

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
١٢	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 المقدرة بالقيمة العادلة
٢٤	٢٠ إدارة المخاطر

هاتف: +٩٧١ ٤ ٧٠١ ٠١٠٠
+٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
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 ش.م.ع.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") ، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات العلاقة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة 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

أنتوني أوسوليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢٢ يوليو ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
٢١,٤٤٧,٤٥٤	٢١,٥٧٢,٥٤٨	٣	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥,٥٠٩,٤٩٤	١٥,٦٣٣,٨٩٢	٤	مستحق من بنوك
١٦,٤٠٦,٥٧٢	١٥,٩٩٣,٨٦٦	٥	أوراق مالية استثمارية
٨٨,٨٦١,٠٧١	٩٦,٩٠٨,٧٩٦	٦	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٢٧٥,٧٢٠	٢٦٦,٨٢٩	١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
١,٦٨٢,٦٤١	٢,٠٠٩,٩٧٦		قبولات للمتعاملين
١٦٥,٣٥٦	٧١,٧٧٣		عقارات استثمارية
٣٤٨,٦٨٥	٣٨٤,٤٩٦		عقارات ومعدات
١,٠٦٨,٣٥٥	٩٨٦,٤٦١	٧	موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	١٥٣,٨٢٨,٦٣٧		
=====	=====		المطلوبات
٥,١٠١,٦٧٧	٥,٩٨٨,١٤٦		مستحق للبنوك
١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	١١٠,٥٧٨,٦٩٤		ودائع المتعاملين
١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٤,٢٥٧,٣٦٢	٨	صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٢٥٩,٤٣٣	٣١٤,٥١٨	١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
١,٦٨٢,٦٤١	٢,٠٠٩,٩٧٦		قبولات للمتعاملين
٤,٢٩١,٧٥٣	٤,٣١٢,٨٧١	٩	مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
١٢٨,٠٢٣,١٠٧	١٣٧,٤٦١,٥٦٧		
			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)	(٨٤,١٩٢)		احتياطي القيمة العادلة
١٠,١٣٠,٦٩٤	٨,٨٣٥,٢٠٣		أرباح محتجزة
			إجمالي حقوق الملكية
١٧,٧٤٢,٢٤١	١٦,٣٦٧,٠٧٠		
١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	١٥٣,٨٢٨,٦٣٧		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

22 JUL 2026

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	إيضاح
٣,٢١٢,٣٦٩	٣,٦٤١,٣٨٠	١,٦٦٥,١٧١	١,٩٠٩,٣٧٨	دخل من أنشطة ذمم تمويلية مدينة ومنتجات استثمارية
(٩٧٤,٩٤٥)	(١,٣٨٨,٦١٨)	(٥١٨,٦٥٨)	(٧٥٧,٨٨٤)	توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك
٢,٢٣٧,٤٢٤	٢,٢٥٢,٧٦٢	١,١٤٦,٥١٣	١,١٥١,٤٩٤	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٦٨٦,٦٠١	٧٧٤,٣٩٨	٣٤٥,٧٠٤	٣٨٨,٣٣٩	دخل رسوم وعمولات
(٣٢٨,٥٥٣)	(٣٩٧,٠٤٠)	(١٦٧,٠٦٨)	(٢٠٦,٥٢٤)	مصروفات رسوم وعمولات
٣٥٨,٠٤٨	٣٧٧,٣٥٨	١٧٨,٦٣٦	١٨١,٨١٥	صافي دخل الرسوم والعمولات
٣٤١,٢١٧	٥٣٥,٥٩٥	١٦١,٨٢٠	٢٨٩,٣٠٢	١٠ دخل تشغيلي آخر
٢,٩٣٦,٦٨٩	٣,١٦٥,٧١٥	١,٤٨٦,٩٦٩	١,٦٢٢,٦١١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٩٢,٠١٠)	(٩٢١,٤٩٧)	(٤٥٤,٠٧٨)	(٤٥٨,٢٥٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٠٤٤,٦٧٩	٢,٢٤٤,٢١٨	١,٠٣٢,٨٩١	١,١٦٤,٣٥٢	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
١٣٥,٩٠٦	(٢٥٠,٩٠٣)	(٣٣,٤٤٣)	(١٦٠,٩٢١)	١١ صافي انخفاض القيمة
٢,١٨٠,٥٨٥	١,٩٩٣,٣١٥	٩٩٩,٤٤٨	١,٠٠٣,٤٣١	الربح للفترة قبل الضريبة
(٣١٧,٤٠١)	(٢٧٩,١٤١)	(١٤٥,٦٤٤)	(١٣٩,١١٠)	١٢ رسوم ضريبية
١,٨٦٣,١٨٤	١,٧١٤,١٧٤	٨٥٣,٨٠٤	٨٦٤,٣٢١	الربح للفترة
٠,٣٤٣	٠,٣١٦	٠,١٥٧	٠,١٥٩	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم
١,٨٦٣,١٨٤	١,٧١٤,١٧٤	٨٥٣,٨٠٤	٨٦٤,٣٢١
الربح للفترة			
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)			
البند الذي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:			
تحولات التدفقات النقدية:			
٢٠,٠١٣	(٣٤,٠٣١)	٥,٢٥١	(١٤,٢٣٥)
- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة			
احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك):			
٩٥,٣٠٧	(٦١,١٥٤)	٣٦,٦٣١	٥٣,٧٧٤
- صافي التغير في القيمة العادلة			
(٧٠)	(٤٧)	(٣,١٥٣)	١,٠٩١
- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل			
الضريبة المؤجلة ذات الصلة			
١٠٦,٨٤٢	(٧٩,٦٨٠)	٣٨,٧٢٩	٤٠,٦٣٠
١,٩٧٠,٠٢٦	١,٦٣٤,٤٩٤	٨٩٢,٥٣٣	٩٠٤,٩٥١
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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 التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	إيضاح
٢,١٨٠,٥٨٥	١,٩٩٣,٣١٥	
٥٤,٣٠٦	٢٩٥,٣١٥	١٨
٢,٢٣٤,٨٩١	٢,٢٨٨,٦٣٠	
(١,٣٥٦,٤٠٥)	(٦٩,٩٥٠)	
(٢,٩٥٨,٢٥٦)	(١,٦٣٤,٦٤٤)	
(٨٢٦)	١٩٠,٣٥٤	
(١١٧,٤٤٢)	(٢٥,١٤٠)	
١٥٧,٨٧٠	٥٥,٠٨٥	
(٤١٥,٩٩٣)	(١٩٩,١٠١)	
٦٦١,٧١٤	٢٣,٧٨٦	
٢٠,٦٢١,١٤٣	٨,٤٧٩,٣٤١	
(٩,٥٢٧,٥٠٥)	(٨,٥٤٦,٨٩٤)	
٩,٢٩٩,١٩١	٥٦١,٤٦٧	
(٢,٠٤٢,٤١٧)	٣٧٢,٤٢٢	
٢٨,١١٧	٣٣٥,٩٤٥	
(٦٦,١١٢)	(٩٧,٤٩٧)	
-	٩٥٩	
(٢,٠٨٠,٤١٢)	٦١١,٨٢٩	
٣,٨٥٦,١٢٥	٢,٥٥٢,٤٨٧	٨
-	(٢,٨٣٦,٢٥٠)	٨
-	(٣,٠٠٩,٦٦٥)	
٣,٨٥٦,١٢٥	(٣,٢٩٣,٤٢٨)	
١١,٠٧٤,٩٠٤	(٢,١٢٠,١٣٢)	١٨

الأنشطة التشغيلية

الربح للفترة قبل الضريبة

تسويات لبنود غير نقدية وبند أخرى

أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) / (النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة) / (النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر

الزيادة) / (النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة) / (النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية

الزيادة) / (النقص في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية

(الزيادة) / (النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة) / (النقص في المطلوبات الأخرى

الزيادة) / (النقص في ودائع المتعاملين

(الزيادة) / (النقص في ذمم أنشطة تمويلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة

التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(الزيادة) / (النقص في أوراق مالية استثمارية

(الزيادة) / (النقص في عقارات استثمارية

(الزيادة) / (النقص في عقارات ومعدات

إيرادات توزيعات الأرباح المحصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة

الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

إصدار صكوك وغيرها من التمويلات متوسطة الأجل

سداد الصكوك وغيرها من التمويلات متوسطة الأجل

توزيع الأرباح

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة

التمويلية

(الزيادة) / (النقص في النقد ومعادلات النقد

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رأس المال المصدر	احتياطي قانوني وإلزامي	احتياطي آخر	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٦٤٢,٥٩٤	٥٤٣,٠٤٣	(٤,٥١٢)	١٧,٧٤٢,٢٤١
الربح للفترة	-	-	-	١٠,١٣٠,٦٩٤	١٧,٧٤٢,٢٤١
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة	-	-	-	-	(٧٩,٦٨٠)
توزيع الأرباح	-	-	-	(٣,٠٠٩,٦٦٥)	(٣,٠٠٩,٦٦٥)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٦٤٢,٥٩٤	٥٤٣,٠٤٣	٨,٨٣٥,٢٠٣	١٦,٣٦٧,٠٧٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	٧,٢٠٥,٥٧٧	١٤,٣٠٠,٣١١
الربح للفترة	-	-	-	١,٨٦٣,١٨٤	١,٨٦٣,١٨٤
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة	-	-	-	-	١٠٦,٨٤٢
توزيع الأرباح	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥,٤٣٠,٤٢٢	١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	٩,٠٦٨,٧٦١	١٦,٣٧٠,٣٣٧

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للاحتياطي القانوني والاحتياطي الإلزامي والاحتياطيات الأخرى لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامية ("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، واكتملت عملية التحويل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحويل)، 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 للاستثمار ("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 ٣٦ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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	٣٠ يونيو 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 يوليو ٢٠٢٥، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار 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 الإعداد 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 والاستثمار في الأصول والاستثمارات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مؤشراً للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
٩٨٧,٧٦٠	١,١٠١,٣١٦
١٢,٠١٢,٠٤٣	١٣,٩٤٤,٤٩٧
٨,٥٧٢,٧٤٥	٦,٤٠١,٦٤١
٢١,٥٧٢,٥٤٨	٢١,٤٤٧,٤٥٤
=====	=====

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
٤,٣٤٨,٢٤٨	٥,٨٨١,٨٥٥
١١,٣٤٤,٥٣٩	٩,٦٥٥,٤٤٩
(٥٨,٨٩٥)	(٢٧,٨١٠)
١٥,٦٣٣,٨٩٢	١٥,٥٠٩,٤٩٤
=====	=====

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٥ أوراق مالية استثمارية

محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-----	-----	-----	-----
٣٠ يونيو 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>			
٢,٩٢٥,٠٦٤	١,٧٣٦,٧٥٢	٥٣٩,١٢٧	٥,٢٠٠,٩٤٣
١,٩٠٨,١٥٥	٣,٠٣٥,٤٢٣	٣٣٠,٤٩٠	٥,٢٧٤,٠٦٨
٤,٨٣٣,٢١٩	٤,٧٧٢,١٧٥	٨٦٩,٦١٧	١٠,٤٧٥,٠١١
			(١٥٧,٣٣٩)
			١٠,٣١٧,٦٧٢
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>			
٣٧٥,٥٦٢	٢٥٢,٩٨٤	٤٢٧,٣٠٧	١,٠٥٥,٨٥٣
١,٨٩٩,٦٠٢	٢,٠٠٦,٣٣٣	٦٥٦,٤٨٨	٤,٥٦٢,٤٢٣
٢,٢٧٥,١٦٤	٢,٢٥٩,٣١٧	١,٠٨٣,٧٩٥	٥,٦١٨,٢٧٦
			(٤,٨٥٧)
			٥,٦١٣,٤١٩
٧,١٠٨,٣٨٣	٧,٠٩٤,٢٦٧	١,٩٥٣,٤١٢	١٦,١٥٦,٠٦٢
			١٥,٩٩٣,٨٦٦

أسهم

صكوك حكومية

صكوك شركات

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

صكوك حكومية

صكوك شركات

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية

صافي الأوراق المالية الاستثمارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالتكلفة المطفأة ١٠,٢٨٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٢٦٩ مليون درهم).

تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها ٤٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨٩٧ مليون درهم) وقيمة عادلة قدرها ٤٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨٩٧ مليون درهم) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الآخر
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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم
٦٤,٩٧٢,١٧١	٧٠,٥١٥,٠٨٧
٤,٥٥٢,١٨١	٤,٧٥٢,٨٤٤
١,١٥١,٩٢٧	١,١٤٥,٤٠٠
٢,١٤٩,٣٢٣	٢,٥٣٩,٠٤٨
٢٣,٨٢٠,٧٥٩	٢٤,٩٩٥,٢٧٩
٥٢٣,٠٥٢	١,٥١٢,٥٣٧
٩٧,١٦٩,٤١٣	١٠٥,٤٦٠,١٩٥
(٤,٥٨٧,٥٩٢)	(٤,٦٢٣,٤٢٧)
٩٢,٥٨١,٨٢١	١٠٠,٨٣٦,٧٦٨
(٣,٧٢٠,٧٥٠)	(٣,٩٢٧,٩٧٢)
٨٨,٨٦١,٠٧١	٩٦,٩٠٨,٧٩٦
=====	=====
٢,٤٤٦,١٩٢	٢,٤٩٤,١٠٥
=====	=====

بالتكلفة المطفأة

مراوحة
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 توزيع موجودات الإجارة بمبلغ ٧,٢ مليار درهم (٢٠٢٥: ٧,٣ مليار درهم) لغرض التزام إصدار الصكوك (راجع الإيضاح ٨).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تنمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٥,٢١٨,٩٤٤	٤,٩٤٩,٢٨٣	الصناعة
٣٧٦,٧٣١	٤٧٠,٦٩٦	الإنشاءات
٥,٥٤٢,٩٦٥	٥,٦٢٨,٠٦٧	التجارة
١,٢١٣,٦٤٣	١,٢٦١,١٤٥	المواصلات والاتصالات
٣,٩٠٤,١٠٢	٤,١٣٣,٩٢٣	الخدمات والمرافق
٢,٩٩٢,٨٤١	٣,٦٩٦,٩٥٩	حكومي
٥٢,٤٥٤,٣٦٥	٥٥,٦٧٨,٦٧٠	أفراد
١٠,٩٧٦,٧٨٥	١٣,٧٩٣,٦٩٣	العقارات
٣٧٦,٣١٩	٣٧٣,١١٣	الفنادق والمطاعم
٧,٦٣٣,٢٢٢	٧,٨٦١,٩٠٤	إدارة الشركات والمؤسسات
١,٤٥٩,٧٧٠	٢,٣١٣,٩١٩	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٥,٠١٩,٧٢٦	٥,٢٩٨,٨٢٣	أخرى
٩٧,١٦٩,٤١٣	١٠٥,٤٦٠,١٩٥	ناقصاً: دخل مؤجل
(٤,٥٨٧,٥٩٢)	(٤,٦٢٣,٤٢٧)	
٩٢,٥٨١,٨٢١	١٠٠,٨٣٦,٧٦٨	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٣,٧٢٠,٧٥٠)	(٣,٩٢٧,٩٧٢)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٨٨,٨٦١,٠٧١	٩٦,٩٠٨,٧٩٦	صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
=====	=====	

٧ الموجودات الأخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	
٤٢٦,٩٩٤	٤٥٩,٣٧٧	أرباح مستحقة مدينة
٨٠,٣٦٦	٦٣,٣٦٧	ذمم مدينة من المتعاملين
٢٨٣,٨١٩	٢٩١,٩٤٠	مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى
٤١,٢٢٣	٤٠,٣٦٠	عمولات بيع آجلة
٣٥,٥٧٦	٢٥,٨٧٤	بضائع وشهادات متاحة للبيع
٢٠٠,٣٧٧	١٠٥,٥٤٣	أخرى
١,٠٦٨,٣٥٥	٩٨٦,٤٦١	
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٨ صكوك مستحقة الدفع وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
٩,٨٥٠,٣٦٢	١٠,١٨١,٢٥٠
٤,٤٠٧,٠٠٠	٤,٤٠٧,٠٠٠
١٤,٢٥٧,٣٦٢	١٤,٥٨٨,٢٥٠

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

تم تغطية الصكوك المستحقة الدفع البالغة ٤,٥٩١ مليون درهم من مخاطر القيمة العادلة. للمزيد من التفاصيل عن أدوات التحوط يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٥.

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
١٤,٥٨٨,٢٥٠	٩,٢٦٣,١٢٥
٢,٥٥٢,٤٨٧	٧,١٦١,٣٧٥
(٢,٨٣٦,٢٥٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)
(٤٧,١٢٥)	-
١٤,٢٥٧,٣٦٢	١٤,٥٨٨,٢٥٠

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، تستحق الصكوك المستحقة الدفع والتمويلات الأخرى متوسطة الأجل بقيمة إجمالية تبلغ ١٤,٢٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥):
١٤,٥٨٨ مليون درهم) على النحو التالي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
١,٨٣٦,٢٥٠	٢,٨٣٦,٢٥٠
-	١,٨٣٦,٢٥٠
٢,٥٧٠,٧٥٠	٢,٥٧٠,٧٥٠
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
٢,٧٣٢,٧١٠	٢,٧٥٤,٣٧٥
٤,٣٦٣,٢٧٧	١,٨٣٦,٢٥٠
١٤,٢٥٧,٣٦٢	١٤,٥٨٨,٢٥٠

٢٠٢٦
٢٠٢٧
٢٠٢٨
٢٠٢٩
٢٠٣٠
٢٠٣١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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*	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٤,٥٤٠	نصف سنوياً	مارس ٢٠٣١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٧,٢ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك الإمارات الإسلامية المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات غرض خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. كما أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع شركة صكوك الإمارات الإسلامية المحدودة بمبلغ ٢,٩ 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 حالة تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتغطية الالتزامات بالسداد بموجب مستندات معاملات الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وستواصل المجموعة تقديم خدمات الإدارة والتشغيل المتعلقة بهذه الأصول.

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.

*يشمل ذلك إصداراً إضافياً بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي خلال السنة.

٢-٨ 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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٦٧١,٥٩٠	٥٦٠,٠٣٠	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
١٧٥,١٧٥	٢٢٦,٥٤١	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٥٧٦,٤٠٧	٥٦٤,٨٦٠	شيكات مصرفية
-	٨٢,٥١٤	زكاة مستحقة
٣٧,٢٦١	٤٣,٩٤٨	التزامات الإيجار
٣٣٣,٤٠٠	٣٠٦,٢٣٩	الضمان
٥٤٣,٦٩١	٥٢٦,٠٠٠	مخصصات النفقات
١,١٠١,٠٢٦	١,١٥٥,٨١٧	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وغيرها
٨٩,٧٧٦	٦٧,٨٥٠	الإيرادات المحصلة مقدماً
٥,٣٩٩	٢٠,٩٥١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٧٩,١٤٦	٧٣٧,٠٠٣	أخرى
٤,٣١٢,٨٧١	٤,٢٩١,٧٥٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٠ دخل تشغيلي آخر

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم
-----	-----
-	٩٥٩
٧٠	٤٧
٣,٤٢٧	١,٨٧٢
-	١٢٦,٠٧٠
٣٣٧,٧٢٠	٤٠٦,٦٤٧
-----	-----
٣٤١,٢١٧	٥٣٥,٥٩٥
=====	=====

إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم
-----	-----
٦,٢٦٤	٣١,٠٨٥
٥,١٤٢	(٤,١٦٨)
٢٧,٤٣٠	٤٩٩,١٦٩
(١١,٢٨٦)	(٢,٦٦٨)
(١٣٣,٠٧٦)	(١٥٤,٩٤٣)
-----	-----
(١٠٥,٥٢٦)	٣٦٨,٤٧٥
(٣٠,٣٨٠)	(١١٧,٥٧٢)
-----	-----
(١٣٥,٩٠٦)	٢٥٠,٩٠٣
=====	=====

صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة
صافي انخفاض القيمة لتركيزات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٢. الضريبة

طبقت المجموعة قانون الضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ تماشيًا مع المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات. وتخضع الكيانات ضمن المجموعات الضريبية 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) والذي يسري على المجموعات متعددة الجنسيات العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة التي تبلغ إيراداتها العالمية الموحدة ٧٥٠ مليون يورو أو أكثر خلال سنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع التي تسبق السنة المالية مباشرة، وتخضع الكيانات ضمن النطاق لمعدل فعلي إجمالي قدره ١٥٪.

فإن الحد الأدنى لمعدل الضريبة الإجمالي المطبق على الأرباح الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ١٥٪.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦: ٢٧٩ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٣١٧ مليون درهم)، وهو ما يمثل معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بنسبة ١٤٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ١٥٪). تبلغ الرسوم المتعلقة بالركيزة الثانية المشمولة في إجمالي الرسوم الضريبية للفترة ١٠٠ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ١٢١ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٨٨٠,٣٤٠	١,١٤٧,٧٤٥	خطابات اعتماد
١٣,٧٩٣,٠٣٦	١٤,٠٧٤,٣٣٨	الضمانات
٣٤٥,٢١٥	٣٠,٢٦٥	مطلوبات على مشاركات المخاطر
٧,٩٠٤,٥٣٧	٦,٧٠٣,٦٢٧	التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*
٢٢,٩٢٣,١٢٨	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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١,٨٦٣,١٨٤	١,٧١٤,١٧٤	الربح للفترة (ألف درهم)
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالآلاف)
٠,٣٤٣	٠,٣١٦	صافي ربحية السهم* (درهم)
=====	=====	

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٥ الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			غير مدققة ٣٠ يونيو 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	٥,٧٧٤,٢٥٩	(٢,٥٩٩)	٢٢,٣٩٠	الأدوات المالية الإسلامية المشتقة
١٩,٤٨٦,٠٦٠	(٢٥٢,١١٠)	٢٣٦,٩٩١	٢٠,٠١٧,٢٣٥	(٢٥٧,٣١١)	٢٣٢,٧٠٤	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
-	-	-	٧,٤٤٥	(٨٥)	٨٤	مبادلات / حدود معدل الربح
						أدوات مالية إسلامية أخرى
٢٤,٥٣٥,٦٨٣	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٣٧,٣٧٣	٢٥,٧٩٨,٩٣٩	(٢٥٩,٩٩٥)	٢٥٥,١٧٨	
						المشتقات الإسلامية المحتفظ بها
						كتحوط للتدفق النقدي:
٢,٢٧٥,٠٠٠	-	٣٨,٣٤٧	٤,٨٢٥,٠٠٠	(٧,٣٣٥)	١١,٦٥١	مبادلات / حدود معدل الربح
						المشتقات الإسلامية المحتفظ بها
						كتحوط للقيمة العادلة:
-	-	-	٤,٥٩٠,٦٢٥	(٤٧,١٨٨)	-	مبادلات / حدود معدل الربح
٢٦,٨١٠,٦٨٣	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٧٥,٧٢٠	٣٥,٢١٤,٥٦٤	(٣١٤,٥١٨)	٢٦٦,٨٢٩	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 ووحدات الدعم.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٧٥,٠٤٣	١,٣٦١,٧٢٨	١٣٩,٢٥٥	٢٧٦,٧٣٦	٢,٢٥٢,٧٦٢
١٥٥,٢٣١	٦٢٢,٠٣٦	٨,٤٩٧	١٢٧,١٨٩	٩١٢,٩٥٣
٦٣٠,٢٧٤	١,٩٨٣,٧٦٤	١٤٧,٧٥٢	٤٠٣,٩٢٥	٣,١٦٥,٧١٥
(٤٩,٨٠٥)	(٧١٢,٦٢٩)	(١٤,٦٩٠)	(١٤٤,٣٧٣)	(٩٢١,٤٩٧)
٥,٣٢١	(٣٧٨,٥٠٤)	٤,٧١٠	١١٧,٥٧٠	(٢٥٠,٩٠٣)
٥٨٥,٧٩٠	٨٩٢,٦٣١	١٣٧,٧٧٢	٣٧٧,١٢٢	١,٩٩٣,٣١٥
٦١,٠٧٢,٥٩٢	٦٥,٩٧٨,١١٢	٢٦,٥٩٧,٢٦٨	١٨٠,٦٦٥	١٥٣,٨٢٨,٦٣٧
٤١,٧٤٤,٨٠١	٧٧,٨٤٠,٩٥١	١,١٥١,٩٧٣	٣٣,٠٩٠,٩١٢	١٥٣,٨٢٨,٦٣٧

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٦٢,١٧٦	١,٣٤٧,٢٨٦	٨٩,٩٩٨	٣٣٧,٩٦٤	٢,٢٣٧,٤٢٤
١٥٨,٣٧١	٥٢٩,٧١٨	٩,١١٦	٢,٠٦٠	٦٩٩,٢٦٥
٦٢٠,٥٤٧	١,٨٧٧,٠٠٤	٩٩,١١٤	٣٤٠,٠٢٤	٢,٩٣٦,٦٨٩
(٤٥,٧٧٠)	(٦٨٤,٥٢٥)	(١٣,٣٣٤)	(١٤٨,٣٨١)	(٨٩٢,٠١٠)
٣٠٨,٦٥٥	(١٩٧,٤٨٩)	(٥,٦٣٩)	٣٠,٣٧٩	١٣٥,٩٠٦
٨٨٣,٤٣٢	٩٩٤,٩٩٠	٨٠,١٤١	٢٢٢,٠٢٢	٢,١٨٠,٥٨٥
٤٨,٤٦٥,٨٤٨	٥٩,٤٤٦,٦٦٠	٢٩,٤٦١,١٨٧	١٧٢,٥٩٧	١٣٧,٥٤٦,٢٩٢
٣٠,٠٠٧,٤١٣	٧٦,٦٨٩,٧٩٤	٢٤٩,٠٥٥	٣٠,٦٠٠,٠٣٠	١٣٧,٥٤٦,٢٩٢

صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٦,٠٪ و ٣,٧٪ (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 بالصلاحيات 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:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
٧٩٥,٩٧٩	٢,٩٤٩,٥٨٢
١٠,٣٧٣	٨,٣٥٨
٦,٤٠٢	٣,٠٨٩
٨١٢,٧٥٤	٢,٩٦١,٠٢٩
=====	=====
ذمم أنشطة تمويلية مدينة وذمم مدينة أخرى	
للشركة الأم وشركات ذات علاقة	
لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة	
لموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات الزميلة	
٤,٨١٦,٤٠٨	٤,٥٧٠,٢٦٠
١١,٥١٤	٣,٣١٥
١٩,٨٥٧	٢٧,٧٢٠
٤,٨٤٧,٧٧٩	٤,٦٠١,٢٩٥
=====	=====
ودائع المتعاملين وتمويلات متوسطة الأجل ومستحقات أخرى	
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	
١٨٢,٥٣٨	١٨٢,٥٥٠
٢٤,٩٠٩	٥٩,١٢١
٢٨١,٦٩٥	٢٢١,٦٠١
٢٢,٣٥٠,٢١٦	١٤,٢٥٢,٣٦٣
=====	=====
الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات	
الأوراق المالية الاستثمارية الصادرة من الشركة الأم النهائية	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم
-----	-----
٣١٣,٣٢١	٣٤٨,٢٦٩
٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
١,٥٠٠	١,٤٦٠
٢٥,٥٦٧	٢٧,٢٩٦
٣٦,٠٠٥	٢٥,٠٥٧

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 ذمم أنشطة تمويلية مدينة
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم
-----	-----
٢٣,١٩٧	٢٧,١٢٩
٨٩٦	٤,٥٩٣

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
مزايا الموظفين قصيرة الأجل
المزايا الوظيفية بعد الخدمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٨ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم	
(١,٩٤٣,٧٨٩)	٥,٠٠٥,٥٦٣	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة الرصيد في بداية الفترة
١١,٠٧٤,٩٠٤	(٢,١٢٠,١٣٢)	
٩,١٣١,١١٥	٢,٨٨٥,٤٣١	صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)
=====	=====	الرصيد في نهاية الفترة
		(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
٢٣,٣٤٧,٤٦٣	٢١,٥٧٢,٥٤٨	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤,٩١٣,٤٥٣	١٥,٦٩٢,٧٨٧	المستحق من البنوك
(٤,٠٢٨,٨٤٢)	(٥,٩٨٨,١٤٦)	المستحق للبنوك
٣٤,٢٣٢,٠٧٤	٣١,٢٧٧,١٨٩	
(٩,٠٣٢,٠٧٣)	(١٠,٦٠٣,٦٦٤)	ناقصاً: ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لأغراض نظامية
(٥,٢٧٥,٩٢١)	(٥,٢٧٢,٤١١)	ناقصاً: مزايا لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ٣ أشهر
(١١,٦٧٧,١٦٧)	(١٤,١٣٧,٨٩٨)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
٨٨٤,٢٠٢	١,٦٢٢,٢١٥	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٩,١٣١,١١٥	٢,٨٨٥,٤٣١	
=====	=====	
		(ج) تسويات لبنود غير نقدية وبنود أخرى
٦,٢٦٤	٣١,٠٨٥	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك
٥,١٤٢	(٤,١٦٨)	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على الأوراق المالية الاستثمارية
٢٧,٤٣٠	٤٩٩,١٦٩	صافي خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(١١,٢٨٦)	(٢,٦٦٨)	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة
-	(٩٥٩)	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم
٢٤,٣٤٣	(٥٤,٦٠٦)	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
-	(٤٧,١٨٨)	(الأرباح)/الخسارة غير المحققة من القيمة العادلة للبنود المحوطة
(٥٧٨)	(١,١٩٧)	(خصم)/علاوة على أوراق مالية استثمارية
-	(١٢٦,٠٧٠)	(ربح)/خسارة في بيع العقارات الاستثمارية
٢,٩٩١	١,٩١٧	إطفاء خصم / (علاوة) على الصكوك
٥٤,٣٠٦	٢٩٥,٣١٥	
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٩ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدرة 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).

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
أوراق مالية استثمارية			
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١,٠٥٥,٣٦٣	-	-	١,٠٥٥,٣٦٣
٤,٥٥٨,٠٥٦	-	-	٤,٥٥٨,٠٥٦
٥,٦١٣,٤١٩	-	-	٥,٦١٣,٤١٩
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
-	-	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			
-	٢٥٥,١٧٨	-	٢٥٥,١٧٨
-	١١,٦٥١	-	١١,٦٥١
-	-	-	-
-	٢٦٦,٨٢٩	-	٢٦٦,٨٢٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية			
مشتقات إسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
-	(٢٥٩,٩٩٥)	-	(٢٥٩,٩٩٥)
-	(٧,٣٣٥)	-	(٧,٣٣٥)
-	(٤٧,١٨٨)	-	(٤٧,١٨٨)
-	(٣١٤,٥١٨)	-	(٣١٤,٥١٨)
٥,٦١٣,٤١٩	(٤٧,٦٨٩)	٦٢,٧٧٥	٥,٦٢٨,٥٠٥

٦,٣٠٠,٨١٧ ٦٢,٧٧٥ ١٦,٢٨٧ ٦,٢٢١,٧٥٥

مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)
=====	

٦٢,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
=====	

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 ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٠ إدارة المخاطر

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان
٨٥,١١٠,٣٩٢	٥,٠٢٥,٢٣٧	٢,٤٤٦,١٩٢	٩٢,٥٨١,٨٢١
(١,١٠٠,٣٦٩)	٨٣٥,٨٤٢	٢٦٤,٥٢٧	-
٥٩٣,٨٤٦	(١,٠٠٨,٥٩٢)	٤١٤,٧٤٦	-
١٠,٤٣٨	١٣١,٧٩٥	(١٤٢,٢٣٣)	-
٨,٧٠٧,١١٧	٣٦,٩٥٧	(١٩٧,١٨٠)	٨,٥٤٦,٨٩٤
-	-	(٢٩١,٩٤٧)	(٢٩١,٩٤٧)
٩٣,٣٢١,٤٢٤	٥,٠٢١,٢٣٩	٢,٤٩٤,١٠٥	١٠٠,٨٣٦,٧٦٨
(١,٥٠٥,٦٦٦)	(٤٢٤,٩١٢)	(١,٩٩٧,٣٩٤)	(٣,٩٢٧,٩٧٢)
٩١,٨١٥,٧٥٨	٤,٥٩٦,٣٢٧	٤٩٦,٧١١	٩٦,٩٠٨,٧٩٦
=====	=====	=====	=====

ألف درهم ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان
٦٩,٠٦٦,٢١٦	٢,٨٠٩,٣٣٠	٣,٣٠٠,١٧٥	٧٥,١٧٥,٧٢١
(١,٨٣٩,٢٢٣)	١,٦٨٣,٦٦٤	١٥٥,٥٥٩	-
٥٣١,٦٣٢	(٨٦٦,٨٨٤)	٣٣٥,٢٥٢	-
٩٣٢	٩,٩٣٦	(١٠,٨٦٨)	-
٩,٨٨٠,٣٧٠	٥٥,٣٦١	(٤٢٤,٣٥٦)	٩,٥١١,٣٧٥
-	-	(٩٩٨,٠٢٢)	(٩٩٨,٠٢٢)
٧٧,٦٣٩,٩٢٧	٣,٦٩١,٤٠٧	٢,٣٥٧,٧٤٠	٨٣,٦٨٩,٠٧٤
(١,١٨١,٣١٨)	(٤٢١,٧٣٨)	(٢,١٦٧,٠٦٩)	(٣,٧٧٠,١٢٥)
٧٦,٤٥٨,٦٠٩	٣,٢٦٩,٦٦٩	١٩٠,٦٧١	٧٩,٩١٨,٩٤٩
=====	=====	=====	=====

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.

مصرف الإمارات الإسلامي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لدمم أنشطة تمويلية مدينة:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				دمم أنشطة تمويلية مدينة
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	
٤,٦٩٥,٨٦٦	٣,١١١,٤٦٠	٣٦٥,٠٣٦	١,٢١٩,٣٧٠	٣,٧٢٠,٧٥٠	٢,٠١٨,٧٨٦	٤٧٢,٢١٥	١,٢٢٩,٧٤٩	ألف درهم
-	٦,٨٧٩	٣٢,٤٨٧	(٣٩,٣٦٦)	-	١١,٩٤٤	٣٠,٠٥٩	(٤٢,٠٠٣)	الرصيد في ١ يناير
-	٦٦,٠٩٥	(٨٦,٨٦٨)	٢٠,٧٧٣	-	٥٣,٩٠٢	(٩٠,٥٦٥)	٣٦,٦٦٣	التحويلات من المرحلة ١
-	(٣,٨٢٧)	٣,٨٢٧	-	-	(١١٩,٥٥٤)	١١٧,٩٤٧	١,٦٠٧	التحويلات من المرحلة ٢
٣٠٣,٧١٤	٢١٥,٩١٧	١٠٧,٢٥٦	(١٩,٤٥٩)	٦٤٣,٨١٣	٤٦٨,٩٠٧	(١٠٤,٧٤٤)	٢٧٩,٦٥٠	التحويلات من المرحلة ٣
(٢٧٦,٢٨٤)	(٢٧٦,٢٨٤)	-	-	(١٤٤,٦٤٤)	(١٤٤,٦٤٤)	-	-	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال الفترة
(٩٩٨,٠٢٢)	(٩٩٨,٠٢٢)	-	-	(٢٩١,٩٤٧)	(٢٩١,٩٤٧)	-	-	إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال الفترة
٤٤,٨٥١	٤٤,٨٥١	-	-	-	-	-	-	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
٣,٧٧٠,١٢٥	٢,١٦٧,٠٦٩	٤٢١,٧٣٨	١,١٨١,٣١٨	٣,٩٢٧,٩٧٢	١,٩٩٧,٣٩٤	٤٢٤,٩١٢	١,٥٠٥,٦٦٦	أخرى
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	الرصيد الختامي

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)**

٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تجري المجموعة تحليلات تاريخية لتحديد المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية ذات الصلة بكل محفظة وتأثيرها على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة؛ حيث يتم الحصول على التوقعات لهذه المتغيرات، بما في ذلك السيناريوهات الأساسية والسيناريو المتجه نزولاً والمتجه صعوداً من مصادر خارجية على أساس ربع سنوي. وخلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، وانعكاساً لحالة عدم اليقين المتزايدة الناجمة عن الظروف السائدة آنذاك، قامت المجموعة بزيادة الاحتمالات المرجحة المخصصة للسيناريو المتجه نزولاً إلى ١٠٠٪ لمتعاملي الخدمات المصرفية للأفراد و ٨٠٪ لمتعاملي الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ضمن تقييمهما لخسائر الائتمان المتوقعة. وعقب توفر توقعات اقتصادية كلية محدثة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦، عادت المجموعة إلى منهجيتها المعتادة القائمة على السيناريوهات المتعددة، والتي تشمل السيناريوهات الأساسية والسيناريو المتجه نزولاً والمتجه صعوداً، باحتمالات مرجحة قدرها ٤٠٪، ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي.

وقد خلصت الإدارة إلى أن التوقعات المحدثة تعكس بصورة مناسبة أثر البيئة الجيوسياسية المتغيرة، وبناءً عليه، لم تكن هناك حاجة إلى تطبيق أي تعديل إداري إضافي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

ونظراً للطبيعة غير المسبوقة للوضع الحالي، يظل تقدير خسائر الائتمان المتوقعة تقديرياً للغاية ويخضع لحالة عدم يقين كامنة 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 والتقدير 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.

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.

لقد شاركت المجموعة بفعالية في حزمة الدعم الاستباقية لتعزيز مرونة المؤسسات المالية بقيادة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مما يعكس التزامها بدعم المتعاملين خلال فترات عدم اليقين مع المساهمة في تعزيز استقرار الاقتصاد الإماراتي ومرونته. وبحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، استمر تنفيذ برامج تأجيل الدفعات، والذي يتضمن تأجيل سداد المبلغ الأساسي والأرباح وفقاً لمتطلبات حزمة الدعم الاستباقية لتعزيز مرونة المؤسسات المالية، ولم تكن حالات تأجيل السداد الممنوحة من قبل المجموعة ذات أثر جوهري، نظراً لمحدودية الطلب على البرنامج من المتعاملين وانخفاض مستوى الاستفادة منه.

كما تواصل المجموعة إعادة تقييم مدى قابلية المتعاملين المتضررين للوفاء بالتزاماتهم على المدى البعيد، 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.