

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥



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
٣٢	الملحق: مسرد الاختصارات



تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة مجلس إدارة البنك التجاري الدولي ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، وبيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى 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 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 يمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الهامة التي كان 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

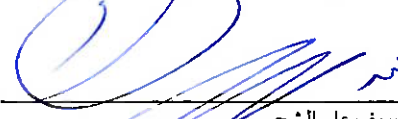
التاريخ: ١٣ نوفمبر ٢٠٢٥

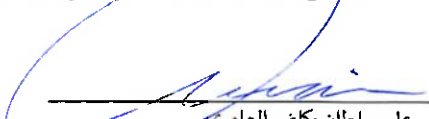
كما في	كما في	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			الأصول
١,٥٧٣,٤٣٤	٨٦٦,٠٣١	٨	مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٠,٣٢٤	١,٩٣٦		أدوات مالية مشتقة
٩٣٠,٣٦٢	١,٤٤٨,٨٨٢	٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,٥٨٢,٩١١	١٢,٧٨٢,١٦٢	١٠	القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
٩,٦١٠	٩,٦١٠		استثمار في شركات زميلة
١,٢٩٤,٠٣٧	١,٧١٥,٩٨٥		ذمم مدينة وأصول أخرى
٢١٣,٧٦١	٨٣,٥٣٣		مخزون عقاري
٣٠٧,٧٨٨	٣٠٨,٨٠٣	١١	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٨٢٤,٥٦١	٣,٤٠٤,٣٥٨	١٢	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٤١٠	٧,٠٢٢		استثمارات عقارية
٣٤,٢٥٥	٤٧,٤٦٢		أصول غير ملموسة
١٠٦,٢٠٤	٩٥,٧٣٥		ممتلكات ومعدات
٢٠,٨٩٤,٦٥٧	٢٠,٧٧١,٥١٩		إجمالي الأصول

			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,١٥٥	١٠,٣٧٥		أدوات مالية مشتقة
١,٥٦٧,٣٩٨	٨٤٢,٦٨٧		ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١٥,٤٣٠,١٤٧	١٥,٧٧٣,٧٥٠	١٣	حسابات العملاء وودائع أخرى
٨٤٥,٠٤٩	١,٠٠٥,٦٢٥		ذمم دائنة والتزامات أخرى
١٧,٨٤٤,٧٤٩	١٧,٦٣٢,٤٣٧		إجمالي الالتزامات

			حقوق الملكية
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٤	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥	أدوات رأس مال الشق الأول الإضافي
٢٨٩,١٧٢	٢٩٣,٤٢٩	١٦	احتياطات
٤٤٣,٤٩٥	٥٢٩,١٠٠		أرباح محتجزة
٢,٩٢٩,١٧٥	٣,٠١٩,٠٣٧		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
١٢٠,٧٣٣	١٢٠,٠٤٥		حصص غير مسيطرة
٣,٠٤٩,٩٠٨	٣,١٣٩,٠٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٠,٨٩٤,٦٥٧	٢٠,٧٧١,٥١٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ إعداد التقارير المعمول بها بشأن إعداد التقارير المالية المرحلية، فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة.


 سيف علي الشعي
 رئيس مجلس الإدارة


 علي سلطان ركاض العامري
 الرئيس التنفيذي

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٧٣٨,٦١٨	٦٤٧,٧٨١	٢٥٠,٦٩٨	٢١٥,٨٧٢	دخل الفوائد
٧٠,٩٥٧	٩٠,٣٤٢	٣١,٢٤٥	٢٣,٠٤٥	دخل من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٠٩,٥٧٥	٧٣٨,١٢٣	٢٨١,٩٤٣	٢٣٨,٩١٧	١٧ إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٧٢,٠٨١)	(٣٧٧,٩٠٤)	(١٥٩,٩٥٧)	(١٢٦,٥٢٠)	مصرفات الفوائد
(٨٤,٤٤٦)	(٦٩,٦١٣)	(٣٧,٨٥٠)	(١٣,٥٢٤)	توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
(٥٥٦,٥٢٧)	(٤٤٧,٥١٧)	(١٩٧,٨٠٧)	(١٤٠,٠٤٤)	١٧ إجمالي مصرفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٢٥٣,٠٤٨	٢٩٠,٦٠٦	٨٤,١٣٦	٩٨,٨٧٣	صافي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٢٠,٩٥٧	١٢٠,١٠٦	٤٦,٧١٥	٣٦,١٨٣	دخل الرسوم والعمولات
(١٥,٩٥٧)	(١٦,١٩٩)	(٥,٦٠٩)	(٥,٧٧٠)	مصرفات الرسوم والعمولات
١٠٥,٠٠٠	١٠٣,٩٠٧	٤١,١٠٦	٣٠,٤١٣	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٧٢,٠٥٠	١٢٩,٢٢٥	١٥٤,٧٢٥	٤٢,٧١٤	١٨ دخل تشغيلي آخر، بالصافي
(١,٤٩٢)	-	(١,٤٩٢)	-	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
٥٢٨,٦٠٦	٥٢٣,٧٣٨	٢٧٨,٤٧٥	١٧٢,٠٠٠	صافي الدخل التشغيلي
(٢٩٠,٨٣٥)	(٢٩٥,١٨٠)	(١٠٨,٣٧٦)	(١٠١,٩٠٠)	مصرفات عمومية وإدارية
١٦,٢٣٢	(١١٩,٠٦٦)	(٦,٠٠٢)	(٥٣,٨٧٤)	١٩ صافي (مخصص)/عكس انخفاض قيمة الأصول المالية
٢٥٤,٠٠٣	١٠٩,٤٩٢	١٦٤,٠٩٧	١٦,٢٢٦	أرباح الفترة قبل خصم الضريبة
(٢٣,٣٠٩)	(١٠,٨١٤)	(١٤,٨٥٨)	(١,٧٥٦)	٢٠ مصروف ضريبة الدخل
٢٣٠,٦٩٤	٩٨,٦٧٨	١٤٩,٢٣٩	١٤,٤٧٠	أرباح الفترة
٢٢٩,٧٠٣	٩٩,٣٦٦	١٤٩,٢٣٩	١٥,٠٥٦	أرباح الفترة العائدة إلى:
٩٩١	(٦٨٨)	-	(٥٨٦)	ملاك البنك
٢٣٠,٦٩٤	٩٨,٦٧٨	١٤٩,٢٣٩	١٤,٤٧٠	حصة غير مسيطرة
٠,١٣٢	٠,٠٥٧	٠,٠٨٦	٠,٠٠٨	٢١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٣٠,٦٩٤	٩٨,٦٧٨	١٤٩,٢٣٩	١٤,٤٧٠

أرباح الفترة

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

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

١,٥٢٨	٤,٢٥٧	٤٠٠	٢,٧٨٤
١,٥٢٨	٤,٢٥٧	٤٠٠	٢,٧٨٤
٢٣٢,٢٢٢	١٠٢,٩٣٥	١٤٩,٦٣٩	١٧,٢٥٤

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:

مُلاك البنك

حصص غير مسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٢٣١,٢٣١	١٠٣,٦٢٣	١٤٩,٦٣٩	١٧,٨٤٠
٩٩١	(٦٨٨)	-	(٥٨٦)
٢٣٢,٢٢٢	١٠٢,٩٣٥	١٤٩,٦٣٩	١٧,٢٥٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر						
رأس المال	أدوات رأس مال الشق الأول	الإضافي	احتياطيات	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى	حصص غير
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ملاك البنك	مسيطرة
الإجمالي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠٢٥						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٨٩,١٧٢	٤٤٣,٤٩٥	٢,٩٢٩,١٧٥	١٢٠,٧٣٣
أرباح الفترة	-	-	-	٩٩,٣٦٦	٩٩,٣٦٦	(٦٨٨)
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	٤,٢٥٧	-	٤,٢٥٧	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٤,٢٥٧	٩٩,٣٦٦	١٠٣,٦٢٣	(٦٨٨)
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول	-	-	-	(١٣,٧٦١)	(١٣,٧٦١)	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ - غير مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٩٣,٤٢٩	٥٢٩,١٠٠	٣,٠١٩,٠٣٧	١٢٠,٠٤٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر						
رأس المال	أدوات رأس مال الشق الأول	الإضافي	الاحتياطيات	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى	حصص غير
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ملاك البنك	مسيطرة
الإجمالي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠٢٤						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥٢٥,٢٩١	٣١,٠٨٣	٢,٧٥٢,٨٨٢	١٢٠,٠٥٧
أرباح الفترة	-	-	-	٢٢٩,٧٠٣	٢٢٩,٧٠٣	٩٩١
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	١,٥٢٨	-	١,٥٢٨	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١,٥٢٨	٢٢٩,٧٠٣	٢٣١,٢٣١	٩٩١
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول	-	-	-	(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)	-
تحويل من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي (إيضاح رقم ١٦)	-	-	٨٩,٩٩٨	(٨٩,٩٩٨)	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ - غير مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٦١٦,٨١٧	١٥٧,٠٢٨	٢,٩٧٠,٣٥٣	١٢١,٠٤٨

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥٤,٠٠٣	١٠٩,٤٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل خصم الضريبة
		تعديلات على:
١٦,١٦٦	١٥,٥١٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٨٠	٣٩٠	استهلاك استثمارات عقارية
٧,٢٧٩	٦,٤٣١	إطفاء أصول غير ملموسة
(١٦,٢٣٢)	١١٩,٠٦٦	مخصص/(عكس) انخفاض قيمة الأصول المالية
٣,٩٢٨	٣,٤٢٩	إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢,١٠٠)	١,٤٥٨	خسائر/(أرباح) من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢١٤)	(٢٣٤)	دخل توزيعات الأرباح
٦,٥٧٧	٦,٦٣٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١,٤٩٢	-	الحصة من خسائر شركات زميلة
٢٧١,٤٧٩	٢٦٢,١٨٤	
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(٢٠٦,٨٣٠)	(٧٣,٩١٣)	الزيادة في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٥,٩٣٠	(١٢٧,٣٣٢)	(النقص)/الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
(١٠,٤٩٢)	(٣٤١,٣٠٥)	الزيادة في الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
(٦٩٠,٧٥٧)	٦٩١,٤٨٠	(النقص)/الزيادة في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
٣٠٢,١٢٥	١٣٠,٢٢٦	النقص في المخزون العقاري
(٤٦١,٥٨٩)	(٤٢١,٢٢٤)	الزيادة في الذمم المدينة والأصول الأخرى
(٨٩٢)	-	النقص في المبالغ المستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٠٣٥,٧٩٨)	(٧٢٤,٧١١)	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
٢,٥٨٣,٥٣٨	٣٤٣,٦٠٣	الزيادة في ودائع العملاء
٢٢٦,٢٨٥	١٤٧,٦٥٦	الزيادة في الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى
١,٠٤٢,٩٩٩	(١١٣,٣٣٦)	النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٨٧٧)	(١,٢٧٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٧,٨٢١)	الضرائب المدفوعة
١,٠٤١,١٢٢	(١٢٢,٤٣٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في)/الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢١,٨٢١)	(٥,٠٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٠٧)	(١٩,٦٣٨)	شراء أصول غير ملموسة
١٤,٧٨١	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٩٢٩		متحصلات من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٥٠٢	(٢٥٣,٣٠٤)	صافي مشتريات الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,١٨٥	١٦,٦٠٨	صافي تسوية أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - المشتقات
٢١٤	٢٣٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٠,٠٠٠)	-	الاستحواذ على استثمار في شركات زميلة
(٣,٦٧٢)	-	شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٣١١	(٢٦١,١٤٨)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦١)	الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول
(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٠٥١,٦٧٣	(٣٩٧,٣٤١)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
١,١٠٥,٩٥٣	١,٥٦٤,٨٣٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,١٥٧,٦٢٦	١,١٦٧,٤٨٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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. 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 فروعته بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له كما هو مُبين أدناه (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركات الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	مقر العمل الرئيسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٥	٢٠٢٤
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايमान	١٠٠	١٠٠	١٠٠
سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايमान	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	المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨	٥٢,٨
المرجان للعقارات*	الإنشاءات	المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٠	٥٠	٥٠
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)**	العقارات	المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٤٨	٤٨	٤٨
تيكل هولوجرافيكس مينا هولدينج ليمتد	التكنولوجيا	العربية المتحدة	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات العربية المتحدة	٢٥	٢٥	٢٥
سي بي أي إكس إنفستمننت ليمتد	الاستثمارات	العربية المتحدة	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠	-
سي بي أي إكس تك لابس ليمتد	التكنولوجيا	العربية المتحدة	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات العربية المتحدة	-	١٠٠	-

* قيد/التصفية

** يُحتسب الاستثمار في هذه الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة، وحيث إن صافي أصول شركة أرزاق في وضع "عجز"، ومن ثم يُسجل الاستثمار في الشركة الزميلة بالقيمة الصفرية.

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 والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعلنة في هذه البيانات المالية الموحدة.

- المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة ١ – عدم إمكانية صرف العملات الأجنبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١)

٢ تطبيق المعايير الجديدة والمُعَدَّلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة والمُعَدَّلة 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 للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمُعَدَّلة

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 - المجلد ١١

١ يناير ٢٠٢٦

عقود مرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الموارد الطبيعية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

١ يناير ٢٠٢٦

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

١ يناير ٢٠٢٧

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

١ يناير ٢٠٢٧

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي سُجِّلَت بالقيمة العادلة.

كما تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي 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 بشأن الشركات التجارية والمرسوم بقانون اتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المُدَقَّقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

لا تشتمل هذه البيانات المالية 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 ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، لا تُعتبر نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وعملاً بتعميم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٦٢٤/٢٠٠٨ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الأدوات المالية والاستثمارات العقارية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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 والالتزامات المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية، حسبما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

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،

وعلى وجه التحديد:

- (١) أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- (٢) أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال هدفها جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل؛
- (٣) 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.
- (٤) ومع ذلك، قد تلجأ المجموعة إلى الخيار/التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالأصول المالية على أساس كل أصل على حدة:
- (٥) يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي أن تعرض في الدخل الشامل الأخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو التي تمثل مقابلاً طارئاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛
- (٦) 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).

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 التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصريّة للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد للمبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للنقود، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الأرباح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملية المقوم بها الأصل المالي.

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة 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 التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المشتري 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 أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدبر بها المجموعة أصولها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد برامج 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 العمل. 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:

- (١) كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛
- (٢) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- (٣) كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).

عند الاعتراف المبدي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت 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 ولكن يتم تحويلها ضمن 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 تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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:

- (١) الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛ و/أو
- (٢) الأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛ أو
- (٣) 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

إذا 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 في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بأصول مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغييرات 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 وتحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- (١) بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر.
- (٢) 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.
- (٣) 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.
- (٤) بالنسبة لاستثمارات الأسهم 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 لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بما في ذلك التزامات القرض وعقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

باستثناء الأصول المالية "المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (التي تؤخذ في الاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسائر بمبلغ يعادل:

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

يجب رصد مخصص خسائر عن كافة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تُقاس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٥-٤-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

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 تلقيها والتي تنشأ عن ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة من معدل الفائدة الفعلي للأصل.

- (أ) بالنسبة للالتزامات 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؛ و
- (ب) بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب 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 لمحافظ 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.

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 المقرض أو الجهة المصدرة؛
- (ب) انتهاك بنود العقد مثل أحداث التخلف عن 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) شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الأصول المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. 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 منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقرض 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 الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

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

يتم اعتبار الأصول المالية المشتراة أو التي نشأت منخفضة القيمة الائتمانية بطريقة مختلفة لأن الأصل قد انخفضت قيمته عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الأصول، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسائر مع الاعتراف بأي تغييرات في الأرباح أو الخسائر. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٨-٤-٣ تعريف التخلف عن السداد

يعد تعريف التخلف عن السداد أمراً هاماً عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يستند إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدار العمر، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن 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 التخلف عن السداد:

- تعثر المقرض في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو
- يكون من غير المحتمل أن يقوم المقرض بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

تتم صياغة تعريف التخلف عن 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 المقرض 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 التخلف عن 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. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الوسيلة العملية التي تفيد بأن الأصول المالية ذات مخاطر الائتمان "المنخفضة" في تاريخ التقرير المالي لا يعتبر أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع 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 التخلف عن السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف 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 وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات الاستشرافية التوقعات المستقبلية للصناعات 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 مثل قروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، وكذلك المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للعملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة اعتماداً على جودة ائتمائها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقرضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتخلف عن السداد وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل. تعد حالات احتمالية التخلف عن السداد المستخدمة هي احتمالات مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٩-٤-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

وتظهر العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمال التخلف عن 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" بالنظر إلى أن التعرض يتم بقائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. بالنسبة لقروض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات التحمل 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.

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 مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية 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 ما إذا كان التعهد تم تلييته أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات). تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتحقيق أقصى درجة من التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم منح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها خطر كبير من التخلف عن السداد أو أن يكون التخلف عن السداد قد حدث 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 عن 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 عند نشوء اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، ترى المجموعة ما يلي:

- أن العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل أو مدى التغير في معدلات الفائدة وتاريخ الاستحقاق والتعهدات. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛
- 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 الأرباح أو الخسائر 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. ترأب المجموعة 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 المبدي من خلال مقارنة:

- (أ) احتمال التخلف عن السداد على مدى العمر الزمني المتبقي والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
(ب) احتمال التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بناء على الشروط المعدلة.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل لدى المجموعة، وفي حال لم ينتج عن التعديل إيقاف الاعتراف، فإن تقدير احتمال التخلف عن السداد يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرة المجموعة السابقة في إجراءات التحمل المماثلة، بالإضافة إلى المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء السداد لدى المقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدي، فسيتم قياس مخصص الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان على مدى العمر الزمني. وعموماً، يتم قياس مخصصات الخسائر للقروض التي يتم تحملها 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.

لا تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل (بما في ذلك انقضاء الحقوق من التعديل بشروط مختلفة بشكل أساسي)، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطره ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطره 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 مخاطره ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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 المقرض 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 يوما، 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.
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسائر مجمع لكل من 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 والديون الصادرة عن مجموعة كيانات إما كحقوق ملكية أو كالتزامات مالية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات أداة حقوق الملكية والالتزامات المالية.

١٠-٥-٣ 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، صافية من 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 تعاقدية بتسليم نقد 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 "التزامات مالية أخرى".

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-٣ الالتزامات المالية (تابع)

١-٢-٥-٣ التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون الالتزام المالي (١) مقابلًا طارئاً لجهة مستحقة في عملية اندماج أعمال ينطبق عليها 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:

- إذا تم استحواذه أساساً بغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- 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
- 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 مقابلًا طارئاً لجهة مستحقة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- 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
- أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتصنيف 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 المُعدّل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة 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 واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي ألغي الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق يتم الاعتراف به في حساب 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 جوهري لبنود الالتزام الحالي أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ حقوق الملكية والالتزامات المالية (تابع)

٤-٥-٣ 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 للمنفول 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.

٦-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبني، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض 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 استحواذات 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 البيانات المالية الموجزة للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (شركاته التابعة). وتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- أ) لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.
- ب) مُتعرضاً لعوائد مُتغيرة أو لديه حقوق في عوائد متغيرة جزاء مشاركته في الشركة المُستثمر فيها؛ و
- ج) لديه القدرة على استخدام سلطته للتأثير على عوائدها.

٥ التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول، والالتزامات، والإيرادات، والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية 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 ٢٠٢٤.

٦ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
إجمالي القيمة	مخصص خسائر	القيمة الدفترية	إجمالي القيمة	مخصص خسائر	القيمة الدفترية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي					
٨٦٦,٠٣١	-	٨٦٦,٠٣١	١,٥٧٣,٤٣٤	-	١,٥٧٣,٤٣٤
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
١,٤٥٢,٦٠٢	(٣,٧٢٠)	١,٤٤٨,٨٨٢	٩٣٣,٣٨٢	(٣,٠٢٠)	٩٣٠,٣٦٢
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي					
١٠,٣١٣,١٧٥	(٤٠,٢٨٦)	١٠,٢٧٢,٨٨٩	١٠,٧٩١,٠٦٧	(٥٢,٦٧٨)	١٠,٧٣٨,٣٨٩
١,٤٢١,٧٤٣	(١٨٧,٠٩٣)	١,٢٣٤,٦٥٠	١,٤٤١,٦٤٨	(٢٣١,٨٣٠)	١,٢٠٩,٨١٨
٢,١٦٤,٤٠٢	(٨٨٩,٧٧٩)	١,٢٧٤,٦٢٣	٢,٣١٧,٧٩٢	(٦٨٣,٠٨٨)	١,٦٣٤,٧٠٤
١٣,٨٩٩,٣٢٠	(١,١١٧,١٥٨)	١٢,٧٨٢,١٦٢	١٤,٥٥٠,٥٠٧	(٩٦٧,٥٩٦)	١٣,٥٨٢,٩١١
ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدفعات المُقدّمة)					
١,٣٨٤,٣١٤	(٤,٢٢٧)	١,٣٨٠,٠٨٧	١,٠٧٣,٤٣٨	(٣,١٥١)	١,٠٧٠,٢٨٧
٤٧,٦٢١	(٩٣٩)	٤٦,٦٨٢	٤٢,٢١٤	(٩٥٣)	٤١,٢٦١
١٥٦,٨١٩	-	١٥٦,٨١٩	١٦٣,١٢٣	-	١٦٣,١٢٣
١,٥٨٨,٧٥٤	(٥,١٦٦)	١,٥٨٣,٥٨٨	١,٢٧٨,٧٧٥	(٤,١٠٤)	١,٢٧٤,٦٧١
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
٣,٤٢١,٥٢٨	(١٧,١٧٠)	٣,٤٠٤,٣٥٨	٢,٨٣٨,٢٦٣	(١٣,٧٠٢)	٢,٨٢٤,٥٦١
التزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية					
٧,١٣٨,٦٧٠	(١١,٠٦٩)	٧,١٢٧,٦٠١	٥,٢٦٢,٥٦٤	(٩,٢٤٣)	٥,٢٥٣,٣٢١
٣٠٤,٧٦١	(٨,١٦٧)	٢٩٦,٥٩٤	٢٧٧,٠٥٢	(٥,٤٢٧)	٢٧١,٦٢٥
١٣,٥٥٥	(٢٢١)	١٣,٣٣٤	٨٠,٠١٥	(٢٢١)	٧٩,٧٩٤
٧,٤٥٦,٩٨٦	(١٩,٤٥٧)	٧,٤٣٧,٥٢٩	٥,٦١٩,٦٣١	(١٤,٨٩١)	٥,٦٠٤,٧٤٠

تقدم الجداول التالية تحليلاً لحركة القيمة الدفترية الاجمالية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة حسب القطاع لكل فئة من فئات الأصول المالية.

الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٢,٦٧٨	٢٣١,٨٣٠	٦٨٣,٠٨٨	-	٩٦٧,٥٩٦
التحويل إلى المرحلة ١	٢,٤٨١	(٢,٤٨١)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٧٢٤)	٣,٥٩٢	(٢,٨٦٨)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	-	(٦,٦١٥)	٦,٦١٥	-	-
التغير في خسائر الائتمان المتوقعة	(١١,٣٨٥)	(٣٧,٧٣٧)	٢٢١,٧٠٦	-	١٧٢,٥٨٤
مشطوبات	-	-	(٨,٧٤٣)	-	(٨,٧٤٣)
أصول مالية جديدة معترف بها	٢,٥٣٠	-	-	-	٢,٥٣٠
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٥,٢٩٤)	(١,٤٩٦)	(١٠,٠١٩)	-	(١٦,٨٠٩)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٤٠,٢٨٦	١٨٧,٠٩٣	٨٨٩,٧٧٩	-	١,١١٧,١٥٨
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٦,٥٧٥	٢٠١,٤٢٥	٥٣٨,٤٣٩	-	٧٨٦,٤٣٩
التحويل إلى المرحلة ١	٩,٦٠٩	(٩,٦٠٩)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٣٥٨)	٢٢,٩٩٥	(٢٢,٦٣٧)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١٩٠)	(٢٤,٨٠٦)	٢٤,٩٩٦	-	-
التغير في خسائر الائتمان المتوقعة	(٧,٤٦٩)	٤١,٩٦٦	٢٧٢,٨٠٨	-	٣٠٧,٣٠٥
مشطوبات	-	-	(٣٤,٢٦٤)	-	(٣٤,٢٦٤)
أصول مالية جديدة معترف بها	١٠,٣٠٩	-	-	-	١٠,٣٠٩
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٥,٧٩٨)	(١٤١)	(٩٦,٢٥٤)	-	(١٠٢,١٩٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٢,٦٧٨	٢٣١,٨٣٠	٦٨٣,٠٨٨	-	٩٦٧,٥٩٦

الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة	المتوقعة على مدى عمر الأداة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٠,٧٩١,٠٦٧	١,٤٤١,٦٤٨	٢,٣١٧,٧٩٢	-	١٤,٥٥٠,٥٠٧
التحويل إلى المرحلة ١	١١٢,٠٧٠	(١١٢,٠٧٠)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(١١٣,٣٨٧)	٢٥١,٢٧٤	(١٣٧,٨٨٧)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	-	(٣٤,١٠٤)	٣٤,١٠٤	-	-
التغير في التعرضات	(٤٤١,٠٣٦)	(١٠٧,٥٠٢)	(٨,٠٧٨)	-	(٥٥٦,٦١٦)
مشطوبات	-	-	(٨,٧٤٣)	-	(٨,٧٤٣)
أصول مالية جديدة معترف بها	٩١٧,٩٨٣	-	-	-	٩١٧,٩٨٣
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٩٥٣,٥٢٢)	(١٧,٥٠٣)	(٣٢,٧٨٦)	-	(١,٠٠٣,٨١١)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٠,٣١٣,١٧٥	١,٤٤١,٧٤٣	٢,١٦٤,٤٠٢	-	١٣,٨٩٩,٣٢٠
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٩,٢٤٤,٦٥٥	١,٧٣١,٧٣٩	٢,٤١٨,٤٨٤	-	١٣,٣٩٤,٨٧٨
التحويل إلى المرحلة ١	٧٧,٥٢٩	(٧٧,٥٢٩)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٩٨,٢٩٤)	١٨٢,٢٦٥	(٨٣,٩٧١)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١٠,٧٧٧)	(٤٠٤,٢٣٥)	٤١٥,٠١٢	-	-
التغير في التعرضات	١,٣٩٠,٩٨٦	١٩,٥٦٦	١٢٦,٢١٤	-	١,٥٣٦,٧٦٦
مشطوبات	-	-	(٣٤,٢٦٤)	-	(٣٤,٢٦٤)
أصول مالية جديدة معترف بها	١,٧٦٠,١٩٩	-	-	-	١,٧٦٠,١٩٩
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١,٥٧٣,٢٣١)	(١٠,١٥٨)	(٥٢٣,٦٨٣)	-	(٢,١٠٧,٠٧٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠,٧٩١,٠٦٧	١,٤٤١,٦٤٨	٢,٣١٧,٧٩٢	-	١٤,٥٥٠,٥٠٧

لم تكن هناك أي تحركات كبيرة بين المراحل في فئات الأصول المالية الأخرى التي تعرضت لانخفاض القيمة.

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 الصناديق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فائدة، وتحمل الودائع ليلة واحدة معدل فائدة ٤,١٥٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٥,٤٪ سنوياً).

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)
٦٣,٢٩٢	٧٤,٠٤٢
-	٧,٩٣٤
٥١٠,١٤٢	٥٨٤,٠٥٥
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١,٥٧٣,٤٣٤	٨٦٦,٠٣١

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

حساب جاري

متطلبات النسبة النقدية القانونية

ودائع ليلة واحدة

٩ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)
٩٦,٠٩٢	٦٧,٥٠٠
-	٤٢٠,٤٨٠
٨٣٧,٢٩٠	٩٦٤,٦٢٢
٩٣٣,٣٨٢	١,٤٥٢,٦٠٢
(٣,٠٢٠)	(٣,٧٢٠)
٩٣٠,٣٦٢	١,٤٤٨,٨٨٢

حسابات وودائع تحت الطلب

إيداع بين البنوك

قروض لبنوك

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

١٠ القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)
٥٧٢,٠٧٢	٥٨٢,٣٩٥
٤٦,١٩٢	٤١,٩١٩
٣٨٥,٩٠٢	٣٤٤,٦٩٦
١,٠٠٤,١٦٦	٩٦٩,٠١٠
(٢٥,٨٨٨)	(٢٠,٤٨٦)
٩٧٨,٢٧٨	٩٤٨,٥٢٤

قروض الأفراد:

قروض الرهن

بطاقات الائتمان

أخرى

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قروض الشركات:

قروض

سحوبات على المكشوف

إيصالات أمانة

كمبيالات مخصومة

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٨,٣٤١,٥٤٢	١٠,١١٦,٦٢٥
١,٦٠٣,٤٤٨	١,٥٦٤,٣٠٨
٤٥١,٦٢٤	٤٠٩,١٦٩
٣٣٧,٤٢٤	١٦٤,٦٩٣
١٠,٧٣٤,٠٣٨	١٢,٢٥٤,٧٩٥
(٧٥٣,٠٤٠)	(٨٤٤,٠٤٠)
٩,٩٨٠,٩٩٨	١١,٤١٠,٧٥٥

١٠ القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٠٤,٢٨٩	٤٣٧,٦٥٣	المربحة
٢٦٥,١٧٧	٢٣٦,٨١٨	إجارة
٦,٢٦٩	٦,٢٨١	أخرى
٢,٨٧٥,٧٣٥	٦٨٠,٧٥٢	
(٦٣,٤٣٢)	(٥,٢٣٦)	دخل مؤجل
٢,٨١٢,٣٠٣	٦٧٥,٥١٦	
(١٨٨,٦٦٨)	(٢٥٢,٦٣٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٦٢٣,٦٣٥	٤٢٢,٨٨٣	صافي التمويل الإسلامي
١٣,٥٨٢,٩١١	١٢,٧٨٢,١٦٢	القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

١١ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

صنف البنك 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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢,٤٣١	٣٣,٦٠٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٤٨٦	١٤,٤٨٧	استثمارات في أسهم مدرجة
١,٤٠٨	٢,٧٠٣	استثمار في أسهم غير مدرجة
٤٨,٣٢٥	٥٠,٧٩٧	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٢٥٩,٤٦٣	٢٥٨,٠٠٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٧,٧٨٨	٣٠٨,٨٠٣	استثمار في أسهم خاصة غير مدرجة

١٢ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه أوراق مالية استثمارية مُقاسة بالتكلفة المطفأة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. وتحفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد من ٢,٥٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٢,٧٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً). في حين تحمل الأذونات النقدية مُعدل فائدة يتراوح بين ٤,٤٪ و ٤,٧٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٤,٢٪ و ٥,٥٪ سنوياً).

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٣٦,٨٦٢	١,٥٢٦,٩١٩	استثمار في أدوات الدين
٨٢٠,٩٥٣	٩٨٠,٧٧١	استثمارات في صكوك إسلامية
٥٨٠,٤٤٨	٩١٣,٨٣٨	أذونات نقدية
٢,٨٣٨,٢٦٣	٣,٤٢١,٥٢٨	
(١٣,٧٠٢)	(١٧,١٧٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٢٤,٥٦١	٣,٤٠٤,٣٥٨	

١٣ ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٢,٤٨٣,٣٢١	٢,٩١٥,٢٥١	حسابات جارية
٣٧٠,٦٨٢	٤٤٧,٢٨٨	حسابات توفير
١٢,٣٤٨,٥٨٨	١٢,١٥٢,٥٨٣	ودائع لأجل
٢٢٧,٥٥٦	٢٥٨,٦٢٨	أخرى
١٥,٤٣٠,١٤٧	١٥,٧٧٣,٧٥٠	

١٤ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠٢٤: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم). ويحق لكل حامل سهم من الأسهم المدفوعة بالكامل التصويت بصوت واحد عن كل سهم، كما أن له الحق في الحصول على توزيعات أرباح.

١٥ أدوات رأس مال الشق الأول الإضافي

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

تعد سندات رأس مال الشق الأول دائمة وثنائية وغير مضمونة. 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 التخلف عن السداد.

ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٥، وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك، شريطة استيفاء شروط معينة.

١٦ الاحتياطيات

كانت الحركات في الاحتياطيات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي قانوني إلزامي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة المركزي	الاحتياطي المخصص المحدد لمصرف	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٣٧,٥٣٠	(٤٨,٣٥٨)	-	٢٨٩,١٧٢	٢٠٢٥
-	٤,٢٥٧	-	٤,٢٥٧	كما في ١ يناير (مدقق)
٣٣٧,٥٣٠	(٤٤,١٠١)	-	٢٩٣,٤٢٩	الدخل الشامل الآخر
				كما في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)
٣١٧,٣١٣	(٦٣,٩٢١)	٢٧١,٨٩٩	٥٢٥,٢٩١	٢٠٢٤
-	١,٥٢٨	-	١,٥٢٨	كما في ١ يناير (مدقق)
-	١٢,٩٢٩	٧٧,٠٦٩	٨٩,٩٩٨	الدخل الشامل الآخر
٣١٧,٣١٣	(٤٩,٤٦٤)	٣٤٨,٩٦٨	٦١٦,٨١٧	تحويلات من الأرباح المحتجزة
				كما في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٥٥٧,٧٢٥	٤٧٨,٢٧٥
٩٠,١٧٠	٨٣,٣٠٤
٣٤,٥٦٨	٣٢,٣٧٢
٤٣,٥٤٦	٤٠,٠١٩
١١,٣٧٣	٧,٩٥٧
١,٢٣٦	٥,٨٥٤
٧٣٨,٦١٨	٦٤٧,٧٨١

دخل الفوائد

قروض وسحوبات على المكشوف
أدوات دين
إيداعات لدى بنوك
قروض لبنوك
كمبيالات مخصومة
أخرى

الدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٦,١٢٨	٤٩,٦٧١
١٨,٦٧٧	١٣,٩٤٢
٢٦,١٥٢	٢٦,٧٢٩
٧٠,٩٥٧	٩٠,٣٤٢
٨٠٩,٥٧٥	٧٣٨,١٢٣

مربحة

إجارة

صكوك إسلامية

إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

مصروفات الفائدة

ودائع العملاء

قروض من بنوك

أخرى

(٣٨٠,٨٣٥)	(٣٣٨,٩٨٣)
(٨٩,٤٩٧)	(٣٦,٨٩٦)
(١,٧٤٩)	(٢,٠٢٥)
(٤٧٢,٠٨١)	(٣٧٧,٩٠٤)

توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

(٦٣,١٤٥)	(٦١,٠٢٥)
(٢١,٣٠١)	(٨,٥٨٨)
(٨٤,٤٤٦)	(٦٩,٦١٣)
(٥٥٦,٥٢٧)	(٤٤٧,٥١٧)

ودائع إسلامية للعملاء

ودائع استثمارية إسلامية من بنوك

إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

فترة التسعة أشهر المنتهية في			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)		
١٨,٧٦٦	٣٠,٩١٩	أرباح صرف العملات الأجنبية	
٢١٤	٢٣٤	توزيعات الأرباح	
٣,٣٠٢	(١٦,٥٠٩)	صافي (خسائر)/أرباح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
١٤٧,٨٠١	١١٢,٧١٩	أرباح من بيع عقارات	
١,٩٦٧	١,٨٦٢	أخرى	
١٧٢,٠٥٠	١٢٩,٢٢٥		

فترة التسعة أشهر المنتهية في			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)		
٤,١٧٥	(١٤٩,٩١٦)	صافي (مخصص)/رد خسائر الائتمان المتوقعة للفترة	
٢٩,٨٣٣	٣٧,٥٩٢	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض	
(١٧,٧٧٦)	(٦,٧٤٢)	أخرى	
١٦,٢٣٢	(١١٩,٠٦٦)		

تستحق ضريبة الدخل للفترة المرحلية بالاستناد إلى معدل ضريبة الدخل الفعلي السنوي المقدر بنسبة ٩,٥٪ (٩,٢:٢٠٢٤).

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٢٢٩,٧٠٣	٩٩,٣٦٦	أرباح الفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم إماراتي)	
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (العدد بالآلاف)	
٠,١٣٢	٠,٠٥٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)	

٢٢ الالتزامات المحتملة والارتباطات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,١٩١,٥٢٧	٤,١٤٥,٧٥٨	اعتمادات مستندية وضمانات:
٤١٩,٣٦٣	٤٩٩,٣٤٣	ضمانات
٣,٦١٠,٨٩٠	٤,٦٤٥,١٠١	اعتمادات مستندية
٢,٠٠٨,٧٤١	٢,٨١١,٨٨٥	التزامات أخرى:
٤٢,٤٤١	٣٩,٥٤٤	التزامات القروض
٢,٠٥١,١٨٢	٢,٨٥١,٤٢٩	التزامات رأسمالية

٢٣ النقد وما يعادله

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٤١,١٨٨	١,٥٧٣,٤٣٤	٨٦٦,٠٣١	مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٩٤٠,٩٣١	٩٣٣,٣٨٢	١,٤٥٢,٦٠٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦١٦,٣٨٥	٥٨٠,٤٤٨	٩١٣,٨٣٨	استثمارات في أدوات الدين
٣,٥٩٨,٥٠٤	٣,٠٨٧,٢٦٤	٣,٢٣٢,٤٧١	
(٥٣٢,٤٨٣)	(٥١٠,١٤٢)	(٥٨٤,٠٥٥)	ناقصاً: احتياطي قانوني إلزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٦٠٢,١٩٠)	(٨٣٧,٢٩٢)	(٩٦٤,٦٢٢)	ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
(٣٠٦,٢٠٥)	(١٧٥,٠٠٠)	(٥١٦,٣٠٥)	ناقصاً: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
٢,١٥٧,٦٢٦	١,٥٦٤,٨٣٠	١,١٦٧,٤٨٩	

٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الخاضعة للملكية و/أو إدارة و/أو سيطرة مشتركة ومساهمتها 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.

٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

البند النسبة %	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
شركة زميلة ودائع العملاء	-	٢,٧١١
موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة) قروض وسلفيات للعملاء ودائع العملاء	٧,٦- ٤,٢ ٤,٦- ٠	٢٣,٢٨٠ ٢٢,٢٢٨
أطراف أخرى ذات علاقة ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك سندات رأس مال الشق الأول	٦,٣- ٠ - ٦	٢٠٢,٥٨٠ ١٦٨,٩٢٢ ٤٥٩,١٢٥

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة) دخل الفوائد مصروفات الفوائد	٩١١ ٩١٦	٨٠٩ ٥٤٠
أطراف أخرى ذات علاقة دخل الفوائد تعويضات موظفي الإدارة العليا	٩,٧٤١ ٢٧,٧٠٦	١٦,٤٣١ ٢٣,٣١٠
أطراف أخرى ذات علاقة فائدة على سندات رأس مال الشق الأول	١٣,٧٦١	١٣,٧٦٠

٢٥ القطاعات التشغيلية

تحدد 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 كما يلي:

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

٢٥ القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات عن القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة بشأن القطاعات الخاضعة للتقرير عن الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

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
٢٠٢,٥٧٦	٣١,٥١٧	٣٦,٦٠٧	٢,٧٩٤	١٧,١١٢	٢٩٠,٦٠٦
١٢٠,٣٥٩	(٢,١٧١)	٢,١٣٤	١١٣,٨٧٢	(١,٠٦٢)	٢٣٣,١٣٢
٣٢٢,٩٣٥	٢٩,٣٤٦	٣٨,٧٤١	١١٦,٦٦٦	١٦,٠٥٠	٥٢٣,٧٣٨
(١٩٥,٩١٨)	(٦١,٢٨٨)	(٣١,٠٨٦)	(٦,٤٦٦)	(٤٢٢)	(٢٩٥,١٨٠)
(١٢٩,٨٢٤)	١٤,٢٢٦	(٣,٤٦٨)	-	-	(١١٩,٠٦٦)
(٢,٨٠٧)	(١٧,٧١٦)	٤,١٨٧	١١٠,٢٠٠	١٥,٦٢٨	١٠٩,٤٩٢
١٤,٠٢٤,٩٢٣	٩٤٨,٥٢٤	٤,٨٠٨,٣٩٧	١٩٤,٤٨٥	٧٩٥,١٩٠	٢٠,٧٧١,٥١٩
١٣,٢٩٢,٣٢١	٣,٢١٩,٨٨٨	٧٦٢,٠٤٠	١٥٦	٣٥٨,٠٣٢	١٧,٦٣٢,٤٣٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(غير مدققة)

صافي دخل الفوائد

صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر

مصرفوات عمومية وإدارية

خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

أرباح/(خسائر) الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الأصول

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	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٩٧,٦٦٥	٣٤,٧٨٣	٢٠,٦٠٠	-	-	-	٢٥٣,٠٤٨	
١٢١,٩٩٤	(٩٣٦)	٣,٩٠٩	١٤٩,٩٨٣	٦٠٨	٢٧٥,٥٥٨		
٣١٩,٦٥٩	٣٣,٨٤٧	٢٤,٥٠٩	١٤٩,٩٨٣	٦٠٨	٥٢٨,٦٠٦		
(١٦٨,٧٥٨)	(٩٩,٠٦٦)	(١٥,٣٤٤)	(٧,٦٦٧)	-	(٢٩٠,٨٣٥)		
(٨٣٨)	١٦,٩٦٣	١٠٧	-	-	١٦,٢٣٢		
١٥٠,٠٦٣	(٤٨,٢٥٦)	٩,٢٧٢	(١٤٢,٣١٦)	٦٠٨	٢٥٤,٠٠٣		
١٣,٥٩٥,٨٨٨	١,٠٠٩,٤٥٧	٥,١٢٢,٣٨٤	٦٣٤,١٠٥	٦٣٣,٥٩٠	٢٠,٩٩٥,٤٢٤		
١٢,٣٥١,٨٣٩	٣,٣٩٧,٦٦٨	١,٦٣٥,٥٧٥	٤٢١	٥١٨,٥٢٠	١٧,٩٠٤,٠٢٣		

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(غير مدققة)

صافي دخل الفوائد

صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر

مصرفوات عمومية وإدارية

خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

أرباح/(خسائر) الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأصول

الالتزامات

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يتم قياس بعض الأصول والالتزامات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول 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؛
- 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 صفقات 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 منحى 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	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
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					
٣٣,٦٠٧	-	-	-	١٤,٤٨٧	١٤,٤٨٦
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
-	-	-	-	٢٥٨,٠٠٦	٢٥٩,٤٦٣
-	-	١٠,٩٣٦	١٠,٣٢٤	-	-
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
-	-	١٠,٣٧٥	٢,١٥٥	-	-

بالنسبة للقيم العادلة المُصنفة في المستوى ٣ باستخدام مضاعف السعر/القيمة الدفترية، كلما زادت المدخلات غير الملحوظة لمضاعف السعر/القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة.

يتراوح السعر/مضاعف القيمة الدفترية المستخدم في التقييم بين المضاعفات ٠,٨٥x إلى المضاعفات ١,٠٠x (بالنسبة لسنة ٢٠٢٤: بين المضاعفات ٠,٨٥x إلى المضاعفات ١,٠٠x). أما بالنسبة للقيمة العادلة بالمستوى ٣ المقاسة وفقاً لمؤشر مورجان باستخدام حصة نسبية للقيمة العادلة لأصولها (العقارات) والالتزامات، كلما ارتفعت قيمة صافي الأصول، زادت القيمة العادلة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٢٧٠,٦٦٥	٢٧٥,٣٥٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣,٦٧٢	-	إضافات خلال الفترة
٢,٠٩٦	(١,٤٥٧)	إجمالي الأرباح في الأرباح أو الخسائر
(١,٠٧٦)	١,٢٩٦	إجمالي الخسائر في الدخل الشامل الآخر
٢٧٥,٣٥٧	٢٧٥,١٩٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

يتم تصنيف الالتزامات المالية المقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثاني في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا توجد التزامات مالية مصنفة بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن 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 المُسجَّلة بالتكلفة المطفأة

يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة، باستثناء ما هو مبين أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٢,٨٢٤,٥٦١	٣,٤٥٨,٦٣٢	٢,٨١٣,٧٦٠	٣,٤٠٤,٣٥٨

أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة أدوات مُدرجة ومصنّفة على أنها بالمستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.

إن أهداف وسياسات إدارة رأس المال للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٤٠,٨٥٣	٢,٣١٩,٦٦٢	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	رأس مال الشق الأول الإضافي
١٩٥,٢٠٦	١٩٤,٨٠٧	رأس مال الشق الثاني
٢,٩٩٥,١٨٤	٢,٩٧٣,٥٩٤	إجمالي قاعدة رأس المال
١٥,٦١٦,٤٤٨	١٥,٥٨٤,٥٣٣	مخاطر الائتمان
١٨٨,٩٤٣	٩٤,٣٨٤	مخاطر السوق
١,١٠٢,٦٣٤	١,١٥٣,٤٦٥	المخاطر التشغيلية
١٦,٩٠٨,٠٢٥	١٦,٨٣٢,٣٨٢	إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر
%١٣,٨٤	%١٣,٧٨	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٦,٥٦	%١٦,٥١	نسبة رأس مال الشق الأول
%١٧,٧١	%١٧,٦٧	نسبة إجمالي رأس المال

٢٨ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٥.

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

مسرد الاختصارات

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