

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥



الصفحات

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



جرائنت ثورنتون
للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- أبوظبي

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

هاتف ٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠
www.grantthornton.ae

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، وبيان الدخل الموجز الموحد ذي الصلة، والبيانات الموجزة الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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



جرائنت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٣٠ إبريل ٢٠٢٥

إيضاح	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)
الأصول		
مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي	٨	٨
أدوات مالية مشنقة	٩	٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٠	١٠
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي		
استثمار في شركات زميلة		
ذمم مدينة وأصول أخرى		
مخزون عقاري		
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة		
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة		
استثمارات عقارية		
أصول غير ملموسة		
الممتلكات والمعدات		
إجمالي الأصول	٢٠,٥٧٧,١٣٦	٢٠,٨٩٤,٦٥٧

الالتزامات وحقوق الملكية

إجمالي الالتزامات	٨	١٣
أرصدة مستحقة للمصرف المركزي	٨	٨
أدوات مالية مشنقة	٩	٩
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	١٣	١٣
حسابات العملاء وودائع أخرى		
ذمم دائنة والتزامات أخرى		
إجمالي الالتزامات	١٧,٤٨٧,٦١٣	١٧,٨٤٤,٧٤٩
حقوق الملكية		
رأس المال	١٤	١٤
سندات الشق الأول من رأس المال	١٥	١٥
الاحتياطيات	١٦	١٦
أرباح محتجزة		
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك		
الحصص غير المسيطرة		
إجمالي حقوق الملكية	٢٠,٨٩٤,٦٥٧	٢٠,٨٩٤,٦٥٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢٠,٥٧٧,١٣٦	٢٠,٨٩٤,٦٥٧

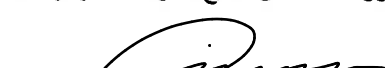
على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ إعداد التقارير المُطبقة عند إعداد التقارير المالية المرحلية، فإن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة.



Saif Al Shehhi (Apr 30, 2025 13:17 GMT+4)

سيف علي الشحي

رئيس مجلس الإدارة



Ali Sultan Bakkad (Apr 30, 2025 13:37 GMT+4)

علي سلطان ركاض العامري

الرئيس التنفيذي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

إيضاح ٣١ مارس ٢٠٢٥ ٣١ مارس ٢٠٢٤			ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي		(غير مدققة) (غير مدققة)	
١٧	٢٢٥,٦٩٧	٢٤١,٤٠٥				
١٧	٣٣,٤٤١	١٨,٩٧٤				
	٢٥٩,١٣٨	٢٦٠,٣٧٩				
١٧	(١٢٩,٦٨٨)	(١٥٥,٩٤٥)				
١٧	(٣٢,٢٤٩)	(٢٢,٠٢٦)				
	٩٧,٢٠١	٨٢,٤٠٨				
	٥٠,٦٦٣	٣٤,٢٣٦				
	(٤,٩٩٨)	(٤,٩٧٣)				
	٤٥,٦٦٥	٢٩,٢٦٣				
١٨	٦٤,٧٨٧	٨,٧٤٤				
	٢٠٧,٦٥٣	١٢٠,٤١٥				
١٩	(٦٨,١٧٥)	(٨٦,٠٦٥)				
	٤٥,٧٠٧	٤٠,٤٢٩				
٢٠	(٣,٩٩٩)	(٣,٨٥٠)				
	٤١,٧٠٨	٣٦,٥٧٩				
	٤١,٧٠٨	٣٥,٩١٦				
	-	٦٦٣				
	٤١,٧٠٨	٣٦,٥٧٩				
٢١	٠,٠٢٤	٠,٠٢١				

إيرادات الفوائد

إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

مصروفات الفوائد

توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

إيرادات الرسوم والعمولات

مصروفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

صافي الإيرادات التشغيلية

مصروفات عمومية وإدارية

صافي (مخصص)/عكس انخفاض قيمة الأصول المالية

أرباح الفترة قبل خصم الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

أرباح الفترة

أرباح الفترة العائدة إلى:

ملاك البنك

الحصص غير المسيطرة

أرباح الفترة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٣٦,٥٧٩	٤١,٧٠٨	أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		يُودَلن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
		(الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٧٢	(٢,٠٩٣)	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٧٢	(٢,٠٩٣)	
٣٦,٨٥١	٣٩,٦١٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
		مُلاك البنك
		الحصص غير المسيطرة
٣٦,١٨٨	٣٩,٦١٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦٦٣	-	
٣٦,٨٥١	٣٩,٦١٥	

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

رأس المال ألف درهم إماراتي	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم إماراتي	الاحتياطات ألف درهم إماراتي	أرباح محتجزة ألف درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم إماراتي	الحصص غير المسيطرة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٨٩,١٧٢	٤٤٣,٤٩٥	٢,٩٢٩,١٧٥	١٢٠,٧٣٣	٣,٠٤٩,٩٠٨
-	-	-	٤١,٧٠٨	٤١,٧٠٨	-	٤١,٧٠٨
-	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)
-	-	(٢,٠٩٣)	٤١,٧٠٨	٣٩,٦١٥	-	٣٩,٦١٥
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٨٧,٠٧٩	٤٨٥,٢٠٣	٢,٩٦٨,٧٩٠	١٢٠,٧٣٣	٣,٠٨٩,٥٢٣

٢٠٢٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - مدقق

أرباح الفترة

خسائر شاملة أخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ - غير مدقق

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

تصنيف المحتوى: عام

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

رأس المال ألف درهم إماراتي	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم إماراتي	احتياطي أرباح محتجزة ألف درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة إلى ملك البنك ألف درهم إماراتي	الحصص غير المسيطر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥٢٥,٢٩١	٣١,٠٨٣	٢,٧٥٢,٨٨٢	٢,٨٧٢,٩٣٩
-	-	-	٣٥,٩١٦	٦٦٣	٣٦,٥٧٩
-	-	٢٧٢	-	-	٢٧٢
-	-	٢٧٢	٣٥,٩١٦	٦٦٣	٣٦,٨٥١
-	-	٢٨,٣٢٣	(٢٨,٣٢٣)	-	-
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥٥٣,٨٨٦	٣٨,٦٧٦	٢,٧٨٩,٠٧٠	٢,٩٠٩,٧٩٠

٢٠٢٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - مدقق
أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
تحويل من الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ١٦)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ - غير مدقق

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٤٠,٤٢٩	٤٥,٧٠٧	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٥,٤٩٢	٥,١٦٨	أرباح الفترة قبل خصم الضريبة
٣١٦	١٣٢	تعديلات على:
٢,٥٣٧	٢,١٥٠	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٦,٠٧٩)	٦٨,١٧٥	استهلاك استثمارات عقارية
١,٢٩٢	١,١٦٣	إطفاء أصول غير ملموسة
(١,٤٠٥)	-	مصرف/(عكس) انخفاض قيمة الأصول المالية
(٢٣٠)	-	إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,١١٣	٢,١٥٤	أرباح من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤,٤٦٥	١٢٤,٦٤٩	أرباح من استبعاد استثمارات عقارية
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٣٧,٨٧٠)	(١٧٣,٣٦١)	لتغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
٤٢٩,٣٨٢	٣٢٨,٧٤٨	الزيادة في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٣٥٤,٣٩٣)	(٩٤,٩٦٦)	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بتاريخ الاستحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
٤٤٣,٩٩٤	١٥٣,١٣٦	الزيادة في الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ذات تاريخ استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
-	٦٥,٣٦٧	الانخفاض في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
(١٠٧,٣١٠)	(٨٤,٠٦٨)	الزيادة في المخزون العقاري
١٢,١٦٠	٤,٠٠٢	الزيادة في ذمم مدينة وأصول أخرى
(١٥١,٥٣١)	(٢٢٢,٣٥٩)	الزيادة في المبالغ المستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٩,٧١٨	(٩١,٣٤٦)	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
٣٢,٥٠٤	(٥٤,٢٦٩)	(النقص)/الزيادة في ودائع العملاء
٣٩١,١١٩	(٤٤,٤٦٧)	(النقص)/الزيادة في ذمم دائنة والتزامات أخرى
(٨٦١)	(٢٠٢)	النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٩٠,٢٥٨	(٤٤,٦٦٩)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,١٤٦)	(١,٣٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٦٣)	(٥,٩٢٠)	شراء أصول غير ملموسة
(٥,٥١٢)	٨,٤٨٠	صافي تسوية أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,٠١١	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-	٢٠,٨٥٢	صافي تسوية أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٨٩٠	٢٢,٠٦٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

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

تصنيف المحتوى: عام

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

إيضاح		٢٠٢٤	٢٠٢٥
		ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله النقد وما يعادله في بداية الفترة النقد وما يعادله في نهاية الفترة		٣٩٧,١٤٨	(٢٢,٦٠٠)
		١,١٠٥,٩٥٣	١,٥٦٤,٨٣٠
	٢٣	<u>١,٥٠٣,١٠١</u>	<u>١,٥٤٢,٢٣٠</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١. الوضع القانوني والأنشطة

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

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

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

الاسم	النشاط الرئيسي	مقر العمل الرئيسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٥	٢٠٢٤
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر كايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر كايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
تكامل العقارية ذ.م.م	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨	٥٢,٨
الكاربي للتطوير المحدودة*	العقارات	انتجوا وباربودا	جزر العذراء البريطانية	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
كالالو كاي ديفولوبمينت ليمتد*	العقارات	انتجوا وباربودا	انتجوا وباربودا	٨٠,٠	٨٠,٠	٨٠,٠
أرزاق القابضة (شركة خاصة)**	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	٤٨,٠	٤٨,٠	٤٨,٠
تيكل هولوجرافيكس مينا هولدينج ليمتد	التكنولوجيا	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	-	٢٥,٠	-

* قيد / تصفية

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

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.

- عدم القابلية للتبادل (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي ٢١)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعَدَّلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعَدَّلة الصادرة ولكنها غير سارية بعد ولم يتم تطبيقها قبل موعد سريانها.

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

تسري للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعَدَّلة

١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧)
١ يناير ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١
١ يناير ٢٠٢٦	العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧)
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٩ "الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات"

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١-٣ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي سُجلت بالقيمة العادلة. تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة كذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية / المرحلية* الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

لا تشمل 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، لا تُعتبر نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وعملًا بتعميم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الأدوات المالية والاستثمارات العقارية في 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 بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول والالتزامات المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية، حسبما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٣ الأصول المالية

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

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

- أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقّي، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- 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 الأساسي والفائدة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل؛
- يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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

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

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

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصول المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى 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 بالعمل المقوم بها الأصل المالي.

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المشتري عبارة عن ترتيب أساسي للإقراض بغض النظر عما إذا كان قرصاً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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

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 كليهما.

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع المعلومات ذات الصلة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات" الحالة الأسوأ أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- كفاءة تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمشأ؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كفاءة 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 بقي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

- الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛
- الأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛
- الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الأصول بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس مُعترف بها في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة الموضحة في الإيضاح رقم ٢٦.

٣-٤-٣ عمليات إعادة التصنيف

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٤-٤-٣ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تُحدد القيمة الدفترية للأصول المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية وتحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

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

٥-٤-٣ الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر لائتمان 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسائر بمبلغ يعادل:

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

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقرض أو الجهة المُصدرة؛
- انتهاك بنود العقد مثل أحداث التخلف عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛
- تنازل من جانب المقرض للمقرض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقرض، وما كان للمقرض قبول ذلك في ظل ظروف أخرى؛
- عدم وجود سوق نشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛
- 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 المقرض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، 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.

٨-٤-٣ تعريف التخلف عن السداد

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

تضع المجموعة في الاعتبار الأمور التالية بمثابة حالات لاحتمال التخلف عن السداد:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٩-٤-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. 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، تشمل المعلومات الاستشرافية على نفس التوقعات الاقتصادية مثل قروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، وكذلك المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للعملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة اعتماداً على جودة 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 وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل. تعد حالات احتمالية التخلف عن السداد المستخدمة هي احتمالات مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٤-٣-١٠ تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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

بالنسبة للأصول المالية المُعدّلة 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 المُعدّلة مع مراعاة خبرة المجموعة السابقة في إجراءات التحمل المماثلة، بالإضافة إلى المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء السداد لدى المقترض مقابل الشروط التعاقدية المُعدّلة. 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 المتوقعة 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 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 المترتبة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة 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 المترتبة 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 المترتبة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أن الأرباح/الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر.

١١-٤-٣ الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الأصول المالية (إما بشكل كلي أو جزئي). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن 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 يوماً، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً لإيقاف الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الأصول المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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

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

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسائر في بيان المركز المالي الموحد نظراً لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسائر كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقروض 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.

٣-٥-١ 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 "الالتزامات مالية أخرى".

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-٣ الالتزامات المالية (تابع)

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 مستحقة في عملية اندماج أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أو (٢) محتفظاً به للمتاجرة أو (٣) مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الالتزام المالي كمحتفظ به للتداول في أي من الحالات التالية:

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

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للتداول أو الذي يمثل مقابلاً طارئاً لجهة مستحقة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

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

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

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 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 ألغي الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق يتم الاعتراف به في حساب الأرباح أو الخسائر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 عرفياً في بيع الضمانات أو إعادة رهنه. ويتم إدراج التزام الطرف المقابل كوديعة منفصلة. تُقيد الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة الشراء العكسي") كقروض ومدينين إما للبنوك أو العملاء، حسبما ينطبق. يتم احتساب الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فائدة ويتم استحقاقها على مدى عمر الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٦-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تُسجل الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم 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 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 "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:

- لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.
- التعرض لعوائد مُتغيرة أو تحظى بحقوق في عوائد متغيرة جزاء مشاركتها في الشركة المُستثمر فيها؛
- ولديها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائدها.

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات المتبعة لدى البنك. تُحذف كافة البنود الجوهرية للأرصدة والإيرادات والمصروفات الداخلية فيما بين شركات المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

٥. التقديرات والأحكام

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

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٦ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٧. إدارة المخاطر المالية

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 مارس ٢٠٢٥.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥		
القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي					
١,٥٧٣,٤٣٤	-	١,٥٧٣,٤٣٤	١,١٦٠,٤٧٩	-	١,١٦٠,٤٧٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
٩٣٠,٣٦٢	(٣,٠٢٠)	٩٣٣,٣٨٢	١,٠٢٥,٣٨٢	(٢,٩٤٦)	١,٠٢٨,٣٢٨
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي					
١٠,٧٣٨,٣٨٩	(٥٢,٦٧٨)	١٠,٧٩١,٠٦٧	١٠,٥٦٨,١٤٥	(٤٥,٠٩٠)	١٠,٦١٣,٢٣٥
١,٢٠٩,٨١٨	(٢٣١,٨٣٠)	١,٤٤١,٦٤٨	١,١٧٩,٩٤١	(٢٣٩,٣٨١)	١,٤١٩,٣٢٢
١,٦٣٤,٧٠٤	(٦٨٣,٠٨٨)	٢,٣١٧,٧٩٢	١,٦١٣,٥١٤	(٧٥٦,٨٦٦)	٢,٣٧٠,٣٨٠
١٣,٥٨٢,٩١١	(٩٦٧,٥٩٦)	١٤,٥٥٠,٥٠٧	١٣,٣٦١,٦٠٠	(١,٠٤١,٣٣٧)	١٢,٣٢٠,٢٦٣
ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والسلفيات)					
١,٠٧٠,٢٨٧	(٣,١٥١)	١,٠٧٣,٤٣٨	١,١٢٨,١٤٥	(٣,٠٢٥)	١,١٣١,١٧٠
٤١,٢٦١	(٩٥٣)	٤٢,٢١٤	٣١,٨٨٤	(٧٣١)	٣٢,١٥٣
١٦٣,١٢٣	-	١٦٣,١٢٣	١٦٣,٠٩٨	-	١٦٣,٠٩٨
١,٢٧٤,٦٧١	(٤,١٠٤)	١,٢٧٨,٧٧٥	١,٣٢٣,١٢٨	(٣,٧٥٥)	١,٣٢٦,٨٨٣
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
٢,٨٢٤,٥٦١	(١٣,٧٠٢)	٢,٨٣٨,٢٦٣	٣,٠٣٧,٤٥٩	(١٤,٣٨٣)	٣,٠٥١,٨٤٢
التزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية					
٥,٢٥٣,٣٢١	(٩,٢٤٣)	٥,٢٦٢,٥٦٤	٦,٠٤٩,٦٣١	(٩,٩٦٠)	٦,٠٥٩,٥٩١
٢٧١,٦٢٥	(٥,٤٢٧)	٢٧٧,٠٥٢	٢٥٩,٣١٦	(٨,٧٠٥)	٢٦٨,٠٢١
٧٩,٧٩٤	(٢٢١)	٨٠,٠١٥	١٣,٨٥٩	(٢٢١)	١٤,٠٨٠
٥,٦٠٤,٧٤٠	(١٤,٨٩١)	٥,٦١٩,٦٣١	٦,٣٢٢,٨٠٦	(١٨,٨٨٦)	٦,٣٤١,٩٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

توضح الجداول التالية تحليلاً لحركة مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

أصول منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية					الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٤	المرحلة ٥	
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٢,٦٧٨	٢٣١,٨٣٠	٦٨٣,٠٨٨	-	٩٦٧,٥٩٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
١,٢٠٥	(١,٢٠٥)	-	-	-	التحويل إلى المرحلة ١
(٢٧٢)	٨٧٨	(٦٠٦)	-	-	التحويل إلى المرحلة ٢
(٦٧)	(١٠٣)	١٧٠	-	-	التحويل إلى المرحلة ٣
(٦,٤١٥)	٨,٤٤٤	٧٧,١٣٢	-	٧٩,١٦١	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	(٢,٣٢٧)	-	(٢,٣٢٧)	مشطوبات
٧٤٢	-	-	-	٧٤٢	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢,٧٨١)	(٤٦٣)	(٥٩١)	-	(٣,٨٣٥)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٤٥,٠٩٠	٢٣٩,٣٨١	٧٥٦,٨٦٦	-	١,٠٤١,٣٣٧	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٤٦,٥٧٥	٢٠١,٤٢٥	٥٣٨,٤٣٩	-	٧٨٦,٤٣٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٩,٦٠٩	(٩,٦٠٩)	-	-	-	التحويل إلى المرحلة ١
(٣٥٨)	٢٢,٩٩٥	(٢٢,٦٣٧)	-	-	التحويل إلى المرحلة ٢
(١٩٠)	(٢٤,٨٠٦)	٢٤,٩٩٦	-	-	التحويل إلى المرحلة ٣
(٧,٤٦٩)	٤١,٩٦٦	٢٧٢,٨٠٨	-	٣٠٧,٣٠٥	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	(٣٤,٢٦٤)	-	(٣٤,٢٦٤)	مشطوبات
١٠,٣٠٩	-	-	-	١٠,٣٠٩	أصول مالية جديدة معترف بها
(٥,٧٩٨)	(١٤١)	(٩٦,٢٥٤)	-	(١٠٢,١٩٣)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٥٢,٦٧٨	٢٣١,٨٣٠	٦٨٣,٠٨٨	-	٩٦٧,٥٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

أصول منشأة ومشتراة منخفضة القيمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٠,٧٩١,٠٦٧	١,٤٤١,٦٤٨	٢,٣١٧,٧٩٢	١٤,٥٥٠,٥٠٧
التحويل إلى المرحلة ١	٣٩,٣٠٠	(٣٩,٣٠٠)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٧,٨٩٨)	١١,٧٦٢	(٣,٨٦٤)	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(٨٧٠)	(٦,١٣٦)	٧,٠٠٦	-
التغير في التعرضات	٥٩,٠٢٢	٢٣,٦٠٧	٥٢,٩٩٢	١٣٥,٦٢١
مشطوبات	-	-	(٢,٣٢٧)	(٢,٣٢٧)
أصول مالية جديدة معترف بها	٢١٧,٣٨٨	-	-	٢١٧,٣٨٨
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٤٨٤,٧٧٤)	(١٢,٢٥٩)	(١,٢١٩)	(٤٩٨,٢٥٢)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥	١٠,٦١٣,٢٣٥	١,٤١٩,٣٢٢	٢,٣٧٠,٣٨٠	١٤,٤٠٢,٩٣٧
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٩,٢٤٤,٦٥٥	١,٧٣١,٧٣٩	٢,٤١٨,٤٨٤	١٣,٣٩٤,٨٧٨
التحويل إلى المرحلة ١	٧٧,٥٢٩	(٧٧,٥٢٩)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٩٨,٢٩٤)	١٨٢,٢٦٥	(٨٣,٩٧١)	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١٠,٧٧٧)	(٤٠٤,٢٣٥)	٤١٥,٠١٢	-
التغير في التعرضات	١,٣٩٠,٩٨٦	١٩,٥٦٦	١٢٦,٢١٤	١,٥٣٦,٧٦٦
مشطوبات	-	-	(٣٤,٢٦٤)	(٣٤,٢٦٤)
أصول مالية جديدة معترف بها	١,٧٦٠,١٩٩	-	-	١,٧٦٠,١٩٩
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١,٥٧٣,٢٣١)	(١٠,١٥٨)	(٥٢٣,٦٨٣)	(٢,١٠٧,٠٧٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠,٧٩١,٠٦٧	١,٤٤١,٦٤٨	٢,٣١٧,٧٩٢	١٤,٥٥٠,٥٠٧

لم تكن هناك أي تحركات كبيرة بين المراحل في الفئات الأخرى من الأصول المالية الخاضعة لإنخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٨. مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي

كما يتبين من الجدول أدناه، تتمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ودائع احتياطي إلزامي وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. ولا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فائدة، وتحمل الودائع لليلة واحدة معدل فائدة ٤,٤٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٥,٤٪ سنوياً).

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٦٣,٢٩٢	٧٦,٩٧٦
نقد في الصندوق	

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٥١٠,١٤٢	٦٨٣,٥٠٣
١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
١,٥٧٣,٤٣٤	١,١٦٠,٤٧٩
متطلبات النسبة النقدية القانونية ودائع لليلة واحدة	

أرصدة مستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
حساب جاري

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
-	٤,٠٠٢
-	٤,٠٠٢

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٩٦,٠٩٢	١٧٦,٧٥٦
٨٣٧,٢٩٠	٨٥١,٥٧٢
٩٣٣,٣٨٢	١,٠٢٨,٣٢٨
(٣,٠٢٠)	(٢,٩٤٦)
٩٣٠,٣٦٢	١,٠٢٥,٣٨٢
حسابات وودائع تحت الطلب قرض لبنوك	
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	

١٠. القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٥٧٢,٠٧٢	٦٠٢,٦١٢
٤٦,١٩٢	٤٣,٦٤٥
٣٨٥,٩٠٢	٣٥٤,٩٢٩
١,٠٠٤,١٦٦	١,٠٠١,١٨٦
(٢٥,٨٨٨)	(٢٥,٦٧٠)
٩٧٨,٢٧٨	٩٧٥,٥١٦
قروض الأفراد:	
قروض الرهن بطاقات الائتمان أخرى	
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
قروض الشركات:	
قروض سحوبات على المكشوف إيصالات أمانة كمبيالات مخصصة	
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
٨,٣٤١,٥٤٢	٨,٠٨٠,٠٣٧
١,٦٠٣,٤٤٨	١,٦٠٧,٦٢١
٤٥١,٦٢٤	٤٩٠,٦٦٣
٣٣٧,٤٢٤	٢٨٧,٦٧٤
١٠,٧٣٤,٠٣٨	١٠,٤٦٥,٩٩٥
(٧٥٣,٠٤٠)	(٧٦٨,٨٠١)
٩,٩٨٠,٩٩٨	٩,٦٩٧,١٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٠ القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٠٤,٢٨٩	٢,٧٣٣,٠٦٥	المرابحة
٢٦٥,١٧٧	٢٦٠,٦٠٧	إجارة
٦,٢٦٩	٦,٢٦٩	أخرى
٢,٨٧٥,٧٣٥	٢,٩٩٩,٩٤١	
(٦٣,٤٣٢)	(٦٤,١٨٥)	إيرادات مؤجلة
٢,٨١٢,٣٠٣	٢,٩٣٥,٧٥٦	
(١٨٨,٦٦٧)	(٢٤٦,٨٦٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٦٢٣,٦٣٥	٢,٦٨٨,٨٩٠	صافي التمويل الإسلامي
١٣,٥٨٢,٩١١	١٣,٣٦١,٦٠٠	القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

١١ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢,٤٣١	٢٩,٨١٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٤٨٦	١٤,٤٨٦	استثمارات في أسهم مدرجة
١,٤٠٨	١,٩٢٨	استثمار في أسهم غير مدرجة
٤٨,٣٢٥	٤٦,٢٣٢	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٢٥٩,٤٦٣	٢٥٩,٤٦٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٧,٧٨٨	٣٠٥,٦٩٥	استثمار في أسهم 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: ٢,٥٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً). تحمل الأدوات النقدية معدل فائدة متوسط العائد من ٤,٣٪ إلى ٥,٤٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٥,٢٪ إلى ٥,٨٪ سنوياً).

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٣٦,٨٦٢	١,٤١٩,٦١٤	استثمار في أدوات الدين
٨٢٠,٩٥٣	٨١٦,٨٦٧	استثمارات في صكوك إسلامية
٥٨٠,٤٤٨	٨١٥,٣٦١	أدوات نقدية
٢,٨٣٨,٢٦٣	٣,٠٥١,٨٤٢	
(١٣,٧٠٢)	(١٤,٣٨٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٢٤,٥٦١	٣,٠٣٧,٤٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٣ ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٨٣,٣٢١	٢,٦٦٣,٤٢٧	حسابات جارية
٣٧٠,٦٨٢	٣٧٩,٩٩٢	حسابات توفير
١٢,٣٤٨,٥٨٨	١٢,٠٥٣,١١١	ودائع لأجل
٢٢٧,٥٥٦	٢٤٢,٢٧١	أخرى
١٥,٤٣٠,١٤٧	١٥,٣٣٨,٨٠١	

١٤ رأس المال

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

١٥. سندات الشق الأول من رأس المال

في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥، أصدر البنك سندات الشق الأول من رأس المال ("سندات رأس المال") بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٥٩,١٢٥ مليون درهم إماراتي). تعتبر سندات رأس المال هذه دائمة وتحمل سعر فائدة ثابت يتم إعادة 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 التخلف عن السداد.

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

١٦ الاحتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي قانوني إلزامي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	المخصص المحدد لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	احتياطي المخصص المحدد الإجمالي	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٣٧,٥٣٠	(٤٨,٣٥٨)	-	٢٨٩,١٧٢	٢٠٢٥
-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)	كما في ١ يناير (مدقق)
٣٣٧,٥٣٠	(٥٠,٤٥١)	-	٢٨٧,٠٧٩	الخسائر الشاملة الأخرى
				كما في ٣١ مارس (غير مدقق)
٣١٧,٣١٣	(٦٣,٩٢١)	٢٧١,٨٩٩	٥٢٥,٢٩١	٢٠٢٤
-	٢٧٢	-	٢٧٢	كما في ١ يناير (مدقق)
-	-	٢٨,٣٢٣	٢٨,٣٢٣	الدخل الشامل الآخر
٣١٧,٣١٣	(٦٣,٦٤٩)	٣٠٠,٢٢٢	٥٥٣,٨٨٦	المحول إلى الأرباح المحتجزة
				كما في ٣١ مارس (غير مدقق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٧. صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤ ٢٠٢٥
ألف درهم ألف درهم
إماراتي إماراتي
(غير مدققة) (غير مدققة)

١٩٣,٢٥٩	١٧١,٥٢٥
٢٧,٩٣٥	٢٦,٣٦٠
١١,٧٦٠	١٦,٥٨٤
٤,٧١٨	٤,٢٥٧
٣,٧٣٣	٣,٥٩٦
-	٣,٣٧٥
٢٤١,٤٠٥	٢٢٥,٦٩٧

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

إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

٤,٥٤١	٢٠,١٠٥
٨,٧٣٧	٨,٥٤٢
٥,٦٩٦	٤,٧٩٤
١٨,٩٧٤	٣٣,٤٤١
٢٦٠,٣٧٩	٢٥٩,١٣٨

المرابحة
صكوك إسلامية
إجارة

إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

مصرفات الفائدة

(١٢١,١١٥)	(١١٢,٢٩٥)
(٣٤,٢٤٧)	(١٦,٧٨٣)
(٥٨٣)	(٦١٠)
(١٥٥,٩٤٥)	(١٢٩,٦٨٨)

ودائع العملاء
قروض من بنوك
أخرى

توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

(١٤,٥٢٨)	(٢٦,٧١٤)
(٧,٤٩٨)	(٥,٥٣٥)
(٢٢,٠٢٦)	(٣٢,٢٤٩)
(١٧٧,٩٧١)	(١٦١,٩٣٧)

ودائع العملاء الإسلامية
ودائع استثمارية إسلامية من البنوك

إجمالي مصرفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

١٨. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤ ٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي
(غير مدققة) (غير مدققة)

(٥٩٩)	١٤,٣٥٢
٨,١٢٨	(٨,٤٠٢)
٢٣٠	٥٨,٥٥٠
٩٨٥	٢٨٧
٨,٧٤٤	٦٤,٧٨٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٩. صافي مخصص/(عكس) انخفاض قيمة الأصول المالية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٢,٥٥١	٧٥,٤٢٤
(٨,٦٣٠)	(٧,٢٤٩)
(٦,٠٧٩)	٦٨,١٧٥

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة بعد خصم قيمة المبالغ المعكوسة
صافي مبالغ مستردة مقابل شطب القروض

٢٠. مصروف ضريبة الدخل

تستحق ضريبة الدخل للفترة المرحلية بالاستناد إلى معدل ضريبة الدخل الفعلي السنوي المتوقع بنسبة ٨,٨٪ (٢٠٢٤: ٩,٥٪)

٢١. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٥,٩١٦	٤١,٧٠٨
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣
٠,٠٢١	٠,٠٢٤

أرباح الفترة العائدة إلى ملاك البنك بعد خصم الضريبة (ألف درهم إماراتي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (العدد بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

٢٢. الالتزامات المحتملة والارتباطات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٣,١٩١,٥٢٧	٣,٥١٤,٤٩٠
٤١٩,٣٦٣	٤٣٨,٠٥٠
٣,٦١٠,٨٩٠	٣,٩٥٢,٥٣٩

اعتمادات مستندية وضمانات:

ضمانات

اعتمادات مستندية

الالتزامات أخرى:

الالتزامات القروض

الالتزامات رأسمالية

٢,٠٠٨,٧٤١	٢,٣٨٩,١٥٣
٤٢,٤٤١	٣٧,٥٩٢
٢,٠٥١,١٨٢	٢,٤٢٦,٧٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٣. النقد وما يعادله

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
١,١٦٠,٤٧٩	١,٥٧٣,٤٣٤	١,١٣١,٥٣٧
١,٠٢٨,٣٢٨	٩٣٣,٣٨٢	٧٢٠,٥٣١
٨١٥,٣٦٠	٥٨٠,٤٤٨	٩٠٣,٤٠٠
٣,٠٠٤,١٦٧	٣,٠٨٧,٢٦٤	٢,٧٥٥,٤٦٨
(٦٨٣,٥٠٣)	(٥١٠,١٤٢)	(٣٦٣,٥٢٤)
(٥٠٨,٤٦٨)	(٨٣٧,٢٩٠)	(٢٣٨,٧٣٨)
(٢٦٩,٩٦٦)	(١٧٥,٠٠٠)	(٦٥٠,١٠٥)
١,٥٤٢,٢٣٠	١,٥٦٤,٨٣٢	١,٥٠٣,١٠١

مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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 تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة ومساهميها وموظفي الإدارة العليا. تتم المعاملات مع الشركة 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:

النسبة %	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (مدققة)
-	٧٨٩	٢,٧١١
٧,٢-٣	٢٠,٧٠٢	٢٢,٥٢٠
٤,٦-٠	١٠,٢٢٥	٩,٠١١
٦,٤-٠,٠	٢٠٢,٧٩٦	٢٠٤,٣٦٠
٠,٠	٢٣٧,٧٤٢	١٦٨,٩٢٢
٦	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥

شركة زميلة ودائع العملاء

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

أطراف أخرى ذات علاقة ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك سندات الشق الأول من رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٤. معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

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

٢٢٧	٢٩٣
١٥٩	٣٨٣
٧,٥٧٠	٩,٥٩٢

موظفي الإدارة العليا (بما فيهم / أعضاء مجلس الإدارة)

إيرادات الفوائد

مصرفات الفوائد

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٢٥. القطاعات التشغيلية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات عن القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة بشأن القطاعات الخاضعة للتقرير عن الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٤:

الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
٦٦,٩٧٩	٨,٦٥٠	٢١,٠٠٧	٥٦٦	-	٩٧,٢٠١
٥٠,٩١٨	٣٧	٦٦٠	٥٨,٨٣٧	-	١١٠,٤٥٢
١١٧,٨٩٧	٨,٦٨٧	٢١,٦٦٧	٥٩,٤٠٢	-	٢٠٧,٦٥٣
(٧١,٤٢٤)	٣,٨٥٦	(٦٠٧)	-	-	(٦٨,١٧٥)
(٦١,٦٥٨)	(٢٠,٢٩٠)	(٩,٧٢٢)	(٢,١٠١)	-	(٩٣,٧٧١)
(١٥,١٨٥)	(٧,٧٤٦)	١١,٣٣٨	٥٧,٣٠٢	-	٤٥,٧٠٧
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي					
مصرفات عمومية وإدارية					
خسائر/(أرباح) الفترة					
١٤,٢١٥,٢٧٠	٩٧٥,٥١٦	٤,٤٢١,٧٢٦	٢٩٢,٨٠٠	٦٧١,٨٢٤	٢٠,٥٧٧,١٣٦
١٢,٥٦١,٤٥٣	٣,١٩٩,١٦٠	١,٣٥٢,٠٧٨	٢٧٤	٣٧٤,٦٤٨	١٧,٤٨٧,٦١٣
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
الأصول					
الالتزامات					

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

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
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤					
(غير مدققة)					
٦١,٥٣٦	١٢,٢١٢	(٧,٨٧٤)	(١,٤٢٤)	١٧,٩٥٨	٨٢,٤٠٨
صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين					
٣٤,٢١٨	٨٧	١,١٠٧	١,١٨٩	١,٤٠٦	٣٨,٠٠٧
صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى					
٩٥,٧٥٤	١٢,٢٩٩	(٦,٧٦٧)	(٢٣٥)	١٩,٣٦٤	١٢٠,٤١٥
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي					
(٢,٦١٩)	٨,٢١٨	٤٨٠	-	-	٦,٠٧٩
مصرفات عمومية وإدارية					
(٤٨,٨٥٩)	(٢٩,٦٣٤)	(٤,٥٧٦)	(٢,٩٩٦)	-	(٨٦,٠٦٥)
٤٤,٢٧٦	(٩,١١٧)	(١٠,٨٦٣)	(٣,٢٣١)	١٩,٣٦٤	٤٠,٤٢٩
أرباح/(خسائر) الفترة					
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
١٢,٣٠٣,٨٤٠	١,٠٢٠,١٩٥	٤,٥١١,٩٨٢	٤٨٤,٠٧٧	٦٨٢,٧٧٦	١٩,٠٠٢,٨٧٠
٩,٨٥٩,٠٢٠	٣,٢٩٧,٣٩٠	٢,٦١٢,٥٨٠	-	٣٢٤,٠٩٠	١٦,٠٩٣,٠٨٠
الأصول					
الالتزامات					

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

المستوى ١		المستوى ٢		المستوى ٣	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٩,٨١٨	٣٢,٤٣١	-	-	١٤,٤٨٦	١٤,٤٨٦
-	-	-	-	١,٤٠٨	١,٩٢٨

أسهم حقوق الملكية

صناديق الاستثمار

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

-	-	-	-	٢٥٩,٤٦٣	٢٥٩,٤٦٣
-	-	٢,٧٢٧	١٠,٣٢٤	-	-

أسهم حقوق الملكية

القيمة العادلة للأصول المالية

المشتقة

الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

-	-	٣,٠٣٧	٢,١٥٥	-	-
---	---	-------	-------	---	---

القيمة العادلة للالتزامات المالية

المشتقة

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

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

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٤.

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

مطابقة قياسات القيمة العادلة للأصول المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٢٧٠,٦٦٥	٢٧٥,٣٥٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣,٦٧٢	-	إضافات
٢,٠٩٦	-	إجمالي الأرباح في الأرباح أو الخسائر
(١,٠٧٦)	٥٢٠	إجمالي الأرباح/(الخسائر) في الدخل الشامل الآخر
٢٧٥,٣٥٧	٢٧٥,٨٧٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

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

٢-٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين أدناه، ترى المجموعة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٢,٨١٣,٧٦٠	٣,٠٨٦,٩٣٢	٢,٨٢٤,٥٦١	٣,٠٣٧,٤٥٩	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	ألف درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٣٤٠,٨٥٣	٢,٢٨٦,٢٣٤
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
١٩٥,٢٠٦	١٩٣,٧٤١
<u>٢,٩٩٥,١٨٤</u>	<u>٢,٩٣٩,١٠٠</u>
١٥,٦١٦,٤٤٨	١٥,٤٩٩,٣٠٥
١٨٨,٩٤٣	٩٤,١٧٥
١,١٠٢,٦٣٤	١,١٣١,٢٦٨
<u>١٦,٩٠٨,٠٢٥</u>	<u>١٦,٧٢٤,٧٤٨</u>
%١٣,٨٤	%١٣,٦٧
%١٦,٥٦	%١٦,٤١
%١٧,٧١	%١٧,٥٧

رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
الشق الأول الإضافي من رأس المال
الشق الثاني من رأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
والمخاطر التشغيلية
إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر

نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
نسبة الشق الأول من رأس المال
نسبة إجمالي رأس المال

٢٨. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والأحداث بعد تاريخ التقرير

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وتمت المصادقة على إصدارها بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠٢٥.

لا توجد أية أحداث موجبة للتعديل أو أخرى جوهرية غير موجبة للتعديل قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة.

الملحق

كاريبي انتيجوا للتنمية المحدودة	ACADL
الكاريبي للتطوير المحدودة	ACDL
درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	AKPI
أرزاق القابضة (شركة خاصة ش.م.خ)	ARZAQ
الشق الأول الإضافي من رأس المال	AT ^١
بازل ٣: الإطار التنظيمي الدولي للبنوك	Basel III
جزر العذراء البريطانية	BVI
البنك التجاري الدولي ش.م.ع	CBI
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	CBUAE
شهادات إيداع	CDs
مقايضة التعثر الائتماني	CDS
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادية للشق الأول	CET ^١
خسائر الائتمان المتوقعة	ECL
معدل الفائدة الفعلي	EIR
ربحية السهم	EPS
يورو	EUR
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	FVTOCI
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	FVTPL
جنيه إسترليني	GBP
معياري المحاسبة الدولي	IAS
مجلس معايير المحاسبة الدولية	IASB
معايير المحاسبة الدولية	IASs
عملية تقييم رأس المال الداخلية	ICAAP
لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية	IFRIC
المعيار الدولي للتقارير المالية	IFRS
المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRSs
ين ياباني	JPY
الخسائر الناتجة عن التعثر	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
المرجان للعقارات ذ.م.م	MURJAN
الدخل الشامل الآخر	OCI
احتمالية التخلف عن السداد	PD
الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	SICR
الدفعات الحصرية للمبالغ الأساسية والفوائد على المبالغ الأساسية المستحقة	SPPI
منشأة ذات غرض خاص	SPV
الشق الثاني من رأس المال	T ^٢
مجلس التعاون الخليجي	the GCC
الإمارات العربية المتحدة	the UAE
الولايات المتحدة الأمريكية	the USA
تكامل العقارية ذ.م.م	TRE
دولار أمريكي	USD