	٢,١٣٣,٥١٤	٦٣٣,٩٥٠	٨١٩,٥٣٧	٦,١٢٧,٤٥٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٧٠,٤٢٦)	(٩٠٩,٥٣٣)	(٧٦,٥٠١)	(١١٦,٦٩١)	(١,٦٧٣,١٥١)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة					٤,٤٥٤,٣٠٣
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي					٤٤,٨٨١
الربح قبل الضريبة					٤,٤٩٩,١٨٤
أعباء الضريبة					(٤٤٦,٧٤٥)
ربح الفترة					٤,٠٥٢,٤٣٩
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم					٤,٠٠٢,٦٢٦
حصص غير مسيطرة					٤٩,٨١٣
					٤,٠٥٢,٤٣٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)

موجودات القطاع	١٣٠,٧٩٠,٣٥٨	٣١,١٢٨,٥٨٩	٦١,٦٥٣,٠٧٤	٢٩,٨٩٥,٣٣٢	٢٥٣,٤٦٧,٣٥٣
مطلوبات القطاع	١١٦,٤٧٢,٥٣٩	٦٩,٧٠٦,٦٧٧	٢٠,٢١٢,٠٢٨	١٣,٨٢١,٥٣٥	٢٢٠,٢١٢,٧٧٩

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو 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	١,٦٥٣,٦٨٩	١,٢٨٠,٤٣٨	٢٤٢,٣٨٦	٤٣٩,٣٢٧	٣,٦١٥,٨٤٠
إيرادات الرسوم والعمولات وصافي الاستثمار والإيرادات الأخرى	٦٢٣,٩٨٧	٦٥٤,٩٦٠	٨٧,٠٣٩	١٤٤,٧٣٣	١,٥١٠,٧١٩
الإيرادات التشغيلية	٢,٢٧٧,٦٧٦	١,٩٣٥,٣٩٨	٣٢٩,٤٢٥	٥٨٤,٠٦٠	٥,١٢٦,٥٥٩
مصاريف عمومية وإدارية	(٥١٥,٢٧٣)	(٧٧٢,١٠٩)	(٦٧,٨٨٣)	(٩٥,٦٢٩)	(١,٤٥٠,٨٩٤)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة					٣,٦٧٥,٦٦٥
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي					(٥٣,٦١٨)
الربح قبل الضريبة					٣,٦٢٢,٠٤٧
أعباء الضريبة					(٦٢,٢٥٥)
ربح الفترة					٣,٥٥٩,٧٩٢
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم					٣,٥١٦,٢٦٤
حصص غير مسيطرة					٤٣,٥٢٨
					٣,٥٥٩,٧٩٢

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
	٣٠ يونيو 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	٣٤١,٦١٠	١٥٢,٧٥٠	المستوى الأول
استثمارات أسهم مدرجة	٢٨,١٤٨	٢٢,٥٣٠	المستوى الأول
استثمارات دين غير مدرجة	٨٧٨,٠٠١	١,٣٤٨,١٥٧	المستوى الثاني
صناديق	١,٣٦٩,٢٥٦	١,٣١٠,٧١٦	المستوى الثاني
استثمارات أسهم غير مدرجة	٧٢٨	١,١٣٢	المستوى الثالث
	٢,٦١٧,٧٤٣	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
	٣٠ يونيو 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	٢٦,٣٨٦,٠٠٢	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	المستوى الأول
استثمارات أسهم مدرجة	٧٣٥,٧١٥	٧٠٥,٦٩٨	المستوى الأول
صناديق	١٧٥,٧٢٨	٩١,٣٣٠	المستوى الثاني
استثمارات أسهم غير مدرجة	٩٤,٣٠٧	٥٦,٠٤٩	المستوى الثالث
	٢٧,٣٩١,٧٥٢	٢٣,١٩٦,٥٨٤	
	٣٠,٠٠٩,٤٩٥	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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١,١٣٢	٧٠٧
التغير في القيمة العادلة	(٤٠٤)	٤٢٥
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٧٢٨**	١,١٣٢

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٥٦,٠٤٩	٦٣,١١٧
مشتريات	٣٤,٦٩٧	٨,٩٤٥
استبعادات / استحقاقات	(١,١٠٢)	(١٢,٤٢٩)
التغير في القيمة العادلة	٤,٦٦٣	(٣,٥٨٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٩٤,٣٠٧**	٥٦,٠٤٩

تشمل الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل المرحلي 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.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	٢٧,٩٠٦,٩٥٢	٢٤,٠٦٧,٨٠٠
الشق الأول الإضافي من رأس المال	٢,٩٣٨,٤٠٠	١,١٠١,٩٠٠
الشق الثاني من رأس المال	٣,٨٢٢,٦٠٨	٣,٨١٦,٤٨٨
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	٣٤,٦٦٧,٩٦٠	٢٨,٩٨٦,١٨٨
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٥٩,٣٢٦,٤٥٣	١٥٨,٨٣٦,٨٤٨
مخاطر السوق	٢,٩٣٧,٤٣٤	٢,٨٨١,٧٢٦
مخاطر التشغيل	١٥,٩٦٥,٥٤٨	١٣,٨١٣,٠٠١
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	١٧٨,٢٢٩,٤٣٥	١٧٥,٥٣١,٥٧٥
معدل كفاية رأس المال (٪) [(أ)/(ب)*١٠٠]	١٩,٤٥٪	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.

يبلغ مصروف الضريبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ٤٤٦,٧٤ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٦٢,٢٥ مليون درهم)، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلي بنسبة ٩,٩٣٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ١,٧٢٪). ترجع الزيادة في معدل الضريبة الفعلية على أساس سنوي بالأساس إلى تطبيق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يعكس معدل الضريبة الفعلي المتوسط المرجح لمعدلات الضرائب المفروضة في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول العالم الأخرى التي تمارس فيها المجموعة أعمالها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو 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.

في يونيو ٢٠٢٤، أصدر البنك أوراق مالية تنظيمية إضافية من رأس المال من المستوى الأول بيقمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم). وتعد هذه الأوراق المالية دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة ويتم تصنيفها كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه الأوراق المالية بمعدل قسيمة قدره ٧,١٢٥٪ سنويًا. ويمكن للبنك أن يختار عدم سداد قسيمة وفقًا لتقديره الخاص كما يتمتع بخيار رد الأوراق المالية في عام ٢٠٢٩ بشرط موافقة البنك 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 المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

٣١. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

اعمتد مجلس الإدارة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٤.