

البنك التجاري الدولي ش.م.ع



تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المصفحات

- 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



مكتب رقم ١١٠١، الطابق ١١
برج الكمالة
شارع زايد الأول
جزيرة أبو ظبي، الخالدية
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠

www.grantthornton.ae

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") وشركته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، وبيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر الممتدين 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 ٤ "التقارير المالية المرحلية". تتحضر 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 الدولي، وبالتالي لا تتمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الهامة التي كان يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تقييفياً.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترخ انتباها وجود أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

جرانت ثورنتون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ١٣ نوفمبر ٢٠٢٥

كم في ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ ألف درهم إماراتي (مدقة)	كم في ٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	إيضاح	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 البنك
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	٣٠,٨,٨٠٣	١١	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٨٢٤,٥٦١	٣,٤٠٤,٣٥٨	١٢	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطफأة
٧,٤١٠	٧,٠٢٢		استثمارات عقارية
٣٤,٢٥٥	٤٧,٤٦٢		أصول غير ملموسة
١٠,٦٢٠٤	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 والالتزامات أخرى
١٧,٨٤٤,٧٤٩	١٧,٦٣٢,٤٣٧		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
رأس المال			
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٤	أدوات رأس مال الشق الأول الإضافي
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥	احتياطيات
٢٨٩,١٧٢	٢٩٣,٤٢٩	١٦	أرباح محتجزة
٤٤٣,٤٩٥	٥٢٩,١٠٠		حقوق الملكية العائدة للأئل البنك
٢,٩٢٩,١٧٥	٣,٠١٩,٠٣٧		حصص غير مسيطرة
١٢٠,٧٣٣	١٢٠,٠٤٥		إجمالي حقوق الملكية
٣,٤٩,٩٠٨	٣,١٣٩,٠٨٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٢٠,٨٩٤,٦٥٧	٢٠,٧٧١,٥١٩		

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 الشعري
رئيس مجلس الإدارة

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

فترة التسعة أشهر المنتهية في				إيضاح
٢٠٢٤ سبتمبر	٢٠٢٥ سبتمبر	٢٠٢٤ سبتمبر	٢٠٢٥ سبتمبر	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	دخل الفوائد
٧٣٨,٦١٨	٦٤٧,٧٨١	٢٥,٦٩٨	٢١٥,٨٧٢	دخل من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٧٠,٩٥٧	٩٠,٣٤٢	٣١,٢٤٥	٢٣,٠٤٥	إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٠,٩,٥٧٥	٧٣٨,١٢٣	٢٨١,٩٤٣	٢٣٨,٩١٧	١٧
(٤٧٢,٠٨١)	(٣٧٧,٩٠٤)	(١٥٩,٩٥٧)	(١٢٦,٥٢٠)	مصروفات الفوائد
(٨٤,٤٤٦)	(٦٩,٦١٣)	(٣٧,٨٥٠)	(١٣,٥٢٤)	توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
(٥٥٦,٥٢٧)	(٤٤٧,٥١٧)	(١٩٧,٨٠٧)	(١٤٠,٠٤٤)	إجمالي مصروفات 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)	مصروفات الرسوم والعمولات
١٠٥,...	١٠٣,٩٠٧	٤١,١٠٦	٣٠,٤١٣	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٧٢,٠٥٠.	١٢٩,٢٢٥	١٥٤,٧٢٥	٤٢,٧١٤	١٨
(١,٤٩٢)	-	(١,٤٩٢)	-	دخل تشغيلي آخر، بالصافي
٥٢٨,٦٠٦	٥٢٣,٧٣٨	٢٧٨,٤٧٥	١٧٢,٠٠٠	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
(٢٩٠,٨٣٥)	(٢٩٥,١٨٠)	(١٠,٨,٣٧٦)	(١٠,١,٩٠٠)	صافي (مخصص)/عكس انخفاض قيمة الأصول المالية
١٦,٢٣٢	(١١٩,٠٦٦)	(٦,٠٠٢)	(٥٣,٨٧٤)	١٩
٢٥٤,٠٠٣	١٠٩,٤٩٢	١٦٤,٠٩٧	١٦,٢٢٦	أرباح الفترة قبل خصم الضريبة
(٢٣,٣٠٩)	(١٠,٨١٤)	(١٤,٨٥٨)	(١,٧٥٦)	٢٠
٢٣,٦٩٤	٩٨,٦٧٨	١٤٩,٢٣٩	١٤,٤٧٠	مصروف ضريبة الدخل
٢٢٩,٧٠٣	٩٩,٣٦٦	١٤٩,٢٣٩	١٥,٠٥٦	أرباح الفترة
٩٩١	(٦٨٨)	-	(٥٨٦)	
٢٣,٦٩٤	٩٨,٦٧٨	١٤٩,٢٣٩	١٤,٤٧٠	
٠,١٣٢	٠,٠٥٧	٠,٠٨٦	٠,٠٠٨	٢١
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)				أرباح الفترة العائدة إلى:
				مُلّاك البنك
				حصص غير مسيطرة
				أرباح الفترة

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)

أرباح الفترة

٢٣٠,٦٩٤	٩٨,٦٧٨	١٤٩,٢٣٩	١٤,٤٧٠
---------	--------	---------	--------

الدخل الشامل الآخر

بنوادلن يعاد تصنفيها لاحقاً إلى الأرباح أو
الخسائر

التغييرات 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:

ملاك 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

حقوق الملكية			أدوات رأس مال		
الإجمالي	حصص غير مسيطرة	العائد إلى ملوك البنك	أرباح محتجزة	احتياطيات	الشق الأول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	رأس المال
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي
٣,٠٤٩,٩٠٨	١٢٠,٧٣٣	٢,٩٢٩,١٧٥	٤٤٣,٤٩٥	٢٨٩,١٧٢	٤٥٩,١٢٥
٩٨,٦٧٨	(٦٨٨)	٩٩,٣٦٦	٩٩,٣٦٦	-	-
٤,٢٥٧	-	٤,٢٥٧	-	٤,٢٥٧	-
١٠٢,٩٣٥	(٦٨٨)	١٠٣,٦٢٣	٩٩,٣٦٦	٤,٢٥٧	-
(١٣,٧٦١)	-	(١٣,٧٦١)	(١٣,٧٦١)	-	-
٣,١٣٩,٠٨٢	١٢٠,٠٤٥	٣,٠١٩,٠٣٧	٥٢٩,١٠٠	٢٩٣,٤٢٩	٤٥٩,١٢٥
					١,٧٣٧,٣٨٣

٢٠٢٥ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - مدقق
أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر - غير مدقق

حقوق الملكية			أدوات رأس مال		
الإجمالي	حصص غير مسيطرة	العائد إلى ملوك البنك	الاحتياطيات	الشق الأول	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي
٢,٨٧٢,٩٣٩	١٢٠,٠٥٧	٢,٧٥٢,٨٨٢	٣١,٠٨٣	٥٢٥,٢٩١	٤٥٩,١٢٥
٢٣٠,٦٩٤	٩٩١	٢٢٩,٧٠٣	٢٢٩,٧٠٣	-	-
١,٥٢٨	-	١,٥٢٨	-	١,٥٢٨	-
٢٣٢,٢٢٢	٩٩١	٢٣١,٢٣١	٢٢٩,٧٠٣	١,٥٢٨	-
(١٣,٧٦٠)	-	(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)	-	-
-	-	-	(٨٩,٩٩٨)	٨٩,٩٩٨	-
٣,٠٩١,٤٠١	١٢١,٠٤٨	٢,٩٧٠,٣٥٣	١٥٧,٠٢٨	٦١٦,٨١٧	٤٥٩,١٢٥
					١,٧٣٧,٣٨٣

٢٠٢٣ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - مدقق
أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول
تحويل من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي (إيضاح رقم ١٦)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر - غير مدقق

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (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	مُخصص/(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 الرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٥,٩٣٠	(١٢٢,٣٣٢)	(النقد)/الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
(١٠,٤٩٢)	(٣٤١,٣٥٠)	الزيادة في الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
(٦٩٠,٧٥٧)	٦٩١,٤٨٠	النقد/(الزيادة) في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
٣٠,٢,١٢٥	١٣٠,٢٢٦	النقد في المخزون العقاري
(٤٦١,٥٨٩)	(٤٢١,٢٢٤)	الزيادة في الدعم المدينة والأصول الأخرى
(٨٩٢)	-	النقد في المبالغ المستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٣٥,٧٩٨)	(٧٢٤,٧١١)	النقد في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
٢,٥٨٣,٥٣٨	٣٤٣,٦٠٣	الزيادة في ودائع العملاء
٢٢٦,٢٨٥	١٤٧,٦٥٦	الزيادة في الدعم 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 (المستخدمة في)/(الناتج من) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢١,٨٢١)	(٥,٠٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨,٧)	(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
٤٢,٥,٢	(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)	-	الاستحوذان 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 المال الشق الأول
(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٠٥١,٦٧٣	(٣٩٧,٣٤١)	صافي (النقد)/الزيادة في النقد وما يعادله
١,١٠٥,٩٥٣	١,٥٦٤,٨٣٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,١٥٧,٦٦٦	١,١٦٧,٤٨٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية 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. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "CBI"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعه بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة المجموعة 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
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	العقارات	جزر الكايمان	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠
سي بي أي تاير وان برايفت ليمنتد	العقارات	جزر الكايمان	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠
تكامل العقارية ذ.م.م	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية	الشارقة - الإمارات العربية	٥٢,٨
المرجان للعقارات*	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية	الشارقة - الإمارات العربية	٥٢,٨
الكاربي للتطوير المحدودة	العقارات	جزر العندراء البريطانية	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠
كالالو كاي ديفولومينت ليمنتد*	العقارات	انتجوا وباريودا	انتجوا وباريودا	٨٠
أزرق القابضة (شركة خاصة)**	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية	الشارقة - الإمارات العربية	٤٨
تيكل هولوفاريفكس مينا هولدينج ليمنتد	التكنولوجيا	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٢٥
سي بي أي إكس إنفستمنت ليمنتد	الاستثمارات	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	-
سي بي أي إكس تك لابس ليمنتد	التكنولوجيا	مركز دبي المالي العالمي - الإمارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	-

* قيد التصفية

** يُحسب الاستثمار في هذه الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموجزة، حيث إن صافي أصول شركة أزرق في وضع "عجز"، ومن ثم يُسجل الاستثمار في الشركة الزميلة بالقيمة الصفرية.

٢ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الجديدة والمعدلة 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 للفترات 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 والمعدلة (تابع) ٢

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة 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 لفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على طرق تصنيف الأدوات المالية وقياسها (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) ١ يناير ٢٠٢٦

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية - المجلد ١١ ١ يناير ٢٠٢٦

عقود مربطة 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 مسألة عامة: الإفصاحات ١ يناير ٢٠٢٧

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة ٣

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 سُجلت 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 وامثلًا مطلبات 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. توافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة 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 تعتبر 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 بتعيم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الأدوات المالية والاستثمارات العقارية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 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 بها. 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.

٤-٣ الأصول المالية

يتم الاعتراف بكافة الأصول المالية وإيقاف الاعتراف بها بتاريخ المعاشرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده الأعراف السائدة في السوق ذات الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائد تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الأصول 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 المحفظ 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 المتبقى، 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 تم إدارتها على أساس القيمة العادلة أو المحفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- (٤) ومع ذلك، قد تلجم المجموعة إلى الخيار/التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالأصول المالية على أساس كل أصل على حدة:
- (٥) يجوز للمجموعة أن تختر بشكل نهائي أن ت تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحفظ بها للتداول أو التي تمثل مقابلأً طارئاً معترضاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛
- (٦) وقد تصنف المجموعة بهائياً 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 يُزيد أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصول المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية للأصول ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطافأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصرية للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لفرض اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. 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 للنقد، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتکاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الأرباح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة تتسرق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. إن الشروط التعاقدية التي تتطوّر 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 قرضًا 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 معًا 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 تدير بها المجموعة أصولها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد برامج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتهي 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- (١) كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحافظ عليها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛
- (٢) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحافظ عليها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- (٣) كيفية تعويض مدير الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية 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 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 تغير 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 المطافأة 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 المطافأة أو معايير القيمة العادلة من خلال 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؛ وأو
- (٢) الأصول المحافظ لها في نموذج أعمال بخلاف المحافظ لها للتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحافظ لها للتحصيل 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.

٤-٤-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بأصول مالية، يتم إعادة تصنيف الأصول المالية المتأثرة. تسرى 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"، يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم .٤-٣-١.

٤-٤-٣-١ 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 بفارق 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 بفارق صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة لأدلة الدين في الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بفارق 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 بفارق صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر.
- (٤) بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفارق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٤-٤-٣-٢ 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). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

باستثناء الأصول المالية "المشتارة 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؛
- (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 لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسائر إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي 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 ائتمانيٌ 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) انهيار بنود العقد مثل أحداث التخلف عن السداد أو التأخير في سداد الدفعات؛
- (ج) تنازل من جانب المقترض للمقترض لأسباب تعاقبية 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 المتذبذبة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسرب في تحول الأصول المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطافأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. وتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند من تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، مالم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمن تنازل، 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 بتعریف التخلف عن السداد. يشمل تعریف 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 المشتراء أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم اعتبار الأصول المالية المشتراء أو التي تأسأت 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 بأى تغيرات في الأرباح أو الخسائر. يؤدي التغيير الإيجابي لهذه 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:

- (أ) تتعذر 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.

تم صياغة تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب بحيث يعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. تعتبر السحبويات على المكتشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهي العميل حداً موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية، 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 التأخير 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

ترافق 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 "المخفضة" 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 المتبقى 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 الخبر لائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات الاستشارافية 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، تشتمل المعلومات الاستشارافية 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 ائتمانها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للازدواجية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيف التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتخلص عن السداد وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل. تعدد 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)

وتطهير 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 جوهرى. بالنسبة لقروض الشركات، هناك تركيز خاص على الأصول المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم بقائمة المراقبة عندما يكون هناك فلق 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 متاخر 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 للأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ وأو 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 تلبية أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزدة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات). تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتحقيق أقصى درجة من التحسين وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم منح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها خطير كبير من التخلف عن السداد أو أن يكون التخلف عن السداد قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقرض قادرًا على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بذل الجهد 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)، وتحفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء عن سداد المبلغ الأصلي 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. تحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، ترى المجموعة ما يلي:

- (أ) 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 جوهرى، عندها:
- (ب) يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المعدلة مع خصم كلا المبالغ 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 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 تحفيضها من خلال التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للأصول المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المفترض في حالة تأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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

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

- (ا) احتمال التخلف عن السداد على مدى العمر الزمني المتبقى والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي 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 المبدئي، 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 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 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 المنقوله، تعرف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالبالغ التي قد تضطر المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية للأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعرف كذلك بالقروض المرهونة للعائدات المقبوسة.

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 تعرف به بموجب الارتباط المستمر، والجزء الذي لم تعد تعرف 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 تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أن الأرباح/الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تخصيصها 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 (اما بشكل كلي أو جزئي). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديها أصول أو موارد دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاصة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متاخرة للسداد لأكثر من ١٨٠ يوماً، أهما 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:

- (أ) بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- (ب) 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.
- (ج) بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص.
- (د) عندما تشتمل 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 كبيانات إما كحقوق ملكية أو كالالتزامات المالية 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 متباعدة 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 تعاقدي يتسلّم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل أصول مالية أو التزامات مالية مع كيان آخر بشرط 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 بتسلّم 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 تصنّيف الالتزامات المالية إما التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "الالتزامات المالية أخرى".

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٥-٣ 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 مستحوذة في عملية اندماج أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أو (٢) محفظطاً بمتاجر أو (٣) مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الالتزام المالي كمحفظة للتداول في أي من الحالات التالية:

- (أ) إذا تم استحوذه 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 المحفظ للتداول أو الذي يمثل مقابلًا طارئاً 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 بشكل جوهري من عدم تناقض 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 كلاماً والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر المؤثرة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- (ج) 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.

تمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتحصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل 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 إلغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي ألغى الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق يتم الاعتراف به في حساب الأرباح أو الخسائر.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ حقوق الملكية والالتزامات المالية (تابع)

٤-٥-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المُباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ("اتفاقيات إعادة الشراء") في الإيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يكون للمنقول إليه الحق تعاقدياً أو عرفيًا في بيع الضمانات أو إعادة رهنها. ويتم إدراج التزام الطرف المقابل كوديعة منفصلة. تُقيد الأوراق المالية المشترأة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة الشراء العكسي") كقرض ومدينين إما للبنك 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 المحفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها وألزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة. يُحسب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة. تتحسب الاستثمارات العقارية على أنها استحوذات 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 "الدم المدينة والأصول الأخرى". يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سحبها نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق 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). وتحتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

أ) لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.

ب) مُعرضًاً لعوائد مُتغير أو لديه حقوق في عوائد متغيرة جراء مشاركته في الشركة المستثمر 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 الموجزة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٦ موسمية النتائج

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

إدارة المخاطر المالية

٧

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).

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١				٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠			
القيمة	مخصص خسائر	إجمالي القيمة	الدفترية	القيمة	مخصص خسائر	إجمالي القيمة	الدفترية
الدفترية	الائتمان المتوقعة	الدفترية	الائتمان المتوقعة	الدفترية	الائتمان المتوقعة	الدفترية	الائتمان المتوقعة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	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				ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك			
المرحلة ١	-	٨٦٦,٠٣١		المرحلة ١	-	١,٤٥٢,٦٠٢	
١,٥٧٣,٤٣٤	-	١,٥٧٣,٤٣٤		٩٣٣,٣٨٢	١,٤٤٨,٨٨٢	(٣,٧٢٠)	
٩٣٠,٣٦٢	(٣,٠٢٠)	٩٣٣,٣٨٢		١,٤٤٨,٨٨٢	(٣,٧٢٠)	١,٤٥٢,٦٠٢	
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي							
المرحلة ١		١٠,٣١٣,١٧٥		المرحلة ٢		١,٤٢١,٧٤٣	
١٠,٧٣٨,٣٨٩	(٥٢,٦٧٨)	١٠,٧٩١,٠٦٧		١٠,٢٢٤,٨٨٩	(٤٠,٢٨٦)	١٠,٣١٣,١٧٥	
١,٢٠٩,٨١٨	(٢٣١,٨٣٠)	١,٤٤١,٦٤٨		١,٢٣٤,٦٥٠	(١٨٧,٠٩٣)	١,٤٢١,٧٤٣	
١,٦٣٤,٧٤٠	(٦٨٣,٠٨٨)	٢,٣١٧,٧٩٢		١,٢٧٤,٦٢٣	(٨٨٩,٧٧٩)	٢,١٦٤,٤٠٢	
١٣,٥٨٢,٩١١	(٩٦٧,٥٩٦)	١٤,٥٥٠,٥٧		١٢,٧٨٢,١٦٢	(١,١١٧,١٥٨)	١٣,٨٩٩,٣٢٠	
ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدُفعات المُقدَّمة)							
المرحلة ١		١,٣٨٤,٣١٤		المرحلة ٢		٤٧,٦٢١	
١,٠٧٠,٢٨٧	(٣,١٥١)	١,٠٧٣,٤٣٨		١,٣٨٠,٠٨٧	(٤,٢٢٧)	٤٧,٦٢١	
٤١,٢٦١	(٩٥٣)	٤٢,٢١٤		٤٦,٦٨٢	(٩٣٩)	١٥٦,٨١٩	
١٦٣,١٢٣	-	١٦٣,١٢٣		١٥٦,٨١٩	-	١٥٦,٨١٩	
١,٢٧٤,٦٧١	(٤,١٤)	١,٢٧٨,٧٧٥		١,٥٨٣,٥٨٨	(٥,١٦)	١,٥٨٨,٧٥٤	
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة							
المرحلة ١		٣,٤٢١,٥٢٨		(١٧,١٧٠)		٣,٤٢١,٥٢٨	
٢,٨٢٤,٥٦١	(١٣,٧٠٢)	٢,٨٣٨,٢٦٣		٣,٤٠٤,٣٥٨			
الالتزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية							
المرحلة ١		٧,١٣٨,٦٧٠		(١١,٠٦٩)		٣٠٤,٧٦١	
٥,٢٥٣,٣٢١	(٩,٢٤٣)	٥,٢٦٢,٥٦٤		٧,١٢٧,٦٠١		١٣,٥٥٥	
٢٧١,٦٢٥	(٥,٤٢٧)	٢٧٧,٠٥٢		٢٩٦,٥٩٤	(٨,١٦٧)	٢,٤٥٦,٩٨٦	
٧٩,٧٩٤	(٢٢١)	٨٠,٠١٥		١٣,٣٣٤	(٢٢١)		
٥,٦٠٤,٧٤٠	(١٤,٨٩١)	٥,٦١٩,٦٣١		٧,٤٣٧,٥٢٩	(١٩,٤٥٧)		

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقدّم الجداول التالية تحليلًا لحركة القيمة الدفترية الإجمالية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة حسب القطاع لكل فئة من فئات الأصول المالية.
الأصول المالية المشتراء أو المنشأة التي انخفضت

	قيمتها الائتمانية الإجمالي ألف درهم إماراتي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ١ المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ٢ المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ٣ خسائر الائتمان ألف درهم إماراتي	الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كم في ١ يناير ٢٠٢٥ التحول إلى المرحلة ١ التحول إلى المرحلة ٢ التحول إلى المرحلة ٣ التغير في خسائر الائتمان المتوقعة مشطوطيات أصول مالية جديدة معترف بها أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	٩٦٧,٥٩٦	-	٦٨٣,٠٨٨	٢٣١,٨٣٠	٥٢,٦٧٨	
-	-	-	(٢,٤٨١)	٢,٤٨١		
-	-	(٢,٨٦٨)	٣,٥٩٢	(٧٢٤)		
-	-	٦,٦١٥	(٦,٦١٥)	-		
١٧٢,٥٨٤	-	٢٢١,٧٦	(٣٧,٧٣٧)	(١١,٣٨٥)		
(٨,٧٤٣)	-	(٨,٧٤٣)	-	-		
٢,٥٣٠	-	-	-	-	٢,٥٣٠	
(١٦,٨٠٩)	-	(١٠,٠١٩)	(١,٤٩٦)	(٥,٢٩٤)		
١,١١٧,١٥٨	-	٨٨٩,٧٧٩	١٨٢,٠٩٣	٤٠,٢٨٦		

	قيمتها الائتمانية الإجمالي ألف درهم إماراتي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ١ المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ٢ المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ٣ خسائر الائتمان ألف درهم إماراتي	الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كم في ١ يناير ٢٠٢٤ التحول إلى المرحلة ١ التحول إلى المرحلة ٢ التحول إلى المرحلة ٣ التغير في خسائر الائتمان المتوقعة مشطوطيات أصول مالية جديدة معترف بها أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	٧٨٦,٤٣٩	-	٥٣٨,٤٣٩	٢٠١,٤٢٥	٤٦,٥٧٥	
-	-	-	(٩,٦٠٩)	٩,٦٠٩		
-	-	(٢٢,٦٣٧)	٢٢,٩٩٥	(٣٥٨)		
-	-	٢٤,٩٩٦	(٢٤,٨٠٦)	(١٩٠)		
٣٠٧,٣٥٠	-	٢٧٢,٨٠٨	٤١,٩٦٦	(٧,٤٦٩)		
(٣٤,٢٦٤)	-	(٣٤,٢٦٤)	-	-		
١٠,٣٠٩	-	-	-	-	١٠,٣٠٩	
(١٠,٢,١٩٣)	-	(٩٦,٢٥٤)	(١٤١)	(٥,٧٩٨)		
٩٦٧,٥٩٦	-	٦٨٣,٠٨٨	٢٣١,٨٣٠	٥٢,٦٧٨		

	قيمتها الائتمانية الإجمالي ألف درهم إماراتي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ١ المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ٢ المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ٣ خسائر الائتمان ألف درهم إماراتي	الحركة في إجمالي التعرض كم في ١ يناير ٢٠٢٥ التحول إلى المرحلة ١ التحول إلى المرحلة ٢ التحول إلى المرحلة ٣ التغير في التعرضات مشطوطيات أصول مالية جديدة معترف بها أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	١٤,٥٥٠,٥٧	-	٢,٣١٧,٧٩٢	١,٤٤١,٦٤٨	١٠,٧٩١,٠٦٧	
-	-	-	(١١٢,٠٧٠)	١١٢,٠٧٠		
-	-	(١٣٧,٨٨٧)	٢٥١,٢٧٤	(١١٣,٣٨٧)		
-	-	٣٤,١٠٤	(٣٤,١٠٤)	-		
(٥٥٦,٦١٦)	-	(٨,٠٧٨)	(١٠٧,٥٠٢)	(٤٤١,٠٣٦)		
(٨,٧٤٣)	-	(٨,٧٤٣)	-	-		
٩١٧,٩٨٣	-	-	-	-	٩١٧,٩٨٣	
(١,٠٣,٨١١)	-	(٣٢,٧٨٦)	(١٧,٥٠٣)	(٩٥٣,٥٢٢)		
١٣,٨٩٩,٣٢٠	-	٢,١٦٤,٤٠٢	١,٤٢١,٧٤٣	١٠,٣١٣,١٧٥		

	قيمتها الائتمانية الإجمالي ألف درهم إماراتي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ١ المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ٢ المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المراحل ٣ خسائر الائتمان ألف درهم إماراتي	الحركة في إجمالي التعرض كم في ١ يناير ٢٠٢٤ التحول إلى المرحلة ١ التحول إلى المرحلة ٢ التحول إلى المرحلة ٣ التغير في التعرضات مشطوطيات أصول مالية جديدة معترف بها أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	١٣,٣٩٤,٨٧٨	-	٢,٤١٨,٤٨٤	١,٧٣١,٧٣٩	٩,٢٤٤,٦٥٥	
-	-	-	(٧٧,٥٢٩)	٧٧,٥٢٩		
-	-	(٨٣,٩٧١)	١٨٢,٢٦٥	(٩٨,٢٩٤)		
-	-	٤١٥,١١٢	(٤٠,٤,٢٣٥)	(١٠,٧٧٧)		
١,٥٣٦,٧٦٦	-	١٢٦,٢١٤	١٩,٥٦٦	١,٣٩٠,٩٨٦		
(٣٤,٢٦٤)	-	(٣٤,٢٦٤)	-	-		
١,٧٦٠,١٩٩	-	-	-	١,٧٦٠,١٩٩		
(٢,١٠٧,٠٧٢)	-	(٥٢٣,٦٨٣)	(١٠,١٥٨)	(١,٥٧٣,٢٢١)		
١٤,٥٥٠,٥٧	-	٢,٣١٧,٧٩٢	١,٤٤١,٦٤٨	١٠,٧٩١,٠٦٧		

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، تمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ودائع احتياطي إلزامي وليس متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. ولا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فائدة، وتحمل الودائع لليلة واحدة معدل فائدة ٤,١٥٪ (٢٠٢٤: ٥,٤٪ سنوياً). (٢٠٢٥: سنوياً).

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)
٦٣,٢٩٢	٧٤,٠٤٢
-	٧,٩٣٤
٥١٠,١٤٢	٥٨٤,٠٥٥
١,٠٠٠,٠٠	٢٠٠,٠٠
١,٥٧٣,٤٣٤	٨٦٦,٠٣١

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

حساب جاري

متطلبات النسبة النقدية القانونية

ودائع لليلة واحدة

٩ ودائع وأرصدة مستحقة من البنك

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
(٣,٢٠٢)	(٣,٧٢٠)
٩٣٠,٣٦٢	١,٤٤٨,٨٨٢

حسابات وودائع تحت الطلب

إيداع بين البنوك

قرض لبنوك

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

١٠ القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)
٥٧٢,٠٧٧	٥٨٢,٣٩٥
٤٦,١٩٢	٤١,٩١٩
٣٨٥,٩٠٢	٣٤٤,٦٩٦
١,٠٠٤,١٦٦	٩٦٩,٠١٠
(٢٥,٨٨٨)	(٢٠,٤٨٦)
٩٧٨,٢٧٨	٩٤٨,٥٢٤

قرض الأفراد:

قرض الرهن

بطاقات الائتمان

أخرى

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قرض الشركات:

قرض

سحوبات على المكتشوف

إيصالاتأمانة

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

(٧٥٣,٤٤٠) (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	المراحة
٢٦٥,١٧٧	٢٣٦,٨١٨	إجارة
٦,٢٦٩	٦,٢٨١	أخرى
٢,٨٧٥,٧٣٥	٦٨٠,٧٥٢	دخل مؤجل
(٦٣,٤٣٢)	(٥,٢٣٦)	
٢,٨١٢,٣٠٣	٦٧٥,٥١٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٨٨,٦٦٨)	(٢٥٢,٦٣٣)	صافي التمويل الإسلامي
٢,٦٢٣,٦٣٥	٤٢٢,٨٨٣	القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
١٣,٥٨٢,٩١١	١٢,٧٨٢,١٦٢	

١١ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

صنف البنك الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصناديق 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
٣٧,٧٨٨	٣٠,٨,٨٠٣	استثمار في أسهم خاصة غير مدرجة

١٢ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

ودائع العملاء

١٣

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(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 سهم (٢٠٢٤)، و١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٥). ويحق لـ كل 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 وثانوية وغير مضمونة. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص، وهذا من جملة شروط أخرى. ولا يحق لـ حامل 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 المخصص				٢٠٢٥
المحدد لمصرف				
احتياطي قانوني	احتياطي إعادة	الإمارات العربية		
الزامي	تقييم الاستثمار	المتحدة المركزية		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	الإجمالي		
٢٨٩,١٧٢	-	(٤٨,٣٥٨)	٣٣٧,٥٣٠.	
٤,٢٥٧	-	٤,٢٥٧	-	
٢٩٣,٤٢٩	-	(٤٤,١٠١)	٣٣٧,٥٣٠.	

كمـا في ١ يناير (مدقق)
الدخل الشامل الآخر
كمـا في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

٢٠٢٤				٢٠٢٤
٥٢٥,٢٩١	٢٧١,٨٩٩	(٦٣,٩٢١)	٣١٧,٣١٣	
١,٥٢٨	-	١,٥٢٨	-	
٨٩,٩٩٨	٧٧,٠٧٩	١٢,٩٢٩	-	
٦١٦,٨١٧	٣٤٨,٩٦٨	(٤٩,٤٦٤)	٣١٧,٣١٣	

كمـا في ١ يناير (مدقق)
الدخل الشامل الآخر
تحويلات من الأرباح المحتجزة
كمـا في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤	٢٠٢٥	دخل الفوائد
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٥٧,٧٢٥	٤٧٨,٢٧٥	قروض وسحوبات على المكتشوف
٩٠,١٧٠	٨٣,٣٠٤	أدوات دين
٣٤,٥٦٨	٣٢,٣٧٢	إيداعات لدى بنوك
٤٣,٥٤٦	٤٠,٠١٩	قروض لبنوك
١١,٣٧٣	٧,٩٥٧	كمبيالات مخصومة
١,٢٣٦	٥,٨٥٤	أخرى
٧٣٨,٦١٨	٦٤٧,٧٨١	

الدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٦,١٢٨	٤٩,٦٧١	مرابحة
١٨,٦٧٧	١٣,٩٤٢	إجارة
٢٦,١٥٢	٢٦,٧٢٩	صكوك إسلامية
٧٠,٩٥٧	٩٠,٣٤٢	
٨٠,٩٥٧٥	٧٣٨,١٢٣	

إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(٣٨٠,٨٣٥)	(٣٣٨,٩٨٣)	مصرفوفات الفائدة
(٨٩,٤٩٧)	(٣٦,٨٩٦)	ودائع العملاء
(١,٧٤٩)	(٢,٠٢٥)	قرض من بنوك
(٤٧٢,٠٨١)	(٣٧٧,٩٤)	أخرى

توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

(٦٣,١٤٥)	(٦١,٠٢٥)	ودائع إسلامية للعملاء
(٢١,٣٠١)	(٨,٥٨٨)	ودائع استثمارية إسلامية من بنوك
(٨٤,٤٤٦)	(٦٩,٦١٣)	
(٥٥٦,٥٢٧)	(٤٤٧,٥١٧)	

إجمالي مصرفوفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية



دخل تشغيلي آخر، بالصافي

١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

**ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي
(غير مدققة) (غير مدققة)**

١٨,٧٦٦	٣٠,٩١٩
٢١٤	٢٣٤
٣,٣٠٢	(١٦,٥٠٩)
١٤٧,٨٠١	١١٢,٧١٩
١,٩٦٧	١,٨٦٢
١٧٢,٠٥٠	١٢٩,٢٤٥

أرباح صرف العملات الأجنبية
توزيعات الأرباح
صافي (خسائر)/أرباح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح من بيع عقارات
أخرى

صافي عكس انخفاض قيمة الأصول المالية

١٩

فترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

**ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي
(غير مدققة) (غير مدققة)**

٤,١٧٥	(١٤٩,٩١٦)
٢٩,٨٣٣	٣٧,٥٩٢
(١٧,٧٧٦)	(٦,٧٤٢)
١٦,٢٣٢	(١١٩,٠٦٦)

صافي (مُخصص)/رد خسائر الائتمان المتوقعة للفترة
مبالغ مسترددة مقابل شطب القروض
أخرى

ضريبة الشركات

٢٠

تستحق ضريبة الدخل للفترة المرحلية بالاستناد إلى معدل ضريبة الدخل الفعلي السنوي المقدر بنسبة ٩,٥٪ (٢٠٢٤: ٢٠٢٥٪).

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢١

تحسب 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)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (العدد بالألاف)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)



الالتزامات المحتملة والارتباطات

٢٢

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,١٩١,٥٢٧	٤,١٤٥,٧٥٨
٤١٩,٣٦٣	٤٩٩,٣٤٣
٣,٦١٠,٨٩٠	٤,٦٤٥,١٠١

اعتمادات مستندية وضمانات:

ضمانات

اعتمادات مستندية

٢,٠٠٨,٧٤١	٢,٨١١,٨٨٥
٤٢,٤٤١	٣٩,٥٤٤
٢,٠٥١,١٨٢	٢,٨٥١,٤٢٩

التزامات أخرى:

التزامات القروض

التزامات رأسمالية

النقد وما يعادله

٢٣

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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٠٤١,١٨٨	١,٥٧٣,٤٣٤	٨٦٦,٠٣١
٩٤٠,٩٣١	٩٣٣,٣٨٢	١,٤٥٢,٦٠٢
٦١٦,٣٨٥	٥٨٠,٤٤٨	٩١٣,٨٣٨
٢,٥٩٨,٥٠٤	٣,٠٨٧,٢٦٤	٣,٢٣٢,٤٧١
(٥٣٢,٤٨٣)	(٥١٠,١٤٢)	(٥٨٤,٠٥٥)
(٦٠٢,١٩٠)	(٨٣٧,٢٩٢)	(٩٦٤,٦٢٢)
(٣٠٦,٢٠٥)	(١٧٥,...)	(٥١٦,٣٠٥)
٢,١٥٧,٦٢٦	١,٥٦٤,٨٣٠	١,١٦٧,٤٨٩

مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ودائع وأرصدة مستحقة من البنك
استثمارات في أدوات الدين

ناقصاً: احتياطي قانوني إلزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
ناقصاً: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٤

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تتدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إيضاحات الأطراف ذات العلاقة". تمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الخاضعة لملكية و/أو إدارة و/أو سيطرة مشتركة ومساهمها وموظفي الإدارة العليا. تتم المعاملات مع الشركات الزميلة والأطراف ذات العلاقة الأخرى تقريرياً 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البنوك النسبة٪	شركة زميلة ودائع العملاء
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)		
٢,٧١١	-		

موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
قروض وسلفيات للعملاء
ودائع العملاء

٢٢,٥٢٠.	٢٣,٢٨٠.	٧,٦-٤,٢	أطراف أخرى ذات علاقة ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٢,٢٢٨	١٩,١٧٢	٤,٦-٠	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦	سداد رأس المال الشق الأول

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في	٢٠٢٤	٢٠٢٥	موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة) دخل الفوائد مصرفوفات الفوائد
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)		
٨٠٩	٩١١		
٥٤٠	٩١٦		
١٦,٤٣١	٩,٧٤١		
٢٣,٣١٠	٢٧,٧٠٦		
١٣,٧٦٠	١٣,٧٦١		

القطاعات التشغيلية

٢٥

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؛
- الخزينة؛
- العقارات؛
- أخرى



القطاعات التشغيلية (تابع)

٢٥

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

الإجمالي	أخرى	العقارات	المصرفية للشركات المصرفية للأفراد	الخدمات الخزينة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	
٢٩٠,٦٦	١٧,١١٢	٢,٧٩٤	٣٦,٦٠٧	٣١,٥١٧	٢٠,٢,٥٧٦
٢٢٣,١٣٢	(١,٠٦٢)	١١٣,٨٧٢	٢,١٣٤	(٢,١٧١)	١٢٠,٣٥٩
٥٢٣,٧٣٨	١٦,٥٠	١١٦,٦٦٦	٣٨,٧٤١	٢٩,٣٤٦	٣٢٢,٩٣٥
(٢٩٥,١٨٠.)	(٤٢٢)	(٦,٤٦٦)	(٣١,٠٨٦)	(٦١,٢٨٨)	(١٩٥,٩١٨)
(١١٩,٠٦٦)	-	-	(٣,٤٦٨)	١٤,٢٢٦	(١٢٩,٨٢٤)
١٠٩,٤٩٢	١٥,٦٢٨	١١٠,٢٠٠	٤,١٨٧	(١٧,٧١٦)	(٢,٨٠٧)
٢٠,٧٧١,٥١٩	٧٩٥,١٩٠	١٩٤,٤٨٥	٤,٨٠٨,٣٩٧	٩٤٨,٥٢٤	١٤,٠٢٤,٩٢٣
١٧,٦٣٢,٤٣٧	٣٥٨,٠٣٢	١٥٦	٧٦٢,٠٤٠	٣,٢١٩,٨٨٨	١٣,٢٩٢,٣٢١

التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(غير مدققة)

صافي دخل الفوائد
صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر

مصاريفات عمومية وإدارية
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
أرباح/(خسائر) الفترة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الأصول
الالتزامات

الإجمالي	أخرى	العقارات	المصرفية للشركات المصرفية للأفراد	الخدمات الخزينة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	
٢٥٣,٠٤٨	-	-	٢٠,٦٠٠	٣٤,٧٨٣	١٩٧,٦٦٥
٢٧٥,٥٥٨	٦٠٨	١٤٩,٩٨٣	٣,٩٠٩	(٩٣٦)	١٢١,٩٩٤
٥٢٨,٦٦	٦٠٨	١٤٩,٩٨٣	٢٤,٥٠٩	٣٣,٨٤٧	٣١٩,٦٥٩
(٢٩٠,٨٣٥)	-	(٧,٦٦٧)	(١٥,٣٤٤)	(٩٩,٠٦٦)	(١٦٨,٧٥٨)
١٦,٢٢٢	-	-	١٠٧	١٦,٩٦٣	(٨٣٨)
٢٥٤,٠٠٣	٦٠٨	(١٤٢,٣١٦)	٩,٢٧٢	(٤٨,٢٥٦)	١٥٠,٠٦٣
٢٠,٩٩٥,٤٢٤	٦٣٣,٥٩٠	٦٣٤,١٠٥	٥,١٢٢,٣٨٤	١,٠٠٩,٤٥٧	١٣,٥٩٥,٨٨٨
١٧,٩٠٤,٠٢٣	٥١٨,٥٢٠	٤٢١	١,٦٣٥,٥٧٥	٣,٣٩٧,٦٦٨	١٢,٣٥١,٨٣٩

التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)

صافي دخل الفوائد
صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر

مصاريفات 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 لقيمة 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 صفات مماثلة أو سابقة؛ ^{تعتبر مضاعفات السعر/القيم} الدفترية والمعاملات السابقة مدخلات غير ملحوظة. يتم احتساب القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عن طريقأخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لأصولها (العقارات) والالتزامات؛ ومضاعفات السعر/القيم الدفترية.

تحسب القيمة العادلة لجميع المشتقات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معنـى العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. وتقاس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنـيات العائد المستمدـة من المعدلات المدرجة التي تطابق تاريخ استحقاق العقود.

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

المستوى ٣		المستوى ٢		المستوى ١	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	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					
١٤,٤٨٦	١٤,٤٨٧	-	-	-	٣٣,٦٠٧
١,٤٠٨	٢,٧٠٣	-	-	-	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
٢٥٩,٤٦٣	٢٥٨,٠٠٦	-	-	-	-
-	-	١٠,٣٢٤	١,٩٣٦	-	-
-	-	٢,١٥٥	١٠,٣٧٥	-	-
أسهم حقوق الملكية					
القيمة العادلة للأصول المالية المشتقة					
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
القيمة العادلة للالتزامات المالية المشتقة					

بالنسبة لقيم العادلة المصنفة 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 $x_{0.85}$ إلى $x_{1.0}$. أما بالنسبة لسنة ٢٠٢٤، فإن المضاعفات $x_{0.85}$ إلى $x_{1.0}$ ،

لـ تـكـنـ هـنـاكـ تحـوـيـلـاتـ بـيـنـ المـسـتـوـيـاتـ ١ـ وـ ٢ـ وـ ٣ـ خـلـالـ الفـرـقـتـيـنـ المـنـهـيـتـيـنـ فـيـ ٣٠ـ سـبـتمـبرـ ٢٠٢٤ـ وـ ٢٠٢٥ـ.

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	ألف درهم إماراتي		
(غير مدققة)	(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.

تعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (استثمارات مدرجة أو غير مدرجة) المحافظ عليها 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 والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة، باستثناء ما هو مبين أدناه:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٨١٣,٧٦٠	٣,٤٥٨,٦٣٢	٢,٨٢٤,٥٦١	٣,٤٠٤,٣٥٨	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٧ إدارة رأس المال

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 (غير مدقة)	ألف درهم إماراتي (غير مدقة)	
٢,٣٤٠,٨٥٣	٢,٣١٩,٦٦٢	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	رأس مال الشق الأول الإضافي
١٩٥,٢٦	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 جوهريّة غير موجبة للتعديل خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.



مسرد الاختصارات

كاربي انتيجوا للتنمية المحدودة	ACADL
الكاربي 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	AT1
بازل ٣: الإطار التنظيمي الدولي للبنوك	Basel III
جزر العنراء البريطانية	BVI
البنك التجاري الدولي ش.م.ع	CBI
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	CBUAE
شهادات إيداع	CDs
مقاييس التغير الائتماني	CDS
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادلة الشق الأول	CET1
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
معيار 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 التغير	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
المرجان للعقارات ذ.م.م	MURJAN
الدخل الشامل الآخر	OCI
احتمالية التخلف عن السداد	PD
الأصول المالية المشتراء أو المنشآة التي انخفضت قيمها 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	T2
مجلس التعاون الخليجي	the GCC
الإمارات العربية المتحدة	the UAE
الولايات المتحدة الأمريكية	the USA
تكامل العقارية ذ.م.م	TRE
دولار أمريكي	USD