البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦



الصفحات

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

جرانت ثورنتون
للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- أبوظبي

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

هاتف ٩٧٥٠ ٦٦٦ ٢ ٩٧١+
www.grantthornton.ae

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") التي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وبيان الدخل المرحلي الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المُنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة لكلٍ من التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*". تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

جـرانـت ثـورنـتـون

د. أسامة الندي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٢ نوفمبر ٢٠٢٦

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

	إيضاح	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
الأصول			
مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨	١,٠١١,٦١٨	١,٨١٠,١٩٩
أدوات مالية مشتقة		٧١٤	١,٦٩٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٩	١,٧٣٣,٤٠٢	١,٣٨٥,٠٥٠
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	١٠	١٣,٥٣٣,١٧٥	١٢,٩٢٧,٩٢٦
استثمار في شركات زميلة		-	٢,٥٠٠
ذمم مدينة وأصول أخرى		١,٧٨٠,٣٧١	١,١٧٥,٦٧٧
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة	١١	٧٦٣,٦٤٠	٧٩٤,٦٤٧
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢	٣,٦٩٤,٥٦٨	٣,٦١٨,٥٠٨
استثمارات عقارية		٦,٥٠٢	٦,٨٩٢
مخزون عقاري		٢٣٠,٨٨٠	٧٦,٣٦٨
أصول غير ملموسة		٥٩,٥٠٠	٥١,٠٨٠
الممتلكات والمعدات		٩٧,٣١٠	٩٤,٥٥٩
إجمالي الأصول		٢٢,٩١١,٦٨٠	٢١,٩٤٥,٠٩٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أدوات مالية مشتقة		٢,٤٢٢	٦,٨٢١
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك		١,٧٢٥,٧١٥	١,٦٥٢,٠٨٥
حسابات العملاء وودائع أخرى	١٣	١٦,٠٣٤,٤٨٤	١٥,٩٠٦,٣٧٠
ذمم دائنة والتزامات أخرى		١,٦٧٨,٣٥١	١,٠٤٥,٩٥٢
إجمالي الالتزامات		١٩,٤٤٠,٩٧٢	١٨,٦١١,٢٢٨
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣
أدوات الشق الأول	١٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
احتياطيات أخرى	١٦	٤٢٧,٩٤٢	٣٣٥,٨٦٣
أرباح محتجزة		٦٨٠,٨٢١	٦٣٤,٦١٢
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك		٣,٣٠٥,٢٧١	٣,١٦٦,٩٨٣
الحصص غير المسيطرة		١٦٥,٤٣٧	١٦٦,٨٨٧
إجمالي حقوق الملكية		٣,٤٧٠,٧٠٨	٣,٣٣٣,٨٧٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٢,٩١١,٦٨٠	٢١,٩٤٥,٠٩٨

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

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة

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

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
دخل الفوائد		**٢٥١,١٩١**	٢١٥,٨٧٢	**٧٣٤,١٦٥**	٦٤٧,٧٨١
دخل من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية		**١٢,٥٣٤**	٢٣,٠٤٥	**٤٠,٤٧٧**	٩٠,٣٤٢
إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٧	**٢٦٣,٧٢٥**	٢٣٨,٩١٧	**٧٧٤,٦٤٢**	٧٣٨,١٢٣
مصروفات الفوائد		**(١٥٨,٣٩٦)**	(١٢٦,٥٢٠)	**(٤٥٠,٦١٥)**	(٣٧٧,٩٠٤)
توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية		**(٣,٣٩١)**	(١٣,٥٢٤)	**(١٤,٥٥٢)**	(٦٩,٦١٣)
إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	١٧	**(١٦١,٧٨٧)**	(١٤٠,٠٤٤)	**(٤٦٥,١٦٧)**	(٤٤٧,٥١٧)
صافي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١٠١,٩٣٨**	٩٨,٨٧٣	**٣٠٩,٤٧٥**	٢٩٠,٦٠٦
دخل الرسوم والعمولات		**٥٤,١١٢**	٣٦,١٨٣	**١٤٥,١٩٤**	١٢٠,١٠٦
مصروفات الرسوم والعمولات		**(٦,٢٦١)**	(٥,٧٧٠)	**(١٦,٧٨٤)**	(١٦,١٩٩)
صافي دخل الرسوم والعمولات		**٤٧,٨٥١**	٣٠,٤١٣	**١٢٨,٤١٠**	١٠٣,٩٠٧
دخل تشغيلي آخر، بالصافي	١٨	**٣,٢٩٥**	٤٢,٧١٤	**١٣,٥٦٦**	١٢٩,٢٢٥
الحصة من نتائج الشركات الزميلة		**-**	-	**(٢,٥٠٠)**	-
صافي الدخل التشغيلي		**١٥٣,٠٨٤**	١٧٢,٠٠٠	**٤٤٨,٩٥١**	٥٢٣,٧٣٨
مصروفات عمومية وإدارية		**(٩٨,٩٤٩)**	(١٠١,٩٠٠)	**(٣٠٧,٨٦٩)**	(٢٩٥,١٨٠)
صافي عكس/(مُخصص) انخفاض قيمة الأصول المالية	١٩	**(٣٤,٢٩٠)**	(٥٣,٨٧٤)	**٣٥,٠٧٣**	(١١٩,٠٦٦)
خسائر ومخصصات انخفاض قيمة الأصول غير مالية		**(٣,٦١٢)**	-	**(٣,٦١٢)**	-
أرباح الفترة قبل خصم الضريبة		**١٦,٢٣٣**	١٦,٢٢٦	**١٧٢,٥٤٣**	١٠٩,٤٩٢
مصروف ضريبة الدخل	٢٠	**(١,٦٨٩)**	(١,٧٥٦)	**(١٦,٥٠٤)**	(١٠,٨١٤)
أرباح الفترة		**١٤,٥٤٤**	١٤,٤٧٠	**١٥٦,٠٣٩**	٩٨,٦٧٨
أرباح الفترة العائدة إلى:					
مُلّاك البنك		**١٥,٠٣١**	١٥,٠٥٦	**١٥٧,٤٨٩**	٩٩,٣٦٦
الحصص غير المسيطرة		**(٤٨٧)**	(٥٨٦)	**(١,٤٥٠)**	(٦٨٨)
أرباح الفترة		**١٤,٥٤٤**	١٤,٤٧٠	**١٥٦,٠٣٩**	٩٨,٦٧٨
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة (بالدرهم الإماراتي)	٢١	**٠,٠٠٨**	٠,٠٠٨	**٠,٠٨٣**	٠,٠٤٩

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي **(غير مدققة)**
أرباح الفترة	**١٤,٥٤٤**	١٤,٤٧٠	**١٥٦,٠٣٩**	٩٨,٦٧٨
الدخل الشامل الآخر				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٨٢٠**	٢,٧٨٤	**(٥,٩٧٩)**	٤,٢٥٧
رسوم الضريبة	**(٧٤)**	-	**٥٣٨**	-
(الخسائر الشاملة الأخرى)/الدخل الشامل الآخر للفترة	**٧٤٦**	٢,٧٨٤	**(٥,٤٤١)**	٤,٢٥٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**١٥,٢٩٠**	١٧,٢٥٤	**١٥٠,٥٩٨**	١٠٢,٩٣٥
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:				
مُلّاك البنك	**١٥,٧٧٧**	١٧,٨٤٠	**١٥٢,٠٤٨**	١٠٣,٦٢٣
الحصص غير المسيطرة	**(٤٨٧)**	(٥٨٦)	**(١,٤٥٠)**	(٦٨٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**١٥,٢٩٠**	١٧,٢٥٤	**١٥٠,٥٩٨**	١٠٢,٩٣٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	رأس المال	أدوات الشق الأول	احتياطيات أخرى	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	حصص غير مسيطرة	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠٢٦							
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٣٣٥,٨٦٣	٦٣٤,٦١٢	٣,١٦٦,٩٨٣	١٦٦,٨٨٧	٣,٣٣٣,٨٧٠
أرباح الفترة	-	-	-	١٥٧,٤٨٩	١٥٧,٤٨٩	(١,٤٥٠)	١٥٦,٠٣٩
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	(٥,٤٤١)	-	(٥,٤٤١)	-	(٥,٤٤١)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	(٥,٤٤١)	١٥٧,٤٨٩	١٥٢,٠٤٨	(١,٤٥٠)	١٥٠,٥٩٨
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول	-	-	-	(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)	-	(١٣,٧٦٠)
المحول من/ إلى أرباح محتجزة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٦)	-	-	٩٧,٥٢٠	(٩٧,٥٢٠)	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ - غير مدقق	**١,٧٣٧,٣٨٣**	**٤٥٩,١٢٥**	**٤٢٧,٩٤٢**	**٦٨٠,٨٢١**	**٣,٣٠٥,٢٧١**	**١٦٥,٤٣٧**	**٣,٤٧٠,٧٠٨**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	رأس المال	أدوات الشق الأول	احتياطيات أخرى	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	حصص غير مسيطرة	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠٢٥							
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٨٩,١٧٢	٤٤٣,٤٩٥	٢,٩٢٩,١٧٥	١٢٠,٧٣٣	٣,٠٤٩,٩٠٨
أرباح الفترة	-	-	-	٩٩,٣٦٦	٩٩,٣٦٦	(٦٨٨)	٩٨,٦٧٨
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	٤,٢٥٧	-	٤,٢٥٧	-	٤,٢٥٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٤,٢٥٧	٩٩,٣٦٦	١٠٣,٦٢٣	(٦٨٨)	١٠٢,٩٣٥
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول	-	-	-	(١٣,٧٦١)	(١٣,٧٦١)	-	(١٣,٧٦١)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ - غير مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٢٩٣,٤٢٩	٥٢٩,١٠٠	٣,٠١٩,٠٣٧	١٢٠,٠٤٥	٣,١٣٩,٠٨٢

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	إيضاح	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
أرباح الفترة قبل خصم الضريبة		١٧٢,٥٤٣	١٠٩,٤٩٢
تعديلات على:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		١٣,٤٧٧	١٥,٥١٧
استهلاك استثمارات عقارية		٣٩٠	٣٩٠
إطفاء أصول غير ملموسة		٦,٧٨٣	٦,٤٣١
صافي (عكس)/مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية		(٣٥,٠٧٣)	١١٩,٠٦٦
إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة		٣,١٧٢	٣,٤٢٩
خسائر من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٣,٠٢٩	١,٤٥٨
دخل توزيعات الأرباح		(٢٠١)	(٢٣٤)
الحصة من نتائج الشركات الزميلة		٢,٥٠٠	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		٧,٤١٨	٦,٦٣٥
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات		(٤٧٩)	-
		١٧٣,٥٥٩	٢٦٢,١٨٤
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:			
النقص/(الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		١٢٥,٢٠٠	(٧٣,٩١٣)
النقص/(الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر		١٥٩,٠٤٧	(١٢٧,٣٣٢)
النقص/(الزيادة) في أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر		١٩٧,٩٢٩	(٣٤١,٣٠٥)
(الزيادة)/النقص في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي		(٥٦١,٩٠٤)	٦٩١,٤٨٠
(الزيادة)/النقص في المخزون العقاري		(١٥٤,٥١٢)	١٣٠,٢٢٦
الزيادة في الذمم المدينة والأصول الأخرى		(٦٠٢,١٦١)	(٤٢١,٢٢٤)
الزيادة/(النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك		٧٣,٦٣٠	(٧٢٤,٧١١)
الزيادة في ودائع العملاء		١٢٨,١١٤	٣٤٣,٦٠٣
الزيادة في الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى		٦١٨,٨٩٨	١٤٧,٦٥٦
صافي تسوية أدوات مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - المشتقات		(٣,٤٢١)	١٦,٦٠٨
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٥٤,٣٧٩	(٩٦,٧٢٨)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة		(٢,١٤٨)	(١,٢٧٥)
ضريبة مدفوعة		(١٧,٢٥٢)	(٧,٨٢١)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		١٣٤,٩٧٩	(١٠٥,٨٢٤)
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية:			
شراء ممتلكات ومعدات		(١٦,٣٠٢)	(٥,٠٤٨)
شراء أصول غير ملموسة		(١٥,٢٠٣)	(١٩,٦٣٨)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		٥٥٣	-
متحصلات من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٢,٠٠٤	-
بيع/(شراء) أصول مالية مُقاسة بالتكلفة المطفأة		٦٧,٤٤٠	(٢٥٣,٣٠٤)
توزيعات أرباح مقبوضة		٢٠١	٢٣٤
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٥٨,٦٩٣	(٢٧٧,٧٥٦)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأول		(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦١)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي		(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦١)
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله		١٧٩,٩١٢	(٣٩٧,٣٤١)
النقد وما يعادله في بداية الفترة		١,٢٨٧,٢٥٦	١,٥٦٤,٨٣٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٢٣	١,٤٦٧,١٦٨	١,١٦٧,٤٨٩

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

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له كما هو مُبين أدناه (يشار إليها مجتمعة "المجموعة"). فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركات الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

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

** قيد التصفية*

٢ تطبيق المعايير الجديدة والمُعدَّلة

٢-١ المعايير الجديدة والمُعدَّلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

٢-٢ المعايير الجديدة والمُعدَّلة الصادرة ولكنها غير سارية بعد ولم يتم تطبيقها قبل موعد سريانها.

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

المعايير الجديدة والمعدَّلة	تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - "العرض والإفصاح في البيانات المالية"	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الافصاحات	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٠ - "الأصول التنظيمية والالتزامات التنظيمية"	١ يناير ٢٠٢٩

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة خلال فترة التطبيق الأولي. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير والتعديلات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الامتثال

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وطبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة..

٣-٢ أساس الإعداد

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

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

لا تشتمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. بالإضافة إلى ذلك، لا تُعتبر نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦. وعملاً بتعميم هيئة سوق المال (هيئة الأوراق المالية والسلع سابقاً) رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الأدوات المالية والاستثمارات العقارية في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٣-٣ الأدوات المالية

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

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

٣-٤ الأصول المالية

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

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

(١) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث ينشأ عن هذه الادوات تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المُستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقي، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

(٢) أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المُستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل؛

(٣) يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم لاحقا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

(٢) قد تصنف المجموعة بشكل نهائي أداة الدين التي تستوفي 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 ينهي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

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

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

لغرض اختبار الدفعات الحصرية للمبلغ الأصلي والفائدة المُستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقي، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة سداد دفعات من المبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للمال، وذلك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المرتبطة بالقيمة المتبقية من المبلغ الأصلي خلال فترة زمنية محددة، وكذلك فيما يتعلق بمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الأرباح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبلغ الأصلي والفائدة المُستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقي بالعملة المقوّم بها الأصل المالي.

التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة حصرياً في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المُستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقي، 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 تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل حصرياً في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المُستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقي. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب أساسي للإقراض بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

يعد تقييم نماذج الأعمال لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف معين من الأعمال. لا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى أعلى يضم مجموعة من الأدوات، وليس على أساس كل أداة على حدة.

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدير بها المجموعة أصولها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد نماذج 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 الأعمال. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

(١) كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛

(٢) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و

(٣) كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تمثل تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد طرأت عليها بعض التغيرات 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، بل يتم تحويلها إلى 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 تستوفي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

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

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

(١) الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المُستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقي؛

(٢) و/أو الأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛

(٣) أو الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الأصول بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة الموضحة في الإيضاح رقم ٢٦.

٣-٤-٣ عمليات إعادة التصنيف

في حالة 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 على نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بأصول مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل الأصول المالية وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية"، وفي هذا الشأن يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣-٤-١٠.

٣-٤-٤ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تُحدد القيمة الدفترية للأصول المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية نفسها، ويتم تحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير.

ولا سيما:

(١) بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر؛

(٢) بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛

(٣) بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر؛

(٤) وبالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٣-٤-٥ الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بما في ذلك التزامات القرض وعقود الضمانات المالية). لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

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

(أ) خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الزمنى التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛

(ب) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الزمنى، أي: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الزمنى الناتجة عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

يجب تكوين مخصص خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية 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.

(أ) بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي للفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض؛

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

٣-٤-٥ انخفاض القيمة (تابع)

(ب) وبالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لسداد صاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسائر إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

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

٣-٤-٦ الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

(أ) صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المُصدرة؛
(ب) انتهاك بنود العقد مثل أحداث التعثر في السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛
(ج) تنازل من جانب المُقرض للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقترض، وما كان للمُقرض قبول ذلك في ظل ظروف أخرى؛
(د) عدم وجود سوق نشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛
(هـ) أو شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية ناتجاً عن حدث فردي منفصل، وإنما قد يكون ناتجاً عن تضافر عدة أحداث مشتركة. 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 قد تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للأصول المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الأصول بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف التعثر في السداد. يشمل تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

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

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

٣-٤-٨ تعريف التعثر في السداد

يعد تعريف التعثر في السداد أمراً هاماً عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في السداد في قياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يستند إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدار عمر الأداة، إذ يعد التعثر أحد مكونات احتمالية التعثر في 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 التعثر في السداد:

(أ) تعثر المقترض في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً؛
(ب) أو يكون من غير المحتمل أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

٣-٤-٨ تعريف التعثر في السداد (تابع)

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

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

٣-٤-٩ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الزمني بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتمثل السياسة المحاسبية للمجموعة في عدم تطبيق الطرق العملية التي تفترض أن الأصول المالية ذات مخاطر الائتمان "المنخفضة" في تاريخ التقرير لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المعرضة 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 التعثر في السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تعثر 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 وذات دلالة، والتي تشمل التجارب السابقة والمعلومات المستقبلية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، وذلك بناءً على التجارب السابقة التي مرت بها المجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمال التعثر في السداد عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلف للتعثر في السداد. ويشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمال التعثر في السداد المستخدم لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات الاستشرافية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشتمل المعلومات الاستشرافية على نفس التوقعات الاقتصادية لقروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على قطاعات معينة، بجانب 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 للتعثر في السداد وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل. تعد حالات احتمالية التعثر في السداد المستخدمة هي احتمالات مستقبلية، وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وتظهر العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمال التعثر في 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"، إذ يدرج ضمن قائمة المراقبة عندما تكون هناك مخاوف من تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. بالنسبة لقروض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات إعادة الجدولة ودفعات التوقف المؤقت عن السداد ودرجات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

٣-٤-١٠ تعديل و إيقاف الاعتراف بالأصول المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على قيمة أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو كليهما سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لقرض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المُعدَّلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري، ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على الوفاء بالتعهدات من عدمه (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن تقديم قروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتحقيق أقصى درجة من تحصيل القروض وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم إعادة جدولة القرض في الحالات التي يزداد فيها خطر التعثر في السداد بصورة كبيرة أو أن يكون التعثر في السداد قد وقع بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المُعدَّلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المُعدَّلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء من 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 إيقاف الاعتراف حين ينشأ عنه اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المُعدَّلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، ترى المجموعة ما يلي:

(أ) إن العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المُستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المُتبقي أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل أو مدى التغير في معدلات الفائدة وتاريخ الاستحقاق والتعهدات. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛

(ب) يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المُعدَّلة مع خصم كلا المبلغين بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية جوهرياً، تعتبر المجموعة أن الترتيب مختلف بشكل كبير مما يؤدي إلى إيقاف الاعتراف.

في حالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المُعدَّلة والقيمة العادلة للأصول المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى تحقيق أرباح أو تكبد خسائر 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 للتعثر في السداد لم يتم تحفيضها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للأصول المالية المُعدَّلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

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

(أ) احتمال التعثر في السداد على مدى عمر الزمني المتبقي والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقا للشروط التعاقدية الأصلية؛

(ب) احتمال التعثر في السداد على مدى عمر الزمني المتبقي في تاريخ التقرير بناء على الشروط المُعدَّلة.

بالنسبة للأصول المالية المُعدَّلة كجزء من سياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، وفي حال لم ينتج عن التعديل إيقاف الاعتراف، فإن تقدير احتمال التعثر في السداد يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المُعدَّلة مع مراعاة تجارب المجموعة السابقة في إجراءات إعادة الجدولة المماثلة، بالإضافة إلى المؤشرات السلوكية للسداد، بما في ذلك أداء المقترض من حيث السداد مقابل الشروط التعاقدية المُعدَّلة. إذا ظلت مخاطر الائتمان أعلى كثيراً مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، فسيتم قياس مخصص الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة المالية. وعموماً، يتم قياس مخصصات الخسائر للقروض التي يتم إعادة جدولتها 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 النقدية المتوقع من الأصل الأصلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول المالية (تابع)

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

لا تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتج عن التعديل بشروط مختلفة بشكل أساسي)، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكلٍ كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكلٍ كامل واستمرت في السيطرة على الأصول المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي محول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المضمونة للعائدات المقبوضة.

عند إيقاف الاعتراف بأي أصل مالي بالكامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين والأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية، يتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر، مع استثناء الاستثمار في الأسهم المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى فئة الأرباح أو الخسائر.
عند إيقاف الاعتراف بأحد الأصول المالية دون أن يكون ذلك بشكل كامل (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. يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به ومجموع المقابل المستلم للجزء الذي لم يعد معترفاً به وأي أرباح/خسائر تراكمية تم تخصيصها له وتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.
يتم تخصيص الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أن الأرباح/الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر.

٣-٤-١١ الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الأصل المالي (إما بشكل كلي أو جزئي). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديها أصول أو موارد دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوما، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً يتطلب إيقاف الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الأصول المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

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

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

(أ) بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

(ب) بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسائر في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسائر كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

(ج) بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص؛

(د) وعندما تشتمل الأداة المالية على كلٍ من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لعنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسائر مجمع لكلا العنصرين معًا. 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 وأدوات الدين الصادرة عن إحدى كيانات المجموعة إما كحقوق ملكية أو كالتزامات مالية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات أداة حقوق الملكية والالتزامات المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ حقوق الملكية والالتزامات المالية (تابع)

٣-٥-١ أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حقوق الملكية في أي عقد يثبت حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بقيمة العائدات المقبوضة، بعد خصم 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 مبلغ نقدي أو أصل مالي آخر أو تبادل أصول مالية أو التزامات مالية مع كيان آخر بشروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد يتم تسويته أو يمكن تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة فيه ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو هي عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو قد يتم تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم تصنيف الالتزامات المالية إما التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "التزامات مالية أخرى".

تصنف الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون الالتزام المالي (١) مقابلاً محتملاً لجهة مستحوذة في دمج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أو (٢) محتفظا به للمتاجرة أو (٣) مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
يتم تصنيف الالتزام المالي كالتزام محتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

(أ) إذا تم الاستحواذ عليه في الأساس بغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛
(ب) إذا كان يشكل عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تديرها المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منه على المدى القصير؛
(ج) 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 محتملاً لجهة مستحوذة في حالة دمج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

(أ) أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛
(ب) أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما والذي تتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم تقديم المعلومات عن عملية التجميع داخلياً على هذا الأساس؛
(ج) أو أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة، ويجيز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف 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.

٣-٥-٢-١ 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 لالتزام مالي وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة، بشكل دقيق، على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي، أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ حقوق الملكية والالتزامات المالية (تابع)

٣-٥-٣ إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية

لا تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية إلا في حالة استيفاء التزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق الدفع، في الأرباح أو الخسائر.

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

٣-٥-٤ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المُباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ("اتفاقيات إعادة الشراء") في الإيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يكون للمنقول إليه الحق تعاقدياً أو عرفياً في بيع الضمان أو إعادة رهنه؛ ويتم إدراج التزام الطرف المقابل كوديعة منفصلة. تُسجَّل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة الشراء العكسي") كقروض وذمم مدينة إما للبنوك أو العملاء، حسبما ينطبق. يتم احتساب الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فائدة ويتم استحقاقها على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣-٦ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف تحقيق عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة رأس المال، وتشمل العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض المذكورة. تُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تُسجَّل الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض 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 عمليات استحواذ 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 المرحلية الموجزة الموحدة المعلومات المالية المرحلية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (شركاته التابعة). وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها،
- مُتعرضاً لعوائد مُتغيرة أو يحظى بحقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركته في الشركة المُستثمر فيها،
- ولديه القدرة على استخدام سلطته للتأثير على عوائدها.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول، والالتزامات، والدخل، والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تواصل المجموعة متابعة التطورات الجيوسياسية، وظروف الاقتصاد الكلي، والتدابير التنظيمية بصورة مستمرة. كما تتم مراجعة الافتراضات والأحكام المهنية المستخدمة في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة وتحديثها باستمرار، عند الضرورة، بما يعكس التطورات في الأوضاع الاقتصادية وظروف السوق.

٦ موسمية النتائج

لم يُسجل أي دخل ذو طبيعة موسمية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٢٠٢٥ على التوالي.

٧ إدارة المخاطر المالية

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم إماراتي	القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم إماراتي	القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي						
المرحلة ١	١,٠١١,٦١٨	-	١,٠١١,٦١٨	١,٨١٠,١٩٩	-	١,٨١٠,١٩٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك						
المرحلة ١	١,٧٤٠,٧٩٤	(٧,٣٩٢)	١,٧٣٣,٤٠٢	١,٣٨٩,٩٧٠	(٤,٩٢٠)	١,٣٨٥,٠٥٠
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي						
المرحلة ١	١٢,٠٨٢,٩٤١	(٦٣,٧٢٧)	١٢,٠١٩,٢١٤	١٠,٨٩٥,٧٨٨	(٤٤,١٥٣)	١٠,٨٥١,٦٣٥
المرحلة ٢	٩٠٩,٣٨٦	(٢١٧,٩٥٩)	٦٩١,٤٢٧	٩٧٣,٧٩٠	(١٦٥,٨١١)	٨٠٧,٩٧٩
المرحلة ٣	١,٢٨٤,٧٧٢	(٤٦٢,٢٣٨)	٨٢٢,٥٣٤	١,٨١٥,٦٥٣	(٥٤٧,٣٤١)	١,٢٦٨,٣١٢
	١٤,٢٧٧,٠٩٩	(٧٤٣,٩٢٤)	١٣,٥٣٣,١٧٥	١٣,٦٨٥,٢٣١	(٧٥٧,٣٠٥)	١٢,٩٢٧,٩٢٦
ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدُفعات المُقدَّمة)						
المرحلة ١	١,٥٣٠,٤١٥	(١,٨٦٤)	١,٥٢٨,٥٥١	٩١١,١٣٤	(٥,١٣٠)	٩٠٦,٠٠٤
المرحلة ٢	٦٦,٨٤٨	(١,٨٩٥)	٦٤,٩٥٣	٥٤,٠٩٦	(١,١٦٠)	٥٢,٩٣٦
المرحلة ٣	١٠٩,٩٧٥	-	١٠٩,٩٧٥	١٠٩,٩٧٥	-	١٠٩,٩٧٥
	١,٧٠٧,٢٣٨	(٣,٧٥٩)	١,٧٠٣,٤٧٩	١,٠٧٥,٢٠٥	(٦,٢٩٠)	١,٠٦٨,٩١٥
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة						
المرحلة ١	٣,٧١١,٢٧٧	(١٦,٧٠٩)	٣,٦٩٤,٥٦٨	٣,٦٣٦,٣٩٨	(١٧,٨٩٠)	٣,٦١٨,٥٠٨
التزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية						
المرحلة ١	٨,٥٠٧,٤٠٦	(٢١,٦٠٨)	٨,٤٨٥,٧٩٨	٧,٧٧٧,٤٠٠	(١١,٩٠٨)	٧,٧٦٥,٤٩٢
المرحلة ٢	١٦٨,٠٩٣	(٢,٦٦٧)	١٦٥,٤٢٦	٢٧٠,٣٨٢	(٢,٨٥٥)	٢٦٧,٥٢٧
المرحلة ٣	٣٠,٦٤٠	(٢٢١)	٣٠,٤١٩	٢٣,٥٤٤	(٢٢١)	٢٣,٣٢٣
	٨,٧٠٦,١٣٩	(٢٤,٤٩٦)	٨,٦٨١,٦٤٣	٨,٠٧١,٣٢٦	(١٤,٩٨٤)	٨,٠٥٦,٣٤٢

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تعرض الجداول التالية تحليلاً لحركة القيمة الدفترية الاجمالية وخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي خلال الفترة حسب القطاع لكل فئة من فئات الأصول المالية.

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا ألف درهم إماراتي	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ألف درهم إماراتي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	٤٤,١٥٣	١٦٥,٨١١	٥٤٧,٣٤١	-	٧٥٧,٣٠٥
التحويل إلى المرحلة ١	١,١٦٢	(١,١٦٢)	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٢٢٣)	٢,٤٤٦	(٢,٢٢٣)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(٢٨١)	(٦,٨١٧)	٧,٠٩٨	-	-
التغيّر في خسائر الائتمان المتوقعة	٨,٦٦٥	٥٧,٨٥٦	٣٦,٥٩٣	-	١٠٣,١١٤
مشطوبات	-	-	(٧,٧١١)	-	(٧,٧١١)
أصول مالية جديدة معترف بها	١٣,٠٢٩	-	-	-	١٣,٠٢٩
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٢,٧٧٨)	(١٧٥)	(١١٨,٨٦٠)	-	(١٢١,٨١٣)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٦٣,٧٢٧**	**٢١٧,٩٥٩**	**٤٦٢,٢٣٨**	**-**	**٧٤٣,٩٢٤**
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٢,٦٧٨	٢٣١,٨٣٠	٦٨٣,٠٨٨	-	٩٦٧,٥٩٦
التحويل إلى المرحلة ١	٢,١٤٣	(٢,١٤٣)	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٨٨٥)	٣,٣٣٩	(٢,٤٥٤)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١٠١)	(٥٥,٤٥٣)	٥٥,٥٥٤	-	-
التغيّر في خسائر الائتمان المتوقعة	(١٠,٧٨١)	١,٩١١	٢٤٧,٣٩٦	-	٢٣٨,٥٢٦
مشطوبات	-	-	(٣٠٠,٥٤٣)	-	(٣٠٠,٥٤٣)
أصول مالية جديدة معترف بها	٧,٣٧٥	-	-	-	٧,٣٧٥
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٦,٢٧٦)	(١٣,٦٧٣)	(١٣٥,٧٠٠)	-	(١٥٥,٦٤٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٤,١٥٣	١٦٥,٨١١	٥٤٧,٣٤١	-	٧٥٧,٣٠٥

الحركة في إجمالي التعرض	المرحلة ١ ألف درهم إماراتي	المرحلة ٢ ألف درهم إماراتي	المرحلة ٣ ألف درهم إماراتي	الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢٦	١٠,٨٩٥,٧٨٨	٩٧٣,٧٩٠	١,٨١٥,٦٥٣	-	١٣,٦٨٥,٢٣١
التحويل إلى المرحلة ١	٩,٧٣٢	(٩,٧٣٢)	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٢٩,٩١٩)	٣٣,١٨٢	(٣,٢٦٣)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(٢٠,٤٤٤)	(١٠,٦٠٤)	٣١,٠٤٨	-	-
التغير في التعرضات	٥٧٢,٣٩٣	(٧٥,١٦٧)	(٩,٤٨٣)	-	٤٨٧,٧٤٣
مشطوبات	-	-	(٧,٧١١)	-	(٧,٧١١)
أصول مالية جديدة معترف بها	١,٧٦٧,٩٨٤	-	-	-	١,٧٦٧,٩٨٤
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١,١١٢,٥٩٣)	(٢,٠٨٣)	(٥٤١,٤٧٢)	-	(١,٦٥٦,١٤٨)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١٢,٠٨٢,٩٤١**	**٩٠٩,٣٨٦**	**١,٢٨٤,٧٧٢**	**-**	**١٤,٢٧٧,٠٩٩**
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٠,٧٩١,٠٦٧	١,٤٤١,٦٤٨	٢,٣١٧,٧٩٢	-	١٤,٥٥٠,٥٠٧
التحويل إلى المرحلة ١	١١٠,٣٦٢	(١١٠,٣٦٢)	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(١١٩,٠٩٨)	٢٥٦,٣٤٨	(١٣٧,٢٥٠)	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(٤,٦٤١)	(٣١٦,١٨٠)	٣٢٠,٨٢١	-	-
التغير في التعرضات	(٥٠١,٤١٩)	(٢٢٦,٩٢٢)	(٨,٦٣٨)	-	(٧٣٦,٩٧٩)
مشطوبات	-	-	(٣٠٠,٥٤٣)	-	(٣٠٠,٥٤٣)
أصول مالية جديدة معترف بها	١,٩٤١,٩١٠	-	-	-	١,٩٤١,٩١٠
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١,٣٢٢,٣٩٣)	(٧٠,٧٤٢)	(٣٧٦,٥٢٩)	-	(١,٧٦٩,٦٦٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠,٨٩٥,٧٨٨	٩٧٣,٧٩٠	١,٨١٥,٦٥٣	-	١٣,٦٨٥,٢٣١

٨ مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي

في الجدول التالي، تتمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ودائع احتياطي إلزامي وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. ولا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فائدة، وتحمل الودائع لليلة واحدة معدل فائدة ٣,٩٠٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٤,١٥٪ سنوياً).

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
النقد في الصندوق	٥٨,٦١٦	٧٨,٧٧١
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:		
حساب جاري	٣,٩٥٢	٧,١٧٨
وديعة الاحتياطي النقدي القانوني	٦٤٩,٠٥٠	٧٧٤,٢٥٠
ودائع لليلة واحدة	٣٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠
	١,٠١١,٦١٨	١,٨١٠,١٩٩

٩ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
حسابات وودائع تحت الطلب	٦٨,٩٩٥	١٤٦,٧٥٦
توظيفات بين البنوك	٣٤٨,٩٠٧	-
قروض لبنوك	١,٣٢٢,٨٩٢	١,٢٤٣,٢١٤
	١,٧٤٠,٧٩٤	١,٣٨٩,٩٧٠
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٧,٣٩٢)	(٤,٩٢٠)
	١,٧٣٣,٤٠٢	١,٣٨٥,٠٥٠

١٠ القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
قروض الأفراد:		
قروض الرهن	٦٣٧,٧٩٢	٦٢٩,٦٤٢
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	٢٩٥,٦٠٠	٣٢٢,٠٣٧
أخرى	٩٤,٢٠٦	١٣٩,٦٦٦
	١,٠٢٧,٥٩٨	١,٠٩١,٣٤٥
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٤,٨٣٧)	(٢٠,٩٠١)
	١,٠٠٢,٧٦١	١,٠٧٠,٤٤٤
قروض الشركات:		
قروض	١٠,٥١٠,٣٦٦	١٠,٣٥١,٤١١
سحوبات على المكشوف	١,٨٢٧,٤٠٩	١,٢٦٧,١٧٤
إيصالات أمانة	٥٥٥,٨٩١	٤٢٧,٨٩٤
كمبيالات مخصومة	٢٣١,٥٧٢	٣٦٤,٨٥٩
	١٣,١٢٥,٢٣٨	١٢,٤١١,٣٣٨
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٧٠٤,٩٣٥)	(٧٢٤,٥٤١)
	١٢,٤٢٠,٣٠٣	١١,٦٨٦,٧٩٧
تمويل إسلامي		
المرابحة	٤٠,٢٠٨	٨٣,١٥٥
إجارة	٨٤,٥٢٤	١٠٢,٧٦٢
	١٢٤,٧٣٢	١٨٥,٩١٧
دخل مؤجل	(٤٦٧)	(٣,٣٦٩)
	١٢٤,٢٦٥	١٨٢,٥٤٨
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٤,١٥٤)	(١١,٨٦٣)
صافي التمويل الإسلامي	١١٠,١١١	١٧٠,٦٨٥
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	١٣,٥٣٣,١٧٥	١٢,٩٢٧,٩٢٦

١١ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

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

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات في أسهم مدرجة	٣٩٩,٦٨١	٤٠٤,١٨٧
استثمار في أسهم غير مدرجة	٩٨٤	٢٢,٥٠٢
استثمار في صندوق استثماري غير مدرج	٧٥٠	٢,٧٠٥
	٤٠١,٤١٥	٤٢٩,٣٩٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمار في أسهم خاصة غير مدرجة	٣٦٢,٢٢٥	٣٦٥,٢٥٣
	٧٦٣,٦٤٠	٧٩٤,٦٤٧

١٢ أوراق مالية استثمارية مُقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه أوراق مالية استثمارية مُقاسة بالتكلفة المطفأة تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. وتحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد يتراوح بين ٢,٦٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٢,٦٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً). في حين تحمل الأذونات النقدية مُعدل فائدة يتراوح بين ٣,٨٥٪ و٤,٤٩٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٣,٩٪ و٤,٥٪ سنوياً).

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
استثمار في أدوات الدين	١,٥٨٨,٧٠١	١,٥٩٨,٦٤٨
استثمار في صكوك إسلامية	٩١٩,٧٥٤	٩٨٠,٤١٩
أذونات نقدية	١,٢٠٢,٨٢٢	١,٠٥٧,٣٣١
	٣,٧١١,٢٧٧	٣,٦٣٦,٣٩٨
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٦,٧٠٩)	(١٧,٨٩٠)
	٣,٦٩٤,٥٦٨	٣,٦١٨,٥٠٨

١٣ ودائع العملاء

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
حسابات جارية	٢,٣٧٧,٤٦٦	٢,٦٩٢,٨٠٠
حسابات توفير	٢٦٨,٩٢٩	٤٧١,٠٥٦
ودائع لأجل	١٣,٠٦٥,٤٠١	١٢,٤٦٧,٢٩٣
أخرى	٣٢٢,٦٨٨	٢٧٥,٢٢١
	١٦,٠٣٤,٤٨٤	١٥,٩٠٦,٣٧٠

١٤ رأس المال

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

١٥ أدوات الشق الأول

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

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

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

١٦ الاحتياطيات الأخرى

كانت الحركات في الاحتياطيات خلال الفترة على النحو التالي:

	احتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ألف درهم إماراتي	احتياطي انخفاض القيمة - عام ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٦				
كما في ١ يناير (مدققة)	٣٦٧,٠٠٨	(٣١,١٤٥)	-	٣٣٥,٨٦٣
الخسائر الشاملة الأخرى	-	(٥,٤٤١)	-	(٥,٤٤١)
المُحوَّل من / إلى أرباح محتجزة	-	٣٦,٠٠٧	٦١,٥١٣	٩٧,٥٢٠
كما في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	٣٦٧,٠٠٨	(٥٧٩)	٦١,٥١٣	٤٢٧,٩٤٢
٢٠٢٥				
كما في ١ يناير (مدققة)	٣٣٧,٥٣٠	(٤٨,٣٥٨)	-	٢٨٩,١٧٢
الدخل الشامل الآخر	-	٤,٢٥٧	-	٤,٢٥٧
كما في ٣٠ سبتمبر (غير مُدققة)	٣٣٧,٥٣٠	(٤٤,١٠١)	-	٢٩٣,٤٢٩

١٧ صافي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	فترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
دخل الفوائد		
قروض وسحوبات على المكشوف	**٥٤٧,٠٣١**	٤٧٨,٢٧٥
أدوات دين	**١٠٠,٨٤٣**	٨٣,٣٠٤
إيداعات لدى بنوك	**٥٢,٢٤٢**	٤٠,٠١٩
قروض لبنوك	**١٩,٠٠١**	٣٢,٣٧٢
كمبيالات مخصومة	**٨,٢٩٥**	٧,٩٥٧
أخرى	**٦,٧٥٣**	٥,٨٥٤
	٧٣٤,١٦٥	٦٤٧,٧٨١
الدخل من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية		
المرابحة	١,٨٠٧	٤٩,٦٧١
إجارة	٥,٤١٢	١٣,٩٤٢
صكوك إسلامية	٣٣,٢٥٨	٢٦,٧٢٩
	٤٠,٤٧٧	٩٠,٣٤٢
إجمالي دخل الفوائد والدخل من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٧٧٤,٦٤٢	٧٣٨,١٢٣
مصروفات الفائدة		
ودائع العملاء	(٣٩٥,١٧٤)	(٣٣٨,٩٨٣)
قروض من بنوك	(٥٣,٧٥٩)	(٣٦,٨٩٦)
أخرى	(١,٦٨٢)	(٢,٠٢٥)
الإجمالي	(٤٥٠,٦١٥)	(٣٧٧,٩٠٤)
توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية		
ودائع العملاء الإسلامية	(١٣,٠٢٨)	(٦١,٠٢٥)
ودائع استثمارية إسلامية من البنوك	(١,٥٢٤)	(٨,٥٨٨)
	(١٤,٥٥٢)	(٦٩,٦١٣)
إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	(٤٦٥,١٦٧)	(٤٤٧,٥١٧)

١٨ دخل تشغيلي آخر، بالصافي

	فترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
أرباح صرف العملات الأجنبية	١٣,٢٣٥	١٣,٥٣٧
صافي أرباح/(خسائر) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٥٠٤)	٨٧٣
أرباح من بيع عقارات	٢١٩	١١٢,٧١٩
أخرى	١,٦١٦	٢,٠٩٦
	١٣,٥٦٦	١٢٩,٢٢٥

١٩ صافي عكس انخفاض قيمة الأصول المالية

	فترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
عكس/(مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة للفترة	١٧,٩٥٠	(١٥٢,٣٠١)
صافي المبالغ المستردة مقابل القروض المشطوبة	١٧,١٢٣	٣٣,٢٣٥
	٣٥,٠٧٣	(١١٩,٠٦٦)

٢٠ ضريبة الشركات

تستحق ضريبة الدخل للفترة المرحلية بالاستناد إلى معدل ضريبة الدخل الفعلي السنوي المُتوقع بنسبة ٩,٠٨٪ (٢٠٢٥: ٨,٨٪).

٢١ ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
أرباح الفترة العائدة إلى ملاك البنك (ألف درهم إماراتي)	**١٥٧,٤٨٩**	٩٩,٣٦٦
ناقص: الفائدة المدفوعة على سندات رأس مال الشق الأو ل	(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦١)
صافي الأرباح العائدة إلى مساهمي البنك	١٤٣,٧٢٩	٨٥,٦٠٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (العدد بالآلاف)	**١,٧٣٧,٣٨٣**	١,٧٣٧,٣٨٣
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة (بالدرهم الإماراتي)	**٠,٠٨٣**	٠,٠٤٩

٢٢ الالتزامات المحتملة والارتباطات

	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(مدققة)
اعتمادات مستندية وضمانات:		
ضمانات	٥,٤٤٤,٤١٢	٤,٣٧٦,٠٦٠
اعتمادات مستندية	٧٤٦,٢٥٥	٦٢٣,٤٩٦
	٦,١٩٠,٦٦٧	٤,٩٩٩,٥٥٦
التزامات أخرى:		
التزامات القروض	٢,٥١٥,٤٧٢	٣,٠٧١,٧٧٠
ارتباطات رأسمالية	٣٧,٨٥٨	٤٤,٨٣٦
	٢,٥٥٣,٣٣٠	٣,١١٦,٦٠٦

٢٣ النقد وما يعادله

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٠١١,٦١٨	١,٨١٠,١٩٩	٨٦٦,٠٣١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١,٧٤٠,٧٩٤	١,٣٨٩,٩٧٠	١,٤٥٢,٦٠٢
استثمارات في أدوات الدين	١,٢٠٢,٨٢٢	١,٠٥٧,٣٣١	٩١٣,٨٣٨
	٣,٩٥٥,٢٣٤	٤,٢٥٧,٥٠٠	٣,٢٣٢,٤٧١
ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(٦٤٩,٠٥٠)	(٧٧٤,٢٥٠)	(٥٨٤,٠٥٥)
ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر	(١,٠٨٤,١٦٦)	(١,٢٤٣,٢١٤)	(٩٦٤,٦٢٢)
ناقصاً: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يومًا أو أكثر	(٧٥٤,٨٥٠)	(٩٥٢,٧٨٠)	(٥١٦,٣٠٥)
	١,٤٦٧,١٦٨	١,٢٨٧,٢٥٦	١,١٦٧,٤٨٩

٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

	النسبة	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	٪	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)
شركة زميلة			
قروض وسلفيات للعملاء		٣,١٥٥	٣,١٥٥
ودائع العملاء		١٠	١٢
موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)			
قروض وسلفيات للعملاء	٣,٧-٧,٣	٢٩,٧٤٣	٢٦,٦٩١
ودائع العملاء	٠-٣,٨	٩,١٣٤	١٣,٥٥٢
أطراف أخرى ذات علاقة			
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٠-٥,٧	٢٤٠,٥٣١	٢٣٩,٤٨٥
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	-	٦٩,١٦٠	٨٨,٨٤٩
قروض وسلفيات	٤,٤-٨,٨	١٦,١٣٧	٣,٣٣٦
ودائع العملاء	٠-٥	٩٠,٢٠٠	٨٢,٠٤٤
سندات رأس مال الشق الأول	٦	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)		
دخل الفوائد	٩٦٢	٩١٩
مصروفات الفوائد	٣٤٦	٩٢٠
أطراف ذات علاقة أخرى		
دخل الفوائد	١١,٢١٣	١٠,١٤٢
مصروفات الفوائد	٢,٣١١	٢,٤٧٨
دخل الرسوم والعمولات (بالصافي)	٢,٠٥٥	٣,٠٠١
تعويضات موظفي الإدارة العليا	٣٤,٢١١	٣١,٩١٢
مكافآت ومصروفات أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٢٣٦	١٠,٢١٤

٢٥ القطاعات التشغيلية

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

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

٢٥ القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات عن القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة بشأن القطاعات التي يتم إعداد تقارير بشأنها عن الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم إماراتي	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم إماراتي	الخزينة ألف درهم إماراتي	العقارات ألف درهم إماراتي	أخرى ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)						
صافي دخل الفوائد	١٨٨,٣٥٨	٣٠,٦٨٤	٥٧,٧٠٥	٢,١٤٩	٣٠,٥٧٩	٣٠٩,٤٧٥
صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر	١٤٣,٩٩٠	(٣,٧٦٤)	١,٥٣٥	٢,٢١٨	(٤,٥٠٣)	١٣٩,٤٧٦
	٣٣٢,٣٤٨	٢٦,٩٢٠	٥٩,٢٤٠	٤,٣٦٧	٢٦,٠٧٦	٤٤٨,٩٥١
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٠٨,٢٦٣)	(٦١,٤٤٤)	(٣٢,١٥٩)	(٣,٣٧٦)	(٢,٦٢٧)	(٣٠٧,٨٦٩)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي	٣٣,٩٦٤	٢,٤٠١	(١,٢٩٢)	(٣,٦١٢)	-	٣١,٤٦١
أرباح/(خسائر) الفترة	١٥٨,٠٤٩	(٣٢,١٢٣)	٢٥,٧٨٩	(٢,٦٢١)	٢٣,٤٤٩	١٧٢,٥٤٣
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُدققة)						
الأصول	١٥,٢٤٢,٠٣٩	١,٠٠٢,٧٦٢	٥,٥٢٥,٤٦٧	٢٣٨,١٣٢	٩٠٣,٢٨٠	٢٢,٩١١,٦٨٠
الالتزامات	١٤,٥٤١,١٦٣	٢,٧٦٥,٢٦٧	١,٦٥٦,٨١٥	-	٤٧٧,٧٢٧	١٩,٤٤٠,٩٧٢

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم إماراتي	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم إماراتي	الخزينة ألف درهم إماراتي	العقارات ألف درهم إماراتي	أخرى ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)						
صافي دخل الفوائد	٢٠٢,٥٧٦	٣١,٥١٧	٣٦,٢٦٢	٢,٧٩٤	١٧,٤٥٧	٢٩٠,٦٠٦
صافي الرسوم والعمولات والدخل التشغيلي الآخر	١٢٠,٣٦٠	(٢,١٧١)	٢,١٣٤	١١٣,٨٧٢	(١,٠٦٣)	٢٣٣,١٣٢
	٣٢٢,٩٣٦	٢٩,٣٤٦	٣٨,٣٩٦	١١٦,٦٦٦	١٦,٣٩٤	٥٢٣,٧٣٨
مصروفات عمومية وإدارية	(١٩٨,٨١٧)	(٦١,٦٦٩)	(٣١,٦١٩)	(٢,٦٥٣)	(٤٢٢)	(٢٩٥,١٨٠)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي	(١٢٩,٨٢٤)	١٤,٢٢٦	(٣,٤٦٨)	-	-	(١١٩,٠٦٦)
أرباح/(خسائر) الفترة	(٥,٧٠٥)	(١٨,٠٩٧)	٣,٣٠٩	١١٤,٠١٣	١٥,٩٧٢	١٠٩,٤٩٢
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُدققة)						
الأصول	١٤,٠٢٤,٩٢٣	٩٤٨,٥٢٤	٤,٨٠٨,٣٩٧	١٩٤,٤٨٥	٧٩٥,١٩٠	٢٠,٧٧١,٥١٩
الالتزامات	١٣,٢٩٢,٣٢١	٣,٢١٩,٨٨٨	٧٦٢,٠٤٠	١٥٦	٣٥٨,٠٣٢	١٧,٦٣٢,٤٣٧

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يتم قياس بعض الأصول المالية والالتزامات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية 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 (باستثناء الأسهم غير السائلة)؛
- 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 معاملات مماثلة أو سابقة؛ تُعتَبر مضاعفات السعر/القيم الدفترية والمعاملات السابقة مدخلات غير ملحوظة. يتم احتساب القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عن طريق أخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لأصولها (العقارات) والالتزامات؛ ومضاعفات السعر/القيم الدفترية.
- تحتسب القيمة العادلة لجميع المشتقات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. وتقاس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقا لتسلسل القيمة العادلة:

	المستوى ١		المستوى ٢		المستوى ٣	
	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
أسهم حقوق الملكية	٢٩,٢٨٠	٣٣,٧٨٦	-	-	٣٧١,٣٨٥	٣٩٢,٩٠٣
صندوق استثماري	-	-	-	-	٧٥٠	٢,٧٠٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أسهم حقوق الملكية	-	-	-	-	٣٦٢,٢٢٥	٣٦٥,٢٥٣
القيمة العادلة للأصول المالية المشتقة	-	-	٧١٤	١,٦٩٢	-	-
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
القيمة العادلة للالتزامات المالية المشتقة	-	-	٢,٤٢٢	٦,٨٢١	-	-

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

تشمل أساليب التقييم المطبقة مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية التي تتراوح بين x٠,٨١ إلى x١,٣١ للمنشآت العاملة في الخدمات المالية (٢٠٢٥: تتراوح بين x٠,٨١ إلى x١,٣١) ومضاعفات قائمة على الإيرادات (قيمة المنشأة/الإيرادات) تتراوح من x٣,٤٩ إلى x٢٩,٥ للاستثمارات في قطاع التكنولوجيا، إضافة إلى نهج صافي قيمة الأصول للاستثمارات العقارية.

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

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و٢ و٣ خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٢٠٢٥.

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

مطابقة قياسات القيمة العادلة للأصول المالية بحسب المستوى الثالث

	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٧٦٠,٨٦١	٢٧٥,٣٥٧
إضافات خلال الفترة	-	٣٦٤,٠٠٠
استبعادات خلال الفترة	(٢١,٨٩٧)	-
العائد على رأس المال	(١٤١)	(١,٧٩٦)
إجمالي الخسائر في الأرباح أو الخسائر	(٣,٠٢٨)	١٠٥,٧٩٠
إجمالي (الخسائر)/الأرباح في الدخل الشامل الآخر	(١,٤٣٥)	١٧,٥١٠
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	٧٣٤,٣٦٠	٧٦٠,٨٦١

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

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

٢٦-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المُسجَّلة بالتكلفة المطفأة

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣,٦٩٤,٥٦٨	٣,٦١٨,٥٠٨	٣,٦٤١,٧٤٩	٣,٦٨٤,٧٢٧

تتمثل الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة في أدوات دين مُدرجة ومصنّفة ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المُعدَّلة.

٢٧ إدارة رأس المال

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

رأس المال التنظيمي

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

	٢٠٢٦ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم إماراتي (مدققة)
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	٢,٥١٩,٥٦٣	٢,٤٥١,٦٦٧
رأس مال الشق الأول الإضافي	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
رأس مال الشق الثاني	٢٢١,٢٩٧	٢١١,١٣٤
إجمالي قاعدة رأس المال	**٣,١٩٩,٩٨٥**	٣,١٢١,٩٢٦
مخاطر الائتمان	١٧,٧٠٣,٧٢٧	١٦,٨٩٠,٧٤٧
مخاطر السوق	١٠٠,٢٧١	٩٦,٠٠٢
المخاطر التشغيلية	١,٢١١,٤٣٩	١,١٦٩,٤٧٠
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**١٩,٠١٥,٤٣٧**	١٨,١٥٦,٢١٩
نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	٪١٣,٢٥	٪١٣,٥٠
نسبة الشق الأول من رأس المال	٪١٥,٦٦	٪١٦,٠٣
نسبة إجمالي رأس المال	٪١٦,٨٣	٪١٧,١٩

٢٨ اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قِبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٦.

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

٢٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة من السنة السابقة، عند الضرورة، بما تتوافق مع اسلوب العرض المتبع في الفترة الحالية لهذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ولم يترتب على عمليات إعادة التصنيف المذكورة أي تأثير على أرباح المجموعة أو حقوق ملكيتها كما تم الافصاح عنها مُسبقاً.

الملحق

مسرد الاختصارات

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