

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤



البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

الصفحة	
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٨	١ معلومات الشركة
٨	٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة
١٠	٣ نقد وودائع لدى المصارف المركزية
١٠	٤ مستحقات من البنوك
١١	٥ أوراق مالية استثمارية
١٣	٦ قروض وذمم مدينة
١٥	٧ موجودات أخرى
١٦	٨ ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى
١٧	٩ صكوك مستحقة الدفع
١٧	١٠ مطلوبات أخرى
١٧	١١ أموال المساهمين
١٨	١٢ سندات رأس المال الشق الأول
١٨	١٣ دخل تشغيلي آخر
١٩	١٤ المصروفات العمومية والإدارية
١٩	١٥ صافي (خسارة) / إعادة قيد انخفاض القيمة
٢٠	١٦ الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٢٠	١٧ ربحية السهم
٢١	١٨ المشتقات
٢١	١٩ القطاعات التشغيلية
٢٤	٢٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة
٢٦	٢١ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٢٨	٢٢ الموجودات والمطلوبات المقدره بالقيمة العادلة
٣٠	٢٣ إدارة المخاطر

تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد، وبيان الدخل المرحلي الشامل الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم القيد ٨٧٢
٢٤ أبريل ٢٠٢٣
دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاح	
			الموجودات
٩٦,٠٣١	١٠٠,٨٩٧	٣	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٩٢,٣٠٢	٩٥,٢٢٩	٤	مستحق من البنوك
١٧٣,٢٤٦	١٨٩,٤٦٩	٥	أوراق مالية استثمارية
٤٤٥,١٠٥	٤٥٨,٦٣٣	٦	القروض والنعم المدينة
١٥,٢٨٤	١٥,٦٤٣	١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٨,٤٦٨	٧,٩١١		قبولات العملاء
٥,٢٦٤	٥,٨٠٥		ممتلكات ومعدات
٥,٦٨٣	٥,٦٣٧		الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢١,٣٩٠	٢٣,٠٦٠	٧	موجودات أخرى
٨٦٢,٧٧٣	٩٠٢,٢٨٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٠,٣٢١	٤٧,٤٢٩		مستحق للبنوك
٥٨٤,٥٦١	٦١٠,٣٧١		ودائع العملاء
٦٦,١١٦	٦٩,٣٠٢	٨	ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى
٤,٦٧٣	٤,٦٧٣	٩	صكوك مستحقة الدفع
١٧,٣٨٩	١٨,٤٤٥	١٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨,٤٦٨	٧,٩١١		قبولات العملاء
٣١,٢٧٣	٣٥,٦٦٧	١٠	مطلوبات أخرى
٧٥٢,٨٠١	٧٩٣,٧٩٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦,٣١٧	٦,٣١٧		رأس المال المصدر
(٤٦)	(٤٦)		أسهم خزينة
٩,١٢٩	٩,١٢٩	١٢	سندات رأس المال الشق الأول
١٧,٩٥٤	١٧,٩٥٤		احتياطي علاوة الأسهم
٣,١٥٨	٣,١٥٨		احتياطي قانوني ونظامي
٢,٩٤٥	٢,٩٤٥		احتياطيات أخرى
(١,٥٧٠)	(١,٦٤٠)		احتياطي القيمة العادلة
(٧,٤٦١)	(٧,٧٩٠)		احتياطي تحويل العملة
٧٩,٣٧٣	٧٨,٢٤٦		أرباح محتجزة
١٠٩,٧٩٩	١٠٨,٢٧٣		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة
١٧٣	٢١٣		حصة غير مسيطرة
١٠٩,٩٧٢	١٠٨,٤٨٦		إجمالي حقوق المساهمين
٨٦٢,٧٧٣	٩٠٢,٢٨٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة

24 APR 2024

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاح
١٠,١٦٨	١٥,٢٢٤	
(٤,٢١٧)	(٩,٢٦٣)	
٥,٩٥١	٥,٩٦١	
١,٦٢٤	٢,٠٦٠	
(٣٨١)	(٦١١)	
١,٢٤٣	١,٤٤٩	
٧,١٩٤	٧,٤١٠	
٢,٠١٦	٢,٩٨٦	
(٨٩٧)	(١,٣٣٣)	
١,١١٩	١,٦٥٣	
١١٢	١٩٨	
٢,٠٣٩	١,٤٠١	١٣
١٠,٤٦٤	١٠,٦٦٢	
(٢,٦٤٣)	(٣,٠٧٠)	١٤
٧,٨٢١	٧,٥٩٢	
(٤٧١)	٨٦٦	١٥
٧,٣٥٠	٨,٤٥٨	
(٨٣٢)	(٨٨١)	٢
٦,٥١٨	٧,٥٧٧	
(٤٩٦)	(٨٦١)	
٦,٠٢٢	٦,٧١٦	
٦,٠١٢	٦,٧٠٢	
١٠	١٤	
٦,٠٢٢	٦,٧١٦	
٠,٩٣	١,٠٤	١٧

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	
٦,٠٢٢	٦,٧١٦	الأرباح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
(٦٤)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	(١٢٨)	- صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المحتجزة
-	(١٢)	- الضريبة الحالية ذات الصلة
		بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
		تكلفة التحوط للعنصر للأجل للسعر المستقبلي وعمليات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية التحوط:
٩٢	(٢)	صافي التغير في تكلفة التحوط
		تحوطات التدفق النقدي:
٢٥٥	(٦٩)	- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة
		احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)
(٢١٧)	٧٥	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٨٢)	(١٢٣)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
١٢٦	٦١	- ضريبة مؤجلة ذات صلة
(٧٥٦)	(١,٩٥٤)	احتياطي تحويل العملة
(٢٣)	٣	تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية
١,٢١٩	١,٦٢٢	تسويات التضخم (إيضاح ٢)
٣٥٠	(٥٢٧)	الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر للفترة
٦,٣٧٢	٦,١٨٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
		العائدة إلى:
٦,٣٦٢	٦,١٧٥	مساهمي المجموعة
١٠	١٤	حصة غير مسيطرة
٦,٣٧٢	٦,١٨٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاحات
٦,٥١٨	٧,٥٧٧	
١,٠٦٣	(٥٥١)	٢١
٧,٥٨١	٧,٠٢٦	
٢,٣٥٥	(٢,٥٠٣)	
(٣٧)	-	
(٥,٣٢١)	(٤,٣٧١)	
١,٧٩٣	٢,٤٨٦	
(١,٤٧٠)	٢٢٥	
١,٦٨٦	(٩١٥)	
١,٩١٤	(٤٢٧)	
(٢,٢٩٤)	١,٠٥٦	
٣٤,٩٣٠	٢٥,٨١٠	
(١٣,٦٨٣)	(١٢,٥٤٨)	
٢٧,٤٥٤	١٥,٨٣٩	
(٢٨٦)	(٣٦١)	
٢٧,١٦٨	١٥,٤٧٨	

الأنشطة التشغيلية

أرباح المجموعة قبل الضريبة عن الفترة
 تسوية لبنود غير نقدية وبنود أخرى

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) // النقص في الودائع الإلزامية من دون فائدة
 (الزيادة) // النقص في شهادات الودائع لدى المصارف المركزية المستحقة
 بعد ثلاثة أشهر
 (الزيادة) // النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
 الزيادة // (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
 (الزيادة) // النقص في الموجودات الأخرى
 الزيادة // (النقص) في المطلوبات الأخرى
 (الزيادة) // النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
 الزيادة // (النقص) في القيمة العادلة السلبية للمشتقات
 الزيادة // (النقص) في ودائع العملاء
 (الزيادة) // النقص في القروض والذمم المدينة

الضرائب المدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاحات	
(١١,٨٣٩)	(١٥,٣٨٧)		الأنشطة الاستثمارية
(٦٠)	(٦٩)		(الزيادة)/النقص في الأوراق المالية الاستثمارية
٢	٢		(الزيادة)/النقص في عقارات ومعدات إيرادات الأرباح المستلمة
(١١,٨٩٧)	(١٥,٤٥٤)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٤,٢٦٧	١٢,٨٣٠	٨	الأنشطة التمويلية
١,٠٠٠	-		إصدار سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٣,٤٤٠)	(٨,٧٨٧)	٨	إصدار صكوك
(١٢٨)	(١٢٨)		سداد سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٣,٧٨٦)	(٧,٥٧٣)		الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٠٨٧)	(٣,٦٥٨)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٣,١٨٤	(٣,٦٣٤)	٢١	الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة

الإجمالي للمجموعة مليون درهم	حصة غير مسيطرة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	الأرباح المحتجزة مليون درهم	احتياطي تحويل العملة مليون درهم	احتياطي القيمة العادلة مليون درهم	احتياطيات أخرى مليون درهم	الاحتياطي القانوني والإلزامي مليون درهم	احتياطي علاوة الأسهم مليون درهم	سندات رأس المال الشفق الأول مليون درهم	أسهم خزينة مليون درهم	رأس المال المصدر مليون درهم	
١٠٩,٩٧٢	١٧٣	١٠٩,٧٩٩	٧٩,٣٧٣	(٧,٤٦١)	(١,٥٧٠)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٦,٧١٦	١٤	٦,٧٠٢	٦,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٥٢٧)	-	(٥٢٧)	-	(٣٢٩)	(١٩٨)	-	-	-	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
(١٢٨)	-	(١٢٨)	(١٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
-	-	-	(١٢٨)	-	١٢٨	-	-	-	-	-	-	الربح/(الخسارة) على مبيعات حقوق الملكية مصنفة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦	٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في حصة غير مسيطرة
(٧,٥٧٣)	-	(٧,٥٧٣)	(٧,٥٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
١٠٨,٤٨٦	٢١٣	١٠٨,٢٧٣	٧٨,٢٤٦	(٧,٧٩٠)	(١,٦٤٠)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٩٣,٣٠٥	١٠٦	٩٣,١٩٩	٦٢,٣٤٦	(٧,٣٠٨)	(١,٢٩٦)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٦,٠٢٢	١٠	٦,٠١٢	٦,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٣٥٠	-	٣٥٠	-	٤٤٠	(٩٠)	-	-	-	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
(١٢٨)	-	(١٢٨)	(١٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح/(الخسارة) على مبيعات حقوق الملكية مصنفة
٣٥	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٨٦)	-	(٣,٧٨٦)	(٣,٧٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في حصة غير مسيطرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة* (إيضاح ١١)
٩٥,٧٩٨	١٥١	٩٥,٦٤٧	٦٤,٤٤٤	(٦,٨٦٨)	(١,٣٨٦)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.
تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

١ معلومات عامة عن البنك

تم تأسيس بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (البنك) في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ نتيجة الاندماج بين بنك الإمارات الدولي ش.م.ع. وبنك دبي الوطني بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ تشمل البيانات المالية المرحلية للبنك وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً بالمجموعة).

البنك مدرج في سوق دبي المالي (المؤشر: EMIRATESNBD). يتمثل نشاط المجموعة الأساسي في الخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسية والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.emiratesnbd.com.

إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٧٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة الأم للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار المملوكة كلياً من حكومة دبي.

٢ أساس الإعدادات ومعلومات السياسة المحاسبية الهامة

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

تتماشى السياسات المحاسبية التي تتضمن السياسات المحاسبية المهمة للموجودات المالية، النقد وما يعادله، تمويل إسلامي وموجودات استثمارية إسلامية، وعقارات استثمارية، التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع العرض المعتمد في الفترة الحالية.

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسة المحاسبية المهمة (تتمة)

ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

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

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للكيانات التي تدخل في نطاق أغراض التحويلات النقدية في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى معدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪. من غير المتوقع حالياً أن تخضع المجموعة لتطبيق الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بنسبة ١٥٪ في عام ٢٠٢٤. يعتمد هذا على تطبيق مبدأ تاكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح - الركييزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة وتطبيق نظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

تبلغ رسوم الضريبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ٨٦١ مليون درهم، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلي للمجموعة قدره ١١٪ (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٨٪). إن معدل الضريبة الفعلي في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪ ومعدل الضريبة الفعلي في تركيا هو ٢٥٪.

التضخم

تم تصنيف تركيا من الاقتصادات ذات التضخم المفرط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ (إعداد التقارير المالية في اقتصادات التضخم) في معدلات التضخم التراكمية على مدى ثلاث سنوات سابقة متخطية نسبة ١٠٠ في المائة. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إعادة تقييم الأصول والمطلوبات غير النقدية لكل من دينيزبنك ايه. إس (دينيزبنك)، الشركة التابعة للمجموعة في تركيا، بحيث تعكس الأسعار الحالية باستخدام مؤشر أسعار المستهلك بالعملة المحلية لدينيزبنك قبل التحويل إلى العملة الفعلية للمجموعة.

اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٤، كان المؤشر التراكمي لمدة ثلاث سنوات ٣٠٩٪ استناداً إلى مؤشر أسعار المستهلك التركي. كما كان مؤشر أسعار المستهلك في بداية الفترة المشمولة بالتقرير ١,٨٥٩، وأغلق عند ٢,١٣٩، ونتج عنه زيادة بنسبة ١٥٪.

- تم تصنيف صافي المركز غير النقدي (باستثناء حقوق الملكية) من خلال تطبيق الفرق في مؤشر أسعار المستهلك من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ٠,٧ مليار درهم في بيان الدخل إلى الحد الذي تقرر أنه قابل للاسترداد.

- تم مسبقاً تسجيل الموجودات والمطلوبات النقدية بوحدة القياس الحالية ولم يتم تعديلها لغرض التضخم. ومع ذلك، يتم تطبيق مؤشر أسعار المستهلك لقياس خسارة القوة الشرائية، وفيما يتعلق بصافي المركز النقدي، يتم إجراء تسوية التضخم في بيان الدخل والذي يصل إلى ١,٤ مليار مع رصيد ائتمان مماثل للدخل الشامل الأخر.

- تم تصنيف بيان الدخل الموحد للمجموعة باستخدام حركة مؤشر الفترة ذات الصلة. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، كان تأثير المؤشر على بيان الدخل الموحد للمجموعة كما يلي:

تأثير التضخم المفرط

٣١ مارس ٢٠٢٤

مليار درهم

٠,٠٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٠,٠٤)	المصروفات الإدارية والعمومية
٠,٠٥	صافي خسارة انخفاض القيمة على
٠,٠٨	الموجودات المالية
	رسوم ضريبية

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، بلغت الخسارة الناتجة عن محاسبة التضخم لدينيزبنك ٠,٩ مليار درهم وتم إدراجها في بيان الدخل المرحلي الموحد كتسوية تضخم على صافي المركز النقدي. بشكل عام، ينتج عن تسويات التضخم المفرط رصيد بقيمة ٠,٧ مليار درهم في الدخل الشامل الأخر بعد مقاصة الخسارة على صافي المركز النقدي المعترف به في بيان الدخل المرحلي الموحد للمجموعة.

إن التأثير الإيجابي البالغ ٣٣ نقطة أساس، والناشئ عن تسوية لبنود ائتمان غير نقدية بقيمة ٢,٨ مليار درهم على حقوق المساهمين والتي قابلها جزئياً تأثير إدراج في بند الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بمبلغ ٤,٨ مليار درهم، قد تم استبعاده من حسابات كفاية رأس المال.

٣ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٥,٩٥٠	٦,٠٥٥
٧٢,٣٢٠	٧٤,٨١٨
٤٨٧	٣٢٢
١٧,٢٨٥	١٩,٧١٩
(١١)	(١٧)
٩٦,٠٣١	١٠٠,٨٩٧

نقد
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصارف المركزية
استثمارات لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد
مرابحات وشهادات وودائع لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

إن متطلبات الاحتياطي المحفوظ بها لدى المصارف المركزية للدول التي تزاوّل المجموعة أعمالها فيها ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصارف المركزية المعنية. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتوجيهات المصارف المركزية.

٤ مستحق من البنوك

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
١٤,٨٢١	١٤,٣٠٩
٧٧,٦٣٥	٨١,١٣٣
(١٥٤)	(٢١٣)
٩٢,٣٠٢	٩٥,٢٢٩

مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة

مستحق من بنوك أجنبية

ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٥ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي مليون درهم	دولية*** مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	محلية* مليون درهم
٥,٢٦٥	١,٧٠٤	١,٦١٣	١,٩٤٨
٢,٠٣٢	٣٣٠	١,١٧٤	٥٢٨
١٢٠	١٢٠	-	-
٩٦٥	٩٦٥	-	-
٨,٣٨٢	٣,١١٩	٢,٧٨٧	٢,٤٧٦
٧٦	٢	٧٤	-
٨	٥	٣	-
٨٤	٧	٧٧	-
١٤١,٧٢٥	٣١,٨٩٠	١٨,٨٢٠	٩١,٠١٥
١١,١٣١	٣,٥٠٧	٢,٧٣٣	٤,٨٩١
١٥٢,٨٥٦	٣٥,٣٩٧	٢١,٥٥٣	٩٥,٩٠٦
(٨٦)			
١٥٢,٧٧٠			
١٧,٦١٢	١٦,٩٠٢	٧١٠	-
١٠,٠٣٣	٢,٢٠٨	٢,٩٣١	٤,٨٩٤
٢٧,٦٤٥	١٩,١١٠	٣,٦٤١	٤,٨٩٤
(٥١)			
٢٧,٥٩٤			
٦٣٩	٥٤٠	٢	٩٧
٦٣٩	٥٤٠	٢	٩٧
١٨٩,٦٠٦	٥٨,١٧٣	٢٨,٠٦٠	١٠٣,٣٧٣
١٨٩,٤٦٩			

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

سندات حكومية
سندات شركات
أسهم
أخرى

محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أسهم
أخرى

مصنفة بالتكلفة المطفأة

سندات حكومية
سندات شركات

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين

سندات حكومية
سندات شركات

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية

أسهم

إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية

صافي الأوراق المالية الاستثمارية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة ١٤٨,٦١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٣٥,٤٦٨ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٥ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي مليون درهم	دولية*** مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	محلية* مليون درهم	
				مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				<u>أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
٧,٠٦٧	١,١٣٨	٢,٤٩٥	٣,٤٣٤	سندات حكومية
٢,٢٥٩	٤٤٣	٧٦٥	١,٠٥١	سندات شركات
١١٢	١١٢	-	-	أسهم
٤٩١	٤٩١	-	-	أخرى
٩,٩٢٩	٢,١٨٤	٣,٢٦٠	٤,٤٨٥	
				<u>محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
٧٦	٢	٧٤	-	أسهم
٨	٥	٣	-	أخرى
٨٤	٧	٧٧	-	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
١٢٧,٥٠٦	٣٢,٢٩٠	١٩,٨٠٩	٧٥,٤٠٧	سندات حكومية
١١,٦٠٦	٣,٦٢٥	٢,٨٥٧	٥,١٢٤	سندات شركات
١٣٩,١١٢	٣٥,٩١٥	٢٢,٦٦٦	٨٠,٥٣١	
(٧١)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٣٩,٠٤١				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين</u>
١٥,٥٤٢	١٤,٧١٩	٨٢٣	-	سندات حكومية
٧,٩٩٢	٢,٠١٥	١,٥٨٩	٤,٣٨٨	سندات شركات
٢٣,٥٣٤	١٦,٧٣٤	٢,٤١٢	٤,٣٨٨	
(٤٠)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,٤٩٤				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية</u>
٦٩٨	٥٤١	٦٠	٩٧	أسهم
٦٩٨	٥٤١	٦٠	٩٧	
١٧٣,٣٥٧	٥٥,٣٨١	٢٨,٤٧٥	٨٩,٥٠١	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١٧٣,٢٤٦				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

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

٦ القروض والذمم المدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
٤٨٠,٨٨٥	٤٩١,٩٨١
(٣٥,٧٨٠)	(٣٣,٣٤٨)
-----	-----
٤٤٥,١٠٥	٤٥٨,٦٣٣
-----	-----
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
٢٢,٩٢٦	٢١,٦٥١
٣٢٦,٣٠٥	٣٣٤,١٩١
٨,٢١٦	١٠,٧٦٦
٨,٠٠١	٨,١١٣
٢٤,٤٧٢	٢٤,٤٢٠
-----	-----
٣٨٩,٩٢٠	٣٩٩,١٤١
-----	-----
٦٣,٥٠٠	٦٥,٦٤٢
٢٤,٦٢١	٢٥,٠٦٦
٩٣٥	٨٧٨
١,٦٨٨	١,٧٩١
٢,٨٧٧	٢,٩٢٤
٥٣٧	٢٧٨
(٣,١٩٣)	(٣,٧٣٩)
-----	-----
٩٠,٩٦٥	٩٢,٨٤٠
-----	-----
٤٨٠,٨٨٥	٤٩١,٩٨١
=====	=====
٢٢,٠٢٢	٢١,٧٤٩
=====	=====

إجمالي القروض والذمم المدينة
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
صافي القروض والذمم المدينة

بالتكلفة المطفأة

سحوبات على المكشوف
قروض لأجل
قروض مقابل سندات أمانة
كمبيالات مخصومة

ذمم مدينة لبطاقات الائتمان

إجمالي القروض - التقليدية

مرابحة

إجارة

وكالة

استصناع

ذمم مدينة لبطاقات الائتمان

أخرى

ناقصاً: الدخل المؤجل

إجمالي ذمم الأنشطة المدينة للتمويل الإسلامي

إجمالي القروض والذمم المدينة

إجمالي القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة الائتمانية

تم توزيع أصول إجارة للشركات بمبلغ ٢,٩ مليار درهم (٢٠٢٣: ٢,٩ مليار درهم) لغرض إصدار التزامات صكوك (راجع إيضاح ٩).

٦ القروض والذمم المدينة (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	
		<u>التحليل حسب النشاط الاقتصادي</u>
٢٨,٣٠٥	٢٧,٩٢٥	الصناعة
١١,٥٣٥	١١,٦٥٣	الإنشاءات
٣٢,٣٩٧	٣٥,٥٣٠	التجارة
٣٢,٧٩٨	٣٢,٣٨٣	المواصلات والاتصالات
٢٧,٧١١	٢٧,٧٨٦	الخدمات
٨١,٤٣٢	٧٦,٩٥١	حكومي
١٣٢,٧٢٧	١٤٠,٩٧٧	أفراد
٤٥,٦٠٥	٤٤,١٠٢	العقارات
٩,٤٧٦	٨,٩٧٦	الفنادق والمطاعم
٣٧,٦٩٤	٣٧,٧٦٦	إدارة الشركات والمؤسسات
٢٣,٢٢٠	٢٦,٦٧٧	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٤,٣٥٩	٧,١٧٢	زراعة
١٦,٨١٩	١٧,٨٢٢	أخرى
-----	-----	
٤٨٤,٠٧٨	٤٩٥,٧٢٠	
(٣,١٩٣)	(٣,٧٣٩)	ناقصاً: الدخل المؤجل
-----	-----	
٤٨٠,٨٨٥	٤٩١,٩٨١	إجمالي القروض والذمم المدينة
(٣٥,٧٨٠)	(٣٣,٣٤٨)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
-----	-----	
٤٤٥,١٠٥	٤٥٨,٦٣٣	صافي القروض والذمم المدينة
=====	=====	

٧ الموجودات الأخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	
٦,٣٥٨	٦,١٠٥	فوائد مستحقة مدينة
٣٢٠	٣٤٩	التمويل الإسلامي – أرباح مستحقة مدينة
٢,٦٩٣	٢,٥٦٠	مدفوعات مقدمة وسلفيات أخرى
٣,٣٢٢	٤,٧٧٥	مدينون مختلفون وضمم مدينة أخرى
٣,٧٤٦	٤,٥١٢	مخزون
٤٩٣	٦٦٣	أصول ضريبية مؤجلة
٣٥٩	٣٥٨	عقارات استثمارية
٤,٠٩٩	٣,٧٣٨	أخرى
-----	-----	
٢١,٣٩٠	٢٣,٠٦٠	
=====	=====	

٨ ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
٥١,٢٣٣	٥٣,٦٨٤
١١,٩٠٩	١٢,٧٤٨
٢,٩٧٤	٢,٨٧٠
٦٦,١١٦	٦٩,٣٠٢
=====	=====

برنامج السندات متوسطة الأجل

قروض آجلة من بنوك

قروض ناجمة عن توريق القروض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
٥٣,٤٨٧	٦٦,١١٦
٢٢,٣٨٦	١٢,٨٣٠
(٨,٠٥٠)	(٨,٧٨٧)
(١,٧٠٧)	(٨٥٧)
٦٦,١١٦	٦٩,٣٠٢
=====	=====

الرصيد كما في ١ يناير

إصدارات جديدة

دفعات مسددة

حركات أخرى*

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

*تمثل تحركات سعر الصرف والقيمة العادلة للديون الصادرة بالعملة الأجنبية. تحوط المجموعة من مخاطر العملات الأجنبية في الإصدارات العامة من خلال الأدوات المالية المشتقة.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لدى المجموعة سندات وسلفيات متوسطة الأجل قائمة سوف تستحق كما يلي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
١٩,٢٧٨	١٠,٧٥٩
١١,٠٦٣	١٣,١٧٦
٧,٦٣٩	٧,٦١٥
٤,٦٦٠	١١,٩٥٦
٧,٠١٠	٦,٨٦٨
١٦,٤٦٦	١٨,٩٢٨
٦٦,١١٦	٦٩,٣٠٢
=====	=====

٢٠٢٤

٢٠٢٥

٢٠٢٦

٢٠٢٧

٢٠٢٨

ما بعد ٢٠٢٨

٩ صكوك مستحقة الدفع

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٣,٦٧٣	٤,٦٧٣
١,٠٠٠	-
<u>٤,٦٧٣</u>	<u>٤,٦٧٣</u>

الرصيد كما في ١ يناير
إصدارات جديدة*

الرصيد كما في نهاية الفترة

* خلال العام ٢٠٢٣، أصدرت المجموعة صكوكاً بقيمة ١ مليار درهم بموجب ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتستحق في فبراير ٢٠٢٦. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فإن الصكوك القائمة تستحق الدفع على النحو التالي:

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
١,٨٣٦	١,٨٣٦
٢,٨٣٧	٢,٨٣٧
<u>٤,٦٧٣</u>	<u>٤,٦٧٣</u>

٢٠٢٥

٢٠٢٦

١٠ المطلوبات الأخرى

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٦,١١٤	٧,٤٤٤
٥٣٣	٥٦١
٢,٦٩٠	٣,٥٨٠
٨,٠١٤	٩,٤٣٩
١,٨٠٥	١,٣٤٨
٤٨٩	١,٣٠٦
١١,٦٢٨	١١,٩٨٩
<u>٣١,٢٧٣</u>	<u>٣٥,٦٦٧</u>

فوائد دائنة مستحقة الدفع
أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي
شيكات مصرفية
ذمم دائنة تجارية وأخرى
مطلوبات متعلقة بالموظفين
مخصص الضريبة
أخرى

١١ أموال المساهمين

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٤ على دفع توزيعات أرباح بنسبة ١٢٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع (١,٢٠ فلس للسهم الواحد) والبالغة ٧,٥٨٠ مليون درهماً (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٣,٧٩٠ مليون درهم، ٠,٦٠ درهم للسهم) حيث تم تثبيتها في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

١٢ **سندات رأس المال الشق الأول**

أصدرت المجموعة عدداً من سندات رأس المال الشق الأول والمبينة تفاصيلها في الجدول أدناه. تعتبر السندات ثابتة وثنائية وغير مضمونة. يمكن للمجموعة اختيار عدم دفع فائدة على السند حسب تقديرها الخاص. لن يحق لحاملي السندات المطالبة بفائدة ولا يعتبر الحدث على أنه عجز. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

شهر/عام الإصدار	مبلغ الإصدار	سعر الفائدة
مايو ٢٠٢١	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت يبلغ ٤,٢٥٪ مع إعادة تقييم بعد ست سنوات
يوليو ٢٠٢٠	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت يبلغ ٦,١٢٥٪ مع إعادة تقييم بعد ست سنوات
مارس ٢٠١٩	١ مليار دولار أمريكي (٣,٦٧ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت يبلغ ٦,١٢٥٪ مع إعادة تقييم بعد ست سنوات

١٣ **الدخل التشغيلي الآخر**

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	
٢	٢	دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢٨٢	١٢٣	الأرباح من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣	١	الأرباح من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر دخل الإيجارات
١١	١٠	الأرباح من بيع العقارات الاستثمارية/المخزون
١٦	٤	دخل الصرف الأجنبي والمشتقات*
١,٤٤١	٩٤٦	دخل آخر (صافي)
٢٨٤	٣١٥	
<u>٢,٠٣٩</u>	<u>١,٤٠١</u>	

* يتألف دخل/ (خسارة) الصرف الأجنبي والمشتقات من أرباح المتاجرة والتحويل والأرباح / (خسارة) الناتجة عن المعاملات مع العملاء.

١٤ المصروفات العمومية والإدارية

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	
١,٥٦٧	١,٨٨١	تكلفة الموظفين
٧٢	٧٤	تكلفة إشغال
٦٠	٦٦	معدات وتوريدات
١٣٦	١٨٨	تكلفة تقنية المعلومات
٨٣	٩٢	تكلفة اتصالات
٥٨	٨٧	أتعاب خدمة وقانونية وخبرة مهنية
٣٤	٥٣	تكلفة ذات صلة بالتسويق
٢٠٧	٢٢٠	استهلاك
٢٨	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٩٨	٤٠٩	أخرى
٢,٦٤٣	٣,٠٧٠	

١٥ صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة للموجودات المالية

يتكون رسم بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة لصافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الموجودات المالية مما يلي:

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	
١	٥	صافي انخفاض القيمة للنقد وودائع لدى المصارف المركزي
٢	٦٤	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
٧	٢٨	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٥٦٥	(٩٨٠)	صافي انخفاض القيمة للقروض والذمم المدينة
٢٩٤	٣٠١	صافي انخفاض القيمة لقروض غير ممولة
(٣٩٨)	(٢٥٤)	الديون المعدومة المستردة - الصافي
٤٧١	(٨٣٦)	صافي خسارة انخفاض القيمة لأصول مالية
-	(٣٠)	صافي خسارة انخفاض القيمة لأصول غير مالية
٤٧١	(٨٦٦)	

١٦ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	
١٧,٣٤٥	١٦,١٨٠	خطابات اعتماد
٦٦,٤٢٠	٦٥,٤٢٨	الضمانات
٣٩٨	٣٧٩	المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر
٧٠,٣١٣	٦٦,٠١٨	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
١٥٤,٤٧٦	١٤٨,٠٠٥	
=====	=====	

*تمثل التزامات القرض غير القابلة للإلغاء التزام تعاقدي للسماح بالسحب على التسهيلات خلال فترة محددة مع مراعاة الشروط المسبقة وبنود الإنهاء. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، ونظراً لضرورة استيفاء الشروط المسبقة للسحب، فإن قيمة العقود الإجمالية لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية بشكل دقيق.

١٧ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول) في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها.

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مليون درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم	
٦,٠١٢	٦,٧٠٢	الأرباح للفترة والتي تعود إلى المساهمين
(١٢٨)	(١٢٨)	ناقصاً: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٥,٨٨٤	٦,٥٧٤	صافي الأرباح التي تعود إلى المساهمين
٦,٣١١	٦,٣١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (مليون)
٠,٩٣	١,٠٤	الربح الأساسي للسهم * (درهم)
١,٠٦	١,١٨	الربح المعدل للسهم** (درهم)
=====	=====	

* كانت ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

** تمثل ربحية السهم المعدلة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الأسهم باستثناء التأثير غير النقدي لتعديل التضخم المفرط على صافي المركز النقدي مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

١٨ المشتقات

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤			
القيمة الأسمية مليون درهم	القيمة العادلة السلبية مليون درهم	القيمة العادلة الموجبة مليون درهم	القيمة الأسمية مليون درهم	القيمة العادلة السلبية مليون درهم	القيمة العادلة الموجبة مليون درهم	
٨٧٠,١٨١	(١٢,٧٩٠)	١٤,٥٩٤	٩٧٦,٧٠٧	(١٣,٣٠١)	١٥,٠٥٨	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
٣١,٨١٥	(٧٨٦)	٣٥٠	٣٠,١٥٧	(٨١١)	٢٩٤	المشتقات المحتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية
٣٠,١٧٠	(٣,٨٠٨)	٣٤٠	٢٧,٣٧٧	(٤,٣٣١)	٢٩١	المشتقات المحتفظ بها لتغطية القيمة العادلة
٦٢٣	(٥)	-	٣٣٦	(٢)	-	المشتقات المحتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في العمليات الخارجية
٩٣٢,٧٨٩	(١٧,٣٨٩)	١٥,٢٨٤	١,٠٣٤,٥٧٧	(١٨,٤٤٥)	١٥,٦٤٣	المجموع

١٩ القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- (أ) تمثل الأعمال المصرفية للشركات الحسابات الجارية وحسابات التوفير وودائع العملاء والسحب على المكشوف والتمويل التجاري والقروض لأجل لجهات حكومية وللعملاء التجاريين والشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) وعمليات تمويل منظمة مرتكزة بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة العربية السعودية.
- (ب) الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تمثل القروض والودائع للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) وخدمات وساطة الأسهم وإدارة الموجودات وتمويل الأفراد المرتكزة بشكل أساسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة العربية السعودية؛
- (ت) تشمل أنشطة الأسواق العالمية والخزينة إدارة محفظة استثمارات المجموعة وإدارة الأموال والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) وعمليات الخزينة بين البنوك المرتكزة بشكل أساسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة العربية السعودية؛
- (ث) تتم إدارة دينيز بنك كقطاع تشغيلي مستقل؛ و
- (ج) تشمل العمليات الأخرى للمجموعة، شركة تنفيذ وإدارة العقارات والعمليات وأنشطة الدعم.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس تجاري بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

١٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي مليون درهم	أخرى مليون درهم	دينيز بنك مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم
٧,٤١٠	١,١٢١	١,١٢٥	٦٦٦	٣,٠٦٤	١,٤٣٤
٣,٢٥٢	(٧)	١,١٣٧	(٤٨)	١,٣٦٤	٨٠٦
١٠,٦٦٢	١,١١٤	٢,٢٦٢	٦١٨	٤,٤٢٨	٢,٢٤٠
(٣,٠٧٠)	(٦٤٩)	(١,٠٢٨)	(٥٥)	(١,١٥٦)	(١٨٢)
٨٦٦	(٤)	٣٥٢	(٤٦)	(٥٢١)	١,٠٨٥
(٨٨١)	-	(٨٨١)	-	-	-
٧,٥٧٧	٤٦١	٧٠٥	٥١٧	٢,٧٥١	٣,١٤٣
٩٠٢,٢٨٤	٣,٩٥٧	١٤٩,٦٦٥	٢٣٤,١٩٣	١٥٥,٤٠٥	٣٥٩,٠٦٤
٩٠٢,٢٨٤	١٦٣,٣٧٢	١٣٥,٤٥٢	٣٨,٣٣٥	٣١٩,٧٨٥	٢٤٥,٣٤٠

صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر

إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات عمومية وإدارية
صافي خسارة / (عكس قيد) انخفاض القيمة
تسويات التضخم على صافي المركز النقديأرباح المجموعة للفترة قبل الضريبة
موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي مليون درهم	أخرى مليون درهم	دبيزينك مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٣
٧,١٩٤	٧٥٩	١,٣٥٦	٩٣٤	٢,٧٠٧	١,٤٣٨	صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٣,٢٧٠	٣٤	١,٢٢٤	٢١١	١,١٤٨	٦٥٣	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
١٠,٤٦٤	٧٩٣	٢,٥٨٠	١,١٤٥	٣,٨٥٥	٢,٠٩١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٦٤٣)	(٥٦٧)	(٩٠٧)	(٥٢)	(٩٤٩)	(١٦٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٧١)	(٢٧٤)	٤٣٢	(٩)	(٨٧٣)	٢٥٣	صافي خسارة انخفاض القيمة
(٨٣٢)	-	(٨٣٢)	-	-	-	تسويات التضخم المفرط على صافي المركز النقدي
٦,٥١٨	(٤٨)	١,٢٧٣	١,٠٨٤	٢,٠٣٣	٢,١٧٦	أرباح المجموعة للفترة قبل الضريبة
٧٨٢,١٧٧	(٨٦٠)	١٣٢,٥٢٤	١٩٧,٥٦٨	١٢١,٧٧٢	٣٣١,١٧٣	موجودات القطاع
٧٨٢,١٧٧	١٤٢,٩٣٨	١٢٠,٠١٦	٣٠,٥٥٤	٢٨١,٠٠٨	٢٠٧,٦٦١	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

٢٠ معاملات الأطراف ذات العلاقة

مجموعة الإمارات دبي الوطني مملوكة جزئياً من قبل مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية (٩٢,٤٠٪)، الشركة التي تملك حكومة دبي فيها حصة الأغلبية.

وصلت نسبة الودائع المقدمة من والقروض الممنوحة إلى كيانات ذات صلة بالحكومة، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل فردي، إلى ٥٪ (ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٪)، و ٩٪ (ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٪) على التوالي من إجمالي الودائع والقروض للمجموعة.

تتولى هذه الكيانات إدارة كيانات تجارية بشكل مستقل، وتتم كافة المعاملات المالية مع المجموعة وفق شروط تجارية عادية.

تبرم المجموعة أيضاً معاملات مع أطراف معينين ذوي علاقة، التي هي كيانات غير حكومية ذات صلة. وتتم هذه المعاملات بصورة أساسية بنفس الشروط، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات السائدة في نفس الوقت للمعاملات المقارنة مع أطراف ليس لها علاقة ولا تنطوي على ما يزيد عن نسبة المخاطر الاعتيادية.

يتم ترحيل أرصدة ومعاملات أطراف ذات علاقة وفق الشروط التجارية الاعتيادية وهي على النحو التالي:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
-----	-----	
٧٦,٠٢٨	٧١,٤٨٩	قروض وذمم مدينة:
		لمساهم الأغلبية التابعة للشركة الأم
٢,٢٧٨	١,٥٤٤	للشركة الأم
١,٦٥٨	١,٥٦٩	لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
-----	-----	
٧٩,٩٦٤	٧٤,٦٠٢	
=====	=====	
		ودائع العملاء والودائع الإسلامية:
٨,٢٩٧	٧,٨٤٣	من مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم الأساسية
٥٥٣	٦٦١	من الشركة الأم
-----	-----	
٨,٨٥٠	٨,٥٠٤	
=====	=====	
٦,٣٧٧	٦,٣٥٢	استثمار في سندات حكومة دبي

٢٠ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
-	١٦
١١	٧
٥	١٠

الدفعات المسددة للأطراف ذات العلاقة
الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق التي تديرها المجموعة
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات

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

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
٦٠	٦٩
١	١

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

المزايا الوظيفية بعد الخدمة

إن كبار المسؤولين الإداريين هم هؤلاء الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٢١ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
٣٦,٣٦٦	١٩,٥٠٥
١٣,١٨٤	(٣,٦٣٤)
٤٩,٥٥٠	١٥,٨٧١
٧٣,٨٠٧	١٠٠,٨٩٧
٨٨,٠٧١	٩٥,٢٢٩
(٣٦,٦٨٠)	(٤٧,٤٢٩)
١٢٥,١٩٨	١٤٨,٦٩٧
(٤٩,٢١٤)	(٧٤,٨١٨)
(١,٠٣٨)	-
(٤٧,٧٥٠)	(٦٨,٥٢٢)
٢٢,٣٥٤	١٠,٥١٤
٤٩,٥٥٠	١٥,٨٧١

(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة

الرصيد في بداية الفترة

صافي التدفق النقدي الداخلك/الصادر

الرصيد في نهاية الفترة

(ب) تحليل النقد وما يعادله

نقد وودائع لدى المصارف المركزية

المستحق من البنوك

المستحق للبنوك

ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية

ناقصاً: شهادات وودائع لدى المصارف المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر

ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر

زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

٢١ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مليون درهم
١	٥
٢	٦٤
٧	٢٨
٥٦٥	(٩٨٠)
٢٩٤	٣٠١
٢٥	٣٥
(٤٩١)	(٩٠٨)
(٦٦٩)	٣٨٦
٢٨	-
٢١١	١٩٣
(٢)	(٢)
١٧	٤٥
٢٥٩	(٥٩٥)
(١٦)	(٤)
٨٣٢	٨٨١
١,٠٦٣	(٥٥١)

(ج) تسويات لبنود غير نقدية

صافي خسارة انخفاض القيمة / (عكس قيد) على النقد والودائع لدى المصارف المركزية
صافي خسارة انخفاض القيمة / (عكس قيد) على المستحق من البنوك
صافي خسارة انخفاض قيمة / (عكس قيد) الأوراق المالية الاستثمارية
صافي خسارة انخفاض القيمة / (عكس قيد) على القروض والذمم المدينة
صافي خسارة انخفاض القيمة / (عكس قيد) قيمة قروض غير ممولة
إطفاء خسائر القيمة العادلة
(خصم) / امتياز على الأوراق المالية الاستثمارية
(الخسارة)/الأرباح الغير محققة عن الصرف الأجنبي
استهلاك موجودات غير ملموسة
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/عقارات استثمارية
دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية
(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من القيمة العادلة للبند المحوط
الأرباح / (الخسارة) الناتجة عن بيع عقارات استثمارية / مخزون
تسوية التضخم على المركز المالي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٢ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

- يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدره بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. فيما يلي إيضاح حول المستويات المختلفة:
- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المحددة.
 - المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة أي (تستنتج من الأسعار).
 - المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى ١ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
٨,٣٨٢	-	-	٨,٣٨٢
٢٧,٦٢١	٢٤	-	٢٧,٦٤٥
٥٢٥	-	١١٤	٦٣٩
١٨	-	٦٦	٨٤
٣٦,٥٤٦	٢٤	١٨٠	٣٦,٧٥٠
-	١٥,٠٥٨	-	١٥,٠٥٨
-	٢٩٤	-	٢٩٤
-	٢٩١	-	٢٩١
-	-	-	-
-	١٥,٦٤٣	-	١٥,٦٤٣
-	(١٣,٣٠١)	-	(١٣,٣٠١)
-	(٨١١)	-	(٨١١)
-	(٤,٣٣١)	-	(٤,٣٣١)
-	(٢)	-	(٢)
-	(١٨,٤٤٥)	-	(١٨,٤٤٥)
٣٦,٥٤٦	(٢,٧٧٨)	١٨٠	٣٣,٩٤٨
٣٤,٠٤٢	(٢,٠٨٣)	١٨١	٣٢,١٤٠

غير مدققة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

أوراق مالية استثمارية

أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في العمليات الخارجية

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في العمليات الخارجية

مدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٢ الموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة (تتمة)

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

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الأخرى	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الأخرى	حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الأخرى	الإجمالي مليون درهم
-	٦٦	-	١١٥	١٨١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ إجمالي الأرباح أو الخسائر: - في الأرباح أو الخسائر - في بنود الدخل الشامل الأخرى مشتريات تسويات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)
-	٦٦	-	١١٤	١٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
-	٦٦	-	١١٥	١٨١	

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

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠٢٣: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٣ إدارة المخاطر

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فيما يلي تركيزات التمويل على مستوى المرحلة وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ مارس ٢٠٢٣:

القروض والذمم المدينة			
مليون درهم			
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	المجموع مليون درهم
٤٣٣,٢١٩	٢٥,٦٤٤	٢٢,٠٢٢	٤٨٠,٨٨٥
(٣,٨٧٩)	٣,٨٧٩	-	-
٩٠٠	(٢,٥٨٣)	١,٦٨٣	-
-	٣٤٤	(٣٤٤)	-
١٦,٢٦٤	(٢,٥٥٠)	(٧٩٨)	١٢,٩١٦
-	-	(٨٠٨)	(٨٠٨)
(٨١٢)	(١٩٤)	(٦)	(١,٠١٢)
٤٤٥,٦٩٢	٢٤,٥٤٠	٢١,٧٤٩	٤٩١,٩٨١
(٦,٢٧٥)	(٦,٤٠٥)	(٢٠,٦٦٨)	(٣٣,٣٤٨)
٤٣٩,٤١٧	١٨,١٣٥	١,٠٨١	٤٥٨,٦٣٣
القيمة الدفترية			
مليون درهم			
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	المجموع مليون درهم
٣٩٩,٦٩٨	٢٩,٠٥٧	٢٧,٢٥٤	٤٥٦,٠٠٩
(٤,٣٨٠)	٤,٣٤١	٣٩	-
٢,١٩٢	(٢,٥٥٥)	٣٦٣	-
-	٨	(٨)	-
١٨,٤٦٦	(١,٧٤١)	(١,٠٧٤)	١٥,٦٥١
-	-	(٣٥١)	(٣٥١)
(١,٥٦٣)	(١٣٧)	(٧٢)	(١,٧٧٢)
٤١٤,٤١٣	٢٨,٩٧٣	٢٦,١٥١	٤٦٩,٥٣٧
(٥,٧٠٦)	(٧,٧٤٥)	(٢٦,٣٦٤)	(٣٩,٨١٥)
٤٠٨,٧٠٧	٢١,٢٢٨	(٢١٣)	٤٢٩,٧٢٢
القيمة الدفترية			
إجمالي القروض والذمم المدينة			
خسائر الائتمان المتوقعة			

٢٣ إدارة المخاطر (تتمة)

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

يبين الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي من مخصصات الخسارة بحسب فئة الأداة المالية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان المجموع		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان		مليون درهم	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٣٥,٧٨٠	٢١,٩١٨	٧,٥٩٦	٦,٢٦٦		الرصيد في ١ يناير
-	-	١٥٢	(١٥٢)		التحويلات من المرحلة ١
-	١١١	(٤١٣)	٣٠٢		التحويلات من المرحلة ٢
-	(٢٩٤)	٢٩٤	-		التحويلات من المرحلة ٣
(٢٦١)	٩١٧	(١,١٩٤)	١٦		مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها / (عكس قيدها) خلال الفترة
(٧١٩)	(٧١٩)	-	-		المبالغ المعاد قيدها / المستردة خلال الفترة
(٨٠٨)	(٨٠٨)	-	-		المبالغ المشطوبة خلال الفترة
(٦٤٤)	(٤٥٧)	(٣٠)	(١٥٧)		مبادلات وتسويات أخرى
٣٣,٣٤٨	٢٠,٦٦٨	٦,٤٠٥	٦,٢٧٥		الرصيد الختامي

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان المجموع		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان		مليون درهم	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٣٩,٤٠٥	٢٦,٨٠٠	٧,٧٨٦	٤,٨١٩		الرصيد في ١ يناير
-	٢	٧٢	(٧٤)		التحويلات من المرحلة ١
-	١٠٠	(٢٠٠)	١٠٠		التحويلات من المرحلة ٢
-	(٥)	٥	-		التحويلات من المرحلة ٣
٢,٠٣٥	١,٠٧٥	٦٤	٨٩٦		مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها / (عكس قيدها) خلال الفترة
(١,٤٧٠)	(١,٤٧٠)	-	-		المبالغ المعاد قيدها / المستردة خلال الفترة
(٣٥١)	(٣٥١)	-	-		المبالغ المشطوبة خلال الفترة
١٩٦	٢١٣	١٨	(٣٥)		مبادلات وتسويات أخرى
٣٩,٨١٥	٢٦,٣٦٤	٧,٧٤٥	٥,٧٠٦		الرصيد الختامي