بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز المرحلي	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	٧ - ٢٥

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
www.ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى مساهمي بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموجز المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة للأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات الموجزة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل." تتألف مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

إرنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)



سانجاي كهايارا
رقم التسجيل: ٥٥١٣

٥ نوفمبر ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٥٢١,١٦٧	٦٤٧,٩٤١
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، بالصافي	٣	٤٤٨,٢٣٧	٥٥٥,٣٧٢
استثمارات، بالصافي	٤	٢,٣٨٨,٤٦٩	٢,٦٤٨,٨٩٤
قروض وسلفيات، بالصافي	٥	١,٠١٥,٥٣٩	٩٢٩,٣٨٩
استثمار في شركة زميلة		-	٧٢
موجودات أخرى		٥٦,٩٨٨	٥٦,٧٩٢
ممتلكات ومعدات		٥,٣٧٠	٣,٧١٥
موجودات الضريبة المؤجلة		٢,٠٦٧	-
موجودات غير ملموسة		١٠٢,٢٦٨	٣٥,٤٤٠
مجموع الموجودات		**٤,٥٤٠,١٠٥**	**٤,٨٧٧,٦١٥**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء	٧	٣,٠٠٣,٦٢٠	٣,٣٠٩,٩٥٧
مطلوبات الضريبة الحالية		٥,٦٦٢	١١,٦٣٩
مطلوبات أخرى		٧٧,٢١١	٦٦,٤٩٨
مطلوبات الضريبة المؤجلة		-	٣,٦١٧
مجموع المطلوبات		**٣,٠٨٦,٤٩٣**	**٣,٣٩١,٧١١**
حقوق الملكية			
رأس المال		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٦٤,٩٩٠	٦٤,٩٩٠
احتياطي الانخفاض في القيمة - العام		٣٦,٠٥٠	٣٧,٨٦٧
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		٤٠,٨١٧	٩١,٧٦٩
أرباح محتجزة		٣١١,٧٥٥	٢٩١,٢٧٨
مجموع حقوق الملكية		**١,٤٥٣,٦١٢**	**١,٤٨٥,٩٠٤**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٤,٥٤٠,١٠٥**	**٤,٨٧٧,٦١٥**

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٦، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

إدوارد كوينلان
(عضو مجلس الإدارة)

ميشال لونغيني
(الرئيس التنفيذي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	إيضاحات	***ألف درهم***	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
إيرادات الفوائد من القروض والودائع	٨	**٢٢,٩٩٥**	٢٤,٠١٧	**٦٥,٩١٩**	٦٩,١٠٥
صافي الإيرادات من الاستثمارات	٩	**٢٥,٧٥٣**	٧,٨١١	**٨٧,٦٤٥**	٧٣,١٥٢
		٤٨,٧٤٨	٣١,٨٢٨	**١٥٣,٥٦٤**	١٤٢,٢٥٧
مصروف الفائدة		**(١٥,٩٤١)**	(١٦,٣٦٢)	**(٤٨,٣٥٥)**	(٤٩,٩١٥)
إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي		**٣٢,٨٠٧**	١٥,٤٦٦	**١٠٥,٢٠٩**	٩٢,٣٤٢
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى، بالصافي		**٨,٢٤٥**	٨,٧٤٧	**٢٧,٧٠٣**	٢٧,٣٠٧
أرباح صرف العملات، بالصافي		**٧٩٩**	٢,٣٦٤	**٤,٦٠٣**	٦,٥٥٨
الإيرادات التشغيلية		**٤١,٨٥١**	٢٦,٥٧٧	**١٣٧,٥١٥**	١٢٦,٢٠٧
مصاريف عمومية وإدارية	١٠	**(٣٣,٥٣٤)**	(٢٢,٢٤٤)	**(١١٤,٧١٣)**	(٦٣,٠٣٢)
صافي (خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	**(٦٥٣)**	٢١,٨٧٣	**(٢,٦٥٢)**	١٩,٥٩٧
المصاريف التشغيلية		**(٣٤,١٨٧)**	(٣٧١)	**(١١٧,٣٦٥)**	(٤٣,٤٣٥)
ربح للفترة قبل الضريبة		**٧,٦٦٤**	٢٦,٢٠٦	**٢٠,١٥٠**	٨٢,٧٧٢
مصروف ضريبة الدخل	١١	**(٧٣١)**	(٣,٤٧٢)	**(٢,٠٧٥)**	(١٠,٧٦٠)
ربح للفترة		**٦,٩٣٣**	٢٢,٧٣٤	**١٨,٠٧٥**	٧٢,٠١٢
الربحية الأساسية والمخففة للسهم (بالدرهم الإماراتي)	١٢	**٠,٦٩**	٢,٢٧	**١,٨١**	٧,٢٠

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		***فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)***	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	***٢٠٢٦***	٢٠٢٥
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*
ربح للفترة	**٦,٩٣٣**	٢٢,٧٣٤	**١٨,٠٧٥**	٧٢,٠١٢
بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة				
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣,٦٢٤**	١٥,٩١٧	**٦,٦٩٤**	٢٢,٣٨٦
ضريبة الدخل المتعلقة بما سبق	**(٢٢)**	(٣٦٣)	**(٨٩)**	(٤٢٩)
	٣,٦٠٢	١٥,٥٥٤	**٦,٦٠٥**	٢١,٩٥٧
بنود سيُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر				
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
إعادة تصنيف إلى بيان الأرباح أو الخسائر	**(٣٦٣)**	(٧٨)	**(١,٦٣٨)**	(٤٦١)
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	**(٣٤,٠٣٠)**	١٤,٧٨٩	**(٦١,٢٧٢)**	٣٨,٥٣٥
التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(١,١٣٩)**	(٤٦٠)	**٢٣٢**	٧١٤
ضريبة الدخل المتعلقة بما سبق	**٣,٢٨٠**	(١,٢٢٣)	**٥,٧٠٦**	(٣,٢٩٨)
	(٣٢,٢٥٢)	١٣,٠٢٨	**(٥٦,٩٧٢)**	٣٥,٤٩٠
بنود (الخسائر الشاملة)/ الدخل الشامل الأخرى للفترة	**(٢٨,٦٥٠)**	٢٨,٥٨٢	**(٥٠,٣٦٧)**	٥٧,٤٤٧
إجمالي (الخسائر الشاملة)/ الدخل الشامل للفترة	**(٢١,٧١٧)**	٥١,٣١٦	**(٣٢,٢٩٢)**	١٢٩,٤٥٩

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
ربح للفترة قبل الضريبة		٢٠,١٥٠	٨٢,٧٧٢
تعديلات لـ:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٧٩٢	٥٥٧
إطفاء موجودات غير ملموسة		١٤٥	٢٥٥
استهلاك موجودات حق الاستخدام		٣,٨٤٠	٣,٧٤٠
صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦-١	٢,٦٥٢	(١٩,٥٩٧)
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢٧,٥٧٩	٦٧,٧٢٧
تغيير في ودائع الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٤٢,٢٨٣	(٢٣,١٦٠)
التغير في المبالغ المستحقة من البنوك بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة شهور		٣,٩١٦	-
التغير في القروض والسلفيات، بالصافي		(٨٨,٤٧٥)	٣٨,٣٥٥
التغير في الاستثمارات، بالصافي		٢١٠,٠٠٨	٢٢٠,٨٠٢
التغير في الموجودات الأخرى		(٦,١١٨)	(٧,٢٢٣)
التغير في ودائع العملاء		(٣٠٦,٣٣٧)	(٢٣٩,٢٨٧)
التغير في المطلوبات الأخرى		١٠,١٥١	(١٨,٩٢٦)
ضرائب مدفوعة		(٨,١١٩)	-
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١١٥,١١٢)	٣٨,٢٨٨
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٢,٤٤٧)	(١,٦٠٤)
شراء موجودات غير ملموسة		(٦٦,٩٧٣)	(٩,٦٤٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٦٩,٤٢٠)	(١١,٢٤٤)
الأنشطة التمويلية			
سداد الجزء الأساسي من مطلوبات عقود الإيجار		(٢,٩٨٨)	(٣,٨٨٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٢,٩٨٨)	(٣,٨٨٩)
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه		(١٨٧,٥٢٠)	٢٣,١٥٥
النقد وما في حكمه في ١ يناير		٩٦٠,٨١٢	١,١٨٥,٥٣٩
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر		٧٧٣,٢٩٢	١,٢٠٨,٦٩٤
يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي الموجز المرحلي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)		٣٣٠,٢٢٥	٦٧٩,٤٨٢
مبالغ مستحقة من البنوك		٤٤٣,٠٦٧	٥٢٩,٢١٢
		٧٧٣,٢٩٢	١,٢٠٨,٦٩٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح			
فائدة مدفوعة		٥١,٢٩٥	٥٨,٦٥١
فوائد مقبوضة (بما في ذلك الفوائد من الاستثمارات)		١٥٠,٦٤٣	١٦١,٥٦٥
توزيعات أرباح مقبوضة		٦,٤١٥	٧,٢٢٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي الانخفاض في القيمة - العام ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)
في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٩٩٠	٣٧,٨٦٧	٩١,٧٦٩	٢٩١,٢٧٨	١,٤٨٥,٩٠٤
ربح للفترة	-	-	-	-	١٨,٠٧٥	١٨,٠٧٥
بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(٥٠,٣٦٧)	-	(٥٠,٣٦٧)
مجموع (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٥٠,٣٦٧)	١٨,٠٧٥	(٣٢,٢٩٢)
احتياطي الانخفاض في القيمة - العام	-	-	(١,٨١٧)	-	١,٨١٧	-
ربح من استبعاد أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	(٥٨٥)	٥٨٥	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١,٠٠٠,٠٠٠**	**٦٤,٩٩٠**	**٣٦,٠٥٠**	**٤٠,٨١٧**	**٣١١,٧٥٥**	**١,٤٥٣,٦١٢**

	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي الانخفاض في القيمة - العام ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)
في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٦٢٥	٢٩,٨٣٢	٣٣,٤٩١	٢٢٦,١٩٠	١,٣٤٦,١٣٨
ربح للفترة	-	-	-	-	٧٢,٠١٢	٧٢,٠١٢
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	٥٧,٤٤٧	-	٥٧,٤٤٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٥٧,٤٤٧	٧٢,٠١٢	١٢٩,٤٥٩
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة - العام	-	-	٦,٣٥٢	-	(٦,٣٥٢)	-
خسارة من استبعاد أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	٣,٨٥٢	(٣,٨٥٢)	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٦٢٥	٣٦,١٨٤	٩٤,٧٩٠	٢٨٧,٩٩٨	١,٤٧٥,٥٩٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١ معلومات عامة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. تم تسجيل البنك بموجب قانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتعديلاته ("قانون الشركات") كشركة مساهمة عامة. خلال ٢٠٢٣، حصل البنك على رخصة بنكية مقيدة بموجب لوائح بنك برخصة مقيدة (التعميم رقم ٢٣ لسنة ٢٠٢٢)، الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتمثل نشاط البنك في أعمال استشارات الاستثمار وإدارة الثروات. وعنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٩٢,٣٩٪ (٢٠٢٥ - ٩٢,٣٩٪) من أسهم البنك.

خلال ٢٠٢٥، بدأ البنك برنامج تحول استراتيجي متعدد السنوات الخاص به ويهدف إلى إعادة تحديد مكانة البنك كمؤسسة مصرفية خاصة رقمية، مع الحفاظ على منهجية إدارة الثروات القائمة على العلاقات.

يدعم برنامج التحول إلى الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك ويتضمن مبادرات تركز على تحديث التكنولوجيا، وتعزيز القدرات القيادية والمتخصصة، وتحسين تجربة العملاء والكفاءة التشغيلية وإمكانية التوسع. يتم تنفيذ البرنامج على مراحل ولا يزال يخضع لإشراف مستمر من قبل إدارة الحوكمة والمخاطر ومجلس الإدارة.

خلال ٢٠٢٦، قام البنك بما يلي:

- استمر بتنفيذ بنية تكنولوجية حديثة وقابلة للتطوير مصممة لدعم تجربة العملاء الرقمية، وتعزيز تكامل البيانات، وابتكار المنتجات، والمرونة التشغيلية؛
- كما عزز فريق قيادته ووظائفه المتخصصة من خلال تعيينات محددة الأهداف عبر الخدمات المصرفية الخاصة، والقدرات الرقمية، والتقنية، وتنفيذ التحول؛
- طور إعادة تصميم عمليات تشغيلية ومراقبة مختارة وأتمتها لتحسين الكفاءة وجودة الخدمة وإدارة المخاطر والفعالية التشغيلية؛ و
- الانتهاء من أنشطة التطور والاختبار والجاهزية الهامة للعديد من مبادرات التحول الرئيسية.

بعد تاريخ إعداد التقرير المالي، قام البنك بتنفيذ وبدأ تشغيل بعض منصات التكنولوجيا الرئيسية وأنظمة الأعمال وذلك في إطار برنامج التحول. تمثل هذه الانجازات مرحلة هامة في مسيرة التحول الخاصة بالبنك. لا تزال عناصر المبادرات الاستراتيجية والتكنولوجية الأخرى قيد التطوير ومقرر تنفيذها على مراحل.

تواصل الإدارة مراقبة تنفيذ برنامج التحول لضمان تحقيق المزايا المخطط لها، مع مراعاة اتباع معايير مناسبة للمخاطر والمراقبة والحوكمة خلال فترة التنفيذ.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢ - ١ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك قانون الشركات والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (قانون البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة).

لا تشتمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لا تُعدّ بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك في إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-٢ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، يطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. وتُبنى التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة تتوافق مع الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، ما لم يُذكر خلاف ذلك، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

تعديل تصنيف الأدوات المالية وقياسها - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ – التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). وتشمل التعديلات:

- بيان التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية في "تاريخ التسوية" وطرح خيار السياسة المحاسبية (عند استيفاء شروط محددة) للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية التي تمّت تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية
- إرشادات إضافية حول الكيفية التي يجب بها تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات الميزات البيئية والاجتماعية وميزات حوكمة الشركات والميزات المماثلة
- توضيحات حول ما ينطبق عليه "ميزات الحماية من حق الرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً
- عرض إفصاحات الأدوات المالية ذات الميزات الطارئة ومتطلبات الإفصاح الإضافي لأدوات حقوق الملكية المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)*
إيداعات	١٠٩,٧٤٦	١١٧,١٩٩
تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	٣٣٨,٨٣٠	٤٣٨,٣٢٢
	٤٤٨,٥٧٦	٥٥٥,٥٢١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(٣٣٩)	(١٤٩)
	٤٤٨,٢٣٧	٥٥٥,٣٧٢

٤ استثمارات، بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أدوات حقوق الملكية		
غير مدرجة	١٤,١٧٧	١٦,٠٢٧
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٤,١٧٧	١٦,٠٢٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
أدوات الدين		
مدرجة	٢,٠٣٧,٢٤٥	٢,٢٧٣,٩٨٠
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	١١٢,٧٠٧	١٠٧,٨٢٥
غير مدرجة	٣,٩٣٥	٣,٦٩٧
	١١٦,٦٤٢	١١١,٥٢٢
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢,١٥٣,٨٨٧	٢,٣٨٥,٥٠٢
استثمارات بالتكلفة المطفأة		
أدوات الدين		
مدرجة	٢٣١,٧٧٠	٢٥٨,٨٤٠
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٢٣١,٧٧٠	٢٥٨,٨٤٠
إجمالي الاستثمارات	٢,٣٩٩,٨٣٤	٢,٦٦٠,٣٦٩
ناقصا: مخصص الانخفاض فى القيمة (إيضاح ٦)	(١١,٣٦٥)	(١١,٤٧٥)
استثمارات، بالصافى	٢,٣٨٨,٤٦٩	٢,٦٤٨,٨٩٤

يستخدم البنك المستويات التالية لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

٤ استثمارات، بالصافي (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، احتفظ البنك بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

	المجموع ***ألف درهم*** ***(غير مدققة)***	***استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة*** ***المستوى الأول*** ***ألف درهم*** ***(غير مدققة)***	***المستوى الثالث*** ***ألف درهم*** ***(غير مدققة)***	***استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة*** ***ألف درهم*** ***(غير مدققة)***
أدوات الدين				
محلية	٤٩٨,٨١١	٤٢٦,٨٦٣	-	٧١,٩٤٨
إقليمية	٣٩٦,٦٣٩	٣٢٧,٥١٨	-	٦٩,١٢١
دولية	١,٣٧٣,٥٦٤	١,٢٨٢,٨٦٣	-	٩٠,٧٠١
أدوات حقوق الملكية				
محلية	١١٦,٦٣٦	٧١,٣٧٦	٤٥,٢٦٠	-
دولية	١٤,١٨٤	٧	١٤,١٧٧	-
مجموع الاستثمارات	**٢,٣٩٩,٨٣٤**	**٢,١٠٨,٦٢٧**	**٥٩,٤٣٧**	**٢٣١,٧٧٠**
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	**(١١,٣٦٥)**			
الاستثمارات، بالصافى	**٢,٣٨٨,٤٦٩**			

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ما قيمته ٢١١,٢٨٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٢٤٢,٧٠٦ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، احتفظ البنك بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

	المجموع *ألف درهم* *(مدققة)*	*استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة* *المستوى الأول* *ألف درهم* *(مدققة)*	*المستوى الثالث* *ألف درهم* *(مدققة)*	*استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة* *ألف درهم* *(مدققة)*
أدوات الدين				
محلية	٧٤٧,٦٢٩	٦٦٣,٠٥٢	-	٨٤,٥٧٧
إقليمية	٤٢٢,٨٠٠	٣٣١,٦٣٣	-	٩١,١٦٧
دولية	١,٣٦٢,٣٩١	١,٢٧٩,٢٩٥	-	٨٣,٠٩٦
أدوات حقوق الملكية				
محلية	١١١,٥٢٢	٦٧,٦٥٤	٤٣,٨٦٨	-
دولية	١٦,٠٢٧	-	١٦,٠٢٧	-
مجموع الاستثمارات	٢,٦٦٠,٣٦٩	٢,٣٤١,٦٣٤	٥٩,٨٩٥	٢٥٨,٨٤٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(١١,٤٧٥)			
الاستثمارات، بالصافى	٢,٦٤٨,٨٩٤			

٤ استثمارات، بالصافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
في بداية الفترة / السنة	**٥٩,٨٩٥**	٦٥,٢٦٤
صافي الأرباح غير المحققة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى	**٢,٩٦٦**	٤,٩٤٥
صافي الخسائر المثبتة في الأرباح أو الخسائر	**(٨٤٢)**	(١,٥٨٨)
إضافات	-	٩١٨
استبعادات	**(٢,٥٨٢)**	(٩,٦٤٤)
في نهاية الفترة / السنة	**٥٩,٤٣٧**	٥٩,٨٩٥

تشمل استثمارات المستوى الثالث استثمارات غير مدرجة واستثمارات مدرجة لكنها غير نشطة للتداول. تُقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المُصنفة ضمن المستوى الثالث باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المدعومة بالأسعار من المعاملات الحالية الملحوظة في السوق لنفس الأداة ولا تستند إلى البيانات الملحوظة في السوق. ويستخدم البنك أساليب التقييم استناداً إلى نوع الأداة والبيانات المتوفرة في السوق.

تشمل أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، ومقارنة الأدوات المماثلة التي لها أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليل المركز المالي والنتائج المالية للشركة المستثمر فيها، ونموذج المخاطر وعوامل أخرى. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند الموجودات أو دفعه لتحويل بند المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

تُحدد التغيرات المواتية وغير المواتية في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأداة نتيجة اختلاف مستويات المقاييس غير الملحوظة، والتي يُعدّ قياسها أمراً تقديرياً. إن أي تغيير في واحد أو أكثر من المدخلات غير الملحوظة لعكس الافتراضات البديلة الممكنة بصورة معقولة لن يغير في القيمة العادلة بشكل ملموس.

٥ قروض وسلفيات، بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
إجمالي القروض والسلفيات	**١,٠٢٢,٦٥٧**	٩٣٤,١٨٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	**(٧,١١٨)**	(٤,٧٩٣)
قروض وسلفيات، بالصافي	**١,٠١٥,٥٣٩**	٩٢٩,٣٨٩

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للقروض والسلفيات تقارب قيمها العادلة لأنها تمتاز في جوهرها بطبيعة قصيرة الأجل وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

٦ مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
مخصص المبالغ المستحقة من البنوك		
في ١ يناير	**١٤٩**	٢١٠
المحمل /(عكس) للفترة / للسنة	**١٩٠**	(٦١)
	٣٣٩	١٤٩
مخصص القروض والسلفيات		
في ١ يناير	**٤,٧٩٣**	١١,٠٠٢
المحمل للفترة / للسنة	**٢,٣٢٥**	١,٤٤٤
القروض والسلفيات المشطوبة	**-**	(٧,٦٥٣)
	٧,١١٨	٤,٧٩٣
المخصص على الاستثمارات - المقاسة بالتكلفة المطفأة		
في ١ يناير	**١١,٤٧٥**	٣٢,٦١٢
عكس على الفترة / السنة	**(١١٠)**	(٢١,١٣٧)
	١١,٣٦٥	١١,٤٧٥
المخصص على الموجودات الأخرى		
في ١ يناير	**٩٧**	-
المحمل للفترة / للسنة	**١٥**	٩٧
	١١٢	٩٧

الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات، والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمبالغ المستحقة من البنوك والموجودات الأخرى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	**١٢,٦٨٦**	١٢,٢٤٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	**٥,٩٤٨**	٤,٢٧١
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	**٣٠٠**	-
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	**١٨,٩٣٤**	١٦,٥١٤

٦ مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٦-١- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	***٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة*	**٥٦**	٢١,٤٣٧	**١١٠**	٢١,٣٠٢
(خسارة)/ عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(٢٣)**	٤٦٠	**(٢٣٢)**	(٧١٤)
(خسارة)/ عكس الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	**(٥٢٤)**	٣٦	**(٢,٣٢٥)**	(٧٨٠)
خسارة الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك	**(١٥٤)**	(٦٦)	**(١٩٠)**	(١٢١)
(خسارة)/ عكس الانخفاض في القيمة على الموجودات الأخرى	**(٨)**	٦	**(١٥)**	(٩٠)
	(٦٥٣)	٢١,٨٧٣	**(٢,٦٥٢)**	١٩,٥٩٧

*خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، قام البنك بالتوقف عن تثبيت استثمار مُقاس بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢١,٤٥٩ ألف درهم وعكس خسارة الائتمان المتوقعة المقابلة لهذا الاستثمار بقيمة ٢١,٤٥٩ ألف درهم.

٧ ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
ودائع لأجل	**١,٥٨١,٤٨٦**	١,٧٣١,٦٣١
حسابات تحت الطلب	**١,٤٢٢,١٣٤**	١,٥٧٨,٣٢٦
	٣,٠٠٣,٦٢٠	٣,٣٠٩,٩٥٧

٨ إيرادات الفوائد من القروض والودائع

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	***٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
قروض وسلفيات	**١٨,٣٣٥**	١٥,٦٧٨	**٥١,٦٥٦**	٤٧,٠٨٥
إيداعات بنكية	**٤,٦٦٠**	٨,٣٣٩	**١٤,٢٦٣**	٢٢,٠٢٠
	٢٢,٩٩٥	٢٤,٠١٧	**٦٥,٩١٩**	٦٩,١٠٥

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*
إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين	**٢٦,٥٤٢**	٢٩,٢٨٨	**٨٢,٥٣٠**	٨٩,٨٧٨
إيرادات توزيعات الأرباح	**-**	٣	**٦,٤١٥**	٧,٢٢٥
صافي الأرباح/ (الخسائر) المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣٢٦**	(٢١,٢٤٥)	**١٥٨**	(٢١,٣٦٣)
صافي (الخسائر)/ الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٨٦٤)**	١	**(٧٢٢)**	(١,٩١٢)
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى	**(٢٥١)**	(٢٣٦)	**(٧٣٦)**	(٦٧٦)
	٢٥,٧٥٣	٧,٨١١	**٨٧,٦٤٥**	٧٣,١٥٢

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*
تكاليف الموظفين	**٢١,٤٢٩**	١٥,٨٠٢	**٦٢,٦١٣**	٤٥,٠١١
رسوم استشارات*	**٢,٧٥٢**	٥٠٠	**٢٢,٦٦٧**	٢,٣٢٢
اتصالات واشتراكات	**١,٥٦٦**	١,٣١٣	**٤,٤٩٥**	٣,٣٠٧
استهلاك موجودات حق الاستخدام	**١,٢٨٠**	١,٢٤٦	**٣,٨٤٠**	٣,٧٤٠
استهلاك ممتلكات ومعدات	**٢٦٣**	٢١٠	**٧٩٢**	٥٥٧
إطفاء موجودات غير ملموسة	**٢**	٨٥	**١٤٥**	٢٥٥
أخرى*	**٦,٢٤٢**	٣,٠٨٨	**٢٠,١٦١**	٧,٨٤٠
	٣٣,٥٣٤	٢٢,٢٤٤	**١١٤,٧١٣**	٦٣,٠٣٢

* تشمل المصاريف المتكبدة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بهدف تحقيق التحول الاستراتيجي.

١١ ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. ويُثبت ضمن الأرباح أو الخسائر إلا بالقدر الذي يتعلق فيه بدمج الأعمال وبالبنود المثبتة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

١١ ضريبة الدخل (تتمة)

مصروف ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي عناصر مصروف ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٢٠٢٥:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*
ضريبة الدخل الحالية:				
بيان الأرباح أو الخسائر	٧٣١	٣,٤٧٢	٢,٠٧٥	١٠,٧٦٠
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	٦٧	-
الضريبة المؤجلة				
يتعلق بإنشاء الفروق المؤقتة وعكسها	(٣,٢٥٨)	١,٥٨٦	(٥,٦٨٤)	٣,٧٢٧
	(٢,٥٢٧)	٥,٠٥٨	(٣,٥٤٢)	١٤,٤٨٧

يقع البنك ضمن نطاق قواعد الركيزة الثانية العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي (القواعد العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي أو قواعد الركيزة الثانية) الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، حيث تتجاوز الإيرادات السنوية الموحدة للشركة الأم والشركات التابعة ("المجموعة") حد ٧٥٠ مليون يورو. تتعلق الضريبة التكميلية بعمليات البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث يبلغ المعدل القانوني للضريبة ٩٪، وهو أقل من معدل الضريبة الفعلي المتوقع المطبق على المجموعة البالغ ١٣٪. ويثبت البنك مصروف ضريبة حالية بمبلغ ٤٥٠ ألف درهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ يتعلق بالضريبة التكميلية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ – ٣,٧١٤ ألف درهم) ويتوقع أن تفرض على البنك.

في ٢٣ مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" تقدم استثناء مؤقت إلزامي لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)، والذي بموجبه لا تقوم المنشأة بتثبيت أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المرتبطة بقواعد الركيزة الثانية. وتماشياً مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) (وتعديلاته)، قام البنك بتطبيق الاستثناء فيما يتعلق بالمذكور أعلاه.

١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. وفيما يلي الحسابات الخاصة بذلك:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*
الربح للفترة	**٦,٩٣٣**	٢٢,٧٣٤	**١٨,٠٧٥**	٧٢,٠١٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)	٠,٦٩	٢,٢٧	١,٨١	٧,٢٠

إن الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم هي نفسها نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم.

١٣ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم البنك في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات البنك ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي يقوم البنك بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاته الأساسية. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف، وتتم عمليات البنك بشكل رئيسي داخل الإمارات العربية المتحدة.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

	الاستثمارات		***الخدمات البنكية***		***المجموع***	
	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		***التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر***		***التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر***	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	**٢٠٢٦**	٢٠٢٥	**٢٠٢٦**	٢٠٢٥
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (غير مدققة)*
دخل (مصروف) الفوائد والاستثمار، بالصافي	**١٠١,٩٠٥**	٩٥,٠٣٨	**٣,٣٠٤**	(٢,٦٩٦)	**١٠٥,٢٠٩**	٩٢,٣٤٢
رسوم وعمولات ودخل آخر، بالصافي (وتشمل ربح صرف العملات)	**١,٦٣٠**	٢,٣٧٤	**٣٠,٦٧٦**	٣١,٤٩١	**٣٢,٣٠٦**	٣٣,٨٦٥
تسويات بين القطاعات	**(٥١,٧٥٨)**	(٧٢,٩١١)	**٥١,٧٥٨**	٧٢,٩١١	**-**	-
دخل تشغيلي	**٥١,٧٧٧**	٢٤,٥٠١	**٨٥,٧٣٨**	١٠١,٧٠٦	**١٣٧,٥١٥**	١٢٦,٢٠٧
مصاريف عمومية وإدارية	**(٢٥,٤٤٠)**	(١٣,٣٠٢)	**(٨٩,٢٧٣)**	(٤٩,٧٣٠)	**(١١٤,٧١٣)**	(٦٣,٠٣٢)
صافي (خسائر) /عكس الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية	**(٣٢٧)**	٢٠,٣٧٧	**(٢,٣٢٥)**	(٧٨٠)	**(٢,٦٥٢)**	١٩,٥٩٧
المصاريف التشغيلية	**(٢٥,٧٦٧)**	٧,٠٧٥	**(٩١,٥٩٨)**	(٥٠,٥١٠)	**(١١٧,٣٦٥)**	(٤٣,٤٣٥)
الربح/ (الخسارة) قبل الضريبة	**٢٦,٠١٠**	٣١,٥٧٦	**(٥,٨٦٠)**	٥١,١٩٦	**٢٠,١٥٠**	٨٢,٧٧٢
مصروف ضريبة الدخل					**(٢,٠٧٥)**	(١٠,٧٦٠)
ربح للفترة					**١٨,٠٧٥**	٧٢,٠١٢

بيان المركز المالي

	الاستثمارات		***الخدمات البنكية***		***المجموع***	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦***	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦***	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (مدققة)*	***ألف درهم (غير مدققة)***	*ألف درهم (مدققة)*
موجودات القطاع	**٣,٣٩٣,١٨٢**	٣,٨٨٠,٧٦٣	**١,١٤٦,٩٢٣**	٩٩٦,٨٥٢	**٤,٥٤٠,١٠٥**	٤,٨٧٧,٦١٥
المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع	**١,١١٣,٩٧٠**	١,١٧٧,٧٨٢	**٣,٤٢٦,١٣٥**	٣,٦٩٩,٨٣٣	**٤,٥٤٠,١٠٥**	٤,٨٧٧,٦١٥

١٤ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة
تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان والضمانات والقبولات المصممة لتلبية متطلبات عملاء البنك.

يلتزم البنك بموجب الضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

فيما يلي التزامات ومطلوبات البنك الطارئة المرتبطة بالائتمان:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
ضمانات صادرة من البنك	**٥,٥٢٥**	٥,٥٢٥
الضمانات الصادرة من البنوك الأخرى بالنيابة عن البنك	**٥,٥٠٩**	٥,٥٠٩
تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*	**٦٣,٥٩٧**	٤٤,١٤١
	٧٤,٦٣١	٥٥,١٧٥

سجل البنك خسائر ائتمان متوقعة على الضمانات الصادرة من جانبه بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتم تصنيف جميع الضمانات ضمن المرحلة (١) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – المرحلة (١)). لم يكن هناك أي انتقال بين المراحل للضمانات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ – لم يكن هناك أي انتقال بين المراحل).

* تمثل التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بعمليات السحب من أي تسهيلات ضمن فترة محددة تخضع لشروط مسبقة وشروط إنهاء الخدمة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، وبما أنه يجب الوفاء بالشروط المسبقة للسحب، فإن مجموع مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

الالتزامات المتعلقة بالاستثمارات
لدى البنك التزامات بقيمة ١٤,٨٦٣ ألف درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ على حساب الاستثمار في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ١٥,١٤١ ألف درهم).

الالتزامات الرأسمالية
في إطار مبادرة التحول التكنولوجي الاستراتيجي للبنك، أبرم البنك اتفاقيات تعاقدية متعددة بهدف تحويله ليصبح المؤسسة الرائدة في تقديم خدمات إدارة الثروات وأسلوب الحياة المدعوم رقميًا للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن هذا المشروع استثمارات كبيرة في تطوير البرمجيات وتكامل الأنظمة والترحيل والبنية التحتية ذات الصلة.

اعتبارًا من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، كان لدى البنك التزامات تعاقدية قائمة تتعلق بتحويل النظام تبلغ ٢٩,٤٧٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٧٦,٥٦٥ ألف درهم)، والتي تشمل بشكل أساسي:

- مورد نظام الخدمات المصرفية الأساسية ومتكاملو الأنظمة لتراخيص البرامج والتنفيذ والاختبار والتكاليف المباشرة ذات الصلة بالنظام قيد التطوير؛
- الالتزامات تجاه تحديث البنية التحتية وأنظمة التكنولوجيا المساعدة اللازمة للتكامل والأداء؛
- اتفاقيات خدمات مهنية مع الاستشاريين وشركاء إدارة المشاريع المشاركين في عملية الانتقال.

من المتوقع تسوية هذه الالتزامات خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة، بما يتماشى مع الجدول الزمني لتنفيذ المشروع.

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

يدخل البنك في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. يتم اعتماد سياسات لتسعير وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة حسب الاقتضاء.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
ودائع العملاء	٢٦٣,٧٧٣	١١٨,٤٥٦
قروض وسلفيات*	١٦٥	٣٢
مطلوبات أخرى	١,٨٠٣	٩٤٥
موجودات أخرى	-	٨٨٩
ضمانات	١,٧٧١	١,٧٧١

* هذه القروض والسلفيات مضمونة بالكامل بودائع العملاء البالغة ٢٧٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – ٥٣ ألف درهم) المقدمة من طرف ذي علاقة. ويسجل البنك خسائر ائتمان متوقعة على القروض والسلفيات والضمانات المقدمة لأطراف ذات علاقة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تم تصنيف كافة أرصدة الأطراف ذات العلاقة ضمن المرحلة (١) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – المرحلة (١)). لم يكن هناك أي انتقال بين المراحل لأرصدة الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ – لم يكن هناك أي انتقال بين المراحل).

خلال الفترة، قدم طرف ذي علاقة خدمات تجديد المكتب، وتم رسملة التكاليف ذات الصلة التي تبلغ ١,٨٦٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: لا شيء) على أنها أعمال رأسمالية قيد التنفيذ.

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
إيرادات الفوائد	١	-	١	١,٧٥٦
مصروف الفائدة	(٣,٠٠٤)	(٦٠٤)	(٥,١٩٥)	(٢,٨٠٢)
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	٣٩٥	٣٩٣	٢,١٩٩	١,٣٢٢
أرباح صرف العملات، بالصافي	٧	٤٠	٤٧	٤٠
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٨٣٠)	(٢,٢٦٥)	(٩,٤٨٦)	(٦,٦٠٨)

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
رواتب ومنافع أخرى	٤,٣٥٥	٤,٠٨٠	١٤,٨٨٢	١٤,٣٠١
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٣٠٨	-	٢,١٥٣	-
	٤,٦٦٣	٤,٠٨٠	١٧,٠٣٥	١٤,٣٠١

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، قام البنك بتحويل حصته التي تبلغ ٢٤٪ في شركة استثمار بنك الإمارات للاستثمار ذ.م.م. (شركة زميلة) إلى طرف ذي علاقة مقابل ٧٢ ألف درهم. ولم يسجل الاستبعاد أي ربح أو خسارة.

١٦ إدارة المخاطر

الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي
في ٢٨ فبراير ٢٠٢٦، بدأ نزاع عسكري بين إيران من جانب وإسرائيل والولايات المتحدة الأمريكية من الجانب الآخر. ونتج عنه ذلك آثار كبيرة داخل منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك الأضرار التي لحقت بالبنية التحتية الحيوية وموارد الطاقة. وتشمل التداعيات العالمية زيادة تقلبات أسعار السلع الأساسية، وتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، واضطرابات في التجارة الدولية وتوافر الموارد. ويمكن أن تؤدي هذه العوامل إلى انكماش اقتصادي إقليمي وعالمي مطول.

وللتخفيف من التأثير النظامي، قامت حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتقديم تدابير تحفيز مالي وحوافز دعم، بما في ذلك حزمة مرونة المؤسسات المالية التي تم الإعلان عنها في ١٨ مارس ٢٠٢٦، لمساعدة القطاعات الاقتصادية والأفراد المتضررين.

وأجرى البنك تقييماً لتأثير هذه التطورات الجيوسياسية على ملف المخاطر الخاص به وبياناته المالية كما هو موضح أدناه.

مخاطر الائتمان
تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات مما يتسبب في تكبد البنك خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي يقوم بها البنك. وتتم مراقبة مخاطر الائتمان بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتنطوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

تأثير الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي على مخاطر الائتمان
في حين أن بيئة الاقتصاد الكلي الإقليمية لا تزال متقلبة، فإن قاعدة أصول البنك مهيأة للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بها. تتألف محفظة الاستثمار بشكل أساسي من سندات ذات تصنيف استثماري. ويتم تأمين القروض والسلف بشكل أساسي بضمانات، بما في ذلك الأوراق المالية السائلة (الدخل الثابت والأسهم والسلع) والعقارات، ويتم الحفاظ عليها بنسب قرض إلى قيمة متحفظة.

التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية المرصودة والمستقبلية. يستخدم البنك مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية المرجحة (سيناريو خط الأساس، وسيناريو الانخفاض، وسيناريو الارتفاع) لضمان أن تعكس تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نطاقًا تمثيليًا من النتائج المحتملة.

تمت إعادة تقييم قرارات التقسيم والتجميع اعتبارًا من تاريخ التقرير لضمان أنها تعكس الجدارة الائتمانية الحالية للعملاء والأطراف المقابلة.

وأعاد البنك تقييم محافظه في المرحلة الأولى والثانية والثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦. وتم تقييم محفظة الاستثمار بحثًا عن تدهور كبير؛ وبينما لوحظ اتساع في فروق أسعار الائتمان على مستوى السوق، إلا أنه ظل محصورًا ضمن شريحة الدرجة الاستثمارية. ولم تُسجّل أي تخفيضات جوهرية في التصنيف الائتماني من قبل الوكالات الخارجية للأصول القائمة. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، لم تستوف محفظة الدخل الثابت معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وظلت دون تغيير.

يواصل البنك مراقبة توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق ببرامج التخفيف عن العملاء المتضررين. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، لم يكن لدى البنك أي عملاء يستفيدون من حزمة مرونة المؤسسات المالية.

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	*المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم*	*المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٥٥٥,٥٢١	-	-	٥٥٥,٥٢١
موجودات مالية جديدة منشأة	١٠٥,٥٤٨	-	-	١٠٥,٥٤٨
تسديدات وحركات أخرى	(٢١٢,٤٩٣)	-	-	(٢١٢,٤٩٣)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤٤٨,٥٧٦	-	-	٤٤٨,٥٧٦
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٩٣٢,٩٠٣	-	١,٢٧٩	٩٣٤,١٨٢
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٩,٢٠١)	١٩,٢٠١	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٥)	٣٥	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٨٩,٢٤١	-	١٨	١٨٩,٢٥٩
تسديدات وحركات أخرى	(١٠١,١٧٤)	-	٣٩٠	(١٠٠,٧٨٤)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١,٠٠١,٧٦٩	١٩,١٦٦	١,٧٢٢	١,٠٢٢,٦٥٧
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٤٧,٨٧٦	-	١٠,٩٦٤	٢٥٨,٨٤٠
موجودات مالية جديدة منشأة	١٨,٢٩٨	-	-	١٨,٢٩٨
تسديدات وحركات أخرى	(٤٥,٣٦٨)	-	-	(٤٥,٣٦٨)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٢٠,٨٠٦	-	١٠,٩٦٤	٢٣١,٧٧٠

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	*المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم*	*المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٢٧,٤٨٣	-	-	٥٢٧,٤٨٣
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٢١,٦٦٠	-	-	٣٢١,٦٦٠
تسديدات وحركات أخرى	(٢٩٣,٦٢٢)	-	-	(٢٩٣,٦٢٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٥٥,٥٢١	-	-	٥٥٥,٥٢١
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٠٠,٧٠٢	-	٨,٩٤٩	٩٠٩,٦٥١
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٥٥,١٧٣	-	-	٣٥٥,١٧٣
تسديدات وحركات أخرى	(٣٢٢,٩٧٢)	-	٤٩٤	(٣٢٢,٤٧٨)
شطب	-		(٨,١٦٤)	(٨,١٦٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٣٢,٩٠٣	-	١,٢٧٩	٩٣٤,١٨٢
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٤,٥٨٥	-	٣٢,٤٢٣	١٩٧,٠٠٨
موجودات مالية جديدة منشأة	٨٤,٢٥٠	-	-	٨٤,٢٥٠
تسديدات والتوقف عن التثبيت وحركات أخرى	(٩٥٩)	-	-	(٩٥٩)
موجودات تم التوقف عن تثبيتها	-	-	(٢١,٤٥٩)	(٢١,٤٥٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤٧,٨٧٦	-	١٠,٩٦٤	٢٥٨,٨٤٠

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الحركة في مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة على بند الموجودات المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	*المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم*	*المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	١٤٩	-	-	١٤٩
موجودات مالية جديدة منشأة	٢	-	-	٢
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	١٨٨	-	-	١٨٨
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٣٩	-	-	٣٣٩
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٣,٥١٤	-	١,٢٧٩	٤,٧٩٣
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٠٠)	١٠٠	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١,١٧٢	-	١٨	١,١٩٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٥١٠	٢٠٠	٤٢٥	١,١٣٥
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥,٠٩٦	٣٠٠	١,٧٢٢	٧,١١٨
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٥١١	-	١٠,٩٦٤	١١,٤٧٥
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٣	-	-	٢٣
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٣٣)	-	-	(١٣٣)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤٠١	-	١٠,٩٦٤	١١,٣٦٥

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الحركة في مخصص الخسارة (تتمة)

جميع الضمانات الصادرة عن البنك مضمونة نقدًا وتصنف في المرحلة الأولى ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	*المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم*	*المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
مبالغ مستحقة من البنوك				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٢١٠	-	-	٢١٠
موجودات مالية جديدة منشأة	١٣	-	-	١٣
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٧٤)	-	-	(٧٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٤٩	-	-	١٤٩
قروض وسلفيات				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٥٦٤	-	٨,٤٣٨	١١,٠٠٢
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١,٥٩١	-	-	١,٥٩١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٦٤١)	-	٤٩٤	(١٤٧)
شطب	-		(٧,٦٥٣)	(٧,٦٥٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,٥١٤	-	١,٢٧٩	٤,٧٩٣
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٨٩	-	٣٢,٤٢٣	٣٢,٦١٢
موجودات مالية جديدة منشأة	٩٨	-	-	٩٨
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٢٢٤	-	-	٢٢٤
موجودات تم التوقف عن تثبيتها	-	-	(٢١,٤٥٩)	(٢١,٤٥٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥١١	-	١٠,٩٦٤	١١,٤٧٥

١٧ كفاية رأس المال

يتولى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الرقابة على البنك، ولذلك يتلقى المصرف المركزي معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للبنك. واعتباراً من سنة ٢٠١٧ يُحتسب رأس المال على مستوى البنك باستخدام إطار بازل ٣ الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات المقررة من المصرف المركزي ضمن الاختصاص الوطني.

نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣ كالآتي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول		
رأس المال المصدر	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٦٤,٩٩٠	٦٤,٩٩٠
أرباح محتجزة	٣١١,٧٥٥	٢٩١,٢٧٨
احتياطي القيمة العادلة	(٤,٧٦٨)	٣٢,١٥٧
الاقتطاعات الرقابية	(١٠٤,٣٣٥)	(٣٥,٤٤٠)
مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	**١,٢٦٧,٦٤٢**	١,٣٥٢,٩٨٥
الشق الثانى من رأس المال		
مخصصات عامة مؤهلة*	٦,٢٤٨	٤,٢٧١
مجموع الشق الثانى من رأس المال	**٦,٢٤٨**	٤,٢٧١
مجموع رأس المال المؤهل	**١,٢٧٣,٨٩٠**	١,٣٥٧,٢٥٦
التعرضات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٢,٨١٩,٨٠٠	٢,٨٠٩,١٧١
مخاطر السوق	١,٨١٤	٦١٧
مخاطر التشغيل	٣٥٣,٥٧٧	٣٣٨,٩٥٤
المجموع	**٣,١٧٥,١٩١**	٣,١٤٨,٧٤٢

نسبة رأس المال	**متطلبات الحد الأدنى**		
مجموع نسبة رأس المال	١٣٪	**٤٠.١٢٪**	٤٣.١٠٪
نسبة الشق الأول	١١٪	**٣٩.٩٢٪**	٤٢.٩٧٪
نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	٩,٥٪	**٣٩.٩٢٪**	٤٢.٩٧٪

* خلال ٢٠٢٥، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توضيحًا للمادة رقم ٩-٢١ من معايير إدارة مخاطر الائتمان حيث إن المعالجة المسموح بها بموجب اللوائح السابقة، التي كانت تسمح بإضافة ما يصل إلى ١.٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان إلى رأس المال من الفئة الثانية، لم تعد قابلة للتطبيق على المبالغ المحتفظ بها في الاحتياطي ولا يُسمح بإضافتها مرة أخرى إلا إذا تم احتساب رسوم انخفاض القيمة كمخصص مقابل الدخل. وتم احتساب المبلغ المعلن عنه وفقًا للتوضيح أعلاه.

١٨ موجودات برسم الأمانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
رصيد الموجودات برسم الأمانة	**٧,٤٥١,٧٥٢**	٧,٦٨١,١٧٣

يقدم البنك خدمات الحفظ لموجودات عملائه. يحتفظ البنك بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية كموجودات للبنك.

١٩ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.