

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي

المكتب الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي
هاتف: +٩٧١ ٦٠٠٥٩٩٩٩٥
فاكس: +٩٧١ (٤) ٣٥٨٢٦٥٩

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للمجموعة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٧	١ معلومات الشركة
٨	٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة
٨	٣ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨	٤ مستحقات من البنوك
٩	٥ أوراق مالية استثمارية
١١	٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٣	٧ الموجودات الأخرى
١٣	٨ صكوك مستحقة الدفع وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
١٤	٩ المطلوبات الأخرى
١٥	١٠ دخل تشغيلي آخر
١٥	١١ صافي انخفاض القيمة
١٦	١٢ الضريبة
١٦	١٣ الالتزامات والمطلوبات الطارئة
١٦	١٤ ربحية السهم
١٧	١٥ الأدوات المالية الإسلامية المشتقة
١٧	١٦ القطاعات التشغيلية
١٩	١٧ معاملات مع أطراف ذات العلاقة
٢١	١٨ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٢٢	١٩ الموجودات والمطلوبات المقدره بالقيمة العادلة
٢٤	٢٠ إدارة المخاطر

هاتف: +٩٧١ ٤٧٠١٠١٠٠
+٩٧١ ٤٣٣٢٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤٣٣٢٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
www.ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

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



تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، *إعداد التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

عن ارنست ويونغ

أنثوني أوسوليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢٢ أبريل ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
٢١,٤٤٧,٤٥٤	١٩,٦٨٩,٢٢٩	٣	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥,٥٠٩,٤٩٤	١٤,٨٩١,٢٣٣	٤	مستحق من بنوك
١٦,٤٠٦,٥٧٢	١٦,٥٥٤,٣٢٦	٥	أوراق مالية استثمارية
٨٨,٨٦١,٠٧١	٩٤,٢٠٨,٧٥٩	٦	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٢٧٥,٧٢٠	٢٧٤,٩٨٥	١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
١,٦٨٢,٦٤١	٢,٣٣٧,٤٩٥		قبولات للمتعاملين
١٦٥,٣٥٦	١٠٢,٣١٥		عقارات استثمارية
٣٤٨,٦٨٥	٣٥٧,٦٣٤		عقارات ومعدات
١,٠٦٨,٣٥٥	١,٠٢٦,٦١٣	٧	موجودات أخرى
١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	١٤٩,٤٤٢,٥٨٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥,١٠١,٦٧٧	٤,١٣٧,٨١٧		مستحق للبنوك
١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	١٠٩,٣٠٣,٢٧٧		ودائع المتعاملين
١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٣,٥٧٩,٣٨٢	٨	صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٢٥٩,٤٣٣	٢٧٠,٦٠٤	١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
١,٦٨٢,٦٤١	٢,٣٣٧,٤٩٥		قبولات للمتعاملين
٤,٢٩١,٧٥٣	٤,٣٥١,٨٩٥	٩	مطلوبات أخرى
١٢٨,٠٢٣,١٠٧	١٣٣,٩٨٠,٤٧٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢		رأس المال المصدر
١,٦٤٢,٥٩٤	١,٦٤٢,٥٩٤		احتياطي قانوني وإلزامي
٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣		احتياطي آخر
(٤,٥١٢)	(١٢٤,٨٢٢)		إحتياطي القيمة العادلة
١٠,١٣٠,٦٩٤	٧,٩٧٠,٨٨٢		أرباح محتجزة
١٧,٧٤٢,٢٤١	١٥,٤٦٢,١١٩		إجمالي حقوق الملكية
١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	١٤٩,٤٤٢,٥٨٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم	إيضاح	
١,٥٤٧,١٩٨ (٤٥٦,٢٨٧)	١,٧٣٢,٠٠٢ (٦٣٠,٧٣٤)		دخل من أنشطة ذمم تمويلية مدينة ومنتجات استثمارية توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك
١,٠٩٠,٩١١	١,١٠١,٢٦٨		صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٣٤٠,٨٩٧ (١٦١,٤٨٥)	٣٨٦,٠٥٩ (١٩٠,٥١٦)		دخل رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات
١٧٩,٤١٢	١٩٥,٥٤٣		صافي دخل الرسوم والعمولات
١٧٩,٣٩٧	٢٤٦,٢٩٣	١٠	دخل تشغيلي آخر
١,٤٤٩,٧٢٠ (٤٣٧,٩٣٢)	١,٥٤٣,١٠٤ (٤٦٣,٢٣٨)		إجمالي الدخل التشغيلي مصروفات عمومية وإدارية
١,٠١١,٧٨٨ ١٦٩,٣٤٩	١,٠٧٩,٨٦٦ (٨٩,٩٨٢)	١١	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة صافي انخفاض القيمة
١,١٨١,١٣٧ (١٧١,٧٥٧)	٩٨٩,٨٨٤ (١٤٠,٠٣١)	١٢	الربح للفترة قبل الضريبة رسوم ضريبية
١,٠٠٩,٣٨٠	٨٤٩,٨٥٣		الربح للفترة
٠,١٨٦	٠,١٥٦	١٤	ربحية السهم (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٩,٣٨٠	٨٤٩,٨٥٣	
		الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		تحولات التدفقات النقدية:
		- الحصة الفعلية من التغييرات في القيمة العادلة
		احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك):
		- صافي التغير في القيمة العادلة
		- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل
		الضريبة المؤجلة ذات الصلة
		الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,٧٦٢	(١٩,٧٩٦)	
٥٨,٦٧٦	(١١٤,٩٢٨)	
(٧٠)	(٤٧)	
(٥,٢٥٥)	١٤,٤٦١	
٦٨,١١٣	(١٢٠,٣١٠)	
١,٠٧٧,٤٩٣	٧٢٩,٥٤٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

**بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

رأس المال المصدر	احتياطي قانوني وإلزامي	احتياطي آخر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٦٤٢,٥٩٤	٥٤٣,٠٤٣	(٤,٥١٢)	١٠,١٣٠,٦٩٤	١٧,٧٤٢,٢٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	-	٨٤٩,٨٥٣	٨٤٩,٨٥٣	الربح للفترة
-	-	-	(١٢٠,٣١٠)	-	(١٢٠,٣١٠)	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة
-	-	-	-	(٣,٠٠٩,٦٦٥)	(٣,٠٠٩,٦٦٥)	توزيع الأرباح
٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٦٤٢,٥٩٤	٥٤٣,٠٤٣	(١٢٤,٨٢٢)	٧,٩٧٠,٨٨٢	١٥,٤٦٢,١١٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	(١٨٦,٩١٨)	٧,٢٠٥,٥٧٧	١٤,٣٠٠,٣١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	١,٠٠٩,٣٨٠	١,٠٠٩,٣٨٠	الربح للفترة
-	-	-	٦٨,١١٣	-	٦٨,١١٣	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة
-	-	-	-	-	-	توزيع الأرباح
٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	(١١٨,٨٠٥)	٨,٢١٤,٩٥٧	١٥,٣٧٧,٨٠٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للاحتياطي القانوني والاحتياطي الإلزامي والاحتياطيات الأخرى لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ إذ إن ذلك سيطبق في نهاية العام.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كمصرف تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واکتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة مملوكة بالكامل لبنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم الرئيسية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار ("الشركة الأم الرئيسية") وهي شركة مملوكة بالكامل من حكومة دبي.

الموقع الإلكتروني للمصرف هو: <https://www.emiratesislamic.ae>. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٣٥ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركائه التابعة والمنشآت الأخرى تحت سيطرة المصرف التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

نسبة الملكية %

الشركات التابعة	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية ذ.م.م*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	٪١٠٠	٪١٠٠
شركات أخرى مدمجة من قبل المجموعة على أساس التقييم الرقابي:				
شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة	١٦ أبريل ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		
شركة "سي" "دي" الإمارات الإسلامي المحدودة	٢١ يونيو ٢٠٢٥، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.
* هذه الشركة التابعة قيد التصفية.

٢ أساس الأعداد والسياسات المحاسبية المهمة

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتماشى السياسات المحاسبية بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والتمويل الإسلامي والإستثمار في الأصول والإستثمارات العقارية والتي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مؤشراً للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم
١,١٠١,٣١٦	١,٠٧٧,٠٥٠
١٣,٩٤٤,٤٩٧	١٣,٥٤٢,٣٩٦
٦,٤٠١,٦٤١	٥,٠٦٩,٧٨٣
٢١,٤٤٧,٤٥٤	١٩,٦٨٩,٢٢٩

نقد
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

متطلبات الاحتياطات المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطات المطلوبة دورياً طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤ مستحق من بنوك

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم
٥,٨٨١,٨٥٥	٤,٨٦٩,٥٢٢
٩,٦٥٥,٤٤٩	١٠,٠٥٢,٥٣٩
(٢٧,٨١٠)	(٣٠,٨٢٨)
١٥,٥٠٩,٤٩٤	١٤,٨٩١,٢٣٣

مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة

مستحق من بنوك أجنبية

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٥ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>			
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-
<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>			
صكوك حكومية			
٥,٣٥٩,٨٤١	٥٣٨,٩٣٢	١,٥٩١,٢١٠	٣,٢٢٩,٦٩٩
صكوك شركات			
٥,١٩٨,٧٧٤	٣٣٠,٤٥٥	٢,٩٧٩,٠٢٥	١,٨٨٩,٢٩٤
١٠,٥٥٨,٦١٥	٨٦٩,٣٨٧	٤,٥٧٠,٢٣٥	٥,١١٨,٩٩٣
(١٥٥,٥٤٦)			
١٠,٤٠٣,٠٦٩			
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>			
صكوك حكومية			
١,١٦١,٨٤١	٥٣٣,٣٦٠	٢٤٩,٨٢٤	٣٧٨,٦٥٧
صكوك شركات			
٤,٩٣٣,٤٩٥	٩٠٠,٨٧٦	٢,١٥١,٤٩٥	١,٨٨١,١٢٤
٦,٠٩٥,٣٣٦	١,٤٣٤,٢٣٦	٢,٤٠١,٣١٩	٢,٢٥٩,٧٨١
(٦,٨٥٤)			
٦,٠٨٨,٤٨٢			
١٦,٧١٦,٧٢٦	٢,٣٠٣,٦٢٣	٧,٠٣٤,٣٢٩	٧,٣٧٨,٧٧٤
١٦,٥٥٤,٣٢٦			
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية			
صافي الأوراق المالية الاستثمارية			

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالتكلفة المطفأة ١٠,٣١٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٢٦٩ مليون درهم).

تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها ٩٤٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨٩٧ مليون درهم) وقيمة عادلة قدرها ٩٤٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨٩٧ مليون درهم) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٥ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-	أسهم
٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥	-	
				مصنفة بالتكلفة المطفأة
٥,٣٢١,٧١٢	٥٣٨,٧٤٠	١,٥٥٤,٠٠٩	٣,٢٢٨,٩٦٣	صكوك حكومية
٤,٩٥٨,٨٣٣	٣٣٠,٤٢٠	٢,٧٣٩,٦٩٣	١,٨٨٨,٧٢٠	صكوك شركات
١٠,٢٨٠,٥٤٥	٨٦٩,١٦٠	٤,٢٩٣,٧٠٢	٥,١١٧,٦٨٣	
(١٥٨,٥٠٣)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,١٢٢,٠٤٢				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٨٦,٧١٠	٥٤٥,١٠٧	٢٥٨,٥٢٣	٣٨٣,٠٨٠	صكوك حكومية
٥,٠٤٢,٩٠٦	١,١٧٧,٤٨٨	١,٦٩١,٠٨٥	٢,١٧٤,٣٣٣	صكوك شركات
٦,٢٢٩,٦١٦	١,٧٢٢,٥٩٥	١,٩٤٩,٦٠٨	٢,٥٥٧,٤١٣	
(٧,٨٦١)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٢٢١,٧٥٥				
				إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١٦,٥٧٢,٩٣٦	٢,٥٩١,٧٥٥	٦,٣٠٦,٠٨٥	٧,٦٧٥,٠٩٦	
١٦,٤٠٦,٥٧٢				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

* محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
** إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط.
*** دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم
٦٤,٩٧٢,١٧١	٦٩,٠٠٨,٢٤٠
٤,٥٥٢,١٨١	٤,٣٨٥,٠٢٨
١,١٥١,٩٢٧	١,١٤٦,٤٦٩
٢,١٤٩,٣٢٣	٢,٣٠١,٥٠٢
٢٣,٨٢٠,٧٥٩	٢٤,٥٣٢,٦٥٢
٥٢٣,٠٥٢	١,٢٦٨,٢٨٢
٩٧,١٦٩,٤١٣	١٠٢,٦٤٢,١٧٣
(٤,٥٨٧,٥٩٢)	(٤,٦٧٤,٧٢٧)
٩٢,٥٨١,٨٢١	٩٧,٩٦٧,٤٤٦
(٣,٧٢٠,٧٥٠)	(٣,٧٥٨,٦٨٧)
٨٨,٨٦١,٠٧١	٩٤,٢٠٨,٧٥٩
٢,٤٤٦,١٩٢	٢,٤٥٣,٦٦٦

بالتكلفة المطفأة

مرابحة
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
وكالة
استصناع
إجارة
أخرى

ناقصاً: دخل مؤجل

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

إجمالي انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة

تم توريق موجودات الإجارة بمبلغ ٦.٧ مليار درهم (٢٠٢٥: ٧,٣ مليار درهم) لغرض إلزام إصدار الصكوك (راجع الإيضاح ٨).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تنمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم	
		<u>التحليل حسب النشاط الاقتصادي</u>
٥,٢١٨,٩٤٤	٥,٢٦٢,٩٥٩	الصناعة
٣٧٦,٧٣١	٤٩٤,٩٧٨	الإنشاءات
٥,٥٤٢,٩٦٥	٥,٦٤٨,١١٦	التجارة
١,٢١٣,٦٤٣	١,٢٧١,١٣٨	المواصلات والاتصالات
٣,٩٠٤,١٠٢	٣,٨٩٣,٨٩١	الخدمات
٢,٩٩٢,٨٤١	٣,٢٧٨,٥٧٨	حكومي
٥٢,٤٥٤,٣٦٥	٥٤,٣٤٤,٣٠٧	أفراد
١٠,٩٧٦,٧٨٥	١٢,٣٥٥,٥٥٧	العقارات
٣٧٦,٣١٩	٣٧٣,٦٤٥	الفنادق والمطاعم
٧,٦٣٣,٢٢٢	٧,٩١٧,١٧٩	إدارة الشركات والمؤسسات
١,٤٥٩,٧٧٠	٢,٥٣٩,٣٨٩	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٥,٠١٩,٧٢٦	٥,٢٦٢,٤٣٦	أخرى
-----	-----	
٩٧,١٦٩,٤١٣	١٠٢,٦٤٢,١٧٣	
(٤,٥٨٧,٥٩٢)	(٤,٦٧٤,٧٢٧)	ناقصاً: دخل مؤجل
-----	-----	
٩٢,٥٨١,٨٢١	٩٧,٩٦٧,٤٤٦	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٣,٧٢٠,٧٥٠)	(٣,٧٥٨,٦٨٧)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
-----	-----	
٨٨,٨٦١,٠٧١	٩٤,٢٠٨,٧٥٩	صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٧ الموجودات الأخرى

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم
٤٢٦,٩٩٤	٤٤٤,١٧٩
٨٠,٣٦٦	٦٩,٩١٣
٢٨٣,٨١٩	٢٩١,٦٥٥
٤١,٢٢٣	٤١,٨٣٤
٣٥,٥٧٦	٤٥,٦٠٧
٢٠,٣٧٧	١٣٣,٤٢٥
١,٠٦٨,٣٥٥	١,٠٢٦,٦١٣

أرباح مستحقة مدينة
ذمم مدينة من المتعاملين
مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى
عمولات بيع آجلة
بضائع وشهادات متاحة للبيع
أخرى

٨ صكوك مستحقة الدفع وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم
١٠,١٨١,٢٥٠	٩,١٧٢,٣٨٢
٤,٤٠٧,٠٠٠	٤,٤٠٧,٠٠٠
١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٣,٥٧٩,٣٨٢

صكوك مستحقة (الإيضاح ٨-١)
تمويلات أخرى متوسطة الأجل (إيضاح ٨-٢)

تم تغطية الصكوك المستحقة الدفع البالغة ٨,٣٦ مليون درهم من مخاطر القيمة العادلة. للمزيد من التفاصيل عن أدوات التحوط يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٥.

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم
٩,٢٦٣,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠
٧,١٦١,٣٧٥	١,٨٣٦,٢٥٠
(١,٨٣٦,٢٥٠)	(٢,٨٣٦,٢٥٠)
-	(٨,٨٦٨)
١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٣,٥٧٩,٣٨٢

الرصيد كما في ١ يناير
إصدارات
المدفوعات
*حركات أخرى

الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

* تمثل التغيرات في القيمة العادلة للصكوك المستحقة الدفع بالقيمة العادلة والمغطاة ضد مخاطر القيمة العادلة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، تستحق الصكوك المستحقة الدفع والتمويلات الأخرى متوسطة الأجل بقيمة إجمالية تبلغ ١٣,٥٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٤,٥٨٨ مليون درهم) على النحو التالي:

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم
٢,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
١,٨٣٦,٢٥٠	-
٢,٥٧٠,٧٥٠	٢,٥٧٠,٧٥٠
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
١,٨٣٦,٢٥٠	٣,٦٦٣,٦٣٢
١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٣,٥٧٩,٣٨٢

٢٠٢٦
٢٠٢٧
٢٠٢٨
٢٠٢٩
٢٠٣٠
٢٠٣١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٨ صكوك مستحقة الدفع وتمويلات أخرى متوسطة الأجل (تتمة)
٨-١ فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك في الإصدار.

تاريخ الإصدار	المبلغ	سوق الإدراج	معدل الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦
مايو ٢٠٢٤	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٤٣١	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢٩
مارس ٢٠٢٥	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٠٥٩	نصف سنوياً	مارس ٢٠٣٠
سبتمبر ٢٠٢٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٤,٥٤٠	نصف سنوياً	مارس ٢٠٣١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٦,٧ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات غرض خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. كما أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة بمبلغ ٢,٧ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

سنتقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

٨-٢ خلال ٢٠٢٥، قامت المجموعة بترتيب تمويل بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من الشركة القابضة للمجموعة بموجب ترتيبات تمويل ثنائية تستحق في مارس ٢٠٢٨.

خلال ٢٠٢٤، قامت المجموع بترتيبات تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي التي من المقرر أن تستحق في مارس ٢٠٢٧، وقد تم سداد هذه التسهيلات في بداية مارس ٢٠٢٦ وأعيد تمويلها بعد ذلك من خلال ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بنفس القيمة، واستحققت في مارس ٢٠٣١. وفي عام ٢٠٢٥، تم جمع ٤٠٠ مليون دولار أمريكي إضافي بموجب نفس الترتيبات حيث تستحق في نوفمبر ٢٠٢٨.

٩ المطلوبات الأخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٠,٠٣٠	٦٦١,٤٤٠	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
٢٢٦,٥٤١	١٥٥,٥٧٩	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٥٦٤,٨٦٠	٨١٥,٩٩٥	شيكات مصرفية
٨٢,٥١٤	-	زكاة مستحقة
٤٣,٩٤٨	٤٧,٠٠١	التزامات الإيجار
٣٠٦,٢٣٩	٣١٦,٤٩٩	الضمان
٥٢٦,٠٠٠	٥٠٧,٣٠٥	مخصصات النفقات
١,١٥٥,٨١٧	١,٢٢٦,٨١٤	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وغيرها
٦٧,٨٥٠	٨٠,٧٠٨	الإيرادات المحصلة مقدما
٢٠,٩٥١	٦,٤٩٠	مطلوبات ضريبية موجلة
٧٣٧,٠٠٣	٥٣٤,٠٦٤	أخرى
٤,٢٩١,٧٥٣	٤,٣٥١,٨٩٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٠ دخل تشغيلي آخر

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم
٧٠	٤٧
١,٥٦٢	٢,٨٨٢
-	٤١,٧٩٨
١٧٧,٧٦٥	٢٠١,٥٦٦
١٧٩,٣٩٧	٢٤٦,٢٩٣

أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
أرباح من بيع عقارات استثمارية
دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية وغيرها*

*تشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع المتعاملين.

١١ صافي انخفاض القيمة

تم إظهار تكلفة قيد انخفاض القيمة على الأصول المالية والأصول غير المالية في قائمة الدخل على النحو التالي:

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم
٤,٢٨٥	٣,٠١٨
٤,٢٤٨	(٣,٩٦٤)
(٣٢,٩٦٨)	١٧٨,٤٩٧
(١٩,٥٩١)	٧١,٠٠٠
(٩٤,٩٤٣)	(١٠٥,٩٤٠)
(١٣٨,٩٦٩)	١٤٢,٦١١
(٣٠,٣٨٠)	(٥٢,٦٢٩)
(١٦٩,٣٤٩)	٨٩,٩٨٢

صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة
صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) - الصافي

صافي خسارة / (عكس قيد) انخفاض القيمة على الأصول المالية
صافي خسارة / (عكس قيد) انخفاض القيمة على الأصول غير المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٢. الضريبة

طبقت المجموعة قانون الضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ تماشياً مع المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات. وتخضع الكيانات ضمن المجموعات الضريبة في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات قدره ٩٪.

طبقت المجموعة الحد الأدنى للضريبة المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ بما يتماشى مع قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لسنة ٢٠٢٤ بشأن فرض الضريبة التكميلية على الشركات متعددة الجنسيات (تشريعات الركيزة الثانية). وتخضع الكيانات ضمن النطاق لمعدل فعلي إجمالي قدره ١٥٪.

وبالتالي، فإن معدل الضريبة القانوني الإجمالي المطبق على الأرباح الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ١٥٪ (١٥٪ في عام ٢٠٢٥).

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ إعفاء إلزامياً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة التي تنشأ عن التشريع الذي تنفذه الركيزة الثانية. قامت المجموعة بتطبيق الاستثناء على الإقرار والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل من الركيزة الثانية.

تبلغ الرسوم الضريبية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦: ١٤٠ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠٢٥: ١٧٢ مليون درهم)، وهو ما يمثل معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بنسبة ١٤٪ (٣١ مارس ٢٠٢٥: ١٥٪). تبلغ الرسوم المتعلقة بالركيزة الثانية المشمولة في إجمالي الرسوم الضريبية للفترة ٥١ مليون درهم. تم تسجيل الالتزام الضريبي باعتباره مستحق الدفع للشركة القابضة للمجموعة حيث سيتم دفع الضريبة من قبل الشركة القابضة للمجموعة إلى السلطات الضريبية.

١٣. الالتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة:

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٦,٢٢٧	١,١٤٧,٧٤٥	خطابات اعتماد
١٣,٩١٢,٨٠٠	١٤,٠٧٤,٣٣٨	الضمانات
٣٠,٢٦٥	٣٠,٢٦٥	مطلوبات على مشاركات المخاطر
٨,١٩٧,٢٣٤	٦,٧٠٣,٦٢٧	التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*
٢٣,٢٩٦,٥٢٦	٢١,٩٥٥,٩٧٥	
=====	=====	

* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبيات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

١٤. ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

غير مدققة	غير مدققة	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٠٠٩,٣٨٠	٨٤٩,٨٥٣	الربح للفترة (الف درهم)
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالآلاف)
٠,١٨٦	٠,١٥٦	صافي ربحية السهم* (درهم)
=====	=====	

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ مارس ٢٠٢٥.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٥ الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦			
القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
٥,٠٤٩,٦٢٣	(٧,٣٢٣)	٣٨٢	٦,٧٢٨,٠٠٠	(٤,٧٤٨)	٢٠,٨٧٧	الأدوات المالية الإسلامية المشتقة
١٩,٤٨٦,٠٦٠	(٢٥٢,١١٠)	٢٣٦,٩٩١	٢٠,٢٦٥,٧١٩	(٢٥٦,٩٨٨)	٢٣٥,٥٥٧	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة مبادلات / حدود معدل الربح
٢٤,٥٣٥,٦٨٣	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٣٧,٣٧٣	٢٦,٩٩٣,٧١٩	(٢٦١,٧٣٦)	٢٥٦,٤٣٤	
						المشتقات الإسلامية المحتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي:
٢,٢٧٥,٠٠٠	-	٣٨,٣٤٧	٢,٢٧٥,٠٠٠	-	١٨,٥٥١	مبادلات / حدود معدل الربح المشتقات الإسلامية المحتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:
-	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠	(٨,٨٦٨)	-	مبادلات / حدود معدل الربح
٢٦,٨١٠,٦٨٣	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٧٥,٧٢٠	٣١,١٠٤,٩٦٩	(٢٧٠,٦٠٤)	٢٧٤,٩٨٥	المجموع

١٦ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الأعمال المصرفية للشركات

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع - خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يتضمن قطاع الخزينة إدارة محفظة الاستثمار في المجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك وخدمات الوساطة.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات وخدمات الدعم.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخبزينة	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣٢,٨٧٥	٦٦٥,١٤٢	٥٩,٢٧٢	١٤٣,٩٧٩	١,١٠١,٢٦٨
٨٤,٣٧٩	٣١٠,٧٦٠	٢,٤٣٣	٤٤,٢٦٤	٤٤١,٨٣٦
٣١٧,٢٥٤	٩٧٥,٩٠٢	٦١,٧٠٥	١٨٨,٢٤٣	١,٥٤٣,١٠٤
(٢٤,٣١٠)	(٣٥٩,٥٦٥)	(٧,٢٣٣)	(٧٢,١٣٠)	(٤٦٣,٢٣٨)
١١٣,٣١٧	(٢٦٠,٢٣٤)	٤,٣٠٩	٥٢,٦٢٦	(٨٩,٩٨٢)
٤٠٦,٢٦١	٣٥٦,١٠٣	٥٨,٧٨١	١٦٨,٧٣٩	٩٨٩,٨٨٤
٦٠,٦١٤,٠٤٩	٦٥,٦٧٤,٢١٦	٢٢,٩٤٦,٠٩٣	٢٠٨,٢٣١	١٤٩,٤٤٢,٥٨٩
٤٤,١٦٠,٨٩٣	٧٤,٠٥٧,٧١٣	١,٦٣٧,١١١	٢٩,٥٨٦,٨٧٢	١٤٩,٤٤٢,٥٨٩

صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
دخل صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر
إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
صافي خسارة / (عكس قيد) انخفاض القيمة

الربح للفترة قبل الضريبة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخبزينة	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١٩,٥٦٨	٦٦١,٦٧٢	٥٢,٤٣٠	١٥٧,٢٤١	١,٠٩٠,٩١١
٩٠,٩٤٥	٢٦٣,٨٥١	٢,٥٧٠	١,٤٤٣	٣٥٨,٨٠٩
٣١٠,٥١٣	٩٢٥,٥٢٣	٥٥,٠٠٠	١٥٨,٦٨٤	١,٤٤٩,٧٢٠
(٢١,٣٤٠)	(٣٣٥,٦٣٣)	(٦,٦٧٨)	(٧٤,٢٨١)	(٤٣٧,٩٣٢)
١٩٧,٦٣٣	(٥٤,١٧٥)	(٤,٤٦٠)	٣٠,٣٥١	١٦٩,٣٤٩
٤٨٦,٨٠٦	٥٣٥,٧١٥	٤٣,٨٦٢	١١٤,٧٥٤	١,١٨١,١٣٧
٤٤,١٥٠,٣٠٩	٥٥,١٥١,٣٧١	٢٣,٦٤٨,٦٥٠	٤٠٣,٧١٦	١٢٣,٣٥٤,٠٤٦
٢٤,٤١٥,١١٣	٦٦,٨٧٧,٨١٧	٢,٧٥١,٣٦٧	٢٩,٣٠٩,٧٤٩	١٢٣,٣٥٤,٠٤٦

صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر

إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
صافي خسارة انخفاض القيمة

الربح للفترة قبل الضريبة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن المجموعة مملوكة بالكامل من قبل بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٤٠,٩٢٪). وهي منشأة مملوكة بالكامل لحكومة دبي.

إن حسابات وودائع المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية، تصل إلى نسبة ١٨,٩٪ و ٢,٧٪ (٢٠٢٥: ١٦,٨٪ و ٣,٧٪) من إجمالي حسابات المتعاملين ودمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف عليها.

دخلت المجموعة أيضاً في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط، بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والتحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار المسؤولين الإداريين وأقاربهم المباشرين بنهاية الفترة.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم	
٢,٩٤٩,٥٨٢	٦١٠,٤١٤	ذمم أنشطة تمويلية مدينة وذمم مدينة أخرى
٨,٣٥٨	٨,٣٦٧	للشركة الأم وشركات ذات علاقة
٣,٠٨٩	٢,٧٥٧	لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
٢,٩٦١,٠٢٩	٦٢١,٥٣٨	لموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات الزميلة
=====	=====	
٤,٥٧٠,٢٦٠	٣,٠١٦,٢٠٩	ودائع المتعاملين وتمويلات متوسطة الأجل ومستحقات أخرى
٣,٣١٥	٨,٤٧٨	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٢٧,٧٢٠	٣٣,٢٣٢	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
٧,٠٠٠	-	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٤,٦٠٨,٢٩٥	٣,٠٥٧,٩١٩	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
=====	=====	
١٨٢,٥٥٠	١٨٢,٢٤٤	الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات
٥٩,١٢١	٣١,٥١٦	الأوراق المالية الاستثمارية الصادرة من الشركة الأم النهائية
٢٢١,٦٠١	٢٣٥,٧٣٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
١٤,٢٥٢,٣٦٣	١٧,٤١٩,٨٦١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
		القيمة الاسمية للمشتقات - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم
١٥٣,٠٠٦	١٧٣,٧٠٣
١,٦٢٠	١,٦٢٠
٨٦٠	٧٨٠
١٢,٠٥٢	١٦,٥٦٢
٢٠,٢٥١	٨٨

بيان الدخل الموحد للمجموعة
الرسوم المعاد فرضها من شركات المجموعة
الدخل من الاستثمار في الشركة الأم النهائية
رسوم حضور أعضاء مجلس الإدارة ورسوم أخرى
الدخل من تمويلات وضم أنشطة تمويلية مدينة أخرى
من الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
توزيعات على الودائع
للشركة الأم والشركات ذات العلاقة

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم
١٨,٦١٣	٢٠,٢٠٩
٦٧٣	٣٠١

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
مزاي الموظفين قصيرة الأجل
المزاي الوظيفية بعد الخدمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٨ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم	
		(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة
		الرصيد في بداية الفترة
(١,٩٤٣,٧٨٩)	٥,٠٠٥,٥٦٣	
١,٣٥٨,١٢٩	(٢,٣٧٥,١٩٧)	صافي التدفق النقدي الداخلى / (الصادر)
(٥٨٥,٦٦٠)	٢,٦٣٠,٣٦٦	الرصيد في نهاية الفترة
=====	=====	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
		نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٨,٤١٥,٦٣٦	١٩,٦٨٩,٢٢٩	المستحق من البنوك
١٢,٧١١,٢٧٢	١٤,٩٢٢,٠٦١	المستحق للبنوك
(٦,١٠٦,٩٩٢)	(٤,١٣٧,٨١٧)	
٢٥,٠١٩,٩١٦	٣٠,٤٧٣,٤٧٣	
-----	-----	ناقصاً: ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لأغراض نظامية
(٨,٣٠٨,٦٥٤)	(١٠,٣٣١,٨٦٥)	ناقصاً: مريحة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ٣ أشهر
(٧,٢٦٢,٢٦٨)	(٥,٠٦٩,٧٨٣)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
(١٠,٩١٠,٥٥٣)	(١٣,٧٧٣,٠٢٤)	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٨٧٥,٨٩٩	١,٣٣١,٥٦٥	
-----	-----	(ج) تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى
(٥٨٥,٦٦٠)	٢,٦٣٠,٣٦٦	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك
=====	=====	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على الأوراق المالية الاستثمارية
٤,٢٨٥	٣,٠١٨	صافي خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٤,٢٤٨	(٣,٩٦٤)	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة
(٣٢,٩٦٨)	١٧٨,٤٩٧	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
(١٩,٥٩١)	٧١,٠٠٠	(الأرباح)/الخسارة غير المحققة من القيمة العادلة للبنود المحوطة
(٣,٢٨٥)	(٢١,٨٩٥)	(خصم)/علاوة على أوراق مالية استثمارية
-	(٨,٨٦٨)	(ربح)/خسارة في بيع العقارات الاستثمارية
(١٦٥)	(٧٥٠)	إطفاء (خصم) / علاوة على الصكوك
-	(٤١,٧٩٨)	
١,٠٧٢	٩٨٨	
-----	-----	
(٤٦,٤٠٤)	١٧٦,٢٢٨	
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٩

الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدره بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. فيما يلي إيضاح حول المستويات المختلفة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة أي (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٦
				أوراق مالية استثمارية
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٦١,١١٢	-	-	١,١٦١,١١٢	صكوك حكومية
٤,٩٢٧,٣٧٠	-	-	٤,٩٢٧,٣٧٠	صكوك شركات
٦,٠٨٨,٤٨٢	-	-	٦,٠٨٨,٤٨٢	
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
				أسهم
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	-	
٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥	-	-	
				مشتقات أدوات مالية إسلامية
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
				مشتقات إسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢٥٦,٤٣٤	-	٢٥٦,٤٣٤	-	مشتقات إسلامية محتفظ بها لتحوط التدفقات النقدية: مبادلات / حدود معدل الربح
١٨,٥٥١	-	١٨,٥٥١	-	مشتقات إسلامية محتفظ بها لتحوط بالقيمة العادلة: مبادلات / حدود معدل الربح
-	-	-	-	
٢٧٤,٩٨٥	-	٢٧٤,٩٨٥	-	
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
				مشتقات إسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٢٦١,٧٣٦)	-	(٢٦١,٧٣٦)	-	مشتقات إسلامية محتفظ بها لتحوط التدفقات النقدية: مبادلات / حدود معدل الربح
-	-	-	-	مشتقات إسلامية محتفظ بها لتحوط بالقيمة العادلة: مبادلات / حدود معدل الربح
(٨,٨٦٨)	-	(٨,٨٦٨)	-	
(٢٧٠,٦٠٤)	-	(٢٧٠,٦٠٤)	-	
٦,١٥٥,٦٣٨	٦٢,٧٧٥	٤,٣٨١	٦,٠٨٨,٤٨٢	

٦,٣٠٠,٨١٧ ٦٢,٧٧٥ ١٦,٢٨٧ ٦,٢٢١,٧٥٥

مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٩ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
----- ٦٢,٧٧٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦
-	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	- في الأرباح أو الخسائر
-	التحويلات من المستوى ٣
-	تسويات وتعديلات أخرى
----- ٦٢,٧٧٥ =====	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦
----- ٦٢,٧٧٥ =====	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ لم يتم تحويل موجودات مالية من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠٢٥: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٠ إدارة المخاطر

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

ألف درهم ٣١ مارس ٢٠٢٦		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الاقتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - الاجمالي منخفضة قيمة الائتمان	
ذمم أنشطة تمويلية مدينة					
الرصيد في ١ يناير					
٨٥,١١٠,٣٩٢	٥,٠٢٥,٢٣٧	٢,٤٤٦,١٩٢	٩٢,٥٨١,٨٢١		
(٥٤٩,١٩٣)	٤٢٣,٢٢٤	١٢٥,٩٦٩	-		
٤٧٣,٣٦٩	(٩١١,٢٥١)	٤٣٧,٨٨٢	-		
٦,٦٥٠	١١٩,٤٩٨	(١٢٦,١٤٨)	-		
٦,٠٨٧,٤٧١	(٢٧١,٦١٧)	(٢٨٩,٦٦٩)	٥,٥٢٦,١٨٥		
-	-	(١٤٠,٥٦٠)	(١٤٠,٥٦٠)		
المبالغ المشطوبة خلال الفترة					
٩١,١٢٨,٦٨٩	٤,٣٨٥,٠٩١	٢,٤٥٣,٦٦٦	٩٧,٩٦٧,٤٤٦		
(١,٤٠٥,٨٢٩)	(٤١٨,٨٤٩)	(١,٩٣٤,٠٠٩)	(٣,٧٥٨,٦٨٧)		
٨٩,٧٢٢,٨٦٠	٣,٩٦٦,٢٤٢	٥١٩,٦٥٧	٩٤,٢٠٨,٧٥٩		
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة					
خسائر الائتمان المتوقعة					
القيمة الدفترية					

ألف درهم ٣١ مارس ٢٠٢٥		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - الاجمالي منخفضة قيمة الائتمان	
ذمم أنشطة تمويلية مدينة					
الرصيد في ١ يناير					
٦٩,٠٦٦,٢١٦	٢,٨٠٩,٣٣٠	٣,٣٠٠,١٧٥	٧٥,١٧٥,٧٢١		
(١,٠٣١,٤١١)	٩٥٠,١٣٠	٨١,٢٨١	-		
٣٠٨,١٨٤	(٥٩٩,٢٩٨)	٢٩١,١١٤	-		
٢٦,٠٢١	٢,٢٧٨	(٢٨,٢٩٩)	-		
٤,٩٨٣,٥٨٤	٣٢,٠٩٥	(٣٧٥,٦٦٠)	٤,٦٤٠,٠١٩		
-	-	(١٠٤,٠٥٥)	(١٠٤,٠٥٥)		
المبالغ المشطوبة خلال الفترة					
٧٣,٣٥٢,٥٩٤	٣,١٩٤,٥٣٥	٣,١٦٤,٥٥٦	٧٩,٧١١,٦٨٥		
(١,١٦٩,٢٣٥)	(٤٠٠,٥٧٠)	(٣,٠٣٣,٨٨٩)	(٤,٦٠٣,٦٩٤)		
٧٢,١٨٣,٣٥٩	٢,٧٩٣,٩٦٥	١٣٠,٦٦٧	٧٥,١٠٧,٩٩١		
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة					
خسائر الائتمان المتوقعة					
القيمة الدفترية					

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان ذمم أنشطة تمويلية مدينة منتظمة مصنفة ضمن الفئات من ١ إلى ٤، وفي حين أن المرحلة ٣ هي عبارة عن ذمم أنشطة تمويلية مدينة متعثرة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة لدمج أنشطة تمويلية مدينة:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٥				غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦				<u>دمج أنشطة تمويلية مدينة</u>	
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة بإمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة بإمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	ألف درهم	
٤,٦٩٥,٨٦٦	٣,١١١,٤٦٠	٣٦٥,٠٣٦	١,٢١٩,٣٧٠	٣,٧٢٠,٧٥٠	٢,٠١٨,٧٨٦	٤٧٢,٢١٥	١,٢٢٩,٧٤٩		الرصيد في ١ يناير
-	٥١,٨٣٠	٢٣,٣٤٩	(٧٥,١٧٩)	-	٦,١٧٨	١٧,٣٠٩	(٢٣,٤٨٧)		التحويلات من المرحلة ١
-	١١٤,٤٧٤	(١٢٦,٢٠٦)	١١,٧٣٢	-	٥٩,٥٣٩	(٨٨,٥٩٤)	٢٩,٠٥٥		التحويلات من المرحلة ٢
-	(٥,٣١٣)	١٣٧	٥,١٧٦	-	(١١٩,٢٤٥)	١١٧,٨٢٥	١,٤٢٠		التحويلات من المرحلة ٣
١٤٤,٩٦٤	(١,٤٢٦)	١٣٨,٢٥٤	٨,١٣٦	٣٠٧,٧٠٣	٢٣٨,٥١٧	(٩٩,٩٠٦)	١٦٩,٠٩٢		مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال الفترة
(١٧٧,٩٣٢)	(١٧٧,٩٣٢)	-	-	(١٢٩,٢٠٦)	(١٢٩,٢٠٦)	-	-		إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال الفترة
(١٠٤,٠٥٥)	(١٠٤,٠٥٥)	-	-	(١٤٠,٥٦٠)	(١٤٠,٥٦٠)	-	-		المبالغ المشطوبة خلال الفترة
٤٤,٨٥١	٤٤,٨٥١	-	-	-	-	-	-		أخرى
٤,٦٠٣,٦٩٤	٣,٠٣٣,٨٨٩	٤٠٠,٥٧٠	١,١٦٩,٢٣٥	٣,٧٥٨,٦٨٧	١,٩٣٤,٠٠٩	٤١٨,٨٤٩	١,٤٠٥,٨٢٩		الرصيد الختامي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، أخذت المجموعة في الاعتبار العواقب المحتملة للتطورات الجيوسياسية المستمرة في المنطقة، استناداً إلى أفضل المعلومات والتدابير المتاحة ضمن حزمة دعم استباقية لتعزيز مرونة المؤسسات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في تاريخ التقرير.

الحدود المعقولة لمعلومات النظرة التطلعية والاحتمالات المرجحة

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وضع أحكام خاصة في تحديد المعلومات التطلعية والاحتمالات المرجحة لسيناريوهات اقتصادية متعددة، حيث أجرت المجموعة تحليلات تاريخية لتحديد المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية ذات الصلة بكل محفظة وتأثيرها على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. يتم الحصول على التوقعات لهذه المتغيرات، بما في ذلك السيناريوهات الأساسية والسيناريو المتجه نزولاً والمتجه صعوداً من مصادر خارجية على أساس ربع سنوي.

وفي ظل الوضع الجيوسياسي المتطور، لا يزال توفر المعلومات التطلعية الموثوقة محدوداً، وبالتالي فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة يخضع لدرجة عالية من عدم اليقين. وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، أعادت المجموعة تقييم الاحتمالات المرجحة المطبقة على سيناريوهاتها الاقتصادية الكلية لتعكس حالة عدم اليقين المتزايدة الناتجة عن الظروف السائدة، وارتفعت الترجيحات المخصصة للسيناريو المتجه نزولاً إلى ١٠٠٪ للمتعاملين الأفراد و٨٠٪ للمتعاملين من الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أدى السيناريو المتجه نزولاً والأكثر ترجيحاً إلى مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٢٧٧ مليون درهم للفترة. ونظراً للطبيعة غير المسبوقة للوضع الحالي، يظل تقدير خسائر الائتمان المتوقعة تقديرياً للغاية ويخضع لحالة عدم يقين كبيرة. وستواصل المجموعة متابعة التطورات وإعادة تقييم الافتراضات والأحكام المطبقة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشكل منتظم. وقد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك المنعكسة في الافتراضات والتقديرات المطبقة.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم نقل الأصول المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ حيث حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. ويستند تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان إلى التغيرات في مخاطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للتركز مع دمج المعلومات الكمية والنوعية.

ومع بقاء حالة عدم اليقين الجيوسياسية الحالية في مرحلة مبكرة، تواصل المجموعة مراقبة جميع المحافظ عن كثب، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة، لتقييم ما إذا كانت أي صعوبات مالية يواجهها المتعاملون مؤقتة ومعززة بالسيولة نتيجة الظروف الاستثنائية التي بدأت في ٢٨ فبراير ٢٠٢٦، أم أنها تشير إلى تراجع مستمر في الجدارة الائتمانية.

تظل المجموعة ملتزمة تماماً بالمشاركة في حزمة الدعم الاستباقية لتعزيز مرونة المؤسسات المالية بدعم من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مما يعكس عزمها على دعم المتعاملين خلال فترات عدم اليقين والمساهمة في استقرار ومرونة الاقتصاد الإماراتي.

واعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٦، دخلت برامج تأجيل المدفوعات، التي تشمل تأجيلات المبلغ الأساسي والأرباح وفقاً لمتطلبات حزمة الدعم الاستباقية لتعزيز مرونة المؤسسات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، حيز التنفيذ؛ ولم يتم منح أي تأجيلات سداد ملحوظة خلال تلك الفترة، حيث كانت هذه البرامج في المرحلة الأولية من الجاهزية التشغيلية وخاضعة لأهلية المتعاملين وطلبهم.

كما تواصل المجموعة إعادة تقييم مدى قابلية المتعاملين المتضررين للوفاء بالتزاماتهم على المدى الطويل، ويتم تحديد تصنيف المراحل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعايير إدارة مخاطر الائتمان وسياسات المجموعة الداخلية وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المعمول بها.