

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤



بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

الصفحة	المحتويات
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 عامة عن البنك
٨	٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات 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 الموجودات الأخرى
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 الدخل التشغيلي الآخر
١٩	١٤ المصروفات العمومية والإدارية
١٩	١٥ صافي (خسائر) / 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 المقدرة 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 لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة، وبيان الدخل المرحلي الشامل الموجز الموحد للمجموعة، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التوضيحية الأخرى. 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 دراية بجميع المسائل الجوهرية التي قد يتم تحديدها في سياق عملية التدقيق. 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
١٧ يوليو ٢٠٢٤

دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاح	
الموجودات			
٩٦,٠٣١	١١٠,٤٠٢	٣	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٩٢,٣٠٢	١٠٩,٢٢٤	٤	مستحق من البنوك
١٧٣,٢٤٦	١٧٥,١٤٤	٥	أوراق مالية استثمارية
٤٤٥,١٠٥	٤٧٧,١٣٢	٦	القروض والذمم المدينة
١٥,٢٨٤	١٤,٣٩١	١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٨,٤٦٨	٧,٣٣٧		قبولات العملاء
٥,٢٦٤	٧,٤٩٥		ممتلكات ومعدات
٥,٦٨٣	٥,٦٣٥		الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢١,٣٩٠	٢٤,٠٢٥	٧	موجودات أخرى
٨٦٢,٧٧٣	٩٣٠,٧٨٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٤٠,٣٢١	٤٥,٦٣٤		مستحق للبنوك
٥٨٤,٥٦١	٦٢٤,٤١٧		ودائع العملاء
٦٦,١١٦	٧١,١٤٢	٨	ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى
٤,٦٧٣	٧,٤٢٧	٩	صكوك مستحقة الدفع
١٧,٣٨٩	١٧,٣١٤	١٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨,٤٦٨	٧,٣٣٧		قبولات العملاء
٣١,٢٧٣	٤٠,٩٦٨	١٠	مطلوبات أخرى
٧٥٢,٨٠١	٨١٤,٢٣٩		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)	(١,٤٦٧)		احتياطي القيمة العادلة
(٧,٤٦١)	(٦,٨٥١)		احتياطي تحويل العملة
٧٩,٣٧٣	٨٥,١٨٩		أرباح محتجزة
١٠٩,٧٩٩	١١٦,٣٢٨		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة
١٧٣	٢١٨		حصة غير مسيطرة
١٠٩,٩٧٢	١١٦,٥٤٦		إجمالي حقوق المساهمين
٨٦٢,٧٧٣	٩٣٠,٧٨٥		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

17 JUL 2024

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاح
٢١,٥٨٢ (٩,٧١٩)	٣٢,١٥٤ (١٩,٦٨٥)	١١,٤١٤ (٥,٥٠٢)	١٦,٩٣٠ (١٠,٤٢٢)	دخل الفائدة والدخل المشابه
١١,٨٦٣	١٢,٤٦٩	٥,٩١٢	٦,٥٠٨	مصرفات الفائدة ومصرفات مشابهة
٣,٣٨٤ (٨٢١)	٤,٢١٨ (١,٣٣٧)	١,٧٦٠ (٤٤٠)	٢,١٥٨ (٧٢٦)	صافي دخل الفائدة
٢,٥٦٣	٢,٨٨١	١,٣٢٠	١,٤٣٢	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٤,٤٢٦	١٥,٣٥٠	٧,٢٣٢	٧,٩٤٠	توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٤,٠٠٩ (١,٧٧١)	٦,٢٥٩ (٢,٨٦٣)	١,٩٩٣ (٨٧٤)	٣,٢٧٣ (١,٥٣٠)	صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
٢,٢٣٨	٣,٣٩٦	١,١١٩	١,٧٤٣	صافي دخل الفائدة وصافي دخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
١٩٠	٤٠٠	٧٨	٢٠٢	دخل الأتعاب والعمولات
٤,٤٣٣	٢,٢٣٠	٢,٣٩٤	٨٢٩	مصرفات الأتعاب والعمولات
٢١,٢٨٧ (٥,٤٦٠)	٢١,٣٧٦ (٦,١١١)	١٠,٨٢٣ (٢,٨١٧)	١٠,٧١٤ (٣,٠٤١)	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
١٥,٨٢٧	١٥,٢٦٥	٨,٠٠٦	٧,٦٧٣	صافي الربح من أوراق مالية للمتاجرة
(٩٤٩)	٢,٢١٦	(٤٧٨)	١,٣٥٠	الدخل التشغيلي الأخر
١٤,٨٧٨	١٧,٤٨١	٧,٥٢٨	٩,٠٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٣٥٢)	(١,٦١٧)	(٥٢٠)	(٧٣٦)	المصرفات الإدارية والعمومية
١٣,٥٢٦	١٥,٨٦٤	٧,٠٠٨	٨,٢٨٧	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة صافي (خسارة) / عكس قيد انخفاض القيمة
(١,٢٦٧)	(٢,٠٨٥)	(٧٧١)	(١,٢٢٤)	الأرباح التشغيلية قبل الضريبة وأخرى
١٢,٢٥٩	١٣,٧٧٩	٦,٢٣٧	٧,٠٦٣	تسويات التضخم على صافي الوضع النقدي
١٢,٢٣٨ ٢١	١٣,٧٦٠ ١٩	٦,٢٢٦ ١١	٧,٠٥٨ ٥	الأرباح للفترة قبل الضريبة
١٢,٢٥٩	١٣,٧٧٩	٦,٢٣٧	٧,٠٦٣	رسوم ضريبية
١,٩٠	٢,١٤	٠,٩٧	١,١٠	الأرباح للفترة
				العائدة إلى:
				مساهمي المجموعة
				حصة غير مسيطرة
				الأرباح للفترة
				ربحية السهم (درهم)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	
١٢,٢٥٩	١٣,٧٧٩	٦,٢٣٧	٧,٠٦٣	الأرباح للفترة
				الدخل الشامل الآخر
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
				الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
١٣٧	-	٢٠١	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	١٢٨	-	-	- صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المحتجزة
				بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
				تكلفة التحوط للعنصر الآجل للسعر المستقبلي وعمليات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية التحوط:
١٤٣	(٧٦)	٥١	(٧٤)	صافي التغير في تكلفة التحوط
				تحوطات التدفق النقدي:
٨٩	٢٣٣	(١٦٦)	٣٠٢	- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)
(١,٣٤٠)	(٨٦)	(١,١٢٣)	(٢١)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٧٤)	(١٥٩)	٨	(٣٦)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
٤٠١	٦٣	٢٧٥	٢	- ضريبة مؤجلة ذات صلة
(٣,٩٣١)	(٢,٠٨٧)	(٣,١٧٥)	(١٣٣)	احتياطي تحويل العملة
(٤٧)	٥	(٢٤)	٢	تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية
١,٨٣٠	٢,٦٩٢	٦١١	١,٠٧٠	تسويات التضخم (إيضاح ٢)
(٢,٩٩٢)	٧١٣	(٣,٣٤٢)	١,١١٢	الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر للفترة
٩,٢٦٧	١٤,٤٩٢	٢,٨٩٥	٨,١٧٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائدة إلى:
٩,٢٤٦	١٤,٤٧٣	٢,٨٨٤	٨,١٧٠	مساهمي المجموعة
٢١	١٩	١١	٥	حصة غير مسيطرة
٩,٢٦٧	١٤,٤٩٢	٢,٨٩٥	٨,١٧٥	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
١٣,٥٢٦	١٥,٨٦٤		أرباح المجموعة قبل الضريبة عن الفترة
١,٩٠٩	(١,٣٣١)	٢١	تسوية لبنود غير نقدية وبند أخرى
١٥,٤٣٥	١٤,٥٣٣		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٦١٤)	(١٥,١٣٣)		(الزيادة)/ (النقص في الودائع الإلزامية من دون فائدة)
-	(٤٢)		(الزيادة)/ (النقص في شهادات الودائع لدى المصارف المركزية المستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٩,٨٧٨)	(٢,٧٦٢)		(الزيادة)/ (النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٧,٠٤٩	١٤,٠٦٣		الزيادة)/ (النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٣,٢٩٧)	٩٠٥		(الزيادة)/ (النقص في الموجودات الأخرى
(٢,١٨٦)	٣,٢٨١		الزيادة)/ (النقص في المطلوبات الأخرى
(٤,٢٧٢)	١,٠٥٥		(الزيادة)/ (النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢,٧٩٤	(٧٥)		الزيادة)/ (النقص في القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٥٢,٩٠٤	٣٩,٨٥٦		الزيادة)/ (النقص في ودائع العملاء
(٢٤,٣٣٩)	(٢٩,٧٠٤)		(الزيادة)/ (النقص في القروض والذمم المدينة
٣١,٥٩٦	٢٥,٩٧٧		
(١,٠٧١)	(٧٦٧)		الضرائب المدفوعة
٣٠,٥٢٥	٢٥,٢١٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاحات	
(١٧,٢١٤)	(٤٣٥)		الأنشطة الاستثمارية
(١٣٧)	(١,٩٥٤)		(الزيادة)/النقص في الأوراق المالية الاستثمارية
٢	٤		(الزيادة)/النقص في عقارات ومعدات
			إيرادات الأرباح المستلمة
(١٧,٣٤٩)	(٢,٣٨٥)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٩,٠٣٥	١٧,٧١٠	٨	إصدار سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
١,٠٠٠	٢,٧٥٤		إصدار صكوك
(٤,١٤٦)	(١٣,٢٩٧)	٨	سداد سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٢٥٥)	(٢٥٥)		الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٣,٧٨٦)	(٧,٥٧٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
١,٨٤٨	(٦٦١)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٥,٠٢٤	٢٢,١٦٤	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة

رأس المال المصدر مليون درهم	أسهم خزينة مليون درهم	سندات رأس المال الشق الأول مليون درهم	احتياطي علاوة الأسهم مليون درهم	الاحتياطي القانوني والإلزامي مليون درهم	احتياطيات أخرى مليون درهم	احتياطي القيمة العادلة مليون درهم	احتياطي تحويل العملة مليون درهم	الأرباح المحتجزة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	حصة غير مسيطرة مليون درهم	الإجمالي للمجموعة مليون درهم
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,٥٧٠)	(٧,٤٦١)	٧٩,٢٧٣	١٠٩,٧٩٩	١٧٣	١٠٩,٩٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٦٠	١٣,٧٦٠	١٩	١٣,٧٧٩
-	-	-	-	-	-	١٠٣	٦١٠	-	٧١٣	-	٧١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٥)	(٢٥٥)	-	(٢٥٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٦)	(١١٦)	-	(١١٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦	٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٧٣)	(٧,٥٧٣)	-	(٧,٥٧٣)
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,٤٦٧)	(٦,٨٥١)	٨٥,١٨٩	١١٦,٢٢٨	٢١٨	١١٦,٥٤٦
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,٢٩٦)	(٧,٣٠٨)	٦٢,٣٤٦	٩٣,١٩٩	١٠٦	٩٣,٣٠٥
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٣٨	١٢,٢٣٨	٢١	١٢,٢٥٩
-	-	-	-	-	-	(٩٠)	(٢,١٤٨)	-	(٢,٩٩٢)	-	(٢,٩٩٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٥)	(٢٥٥)	-	(٢٥٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥	٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٨٦)	(٣,٧٨٦)	-	(٣,٧٨٦)
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(٢,١٤٠)	(٩,٤٥٦)	٧٠,٥٤٣	٩٨,٤٠٤	١٥٢	٩٨,٥٥٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

الأرباح للفترة

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة

الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال

الربح/(الخسارة) على مبيعات حقوق الملكية مصنفة

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الزيادة في حصة غير مسيطرة

توزيعات الأرباح المدفوعة* (إيضاح ١١)

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ تشمل البيانات المالية المرحلية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة").

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".

تتناول 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 المرحلية 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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. وقد تم تطبيق نظام الضريبة على الشركات الجديد في دولة الإمارات العربية المتحدة للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية الأولى ستكون من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبالتالي، سيتم تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

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

تبلغ رسوم الضريبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ٢,٠٨٥ مليون درهم، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلي للمجموعة قدره ١٢٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٩٪). إن معدل الضريبة الفعلي في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪ ومعدل الضريبة الفعلي في تركيا هو ٢٢٪.

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 متخفية نسبة ١٠٠ في المائة. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إعادة تقييم الأصول والمطلوبات غير النقدية لكل من دينيزنك إيه. إس (دينيزنك)، الشركة التابعة للمجموعة في تركيا، بحيث تعكس الأسعار الحالية باستخدام مؤشر أسعار المستهلك بالعملة المحلية لدينيزنك قبل التحويل إلى العملة الفعلية للمجموعة.

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، كان المؤشر التراكمي لمدة ثلاث سنوات ٣٢٤٪ استناداً إلى مؤشر أسعار المستهلك التركي. كما كان مؤشر أسعار المستهلك في بداية الفترة المشمولة بالتقرير ١,٨٥٩ وأغلق عند ٢,٣١٩، ونتج عنه زيادة بنسبة ٢٥٪.

- تم تصنيف صافي المركز غير النقدي (باستثناء حقوق الملكية) من خلال تطبيق الفرق في مؤشر أسعار المستهلك من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ١ 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 ٢,٥ مليار درهم مع رصيد ائتمان مماثل للدخل الشامل الآخر.

- تم تصنيف بيان الدخل الموحد للمجموعة باستخدام حركة مؤشر الفترة ذات الصلة. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، كان تأثير المؤشر على بيان الدخل الموحد للمجموعة كما يلي:

تأثير التضخم المفرط

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مليار درهم

إجمالي الدخل التشغيلي	٠,٢٩
المصروفات الإدارية والعمومية	(٠,١٦)
صافي خسارة انخفاض القيمة على	٠,٠١
الموجودات المالية	٠,٠٤
رسوم ضريبية	

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغت الخسارة الناتجة عن محاسبة التضخم لدينيزنك بنك ١,٦ مليار درهم وتم إدراجها في بيان الدخل المرحلي الموحد كتسوية تضخم على صافي المركز النقدي. بشكل عام، ينتج عن تسويات التضخم المفرط رصيد بقيمة ١,١ مليار درهم في الدخل الشامل الآخر بعد مقاصة الخسارة على صافي المركز النقدي المعترف به في بيان الدخل المرحلي الموحد للمجموعة.

إن التأثير الإيجابي البالغ ٣٤ نقطة أساس، والناتج عن تسوية لبنود ائتمان غير نقدية بقيمة ٣ مليارات درهم على حقوق المساهمين والتي قابلها جزئياً تأثير إدراج في بند الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بمبلغ ٥ مليارات درهم، قد تم استبعاده من حسابات كفاية رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم
٥,٧١٨	٥,٩٥٠
٨٧,٤٥٤	٧٢,٣٢٠
٢٦٠	٤٨٧
١٦,٩٨١	١٧,٢٨٥
(١١)	(١١)
١١٠,٤٠٢	٩٦,٠٣١

نقد

ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصارف المركزية
استثمارات لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد
مرابحات وشهادات ودائع 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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم
١٦,٩٢٧	١٤,٨٢١
٩٢,٥٠٥	٧٧,٦٣٥
(٢٠٨)	(١٥٤)
١٠٩,٢٢٤	٩٢,٣٠٢

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٥ أوراق مالية استثمارية

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

سندات حكومية
 سندات شركات
 أسهم
 أخرى

محلية* مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	دولية*** مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
٧٧٢	٩١٥	٣,٦٨٩	٥,٣٧٦
٦٢٣	٧٥٥	٥٢٠	١,٨٩٨
-	-	١١٦	١١٦
-	-	٩٤٣	٩٤٣
١,٣٩٥	١,٦٧٠	٥,٢٦٨	٨,٣٣٣

محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أسهم
 أخرى

-	٧٤	٢	٧٦
-	٣	٥	٨
-	٧٧	٧	٨٤

مصنفة بالتكلفة المطفأة

سندات حكومية
 سندات شركات

٧٥,٣٨١	١٧,٨٠٨	٣٣,٦١٧	١٢٦,٨٠٦
٤,٥٠٦	٢,٤٣٩	٣,٦٤٨	١٠,٥٩٣
٧٩,٨٨٧	٢٠,٢٤٧	٣٧,٢٦٥	١٣٧,٣٩٩

(٧٤)

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

١٣٧,٣٢٥

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين

سندات حكومية
 سندات شركات

١,٧٢٩	١,٤٣٥	١٥,٨١٩	١٨,٩٨٣
٤,٧٨٨	٢,٩٥٠	٢,٠٧٠	٩,٨٠٨
٦,٥١٧	٤,٣٨٥	١٧,٨٨٩	٢٨,٧٩١

(٤٤)

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

٢٨,٧٤٧

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

أسهم

٩٧	٢	٥٥٦	٦٥٥
٩٧	٢	٥٥٦	٦٥٥
٨٧,٨٩٦	٢٦,٣٨١	٦٠,٩٨٥	١٧٥,٢٦٢

إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية

صافي الأوراق المالية الاستثمارية

١٧٥,١٤٤

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة ١٣٢,٤٨١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ١٣٥,٤٦٨ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)				
١٣٩,٠٤١				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
				<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)				
٢٣,٤٩٤				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
				<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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
٤٨٠,٨٨٥	٥٠٨,١٨٤
(٣٥,٧٨٠)	(٣١,٠٥٢)
٤٤٥,١٠٥	٤٧٧,١٣٢

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
٢٢,٩٢٦	١٩,٨٥٦
٣٢٦,٣٠٥	٣٤٠,٦٥٠
٨,٢١٦	١٠,٤٥٣
٨,٠٠١	٨,٤٤٥
٢٤,٤٧٢	٢٤,٩٥٤
٣٨٩,٩٢٠	٤٠٤,٣٥٨
٦٣,٥٠٠	٧٦,٦١٠
٢٤,٦٢١	٢٥,٩٦٦
٩٣٥	٧٤٣
١,٦٨٨	١,٨٠٢
٢,٨٧٧	٣,١٣٨
٥٣٧	٧٦
(٣,١٩٣)	(٤,٥٠٩)
٩٠,٩٦٥	١٠٣,٨٢٦
٤٨٠,٨٨٥	٥٠٨,١٨٤
٢٢,٠٢٢	٢١,٤٨٦

بالتكلفة المطفأة

سحوبات على المكشوف

قروض لأجل

قروض مقابل سندات أمانة

كمبيالات مخصومة

ذمم مدينة لبطاقات الائتمان

إجمالي القروض - النفليدية

مراجعة

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 منخضة القيمة الائتمانية

تم توزيع أصول إجارة للشركات بمبلغ ٥,٢ مليار درهم (٢٠٢٣: ٢,٩ مليار درهم) لغرض إصدار التزامات صكوك (راجع إيضاح ٩).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٦ القروض والذمم المدينة (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٢٨,٣٠٥	٢٧,٩٣٩	الصناعة
١١,٥٣٥	١١,٤٩٦	الإنشاءات
٣٢,٣٩٧	٣٧,١١٤	التجارة
٣٢,٧٩٨	٣٤,٩٤٠	المواصلات والاتصالات
٢٧,٧١١	٣٠,٠٦٦	الخدمات
٨١,٤٣٢	٧١,٩٨٤	حكومي
١٣٢,٧٢٧	١٤٧,٢٩٧	أفراد
٤٥,٦٠٥	٤١,٤٠٢	العقارات
٩,٤٧٦	٨,٧٣٢	الفنادق والمطاعم
٣٧,٦٩٤	٤٦,٦٤٩	إدارة الشركات والمؤسسات
٢٣,٢٢٠	٢٦,٢٠٩	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٤,٣٥٩	٩,٨٧٦	زراعة
١٦,٨١٩	١٨,٩٨٩	أخرى
٤٨٤,٠٧٨	٥١٢,٦٩٣	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٣,١٩٣)	(٤,٥٠٩)	
٤٨٠,٨٨٥	٥٠٨,١٨٤	إجمالي القروض والذمم المدينة
(٣٥,٧٨٠)	(٣١,٠٥٢)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٤٥,١٠٥	٤٧٧,١٣٢	صافي القروض والذمم المدينة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٧ الموجودات الأخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	
٦,٣٥٨	٧,٩١٤	فوائد مستحقة مدينة
٣٢٠	٣٤٢	التمويل الإسلامي – أرباح مستحقة مدينة
٢,٦٩٣	٢,٦٤٩	مدفوعات مقدمة وسلفيات أخرى
٣,٣٢٢	٥,١١٣	مدينون مختلفون وضمم مدينة أخرى
٣,٧٤٦	٤,٧٨٨	مخزون
٤٩٣	٧٠٣	أصول ضريبية مؤجلة
٣٥٩	٣٥١	عقارات استثمارية
٤,٠٩٩	٢,١٦٥	أخرى
٢١,٣٩٠	٢٤,٠٢٥	

٨ ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
٥١,٢٣٣	٥٤,٠٥٩
١١,٩٠٩	١٤,٢٩٢
٢,٩٧٤	٢,٧٩١
٦٦,١١٦	٧١,١٤٢

برنامج السندات متوسطة الأجل

قروض آجلة من بنوك

قروض ناجمة عن توريق القروض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
٥٣,٤٨٧	٦٦,١١٦
٢٢,٣٨٦	١٧,٧١٠
(٨,٠٥٠)	(١٣,٢٩٧)
(١,٧٠٧)	٦١٣
٦٦,١١٦	٧١,١٤٢

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
١٩,٢٧٨	٨,١٢٦
١١,٠٦٣	١٧,٣٩٩
٧,٦٣٩	٧,٦٢٧
٤,٦٦٠	١١,٩٧٥
٧,٠١٠	٦,٨٩٣
١٦,٤٦٦	١٩,١٢٢
٦٦,١١٦	٧١,١٤٢

٢٠٢٤

٢٠٢٥

٢٠٢٦

٢٠٢٧

٢٠٢٨

ما بعد ٢٠٢٨

٩ صكوك مستحقة الدفع

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
٣,٦٧٣	٤,٦٧٣
١,٠٠٠	٢,٧٥٤
٤,٦٧٣	٧,٤٢٧

الرصيد كما في ١ يناير
إصدارات جديدة*

الرصيد كما في نهاية الفترة

* خلال العام ٢٠٢٤، أصدرت المجموعة صكوكاً بقيمة ٢,٧٥٤ مليار درهم بموجب ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتستحق في مايو ٢٠٢٩.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فإن الصكوك القائمة تستحق الدفع على النحو التالي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
١,٨٣٦	١,٨٣٦
٢,٨٣٧	٢,٨٣٧
-	٢,٧٥٤
٤,٦٧٣	٧,٤٢٧

٢٠٢٥

٢٠٢٦

٢٠٢٩

١٠ المطلوبات الأخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
٦,١١٤	٨,٦٣٧
٥٣٣	٥٧٦
٢,٦٩٠	٤,٢٣٢
٨,٠١٤	١٠,٧٢٦
١,٨٠٥	١,٥٦٠
٤٨٩	٢,١١٩
١١,٦٢٨	١٣,١١٨
٣١,٢٧٣	٤٠,٩٦٨

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 (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٣,٧٩٠ مليون درهم، ٠,٦٠ درهم للسهم) حيث تم تثبيتها في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	
٢	٤	الأرباح من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢٧٤	١٥٩	أرباح من بيع أوراق استثمارية مدينة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٣	١	الأرباح من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧	٣٠	دخل الإيجارات
٨١	٢٤	الأرباح من بيع العقارات الاستثمارية/المخزون
٣,٥٢٨	١,٥٩٥	دخل / (خسارة) الصرف الأجنبي والمشتقات*
٤٨٨	٤١٧	دخل آخر (صافي)
٤,٤٣٣	٢,٢٣٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٤ المصروفات العمومية والإدارية

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	
٣,٢٠١	٣,٨٢١	تكلفة الموظفين
١٤٩	١٤٣	تكلفة إشغال
١١٦	١٣٢	معدات وتوريدات
٢٦٣	٣٦١	تكلفة تقنية المعلومات
١٦٨	١٩٠	تكلفة اتصالات
١٥٦	١٧٨	أتعاب خدمة وقانونية وخبرة مهنية
٩٢	١٢٦	تكلفة ذات صلة بالتسويق
٣٨٦	٤٥١	استهلاك
٢٨	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩٠١	٧٠٩	أخرى
٥,٤٦٠	٦,١١١	

١٥ صافي خسائر / عكس قيد انخفاض القيمة للموجودات المالية

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

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	
٦	(١)	صافي انخفاض القيمة للنقد ودائع لدى المصارف المركزي
(٩٠)	٥٩	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
(٨)	٩	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
١,٠٠٥	(٢,٣٢٣)	صافي انخفاض القيمة للقروض والذمم المدينة
٥٣٧	٦٥٣	صافي انخفاض القيمة لقروض غير ممولة
(٥٠١)	(٦٣٧)	الديون المعدومة المستردة - الصافي
٩٤٩	(٢,٢٤٠)	صافي خسارة انخفاض القيمة لأصول مالية
-	٢٤	صافي خسارة انخفاض القيمة لأصول غير مالية
٩٤٩	(٢,٢١٦)	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٦ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مليون درهم	
١٨,٨٧١	١٦,١٨٠	خطابات اعتماد
٧٠,٢٠٨	٦٥,٤٢٨	الضمانات
٥٠٨	٣٧٩	المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر
٨٢,٦١٨	٦٦,٠١٨	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
١٧٢,٢٠٥	١٤٨,٠٠٥	

* تمثل التزامات القرض غير القابلة للإلغاء التزام تعاقدى 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	
١٣,٧٦٠	١٢,٢٣٨	الأرباح للفترة والتي تعود إلى المساهمين
(٢٥٥)	(٢٥٥)	ناقصاً: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
١٣,٥٠٥	١١,٩٨٣	صافي الأرباح التي تعود إلى المساهمين
٦,٣١١	٦,٣١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (مليون)
٢,١٤	١,٩٠	الربح الأساسي للسهم * (درهم)
٢,٤٠	٢,١١	الربح المعدل للسهم ** (درهم)

* كانت ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

** تمثل ربحية السهم المعدلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ صافي ربح الفترة العائد إلى حاملي الأسهم باستثناء التأثير غير النقدي لتعديل التضخم المفرط على صافي المركز النقدي مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٨ المشتقات

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			غير مدققة ٣٠ يونيو 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	٩٢٨,٢١٦	(١٢,٣٤٥)	١٣,٦٢٠	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
٣١,٨١٥	(٧٨٦)	٣٥٠	٤٠,٥٠٢	(٧٢٠)	٤٨٤	المشتقات المحتفظ بها لتغطية
٣٠,١٧٠	(٣,٨٠٨)	٣٤٠	٢٦,٨٤٠	(٤,٢٤٩)	٢٨٧	التدفقات النقدية
٦٢٣	(٥)	-	٣٣٣	-	-	المشتقات المحتفظ بها لتغطية
٩٣٢,٧٨٩	(١٧,٣٨٩)	١٥,٢٨٤	٩٩٥,٨٩١	(١٧,٣١٤)	١٤,٣٩١	القيمة العادلة
						المشتقات المحتفظ بها كتغطية
						لصافي الاستثمار في العمليات
						الخارجية
						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 وللعلماء 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

غير مدققة ٣٠ يونيو 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
١٥,٣٥٠	٢,٢٢١	٢,٦٨٠	١,٤٢٥	٦,١٨٧	٢,٨٣٧
٦,٠٢٦	(٧٧)	٢,٠٣٣	(٨٦)	٢,٧٢٣	١,٤٣٣
٢١,٣٧٦	٢,١٤٤	٤,٧١٣	١,٣٣٩	٨,٩١٠	٤,٢٧٠
(٦,١١١)	(١,٢٥٣)	(١,٩٩٧)	(١١٢)	(٢,٣٨٦)	(٣٦٣)
٢,٢١٦	٥٢	٣٧٦	(٢)	(١,٠٦٨)	٢,٨٥٨
(١,٦١٧)	-	(١,٦١٧)	-	-	-
١٥,٨٦٤	٩٤٣	١,٤٧٥	١,٢٢٥	٥,٤٥٦	٦,٧٦٥
٩٣٠,٧٨٥	٧,١٠٢	١٦١,٠٣٠	٢١٦,١٣٩	١٧١,١١٨	٣٧٥,٣٩٦
٩٣٠,٧٨٥	١٧٥,٠٠٧	١٤٤,٠٦٧	٣٥,٨٠١	٣٢٣,٦٩٦	٢٥٢,٢١٤

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

إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات عمومية وإدارية
 صافي خسارة / (عكس قيد) انخفاض القيمة
 تسويات التضخم على صافي المركز النقدي

أرباح المجموعة للفترة قبل الضريبة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ القطاعات التشغيلية (تمة)

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٣	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الأسواق العالمية والخزينة	دينيزبنك	أخرى	الإجمالي
	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين	٢,٩٠٩	٥,٦١٨	١,٧٨٢	٢,٤٣٢	١,٦٨٥	١٤,٤٢٦
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	١,١٨٨	٢,٣٣٠	٢٩١	٢,٩٨٧	٦٥	٦,٨٦١
إجمالي الدخل التشغيلي	٤,٠٩٧	٧,٩٤٨	٢,٠٧٣	٥,٤١٩	١,٧٥٠	٢١,٢٨٧
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٣٧)	(١,٩٧٤)	(٩٨)	(١,٦٥٧)	(١,٣٩٤)	(٥,٤٦٠)
صافي خسارة انخفاض القيمة	٣٦٣	(١,٧٣٨)	٢٢	٦٠٢	(١٩٨)	(٩٤٩)
تسويات التضخم المفرط على صافي المركز النقدي	-	-	-	(١,٣٥٢)	-	(١,٣٥٢)
أرباح المجموعة للفترة قبل الضريبة	٤,١٢٣	٤,٢٣٦	١,٩٩٧	٣,٠١٢	١٥٨	١٣,٥٢٦
موجودات القطاع	٣٤٤,٣٦٩	١٣٣,٥٤٣	٢٠٧,٥٦٧	١٢٥,٢٣٨	٤١٥	٨١١,١٣٢
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٢٢٢,٤٤٥	٢٨٩,٥٤٧	٣٥,٥٤٢	١١٣,٦١٦	١٤٩,٩٨٢	٨١١,١٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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 ١٠٪ (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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٧٦,٠٢٨	٦٦,١٤٨	لمساهم الأغلبية التابعة للشركة الأم
٢,٢٧٨	٢,٦٢٩	للشركة الأم
١,٦٥٨	١,٣٨٨	لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
٧٩,٩٦٤	٧٠,١٦٥	
		ودائع العملاء والودائع الإسلامية:
٨,٢٩٧	٧,٨٦٧	من مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم الأساسية
٥٥٣	٧٤٠	من الشركة الأم
٨,٨٥٠	٨,٦٠٧	
٦,٣٧٧	٦,٣٤٧	استثمار في سندات حكومة دبي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٠ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
١٦	١٦
٢٣	١٣
١١	١٦

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم
٧١	٧٧
٢	١

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين

مزاي 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	
٣٦,٣٦٦	١٩,٥٠٥	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة
١٥,٠٢٤	٢٢,١٦٤	الرصيد في بداية الفترة
		صافي التدفق النقدي الداخلكل(الصادر)
٥١,٣٩٠	٤١,٦٦٩	الرصيد في نهاية الفترة
٨٢,٤٤٩	١١٠,٤٠٢	(ب) تحليل النقد وما يعادله
٨٧,١٢٧	١٠٩,٢٢٤	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
(٣٨,٢٢٠)	(٤٥,٦٣٤)	المستحق من البنوك
		المستحق للبنوك
١٣١,٣٥٦	١٧٣,٩٩٢	
(٥٤,١٧٨)	(٨٧,٤٥٤)	ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
(١,٠٠٠)	(٤٢)	ناقصاً: شهادات ودائع لدى المصارف المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٥٢,٣٩٩)	(٦٦,٩١٨)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٢٧,٦١١	٢٢,٠٩١	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
٥١,٣٩٠	٤١,٦٦٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

(ج) تسويات لبنود غير نقدية

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مليون درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مليون درهم	
٦	(١)	صافي خسارة انخفاض القيمة / (عكس قيد) على النقد والودائع لدى المصارف المركزية
(٩٠)	٥٩	صافي خسارة انخفاض القيمة / (عكس قيد) على المستحق من البنوك
(٨)	٩	صافي خسارة انخفاض قيمة / (عكس قيد) الأوراق المالية الاستثمارية
١,٠٠٥	(٢,٣٢٣)	صافي خسارة انخفاض القيمة / (عكس قيد) على القروض والذمم المدينة
٥٣٧	٦٥٣	صافي خسارة انخفاض القيمة / (عكس قيد) قيمة قروض غير ممولة
٥٠	٦٢	إطفاء خسائر القيمة العادلة
(١,٠٦٦)	(١,٦٨٧)	(خصم) / امتياز على الأوراق المالية الاستثمارية
(١٢٢)	٢٥٨	الخسارة/(الأرباح) الغير محققة عن الصرف الأجنبي
٢٨	-	استهلاك موجودات غير ملموسة
٣٩٣	٤٨١	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/عقارات استثمارية
(٢)	(٤)	دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية
٧١	٣٣	(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
(١٦٤)	(٤٦٤)	(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من القيمة العادلة للبند المحوط
(٨١)	(٢٤)	(الأرباح) / الخسارة الناتجة عن بيع عقارات استثمارية / مخزون
١,٣٥٢	١,٦١٧	تسوية التضخم على المركز المالي
١,٩٠٩	(١,٣٣١)	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٢ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

المستوى ١ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
٨,٣٣٣	-	-	٨,٣٣٣
٢٨,٧٧١	٢٠	-	٢٨,٧٩١
٥٢٣	-	١٣٢	٦٥٥
١٨	-	٦٦	٨٤
٣٧,٦٤٥	٢٠	١٩٨	٣٧,٨٦٣
-	١٣,٦٢٠	-	١٣,٦٢٠
-	٤٨٤	-	٤٨٤
-	٢٨٧	-	٢٨٧
-	-	-	-
-	١٤,٣٩١	-	١٤,٣٩١
-	(١٢,٣٤٥)	-	(١٢,٣٤٥)
-	(٧٢٠)	-	(٧٢٠)
-	(٤,٢٤٩)	-	(٤,٢٤٩)
-	-	-	-
-	(١٧,٣١٤)	-	(١٧,٣١٤)
٣٧,٦٤٥	(٢,٩٠٣)	١٩٨	٣٤,٩٤٠

غير مدققة كما في ٣٠ يونيو 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 لصادفي الاستثمار في العمليات الخارجية

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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

٣٤,٠٤٢	(٢,٠٨٣)	١٨١	٣٢,١٤٠
--------	---------	-----	--------

مدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المدرج للقيمة العادلة.

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة مليون درهم	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
-	٦٦	-	١١٥	١٨١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	(١)	(١)
-	-	-	١٨	١٨
-	-	-	-	-
-	٦٦	-	١٣٢	١٩٨
-	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

القروض والذمم المدينة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
لمدة ١٢ شهراً 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
(٨,٠٦٧)	٨,٠٦٧	-	-
٢,٧٤٦	(٦,١٢٤)	٣,٣٧٨	-
-	٣٤٤	(٣٤٤)	-
٣٧,٥٣١	(٥,٣٣١)	(١,٦٦٦)	٣٠,٥٣٤
-	-	(١,٥٤٧)	(١,٥٤٧)
(٨٠٧)	(٥٢٤)	(٣٥٧)	(١,٦٨٨)
٤٦٤,٦٢٢	٢٢,٠٧٦	٢١,٤٨٦	٥٠٨,١٨٤
(٥,٧٦٢)	(٥,٤٦٦)	(١٩,٨٢٤)	(٣١,٠٥٢)
٤٥٨,٨٦٠	١٦,٦١٠	١,٦٦٢	٤٧٧,١٣٢

الرصيد في ١ يناير
التحويلات من المرحلة ١
التحويلات من المرحلة ٢
التحويلات من المرحلة ٣
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة
المبالغ المشطوبة خلال الفترة
مبادلات وتسويات أخرى

إجمالي القروض والذمم المدينة
خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
لمدة ١٢ شهراً 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
(٥,٤٠٧)	٤,٧٩٥	٦١٢	-
٣,٩٦٤	(٤,٨٧٨)	٩١٤	-
-	٦٩	(٦٩)	-
٣٠,٤٤٢	(١٤٨)	(٢,٦٦٦)	٢٧,٦٢٨
-	-	(١,١٠٩)	(١,١٠٩)
(٣,٤٠٣)	(١,٧١٣)	١,٨٥٣	(٣,٢٦٣)
٤٢٥,٢٩٤	٢٧,١٨٢	٢٦,٧٨٩	٤٧٩,٢٦٥
(٥,٤٢٧)	(٧,٧١٠)	(٢٦,١٩٠)	(٣٩,٣٢٧)
٤١٩,٨٦٧	١٩,٤٧٢	٥٩٩	٤٣٩,٩٣٨

الرصيد في ١ يناير
التحويلات من المرحلة ١
التحويلات من المرحلة ٢
التحويلات من المرحلة ٣
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة
المبالغ المشطوبة خلال الفترة
مبادلات وتسويات أخرى

إجمالي القروض والذمم المدينة
خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان	المجموع مليون درهم
الرصيد في ١ يناير	٦,٢٦٦	٧,٥٩٦	٢١,٩١٨	٣٥,٧٨٠
التحويلات من المرحلة ١	(٣٥٠)	٣٥٠	-	-
التحويلات من المرحلة ٢	٣٨٥	(١,٠١٤)	٦٢٩	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	٢٩٢	(٢٩٢)	-
مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها / (عكس قيدها) خلال الفترة	(٣٦٥)	(١,٧٣١)	١,٤٠٤	(٦٩٢)
المبالغ المعاد قيدها / المستردة خلال الفترة	-	-	(١,٦٣١)	(١,٦٣١)
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	-	-	(١,٥٤٧)	(١,٥٤٧)
مبادلات وتسويات أخرى	(١٧٤)	(٢٧)	(٦٥٧)	(٨٥٨)
الرصيد الختامي	٥,٧٦٢	٥,٤٦٦	١٩,٨٢٤	٣١,٠٥٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان	المجموع مليون درهم
الرصيد في ١ يناير	٤,٨١٩	٧,٧٨٦	٢٦,٨٠٠	٣٩,٤٠٥
التحويلات من المرحلة ١	(١٦٩)	١١٤	٥٥	-
التحويلات من المرحلة ٢	٣٠٠	(٧٩٣)	٤٩٣	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	٢٣	(٢٣)	-
مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها / (عكس قيدها) خلال الفترة	٦٥٠	٤٤٥	٢,١٨٧	٣,٢٨٢
المبالغ المعاد قيدها / المستردة خلال الفترة	-	-	(٢,٢٧٧)	(٢,٢٧٧)
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	-	-	(١,١٠٩)	(١,١٠٩)
مبادلات وتسويات أخرى	(١٧٣)	١٣٥	٦٤	٢٦
الرصيد الختامي	٥,٤٢٧	٧,٧١٠	٢٦,١٩٠	٣٩,٣٢٧