البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
جدول المحتويات

الصفحات

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

جرانت ثورنتون
للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- أبوظبي

مكتب رقم ١١٠١، الطابق ١١
برج الكمالة
شارع زايد الأول
الخالدية
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف ٩٧٥٠ ٦٦٦ ٢ ٩٧١+
www.grantthornton.ae

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، وبيان الدخل المرحلي الموجز الموحد ذي الصلة، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تفسيرية أخرى. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*". تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

جـرانـت ثـورنـتـون

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

التاريخ: ٣٠ أبريل ٢٠٢٦

©٢٠٢٦ جرانت ثورنتون، الإمارات العربية المتحدة. جميع الحقوق محفوظة.
تعمل شركة جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة تحت الاسم التجاري لشركة جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة (المسجَّلة في جزر فيرجن البريطانية والمقيدة لدى سلطة دبي للخدمات المالية)، وفروعها المرخَّصة في أبوظبي، ودبي، والشارقة، وسوق أبوظبي العالمي، بالإضافة إلى شركتها التابعة جرانت ثورنتون ذ.م.م.
تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق.
لا تمثل جرانت ثورنتون الدولية المحدودة والشركات الأعضاء، بما في ذلك جرانت ثورنتون الإمارات، شراكة عالمية. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات للعملاء باسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

بيان المركز المالي الموجزة الموحدة
كما في ٣١ مارس

	إيضاحات	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
الأصول			
مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨	٧٧٣,٧٠٦	١,٨١٠,١٩٩
أدوات مالية مشتقة		١,٥٩٦	١,٦٩٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٩	١,٤٤١,٦٣٢	١,٣٨٥,٠٥٠
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	١٠	١٣,٦٣١,٥٨٢	١٢,٩٢٧,٩٢٦
استثمار في شركات زميلة		٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
ذمم مدينة وأصول أخرى		٩٤٥,١٦٦	١,١٧٥,٦٧٧
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة	١١	٧٨٨,٧٦٣	٧٩٤,٦٤٧
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢	٤,٢٨٢,٥٦٦	٣,٦١٨,٥٠٨
استثمارات عقارية		٦,٧٦٢	٦,٨٩٢
مخزون عقاري		٧٦,٣٦٨	٧٦,٣٦٨
أصول غير ملموسة		٥٣,٤٠٨	٥١,٠٨٠
الممتلكات والمعدات		٩١,٧٢٠	٩٤,٥٥٩
إجمالي الأصول		٢٢,٠٩٥,٧٦٩	٢١,٩٤٥,٠٩٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أدوات مالية مشتقة		٤,٨١٦	٦,٨٢١
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك		١,٥٤٧,٥٢٤	١,٦٥٢,٠٨٥
حسابات العملاء و ودائع أخرى	١٣	١٦,٣٨٤,٥١٢	١٥,٩٠٦,٣٧٠
ذمم دائنة والتزامات أخرى		٧٨١,٧٢٠	١,٠٤٥,٩٥٢
إجمالي الالتزامات		١٨,٧١٨,٥٧٢	١٨,٦١١,٢٢٨
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣
أدوات الشق الأول	١٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
احتياطيات أخرى	١٦	٣٤٤,٥٥١	٣٣٥,٨٦٣
أرباح محتجزة		٦٦٩,٧٢٨	٦٣٤,٦١٢
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك		٣,٢١٠,٧٨٧	٣,١٦٦,٩٨٣
الحصص غير المسيطرة		١٦٦,٤١٠	١٦٦,٨٨٧
إجمالي حقوق الملكية		٣,٣٧٧,١٩٧	٣,٣٣٣,٨٧٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٢,٠٩٥,٧٦٩	٢١,٩٤٥,٠٩٨

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

Ali sultan rakkad (Apr 30, 2026 12:12:21 GMT+4)

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

Saif Al Shehhi (Apr 30, 2026 11:51:19 GMT+4)

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان الدخل الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
دخل الفوائد		٢٣٧,٦٩١	٢٢٥,٦٩٧
دخل من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية		١٤,٤٢٩	٣٣,٤٤١
إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٧	٢٥٢,١٢٠	٢٥٩,١٣٨
مصروفات الفوائد		(١٤٠,٦٣٣)	(١٢٩,٦٨٨)
توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية		(٧,١٦٦)	(٣٢,٢٤٩)
إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	١٧	(١٤٧,٧٩٩)	(١٦١,٩٣٧)
صافي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٠٤,٣٢١	٩٧,٢٠١
دخل الرسوم والعمولات		٤٣,٣٥٣	٥٠,٦٦٣
مصروفات الرسوم والعمولات		(٥,٠٩٧)	(٤,٩٩٨)
صافي دخل الرسوم والعمولات		٣٨,٢٥٦	٤٥,٦٦٤
دخل تشغيلي آخر، بالصافي	١٨	٥,٥٥٩	٦٤,٧٨٧
صافي الدخل التشغيلي		١٤٨,١٣٦	٢٠٧,٦٥٣
مصروفات عمومية وإدارية		(١٠٠,٦٢٩)	(٩٣,٧٧١)
صافي عكس/(مُخصص) انخفاض قيمة الأصول المالية	١٩	٤,٥٨٤	(٦٨,١٧٥)
أرباح الفترة قبل خصم الضريبة		٥٢,٠٩١	٤٥,٧٠٧
مصروف ضريبة الدخل	٢٠	(٤,٩٦٩)	(٣,٩٩٩)
أرباح الفترة		٤٧,١٢٢	٤١,٧٠٨
أرباح الفترة العائدة إلى:			
مُلّاك البنك		٤٧,٥٩٩	٤١,٧٠٨
الحصص غير المسيطرة		(٤٧٧)	-
أرباح الفترة		٤٧,١٢٢	٤١,٧٠٨
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة (بالدرهم الإماراتي)	٢١	٠,٠٢٧	٠,٠٢٤

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

	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
أرباح الفترة	**٤٧,١٢٢**	٤١,٧٠٨
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	**(٤,١٦٩)**	(٢,٠٩٣)
رسوم الضريبة	**٣٧٥**	-
(الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الآخر للفترة	**(٣,٧٩٤)**	(٢,٠٩٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٤٣,٣٢٨**	٣٩,٦١٥
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:		
مُلّاك البنك	**٤٣,٨٠٥**	٣٩,٦١٥
الحصص غير المسيطرة	**(٤٧٧)**	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٤٣,٣٢٨**	٣٩,٦١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	رأس المال ألف درهم إماراتي	أدوات الشق الأول ألف درهم إماراتي	احتياطيات أخرى ألف درهم إماراتي	أرباح محتجزة ألف درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة لمُلّاك البنك ألف درهم إماراتي	حصص غير مسيطرة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٦							
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٣٣٥,٨٦٣	٦٣٤,٦١٢	٣,١٦٦,٩٨٣	١٦٦,٨٨٧	٣,٣٣٣,٨٧٠
أرباح الفترة	-	-	-	٤٧,٥٩٩	٤٧,٥٩٩	(٤٧٧)	٤٧,١٢٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	(٣,٧٩٤)	-	(٣,٧٩٤)	-	(٣,٧٩٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	(٣,٧٩٤)	٤٧,٥٩٩	٤٣,٨٠٥	(٤٧٧)	٤٣,٣٢٨
الحركة في احتياطي انخفاض القيمة	-	-	١٠,٢٦٤	(١٠,٢٦٤)	-	-	-
المُحوَّل إلى أرباح محتجزة	-	-	٢,٢١٨	(٢,٢١٨)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ - غير مُدقق	**١,٧٣٧,٣٨٣**	**٤٥٩,١٢٥**	**٣٤٤,٥٥١**	**٦٦٩,٧٢٨**	**٣,٢١٠,٧٨٧**	**١٦٦,٤١٠**	**٣,٣٧٧,١٩٧**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	رأس المال ألف درهم إماراتي	أدوات الشق الأول ألف درهم إماراتي	احتياطيات أخرى ألف درهم إماراتي	أرباح محتجزة ألف درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة لمُلّاك البنك ألف درهم إماراتي	حصص غير مسيطرة ألف درهم إماراتي	الإجمالي 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	٣,٠٤٩,٩٠٨
أرباح الفترة	-	-	-	٤١,٧٠٨	٤١,٧٠٨	-	٤١,٧٠٨
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	(٢,٠٩٣)	٤١,٧٠٨	٣٩,٦١٥	-	٣٩,٦١٥
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ - غير مُدقق	**١,٧٣٧,٣٨٣**	**٤٥٩,١٢٥**	**٢٨٧,٠٧٩**	**٤٨٥,٢٠٣**	**٢,٩٦٨,٧٩٠**	**١٢٠,٧٣٣**	**٣,٠٨٩,٥٢٣**

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	إيضاحات	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
أرباح الفترة قبل خصم الضريبة		٥٢,٠٩١	٤٥,٧٠٧
تعديلات على:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٤,٧٢٠	٥,١٦٨
استهلاك استثمارات عقارية		١٣٠	١٣٢
إطفاء أصول غير ملموسة		٢,٢٤٠	٢,١٥٠
صافي (عكس)/مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية		(٤,٥٨٤)	٦٨,١٧٥
إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة		١,٠٢٣	١,١٦٣
خسائر من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١,٠٠٩	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		٢,٤٨٦	٢,١٥٤
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات		(١٦٢)	-
		٥٨,٩٥٣	١٢٤,٦٤٩
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:			
النقص/(الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٢٧١,٠٥٥	(١٧٣,٣٦١)
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية ٩٠ يوماً أو أكثر		٧,٥٣٨	٣٢٨,٧٤٨
النقص/(الزيادة) في أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية ٩٠ يوماً أو أكثر		٢١٩,٧١٥	(٩٤,٩٦٦)
(الزيادة)/النقص في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي		(٦٩٩,٩٦٥)	١٥٣,١٣٦
النقص في المخزون العقاري		-	٦٥,٣٦٧
النقص/(الزيادة) في الذمم المدينة والأصول الأخرى		٢٣٣,٤١٣	(٨٤,٠٦٨)
الزيادة في المبالغ المستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		-	٤,٠٠٢
النقص في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك		(١٠٤,٥٦١)	(٢٢٢,٣٥٩)
الزيادة/(النقص) في ودائع العملاء		٤٧٨,١٤٢	(٩١,٣٤٦)
النقص في الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى		(٢٧٢,٣٦٧)	(٥٤,٢٦٩)
صافي تسوية أدوات مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - المشتقات		(١,٩٠٩)	٨,٤٨٠
النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		١٩٠,٠١٤	(٣٥,٩٨٧)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة		(٤٩٦)	(٢٠٢)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		١٨٩,٥١٨	(٣٦,١٨٩)
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية:			
شراء ممتلكات ومعدات		(١,٨٨١)	(١,٣٤٣)
شراء أصول غير ملموسة		(٤,٥٦٨)	(٥,٩٢٠)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		١٦٢	-
متحصلات من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٧٠٤	-
صافي بيع أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة		٧,٨٥٣	٢٠,٨٥٢
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		٢,٢٧٠	١٣,٥٨٩
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله		١٩١,٧٨٨	(٢٢,٦٠٠)
النقد وما يعادله في بداية الفترة		١,٢٨٧,٢٥٦	١,٥٦٤,٨٣٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٢٣	١,٤٧٩,٠٤٤	١,٥٤٢,٢٣٠

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 فروعه الستة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

** قيد التصفية*

٢ تطبيق المعايير الجديدة والمُعدَّلة

٢-١ المعايير الجديدة والمُعدَّلة 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 ٢٠٢٦، في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

- تعديلات على طُرق تصنيف الأدوات المالية وقياسها (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧).
- التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية - الإصدار ١١.

٢-٢ المعايير الجديدة والمُعدَّلة 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:

المعايير الجديدة والمعدَّلة	تسرى للفترات السنوية التى تبدأ فى أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - "العرض والإفصاح في البيانات المالية"	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الافصاحات	١ يناير ٢٠٢٧

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي، كما تتوقع 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 بيان الامتثال

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

٣-٢ أساس الإعداد

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

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

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 ٢٠٢٥. بالإضافة إلى ذلك، لا تُعتبر نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦. وعملاً بتعميم هيئة سوق المال (هيئة الأوراق المالية والسلع سابقاً) رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الأدوات المالية والاستثمارات العقارية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٣-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة بشكلٍ 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 بشكلٍ مباشر بالاستحواذ على الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٣-٤ الأصول المالية

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

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

١) يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو التي تمثل مقابلاً طارئاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛

٢) وقد تصنف المجموعة نهائياً أداة الدين التي تلبي 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).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

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

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

لغرض 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 للنقود، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الأرباح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملة المقوّم 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 المشترى 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 تدير 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 كلهما.

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 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 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 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 الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

٣-٤-٢ 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 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.

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 التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية"، يُرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣-٤-١٠.

٣-٤-٤ 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، والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محاسبي معينة، فإنه 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.

٣-٤-٥ 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 لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض؛ 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 الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

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

٦-٤-٣ الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

أ) صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المُصدرة؛

ب) انتهاك بنود العقد مثل أحداث التخلف عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛

ج) تنازل من جانب المُقرض للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقترض، وما كان للمُقرض 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 تتسبب في تحول الأصول المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تُمثل 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 المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للأصول المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الأصول بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك 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)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

٣-٤-٨ 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) تعثر المقترض في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو

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

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

٣-٤-٩ 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. ويشكل 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، تشتمل 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 ائتمانها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتخلف عن السداد وفقا 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.

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 يوما، 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

٣-٤-١٠ تعديل و إيقاف 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 المُعدَّلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان التعهد تم تلبيته 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 المُعدَّلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المُعدَّلة 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 المُعدَّلة 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 جوهري، عندها؛
ب) يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المُعدَّلة 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 المُعدَّلة 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 المُعدَّلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

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

أ) احتمال التخلف عن السداد على مدى العمر الزمني المتبقي والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقا للشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
ب) احتمال التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بناء على الشروط المُعدَّلة.

بالنسبة للأصول المالية المُعدَّلة 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 المُعدَّلة مع مراعاة خبرة المجموعة السابقة في إجراءات التحمل المماثلة، بالإضافة إلى المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء السداد لدى المقترض مقابل الشروط التعاقدية المُعدَّلة. 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 المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة المتوقع من الأصل الأصلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

٣-٤-١٠ تعديل و إيقاف الاعتراف بالأصول المالية (تابع)

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 بشكلٍ كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكلٍ كامل واستمرت في السيطرة على الأصول المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي 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.

٣-٤-١١ 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 المقترض 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 حدثا 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.

٣-٤-١٢ 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 لالتزامات 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.

٣-٥ 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ حقوق الملكية والالتزامات المالية (تابع)

٣-٥-١ 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.

٣-٥-٢ الالتزامات المالية

الالتزامات المالية هي التزام تعاقدي 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".

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

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

أ) إذا تم استحواذه أساساً بغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
ب) إذا كان يشكل عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تديرها المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منه على المدى القصير؛ أو
ج) إذا كان أداة مشتقة، فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة.

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للتداول أو الذي يمثل مقابلاً 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 بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
ب) أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
ج) 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.

٣-٥-٢-٢ 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 المُعدَّل 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 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥-٢ الالتزامات المالية (تابع)

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 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 بالتزام مالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل جوهرية لبنود الالتزام الحالي أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالتزام جديد.

٣-٥-٤ 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 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.

٣-٦ 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 المبدئي، 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). وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

أ) لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.

ب) مُتعرضاً لعوائد مُتغيرة أو لديه حقوق في عوائد متغيرة جرّاء مشاركته في الشركة المُستثمر فيها؛ و

ج) لديه القدرة على استخدام سلطته للتأثير على عوائدها.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٦ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و٢٠٢٥ على التوالي.

٧ إدارة المخاطر المالية

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١-ديسمبر ٢٠٢٥		
	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم إماراتي	القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم إماراتي	القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي						
المرحلة ١	٧٧٣,٧٠٦	-	٧٧٣,٧٠٦	١,٨١٠,١٩٩	-	١,٨١٠,١٩٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك						
المرحلة ١	١,٤٤٧,٢٥٩	(٥,٦٢٧)	١,٤٤١,٦٣٢	١,٣٨٩,٩٧٠	(٤,٩٢٠)	١,٣٨٥,٠٥٠
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي						
المرحلة ١	١١,٦٦٠,٤٩٦	(٤٥,٠٧٥)	١١,٦١٥,٤٢١	١٠,٨٩٥,٧٨٨	(٤٤,١٥٣)	١٠,٨٥١,٦٣٥
المرحلة ٢	٩٢٣,٤٩٩	(١٦٦,٩٢٥)	٧٥٦,٥٧٤	٩٧٣,٧٩٠	(١٦٥,٨١١)	٨٠٧,٩٧٩
المرحلة ٣	١,٨١٨,٩٤٧	(٥٥٩,٣٦٠)	١,٢٥٩,٥٨٧	١,٨١٥,٦٥٣	(٥٤٧,٣٤١)	١,٢٦٨,٣١٢
	١٤,٤٠٢,٩٤٢	(٧٧١,٣٦٠)	١٣,٦٣١,٥٨٢	١٣,٦٨٥,٢٣١	(٧٥٧,٣٠٥)	١٢,٩٢٧,٩٢٦
ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدُفعات المُقدَّمة)						
المرحلة ١	٦٥٦,٥٨٧	(٢,٢٢٩)	٦٥٤,٣٥٨	٩١١,١٣٤	(٥,١٣٠)	٩٠٦,٠٠٤
المرحلة ٢	٥٨,٨٨٩	(١,١٧١)	٥٧,٧١٨	٥٤,٠٩٦	(١,١٦٠)	٥٢,٩٣٦
المرحلة ٣	١٠٩,٩٧٥	-	١٠٩,٩٧٥	١٠٩,٩٧٥	-	١٠٩,٩٧٥
	٨٢٥,٤٥١	(٣,٤٠٠)	٨٢٢,٠٥١	١,٠٧٥,٢٠٥	(٦,٢٩٠)	١,٠٦٨,٩١٥
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة						
المرحلة ١	٤,٣٠٠,٢٠٦	(١٧,٦٤٠)	٤,٢٨٢,٥٦٦	٣,٦٣٦,٣٩٨	(١٧,٨٩٠)	٣,٦١٨,٥٠٨
التزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية						
المرحلة ١	٨,١٦٤,٨٩٥	(١٤,١١٤)	٨,١٥٠,٧٨١	٧,٧٧٧,٤٠٠	(١١,٩٠٨)	٧,٧٦٥,٤٩٢
المرحلة ٢	٢١٣,٥٥٦	(٢,١٨٩)	٢١١,٣٦٧	٢٧٠,٣٨٢	(٢,٨٥٥)	٢٦٧,٥٢٧
المرحلة ٣	٧٠,٦٩٥	(٢٢١)	٧٠,٤٧٤	٢٣,٥٤٤	(٢٢١)	٢٣,٣٢٣
	٨,٤٤٩,١٤٦	(١٦,٥٢٤)	٨,٤٣٢,٦٢٢	٨,٠٧١,٣٢٦	(١٤,٩٨٤)	٨,٠٥٦,٣٤٢

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقدم الجداول التالية تحليلاً لحركة القيمة الدفترية الاجمالية وخسائر الائتمان المتوقعة في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي خلال الفترة حسب كل فئة من فئات الأصول المالية.

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم إماراتي	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٤٤,١٥٣	١٦٥,٨١١	٥٤٧,٣٤١	-	٧٥٧,٣٠٥
التحويل إلى المرحلة ١	٢٦٢	(٢٦٢)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٣٨٩)	١,٢٩١	(٩٠٢)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١٨٠)	(٦,١٢٦)	٦,٣٠٦	-	-
التغيّر في خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٤٤٢)	٦,٢٢٥	٧,٧٥٥	-	١١,٥٣٨
مشطوبات	-	-	(٧٢٩)	-	(٧٢٩)
أصول مالية جديدة معترف بها	٤,٩٣٥	-	-	-	٤,٩٣٥
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١,٢٦٤)	(١٤)	(٤١١)	-	(١,٦٨٩)
كما في ١ مارس ٢٠٢٦	**٤٥,٠٧٥**	**١٦٦,٩٢٥**	**٥٥٩,٣٦٠**	**-**	**٧٧١,٣٦٠**
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٢,٦٧٨	٢٣١,٨٣٠	٦٨٣,٠٨٨	-	٩٦٧,٥٩٦
التحويل إلى المرحلة ١	٢,١٤٣	(٢,١٤٣)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٨٨٥)	٣,٣٣٩	(٢,٤٥٤)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١٠١)	(٥٥,٤٥٣)	٥٥,٥٥٤	-	-
التغيّر في خسائر الائتمان المتوقعة	(١٠,٧٨١)	١,٩١١	٢٤٧,٣٩٦	-	٢٣٨,٥٢٦
مشطوبات	-	-	(٣٠٠,٥٤٣)	-	(٣٠٠,٥٤٣)
أصول مالية جديدة معترف بها	٧,٣٧٥	-	-	-	٧,٣٧٥
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٦,٢٧٦)	(١٣,٦٧٣)	(١٣٥,٧٠٠)	-	(١٥٥,٦٤٩)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٤٤,١٥٣	١٦٥,٨١١	٥٤٧,٣٤١	-	٧٥٧,٣٠٥

الحركة في إجمالي التعرضات	المرحلة ١ ألف درهم إماراتي	المرحلة ٢ ألف درهم إماراتي	المرحلة ٣ ألف درهم إماراتي	الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	١٠,٨٩٥,٧٨٨	٩٧٣,٧٩٠	١,٨١٥,٦٥٣	-	١٣,٦٨٥,٢٣١
التحويل إلى المرحلة ١	٤,٠٥٩	(٤,٠٥٩)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٢٤,٧٢٤)	٢٦,١٤٩	(١,٤٢٥)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(٢,٨٤١)	(١٠,١٥٨)	١٢,٩٩٩	-	-
التغير في التعرضات	٣٨٦,٥٨٢	(٦١,٧٦٦)	(٦,٩٦٩)	-	٣١٧,٨٤٧
مشطوبات	-	-	(٧٢٩)	-	(٧٢٩)
أصول مالية جديدة معترف بها	٦٩٩,٤٨٤	-	-	-	٦٩٩,٤٨٤
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٢٩٧,٨٥٢)	(٤٥٧)	(٥٨٢)	-	(٢٩٨,٨٩١)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦	١١,٦٦٠,٤٩٦	٩٢٣,٤٩٩	١,٨١٨,٩٤٧	-	١٤,٤٠٢,٩٤٢
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٠,٧٩١,٠٦٧	١,٤٤١,٦٤٨	٢,٣١٧,٧٩٢	-	١٤,٥٥٠,٥٠٧
التحويل إلى المرحلة ١	١١٠,٣٦٢	(١١٠,٣٦٢)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(١١٩,٠٩٨)	٢٥٦,٣٤٨	(١٣٧,٢٥٠)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(٤,٦٤١)	(٣١٦,١٨٠)	٣٢٠,٨٢١	-	-
التغير في التعرضات	(٥٠١,٤١٩)	(٢٢٦,٩٢٢)	(٨,٦٣٨)	-	(٧٣٦,٩٧٩)
مشطوبات	-	-	(٣٠٠,٥٤٣)	-	(٣٠٠,٥٤٣)
أصول مالية جديدة معترف بها	١,٩٤١,٩١٠	-	-	-	١,٩٤١,٩١٠
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١,٣٢٢,٣٩٣)	(٧٠,٧٤٢)	(٣٧٦,٥٢٩)	-	(١,٧٦٩,٦٦٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠,٨٩٥,٧٨٨	٩٧٣,٧٩٠	١,٨١٥,٦٥٣	-	١٣,٦٨٥,٢٣١

٨ مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي

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

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
نقد في الصندوق	٦٦,٥٧٧	٧٨,٧٧١
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:		
حساب جاري	٣,٩٣٤	٧,١٧٨
متطلبات النسبة النقدية القانونية	٥٠٣,١٩٥	٧٧٤,٢٥٠
ودائع لليلة واحدة	٢٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠
	٧٧٣,٧٠٦	١,٨١٠,١٩٩

٩ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
حسابات وودائع تحت الطلب	٦٥,٢٣٢	١٤٦,٧٥٦
قروض مقدمة للبنوك	١,٣٨٢,٠٢٧	١,٢٤٣,٢١٤
	١,٤٤٧,٢٥٩	١,٣٨٩,٩٧٠
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٦٢٧)	(٤,٩٢٠)
	١,٤٤١,٦٣٢	١,٣٨٥,٠٥٠

١٠ القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
قروض الأفراد:		
قروض الرهن	٦٤٤,٣٣٨	٦٢٩,٦٤٢
بطاقات الائتمان	٤٨,٢٠٩	٤٠,٠٨٧
أخرى	٣٩٩,٣٦٤	٤٢١,٦١٦
	١,٠٩١,٩١١	١,٠٩١,٣٤٥
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٥,٨٠٦)	(٢٠,٩٠١)
	١,٠٦٦,١٠٥	١,٠٧٠,٤٤٤
قروض الشركات:		
قروض	١٠,٧٥٧,٤٩٦	١٠,٣٥١,٤١١
سحوبات على المكشوف	١,٦٦٠,٣٢٠	١,٢٦٧,١٧٤
إيصالات أمانة	٤٨٩,٤٢٠	٤٢٧,٨٩٤
كمبيالات مخصومة	٢٤٣,٥٢٤	٣٦٤,٨٥٩
	١٣,١٥٠,٧٦٠	١٢,٤١١,٣٣٨
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٧٣٣,٧٣٧)	(٧٢٤,٥٤١)
	١٢,٤١٧,٠٢٣	١١,٦٨٦,٧٩٧

١٠ القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (تابع)

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
التمويل الإسلامي		
المرابحة	٥٩,٤٢٥	٨٣,١٥٥
الإجارة	١٠٣,٢٤٣	١٠٢,٧٦٢
	١٦٢,٦٦٨	١٨٥,٩١٧
دخل مؤجل	(٢,٣٩٧)	(٣,٣٦٩)
	١٦٠,٢٧١	١٨٢,٥٤٨
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١١,٨١٧)	(١١,٨٦٣)
صافي التمويل الإسلامي	١٤٨,٤٥٤	١٧٠,٦٨٥
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	١٣,٦٣١,٥٨٢	١٢,٩٢٧,٩٢٦

١١ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

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

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات في أسهم مدرجة	٣١,٠٥٠	٣٣,٧٨٦
استثمار في أسهم غير مدرجة	٣٩٢,٧١٩	٣٩٢,٩٠٣
استثمار في صندوق استثماري غير مدرج	٧٥٠	٢,٧٠٥
	٤٢٤,٥١٩	٤٢٩,٣٩٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمار في أسهم خاصة غير مدرجة	٣٦٤,٢٤٤	٣٦٥,٢٥٣
	٧٨٨,٧٦٣	٧٩٤,٦٤٧

١٢ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه الأوراق المالية الاستثمارية المُقاسة بالتكلفة المطفأة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. وتحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد يتراوح بين ٢,٦٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٢,٦٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً). في حين تحمل الأذونات النقدية مُعدل فائدة يتراوح بين ٣,٨٪ و٤,٥٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٣,٩٪ و٤,٥٪ سنوياً).

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
استثمار في أدوات الدين	١,٦٥٠,٠٠٩	١,٥٩٨,٦٤٨
استثمارات في صكوك إسلامية	٩٢٠,١٨٢	٩٨٠,٤١٩
أذونات نقدية	١,٧٣٠,٠١٥	١,٠٥٧,٣٣١
	٤,٣٠٠,٢٠٦	٣,٦٣٦,٣٩٨
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٧,٦٤٠)	(١٧,٨٩٠)
	٤,٢٨٢,٥٦٦	٣,٦١٨,٥٠٨

١٣ ودائع العملاء

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
حسابات جارية	٢,٩٠٨,٠٤٢	٢,٦٩٢,٨٠٠
حسابات توفير	٣٢١,٠١٠	٤٧١,٠٥٦
ودائع لأجل	١٢,٨٦٧,٧٨٧	١٢,٤٦٧,٢٩٣
أخرى	٢٨٧,٦٧٣	٢٧٥,٢٢١
	١٦,٣٨٤,٥١٢	١٥,٩٠٦,٣٧٠

١٤ رأس المال

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

١٥ أدوات الشق الأول

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

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثانوية وبدون ضمان. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص، وهذا من جملة شروط أخرى. ولا يحق لحامل تلك السندات الرأسمالية المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التعثر في السداد.

ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية في ٢٣ يونيو ٢٠٢٦، وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك، شريطة استيفاء شروط معينة.

١٦ احتياطيات أخرى

كانت الحركات في الاحتياطيات خلال الفترة على النحو التالي:

	احتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ألف درهم إماراتي	احتياطي انخفاض القيمة – عام ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٦				
كما في ١ يناير (مدققة)	٣٦٧,٠٠٨	(٣١,١٤٥)	-	٣٣٥,٨٦٣
الدخل الشامل الآخر	-	(٣,٧٩٤)	-	(٣,٧٩٤)
الحركة في احتياطي انخفاض القيمة	-	-	١٠,٢٦٤	١٠,٢٦٤
المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	٢,٢١٨	-	٢,٢١٨
كما في ٣١ مارس (غير مدققة)	٣٦٧,٠٠٨	(٣٢,٧٢١)	١٠,٢٦٤	٣٤٤,٥٥١
٢٠٢٥				
كما في ١ يناير (مدققة)	٣٣٧,٥٣٠	(٤٨,٣٥٨)	-	٢٨٩,١٧٢
الدخل الشامل الآخر	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)
كما في ٣١ مارس (غير مدققة)	٣٣٧,٥٣٠	(٥٠,٤٥١)	-	٢٨٧,٠٧٩

١٧ صافي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
دخل الفوائد		
قروض وسحوبات على المكشوف	١٧٣,٢٥٤	١٦٣,٣٩٥
أدوات دين	٣٧,٣٢٢	٢٦,٣٦٠
إيداعات لدى بنوك	٥,٠٢٠	١٦,٥٨٤
قروض مقدمة إلى البنوك	١٦,٨٧١	١٢,٣٨٧
كمبيالات مخصومة	٢,٦٥٤	٣,٥٩٦
أخرى	٢,٥٧٠	٣,٣٧٥
	٢٣٧,٦٩١	٢٢٥,٦٩٧
الدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية		
مرابحة	١,٠٨٨	٢٠,١٠٥
إجارة	٢,٠٠١	٤,٧٩٤
صكوك إسلامية	١١,٣٤٠	٨,٥٤٢
	١٤,٤٢٩	٣٣,٤٤١
إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٥٢,١٢٠	٢٥٩,١٣٨
مصروفات الفائدة		
ودائع العملاء	(١٢٤,٢٥٥)	(١١٢,٢٩٥)
قروض من بنوك	(١٥,٨٠١)	(١٦,٧٨٣)
أخرى	(٥٧٧)	(٦١٠)
الإجمالي	(١٤٠,٦٣٣)	(١٢٩,٦٨٨)
توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية		
ودائع إسلامية للعملاء	(٦,٩٦٦)	(٢٦,٧١٤)
ودائع استثمارية إسلامية من بنوك	(٢٠٠)	(٥,٥٣٥)
	(٧,١٦٦)	(٣٢,٢٤٩)
إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	(١٤٧,٧٩٩)	(١٦١,٩٣٧)

١٨ دخل تشغيلي آخر، بالصافي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
أرباح صرف العملات الأجنبية	٣,٠٦٤	١٤,٣٥٢
صافي أرباح/(خسائر) من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٣٨٠	(٨,٤٠٢)
أرباح من بيع عقارات	-	٥٨,٥٥٠
أخرى	١,١١٥	٢٨٨
	٥,٥٥٩	٦٤,٧٨٩

١٩ صافي عكس انخفاض قيمة الأصول المالية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة، بعد خصم المعكوسات	(١٤٥)	(٧٥,٤٢٤)
صافي المبالغ المستردة مقابل شطب القروض	٤,٧٢٩	٧,٢٤٩
	٤,٥٨٤	(٦٨,١٧٥)

٢٠ ضريبة الشركات

تستحق ضريبة الدخل للفترة المرحلية بالاستناد إلى معدل ضريبة الدخل الفعلي السنوي المُتوقع بنسبة ٨,٦٪ (٢٠٢٥: ٨,٨٪).

٢١ ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
أرباح الفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم إماراتي)	٤٧,٥٩٩	٤١,٧٠٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (العدد بالآلاف)	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة (بالدرهم الإماراتي)	٠,٠٢٧	٠,٠٢٤

٢٢ الالتزامات المحتملة والارتباطات

	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(مدققة)
اعتمادات مستندية وضمانات:		
ضمانات	٤,٨٦٩,٩٩٥	٤,٣٧٦,٠٦٠
اعتمادات مستندية	٦١١,٦٩٦	٦٢٣,٤٩٦
	٥,٤٨١,٦٩١	٤,٩٩٩,٥٥٦
التزامات أخرى:		
التزامات القروض	٢,٩٦٧,٤٥٥	٣,٠٧١,٧٧٠
التزامات رأسمالية	٥٠,٧٢١	٤٤,٨٣٦
	٣,٠١٨,١٧٧	٣,١١٦,٦٠٦

٢٣ النقد وما يعادله

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

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧٧٣,٧٠٦	١,٨١٠,١٩٩	١,١٦٠,٤٧٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١,٤٤٧,٢٥٩	١,٣٨٩,٩٧٠	١,٠٢٨,٣٢٨
استثمارات في أدوات الدين	١,٧٣٠,٠١٥	١,٠٥٧,٣٣١	٨١٥,٣٦٠
	٣,٩٥٠,٩٨٠	٤,٢٥٧,٥٠٠	٣,٠٠٤,١٦٧
ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(٥٠٣,١٩٥)	(٧٧٤,٢٥٠)	(٦٨٣,٥٠٣)
ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر	(١,٢٣٥,٦٧٦)	(١,٢٤٣,٢١٤)	(٥٠٨,٤٦٨)
ناقصاً: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يومًا أو أكثر	(٧٣٣,٠٦٥)	(٩٥٢,٧٨٠)	(٢٦٩,٩٦٦)
	١,٤٧٩,٠٤٤	١,٢٨٧,٢٥٦	١,٥٤٢,٢٣٠

٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

البنود	٢٠٢٦	٢٠٢٥
٪	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)
شركة زميلة		
قروض وسلفيات للعملاء	٣,١٥٥	٣,١٥٥
ودائع العملاء	١١	١٢
موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)		
قروض وسلفيات للعملاء ٣,٧-٧,٣	٢٩,٠٥٨	٢٦,٦٩١
ودائع العملاء ٠-٤,٥	١٦,٣٦٣	١٣,٥٥٢
أطراف أخرى ذات علاقة		
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك ٠-٥,٧	٢٣٩,٩٢٨	٢٣٩,٤٨٥
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك -	٧٠,٤٨٢	٨٨,٨٤٩
قروض وسلفيات	١٢,٩٧٥	٣,٣٣٦
ودائع العملاء	٨٤,٦٠١	٨٢,٠٤٤
سندات رأس مال الشق الأول ٦	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)		
دخل الفوائد	٣٠٠	٢٩٣
مصروفات الفوائد	١٤٣	٣٨٣
أطراف أخرى ذات علاقة		
دخل الفوائد	٣,٤٩٥	٣,٢٤٩
	٧٤٩	٨٥٧
نعويضات موظفي الإدارة العليا	٢٣,٥٦٤	٢١,٨٣٧
مكافآت ومصروفات أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٠٨٠	١٠,٢١٤

٢٥ القطاعات التشغيلية

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

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

٢٥ القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات عن القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة بشأن القطاعات الخاضعة للتقرير عن الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و٣١ مارس ٢٠٢٥:

	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)						
صافي دخل الفوائد	٦٢,٥٣٣	١١,٣٧٦	٢٠,٣٥١	٨٩٤	٩,١٦٧	١٠٤,٣٢١
صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر	٤٣,٢٨٢	٧٤	٢٣٥	٧٩٢	(٥٦٨)	٤٣,٨١٥
	١٠٥,٨١٥	١١,٤٥٠	٢٠,٥٨٦	١,٦٨٦	٨,٥٩٩	١٤٨,١٣٦
مصروفات عمومية وإدارية	(٦٦,٧٠٢)	(٢٠,٣٠٧)	(١٠,٣٧٣)	(٢,٣٣٤)	(٩١٣)	(١٠٠,٦٢٩)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي	٦,٤٦١	(١,٤١٩)	(٤٥٨)	-	-	٤,٥٨٤
أرباح/(خسائر) الفترة	٤٥,٥٧٤	(١٠,٢٧٦)	٩,٧٥٤	(٦٤٨)	٧,٦٨٦	٥٢,٠٩١
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مُدققة)						
الأصول	١٤,٥٩٦,٩٧٩	١,٠٦٩,١٠٥	٥,٥٤٦,٨٦٩	٨٣,٨٨٠	٧٩٨,٩٣٦	٢٢,٠٩٥,٧٦٩
الالتزامات	١٣,٨٢٣,٦٧٥	٣,٠٠٨,٠٣٥	١,٤٧٩,٨٥٩	-	٤٠٧,٠٠٣	١٨,٧١٨,٥٧٢

	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
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)						
صافي دخل الفوائد	٦٦,٩٧٩	٨,٦٥٠	٢١,٠٠٧	٥٦٦	-	٩٧,٢٠٢
صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر	٥٠,٩١٧	٣٧	٦٦٠	٥٨,٨٣٧	-	١١٠,٤٥١
	١١٧,٨٩٦	٨,٦٨٧	٢١,٦٦٧	٥٩,٤٠٣	-	٢٠٧,٦٥٣
مصروفات عمومية وإدارية	(٦١,٦٥٦)	(٢٠,٢٩٠)	(٩,٧٢٤)	(٢,١٠١)	-	(٩٣,٧٧١)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي	(٧١,٤٢٤)	٣,٨٥٦	(٦٠٧)	-	-	(٦٨,١٧٥)
أرباح/(خسائر) الفترة	(١٥,١٨٤)	(٧,٧٤٧)	١١,٣٣٦	٥٧,٣٠٢	-	٤٥,٧٠٧
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مُدققة)						
الأصول	١٤,٢١٥,٢٧٠	٩٧٥,٥١٦	٤,٤٢١,٧٢٦	٢٩٢,٨٠٠	٦٧١,٨٢٤	٢٠,٥٧٧,١٣٦
الالتزامات	١٢,٥٦١,٤٥٣	٣,١٩٩,١٦٠	١,٣٥٢,٠٧٨	٢٧٤	٣٧٤,٦٤٨	١٧,٤٨٧,٦١٣

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يتم قياس بعض الأصول المالية والالتزامات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول 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 منحنى 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 التالي القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقا لتسلسل القيمة العادلة:

	المستوى ١		المستوى ٢		المستوى ٣	
	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
أسهم حقوق الملكية	٣١,٠٥٠	٣٣,٧٨٦	-	-	٣٩٢,٧١٩	٣٩٢,٩٠٣
صندوق استثماري	-	-	-	-	٧٥٠	٢,٧٠٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أسهم حقوق الملكية	-	-	-	-	٣٦٤,٢٤٤	٣٦٥,٢٥٣
القيمة العادلة للأصول المالية المشتقة	-	-	١,٥٩٦	١,٦٩٢	-	-
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
القيمة العادلة للالتزامات المالية المشتقة	-	-	٤,٨١٦	٦,٨٢١	-	-

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

تشمل أساليب التقييم المطبقة مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية التي تتراوح بين x٠,٨١ إلى x١,٣١ للمنشآت العاملة في الخدمات المالية (٢٠٢٤: تتراوح بين x٠,٨١ إلى x١,٢٢) ومضاعفات قائمة على الإيرادات (قيمة المنشأة/الإيرادات) تتراوح من x٣,٤٩ إلى x٢٩,٥ للاستثمارات في قطاع التكنولوجيا، إضافة إلى نهج صافي قيمة الأصول للاستثمارات العقارية.

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

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و٢ و٣ خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥.

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

مطابقة قياسات القيمة العادلة للأصول المالية بحسب المستوى الثالث

	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(مدققة)
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٧٦٠,٨٦١	٢٧٥,٣٥٧
إضافات خلال الفترة	-	٣٦٤,٠٠٠
استبعادات خلال الفترة	**(٤٢٣)**	-
العائد على رأس المال	**(١٤١)**	(١,٧٩٦)
إجمالي الخسائر في الأرباح أو الخسائر	**(١,٠٠٩)**	١٠٥,٧٩٠
إجمالي (الخسائر)/الأرباح في الدخل الشامل الآخر	**(١,٥٧٥)**	١٧,٥١٠
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٧٥٧,٧١٣**	٧٦٠,٨٦١

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

تتعلق جميع الأرباح والخسائر 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".

٢٦-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المُسجَّلة بالتكلفة المطفأة

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	**٢٠٢٦**	٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	**ألف درهم إماراتي**	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(مدققة)	**(غير مدققة)**	(مدققة)
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة	**٤,٢٨٢,٥٦٦**	٣,٦١٨,٥٠٨	**٤,٢٥٠,١٥٢**	٣,٦٨٤,٧٢٧

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 المُعدَّلة.

٢٧ إدارة رأس المال

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

رأس المال التنظيمي

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

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	٢,٤٨٤,٦٦٦	٢,٤٥١,٦٦٧
رأس مال الشق الأول الإضافي	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
رأس مال الشق الثاني	٢١٨,٨٤٨	٢١١,١٣٤
إجمالي قاعدة رأس المال	٣,١٦٢,٦٣٩	٣,١٢١,٩٢٦
مخاطر الائتمان	١٧,٥٠٧,٨٠٤	١٦,٨٩٠,٧٤٧
مخاطر السوق	١٠٠,٣١٨	٩٦,٠٠٢
المخاطر التشغيلية	١,١٧١,٢٥٠	١,١٦٩,٤٧٠
إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر	١٨,٧٧٩,٣٧١	١٨,١٥٦,٢١٩
نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	٪١٣,٢٣	٪١٣,٥٠
نسبة رأس مال الشق الأول	٪١٥,٦٨	٪١٦,٠٣
نسبة إجمالي رأس المال	٪١٦,٨٤	٪١٧,١٩

٢٨ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٦.

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

مسرد الاختصارات

ACADL	كاريبي انتيجوا للتنمية المحدودة
ACDL	الكاريبي للتطوير المحدودة
AED	درهم الإمارات العربية المتحدة
AKPI	الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م
ARZAQ	أرزاق القابضة (شركة خاصة ش.م.خ)
AT1	الشق الأول الإضافي
Basel III	بازل ٣: الإطار التنظيمي الدولي للبنوك
BVI	جزر العذراء البريطانية
CBI	البنك التجاري الدولي ش.م.ع
CBUAE	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CDs	شهادات إيداع
CDS	مقايضة التعثر الائتماني
CEO	الرئيس التنفيذي
CET1	حقوق الملكية العادية الشق الأول
DIFC	مركز دبي المالي العالمي
ECL	خسائر الائتمان المتوقعة
EIR	معدل الفائدة الفعلي
EPS	ربحية السهم
EUR	يورو
FVTOCI	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
FVTPL	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
GBP	جنيه إسترليني
IAS	معيار المحاسبة الدولي
IASB	مجلس معايير المحاسبة الدولية
IASs	معايير المحاسبة الدولية
IFB	الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م
IFRIC	لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية
IFRS	المعيار الدولي للتقارير المالية
IFRSs	المعايير الدولية للتقارير المالية
JPY	ين ياباني
LGD	الخسائر الناتجة عن التعثر
LLC	شركة ذات مسؤولية محدودة
MURJAN	المرجان للعقارات ذ.م.م
OCI	الدخل الشامل الآخر
PD	احتمالية التخلف عن السداد
POCI	الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية
SCA	هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة
SIC	لجنة تفسيرات المعايير
SICR	الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
SPPI	الدفعات الحصرية للمبالغ الأساسية والفوائد على المبالغ الأساسية المستحقة
SPV	منشأة ذات غرض خاص
T2	الشق الثاني
the GCC	مجلس التعاون الخليجي
the UAE	الإمارات العربية المتحدة
the USA	الولايات المتحدة الامريكية
TRE	تكامل العقارية ذ.م.م
USD	دولار أمريكي