

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦



الصفحات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢٩	الملحق: مسرد الاختصارات

جرائنت ثورنتون
للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- أبوظبي

مكتب رقم ١١٠١، الطابق ١١
بج الكماله
شارع زايد الأول
الخالديه
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف ٩٧٥٠ ٢٦٦٦ ٩٧١
www.grantthornton.ae

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية إلى السادة مجلس إدارة البنك التجاري الدولي ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وبيان الدخل المرحلي الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة لكل من التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة الاستفسار، بصورة رئيسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية، وكذلك إجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الهامة التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

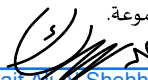
جرائنت ثورنتون



د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٣٠ يوليو ٢٠٢٦

إيضاح	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
الأصول		
٨	١,٥٩٨,٧٢٣	١,٨١٠,١٩٩
مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		
	١,٥١٩	١,٦٩٢
أدوات مالية مشتقة		
٩	١,٧٦٥,٣٣١	١,٣٨٥,٠٥٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك		
١٠	١٤,٢٠٢,٨٩٧	١٢,٩٢٧,٩٢٦
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي		
	-	٢,٥٠٠
استثمار في شركات زميلة		
	١,٠٢٧,١٠٨	١,١٧٥,٦٧٧
ذمم مدينة وأصول أخرى		
١١	٧٦٣,٨٢٦	٧٩٤,٦٤٧
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة		
١٢	٣,٢٣٠,٩٠٢	٣,٦١٨,٥٠٨
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة		
	٦,٦٣٢	٦,٨٩٢
استثمارات عقارية		
	٢٣٠,٨٨٠	٧٦,٣٦٨
مخزون عقاري		
	٥٨,٢٠٦	٥١,٠٨٠
أصول غير ملموسة		
	٩١,٧٣٨	٩٤,٥٥٩
ممتلكات ومعدات		
إجمالي الأصول	٢٢,٩٧٧,٧٦٢	٢١,٩٤٥,٠٩٨
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
	٤,١٣٩	٦,٨٢١
أدوات مالية مشتقة		
	٢,١٣٧,٨١٠	١,٦٥٢,٠٨٥
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك		
١٣	١٦,٣٨٠,٨٥٦	١٥,٩٠٦,٣٧٠
حسابات العملاء وودائع أخرى		
	٩٩٩,٥٣٩	١,٠٤٥,٩٥٢
ذمم دائنة والتزامات أخرى		
إجمالي الالتزامات	١٩,٥٢٢,٣٤٤	١٨,٦١١,٢٢٨
حقوق الملكية		
١٤	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣
رأس المال		
١٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
أدوات الشق الأول		
١٦	٣٧٥,٩٤٧	٣٣٥,٨٦٣
احتياطيات أخرى		
	٧١٧,٠٣٨	٦٣٤,٦١٢
أرباح محتجزة		
	٣,٢٨٩,٤٩٣	٣,١٦٦,٩٨٣
حقوق الملكية العائدة للملاك البنك		
	١٦٥,٩٢٥	١٦٦,٨٨٧
الحصص غير المسيطرة		
إجمالي حقوق الملكية	٣,٤٥٥,٤١٨	٣,٣٣٣,٨٧٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢٢,٩٧٧,٧٦٢	٢١,٩٤٥,٠٩٨

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ إعداد التقارير المُطبَّقة عند إعداد التقارير المالية المرحلية، فإن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة.


Saif Ali Al Shehhi (Jul 30, 2026 13:10:11 GMT+4)
سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة


Ali Sultan Rakkad (Jul 30, 2026 12:11:32 GMT+3)
علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٤٣١,٩١٠	٤٨٢,٩٧٤	٢٠٦,٢١٣	٢٤٥,٢٨٣	دخل الفوائد
٦٧,٢٩٧	٢٧,٩٤٣	٣٣,٨٥٦	١٣,٥١٤	دخل من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٩٩,٢٠٧	٥١٠,٩١٧	٢٤٠,٠٦٩	٢٥٨,٧٩٧	١٧ إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٥١,٣٨٤)	(٢٩٢,٢١٩)	(١٢١,٦٩٦)	(١٥١,٥٨٦)	مصرفات الفوائد
(٥٦,٠٨٩)	(١١,١٦١)	(٢٣,٨٤٠)	(٣,٩٩٥)	توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
(٣٠٧,٤٧٣)	(٣٠٣,٣٨٠)	(١٤٥,٥٣٦)	(١٥٥,٥٨١)	١٧ إجمالي مصرفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٩١,٧٣٤	٢٠٧,٥٣٧	٩٤,٥٣٣	١٠٣,٢١٦	صافي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٣,٩٢٣	٩١,٠٨٢	٣٣,٢٦٠	٤٧,٧٢٩	دخل الرسوم والعمولات
(١٠,٤٢٩)	(١٠,٥٢٣)	(٥,٤٣١)	(٥,٤٢٦)	مصرفات الرسوم والعمولات
٧٣,٤٩٤	٨٠,٥٥٩	٢٧,٨٢٩	٤٢,٣٠٣	صافي دخل الرسوم والعمولات
٨٦,٥١١	١٠,٢٧١	٢١,٧٢٤	٤,٧١٢	١٨ دخل تشغيلي آخر، بالصافي
-	(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
٣٥١,٧٣٩	٢٩٥,٨٦٧	١٤٤,٠٨٦	١٤٧,٧٣١	صافي الدخل التشغيلي
(١٩٣,٢٨١)	(٢٠٨,٩٢٠)	(٩٩,٥١٠)	(١٠٨,٢٩١)	مصرفات عمومية وإدارية
(٦٥,١٩٢)	٦٩,٣٦٣	٢,٩٨٣	٦٤,٧٧٩	١٩ صافي عكس/(مخصص) انخفاض قيمة الأصول المالية
٩٣,٢٦٦	١٥٦,٣١٠	٤٧,٥٥٩	١٠٤,٢١٩	أرباح الفترة قبل خصم الضريبة
(٩,٠٥٨)	(١٤,٨١٥)	(٥,٠٥٩)	(٩,٨٤٦)	٢٠ مصرفوف ضريبة الدخل
٨٤,٢٠٨	١٤١,٤٩٥	٤٢,٥٠٠	٩٤,٣٧٣	أرباح الفترة
٨٤,٣١٠	١٤٢,٤٥٧	٤٢,٦٠٢	٩٤,٨٥٨	أرباح الفترة العائدة إلى:
(١٠٢)	(٩٦٢)	(١٠٢)	(٤٨٥)	مُلاك البنك
٨٤,٢٠٨	١٤١,٤٩٥	٤٢,٥٠٠	٩٤,٣٧٣	الحصص غير المسيطرة
٠,٠٤٩	٠,٠٨١	٠,٠٢٤	٠,٠٥٤	٢١ أرباح الفترة ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٤,٢٠٨	١٤١,٤٩٥	٤٢,٥٠٠	٩٤,٣٧٣	أرباح الفترة
١,٤٧٣	(٦,٧٩٩)	٣,٥٦٦	(٢,٦٣٠)	الدخل الشامل الآخر
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة				
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
-	٦١٢	-	٢٣٧	رسوم الضريبة
١,٤٧٣	(٦,١٨٧)	٣,٥٦٦	(٢,٣٩٣)	(الخسائر الشاملة الأخرى)/الدخل الشامل الآخر للفترة
٨٥,٦٨١	١٣٥,٣٠٨	٤٦,٠٦٦	٩١,٩٨٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:				
٨٥,٧٨٣	١٣٦,٢٧٠	٤٦,١٦٨	٩٢,٤٦٥	مُلاك البنك
(١٠٢)	(٩٦٢)	(١٠٢)	(٤٨٥)	الحصص غير المسيطرة
٨٥,٦٨١	١٣٥,٣٠٨	٤٦,٠٦٦	٩١,٩٨٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	رأس المال ألف درهم إماراتي	أدوات الشق الأول ألف درهم إماراتي	احتياطيات أخرى ألف درهم إماراتي	أرباح محتجزة ألف درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك ألف درهم إماراتي	حصص غير مسيطرة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٦							
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٣٣٥,٨٦٣	٦٣٤,٦١٢	٣,١٦٦,٩٨٣	١٦٦,٨٨٧	٣,٣٣٣,٨٧٠
أرباح الفترة	-	-	-	١٤٢,٤٥٧	١٤٢,٤٥٧	(٩٦٢)	١٤١,٤٩٥
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	(٦,١٨٧)	-	(٦,١٨٧)	-	(٦,١٨٧)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	(٦,١٨٧)	١٤٢,٤٥٧	١٣٦,٢٧٠	(٩٦٢)	١٣٥,٣٠٨
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول	-	-	-	(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)	-	(١٣,٧٦٠)
المحوّل إلى أرباح محتجزة	-	-	٤٦,٢٧١	(٤٦,٢٧١)	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ - غير مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٣٧٥,٩٤٧	٧١٧,٠٣٨	٣,٢٨٩,٤٩٣	١٦٥,٩٢٥	٣,٤٥٥,٤١٨
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو							
٢٠٢٥							
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٨٩,١٧٢	٤٤٣,٤٩٥	٢,٩٢٩,١٧٥	١٢٠,٧٣٣	٣,٠٤٩,٩٠٨
أرباح الفترة	-	-	-	٨٤,٣١٠	٨٤,٣١٠	(١٠٢)	٨٤,٢٠٨
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	١,٤٧٣	-	١,٤٧٣	-	١,٤٧٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١,٤٧٣	٨٤,٣١٠	٨٥,٧٨٣	(١٠٢)	٨٥,٦٨١
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول	-	-	-	(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)	-	(١٣,٧٦٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - غير مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٩٠,٦٤٥	٥١٤,٠٤٥	٣,٠٠١,١٩٨	١٢٠,٦٣١	٣,١٢١,٨٢٩

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

٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)		أرباح الفترة قبل خصم الضريبة تعديلات على:
٩٣,٢٦٦	١٥٦,٣١٠		استهلاك ممتلكات ومعدات
١٠,٤٠٩	٩,١٠٨		استهلاك استثمارات عقارية
٢٦٠	٢٦٠		إطفاء أصول غير ملموسة
٤,٢٥٧	٤,٤٩٧		صافي (عكس)/مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية
٦٥,١٩٢	(٦٩,٣٦٣)		إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٣٣٣	٢,٠٩٢		خسائر من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٧	٢,٠٢٠		دخل توزيعات الأرباح
(١٨٣)	(٢٠١)		الحصة من نتائج الشركات الزميلة
-	٢,٥٠٠		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٤,٤٣٥	٥,٠٥٣		أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١٦٢)		
١٨٠,١٨٦	١١٢,١١٤		
			التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(١١٩,٣١٧)	٥٠٨,٣٦١		النقص/(الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
			الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية ٩٠ يوماً أو أكثر
(٢,١٣٧)	(٤٢,٣٥٩)		النقص/(الزيادة) في أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية ٩٠ يوماً أو أكثر
(٢٥,١٦١)	٧٠٤,٩١٧		(الزيادة)/النقص في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
٥٧١,٣٨٤	(١,٢٠٥,٣٩٩)		(الزيادة)/النقص في المخزون العقاري
٥٢,٣٧٦	(١٥٤,٥١٢)		النقص/(الزيادة) في الذمم المدينة والأصول الأخرى
(١٤٤,٨٥٨)	١٣٧,٧٨٦		الزيادة/(النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
(٢٣٣,٥٤٢)	٤٨٥,٧٢٥		الزيادة/(النقص) في ودائع العملاء
(٢٤٥,٥٣٥)	٤٧٤,٤٨٦		(النقص)/الزيادة في الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى
٦٩,٨٦٩	(٥٢,٣١٣)		صافي تسوية أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - المشتقات
١٦,٧٦٠	(٢,٥٠٩)		
١٢٠,٠٢٥	٩٦٦,٢٩٧		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥٨٣)	(١,٤٤٥)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١١٩,٤٤٢	٩٦٤,٨٥٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية:
(٦,١٨٩)	(٦,٢٨٧)		شراء ممتلكات ومعدات
(٩,٤٧٣)	(١١,٦٢٣)		شراء أصول غير ملموسة
-	١٦٢		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	٢٢,٠٠٤		متحصلات من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٧,١٦٥)	٦٧,٥٠٢		بيع/(شراء) أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٨٣	٢٠١		توزيعات أرباح مقبوضة
(١٠٢,٦٤٤)	٧١,٩٥٩		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)		الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول
(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٣,٠٣٨	١,٠٢٣,٠٥١		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١,٥٦٤,٨٣٠	١,٢٨٧,٢٥٦		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٥٦٧,٨٦٨	٢,٣١٠,٣٠٧	٢٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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



١ الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "CBI"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروع الستة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له كما هو مُبين أدناه (يشار إليها مجتمعة "المجموعة"). فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركات الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	مقر العمل الرئيسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٦	٢٠٢٥
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر كايمان	١٠٠	١٠٠	١٠٠
سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر كايمان	١٠٠	١٠٠	١٠٠
تكامل العقارية ذ.م.م	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	١٠٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٣	٥٣	٥٣
الكاريبي للتطوير المحدودة	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر العذراء البريطانية	١٠٠	١٠٠	١٠٠
كالالو كاي ديفولوبمينت ليمتد*	العقارات	انتجوا وباربودا	انتجوا وباربودا	٨٠	٨٠	٨٠
أرزاق القابضة (شركة خاصة ش.م.خ)	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٤٨	٤٨	٤٨
تيكل هولوجرافيكس مينا هولدينج ليمتد	التكنولوجيا	العربية المتحدة	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات	٢٥	٢٥	٢٥
سي بي أي إكس إنفستمننت ليمتد	الاستثمارات	العربية المتحدة	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات	-	١٠٠	-
سي بي أي إكس تك لابس ليمتد	التكنولوجيا	العربية المتحدة	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات	-	١٠٠	-

* قيد التصفية

٢ تطبيق المعايير الجديدة والمُعدّلة

١-٢ المعايير الجديدة والمُعدّلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمُعدّلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

- تعديلات على طرق تصنيف الأدوات المالية وقياسها (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية - الإصدار ١١

٢-٢ المعايير الجديدة والمُعدّلة الصادرة ولكنها غير سارية بعد ولم يتم تطبيقها قبل موعد سريانها.

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

تسري للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمُعدّلة

٠١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - "العرض والإفصاح في البيانات المالية"

٠١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات

٠١ يناير ٢٠٢٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٠ - "الأصول التنظيمية والالتزامات التنظيمية"

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدي، كما تتوقع ألا يترتب على تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الامتثال

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وطبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي سُجِّلت بالقيمة العادلة. كما تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية، الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتثالاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) بشأن الشركات التجارية. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المُدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا تشتمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. بالإضافة إلى ذلك، لا تُعتبر نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦. وعملاً بتعميم هيئة سوق المال (هيئة الأوراق المالية والسلع سابقاً) رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الأدوات المالية والاستثمارات العقارية في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٣-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الأصول والالتزامات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول المالية والالتزامات المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للأصول المالية أو الالتزامات المالية، حسبما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول المالية أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٣ الأصول المالية

يتم الاعتراف بكافة الأصول المالية وإيقاف الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده الأعراف السائدة في السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يجب قياس جميع الأصول المالية المعترف بها التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، ولا سيما:

- أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث ينشأ عن هذه الأدوات تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي؛ يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل؛
- يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ومع ذلك، قد تلجأ المجموعة إلى الخيار/التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالأصول المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو التي تمثل مقابلاً محتملاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛
- وقد تصنف المجموعة نهائياً أداة الدين التي تلي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يُزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

١-٤-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصول المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي.

لغرض اختبار الدفعات الحصرية للمبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة سداد دفعات من المبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للمال، وذلك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المرتبطة بالقيمة المتبقية من المبلغ الأصلي خلال فترة زمنية محددة، وكذلك فيما يتعلق بمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الأرباح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملية المقوم بها الأصل المالي.

التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة حصرياً في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي، تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل حصرياً في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المستحوز عليه عبارة عن ترتيب أساسي للإقراض بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

يعد تقييم نماذج الأعمال لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف معين من الأعمال. لا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى أعلى يضم مجموعة من الأدوات، وليس على أساس كل أداة على حدة.

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدير بها المجموعة أصولها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع المعلومات ذات الصلة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج الأعمال. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات" الحالة الأسوأ أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).
- عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تمثل تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد طرأت عليها بعض التغيرات منذ الفترة السابقة. وفي فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تلاحظ المجموعة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عند إيقاف الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الأرباح أو الخسائر، بل يتم تحويلها إلى حقوق الملكية. تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، لم تقم المجموعة في فترة التقرير الحالية والسابقة بتطبيق خيار القيمة العادلة وبالتالي لم يتم تصنيف أدوات الدين التي تستوفي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٢-٤-٣ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في:

- الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛
 - الأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛
 - الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الأصول بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة الموضحة في الإيضاح رقم ٢٦.

٣-٤-٣ عمليات إعادة التصنيف

في حالة تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بأصول مالية، يتم إعادة تصنيف الأصول المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمجموعة. خلال الفترات المالية الحالية والسابقة، لم يطرأ أي تغيير على نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بأصول مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية"، يُرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣-٤-١٠.

٤-٤-٣ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تُحدد القيمة الدفترية للأصول المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية نفسها، ويتم تحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. ولا سيما:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر؛
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر؛
- وبالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٥-٤-٣ الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بما في ذلك التزامات القرض وعقود الضمانات المالية). لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية. باستثناء الأصول المالية "المشترأة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (الموضحة بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسائر بمبلغ يعادل:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني، أي: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني الناتجة عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

يجب تكوين مخصص خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تُقاس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيم على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقياً والتي تنشأ عن ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة من معدل الفائدة الفعلي للأصل.

- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض؛

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٥-٤-٣ انخفاض القيمة (تابع)

(ب) وبالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لسداد صاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسائر إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

كما تراعي المجموعة المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، وتعمل على مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية للتقارير المالية، عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.

٦-٤-٣ الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يعتبر أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض ائتماني عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الأصول المالية. يشار إلى الأصول المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كأصول المرحلة ٣. تشمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

(أ) صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛

(ب) انتهاك بنود العقد مثل أحداث التعثر في السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛

(ج) تنازل من جانب المقرض للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقترض، وما كان للمقرض قبول ذلك في ظل ظروف أخرى؛

(د) عدم وجود سوق نشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛

(هـ) أو شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية ناتجاً عن حدث فردي منفصل، وإنما قد يكون ناتجاً عن تضافر عدة أحداث مشتركة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات قد تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للأصول المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الأصول بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف التعثر في السداد. يشمل تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

٧-٤-٣ الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم التعامل بصورة مختلفة مع الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية لأن الأصل قد انخفضت قيمته الائتمانية عند الاعتراف المبدي. بالنسبة لهذه الأصول، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاداة منذ الاعتراف المبدي كمخصص خسائر مع الاعتراف بأي تغييرات في الأرباح أو الخسائر. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

٨-٤-٣ تعريف التعثر في السداد

يعد تعريف التعثر في السداد أمراً هاماً عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في السداد في قياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يستند إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدار عمر الاداة، إذ يعد التعثر أحد مكونات احتمالية التعثر في السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تضع المجموعة في الاعتبار الأمور التالية بمثابة حالات لاحتمال التعثر في السداد:

(أ) تعثر المقترض في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو

(ب) يكون من غير المحتمل أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٨-٤-٣ تعريف التعثر في السداد (تابع)

تتم صياغة تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب بحيث يعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في قروض الشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق التعهدات، وهو أمر غير مرتبط بقروض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد على التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي معطيات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر في السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

٩-٤-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتمثل السياسة المحاسبية للمجموعة في عدم تطبيق الطرق العملية التي تفترض أن الأصول المالية ذات مخاطر الائتمان "المنخفضة" في تاريخ التقرير لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المعرضة لانخفاض القيمة لتحري الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن مخاطر حدوث التعثر في السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تعثر في السداد متوقع لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وذات دلالة، والتي تشمل التجارب السابقة والمعلومات المستقبلية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، وذلك بناءً على التجارب السابقة التي مرت بها المجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمال التعثر في السداد عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلف للتعثر في السداد. وبشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمال التعثر في السداد المستخدم لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات الاستشرافية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشمل المعلومات الاستشرافية على نفس التوقعات الاقتصادية لقروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على قطاعات معينة، بجانب المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للعملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة اعتماداً على جودة ائتمانيها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتعثر في السداد وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل. تعد حالات احتمالية التعثر في السداد المستخدمة هي احتمالات مستقبلية، وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وتظهر العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمال التعثر في السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تدرس بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. بالنسبة لقروض الشركات، هناك تركيز خاص على الأصول المدرجة في "قائمة المراقبة"، إذ يدرج ضمن قائمة المراقبة عندما تكون هناك مخاوف من تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. بالنسبة لقروض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات إعادة الجدولة ودفعات التوقف المؤقت عن السداد ودرجات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وفي هذا السياق، وعندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تكون قد حدثت وأن الأصل يندرج في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي: يتم قياس مخصص الخسائر باعتباره خسائر ائتمانية متوقعة على مدار فترة الاستحقاق، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم توضح خلاف ذلك.

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

١٠-٤-٣ تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على قيمة أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو كليهما سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لقرض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري، ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على الوفاء بالتعهدات من عدمه (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن تقديم قروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتحقيق أقصى درجة من تحصيل القروض وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم إعادة جدولة القرض في الحالات التي يزداد فيها خطر التعثر في السداد بصورة كبيرة أو أن يكون التعثر في السداد قد وقع بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء من سداد المبالغ الأصلية والفائدة) والتعديلات على التعهدات.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إيقاف الاعتراف. ووفقاً لسياسة المجموعة، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف حين ينشأ عنه اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، ترى المجموعة ما يلي:

- (أ) إن العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل أو مدى التغيير في معدلات الفائدة وتاريخ الاستحقاق والتعهدات. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛
- (ب) يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المعدلة مع خصم كلا المبلغين بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية جوهرياً، تعتبر المجموعة أن الترتيب مختلف بشكل كبير مما يؤدي إلى إيقاف الاعتراف.

في حالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسائر عن خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصول المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى تحقيق أرباح أو تكبد خسائر عند إيقاف الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق ذلك فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير من مبلغ المساهمة المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد لم يتم تحفيظها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للأصول المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تحدد المجموعة إذا ما زاد خطر الائتمان المالي للأصل بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- (أ) احتمال التعثر في السداد على مدى العمر الزمني المتبقي والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية؛

- (ب) مع احتمال التعثر في السداد على مدى العمر الزمني المتبقي في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، وفي حال لم ينتج عن التعديل إيقاف الاعتراف، فإن تقدير احتمال التعثر في السداد يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة تجارب المجموعة السابقة في إجراءات إعادة الجدولة المماثلة، بالإضافة إلى المؤشرات السلوكية للسداد، بما في ذلك أداء المقترض من حيث السداد مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا ظلت مخاطر الائتمان أعلى كثيراً مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، فسيتم قياس مخصص الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة المالية. وعموماً، يتم قياس مخصصات الخسائر للقروض التي يتم إعادة جدولتها فقط على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عندما يكون هناك دليل على تحسن سلوك السداد للمقترض بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب أرباح/خسائر التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستبعاد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). ثم تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المالي المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة المتوقع من الأصل الأصلي.

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

١٠-٤-٣ تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية (تابع)

لا تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتج عن التعديل بشروط مختلفة بشكل أساسي)، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصول المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي محول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المضمونة للعائدات المقبوضة.

عند إيقاف الاعتراف بأي أصل مالي بالكامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين والأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية، يتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر، مع استثناء الاستثمار في الأسهم المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى فئة الأرباح أو الخسائر. عند إيقاف الاعتراف بأحد الأصول المالية دون مجمله (على سبيل المثال عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتخصيص القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي لا تزال تعترف به بموجب الارتباط المستمر، والجزء الذي لم تعد تعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. إن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به ومجموع المقابل المستلم للجزء لم يعد معترف به وأي أرباح/خسائر تراكمية تم تخصيصها له والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر.

يتم تخصيص الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أن الأرباح/الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر.

١١-٤-٣ الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الأصول المالية (إما بشكل كلي أو جزئي). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المفترض ليس لديها أصول أو موارد دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً لإيقاف الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الأصول المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

١٢-٤-٣ عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

تم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسائر في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسائر كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص؛
- وعندما تشمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لعنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسائر مجمع لكلا العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

٥-٣ حقوق الملكية والالتزامات المالية

يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين الصادرة عن إحدى كيانات المجموعة إما كحقوق ملكية أو كالتزامات مالية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات أداة حقوق الملكية والالتزامات المالية.

١-٥-٣ أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حقوق الملكية في أي عقد يثبت حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بقيمة العائدات المقبوضة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة. يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. ولا يتم تسجيل أي أرباح/خسائر في بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

٢-٥-٣ الالتزامات المالية

الالتزامات المالية هي التزام تعاقدى بتسليم مبلغ نقدي أو أصل مالي آخر أو تبادل أصول مالية أو التزامات مالية مع كيان آخر بشروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد يتم تسويته أو يمكن تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة فيه ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو هي عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو قد يتم تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم تصنيف الالتزامات المالية إما التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "الالتزامات مالية أخرى".

تصنف الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون الالتزام المالي (١) مقابلاً محتملاً لجهة مستحوذة في دمج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أو (٢) محتفظاً به للمتاجرة أو (٣) مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الالتزام المالي كمحتفظ به للتداول في أي من الحالات التالية:

- (أ) إذا تم استحوذته أساساً بغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
 - (ب) إذا كان يشكل عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تديرها المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منه على المدى القصير؛ أو
 - (ج) إذا كان أداة مشتقة، فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة.
- يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للتداول أو الذي يمثل مقابلاً محتملاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

- (أ) أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- (ب) أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- (ج) أو أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة، ويجيز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تدرج الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح أو الخسائر المعترف به في الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على الالتزامات المالية.

٢-٢-٥-٣ التزامات مالية أخرى

يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة، بشكل دقيق، على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي، أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣-٥-٣ إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية

لا تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية إلا في حالة استيفاء التزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق الدفع، في الأرباح أو الخسائر.

عندما تقوم المجموعة بمبادلة أداة دين بأداة دين مختلفة اختلافاً جوهرياً مع المقرض الحالي، يتم احتساب هذه المبادلة كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل جوهريّة لبنود الالتزام الحالي أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد.

٣-٥-٤ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ("اتفاقيات إعادة الشراء") في الإيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يكون للمنقول إليه الحق تعاقدياً أو عرفياً في بيع الضمانات أو إعادة رهنه. ويتم إدراج التزام الطرف المقابل كوديعة منفصلة. تُقيد الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة الشراء العكسي") كقروض ومدينين إما للبنوك أو العملاء، حسبما ينطبق. يتم احتساب الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فائدة ويتم استحقاقها على مدى عمر الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف تحقيق عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة رأس المال، وتشمل العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض المذكورة. تُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تُسجل الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. يُحتسب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة. تحتسب الاستثمارات العقارية على أنها عمليات استحواذ في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، وحتى ذلك التاريخ يتم إدراج الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "الذمم المدينة والأصول الأخرى". يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سحبها نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق منافع مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف.

٤ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (شركاته التابعة). وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.
- مُتعرضاً لعوائد مُتغيرة أو يحظى بحقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركته في الشركة المُستثمر فيها؛
- ولديه القدرة على استخدام سلطته للتأثير على عوائدها.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول، والالتزامات، والدخل، والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٦ موسمية النتائج

لم يُسجل أي دخل ذو طبيعة موسمية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ على التوالي.



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يقدم الجدول التالي معلومات موجزة بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة لكل فئة من الأصول المالية (المعرضة لانخفاض القيمة).

٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
مخصص		إجمالي القيمة	مخصص		إجمالي القيمة
خسائر الائتمان	المتوقعة		خسائر الائتمان	المتوقعة	
القيمة الدفترية	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	القيمة الدفترية	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي					
المرحلة ١					
١,٨١٠,١٩٩	-	١,٨١٠,١٩٩	١,٥٩٨,٧٢٣	-	١,٥٩٨,٧٢٣
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
المرحلة ١					
١,٣٨٥,٠٥٠	(٤,٩٢٠)	١,٣٨٩,٩٧٠	١,٧٦٥,٣٣١	(٥,٢٢٠)	١,٧٧٠,٥٥١
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي					
المرحلة ١					
١٠,٨٥١,٦٣٥	(٤٤,١٥٣)	١٠,٨٩٥,٧٨٨	١٢,١٤٦,٢٠٨	(٥٤,٧٩١)	١٢,٢٠٠,٩٩٩
المرحلة ٢					
٨٠٧,٩٧٩	(١٦٥,٨١١)	٩٧٣,٧٩٠	٦٧٦,٦١٦	(٢٢١,٧٩٨)	٨٩٨,٤١٤
المرحلة ٣					
١,٢٦٨,٣١٢	(٥٤٧,٣٤١)	١,٨١٥,٦٥٣	١,٣٨٠,٠٧٣	(٤٤٦,٠١٦)	١,٨٢٦,٠٨٩
١٢,٩٢٧,٩٢٦	(٧٥٧,٣٠٥)	١٣,٦٨٥,٢٣١	١٤,٢٠٢,٨٩٧	(٧٢٢,٦٠٥)	١٤,٩٢٥,٥٠٢
ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدفعات المُقدَّمة)					
المرحلة ١					
٩٠٦,٠٠٤	(٥,١٣٠)	٩١١,١٣٤	٧٤٧,١٤٢	(٣,٢٢٦)	٧٥٠,٣٦٨
المرحلة ٢					
٥٢,٩٣٦	(١,١٦٠)	٥٤,٠٩٦	٦٦,٢٥٨	(١,٣٤٥)	٦٧,٦٠٣
المرحلة ٣					
١٠٩,٩٧٥	-	١٠٩,٩٧٥	١١٦,٨٦١	-	١١٦,٨٦١
١,٠٦٨,٩١٥	(٦,٢٩٠)	١,٠٧٥,٢٠٥	٩٣٠,٢٦١	(٤,٥٧١)	٩٣٤,٨٣٢
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
المرحلة ١					
٣,٦١٨,٥٠٨	(١٧,٨٩٠)	٣,٦٣٦,٣٩٨	٣,٢٣٠,٩٠٢	(١٨,٩٢٦)	٣,٢٤٩,٨٢٨
التزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية					
المرحلة ١					
٧,٧٦٥,٤٩٢	(١١,٩٠٨)	٧,٧٧٧,٤٠٠	٧,٦٢٠,٠٦٠	(١٣,٣٤٥)	٧,٦٣٣,٤٠٥
المرحلة ٢					
٢٦٧,٥٢٧	(٢,٨٥٥)	٢٧٠,٣٨٢	١٨٣,٥٦٧	(٢,٠٠٩)	١٨٥,٥٧٦
المرحلة ٣					
٢٣,٣٢٣	(٢٢١)	٢٣,٥٤٤	٤٥,٩١٠	(٢٢١)	٤٦,١٣١
٨,٠٥٦,٣٤٢	(١٤,٩٨٤)	٨,٠٧١,٣٢٦	٧,٨٤٩,٥٣٧	(١٥,٥٧٥)	٧,٨٦٥,١١٢



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تعرض الجداول التالية تحليلاً لحركة القيمة الدفترية الاجمالية وخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي خلال الفترة حسب القطاع لكل فئة من فئات الأصول المالية.

الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة
الاجمالي	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة	١٢ أشهر	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٧٥٧,٣٠٥	-	٥٤٧,٣٤١	١٦٥,٨١١	٤٤,١٥٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	(٨٣٢)	٨٣٢	التحويل إلى المرحلة ١
-	-	(١,٧٩٦)	١,٩٦٩	(١٧٣)	التحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٦,٥٧١	(٦,١٢٠)	(٤٥١)	التحويل إلى المرحلة ٣
(٣٧,٨٧٦)	-	(١٠٣,١٧٩)	٦١,٠٩٨	٤,٢٠٥	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٤٩١)	-	(٢,٤٩١)	-	-	مشطوبات
٧,٨٩٩	-	-	-	٧,٨٩٩	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢,٢٣٢)	-	(٤٣٠)	(١٢٨)	(١,٦٧٤)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٧٢٢,٦٠٥	-	٤٤٦,٠١٦	٢٢١,٧٩٨	٥٤,٧٩١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٩٦٧,٥٩٦	-	٦٨٣,٠٨٨	٢٣١,٨٣٠	٥٢,٦٧٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	(٢,١٤٣)	٢,١٤٣	التحويل إلى المرحلة ١
-	-	(٢,٤٥٤)	٣,٣٣٩	(٨٨٥)	التحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٥٥,٥٥٤	(٥٥,٤٥٣)	(١٠١)	التحويل إلى المرحلة ٣
٢٣٨,٥٢٦	-	٢٤٧,٣٩٦	١,٩١١	(١٠,٧٨١)	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٠٠,٥٤٣)	-	(٣٠٠,٥٤٣)	-	-	مشطوبات
٧,٣٧٥	-	-	-	٧,٣٧٥	أصول مالية جديدة معترف بها
(١٥٥,٦٤٩)	-	(١٣٥,٧٠٠)	(١٣,٦٧٣)	(٦,٢٧٦)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٧٥٧,٣٠٥	-	٥٤٧,٣٤١	١٦٥,٨١١	٤٤,١٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الحركة في إجمالي التعرض
الاجمالي	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة	على مدى عمر الأداة	١٢ أشهر	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٣,٦٨٥,٢٣١	-	١,٨١٥,٦٥٣	٩٧٣,٧٩٠	١٠,٨٩٥,٧٨٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	(٧,٥٤٦)	٧,٥٤٦	التحويل إلى المرحلة ١
-	-	(٢,٦٧٦)	١٢,٤٢٤	(٩,٧٤٨)	التحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٣٢,٢٤٩	(٩,١٨٠)	(٢٣,٠٦٩)	التحويل إلى المرحلة ٣
٣٣٣,٤٦٢	-	(١٦,٠٣٩)	(٦٩,٤٨١)	٤١٨,٩٨٢	التغير في التعرضات
(٢,٤٩١)	-	(٢,٤٩١)	-	-	مشطوبات
١,٦١١,١٠٧	-	-	-	١,٦١١,١٠٧	أصول مالية جديدة معترف بها
(٧٠,١٨٧)	-	(٦٠٧)	(١,٥٩٣)	(٦٩٩,٦٠٧)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
١٤,٩٢٥,٥٠٢	-	١,٨٢٦,٠٨٩	٨٩٨,٤١٤	١٢,٢٠٠,٩٩٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٤,٥٥٠,٥٠٧	-	٢,٣١٧,٧٩٢	١,٤٤١,٦٤٨	١٠,٧٩١,٠٦٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	(١١٠,٣٦٢)	١١٠,٣٦٢	التحويل إلى المرحلة ١
-	-	(١٣٧,٢٥٠)	٢٥٦,٣٤٨	(١١٩,٠٩٨)	التحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٣٢٠,٨٢١	(٣١٦,١٨٠)	(٤,٦٤١)	التحويل إلى المرحلة ٣
(٧٣٦,٩٧٩)	-	(٨,٦٣٨)	(٢٢٦,٩٢٢)	(٥٠١,٤١٩)	التغير في التعرضات
(٣٠٠,٥٤٣)	-	(٣٠٠,٥٤٣)	-	-	مشطوبات
١,٩٤١,٩١٠	-	-	-	١,٩٤١,٩١٠	أصول مالية جديدة معترف بها
(١,٧٦٩,٦٦٤)	-	(٣٧٦,٥٢٩)	(٧٠,٧٤٢)	(١,٣٢٢,٣٩٣)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
١٣,٦٨٥,٢٣١	-	١,٨١٥,٦٥٣	٩٧٣,٧٩٠	١٠,٨٩٥,٧٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٨ مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي

في الجدول التالي، تتمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ودائع احتياطي إلزامي وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. ولا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فائدة، وتحمل الودائع لليلة واحدة معدل فائدة ٣,٦٥٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٣,٦٥٪ سنوياً).

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٧٨,٧٧١	٧٥,٣٣٦	النقد في الصندوق
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
		حساب جاري
٧,١٧٨	٧,٤٩٨	متطلبات النسبة النقدية القانونية
٧٧٤,٢٥٠	٢٦٥,٨٨٩	ودائع لليلة واحدة
٩٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	
١,٨١٠,١٩٩	١,٥٩٨,٧٢٣	

٩ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
١٤٦,٧٥٦	٢٤٣,٩٥٩	حسابات وودائع تحت الطلب
-	١٩٩,١٦٠	توظيفات بين البنوك
١,٢٤٣,٢١٤	١,٣٢٧,٤٣٢	قروض لبنوك
١,٣٨٩,٩٧٠	١,٧٧٠,٥٥١	
(٤,٩٢٠)	(٥,٢٢٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٨٥,٠٥٠	١,٧٦٥,٣٣١	

١٠ القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٦٢٩,٦٤٢	٦٧٧,١٣٥	قروض الأفراد:
٤٠,٠٨٧	٤٠,٥١٦	قروض الرهن
٤٢١,٦١٦	٣٧٥,٩٥٨	بطاقات ائتمان
١,٠٩١,٣٤٥	١,٠٩٣,٦٠٩	أخرى
(٢٠,٩٠١)	(٢٧,٨٥٨)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٠٧٠,٤٤٤	١,٠٦٥,٧٥١	
		قروض الشركات:
١٠,٣٥١,٤١١	١١,١٠٧,٠٢٢	قروض
١,٢٦٧,١٧٤	١,٧٩١,١٩٩	سحوبات على المكشوف
٤٢٧,٨٩٤	٥٨٠,٩٧٣	إيصالات أمانة
٣٦٤,٨٥٩	١٩٥,٩٥٩	كمبيالات مخصومة
١٢,٤١١,٣٣٨	١٣,٦٧٥,١٥٣	
(٧٢٤,٥٤١)	(٦٨١,٦٨٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٦٨٦,٧٩٧	١٢,٩٩٣,٤٦٤	
		تمويل إسلامي
٨٣,١٥٥	٥٧,٩٤٦	المرابحة
١٠٢,٧٦٢	١٠٠,٧٥٩	إجارة
١٨٥,٩١٧	١٥٨,٧٠٥	
(٣,٣٦٩)	(١,٩٦٠)	دخل مؤجل
١٨٢,٥٤٨	١٥٦,٧٤٥	
(١١,٨٦٣)	(١٣,٠٦٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٠,٦٨٥	١٤٣,٦٨٢	صافي التمويل الإسلامي
١٢,٩٢٧,٩٢٦	١٤,٢٠٢,٨٩٧	القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١١ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة
صنفت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصندوق الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث إنها تعتبر استثمارات تخطط المجموعة للاحتفاظ بها على المدى البعيد لأسباب استراتيجية. يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٠٤,١٨٧	٣٩٨,٨٥٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٥٠٢	٩٨٤	استثمارات في أسهم مدرجة
٢,٧٠٥	٧٥٠	استثمار في أسهم غير مدرجة
٤٢٩,٣٩٤	٤٠٠,٥٩٣	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٣٦٥,٢٥٣	٣٦٣,٢٣٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٩٤,٦٤٧	٧٦٣,٨٢٦	استثمار في أسهم خاصة غير مدرجة

١٢ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة
يوضح الجدول أدناه أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. وتحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد يتراوح بين ٢,٦٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٢,٦٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً). في حين تحمل الأذونات النقدية معدل فائدة يتراوح بين ٣,٩٪ إلى ٤,١٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٣,٩٪ إلى ٤,٥٪ سنوياً).

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٩٨,٦٤٨	١,٥٨٩,٥١٧	استثمار في أدوات الدين
٩٨٠,٤١٩	٩١٩,٩٥٥	استثمار في صكوك إسلامية
١,٠٥٧,٣٣١	٧٤٠,٣٥٧	أذونات نقدية
٣,٦٣٦,٣٩٨	٣,٢٤٩,٨٢٩	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٧,٨٩٠)	(١٨,٩٢٧)	
٣,٦١٨,٥٠٨	٣,٢٣٠,٩٠٢	

١٣ ودائع العملاء

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٩٢,٨٠٠	٢,٤١٦,٧٦٤	حسابات جارية
٤٧١,٠٥٦	٢٨٩,٩١٤	حسابات توفير
١٢,٤٦٧,٢٩٣	١٣,٣٦٨,١٠٩	ودائع لأجل
٢٧٥,٢٢١	٣٠٦,٠٦٩	أخرى
١٥,٩٠٦,٣٧٠	١٦,٣٨٠,٨٥٦	

١٤ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ : ٢٠٢٥ : ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم). ويحق لكل حامل سهم من الأسهم المدفوعة بالكامل التصويت بصوت عن كل سهم، كما أن له الحق في الحصول على توزيعات أرباح.



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٥ أدوات الشق الأول

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات الشق الأول من رأس المال ("سندات رأس المال")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم إماراتي). تُعد هذه السندات الرأسمالية دائمة وتحمل معدل فائدة ثابت يعاد تحديده كل ست سنوات.

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثانوية وبدون ضمان. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص، وهذا من جملة شروط أخرى. ولا يحق لحامل تلك السندات الرأسمالية المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التعثر في السداد. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٦، وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك، شريطة استيفاء شروط معينة.

١٦ الاحتياطات الأخرى

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	احتياطي انخفاض القيمة - عام	الإجمالي	احتياطي قانوني	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٦٧,٠٠٨	-	٣٣٥,٨٦٣	٣٦٧,٠٠٨	٢٠٢٦
(٦,١٨٧)	-	(٦,١٨٧)	-	كما في ١ يناير (مدققة)
٣٦,٠٠٧	١٠,٢٦٤	٤٦,٢٧١	-	الدخل الشامل الآخر
(١,٣٢٥)	١٠,٢٦٤	٣٧٥,٩٤٧	٣٦٧,٠٠٨	المُحوّل إلى أرباح محتجزة
				كما في ٣٠ يونيو (غير مُدققة)
٣٣٧,٥٣٠	-	٢٨٩,١٧٢	٣٣٧,٥٣٠	٢٠٢٥
١,٤٧٣	-	١,٤٧٣	-	كما في ١ يناير (مدققة)
(٤٦,٨٨٥)	-	٢٩٠,٦٤٥	٣٣٧,٥٣٠	الدخل الشامل الآخر
				كما في ٣٠ يونيو (غير مُدققة)



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٧ صافي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	دخل الفوائد
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٣١٥,٨٢٥	٣٥٦,٤٩٦	قروض وسحوبات على المكشوف
٥٣,٧١١	٦٩,٢٤٧	أدوات دين
٢٦,٠٢٠	١٢,٠٤٥	إيداعات لدى بنوك
٢٥,٧٤٢	٣٥,٠٣٠	قروض لبنوك
٥,٨٧٤	٥,٣٨٧	كمبيالات مخصومة
٤,٧٣٨	٤,٧٦٩	أخرى
٤٣١,٩١٠	٤٨٢,٩٧٤	

الدخل من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

٤٠,٦٨٨	١,٧٣٩	المربحة
٩,٤٢٦	٣,٩١٦	إجارة
١٧,١٨٣	٢٢,٢٨٨	صكوك إسلامية
٦٧,٢٩٧	٢٧,٩٤٣	
٤٩٩,٢٠٧	٥١٠,٩١٧	

إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(٢٢٢,٣٢٩)	(٢٥٦,٢٨٨)	مصروفات الفائدة
(٢٧,٨٢٣)	(٣٤,٧٩٩)	ودائع العملاء
(١,٢٣٢)	(١,١٣٢)	قروض من بنوك
(٢٥١,٣٨٤)	(٢٩٢,٢١٩)	أخرى
		الإجمالي

توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

(٤٧,٧٩٤)	(١٠,٦٥٩)	ودائع العملاء الإسلامية
(٨,٢٩٥)	(٥٠٢)	ودائع استثمارية إسلامية من البنوك
(٥٦,٠٨٩)	(١١,١٦١)	
(٣٠٧,٤٧٣)	(٣٠٣,٣٨٠)	

إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

١٨ دخل تشغيلي آخر، بالصافي

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٢٦,٤٩٤	٦,٢٤٣	أرباح صرف العملات الأجنبية
١٨٣	٢٠١	توزيعات الأرباح
(١٦,٣٢٥)	١,٥٦٩	صافي أرباح/(خسائر) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٥,٠٩٤	٢١٩	أرباح من بيع عقارات
١,٠٦٦	٢,٠٣٩	أخرى
٨٦,٥١١	١٠,٢٧١	



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٩ صافي عكس انخفاض قيمة الأصول المالية

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	عكس/(مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة للفترة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	صافي المبالغ المستردة مقابل القروض المشطوبة
(٩٢,٤٢٧)	٥٧,٨١٣	
٢٧,٢٣٥	١١,٥٥٠	
(٦٥,١٩٢)	٦٩,٣٦٣	

٢٠ ضريبة الشركات

تستحق ضريبة الدخل للفترة المرحلية بالاستناد إلى معدل ضريبة الدخل الفعلي السنوي المتوقع بنسبة ٨,٩٨٪ (٨,٨:٢٠,٢٥٪).

٢١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم بقسمة أرباح الفترة العائدة للمالكين البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	أرباح الفترة العائدة إلى ملاك البنك (ألف درهم إماراتي)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (العدد بالآلاف)
٨٤,٣١٠	١٤٢,٤٥٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	
٠,٠٤٩	٠,٠٨١	

٢٢ الالتزامات المحتملة والارتباطات

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	اعتمادات مستندية وضمانات:
(مدققة)	(غير مدققة)	ضمانات
٤,٣٧٦,٠٦٠	٥,١٣٠,٥٤٧	اعتمادات مستندية
٦٢٣,٤٩٦	٤٨٣,٣٧٨	
٤,٩٩٩,٥٥٦	٥,٦١٣,٩٢٥	
٣,٠٧١,٧٧٠	٢,٢٥١,١٨٧	التزامات أخرى:
٤٤,٨٣٦	٤١,٢٤٢	التزامات القروض
٣,١١٦,٦٠٦	٢,٢٩٢,٤٢٩	ارتباطات رأسمالية

٢٣ النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد من المبالغ التالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٥١٨,٦٠١	١,٨١٠,١٩٩	١,٥٩٨,٧٢٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٢١٥,٧٥٩	١,٣٨٩,٩٧٠	١,٧٧٠,٥٥١	استثمارات في أدوات الدين
٥٠٣,١٩١	١,٠٥٧,٣٣١	٧٤٠,٣٥٧	
٣,٢٣٧,٥٥١	٤,٢٥٧,٥٠٠	٤,١٠٩,٦٣١	ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
(٦٢٩,٤٥٩)	(٧٧٤,٢٥٠)	(٢٦٥,٨٨٩)	ناقصاً: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
(٨٤٠,٠٦١)	(١,٢٤٣,٢١٤)	(١,٢٨٥,٥٧٣)	
(٢٠٠,١٦٣)	(٩٥٢,٧٨٠)	(٢٤٧,٨٦٢)	
١,٥٦٧,٨٦٨	١,٢٨٧,٢٥٦	٢,٣١٠,٢٠٧	



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت ينطبق عليها تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الخاضعة للملكية و/أو إدارة و/أو سيطرة مشتركة ومساهميها وموظفي الإدارة العليا. تتم المعاملات مع الشركات الزميلة والأطراف ذات العلاقة الأخرى تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

(ب) فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة في نهاية فترة التقرير:

٢٠٢٥	٢٠٢٦	النسبة	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	%	
(مدققة)	(غير مدققة)		
			شركة زميلة
٣,١٥٥	٣,١٥٥		قروض وسلفيات للعملاء
١٢	١١		ودائع العملاء
			موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٢٦,٦٩١	٣٠,١٤٤	٧,٣- ٣,٧	قروض وسلفيات للعملاء
١٣,٥٥٢	١١,٨٣٩	٣,٨- ٠	ودائع العملاء
			أطراف أخرى ذات علاقة
٢٣٩,٤٨٥	٢٤١,٨٠٤	٥,٧- ٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٨,٨٤٩	٤٩,٢٩٨	-	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٣,٣٣٦	١٢,٠٦٤		قروض وسلفيات
٨٢,٠٤٤	٨٤,٥٠٣		ودائع العملاء
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦	سندات رأس مال الشق الأول

(ج) فيما يلي المعاملات الهامة المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٥٩٠	٦١٧	دخل الفوائد
٦٦١	٢٥٠	مصرفوات الفوائد
		أطراف ذات علاقة أخرى
٦,٦٨٢	٧,٣٩٩	دخل الفوائد
١,٦٥٨	١,٥٠٥	مصرفوات الفوائد
٢,٣٩٦	١,٤٣٨	دخل الرسوم والعمولات (بالصافي)
٢٦,٧٣٨	٢٨,٦٩٧	تعويضات موظفي الإدارة العليا
١٠,٢١٤	١٥,١٥٣	مكافآت ومصرفوات أعضاء مجلس الإدارة

٢٥ القطاعات التشغيلية

تتحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه. تنقسم القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ إلى ما يلي:

- الخدمات المصرفية للشركات؛
- الخدمات المصرفية للأفراد؛
- الخزينة؛
- العقارات؛
- أخرى



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٥ القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات عن القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة بشأن القطاعات الخاضعة للتقرير عن الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
١٢٨,٠٩٢	٢١,٩٩٣	٣٨,١٠٨	١,٥٦٦	١٧,٧٧٨	٢٠٧,٥٣٧
صافي دخل الفوائد					
٩٠,٦٥٣	(٩٠٦)	٩٦١	١,٥٦٩	(٣,٩٤٧)	٨٨,٣٣٠
صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر					
٢١٨,٧٤٥	٢١,٠٨٧	٣٩,٠٦٩	٣,١٣٥	١٣,٨٣١	٢٩٥,٨٦٧
مصرفات عمومية وإدارية					
(١٤١,٤٦٤)	(٤١,٢٣١)	(٢٢,٠٦١)	(٢,٣٣٧)	(١,٨٢٧)	(٢٠٨,٩٢٠)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي					
٧٢,٩٩٥	(٢,٢٩٥)	(١,٣٣٧)	-	-	٦٩,٣٦٣
أرباح/(خسائر) الفترة					
١٥٠,٢٧٦	(٢٢,٤٣٩)	١٥,٦٧١	٧٩٨	١٢,٠٠٤	١٥٦,٣١٠
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
١٥,٢٤٥,٥٨٤	١,٠٦٥,٧٥١	٥,٦٧٤,١٠٦	٢٣٨,٢٦٢	٧٥٤,٠٦٠	٢٢,٩٧٧,٧٦٣
الأصول					
١٤,٠٧٣,١٣٧	٢,٩٢٣,٨٦٠	٢,٠٩١,١٠٠	(١)	٤٣٤,٢٤٩	١٩,٥٢٢,٣٤٥
الالتزامات					
الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
١٣٤,٥٦٢	١٩,٨٢١	٢٧,٧٨١	١,٧٧٥	٧,٧٩٦	١٩١,٧٣٥
صافي دخل الفوائد					
٨٥,٠٠٥	(١,٢٢٠)	٤٧٨	٧٥,٩٥٨	(٢١٧)	١٦٠,٠٠٤
صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر					
٢١٩,٥٦٧	١٨,٦٠١	٢٨,٢٥٩	٧٧,٧٣٣	٧,٥٧٩	٣٥١,٧٣٩
مصرفات عمومية وإدارية					
(١٣٠,١١١)	(٤٠,٦٣٤)	(٢٠,٤٣٠)	(١,٧٢٦)	(٣٨٠)	(١٩٣,٢٨١)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي					
(٧١,١٠٨)	٨,١٢٦	(٢,٢١٠)	-	-	(٦٥,١٩٢)
أرباح/(خسائر) الفترة					
١٨,٣٤٨	(١٣,٩٠٧)	٥,٦١٩	٧٦,٠٠٧	٧,١٩٩	٩٣,٢٦٦
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
١٤,١٧٩,٦٩٥	٩٣٧,١٢٦	٤,٤٩٣,٤٠٢	٣٠٢,٩٠٥	٦٦٥,٥٦٣	٢٠,٥٧٨,٦٩١
الأصول					
١٢,٤٧٦,١٩٨	٣,٢٢٨,٠٢٢	١,٣٤٤,٤٢٤	٤٢٠	٤٠٧,٧٩٩	١٧,٤٥٦,٨٦٣
الالتزامات					

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول كيفية تحديد المجموعة للقيمة العادلة لمختلف الأصول المالية والالتزامات المالية.

١-٢٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الأصول المالية والالتزامات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية كما يلي:

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط (باستثناء الأسهم غير السائلة)؛
 - تستند القيمة العادلة لجميع استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل أساسي إلى أسلوب التقييم القائم على نهج السوق باستخدام السعر/القيمة الدفترية لمضاعفات في معاملات مماثلة أو سابقة؛ تُعتبر مضاعفات السعر/القيم الدفترية والمعاملات السابقة مدخلات غير ملحوظة. يتم احتساب القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عن طريق أخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لأصولها (العقارات) والالتزامات؛ ومضاعفات السعر/القيم الدفترية.
 - تحتسب القيمة العادلة لجميع المشتقات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. وتقاس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.
- يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

المستوى ١		المستوى ٢		المستوى ٣	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٨,٤٥٨	٣٣,٧٨٦	-	-	٣٧١,٣٨٥	٣٩٢,٩٠٣
أسهم حقوق الملكية					
-	-	-	-	٧٥٠	٢,٧٠٥
صندوق استثماري					

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

-	-	-	-	٣٦٣,٢٣٣	٣٦٥,٢٥٣
أسهم حقوق الملكية					
-	-	١,٥١٩	١,٦٩٢	-	-
القيمة العادلة للأصول المالية المشتقة					
-	-	٤,١٣٩	٦,٨٢١	-	-
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
القيمة العادلة للالتزامات المالية المشتقة					

المستوى ٣: الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣، والتي تستند بصورة أساسية على مدخلات غير ملحوظة.

تشمل أساليب التقييم المطبقة مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية التي تتراوح بين ٠,٨١x إلى ١,٣١x للمنشآت العاملة في الخدمات المالية (٢٠٢٤): تتراوح بين ٠,٨١x إلى ١,٢٢x) ومضاعفات قائمة على الإيرادات (قيمة المنشأة/الإيرادات) تتراوح من ٣,٤٩x إلى ٢٩,٥x للاستثمارات في قطاع التكنولوجيا، إضافة إلى نهج صافي قيمة الأصول للاستثمارات العقارية.

يتم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة المتبقية باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تُعتبر طريقة التقييم مناسبة لأنها تعكس القيمة الحالية للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من الأصل، وتتوافق مع افتراضات المشاركين في السوق. تشمل المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٣ خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥.



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٢٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للأصول المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٧٥,٣٥٧	٧٦٠,٨٦١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٦٤,٠٠٠	-	إضافات خلال الفترة
-	(٢١,٨٩٧)	استبعادات خلال الفترة
(١,٧٩٦)	(١٤١)	العائد على رأس المال
١٠٥,٧٩٠	(٢,٠٢٠)	إجمالي الخسائر في الأرباح أو الخسائر
١٧,٥١٠	(١,٤٣٥)	إجمالي (الخسائر)/الأرباح في الدخل الشامل الآخر
٧٦٠,٨٦١	٧٣٥,٣٦٨	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

يتم تصنيف الالتزامات المالية المقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا توجد التزامات مالية مصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر المدرجة في الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (استثمارات مدرجة أو غير مدرجة) المحتفظ بها في نهاية الفترة والمدرجة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

٢-٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة، باستثناء ما هو مبين أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٢٣٠,٩٠٢	٣,٦١٨,٥٠٨	٣,٢٥٣,٠١٢	٣,٦٨٤,٧٢٧	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

تتمثل الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة في أدوات دين مُدرجة ومصنفة ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المُعدّلة.



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٧ إدارة رأس المال

تتوافق أهداف وسياسات إدارة رأس المال للمجموعة مع الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

رأس المال التنظيمي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة في نهاية فترة التقرير بموجب قاعدة بازل ٣:

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٥١,٦٦٧	٢,٥٥٨,٥١٢	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	رأس مال الشق الأول الإضافي
٢١١,١٣٤	٢٣٠,٢٦٩	رأس مال الشق الثاني
٣,١٢١,٩٢٦	٣,٢٤٧,٩٠٦	إجمالي قاعدة رأس المال
١٦,٨٩٠,٧٤٧	١٨,٤٢١,٥٥٢	مخاطر الائتمان
٩٦,٠٠٢	١٠٣,٢٣١	مخاطر السوق
١,١٦٩,٤٧٠	١,١٨٩,٠٨٦	المخاطر التشغيلية
١٨,١٥٦,٢١٩	١٩,٧١٣,٨٦٩	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١٣,٥٠	%١٢,٩٨	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٦,٠٣	%١٥,٣١	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٧,١٩	%١٦,٤٨	نسبة إجمالي رأس المال

٢٨ اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٢٦.

لم تقع أي أحداث موجبة للتعديل أو أي أحداث أخرى جوهرية غير موجبة للتعديل خلال الفترة ما بين تاريخ التقرير وتاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٢٩ الأرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة الخاصة بالسنة السابقة، عند الضرورة، بما يتوافق مع أسلوب العرض المتبع في الفترة الحالية للمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ولم يترتب على عمليات إعادة التصنيف هذه أي أثر على أرباح المجموعة أو حقوق ملكيتها كما تم الإفصاح عنها سابقاً.

الملحق

مسرد الاختصارات

ACADL	كاريبي أنتيجوا للتنمية المحدودة
ACDL	الكاريبي للتطوير المحدودة
AED	درهم الإمارات العربية المتحدة
AKPI	الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م
ARZAQ	أرزاق القابضة (شركة خاصة ش.م.خ)
AT١	الشق الأول الإضافي
Basel III	بازل ٣: الإطار التنظيمي الدولي للبنوك
BVI	جزر العذراء البريطانية
CBI	البنك التجاري الدولي ش.م.ع
CBUAE	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CDs	شهادات إيداع
CDS	مقايضة التعثر الائتماني
CEO	الرئيس التنفيذي
CET١	حقوق الملكية العادية الشق الأول
DIFC	مركز دبي المالي العالمي
ECL	خسائر الائتمان المتوقعة
EIR	معدل الفائدة الفعلي
EPS	ربحية السهم
EUR	يورو
FVTOCI	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
FVTPL	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
GBP	جنيه إسترليني
IAS	معييار المحاسبة الدولي
IASB	مجلس معايير المحاسبة الدولية
IASs	معايير المحاسبة الدولية
IFB	الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م
IFRIC	لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية
IFRS	المعيار الدولي للتقارير المالية
IFRSs	المعايير الدولية للتقارير المالية
JPY	ين ياباني
LGD	الخسائر الناتجة عن التعثر
LLC	شركة ذات مسؤولية محدودة
MURJAN	المرجان للعقارات ذ.م.م
OCI	الدخل الشامل الآخر
PD	احتمالية التعثر في السداد
POCI	الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية
SCA	هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة
SIC	لجنة تفسيرات المعايير
SICR	الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
SPPI	الدفعات الحصرية للمبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي
SPV	منشأة ذات غرض خاص
T٢	الشق الثاني
the GCC	مجلس التعاون الخليجي
the UAE	الإمارات العربية المتحدة
the USA	الولايات المتحدة الأمريكية
TRE	تكامل العقارية ذ.م.م
USD	دولار أمريكي