بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة لموافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة واعتمادها من المساهمين بالجمعية العمومية السنوية.

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك دبي الإسلامي لعام 2023، والذي يقدم بالتفصيل النتائج المالية والتشغيلية المميزة التي حققها البنك والتي تمثل إنجازات تاريخية ومهمة تعكس الدور الكبير للبنك كمؤسسة رائدة في سياق نمو قطاع التمويل الإسلامي وتطوره.

وفي كثير من النواحي، يعد الأداء المتميز الذي حققه بنك دبي الإسلامي خلال فترة عدم اليقين الاقتصادي والجيوسياسي التي يمر بها العام أجمع، بمثابة شهادة قوية ليس فقط على تركيزه المستمر على الابتكار وخلق القيمة الحقيقية، بل هي خير برهان على الأسس القوية كذلك التي يتمتع بها اقتصادنا الوطني وعزيمة القيادة الرشيدة لهذا البلد العزيز.

ويشير التوسع المستمر للناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة، والتقييمات الإيجابية من هيئات عالمية رائدة، إلى استقرار الاقتصاد الوطني وتحقيقه نموًا مستدامًا واستمراره في جذب اهتمام المستثمرين والشركات من جميع أنحاء العالم. وفي هذا السياق الواعد، شهدت الأسواق المالية في دول مجلس التعاون الخليجي عامًا قويًا وجيدًا للغاية، حيث حققت دبي مكاسب مالية كبيرة. وأظهر القطاع المصرفي في الوقت ذاته مرونة قوية، مع ميزانيات عمومية صحية ومتنامية وعوائد مرتفعة.

أما بالنسبة لنا في بنك دبي الإسلامي، فقد تمكنا من اختتام العام مع نمو بنسبة 26% في الربحية، مع وصول صافي الأرباح إلى 7.0 مليار درهم إماراتي، مقارنة مع 5.5 مليار درهم إماراتي في عام 2022. وقد جاءت هذه النتائج المالية الاستثنائية مدعومة بالتحسن المستمر في جودة الموجودات بشكل قوي، فضلًا عن تميز نسبة التكلفة إلى الدخل والتي سجلت مستويات رائدة في السوق، وانخفاض خسائر القيمة. وبحلول نهاية العام المنصرم، بلغت ودائع المتعاملين 222 مليار درهم إماراتي، الأمر الذي يمثل دعمًا قويًا لوضع السيولة الممتاز في البنك. وتوفر هذه الأسس القوية مرونة هيكلية وتشغيلية للبنك، ومجالًا مستمرًا للابتكار والاستثمار والنمو خلال الفترة المقبلة.

كما أود أن أشير إلى مواصلة بنك دبي الإسلامي، من خلال استراتيجيته للابتكار والريادة، تعزيز مكانته كمؤسسة مالية رائدة في السوق في قطاع التمويل الإسلامي العالمي، وهو ما ينعكس بشكل جلي في النمو الذي حققه في جميع مجالات الأعمال. فقد ارتفع صافي التمويلات واستثمارات الصكوك بمقدار 30 مليار درهم إماراتي ليصل إلى 268 مليار درهم إماراتي، بزيادة نسبتها 12% مقارنة بالعام السابق.

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

هذا وقد واصل البنك أيضًا خلال عام 2023 العمل على إثراء أجندته الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، حيث أطلق برنامج ***"شجرة لكل شخص"*** وتعاون مع فريق عمل مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ COP28 ومع الهيئات التنظيمية ذات الصلة. ويسعى بنك دبي الإسلامي من خلال مد جسور التعاون والشراكة والحوار، إلى تمهيد الطريق لإطلاق المزيد من الفرص المثمرة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتماشى مع أهداف الاستدامة في دولة الإمارات. وعلاوة على ذلك، فقد أصبحت الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى جانب الاستدامة جزءًا لا يتجزأ من خطط نمو البنك لإحداث تأثير إيجابي على البيئة والمجتمعات التي نعمل فيها ولأجلها، بما يتماشى مع أجندة دولة الإمارات لبناء مستقبل أكثر إشراقًا واخضرارًا.

ويسرني أن أعلن أيضًا أن الأداء الرائع لبنك دبي الإسلامي خلال عام 2023، مكنه من الفوز بالعديد من الجوائز والإشادات رفيعة المستوى، حيث احتل المرتبة 22 بين أفضل 100 شركة مدرجة في الشرق الأوسط من قبل مجلة فوربس الشرق الأوسط. كما حصل البنك على لقب "أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط" و"أفضل بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة" في حفل توزيع جوائز يوروموني للتميز 2023. وتوضح هذه الجوائز والكثير غيرها حجم التقدم الهائل الذي أحرزه البنك في قيادة تطوير قطاع التمويل الإسلامي.

وفي سياق استعدادنا لاغتنام الفرص التي تنتظرنا في العام الجديد، فإن بنك دبي الإسلامي سيواصل الاستفادة من نقاط القوة التي ينطوي عليها الاقتصاد الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة لدعم الأفراد والشركات والمستثمرين وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة سريع النمو. وسيستمر البنك في خدمة مصالح جميع متعامليه، عبر تبني تقنيات رقمية جديدة وتنفيذ عمليات تكامل تستند إلى الذكاء الاصطناعي، مواصلًا من خلال ذلك النهج جهوده لدعم الاقتصاد الوطني للبلاد.

لقد أصبح تحقيق هذه الأهداف الرئيسية ممكنًا، ليس فقط من خلال تقديم أداء قوي للبنك ونتائج مالية مثالية، بل أيضًا من خلال المواهب المذهلة وتفاني وولاء موظفينا الرائعين الذين يمثلون أهم مقوماتنا، حيث أن إيمانهم بقيم وأهداف بنك دبي الإسلامي باعتباره منارة في عالم التمويل الإسلامي، أتاح للبنك تحقيق المزيد من الازدهار والتقدم على الرغم من الدورات الاقتصادية المتقلبة وحالات عدم اليقين العالمية.

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

واسمحوا لي في ختام كلمتي هذه أن أتقدم بالنيابة عن مجلس إدارة البنك وفريقه الإداري، بخالص الشكر والتقدير لمساهمينا الكرام ومتعاملينا وموظفينا على دعمهم المستمر لبنك دبي الإسلامي في عام تاريخي استطعنا خلاله تقديم قيمة حقيقية لجميع الأطراف المعنية التي تخدمها هذه المؤسسة.

مع تمنياتي لكم جميعًا بعام مزدهرٍ ومثمرٍ.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

معالي محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة
بنك دبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

التقريروالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٦
بيان المركز المالي الموحد	٧
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٨
بيان الدخل الشامل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١١ - ١٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٣ - ٩٩

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٢، الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع** ("البنك") **وشركاته التابعة** (يشار إليهم معًا بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الهامة والتي تتضمن ملخصًا للمعلومات الهامة حول السياسة المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسًا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي لها الأهمية الكبرى حسب اجتهادنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نعبر عن رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينتيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبى سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التج (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
تدرج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٩٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٨,٩ مليار درهم كما في هذا التاريخ، والذي مثل مخصص قدره ٢ مليار درهم عن تعرضات المراحل ١ و٢، ومخصص قدره ٦,٩ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣ وضمن الموجودات المشتراة أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية. ويعد تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مجالًا رئيسيًا للتركيز نظرًا لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات ٦٣٪ من إجمالي الموجودات) ولأهمية ومدى تعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في مراحل مختلفة وتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. برجاء الاطلاع على الإيضاح رقم ٥ من البيانات المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم ٦ المتعلق بالأحكام والتقديرات الجوهرية، والإيضاح رقم ٤٧-٢ بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان. يتم تقييم محفظة الشركات المتعلقة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتم كذلك تطبيق حكم الإدارة في مراحل التعديلات اليدوية وفقًا لسياسات المجموعة.	لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المتخصصين لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لقد اختبرنا تصميم وتنفيذ عمل النظم الرقابية ذات الصلة وقيمنا فعالية بعض من هذه الضوابط. لقد قمنا بفهم وتقييم لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمه من خلال إشراك خبراءنا المتخصصين لضمان امتثال ذلك مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية). ولقد أجرينا اختبارًا للصحة الحسابية لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بإجراء عمليات إعادة الحساب على أساس العينة. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة. وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة ١ والمرحلة ٢، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييمًا لمدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة عملية التصنيف. لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بتقييم سيناريوهات الاقتصاد الكلي بما فيها الأوزان المرجحة ذات الصلة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بخصوص التعرضات المصنفة كمرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة نماذج ذات تدخل يدوي محدود، ومع ذلك، فإن من الأهمية أن تكون نماذج (احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر، وتعديلات الاقتصاد الكلي) ومؤشراتها سارية طوال فترة إعداد التقرير وتخضع لعملية التحقق. ويتم تصنيف التعرضات كمنخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المتعامل على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقًا للشروط التعاقدية الأصلية. يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة و القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي التمويلات الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون	اخترنا عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر ومدى ملاءمة احتمالية التعثر وحسابات الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد المستخدمة من قبل الإدارة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة. لقد اختبرنا عينات لبعض المخاطر من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تم تحديدها على أنها فردية وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم معقوليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، لقد فحصنا بشكل دقيق التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول معدل الخسارة عند التعثر للتعرضات المنخفضة انخفاضًا فرديًا من خلال اختبار قابلية التنفيذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المقدّر عند التعثر. لقد قمنا أيضًا بتقييم دقة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتحديد إن كانت متفقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية	
لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية للبنك كمجال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	لقد ارتكن منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية ومن ثم فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الحصول والضوابط المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية. لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات الحاسوبية والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة. لقد قمنا بمراجعة المعلومات الحاسوبية المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير. لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة الأعمال.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي تتضمن تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات هذا وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية الذي من المتوقع أن يتاح لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشتمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال استنتجنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يلفت انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات المتبقيه في التقرير السنوي أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة..

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية)، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حيثما يكون مناسباً عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي نجريها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا التدقيقي.

إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

ونُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للبنك؛
- تم الإفصاح عن الاستثمارات التي تم شراؤها من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في الإيضاح ١١ في البيانات المالية الموحدة؛
- يبين الإيضاح رقم ٤٣ في البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- يفصح الإيضاح رقم ٣١ على البيانات المالية عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير ملحوظ على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وعملًا بمقتضى المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



فراس عنبتاوي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات: ٥٤٨٢

٢٣ يناير ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٧	٢٤,٠١٩,٥٢٤	٢٦,٤٨٩,١٤٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٨	٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٦٠٦,٩٤٣
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٩	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧
الاستثمارات في الصكوك	١٠	٦٨,١٧٢,١٦٥	٥٢,٢٢٨,٣٦٢
استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١١	٨٤٦,٥١٠	١,٠٢٤,٧٥٩
الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	١٢	٢,٤٣١,٨٢٨	١,٩٤٨,٨٤١
العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع	١٣	١,٠٥٠,٠٨١	١,٤٨٨,٠٧٩
العقارات الاستثمارية	١٤	٥,٦٢٥,٢٢٤	٥,٢٦١,٨٧١
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١٥	٦,٣٢٤,١٣٩	٧,٤٨٩,٨٤٥
الممتلكات والمعدات	١٦	١,٨٨٤,٩٩٦	١,٦٥٨,٠٩٠
إجمالي الموجودات		٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المتعاملين	١٨	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	١٩	١٢,٩٦٦,٩٦٥	١٢,٨٠٩,٤٨٠
صكوك مصدرة	٢٠	٢٠,٤٨٠,٩٧٧	٢٢,٣٣٩,٦٩٦
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٢١	١٠,٨٦٣,٨٥١	١٠,٠٤٨,١٤٧
زكاة مستحقة السداد	٢٣	٤٩١,٣٧٠	٤٢٩,٢٩٧
إجمالي المطلوبات		٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠	٢٤٤,٢٦٣,٥٢٣
حقوق الملكية			
رأس المال	٢٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤
صكوك من الشق الأول	٢٥	٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠
احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	٢٦	١٤,٧٨٤,٦٦٨	١٤,٦٥٤,٦٦٨
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	٢٧	(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٠٦٢,٩٢٧)
احتياطي صرف العملات	٢٨	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٥٦٥,٦٦٦)
الأرباح المحتجزة		١٧,٣٤١,٠٧٠	١٣,٧٧٢,٦٤٣
حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك		٤٤,٥٥٧,٣٠٩	٤١,٣٠٣,٧١٢
الحصص غير المسيطرة	٣-١٧	٢,٨٧٦,٨٢٤	٢,٦٧١,٢٥٦
إجمالي حقوق الملكية		٤٧,٤٣٤,١٣٣	٤٣,٩٧٤,٩٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١

على حد علمنا، تظهر البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة فيها.

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٤ ووقعها نيابة عنهم:

معالي/ محمد إبراهيم الشيباني	يحيى سعيد أحمد لوتاه	د/ عدنان شلوان
رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
صافي الإيرادات			
الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣١	**١٧,٢٢٦,٥٥٨**	١١,٧٣٨,٨٢٦
إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية	٣٢	**١,٧٩٤,٦٩١**	١,٦٠٠,٨٧٩
الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي	٣٣	**٣٠,٩٢٦**	٥٦,٠٦٤
الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي	٣٤	**٢٣٧,٢٣٠**	١٣٧,٨٤٣
الإيرادات من العقارات الاستثمارية	٣٥	**٣٤٣,٨٢٩**	٢٣٠,١٤٥
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٣-١٢	**٢١٤,٩٣٣**	١٢٨,٣٠١
إيرادات أخرى	٣٦	**٢٩٤,١٨٩**	٢٠٩,٣٣٦
إجمالي الإيرادات		**٢٠,١٤٢,٣٥٦**	١٤,١٠١,٣٩٤
ناقص: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٣٧	**(٨,٤٧٧,٣٩٢)**	(٣,٦٣٤,٢٧٦)
صافي الإيرادات		**١١,٦٦٤,٩٦٤**	١٠,٤٦٧,١١٨
المصروفات التشغيلية			
مصروفات الموظفين	٣٨	**(١,٧٢٣,٩٩١)**	(١,٥٨٣,١١١)
المصروفات العمومية والإدارية	٣٩	**(١,٢٣٢,٠٠٤)**	(٩٦٦,٥٠٠)
استهلاك عقارات استثمارية	١٤-١	**(٦٣,٣٦١)**	(٦٤,٠٣٨)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٦	**(١٤٢,١٧١)**	(١١٩,٥١٧)
إجمالي المصروفات التشغيلية		**(٣,١٦١,٥٢٧)**	(٢,٧٣٣,١٦٦)
صافي الإيرادات التشغيلية قبل صافي خسائر انخفاض القيمة والضريبة		**٨,٥٠٣,٤٣٧**	٧,٧٣٣,٩٥٢
خسائر انخفاض القيمة، صافي	٤٠	**(١,٣٩٥,٨٦٨)**	(٢,١٠٢,٨٧٨)
أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل		**٧,١٠٧,٥٦٩**	٥,٦٣١,٠٧٤
مصروفات ضريبة الدخل	٣-٢٢	**(٩٧,٦١٢)**	(٧٩,٢٢٨)
صافي أرباح السنة		**٧,٠٠٩,٩٥٧**	٥,٥٥١,٨٤٦
عائدة إلى:			
مالكي البنك		**٦,٧٩٧,٦٧٦**	٥,٤٧٤,٤٠٠
الحصص غير المسيطرة	٣-١٧	**٢١٢,٢٨١**	٧٧,٤٤٦
صافي أرباح السنة		**٧,٠٠٩,٩٥٧**	٥,٥٥١,٨٤٦
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)	٤١	**٠,٨٨**	٠,٧٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
صافي أرباح السنة	**٧,٠٠٩,٩٥٧**	٥,٥٥١,٨٤٦
بنود الخسائر الشاملة الأخرى		
البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي	**(١٧٥,٧٧١)**	(٢٥١,٧٥٥)
ربح القيمة العادلة من استثمارات الصكوك	**(٤٥,٢٩٦)**	(٢٩,٢٦٩)
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
خسارة القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	**(٢٣٨,٠٩٩)**	(٩٥,٥٦٢)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(٤٥٩,١٦٦)**	(٣٧٦,٥٨٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٦,٥٥٠,٧٩١**	٥,١٧٥,٢٦٠
عائدة إلى:		
مالكي البنك	٦,٣٣٨,٩٨٠	٥,٠٩٨,١٢٦
الحصص غير المسيطرة	**٢١١,٨١١**	٧٧,١٣٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٦,٥٥٠,٧٩١**	٥,١٧٥,٢٦٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك							
	رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي صرف العملات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٠٨٤,٦٦٨	(٩٧٢,٩٥٥)	(١,٣١٣,٩١١)	١١,٥٦٣,٢٩٨	٣٨,٨٦٦,٠٩٤	٢,٥٩٨,٥٣٢	٤١,٤٦٤,٦٢٦
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	-	٥,٤٧٤,٤٠٠	٥,٤٧٤,٤٠٠	٧٧,٤٤٦	٥,٥٥١,٨٤٦
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(١٢٤,٥١٩)	(٢٥١,٧٥٥)	-	(٣٧٦,٢٧٤)	(٣١٢)	(٣٧٦,٥٨٦)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	(١٢٤,٥١٩)	(٢٥١,٧٥٥)	٥,٤٧٤,٤٠٠	٥,٠٩٨,١٢٦	٧٧,١٣٤	٥,١٧٥,٢٦٠
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	(١,٨٠٦,٧٧٨)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	-	(١,٨٠٦,٧٧٨)
الزكاة (الإيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	(٤٢٨,٤١٣)	(٤٢٨,٤١٣)	(٣,٨٢٧)	(٤٣٢,٢٤٠)
توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٤٠٤,٠٣٠)	(٤٠٤,٠٣٠)	-	(٤٠٤,٠٣٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٢١,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠)	-	(٢١,٠٠٠)
تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣٤,٥٤٧	-	(٣٤,٥٤٧)	-	-	-
الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان	-	-	٥٧٠,٠٠٠	-	-	(٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	(٢٨٧)	(٢٨٧)	(٥٨٣)	(٨٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٦٥٤,٦٦٨	(١,٠٦٢,٩٢٧)	(١,٥٦٥,٦٦٦)	١٣,٧٧٢,٦٤٣	٤١,٣٠٣,٧١٢	٢,٦٧١,٢٥٦	٤٣,٩٧٤,٩٦٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٦٥٤,٦٦٨	(١,٠٦٢,٩٢٧)	(١,٥٦٥,٦٦٦)	١٣,٧٧٢,٦٤٣	٤١,٣٠٣,٧١٢	**٢,٦٧١,٢٥٦**	**٤٣,٩٧٤,٩٦٨**
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	٦,٧٩٧,٦٧٦	٦,٧٩٧,٦٧٦	٢١٢,٢٨١	٧,٠٠٩,٩٥٧
الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	(٢٨٢,٩٢٥)	(١٧٥,٧٧١)	-	(٤٥٨,٦٩٦)	(٤٧٠)	(٤٥٩,١٦٦)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	(٢٨٢,٩٢٥)	(١٧٥,٧٧١)	٦,٧٩٧,٦٧٦	٦,٣٣٨,٩٨٠	٢١١,٨١١	٦,٥٥٠,٧٩١
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	**(٢,١٦٨,١٣٣)**	**(٢,١٦٨,١٣٣)**	-	**(٢,١٦٨,١٣٣)**
الزكاة (الإيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	**(٤٩٢,٥٤٦)**	**(٤٩٢,٥٤٦)**	**(٣,٩٨٢)**	**(٤٩٦,٥٢٨)**
توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	**(٤٠٤,٠٣٠)**	**(٤٠٤,٠٣٠)**	-	**(٤٠٤,٠٣٠)**
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	**(٢٠,٣٩٣)**	**(٢٠,٣٩٣)**	-	**(٢٠,٣٩٣)**
تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١٣,٨٦٦	-	**(١٣,٨٦٦)**	-	-	-
الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	**(١٣٠,٠٠٠)**	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	**(٢٨١)**	**(٢٨١)**	**(٢,٢٦١)**	**(٢,٥٤٢)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٧,٢٤٠,٧٤٤**	**٨,٢٦٤,٢٥٠**	**١٤,٧٨٤,٦٦٨**	**(١,٣٣١,٩٨٦)**	**(١,٧٤١,٤٣٧)**	**١٧,٣٤١,٠٧٠**	**٤٤,٥٥٧,٣٠٩**	**٢,٨٧٦,٨٢٤**	**٤٧,٤٣٤,١٣٣**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل	٧,١٠٧,٥٦٩	٥,٦٣١,٠٧٤
تسويات لـ:		
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	(٢١٤,٩٣٣)	(١٢٨,٣٠١)
الأرباح من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	(٢٣٧,٢٣٠)	(١٣٧,٨٤٣)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٣٠,٩٢٦)	(٥٦,٠٦٤)
الأرباح من بيع استثمارات في الصكوك	(٦٨٨)	(٩,١٥٨)
الأرباح / (الخسارة) من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٢٢)	٢,٤٥٤
الأرباح من عقارات استثمارية	(٢٢٢,٩٤٦)	(١١٣,٢٢٩)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٤٢,١٧١	١١٩,٥١٧
استهلاك عقارات استثمارية	٦٣,٣٦١	٦٤,٠٣٨
إطفاء خصم صكوك	١٧٠	٣,١٩٤
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٤,٢٢٤	٣٣,٢٤٧
إطفاء موجودات غير ملموسة	٦٧,٧٩٥	٦٧,٧٩٥
خسائر انخفاض القيمة للسنة، صافي	١,٣٩٥,٨٦٨	٢,١٠٢,٨٧٨
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٨,٠٧٤,٤١٣	٧,٥٧٩,٦٠٢
انخفاض الودائع وودائع الخزينة (مرابحة السلع) بفترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر	-	١٤٦,٩٠٠
الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(١٦,١٨٧,٥٣٠)	(١,٩٤١,٩١٤)
النقص / (الزيادة) في الالتزامات والموجودات الأخرى	١,٠٦٥,٧٦٩	(٩٢٩,٤١٢)
الزيادة / (النقص) في ودائع المتعاملين	٢٤,٥٢٩,١٩٧	(٥,٨٨٨,٩٥٦)
الزيادة في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٣٥٠,١٧٠	٧,١٠٦,٨٠٥
الزيادة في الالتزامات والمطلوبات الأخرى والزكاة مستحقة السداد	٤٨٣,٦٥٥	١,٤٣٨,٧٥٦
النقد الناتج من العمليات	٢٠,٣١٥,٦٧٤	٧,٥١١,٧٨١
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١٨,٠٣٠)	(٢٦,٧٧٩)
ضرائب مدفوعة	(١٤٢,١٣٠)	(٧٦,٢٣٣)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٢٠,١٥٥,٥١٤	٧,٤٠٨,٧٦٩

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في الاستثمارات في الصكوك	**(١٦,٣٠٥,١٦٤)**	(١٠,٨٧٠,٦٢٤)
صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	**٣٧,٩٥٩**	١٧٢,١٩٤
توزيعات الأرباح المستلمة	**٣٠,٩٢٦**	٥٦,٠٦٤
إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	**(٢٩٨,٣٦٤)**	(٣٣٧,٩١٩)
المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير	**٩٥٥,١٥٦**	٥٥٣,٣١٢
إضافات إلى عقارات استثمارية	**(١٩٥,٣٠١)**	(٢٠٥,٦٢٦)
المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية	**٣٧٩,٣٤٧**	٦٩٥,٩٤٧
الحركة في استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**(٣٩٣,٣٢٢)**	٢٨,٠٠٧
إضافات إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي	**(٢١٦,٢٧٧)**	(٢٩٤,٦٩٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١٦,٠٠٥,٠٤٠)**	(١٠,٢٠٣,٣٤٢)
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك	**٣,٦٧٣,٠٠٠**	٥,٥٠٩,٥٠٠
سداد صكوك	**(٥,٥٠٩,٢٠٢)**	(٣,٦٧٣,٠٠٠)
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول	**(٤٠٤,٠٣٠)**	(٤٠٤,٠٣٠)
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول	**(٢٨١)**	(٢٨٧)
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٢,١٦٨,١٣٣)**	(١,٨٠٦,٧٧٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٤,٤٠٨,٦٤٦)**	(٣٧٤,٥٩٥)
صافي النقص في النقد وما يعادله	**(٢٥٨,١٧٢)**	(٣,١٦٩,١٦٨)
النقد وما يعادله في بداية السنة	**٢٧,٠١٤,٤٤٩**	٣٠,٢٧٣,٥٤٦
تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية	**(١٤٢,٠١٩)**	(٨٩,٩٢٩)
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٤٢)	**٢٦,٦١٤,٢٥٨**	٢٧,٠١٤,٤٤٩

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم دبي بتاريخ ٢٩ صفر ١٣٩٥ هجري، الموافق ١٢ مارس ١٩٧٥ بغرض تقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية. تم لاحقاً تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته).

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركاته التابعة المبينة في الإيضاح رقم ١٧ (يشار إليها معاً بـ"المجموعة").

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "دي آي بي").

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وفق مبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء التوجيهات الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والهيئة الشرعية العليا للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتقوم المجموعة بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركاتها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ١٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للبنك هو ص.ب ١٠٨٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المُطبقة بدون تأثير جوهري على المعلومات المالية الموحدة

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

٢-٢ تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تقم المجموعة بعد بالاعتماد المبكر للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد. إن الإدارة بصدد إجراء تقييم لتأثير المتطلبات الجديدة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس١ *المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة*	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس١ *الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة*	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* المتعلقة بالالتزامات الإيجارية في معاملة البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ *آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف أحدى العملات*	١ يناير ٢٠٢٥
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ *البيانات المالية الموحدة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين	تم إرجاء تاريخ السريان لأجل غير مسمى.

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولي، وألا يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ تعريفات

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة مع معانيها المحددة:

٣-١ المرابحة

هي عقد تبيع المجموعة ("البائع") بموجبه أصل ما لأحد عملائها ("المشتري") بسعر مؤجل بعد قيام البائع بشراء الأصل وقبضه وتملكه بناءً على وعد المشتري بشراء الأصل من البائع بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة. يتألف سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم احتساب قيمة ربح المرابحة داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على مبلغ التمويل الأصلي قيد السداد. يتم سداد ثمن بيع المرابحة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المرابحة.

٣-٢ الإجارة

٣-٢-١ الإجارة المنتهية بالتمليك

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبها أصل معين لأحد عملائها ("المستأجر") (بعد شراء / حيازة الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبوعده بالاستئجار)، مقابل سداد أجرة محددة لمدة / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق السداد بأجرة ثابتة أو متغيرة.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة. وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يبيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى التعهد بالبيع الذي يقدمه المؤجر.

يستحق سداد الأجرة فور بدء عقد الإجارة ويستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على سداد الأجرة الثابتة المستحقة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

٣-٢-٢ الإجارة الآجلة

الإجارة الآجلة (الإجارة الموصوفة في الذمة) هي اتفاقية تقدم المجموعة ("المؤجر") بموجبها، في تاريخ محدد في المستقبل، أصل بمواصفات معينة لتؤجره لأحد عملائها ("المستأجر") ويكون ذلك عادةً عند إتمامه وتسلمه من المطوّر أو المقاول أو المتعامل الذي اشترت منه المجموعة ذلك الأصل عن طريق الاستصناع (البيع).

تحدد اتفاقية الإجارة الآجلة تفاصيل الأصل المؤجر بالكامل وتنص على مدة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد الأجرة.

أثناء فترة الإنشاء، تسدد المجموعة للبائع على دفعة واحدة أو عدة دفعات، على أن يتم احتساب قيمة الأجرة المتغيرة للإجارة الآجلة خلال فترة الإنشاء على أساس زمني مقسم على امتداد فترة الإنشاء وعلى حساب الأجرة. ويتم تسليم مبالغ الأجرة إما خلال فترة الإنشاء كدفعة مقدمة من الأجرة أو مضافة إلى دفعة الأجرة الأولى أو الثانية بعد بدء الإجارة.

لا تستحق الأجرة في الإجارة الآجلة إلا بعد تسلم المستأجر الأصل من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقًا للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهايتها إذا قام المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة الآجلة، يبيع المؤجر الأصل المؤجَر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.
إن أخفقت المجموعة في منح حيازة الأصل بموجب الإجارة الآجلة إلى المستأجر، تُلغى الإجارة الآجلة وترد المجموعة الإيجارات المحصلة خلال فترة الإنشاء إلى المستأجر.

٣-٣ المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد عملائها يساهم من خلالها الطرفين في رأسمال المشاركة ("رأسمال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة نقداً أو عيناً وفقاً للقيمة التي يتم تحديدها وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع المشاركة مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو ملكية عقار معين إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بتمليك محل المشاركة بالكامل للعميل. يتم تقسيم الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الربح المتفق عليها سلفاً كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. يتم توزيع ربح المشاركة عند تنضيض المشاركة وإعلان / توزيع الربح من الشريك المدير. ومع ذلك، وبما أن التصفية الفعلية غير ممكنة، فتجيز الشريعة التصفية البناءة للمشاركة حسب الجدول الزمني المتفق عليه وتوزيع الأرباح على أساسه. وبالرغم من ذلك، يتم تقسيم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة كل من الشريكين في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد، يجب أن تقدم للمجموعة دليلاً مقنعاً على أن حدوث تلك الخسارة بسبب قوى قاهرة، وأن الشريك المدير تعذر عليه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المشاركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٤ المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة ("رأسمال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المضارب")، وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأسمال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقًا) من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند تنضيض المضاربة أو إعلان / توزيع الربح من قبل المضارب، ولكن حيث إن التنضيض الحقيقي غير ممكن، تسمح الشريعة بالتنضيض الحكمي للمضاربة وتوزيع الأرباح على أساسه. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبؤ بها أو تفادي تبعاتها الضارة على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، حسب الحالة. ويجوز للمضارب، بشرط موافقة رب المال، أن يقوم بخلط أمواله الخاصة مع رأسمال المضاربة، ومن ثم تشكيل وعاء المضاربة المشترك.

٣-٥ الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأسمال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، وهو الذي يقوم باستثمار رأسمال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لدراسة الجدوى / خطة الاستثمار التي يقدمها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أتعاباً محدداً ("أجر الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأسمال الوكالة على أن يحق للموكل كل الربح الناتج من الوكالة. وقد يتم منح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء كما يستحق الموكل جميع أرباح الوكالة. يتم توزيع ربح الوكالة عند التنضيض أو إعلان / توزيع الربح من قبل الوكيل. ولكن حيث إن التنضيض الحقيقي غير ممكن، تسمح الشريعة بالتنضيض الحكمي للوكالة وتوزيع الأرباح على أساسه. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة حصول الموكل على دليل مقنع يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى قاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة، حسب الحالة.

٣-٦ السلم

عقد تمويل السلم هو عقد تشتري المجموعة بموجبه كمية محددة من سلعة معينة من المتعامل وتسدد له ثمن السلم بالكامل مقدماً، في حين يقوم العميل بتسليم كميات السلع طبقاً لجدول التسليم المتفق عليه. تجني المجموعة أرباحاً من معاملات السلم عندما يتم استلام سلعة السلم من االمتعامل وبيعها لاحقاً إلى طرف آخر مقابل ربح. يتم احتساب ربح السلم داخلياً على أساس زمني على مدار فترة عقد السلم بناءً على قيمة سلعة السلم قيد السداد.

٣-٧ الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة ("الصانع" أو "البائع") بموجبه بتصنيع أو إنشاء أصل أو عقار موصوف ("المصنوع") لأحد عملائها ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق وتسليمه في موعد متفق عليه مقابل ثمن محدد سلفاً. ولا يتطلب إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ عملية الإنشاء/التطوير أو التصنيع، بالكامل أو أي جزء منه، عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع لتسليم المصنوع في وقته المتفق عليه. وبموجب عقد الاستصناع، قد تقوم المجموعة بدور الصانع أو المستصنع. يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تتكبدها المجموعة) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على مبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

٣-٨ الصكوك

تُعرف الصكوك بأنها "شهادات استثمار ذات قيمة متساوية تمثل حصص ملكية شائعة في محفظة من الموجودات المعنية. والصكوك عموماً تستخدم كبديل إسلامي لمصطلح السندات المالية حيث تمثل ملكية الموجودات المعنية من قبل حامل الصك مع كافة الحقوق والالتزامات الخاصة بالملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٩ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة

يتم إنشاء الودائع بشكل أساسي بموجب عقود القرض والمضاربة والوكالة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تصنف الودائع التي يتم الحصول عليها على أساس القرض على أنها "حسابات جارية" ويتم تصنيف الودائع الناتجة على أساس المضاربة والوكالة على أنها "ودائع توفير" و"ودائع ثابتة". ولا يحق للمودعين الحصول على أي ربح أو تكبد أي خسائر في الحساب الجاري. على الرغم من اختلاف الميزات الخاصة بكل منتج، لا توجد عادة أي قيود على عمليات السحب أو عدد المعاملات في الحسابات الجارية. في حالة الودائع الثابتة، يمكن إجراء عمليات السحب قبل استحقاقها وفقًا للشروط المعتمدة فقط.

يقوم البنك بإدارة مجمعات موجودات منفصلة للمضاربة (يشار إليها أيضًا باسم المجمع المشترك) وودائع الوكالة.

يتم توزيع الأرباح المحققة في المجمع المشترك بين البنك والمودعين بما يتناسب مع حصتهم في المجمع. يتم استثمار جميع الودائع القائمة على المضاربة بالكامل في المجمع المشترك لتحقيق عوائد لها. في حالة عدم قدرة البنك على استخدام جميع الأموال المتاحة للاستثمار، تعطى الأولوية لأصحاب حسابات الودائع. يتم توزيع حصة رب المال على المودعين حسب الأوزان المحددة عند بداية فترة حساب الربح. ويمكن للمضارب التنازل عن حصته من الربح على رب المال كهبة. ويتم استحقاق ربح على الودائع الاستثمارية في المجمع، إن وجد، من أصول ذلك الوعاء خلال فترة توزيع الأرباح حسب الأوزان المخصصة و/أو نسبة المشاركة في الأرباح، مع تلك الودائع للخسارة، إن وجدت، وفقًا لنسبة استثماراتهم.

توجد الودائع لأجل بموجب هيكل الوكالة في مجموعة موجودات منفصلة لتتناسب مع العائدات المتوقعة واستحقاق ودائع الوكالة. وفقا لشروط اتفاقية الوكالة، يتم منح الوكيل / البنك (الوكيل) زيادة على الربح المتوقع كحافز.

٣-١٠ مجموعات الموجودات ونهج التخصيص

يقوم البنك بتشغيل مجمعات عامة ومحددة للودائع والأموال بين البنوك المقبولة/المكتسبة بموجب أوضاع المضاربة والوكالة.

وبموجب مجمع الودائع العامة، يقبل البنك الأموال على أساس المضاربة من المودعين (رب المال) حيث يعمل البنك كمدير (المضارب) ويستثمر الأموال في طرق التمويل والاستثمارات والإيداعات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. عند استخدام الأموال واستثمارها، يمنح البنك الأولوية للأموال المستلمة من المودعين على الأموال الناتجة من مصادره الخاصة بعد استيفاء المتطلبات التنظيمية المتعلقة بهذه الودائع.

يتم تشغيل مجمعات محددة للودائع المقبولة من ودائع الوكالة. يتم احتساب ربح كل مجمع ودائع على جميع الموجودات المجزية المحجوزة باستخدام الأموال من المجمع بعد خصم مصاريف خسائر/استردادات التأثير المحددة المتكبدة مباشرة في كسب دخل هذا المجمع إلى جانب دخل الرسوم ذات الصلة، إن وجدت. لا يتم تحميل أي نفقات ذات طبيعة عامة أو إدارية على المجمعات. يتم تقاسم ربح المجمع بين حقوق الملكية والأعضاء الآخرين في المجمع على أساس تناسبي على المستوى الإجمالي (أي قبل تحميل رسوم المضارب) وفقًا لنسبة الاستثمار في حقوق الملكية. يتم تقاسم ربح المجمع بين مودعي المجمع وفق آلية محددة مسبقاً بناءً على الأوزان المعلنة قبل بدء فترة حساب الربح بعد تحصيل رسوم المضارب. يتم الإعلان عن هذه الأوزان ونسب المشاركة في الأرباح من قبل البنك وفقًا لمتطلبات الهيئة العليا الشرعية التابعة للمصرف المركزي وكذلك لجنة الرقابة الشرعية.

الميزات الرئيسية وخصائص المخاطر والمكافآت لجميع المجمعات

تعتمد خصائص المخاطر لكل مجموعة بشكل أساسي على الموجودات والخصوم لكل مجموعة. تتعرض المجمعات لمخاطر الائتمان العامة ومخاطر ملكية الموجودات ومخاطر معدل الربح للموجودات الأساسية المعنية، إلى جانب المخاطر المرتبطة بطريقة التمويل (التمويل) الإسلامي المطبقة / المستخدمة بموجب هيكل (هياكل) المعاملة. إن البنك مجهز تجيزًا جيدًا لتحديد هذه المخاطر والحد منها بشكل مناسب.

يتم تخصيص (الإيرادات والمصروفات للمجموعات المختلفة) على أساس محدد مسبقًا ومبادئ/معايير محاسبية. لم تكن هناك أي تغييرات في أي استراتيجيات توزيع الموجودات للمجموعات خلال السنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ أساس الإعداد

٤-١ بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات السارية لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") الصادر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ والذي دخل حيز النفاذ في ٢ يناير ٢٠٢١ وكذلك المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

٤-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما توضح السياسات المحاسبية أدناه.

٤-٣ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وتُقرب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تم أدناه بيان السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

٥ السياسات المحاسبية الهامة

٥-١ أسس التوحيد

٥-١-١ دمج الأعمال

يتم احتساب دمج الأعمال من خلال طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. يتم بصورة عامة قياس الثمن المحول عند الاستحواذ بالقيمة العادلة التي يتم احتسابها على أنها صافي الموجودات المحددة التي تم الاستحواذ عليها. يتم اختبار أي شهرة تجارية تنشأ من الدمج سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم احتساب أي أرباح من الشراء بسعر منخفض مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار أدوات تمويل إسلامي أو أدوات حقوق ملكية.

لا يشتمل الثمن المُحول على المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات السابقة. غالباً ما يتم احتساب هذه المبالغ ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس أي مبلغ يُحتمل سداده بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. عندما يتم تصنيف المبلغ المحتمل كحقوق ملكية، لا تتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم احتساب التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمبلغ المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

٥-١-٢ الشركة التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة:

- سلطة على المنشأة المستثمر بها،
- تعرض إلى، أو لديها حقوق في، العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائدها.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر بها إن كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت للمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمجموعة السلطة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكفي حقوق التصويت لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بصورة منفردة. تراعي المجموعة كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت لدى المجموعة مقارنة بحجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المجموعة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ أسس التوحيد (تتمة)

٥-١-٢ الشركة التابعة (تتمة)

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف بفقد المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. وبصورة محددة، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة. تكون الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر منسوبة إلى مالكي المجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة.

يُنسب إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تحذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المرتبطة بالمعاملات بين منشآت المجموعة بالكامل عند التوحيد.

إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق السداد أو المقبوض/مستحق القبض، ويُنسب إلى مالكي المجموعة.

٥-١-٣ العملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم احتساب معاملات كل منشأة من منشآت المجموعة التي تتم بعملات غير العملة الرسمية لكل منشأة (العملات الأجنبية) وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير المالية المقاسة بالتكلفة التاريخية بأي من العملات الأجنبية.

يتم احتساب فروقات الصرف للبنود المالية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار الصرف للمعاملات المبرمة للتحوط من مخاطر عملات أجنبية محددة؛ و
- فروقات أسعار الصرف من البنود المالية المستحقة من، أو المستحقة إلى، عملية خارجية لم يتم تخطيط تسوية لها وليس من المحتمل حدوثها (ولذلك تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية)، والتي يتم احتسابها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تسوية البنود المالية.

لأغراض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية للمجموعة إلى الدرهم الإماراتي، وهو عملة عرض البيانات المستخدمة من قبل المجموعة، باستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية كل فترة تقرير. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة في الفترة. يتم احتساب فروقات الصرف، إن وجدت، ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم بيان القيمة المتراكمة في حقوق الملكية (وتنسب إلى الحصص غير المسيطرة حيثما يكون مناسباً).

عند استبعاد عملية خارجية، يُعاد تصنيف جميع فروقات الصرف المتراكمة في حقوق الملكية المتعلقة بتلك العملية العائدة إلى مالكي المجموعة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ أسس التوحيد (تتمة)

٥-١-٣ العملات الأجنبية (تتمة)

علاوة على ذلك، عند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة بحيث لا ينتج عن هذا الاستبعاد فقدان المجموعة للسيطرة على تلك الشركة التابعة، يُعاد توزيع الحصة التناسبية من فروقات الصرف المتراكمة على الحصص غير المسيطرة ولا يتم احتسابها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يتعلق بكافة بعمليات الاستبعاد الجزئي الأخرى (أي استبعاد جزئي لشركات زميلة أو مشاريع مشتركة ولا ينتج عن ذلك فقدان المجموعة للتأثير الهام أو السيطرة المشتركة)، يُعاد تصنيف الحصة التناسبية من فروقات الصرف المتراكمة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتم معاملة تعديلات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة التي تم الاستحواذ عليها نتيجة الاستحواذ على عملية خارجية كموجودات ومطلوبات للعملية الخارجية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير، ويتم احتساب فروقات أسعار الصرف ضمن حقوق الملكية.

٥-١-٤ فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب أرباح أو خسائر فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للحصص المتبقية، و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة التجارية)، ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية).

تُعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة أنها هي القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وعند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

٥-١-٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تتمثل المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المنشآت التي يتم تأسيسها لتحقيق أهداف محدودة ومحددة جيداً مثل توريق موجودات أو تنفيذ معاملة تمويل إسلامي محددة. يتم توحيد المنشأة ذات الأغراض الخاصة إذا رأت المجموعة أنها تسيطر عليها استناداً إلى تقييم جوهر علاقتها مع المجموعة وكذلك تقييم للمخاطر والامتيازات المرتبطة بها.

٥-١-٦ الأنشطة الائتمانية

تعمل المجموعة بصفة أمين/مدير أو بغيرها من الصفات التي ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات بصفة أمين بالنيابة عن أمناء أو مؤسسات أخرى. لا يتم إدراج هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عن الأنشطة الائتمانية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حيث إنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

٥-٢ الأدوات المالية

٥-٢-١ الاعتراف المبدئي

يتم احتساب الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى شركات المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

٥-٢-٢ القياس المبدئي

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية تتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. تقيد تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بالطرق الاعتيادية في تاريخ التداول. تتمثل الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع في مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تقضي تسليم الموجودات ضمن نطاق زمني تحدده الاتفاقيات أو اللوائح السوقية مع مراعاة الضوابط الشرعية ذات الصلة.

يتم قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

٥-٣-١ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة منقوصًا منه خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي):

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن توفر البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط سدادات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٥-٣-٢ تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لموضوعية نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال – على سبيل المثال؛ ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- مدى تكرار وقيمة وتوقيت المبيعات التي تعتبر من الأمور الهامة التي يتم مراعاتها أثناء تقييم البنك.

يرتكز تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بصورة معقولة دون الأخذ بعين الاعتبار 'أسوأ السيناريوهات' أو 'السيناريوهات الحرجة'. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم إدراج تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها مؤخراً منذ ذلك الحين فصاعداً.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

٥-٣-٣ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدي تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد إن كانت ستولد تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي إن كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بسداد المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين يُعرف "الربح" على أنه الزيادة على الأصل نتيجة التجارة خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة إلى هامش معدل الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط سدادات المبلغ الأصلي والربح، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-٤ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، إن أمكن، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

تقيد الإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

إذا كان أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاسة بالتكلفة المطفأة نتيجة لإصلاح معدل الربح المعياري، تقوم المجموعة عندئذ بتحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يتطلبه الإصلاح. ويعد التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوبًا من خلال إصلاح معدل الربح المعياري إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- أن يكون التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
- أن الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

إذا تم إجراء تغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إصلاح معدل الربح المعياري، تقوم المجموعة أولاً بتحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال إصلاح معدل الربح المعياري. بعد ذلك، تقوم المجموعة بتطبيق سياسات المحاسبة عن التعديلات المبينة أعلاه على التغييرات الإضافية.

٥-٣-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب، أو
- كان، عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كان أداة مشتقة إسلامية غير مصنفة وفعّالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

تقاس الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ومقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة وتقيد الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. لن تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

٥-٣-٦ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة تحقق الشرطين التاليين:

- إذا كانت الأداة يحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجودات المالية؛ و
- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي بمتطلبات اختبار مدفوعات أصل الدين والربح.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات الربح وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم احتسابها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-٧ الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي لا ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك، فإن الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة ولكنها غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو احتساب الأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

لم تصنف المجموعة أية موجودات مالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة. لا يسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع احتساب أية أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة قياس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند "الأرباح من استثمارات أخرى بالقيمة العادلة" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للطريقة المبينة في الإيضاح ٤٦-٢-١ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٥-٣-٨ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف الفورية في نهاية كل فترة تقرير. تشكل مكونات صرف العملات الأجنبية جزءاً من ربح أو خسارة قيمتها العادلة. وطبقاً لذلك،

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم احتساب مكون صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم احتساب أي مكون من مكونات صرف العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر.

فيما يتعلق بالأدوات المالية بالعملات الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم احتسابها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥-٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

يقوم البنك بتطبيق منهجية ترتكز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تمثل أدوات مالية واستثمارات في صكوك؛
- أدوات مصدرة خارج الميزانية العمومية؛
- عقود ضمانات مالية مصدرة؛
- المستحق من بنوك ومؤسسات مالية؛
- الأرصدة لدى المصارف المركزية؛ و
- موجودات مالية أخرى.

تنتقل الموجودات المالية عبر ثلاث مراحل بناءً على التغيير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

لا يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يرتكز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التراجع الائتماني من البداية.

- طبقاً للمرحلة ١ – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال ١٢ شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

- طبقاً للمرحلة ٢ – في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
- بموجب المرحلة ٣ – في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام التي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وبذلك تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. يتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي المتوقع التقريبي على التمويل.

يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المحتسب مبدئياً منقوصاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم تخفيض العجز بمعدل الخصم المعدل في ضوء المخاطر المناسب للتعرض.

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية ويقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعّمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات قائمة على الاحتمالية لقياس العجز النقدي المتوقع المخفض بمعدل الربح الفعلي التقريبي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها. يأخذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أنها حاصل ضرب احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر والتعرض عند التعثر. قام البنك بوضع منهجيات ونماذج مع الأخذ بعين الاعتبار الحجم النسبي للمحافظ ونوعيتها ودرجة تعقيدها.

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة؛
- التعرض عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير؛ و

الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان يتوقع المقرض الحصول عليها (والتدفقات النقدية المتوقعة عمومًا في حالة حسابات المرحلة ٣)، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشر افية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك بالاعتبار ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي) بمعدلات أوزان ترجيح نسبتها ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. يرتبط كل سيناريو منها بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعثر. تتضمن أيضاً عملية تقييم السيناريوهات المتعددة احتمالية تحصيل التمويلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية سداد التمويلات بالإضافة إلى قيمة الضمان أو المبلغ الذي سوف يتم الحصول عليه مقابل بيع الأصل.

يعتمد البنك في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل:

- الاستهلاك الحكومي الحقيقي
- الواردات الحقيقية للسلع والخدمات
- الرقم القياسي لأسعار المنازل
- العقارات السكنية - أبو ظبي ودبي
- المؤشر القياسي لأسعار المستهلك
- الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
- المصروفات المالية الحكومية العامة
- الحسابات القومية: الصادرات الحقيقية للسلع والخدمات

يجب إدراج العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية ضمن عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تقديم الائتمان. يجب أن توضح عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معلومات مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع سمات السوق في تاريخ البيانات المالية. لبيان تلك السمات، يتم أحياناً إجراء تعديلات نوعية أو تسويات باعتبارها تعديلات مؤقتة عندما تكون تلك الفروقات مادية بصورة جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر والتصنيف المعمول بها من قبل البنك. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

يتم تحويل مجموعة الموجودات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ عندما:

- تتغير احتمالية التعثر أو تصنيف مخاطر الائتمان إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالاعتراف المبدئي؛
- تكون الأداة متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛ و
- تُعتبر مخاطر الائتمان المرتبطة بالأداة مرتفعة استناداً إلى المعايير النوعية الموضوعة من قبل البنك.

تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من المرحلة ١ في نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوعة على مدى فترة محددة طبقاً لسياسة البنك.

ترتكز عملية التحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أن يقوم البنك باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتعين على البنك أن يضع باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات السداد مقدماً وخيارات التمديد والتجديد.

لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، دون اللجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. إن السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل بقت على حالها دون تغيير.

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات السداد مقدماً وخيارات التمديد والتجديد.

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- ألا يحتمل، لأسباب مالية أو غير مالية، أن يفي المتعامل بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يعجز المتعامل عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.

عند تقييم ما إذا كان المتعامل تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية:

(١) مؤشرات نوعية – مثل الإخلال المادي بالتعهد؛

(٢) مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل / مجموعة العميل تجاه البنوك؛ و

(٣) بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كان هناك أداة مالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقدم البنك أحيانًا تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المتعامل عوضاً عن مصادرة الضمان أو اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحصيل الضمان. يعتبر البنك أن هذا التمويل متعثر السداد عند تقديم هذه التنازلات أو إجراء تلك التعديلات نتيجة الأزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشتمل المؤشرات على وجود أزمات مالية على عدم الوفاء بالتعهدات أو تعرض العميل لظروف تجعله غير قادر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. قد ينطوي التعثر على تمديد اتفاقيات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. فور إعادة التفاوض على الشروط، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وفق سياسة البنك، تتم متابعة التمويل المتعثر للتأكد من استمرار سداد السدادات المستحقة مستقبلًا. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل تمويل على حدة. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل منخفض القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

إذا تم إعادة التفاوض بشأن التمويل أو تعديله دون إلغاء احتسابه، يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. كما يضع البنك بعين الاعتبار مدى ضرورة تصنيف الموجودات ضمن المرحلة ٣. فور تصنيف الأصل كتمويل متعثر، يظل ضمن هذه الفئة لفترة اختبار ممتدة حتى ١٢ شهر على الأقل. من أجل إعادة تصنيف التمويل خارج فئة التمويل المتعثر، يتعين على العميل الوفاء بجميع المعايير التالية:

- يجب أن تكون جميع التسهيلات المقدمة للعميل منتظمة السداد؛
- مُضي فترة الاختبار التي تبلغ مدتها سنة واحدة اعتباراً من التاريخ الذي تم فيه اعتبار التمويل منتظم السداد؛ و
- سداد أكثر من دفعة ذات قيمة منخفضة من المبلغ الأصلي أو الربح بصورة منتظمة خلال فترة الاختبار.

التمويل المستحوذ عليه

يتم قياس جميع التمويلات المشتراة مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ الشراء. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد في تاريخ الشراء. قد يتناسب التمويل المكتسب مع أي من الفئتين: التمويل التشغيلي أو التمويل المشترى أو الناشئ منخفض القيمة الائتمانية (المشترى أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية).

يتبع التمويل التشغيلي المشترى نفس المحاسبة مثل التمويل التشغيلي الناشئ وينعكس في المرحلة ١ في تاريخ الاستحواذ. وتخضع تلك الائتمانات لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا والمقيدة كمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما تتخطى القيمة الدفترية لتلك الموجودات القيم الاسمية للتعرض المكتسب. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة الذي تم إعداده لهذا التمويل في تاريخ الاقتناء في إيرادات الأرباح على مدى العمر الزمني لذلك التمويل.

يتم عرض التمويل المشترى أو الناشئ منخفض القيمة الائتمانية بشكل منفصل ويخضع دائمًا لمخصص على مدى العمر الزمني لخسائر الائتمان. يتم تسجيل أي تغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة منذ تاريخ الحيازة كمصاريف / استرداد في مخصص خسائر الائتمان في بيان الربح أو الخسارة الموحد في نهاية كل فترات التقارير اللاحقة لتاريخ الاستحواذ.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-١٠ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة باحتساب حصتها التي تحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد تلتزم بسدادها. إذا احتفظت المجموعة بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في احتساب الأصل المالي كما تعترف بالتمويل الإسلامي الخاضع لضمان للعائدات المستلمة.

عند إلغاء احتساب الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وقيمة إجمالي المبلغ المقبوض ومستحق القبض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عند إلغاء احتساب الأصل المالي الذي يمثل استثمارًا في أداة الأسهم والمصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الكلية المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ولكن يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.

٥-٣-١١ الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات التمويل غير المسحوبة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات تمويل في سياق أعماله الاعتيادية. يتم مبدئياً احتساب الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة، التي تعادل الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المحتسب مبدئياً منقوصاً منه الإطفاء المتراكم في بيان الدخل أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أكبر.

يتم احتساب الأقساط المستلمة في بيان الدخل ضمن صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى مدة الضمان.

تتمثل التزامات التمويل غير المسحوبة والاعتمادات المستندية في التزامات يلتزم بموجبها البنك، على مدى فترة الالتزام، بتقديم تمويل إلى العميل بناء على شروط محددة سلفاً. تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

٥-٤ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها رغبة في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير المحاسبية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة.

تعتبر المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، ومنها اتفاقيات التسوية الرئيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن عندما لا يكون لديها الرغبة في تسوية المبالغ على أساس صافي المبلغ أو بصورة متزامنة وبالتالي يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي المبلغ.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٥ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدي وتعريف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

٥-٦ أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حق الملكية في أي عقد يثبت وجود حصص متبقية في موجودات أي منشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. يتم احتساب أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصّلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم احتساب أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) وتُخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم احتساب أية أرباح أو خسائر في بيان الأرباح أ الخسائر الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

تتمثل الصكوك من الشق الأول في صكوك مضاربة دائمة وغير قابلة للاسترداد من قبل حاملي الصكوك ويستحقون توزيعات أرباح غير متراكمة بناءً على موافقة مجلس الإدارة. وطبقاً لذلك، يتم عرض الصكوك من الشق الأول كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة في حقوق الملكية.

يتم احتساب توزيعات الأرباح من الأسهم العادية وتوزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول كمطلوبات وتُخصم من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة ومجلس الإدارة على الترتيب. ويتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث غير معدل بعد تاريخ التقرير.

٥-٧ المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل أصل مالي غير مؤهل لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المصدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

٥-٧-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة وغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة معدل الربح الفعلي.

تتمثل طريقة معدل الربح الفعلي في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع حصة المودعين من الأرباح على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات) على مدى العمر الافتراضي المقدر للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

تشتمل المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء (ودائع القرض الحسن والمرابحة والوكالة) وأدوات الصكوك وبعض الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

يتم استثمار ودائع أو أموال العملاء في مجموعات موجودات محددة ومدارة جيدًا لمواجهة ومطابقة المخاطر والمكافآت المرتبطة بالطبيعة المتنوعة للودائع الاستثمارية بتوجيه من لجان الاستثمار والائتمان ذات الصلة وبما يتماشى مع الإرشادات والتوجيهات الشرعية وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. يتم تجميع جميع العوائد والتكاليف المرتبطة وفقًا لمجمعات الموجودات لتوفير توزيع العوائد والأرباح للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٧ المطلوبات المالية (تتمة)

٥-٧-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية بناءً على التكلفة المطفأة للأدوات ويتم احتسابها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في نهاية فترة التقرير.

٥-٧-٣ الضمان المالي

يتمثل الضمان المالي في تعهد/التزام من المصدر بسداد سدادات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

يتم مبدئياً قياس الضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لأي من:

- قيمة الالتزام بموجب الضمان المالي، طبقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، المخصصات، الالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة؛ و
- القيمة المعترف بها مبدئياً مخصوماً منها، إن أمكن، الإطفاء المتراكم المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

٥-٧-٤ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية وذلك فقط عندما تتم تسوية التزامات المجموعة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء احتسابها والمبلغ المدفوع أو مستحق السداد، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥-٨ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

تتمثل الأداة المالية المشتقة الإسلامية في الأداة المالية التي تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة وتتطلب استثمار مبدئي محدود أو قد لا تتطلب أي استثمار مبدئي ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي. تبرم المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية إسلامية مشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وتتضمن تعهدات أحادية (وعد من طرف واحد لبيع/ شراء عملات وترتيبات خيارات إسلامية لمعدلات الربح.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل كافة الأدوات المشتقة الإسلامية بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ضمن الموجودات أو كمطلوبات عندما تكون قيمها العادلة سالبة. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات المشتقات الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وعندما يوجد حق قانوني لإجراء المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس صافي المبلغ.

يتم تحديد القيم العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما يكون متاحاً. عندما لا يكون هناك سوق نشط لأداة ما، تشتق القيمة العادلة من أسعار لمكونات مشتقات إسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة.

تعتمد طريقة احتساب أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات الإسلامية محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها كأدوات تحوط، وإذا للتحوط فتعتمد على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها. يتم احتساب كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥-٩ تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات ("التعهدات")

يتم بيان التعهدات بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للتعهد تعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن ربط التعهد بالسوق باستخدام الأسعار السائدة في السوق. يتم إدراج التعهدات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى بينما يتم إدراج التعهدات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١٠ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من أو المحولة إلى بنوك أخرى والموجودات عالية السيولة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والمعرضة لمخاطر غير هامة نتيجة التغير في قيمتها العادلة، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٥-١١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

تتمثل الشركة الزميلة في المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. ويتمثل التأثير الهام في القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكن هذا التأثير لا يعتبر سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتمثل الائتلاف المشترك في ترتيب مشترك يمنح الأطراف التي تسيطر بصورة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. تتمثل السيطرة المشتركة في الاشتراك في السيطرة على الترتيب وفقاً لما تم الاتفاق عليه بصورة تعاقدية، ويحدث ذلك عندما تتطلب القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة موافقة جماعية من قبل الأطراف المشتركة في السيطرة.

عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم قيدها كشهرة تجارية وتُدرج في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، فيتم قيدها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.
يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ضمن هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها فيما بعد للاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

عندما تزيد حصة المجموعة في خسائر الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة عن حصتها في هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة)، تتوقف المجموعة عن احتساب حصتها في الخسائر اللاحقة. يتم احتساب الخسائر الإضافية فقط إلى مدى تكبد المجموعة التزامات قانونية أو ضمنية أو قيامها بسداد التزامات بالنيابة عن الشركات الزميلة والائتلاف المشتركة.

يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري احتساب أي خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة والائتلاف المشتركة. وعند الضرورة، يتم عرض كامل القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لاختبار انخفاض القيمة كأصل منفرد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة منقوصاً منه تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية، وتشكل خسائر انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم احتساب أي عكس لخسائر انخفاض القيمة إلى المدى الذي تزيد فيه لاحقاً قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي لم يعد فيه الاستثمار يمثل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. عندما تحتفظ المجموعة بحصتها في أي شركة زميلة أو ائتلاف مشترك سابق وكانت تلك الحصة المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، على أن تعتبر القيمة العادلة هي القيمة العادلة لتلك الحصة عند الاعتراف المبدئي. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في تاريخ إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها ويتم إدراج أية متحصلات ناتجة عن استبعاد جزء من الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك عند تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك.

تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في ائتلاف مشترك أو عندما يصبح الاستثمار في ائتلاف مشترك استثماراً في شركة زميلة. لا تتم إعادة قياس القيمة العادلة عقب هذه التغيرات في حصص الملكية.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

عند استبعاد أي من الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة وينتج عن ذلك الاستبعاد فقدان المجموعة لتأثيرها الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة، يتم قياس أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، ويتم اعتبار القيمة العادلة أنها قيمته العادلة عند الاعتراف المبدئي به كأصل مالي. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية السابقة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المنسوبة إلى الحصة المحتفظ بها وبين قيمتها العادلة في تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة على نفس الأساس المطلوب إذا ما كانت الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وعليه، إذا تمت إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر تم احتسابها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل بناءً على إعادة تصنيف) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

عندما تتعامل أي من كيانات المجموعة مع شركة زميلة أو ائتلاف مشترك تابع للمجموعة، تقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع هذه الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط إلى مدى الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك التي لا تتعلق بالمجموعة.

٥-١٢ العقارات المحتفظ بها للبيع

تصنف العقارات المستحوذ عليها أو إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها للبيع. يتم بيان العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات منقوصاً منه التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع.

تشتمل التكاليف على تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإنشاءات والمصروفات الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية وتكاليف الأعمال الهندسية المتعلقة بالمشروع، والتي تتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات للاستخدام المزمع لها قيد التنفيذ.

٥-١٣ العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية و/أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة منقوصاً منه الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك للاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ سنة.

يتم إدراج العقارات الاستثمارية الممولة من صندوق ودائع الوكالة بالقيمة العادلة والتي ترتبط مباشرة بالقيمة العادلة لهذه العقارات الاستثمارية أو العوائد منها. قامت المجموعة باختيار نموذج القيمة العادلة لهذه العقارات الاستثمارية، حيث يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية على أساس التقييم الذي يجريه دوريًا مقيم مستقل لديه مؤهلات معترف بها وذو صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يجري تقييمها. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء احتساب العقار الاستثماري عند استبعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء احتساب العقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء احتساب العقار.

تتم التحويلات إلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال انتهاء إشغال العقار من قبل المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو الانتهاء من أعمال الإنشاء أو التطوير.

تُجرى التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال إشغال العقار من المالك أو بدء التطوير للبيع.

٥-١٤ القبولات

يتم احتساب القبولات كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع احتساب الحق التعاقدي للسداد من المتعامل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١٥ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، وذلك فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة، ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل كافة مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في فترة تكبدها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة أو تقييم الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدّرة باستخدام طريقة القسط الثابت كما يلي:

- مباني ١٥ – ٤٠ سنة؛
- أثاث ومعدات مكتبية وسيارات ٣ – ٥ سنوات؛ و
- تقنية المعلومات ٣ – ١٥ سنوات.

لا يتم احتساب استهلاك لأراضي التملك الحر. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أي تغيرات في التقديرات منذ ذلك الحين فصاعداً.

يتم إلغاء احتساب أي بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يكون من المتوقع أن تتدفق أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو سحب بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها الفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم احتسابها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تسجيل العقارات أو الموجودات في مرحلة الإنشاء بغرض الإنتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية أو لأغراض لم تحدد بعد بالتكلفة منقوصاً منه أية خسائر انخفاض القيمة المعترف بها، إن وجدت. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة المنسوبة لتصميم وإنشاء العقارات، بما في ذلك التكاليف المتعلقة بالعمالة، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، فتتم رسملة تكاليف التمويل وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والآلات والمعدات ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لسياسات المجموعة.

٥-١٦ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تكبد تلك الموجودات لخسائر نتيجة انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تعذر تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل ربح يعكس تقييمات السوق الحالية للمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إذا تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل للقيمة القابلة للاسترداد المقدرة المعدلة بحيث لا تزيد القيمة الدفترية المعدلة عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو لم يكن قد تم احتساب انخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة التي تم عكسها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥-١٧ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم إثبات الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير، مع حساب تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يلغى الاعتراف بأي من الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد، أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. وتقيد الأرباح أو الخسائر من استبعاد الأصل غير الملموس، والتي تقاس بالفرق بين صافي عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١٨ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق ويكون من المرجح أنها ستكون ملزمة بتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة.

تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذا تم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، تمثل قيمته الدفترية القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف آخر، يتم احتساب المبلغ مستحق القبض كأصل إذا أصبح من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم استلام التعويض وإذا أمكن قياس المبلغ المستحق بصورة موثوقة.

يتم احتساب الالتزامات الحالية المترتبة على العقود المثقلة بالالتزامات وتقاس كمخصصات. يتم اعتبار العقد أنه عقد مثقل بالالتزامات عندما يكون لدى المجموعة عقداً تزيد فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية عن المنافع الاقتصادية المتوقع الحصول عليها من العقد.

٥-١٩ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تسهم المجموعة في مخصص المعاشات والتأمينات الوطنية لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته بالقانون الاحتادي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٢١.

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

يرتكز استحقاق الموظف في الحصول على هذه التعويضات على الراتب الأخير للموظف ومدة خدمته شريطة أن يكون قد أكمل فترة خدمة واحدة على الأقل. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة.

٥-٢٠ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

طبقاً للمادة ١٦٩ من القانون الاتحادي الدولي رقم ٢ لسنة ٢٠٢١، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

٥-٢١ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية للشركات التابعة الخارجية وفقًا للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاول فيها الشركات التابعة أعمالها.

٥-٢١-١ الضرائب الحالية

تستند الضريبة المستحقة حاليًا على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح كما هو موضح في بيان الربح أو الخسارة الموحدة بسبب عناصر الدخل أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى والبنود التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخصم على الإطلاق.

٥-٢١-٢ الضرائب المؤجلة

تسجيل الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. ويتم عامةً احتساب الالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى مدى احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. لا تقيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهرة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الائتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. ويتم احتساب موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والحصص فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة ويكون من المتوقع أن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لا يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية تتيح استرداد كامل الأصل أو جزء منه.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٢ الزكاة

يستحق سداد الزكاة من قبل المساهمين بناءً على "طريقة صافي الأموال المستثمرة" بما يتوافق مع رأي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ("اللجنة").

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

٥-٢٢-١ احتساب الزكاة من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين

تُحتسب الزكاة وفقًا لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، ويتم اعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للبنك بناءً على الأسس التالية:

- يتم احتساب الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك نيابة عن المساهمين على "الاحتياطي القانوني" و"الاحتياطي العام" و"الأرباح المحتجزة" و "الدخل الشامل الآخر" و "احتياطي تحويل العملات" و "مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين"؛
- يتم تسوية الزكاة المدفوعة من قبل الشركات المستثمر بها بشكل مباشر مع الزكاة المستحقة على المساهمين، في حال قيام البنك باحتساب صافي الربح فقط بعد احتساب الزكاة المستحقة على الشركة المستثمر بها؛
- يتم احتساب الزكاة على احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين وخصمها من رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين المحتفظ به من قبل البنك، ويُضاف إلى رصيد ذمم الزكاة المستحقة؛ و
- تُصرف أموال الزكاة بواسطة لجنة يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة والتي تعمل وفقاً للائحة الداخلية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة والسياسة التي وافقت عليها اللجنة.

٥-٢٢-٢ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

تتمثل الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين مباشرة في الزكاة التفاضلية/ المتبقية بعد خصم الزكاة المحتسبة من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين.

٥-٢٣ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

٥-٢٣-١ الإيرادات من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم الاعتراف بالإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس قيمة الإيرادات بصورة موثوقة.

تُستحق/تُطفئ الإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة على أساس الاستحقاق الزمني، استناداً إلى المبلغ الأصلي قيد السداد ومعدل الربح الفعلي المطبق، وهو المعدل المستخدم في خصم القيمة الحالية لصافي المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي لاحتساب صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف المبدئي.

٥-٢٣-٢ إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تقديم الخدمات ذات الصلة. تحصل المجموعة على دخل الرسوم والعمولات من مجموعة من الخدمات المقدمة لعملائها. يعتمد احتساب الرسوم والعمولة في بيان الربح أو الخسارة على الأغراض التي من أجلها يتم تحصيل الرسوم على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المكتسبة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات.
- يتم الاعتراف بالإيرادات المكتسبة من تنفيذ عمل مهم كإيراد عند اكتمال الفعل؛ و
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي لأداة مالية كتعديل لمعدل الربح الفعلي ويعتبر كدخل ممول.

٥-٢٣-٣ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة في حقوق الملكية عند ثبوت الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٥-٢٣-٤ الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات (إيرادات مصادرة الملكية) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، في حالة العقارات المُباعة والتي لم يتم إثباتها بعد كإيرادات، عندما يعجز العميل عن الوفاء بشروط السداد التعاقدية. يتم اعتبار أن هذا الحدث قد وقع، وعلى الرغم من المتابعة المستمرة مع العميل المتخلف عن السداد، في حال استمرار عجز العميل عن الوفاء بالشروط التعاقدية ويتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسوية المبلغ أو طبقاً للقرار الصادر عن مؤسسة التنظيم العقاري بدبي.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٣-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تعكس المبلغ المستحق للمجموعة مقابل تحويل بضائع أو خدمات إلى عميل وذلك عندما (أو بمجرد أن) تفي المجموعة بالتزام التنفيذ. قد يتم الوفاء بالتزام التنفيذ في وقت محدد (يتعلق عادةً بالتعهدات بتحويل بضائع إلى عميل) أو على مدى فترة زمنية (يتعلق عادةً بالتعهدات بتحويل خدمات إلى عميل). فيما يخص التزامات التنفيذ التي يتم الوفاء بها على مدى فترة زمنية، تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات على مدى فترة زمنية من خلال اختيار طريقة ملائمة لقياس مرحلة الوفاء بالتزام التنفيذ.

٥-٢٣-٦ إيرادات الإيجارات

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات من عقود الأيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الأيجار

٥-٢٣-٧ الإيرادات المستبعدة

هو دخل ناتج عن أخطاء في المعاملات وتنفيذ خاطئ للمعاملات على النحو الذي تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وتوجيهها إلى الصندوق الخيري للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضًا إضافة تبرعات السداد المتأخر من العملاء ممن تخطوا سداد التزاماتهم إلى نفس الصندوق / الحساب. بما يتماشى مع السياسة المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك، يتعين على المجموعة تحديد هذا الدخل وتخصيص المبلغ في حساب منفصل يستخدم للسداد لأسباب وأنشطة خيرية وفقًا للسياسة المعتمدة لخدمات دعم المجتمع.

٥-٢٤ احتساب حصة المودعين من الأرباح

تحتسب الأرباح الموزعة على المودعين والمساهمين وفق الإجراءات الموحدة المتبعة بالبنك، وتُعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك.

٥-٢٥ احتياطي معدل الربح

احتياطيات معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من دخل محفظة المضاربة المشترك، قبل تخصيص حصة ربح المضارب وذلك للحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لجميع حاملي حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في محفظة المضاربة المشترك.

٥-٢٦ احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين جزءًا من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. ويسدد هذا الاحتياطي للمودعين بموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك بما يتماشى مع السياسة المعتمدة. يتم إدراج الزكاة على احتياطي مخاطر استثمار المودعين ضمن الزكاة المستحقة ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر استثمار المودعين.

٥-٢٧ عقود الإجارة

تقوم المجموعة في البداية بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ثم تقاس لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، المعدلة بأي إعادة تقييم لالتزامات الإيجار. تقوم المجموعة مبدئيًا بقياس الالتزامات الإيجارية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. بعد ذلك، يتم، من بين أمور أخرى، تعديل الالتزامات الإيجارية لمدفوعات الربح والإيجار، وكذلك تأثير تعديلات الإيجار.

اختارت المجموعة تطبيق الإعفاء المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة بشأن عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار شراء ويبلغ مدة تأجير في تاريخ بدء ١٢ شهرًا أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. ولهذا، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمط مزايا المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية .

٥-٢٨ التقارير حول القطاعات

يتمثل القطاع في عنصر مميز لدى المجموعة يشترك إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في تقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر وامتيازات تختلف عن المخاطر والامتيازات الخاصة بالقطاعات الأخرى. تشتمل إيرادات القطاع ومصروفات القطاع وأداء القطاع على التحويلات ما بين قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية. راجع الإيضاح ٤٤ حول التقارير عن قطاع الأعمال.

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

خلال تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٥، قامت إدارة المجموعة بوضع بعض الأحكام. كان لهذه الأحكام تأثير جوهري على القيم الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية والقيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية. فيما يلي ملخص للأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد القيم الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية والقيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية:

٦-١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح ٥-٣-٩، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر لموجودات المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ إذا زادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. لا يعرف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما هي الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد شهدت زيادة جوهرية أم لا، يأخذ البنك بعين الاعتبار معلومات استشرافية نوعية وكمية معقولة ومدعومة.

تقوم المجموعة بتقييم التأثيرات الناتجة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية ذات الصلة في ضوء السيناريوهات الثلاثة. يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية للسنوات المنتهية من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٦:

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
الاستهلاك الحكومي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	٢٢٧,٢١	٢٤٦,٧٢	٢٦٢,٨٠	٢٧٣,٧٢
	تصاعدي	٢٢٧,٢١	٢٤٧,٠٤	٢٦٩,٠٣	٢٨٤,٥٧
	هبوط	٢٢٦,٧٠	٢٣٨,٢٧	٢٥٠,٣١	٢٥٨,٥٨
الواردات الحقيقية للسلع والخدمات (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	١,٣٠٦,٤٧	١,٣٢٩,٥٣	١,٣٥٠,٤٦	١,٣٦٠,٢٨
	تصاعدي	١,٣٠٦,٦٠	١,٣٣٨,٧٢	١,٣٨٤,٥٩	١,٤١٥,٦٤
	هبوط	١,٢٩٨,٣٠	١,٢٠٩,٥٠	١,١٨٠,٩٢	١,١٦٥,٦٠
الرقم القياسي لأسعار المنازل، (Index ٢٠١٠=١٠٠)	الحالة الأساسية	١٠١,١٣	١٠٣,٨٧	١٠٦,٣٤	١٠٦,٣٧
	تصاعدي	١٠١,٣٤	١٠٦,٩٧	١١١,٢٢	١١٠,٧٢
	هبوط	١٠٠,٧٤	٩٧,٦١	٩٦,٢٩	٩٧,١٠
عقارات سكنية - أبو ظبي ودبي، (Index ٢٠١٠=١٠٠)	الحالة الأساسية	١١٧,٩١	١٢٣,١٩	١٢٧,١٧	١٢٨,٤٦
	تصاعدي	١١٨,١٩	١٢٧,٣٠	١٣٣,٣٥	١٣٣,٨٩
	هبوط	١١٧,٣٥	١١٣,٠٠	١١٠,٩٨	١١٤,٧٥
المؤشر الإجمالي لأسعار المستهلكين (Index ٢٠٢٢=١٠٠)	الحالة الأساسية	١٠٦,٥٤	١٠٨,٦٩	١١٠,٧٠	١١٢,٦٢
	تصاعدي	١٠٦,٥٦	١٠٨,٨٣	١١٠,٨٩	١١٢,٨١
	هبوط	١٠٦,٤٦	١٠٧,٧٠	١٠٩,٠٢	١١٠,٨٢
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	١,٦٧٣,٩٢	١,٧٣٧,٩٠	١,٧٩٠,٢٤	١,٨٢٥,٠١
	تصاعدي	١,٦٧٧,٣٣	١,٧٧٨,٧٣	١,٨٤٨,٢٥	١,٨٨٤,١٤
	هبوط	١,٦٦٨,٢٢	١,٦٤٩,٤٥	١,٦٥٠,٧١	١,٧٠٧,٥٠
المصروفات المالية الحكومية العامة، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	٤٨٦,١٨	٥٨٢,٣١	٦٤٣,٧١	٦٥٧,٦٥
	تصاعدي	٤٨٦,١٨	٥٨٣,٩٢	٦٥٣,٠٣	٦٧٨,٩٣
	هبوط	٤٨٦,١٨	٥٧٩,٠٤	٦١٢,١٣	٥٧٦,٤٣
الحسابات القومية: الصادرات الحقيقية للسلع والخدمات، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	١,٥٨٦,٣٢	١,٦٥٢,٧٤	١,٦٩٥,٨٦	١,٧٣٤,٥٤
	تصاعدي	١,٥٨٦,٣٧	١,٦٦٤,٤٧	١,٧٣٢,٦١	١,٧٩٦,٠٩
	هبوط	١,٥٧٨,٦٣	١,٥٢٩,٩٤	١,٥١٥,٣٢	١,٥٢٦,٩٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين (تتمة)

٦-٢ تكوين مجموعات من الموجودات التي لها سمات متشابهة من حيث مخاطر الائتمان

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة بصورة جماعية، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس السمات المتشابهة من حيث المخاطر. يقوم البنك بمراقبة مدى ملاءمة سمات مخاطر الائتمان بصورة مستمرة لتقييم ما إذا كانت ستظل متشابهة. هذا الأمر ضروري لضمان إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب في حالة تغير سمات مخاطر الائتمان. قد يترتب على ذلك تكوين محافظ جديدة أو تحويل موجودات إلى محفظة قائمة تعكس بشكل أفضل السمات المتشابهة لمجموعة الموجودات من حيث مخاطر الائتمان.

٦-٣ النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك العديد من النماذج والافتراضات لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. وتطبق أحكام لتحديد أنسب نموذج لكل نوع من أنواع الموجودات، ولتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

٦-٤ تصنيف الاستثمارات

يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة لإدارة موجوداتها المالية، ويستند كذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية الخاضعة للتقييم. إن الإدارة لديها القناعة أن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مصنفة ومقاسة بالشكل المناسب.

تتمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في تلك الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية لا تمثل سوى دفعات المبلغ الأصلي والربح .

تتمثل الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في استثمارات استراتيجية في أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمار غير محتفظ بها للاستفادة من التغيرات في قيمة القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. ترى الإدارة أن تصنيف تلك الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يقدم طريقة للعرض تلائم حصتها متوسطة وطويلة الأجل في استثماراتها أكثر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو يتم تصنيفها كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٦-٥ انخفاض قيمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

بعد تطبيق طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك ضرورة للاعتراف بأي خسائر إضافية نتيجة الانخفاض في القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الزميلة والائتلافات المشتركة من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد مع القيمة من الاستخدام أو القيم العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع بقيمتها الدفترية، أيهما أعلى.

عند تحديد القيمة من الاستخدام للاستثمار، تقوم المجموعة بتقدير:

- حصتها من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقع أن تحققها الشركات الزميلة، بما فيها التدفقات النقدية من عمليات الشركات الزميلة والمتحصلات من الاستبعاد النهائي للاستثمار، أو
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع أن تنشأ من توزيعات الأرباح المتوقع استلامها من الاستثمار ومن الاستبعاد النهائي للاستثمار.

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم قياس بعض الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وقد قامت الإدارة بوضع إجراءات للتقييم تتضمن قسم خدمات التمويل وقسم الخدمات المصرفية الاستثمارية لتحديد أساليب التقييم المناسبة والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.

في إطار تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي، تستخدم المجموعة البيانات السوقية الملحوظة إلى المدى الذي تتوفر فيه تلك البيانات. وعندما تكون مدخلات المستوى ١ غير متوفرة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج حسابية. تُشتق مدخلات هذه النماذج من البيانات السوقية الملحوظة إن أمكن، وفي حال كانت تلك البيانات غير متاحة، يتعين وضع أحكام لتحديد القيم العادلة. وتتضمن تلك الأحكام بعض الاعتبارات المتعلقة بمدخلات السيولة والنموذج مثل معدلات احتساب القيمة الحالية ومعدلات السداد وافتراضات معدل التعثر للأوراق المالية المدعمة بموجودات.

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين (تتمة)

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يتناول الإيضاح رقم ٤٦ حول هذه البيانات المالية الموحدة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المختلفة.

٦-٧ تقييم العقارات الاستثمارية

تحدد المجموعة القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية على أساس تقييمات السوق التي أعدها مثمنون مستقلون مؤهلون. يتم إجراء التقييمات على افتراضات تستند إلى ظروف السوق الراهنة بتاريخ التقرير. لذلك، فإن أي تغيير مستقبلي في ظروف السوق يمكن أن يكون له تأثير على القيم العادلة.

٦-٨ تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

تطبق الإدارة أحكامها لتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على شركة مستثمر بها بناءً على مؤشرات السيطرة الواردة في الإيضاح ٥-١.

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٧-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق		٢,٢٢١,٤٥٧	١,٨٨٢,٨٠٣
الأرصدة لدى بنوك مركزية:			
أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية	*٧-٣*	١٤,٧٧٨,٩٧٥	٦,٠٩٧,٥٦١
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٧,٠١٩,٠٩٢	١٨,٥٠٨,٧٨٠
الإجمالي		**٢٤,٠١٩,٥٢٤**	٢٦,٤٨٩,١٤٤

تصنف الأرصدة لدى البنك المركزي في المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٧-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٦٣٥,٠١٩	٢٥,٧٣٦,٣٠٥
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٨٤,٥٠٥	٧٥٢,٨٣٩
الإجمالي	**٢٤,٠١٩,٥٢٤**	٢٦,٤٨٩,١٤٤

٧-٣ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملات المحلية لتلك الدول وبالدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة، ولا يمكن سحبها بدون موافقة البنوك المركزية ذات الصلة. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كل ١٤ يومًا بينما يتغير في البلدان الأخرى كل شهر وفقًا لمتطلبات توجيهات البنوك المركزية المعنية.

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

٨-١ التحليل حسب الفئة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية	١,٠٥٦,٥٩٦	٢,٠٥٠,٨٣٨
ودائع وكالة	١,١٤٥,٨٦٩	٩٤٣,٨١٧
ودائع الخزينة (مرابحة السلع) – قصيرة الأجل	٢,٢٨٤,١٤٠	١,٦١٥,٢٠٦
يطرح: مخصص انخفاض القيمة	(٢,٩١٨)	(٢,٩١٨)
الإجمالي	٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٦٠٦,٩٤٣

٨-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٧٢٣,٧٦٣	٢,١٣٧,١٧٢
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٧٥٩,٩٢٤	٢,٤٦٩,٧٧١
الإجمالي	٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٦٠٦,٩٤٣

تصنف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٩-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الموجودات التمويلية الإسلامية			
مرابحة سيارات		١٠,٧٦٠,٥٦٠	٨,٦٦٢,٨٦٠
مرابحة دولية - طويلة الأجل		٤٧,٠٧١,٩٣٣	٢٧,٧٠٧,٠٠٨
ودا مرابحة أخرى		٣,٣٦٦,٥٠٧	٥,١٠٥,٢٩٧
إجمالي المرابحات		٦١,١٩٩,٠٠٠	٤١,٤٧٥,١٦٥
إجارة		٤٥,٤٦٥,٧٣٥	٥٢,٦٤٠,٤٣١
إجارة تمويل منزل		٢٣,٨٥٥,٥٣٦	٢٢,٩٩٨,٨٦١
تمويل شخصي		٢٢,٨٥٩,١٩١	٢١,١١٦,٤٥٥
استصناع		٦٣٤,٥٣٨	٧٣٣,٣٥٧
بطاقات ائتمان إسلامية		٢,٧٩٥,٥٧٧	٢,٣٢٠,٥٠٤
		١٥٦,٨٠٩,٥٧٧	١٤١,٢٨٤,٧٧٣
ناقص: الإيرادات المؤجلة		(٤,٤٧١,٧٢٦)	(٣,٨٥١,٩٦٨)
ناقص: عقود الإنشاءات المتعلقة بمقاولين واستشاريين		(٤,٦٩١)	(٦,٧٨٤)
إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية		١٥٢,٣٣٣,١٦٠	١٣٧,٤٢٦,٠٢١
الموجودات الاستثمارية الإسلامية			
مشاركة		٥,٠٦٦,٣٩٠	٥,٧٥٧,٦٤٩
مضاربة		٨,٢٤١,٣٤٩	١٠,١٨٣,٥٦٠
وكالة		٤٢,٧١٥,٠٨٤	٤١,٤٦٨,١٨١
إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية		٥٦,٠٢٢,٨٢٣	٥٧,٤٠٩,٣٩٠
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	١٩٤,٨٣٥,٤١١
ناقص: مخصصات انخفاض القيمة	٩-٣	(٨,٩٠٢,٦٣٤)	(٨,٧٩٢,٨٥٤)
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي		١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٩-٢ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة

كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣

	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
منخفضة	٦٦,١٤٦,٩٢٧	-	-	-	٦٦,١٤٦,٩٢٧	١٢,٤٨٠	-	-	-	١٢,٤٨٠
متوسطة	١٠٤,٤٤٦,٣٢١	٥,٥٠٦,٥٨٦	-	-	١٠٩,٩٥٢,٩٠٧	٧٤١,١٢٦	٦٣٠,٧٩٤	-	-	١,٣٧١,٩٢٠
عادلة	١١,٩٣٩,٠٦٩	٨,٨٢٠,٣٧٢	-	-	٢٠,٧٥٩,٤٤١	١٩٧,١١٥	٦٤٣,١٧٠	-	-	٨٤٠,٢٨٥
متعثرة	-	-	١٠,٧٦٠,٨٨١	٧٣٥,٨٢٧	١١,٤٩٦,٧٠٨	-	-	٦,٣٩٣,٤٧٩	٢٨٤,٤٧٠	٦,٦٧٧,٩٤٩
الإجمالي	١٨٢,٥٣٢,٣١٧	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١٠,٧٦٠,٨٨١	٧٣٥,٨٢٧	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	٩٥٠,٧٢١	١,٢٧٣,٩٦٤	٦,٣٩٣,٤٧٩	٢٨٤,٤٧٠	٨,٩٠٢,٦٣٤

كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢

	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
منخفضة	٥٢,٠٨٨,٩٢٨	-	-	-	٥٢,٠٨٨,٩٢٨	٦٦,٢٨٥	-	-	-	٦٦,٢٨٥
متوسطة	٩٨,٨٠٥,٠٩٢	٨,٣٥٩,٧٣٣	-	-	١٠٧,١٦٤,٨٢٥	٧٢٨,٢٢١	٦٨٧,٧٤٦	-	-	١,٤١٥,٩٦٧
عادلة	١٥,٣٥٧,٠٦٠	٧,٢٣٨,٨١٢	-	-	٢٢,٥٩٥,٨٧٢	١٨٨,٣٧١	٤٢٩,٣٣٦	-	-	٦١٧,٧٠٧
متعثرة	-	-	١٢,٠٤٧,٠٤٠	٩٣٨,٧٤٦	١٢,٩٨٥,٧٨٦	-	-	٦,٤٢٦,٧٦٨	٢٦٦,١٢٧	٦,٦٩٢,٨٩٥
الإجمالي	١٦٦,٢٥١,٠٨٠	١٥,٥٩٨,٥٤٥	١٢,٠٤٧,٠٤٠	٩٣٨,٧٤٦	١٩٤,٨٣٥,٤١١	٩٨٢,٨٧٧	١,١١٧,٠٨٢	٦,٤٢٦,٧٦٨	٢٦٦,١٢٧	٨,٧٩٢,٨٥٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٩-٣ مخصص انخفاض القيمة:

فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة، بما في ذلك إيقاف الأرباح التنظيمية:

٢٠٢٣	*إيضاح*	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٩٨٢,٨٧٧	١,١١٧,٠٨٢	٦,٤٢٦,٧٦٨	٢٦٦,١٢٧	٨,٧٩٢,٨٥٤
خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي	٤٠	(١٣٧,١٥٩)	٢١٢,٣٣٢	١,١٥٩,٠٠٩	٩٠,٥٥٣	١,٣٢٤,٧٣٥
تحويل إلى مراحل أخرى		-	(٧٤,٥١٨)	٧٤,٥١٨	-	-
شطب		-	-	(١,١٣٨,٠١٧)	(٧٢,٢١٠)	(١,٢١٠,٢٢٧)
تعديلات الصرف وتعديلات أخرى		١٠٥,٠٠٣	١٩,٠٦٨	(١٢٨,٧٩٩)	-	(٤,٧٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٩٥٠,٧٢١	١,٢٧٣,٩٦٤	٦,٣٩٣,٤٧٩	٢٨٤,٤٧٠	٨,٩٠٢,٦٣٤

٢٠٢٢	*إيضاح*	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٩٦١,٩٤٤	١,٠٢١,٥٤٨	٦,٧٨٥,١٣٠	١٥٧,٤٠٧	٨,٩٢٦,٠٢٩
خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي	٤٠	(١,٤٠٧)	٨٥,٢١٤	١,١٥٠,٢٩٥	٩٢,٨٠٦	١,٣٢٦,٩٠٨
تحويل إلى مراحل أخرى		-	(٧٠,٦٦٧)	٧٠,٦٦٧	-	-
شطب		-	-	(١,٣٣٤,٨٣٨)	-	(١,٣٣٤,٨٣٨)
تعديلات الصرف وتعديلات أخرى		٢٢,٣٤٠	٨٠,٩٨٧	(٢٤٤,٤٨٦)	١٥,٩١٤	(١٢٥,٢٤٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٩٨٢,٨٧٧	١,١١٧,٠٨٢	٦,٤٢٦,٧٦٨	٢٦٦,١٢٧	٨,٧٩٢,٨٥٤

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٩-٤ الضمانات والحد من المخاطر

تقوم المجموعة، في السياق الاعتيادي لتقديم التمويل، بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. تتضمن هذه الضمانات رهن على أراضي ومباني وحجز على ودائع وأسهم وموجودات ثابتة أخرى. فيما يلي القيمة التقديرية للضمانات مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تمثل بصورة رئيسية تمويل مدعم بموجودات:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
عقارات ورهونات	٧٠,٨٢١,٩٩٩	٦٦,٧٧٤,٢٧٣
ودائع وأسهم	٥,٤٨٧,٦٦٧	٢,٢١٥,٢٦٦
موجودات منقولة	١٥,٩٦٦,٨٦٢	١٧,٦٦٧,١٦٤
ضمانات حكومية ومالية	٦٨٢,٩١٥	٨١٨,١٦٨

إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة بشأن التسهيلات التي تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تبلغ ٨,٠ مليار درهم (٢٠٢٢: ٩,٠ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذت المجموعة على العديد من الموجودات ذات الصلة التي تتكون بشكل رئيسي من سيارات وعقارات سكنية مرهونة. قامت المجموعة ببيع موجودات معاد الاستحواذ عليها بقيمة ٢٦,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣٦,٥ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ٦٣٣,٧ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٠٠,٧ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٩-٥ التحليل حسب القطاع الاقتصادي والموقع الجغرافي

	داخل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣			
الحكومة	١٩,٣٨٣,٢٢٠	٢,٦٤٠,٢٤١	٢٢,٠٢٣,٤٦١
المؤسسات المالية	٦,١٣٥,٦٦١	١,٤٢١,٧٢٠	٧,٥٥٧,٣٨١
العقارات	٣٥,٧٢٦,٠٥٥	١٨٨,٦٥٦	٣٥,٩١٤,٧١١
المقاولات	٣,١٠٦,٦٠٨	١,٤١٥,٠٨٤	٤,٥٢١,٦٩٢
التجارة	٨,٠٠٤,٨٧٠	٨٣٧,٠٤١	٨,٨٤١,٩١١
الطيران	١٥,٧٣٤,١٤٨	٢٥,٦٨٤	١٥,٧٥٩,٨٣٢
الخدمات والأخرى	٤٥,٨٦٢,١٥٥	١١,٠٣٤,٤٩١	٥٦,٨٩٦,٦٤٦
تمويل للأفراد	٣١,٨٥٧,٥٠٥	٣١٢,٠٢٢	٣٢,١٦٩,٥٢٧
تمويل منازل للأفراد	٢٤,٤٠٣,٢٥٠	٢٦٧,٥٧٢	٢٤,٦٧٠,٨٢٢
	١٩٠,٢١٣,٤٧٢	١٨,١٤٢,٥١١	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣
ناقص: مخصص انخفاض القيمة			(٨,٩٠٢,٦٣٤)
الإجمالي			١٩٩,٤٥٣,٣٤٩
٢٠٢٢			
الحكومة	١٩,٩٩٨,٥٧٤	٣,٦٤٤,٧٩٨	٢٣,٦٤٣,٣٧٢
المؤسسات المالية	٣,٢٤٢,٣٧٢	٥٧٧,٩٥٨	٣,٨٢٠,٣٣٠
العقارات	٣٧,٨٨٦,٥٣٤	٢٣٥,٥٨٩	٣٨,١٢٢,١٢٣
المقاولات	٣,٨٦٦,٧٢٢	١,٤٨٩,٩٤٦	٥,٣٥٦,٦٦٨
التجارة	٧,٩٢٢,٤٨٨	١,٠٣٣,٣٦٣	٨,٩٥٥,٨٥١
الطيران	١٨,١٢٢,١٩٢	٥٤,١٨٤	١٨,١٧٦,٣٧٦
الخدمات والأخرى	٤٠,٧٩٩,٦٨٣	٣,٤٠٨,٩٥٩	٤٤,٢٠٨,٦٤٢
تمويل للأفراد	٢٨,٢٥٣,٤٤٨	٥١١,٨٠٧	٢٨,٧٦٥,٢٥٥
تمويل منازل للأفراد	٢٣,٤٤٩,٢١٤	٣٣٧,٥٨٠	٢٣,٧٨٦,٧٩٤
	١٨٣,٥٤١,٢٢٧	١١,٢٩٤,١٨٤	١٩٤,٨٣٥,٤١١
ناقص: مخصص انخفاض القيمة			(٨,٧٩٢,٨٥٤)
الإجمالي			١٨٦,٠٤٢,٥٥٧

١٠ الاستثمارات في الصكوك

١٠-١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	**٢٤,١٠٢,٤٣١**	٢٠,٧٣٠,٢٩٧
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**٢٦,٩١٨,٤٧٢**	١٦,٥٧٩,١٢٥
باقي دول العالم	**١٧,٤٥٢,٧٠٧**	١٥,٢٩٥,٨٥٢
	٦٨,٤٧٣,٦١٠	٥٢,٦٠٥,٢٧٤
ناقص: مخصص انخفاض القيمة	**(٣٠١,٤٤٥)**	(٣٧٦,٩١٢)
الإجمالي	**٦٨,١٧٢,١٦٥**	٥٢,٢٢٨,٣٦٢

١٠-٢ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الحكومة	**٤٨,٧٤٧,٦٦٧**	٤٠,٧٧٩,٧٣٠
المؤسسات المالية	**٥,٥٥٨,٨٨٨**	٣,٦٠٣,٠٨٩
العقارات	**٣,٤٩١,٠٨١**	٢,٤٧٢,٥٧١
الطيران	**٤٦٢,٢٩٤**	٧٣٩,٠٠٤
الخدمات والقطاعات الأخرى	**١٠,٢١٣,٦٨٠**	٥,٠١٠,٨٨٠
	٦٨,٤٧٣,٦١٠	٥٢,٦٠٥,٢٧٤
ناقص: مخصص انخفاض القيمة	**(٣٠١,٤٤٥)**	(٣٧٦,٩١٢)
الإجمالي	**٦٨,١٧٢,١٦٥**	٥٢,٢٢٨,٣٦٢

استثمارات في الصكوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٤,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥,٨ مليار درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك مبلغ ٠,٢٢ مليار درهم (٢٠٢٢: ٠,٤٣ مليار درهم) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ و ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٢٦٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٦,٩ مليون درهم) و ٧١,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠١,٣ مليون درهم) على التوالي.

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

١١-١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

	داخل الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	١٤٩,١٢٣	٣٤,٠٩٥	٢٣,٦٥٩	٢٠٦,٨٧٧
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	١٤٧,٣٤١	٢٥,٨٦٥	٤٦٦,٤٢٧	٦٣٩,٦٣٣
الإجمالي	٢٩٦,٤٦٤	٥٩,٩٦٠	٤٩٠,٠٨٦	٨٤٦,٥١٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	١٥٧,٨٧٢	٣٩,٠١٢	١٦,٤٧١	٢١٣,٣٥٥
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	٣٤,٦٤٣	٢٧,٠٨٣	٧٤٩,٦٧٨	٨١١,٤٠٤
الإجمالي	١٩٢,٥١٥	٦٦,٠٩٥	٧٦٦,١٤٩	١,٠٢٤,٧٥٩

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم احتساب توزيعات الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٠,٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥٦,١ مليون درهم) في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٣٣).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تقم المجموعة بشراء أسهم (٢٠٢٢: ٤,١ مليون درهم).

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

١١-٢ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات والقطاعات الأخرى	٢٤٦,٤٧١	١٩٤,٥٨٩
المؤسسات المالية	٤٢٩,٢٨٦	٦٧٦,٣٩٠
العقارات	١٧٠,٧٥٣	١٥٣,٧٨٠
الإجمالي	٨٤٦,٥١٠	١,٠٢٤,٧٥٩

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١٢-١ تحليل القيمة الدفترية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١,٩٤٨,٨٤١	١,٩٤٤,٨٣٨
إضافات	٤٠٤,٤٢٢	-
توزيعات الأرباح المستلمة	(٦١,١٠٠)	(٢٨,٠٠٧)
الحصة من الأرباح	٢١٤,٩٣٣	١٢٨,٣٠١
أخرى	(٧٥,٢٦٨)	(٩٦,٢٩١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٤٣١,٨٢٨	١,٩٤٨,٨٤١

١٢-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٤٠٥,٩٥٩	١,٤٤١,٥٠٧
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٤٤,٠٣٥	٤٠,٥٣٩
باقي دول العالم	٩٨١,٨٣٤	٤٦٦,٧٩٥
الإجمالي	٢,٤٣١,٨٢٨	١,٩٤٨,٨٤١

١٢-٣ تحليل حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
حصة المجموعة من الأرباح للسنة	٢١٤,٩٣٣	١٢٨,٣٠١
حصة المجموعة من الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	-	-
حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢١٤,٩٣٣	١٢٨,٣٠١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

١٢-٤ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

	اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
				٢٠٢٣	٢٠٢٢
١.	بنك الخرطوم	خدمات مصرفية	السودان	٢٩,٥٪	٢٩,٥٪
٢.	بنك بنين سياريه تي بي كيه	خدمات مصرفية	إندونيسيا	٢٥,١٪	٢٥,١٪
٣.	بنك البوسنة الدولي	خدمات مصرفية	البوسنة	٢٧,٣٪	٢٧,٣٪
٤.	مركز إدارة السيولة المالية	الخدمات المالية	البحرين	٢٥,٠٪	٢٥,٠٪
٥.	شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.	تأجير المعدات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠,٠٪	٢٠,٠٪
٦.	شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات الأسهم إنك	التطوير العقاري	جزر كايمان	١٠,٢٪	١٠,٢٪
٧.	شركة مركز البستان ذ.م.م.	تأجير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	-	٥٠,٠٪
٨.	أراضي للتطوير ذ.م.م.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٥٪	٢٢,٥٪
٩.	توم كاتيلوم بانكاسي أنونيم سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	٢٠,٠٪	-
١٠.	توم باي اليكترونيك بيرا في أوديمي هيزميتليري سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	٢٠,٠٪	-
١١.	توم فاينانسمان أنونيم سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	٢٠,٠٪	-

يتم احتساب جميع الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المذكورة أعلاه باستخدام طريقة المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة.

دخل البنك بالشراكة مع مجموعة شركات توم (الشركة) في تركيا إلى قطاع الخدمات المصرفية الرقمية والتكنولوجيا المالية التركي واستحوذ على حصة ٢٠٪ في الشركة.

١٢-٥ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة المتعلقة بشركات المجموعة الزميلة والمشاريع المشتركة.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
اراضي للتنمية ذ م م		
بيان المركز المالي		
الموجودات	١,٣٦٠,٥٨٢	١,٤٥٠,١٠٩
المطلوبات	٥٤,٩٥٠	٤٠,٢٠٥
صافي الموجودات	١,٣٠٥,٦٣٢	١,٤٠٩,٩٠٤
القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة	٩٧١,٦١٦	٩٦٥,٩٢٩
بيان الدخل الشامل		
إيرادات	٢٤١,٩٨٤	١٣٦,٣١٤
صافي الربح	٩٣,٢٦٢	٥١,٢٦٩

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١٣-١ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

	إيضاح	عقارات أخرى ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	أراضي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣		٣٣٥,٢٨٨	٤٥٩,١٩٨	٦٩٣,٥٩٣	١,٤٨٨,٠٧٩
إضافات		٦٣٦	٢٩٦,٦٨٥	١,٠٤٣	٢٩٨,٣٦٤
استبعادات	٣٤	(٢٩٠,٧١٠)	(٤٢٧,٢١٦)	-	(٧١٧,٩٢٦)
اعادة تصنيف		٢٤٢,٦٩٠	(٢٥,٥٥٩)	(٢١٧,١٣١)	-
تحويلات		(٢١,٠٤٦)	-	-	(٢١,٠٤٦)
تأثير صرف العملات الأجنبية		٩,٠٧٠	-	(٦,٤٦٠)	٢,٦١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٢٧٥,٩٢٨	٣٠٣,١٠٨	٤٧١,٠٤٥	١,٠٥٠,٠٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢		٣٨٣,٥٣١	٤٩٨,٥٦٥	٦٨٩,٤١٢	١,٥٧١,٥٠٨
إضافات		٧,٨٦٦	٣٢٥,٨٧٢	٤,١٨١	٣٣٧,٩١٩
استبعادات	٣٤	(٥٠,٢٣٠)	(٣٦٥,٢٣٩)	-	(٤١٥,٤٦٩)
تحويلات		(٣,١٨٩)	-	-	(٣,١٨٩)
تأثير صرف العملات الأجنبية		(٢,٦٩٠)	-	-	(٢,٦٩٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٣٥,٢٨٨	٤٥٩,١٩٨	٦٩٣,٥٩٣	١,٤٨٨,٠٧٩

تتمثل العقارات المحتفظ بها للبيع في عقارات داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة مسجلة باسم شركات المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ العقارات الاستثمارية

١٤-١ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

	عقارات أخرى	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	أراضي	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٧٥٦,٨٣٦	١,٤٥٦,٢٦٣	١,٨٢٥,١٥٦	٦,٠٣٨,٢٥٥
الإضافات	١٣٩,٢٦٩	٥٦,٠٣٢	-	١٩٥,٣٠١
الاستبعاد	(٢١٢,٧٦٦)	(٢٣٤,٢٠٥)	(١٣,٥٠٠)	(٤٦٠,٤٧١)
التحويلات *	٦٠١,٦٥٨	-	٥٣,٠٤٠	٦٥٤,٦٩٨
إعادة التصنيف	٣٨,٦٧٥	(٥٤,١٢٤)	-	(١٥,٤٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٣٢٣,٦٧٢	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٦٤,٦٩٦	٦,٤١٢,٣٣٤
الاستهلاك المتراكم و انخفاض القيمة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٧٢,٩٩٧	-	١٠٣,٣٨٧	٧٧٦,٣٨٤
الاستهلاك المحمل للسنة	٦٣,٣٦١	-	-	٦٣,٣٦١
الاستبعاد	(٣١,٥٤٩)	-	-	(٣١,٥٤٩)
انخفاض القيمة	(٢١,٠٨٦)	-	-	(٢١,٠٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٨٣,٧٢٣	-	١٠٣,٣٨٧	٧٨٧,١١٠
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٦٣٩,٩٤٩	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٧٦١,٣٠٩	٥,٦٢٥,٢٢٤
التكلفة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٩٦٦,٩٥٤	١,٣٦٥,٤١٢	٢,٠٠١,٩١٢	٦,٣٣٤,٢٧٨
الإضافات	١١٤,٧٧٥	٩٠,٨٥١	-	٢٠٥,٦٢٦
الاستبعاد	(٥٢٨,٧٧١)	-	(١٧٦,٧٥٦)	(٧٠٥,٥٢٧)
التحويلات *	٢٠٠,٦٨٩	-	-	٢٠٠,٦٨٩
إعادة التصنيف	٣,١٨٩	-	-	٣,١٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٧٥٦,٨٣٦	١,٤٥٦,٢٦٣	١,٨٢٥,١٥٦	٦,٠٣٨,٢٥٥
الاستهلاك المتراكم و انخفاض القيمة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٠٢,٥٨٣	-	١٣٢,٥٧٢	٨٣٥,١٥٥
الاستهلاك المحمل للسنة	٦٤,٠٣٨	-	-	٦٤,٠٣٨
الاستبعاد	(٩٣,٦٢٤)	-	(٢٩,١٨٥)	(١٢٢,٨٠٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٧٢,٩٩٧	-	١٠٣,٣٨٧	٧٧٦,٣٨٤
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٠٨٣,٨٣٩	١,٤٥٦,٢٦٣	١,٧٢١,٧٦٩	٥,٢٦١,٨٧١

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ٦٣٣,٧ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٠٠,٧ مليون درهم) وتحويل من ممتلكات محتفظ بها للبيع بقيمة ٢١,٠ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣,٢ مليون درهم).

١٤ العقارات الاستثمارية (تتمة)

١٤-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	عقارات أخرى	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	أراضي	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣				
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢,٦٣٩,٩٤٩	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٧٠٩,٥٧٨	٥,٥٧٣,٤٩٣
خارج الإمارات العربية المتحدة	-	-	٥١,٧٣١	٥١,٧٣١
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٦٣٩,٩٤٩	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٧٦١,٣٠٩	٥,٦٢٥,٢٢٤
٢٠٢٢				
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢,٠٨٣,٨٣٩	١,٤٥٦,٢٦٣	١,٦٧٠,٠٣٨	٥,٢١٠,١٤٠
خارج الإمارات العربية المتحدة	-	-	٥١,٧٣١	٥١,٧٣١
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٠٨٣,٨٣٩	١,٤٥٦,٢٦٣	١,٧٢١,٧٦٩	٥,٢٦١,٨٧١

١٤-٣ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٦,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٦,٠ مليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم إجراء التقييم من قبل مقيمين متخصصين لديهم المؤهلات والكفاءة المهنية اللازمة والخبرة بمكان وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. استند التقييم على طريقة المعاملات المماثلة ونموذج احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي والقيم الإيجارية المتداولة بالسوق لعقارات مشابهة في نفس الموقع تم تعديلها لتعكس مرحلة إنجاز أعمال الإنشاء لتلك العقارات. يعكس معدل الربح، المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، تقييمات السوق الحالية لحالات عدم اليقين وتوقيت التدفقات النقدية.

استندت التقييمات على التقييم الفردي، لكل نوع من أنواع العقارات، لكل من الإيرادات المستقبلية والعائد المطلوب. عند تقدير الإيرادات المستقبلية للعقارات، تمت مقارنة التغيرات المحتملة في المستويات الإيجارية من قيمة إيجار كل عقد وتاريخ الانتهاء مع القيمة الإيجارية الحالية في السوق، بالإضافة إلى التغيرات في نسبة الإشغال وتكاليف العقار.

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

١٥-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي	١٥-١-١	٢٨٣,٨١٩	٤١٥,٣٤٠
المستحق من العملاء	١٥-١-٢	١٤٨,١٠٦	٦٦٤,٨٧٣
قبولات		١,٠٢٧,٨٦٢	٨٦٩,٧٣٩
مصروفات مدفوعة مقدماً		١٠٥,٧٠٤	٩٨,٩٧٣
القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية	٤٥-١	١,١٧١,٤٧٥	١,٨٣٠,٨٤٤
موجودات الضريبة المؤجلة	٢٢-٢	٨٤,٤٩٥	٥٧,٨٧١
موجودات حق الاستخدام		١٢٠,٥٧٤	١٦٤,٨٦٥
موجودات غير ملموسة	١٥-١-٣	١٥,٨١٨	٨٣,٦١٤
أخرى		٣,٣٦٦,٢٨٦	٣,٣٠٣,٧٢٦
الإجمالي		٦,٣٢٤,١٣٩	٧,٤٨٩,٨٤٥

١٥-١-١ مبالغ مستحقة من بيع عقارات استثمارية، صافي

أبرم البنك وشركته التابعة اتفاقيات بيع وشراء لبيع عقارات استثمارية في السنوات السابقة. فيما يلي أبرز شروط وأحكام اتفاقيات البيع والشراء:

- تكون قيمة المبيعات فيما يتعلق بمعاملات البنك وشركته التابعة مستحقة القبض في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم تمديد فترة السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بنفس الشروط الموضحة أدناه؛
- يمكن تسوية مبلغ البيع نقداً أو عيناً أو بالاثنين معاً، بناء على رغبة المشتري. في حالة تسوية قيمة البيع بالكامل أو جزء منه بشكل عيني، يجب أن تكون الموجودات الممنوحة عوضاً عن مقابل كامل مبلغ البيع أو جزء منه بقيمة مساوية للقيمة المستحقة والواجبة السداد وفقاً لما تنص عليه الاتفاقية؛ و
- تبقى الالتزامات المتعلقة بسعر الشراء الأصلي المتبقي لقطع الأراضي لدى البنك.
- تم تصنيف صافي التعرضات ضمن المرحلة ٢ وعليه تم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بمبلغ ٤٠,٠ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤٠,٠ مليون درهم).

١٥-١-٢ المستحق من العملاء

يتمثل المستحق من العملاء في حسابات جارية مكشوفة وحسابات أخرى لا ينطبق عليها تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتصنف ضمن المرحلة ٢ و ٣ على التوالي. لقد تم بيان هذه الأرصدة بعد خصم مخصص انخفاض القيمة البالغ ٤٢١,٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٧٨١ مليون درهم). تحتفظ المجموعة بضمانات تبلغ قيمتها لا شيء (٢٠٢٢: ٦٠,٠ مليون درهم) مقابل هذه الحسابات.

١٥-١-٣ الموجودات غير الملموسة

تم احتساب الموجودات غير الملموسة عند الاستحواذ على بنك نور وتتكون من الودائع الأساسية وعلاقات العملاء، ويتم إطفاءها على مدى عمر إنتاجي يبلغ ٤ و ٥,٥ سنوات على التوالي من تاريخ الشراء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ الممتلكات والمعدات

	أراضي ومباني	الأثاث والمعدات والسيارات	تقنية المعلومات	الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٥٤١,٥١٧	٢٨٢,٣١١	١,١٤٨,٢٣١	٤٢٠,٠٥٤	٣,٣٩٢,١١٣
إضافات	٣,٥٧١	٨,٢٩٢	٧,٢٩١	٣٠٥,٥٥٤	٣٢٤,٧٠٨
استبعادات	-	(٥,١٧٧)	(٥,٣٠٢)	-	(١٠,٤٧٩)
تحويلات	١٤,٠٠١	٢,٥٥٥	٩٧,٨٧٤	(١١٤,٤٣٠)	-
صرف العملات وأخرى	(١٨,٩٠٨)	(١٣,٨٠٢)	(١٥,٢١٥)	(٧٠٤)	(٤٨,٦٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٥٤٠,١٨١	٢٧٤,١٧٩	١,٢٣٢,٨٧٩	٦١٠,٤٧٤	٣,٦٥٧,٧١٣
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٩٩,٥٨٦	٢٧٥,٤٤٩	٨٥٨,٩٨٨	-	١,٧٣٤,٠٢٣
المحمل للسنة	٤٣,٧٥١	٩,٠٥١	٨٩,٣٦٩	-	١٤٢,١٧١
استبعادات	-	(٥,١٧٧)	(٥,٣٠٢)	-	(١٠,٤٧٩)
صرف العملات وأخرى	(٧٢,١٤١)	(١٠,٦٣٦)	(١٠,٢٢١)	-	(٩٢,٩٩٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٧١,١٩٦	٢٦٨,٦٨٧	٩٣٢,٨٣٤	-	١,٧٧٢,٧١٧
القيمة الدفترية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٦٨,٩٨٥	٥,٤٩٢	٣٠٠,٠٤٥	٦١٠,٤٧٤	١,٨٨٤,٩٩٦
التكلفة:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٥١٣,٥٣٧	٣٣٥,١٣٤	١,٠٤٨,٣٩٨	٢٧٩,٠٣٩	٣,١٧٦,١٠٨
إضافات	١٩,٤٨٧	٥,٠١٢	١٢,٩٧٥	٢٦٢,٦٤٥	٣٠٠,١١٩
استبعادات	(٢٣٠)	(٤٣,٥٤١)	(٥,٣٩٧)	-	(٤٩,١٦٨)
تحويلات	١٢,٠٨٦	٢,٨٩٨	١٠٦,٢١١	(١٢١,١٩٥)	-
صرف العملات وأخرى	(٣,٣٦٣)	(١٧,١٩٢)	(١٣,٩٥٦)	(٤٣٥)	(٣٤,٩٤٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٥٤١,٥١٧	٢٨٢,٣١١	١,١٤٨,٢٣١	٤٢٠,٠٥٤	٣,٣٩٢,١١٣
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦٣,٩٦٥	٣١٧,٢٢٩	٨٠٠,٨٢٦	-	١,٦٨٢,٠٢٠
المحمل للسنة	٣٦,٦٢٩	١٠,١٧٥	٧٢,٧١٣	-	١١٩,٥١٧
استبعادات	-	(٣٨,٧٢٦)	(٤,٨٨٨)	-	(٤٣,٦١٤)
صرف العملات وتسويات	(١,٠٠٨)	(١٣,٢٢٩)	(٩,٦٦٣)	-	(٢٣,٩٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٩٩,٥٨٦	٢٧٥,٤٤٩	٨٥٨,٩٨٨	-	١,٧٣٤,٠٢٣
القيمة الدفترية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٤١,٩٣١	٦,٨٦٢	٢٨٩,٢٤٣	٤٢٠,٠٥٤	١,٦٥٨,٠٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ الشركات التابعة

١٧-١ قائمة الشركات التابعة الهامة

(أ) فيما يلي الحصص الهامة التي تمتلكها المجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر في الشركات التابعة:

	اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	
				٢٠٢٣	٢٠٢٢
١.	بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٢.	بنك نور ش.م.ع	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٣.	تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٢,٠	٪٩٢,٠
٤.	بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٥.	شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠
٦.	شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٪٤٤,٩	٪٤٤,٩
٧.	دار الشريعة لاستشارات التمويل الإسلامي ذ.م.م	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٨.	شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠
٩.	التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٠.	التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١١.	التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٢.	شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠
١٣.	مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٥	٪٩٩,٥
١٤.	الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٥.	مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠
١٦.	كريك يونيون ليمتد م ح ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٧.	شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠

(ب) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٥ و ٨ و ١٢ و١٣ و ١٥ و ١٧ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

١٧-٢ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

(ج) فيما يلي قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة التي تم تأسيسها لإدارة معاملات محددة تتضمن صناديق استثمارية، ومن المتوقع إغلاق تلك المنشآت فور إنجاز المعاملات ذات الصلة.

	اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	
				٢٠٢٣	٢٠٢٢
١٨.	هولدانفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
١٩.	فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٢٠.	اس آى آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	-	١٠٠,٠٪
٢١.	اس سي آي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	-	١٠٠,٠٪
٢٢.	شركة الإسلامي للتجارة المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٢٣.	ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٢٤.	بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	-	١٠٠,٠٪
٢٥.	ديار للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	**ملكية نفعية**	ملكية نفعية
٢٦.	ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	**ملكية نفعية**	ملكية نفعية
٢٧.	شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٢٨.	شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٢٩.	بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٣٠.	شركة نور للصكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٣١.	نور الهيكلية للشهادات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	١٠٠,٠٪
٣٢.	ستار ديجيتال شركة ذات الغرض المحدد المحدودة	الاستثمار	الإمارات	١٠٠,٠٪	-

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٢٥ و ٢٦ و ٢٧ و ٢٨ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية. وقد تم تصفية المنشآت ٢٠ و ٢١ و ٢٤ و ٣١.

١٧-٣ الحصص غير المسيطرة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة التي تحتفظ بحصص غير مسيطرة جوهرية:

	اسم الشركة التابعة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصص غير المسيطرة		الربح / (الخسارة) المخصصة للحصص غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١	تمويل ش.م.ع	٨,٠٪	٨,٠٪	٥,٥٨٢	٣,٩٥٨	١٨٩,٤٤٦	١٨٧,٨٤٦
٢	ديار للتطوير ش.م.ع	٥٥,٠٪	٥٥,٠٪	٢٠٦,٦٩٩	٧٣,٤٨٨	٢,٦٨٧,٣٧٨	٢,٤٨٣,٤١٠
	الإجمالي			٢١٢,٢٨١	٧٧,٤٤٦	٢,٨٧٦,٨٢٤	٢,٦٧١,٢٥٦

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

١٧-٤ الحصص غير المسيطرة الجوهرية

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للحصص غير المسيطرة الجوهرية قبل الحذوفات الداخلية بين شركات المجموعة:

١٧-٤-١ تمويل ش.م.ع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
بيان المركز المالي:		
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٦٨٣,٢٧٢	٩٨٨,٢١٧
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٢,٢٩٩,١٧٥	١,٩٢٢,٥٠٧
إجمالي الموجودات	**٢,٩٨٢,٤٤٧**	٢,٩١٠,٧٢٤
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٧٥,٨٩١	٧٣,٨٨٣
إجمالي المطلوبات	**٧٥,٨٩١**	٧٣,٨٨٣
صافي الموجودات	**٢,٩٠٦,٥٥٦**	٢,٨٣٦,٨٤١

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل الشامل		
إجمالي الإيرادات	١٦٢,٦٢١	١٣٢,٨٦٢
إجمالي المصروفات التشغيلية	**(٩٤,٦٩٦)**	(٨٠,٦٨٢)
صرف انخفاض القيمة	**٥,٤٣٣**	٢٠٠
صافي ربح السنة	**٧٣,٣٥٨**	٥٢,٣٨٠
الدخل الشامل الآخر	**٢٣٩**	٣,٨٢٨
إجمالي الدخل الشامل	**٧٣,٥٩٧**	٥٦,٢٠٨
بيان التدفقات النقدية		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٣٦٦,٣٨٩	٤٦٨,١١٧
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	**١٢٤,٨٥٥**	٢,٩٠٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة	**٤٩١,٢٤٤**	٤٧١,٠١٧

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

١٧-٤ الحصص غير المسيطرة الجوهرية (تتمة)

١٧-٤-٢ ديار للتطوير ش.م.ع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
بيان المركز المالي		
الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	١,٣٦٧,٠٢٨	١,٣٥٦,٦٧١
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	١,٠١٨,٧٣٦	١,٤٥٣,٢٨٣
عقارات استثمارية	٧٩٩,٤٨٩	٧٠٨,٩٤٠
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١,٤٣٨,٢٨٧	١,١٩٠,٨٠٦
أخرى	١,٨٨٨,٢٠٤	١,٤٥١,٨١٥
إجمالي الموجودات	٦,٥١١,٧٤٤	٦,١٦١,٥١٥
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	٦٤٤,٠٠٥	٩٣٩,٢٢٣
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٩٨٣,٣٧٣	٧٠٨,٦٤٢
إجمالي المطلوبات	١,٦٢٧,٣٧٨	١,٦٤٧,٨٦٥
صافي الموجودات	٤,٨٨٤,٣٦٦	٤,٥١٣,٦٥٠

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل الشامل		
إجمالي الإيرادات	٤٧٤,٢٦٥	٣٣٦,٧٥٠
إجمالي المصروفات	(١٠٠,٨٤٧)	(٢١١,٤٦٢)
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	(٥٩,٥٠٠)	(٣٦,٣٨٧)
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٦١,٧٦٢	٤٤,٦٦٣
الربح للسنة	٣٧٥,٦٨٠	١٣٣,٥٦٤
الخسارة الشاملة الأخرى	(٤,٩٦٤)	(٨,٠١٩)
إجمالي الدخل الشامل	٣٧٠,٧١٦	١٢٥,٥٤٥
بيان التدفقات النقدية		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٦٧٣,٦٦٩	١١٣,١٦٣
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	(٤٤,٠٧٠)	٦٧,٨٣٥
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٣٥٥,٣٦٧)	(٦٩,٥٠٢)
صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة	٢٧٤,٢٣٢	١١١,٤٩٦

* تم إجراء تعديلات على المعلومات المالية أعلاه لكي تتماشى السياسات المحاسبية للشركة التابعة مع تلك السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

١٨ ودائع المتعاملين

١-١٨ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية		٤٠,٩٣٦,١٦٣	٤٨,٤٩٣,٣٧٣
حسابات توفير		٤٠,٣٨٢,١٨٦	٣٧,٥٧٦,٦٦٩
ودائع استثمارية (ودائع لأجل على أساس المضاربة)		١٤٠,٢١٩,٧١٣	١١١,٩٦٤,١١٧
حسابات هامشية		٤٣٤,٢٢٣	٥٠٣,٨٢٩
احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	٣-١٨	١٨,٩٤٠	١٩,٢٥٣
حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد	٤-١٨	٦٢,٩٨٢	٧٩,٦٦٢
الإجمالي		**٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧**	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢١٤,٧٣٧,٠٧٠	١٨٧,٧٤٠,٤١٥
خارج الإمارات العربية المتحدة	٧,٣١٧,١٣٧	١٠,٨٩٦,٤٨٨
الإجمالي	**٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧**	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

يتمثل احتياطي مخاطر استثمار المودعين في جزء من حصة المودعين من الأرباح يتم تخصيصه كاحتياطي. يتم سداد هذا الاحتياطي إلى المودعين بموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك. يتم إدراج الزكاة المستحقة على احتياطي مخاطر استثمار المودعين ضمن الزكاة مستحقة السداد ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر استثمار المودعين.

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار الاحتياطي الذي تم إنشاؤه عن طريق تخصيص نسبة مئوية من الربح الإجمالي للمودعين في المجمع ذي الصلة، من وقت لآخر، قبل تخصيص الربح لمستويات مختلفة، وذلك بهدف استخدامه لتعويض أي خسائر مستقبلية.

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير		١٩,٢٥٣	١٨,٠٣٦
الزكاة للسنة	٢٣	(٥٠١)	(٥٠٩)
صافي المحول من حصة المودعين من الأرباح خلال السنة	٤-١٨	١٨٨	١,٧٢٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		١٨,٩٤٠	١٩,٢٥٣

١٨ ودائع المتعاملين (تتمة)

١٨-٤ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير		٧٩,٦٦٢	٣٨,٣٦٢
حصة المودعين من الأرباح للسنة	*٣٧*	١,٠٠٩,٩٤٨	٦٩٦,٤٦٣
صافي المحول (إلى) / من احتياطي مخاطر استثمار المودعين	*٣-١٨*	**(١٨٨)**	(١,٧٢٦)
ناقص: المبلغ المدفوع خلال السنة		**(١,٠٢٦,٤٤٠)**	(٦٥٣,٤٣٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		٦٢,٩٨٢	٧٩,٦٦٢

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١٩-١ التحليل حسب الفئة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية لدى بنوك	٧٩,٦٠٧	٩٧,٨٩٤
ودائع استثمارية (ودائع لأجل على أساس المضاربة)	١٢,٨٨٧,٣٥٨	١٢,٧١١,٥٨٦
الإجمالي	١٢,٩٦٦,٩٦٥	١٢,٨٠٩,٤٨٠

تتضمن الودائع الاستثمارية ودائع بمبلغ ٧,٢ مليار درهم (٢٠٢٢: ٧ مليار درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مرابحة لسلع مضمونة.

١٩-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١٠,٤٨١,٩٦٧	١٠,٠٤٤,٩٥٢
خارج الإمارات العربية المتحدة	٢,٤٨٤,٩٩٨	٢,٧٦٤,٥٢٨
الإجمالي	١٢,٩٦٦,٩٦٥	١٢,٨٠٩,٤٨٠

٢٠ صكوك مصدرة

٢٠-١ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

	معدل الربح السنوي المتوقع	تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
صكوك مدرجة – بورصة إيرلندا / ناسداك دبي				
صكوك مصدرة من البنك	٪٢,٩٥	فبراير ٢٠٢٥	**٢,٧٥٣,٢٦٩**	٢,٧٥١,٩٧٠
صكوك مصدرة من البنك	٪٢,٩٥	يناير ٢٠٢٦	**٤,٧٧٧,٢١٠**	٤,٧٧٨,٣٤٠
صكوك مصدرة من البنك	٪١,٩٦	يونيو ٢٠٢٦	**٣,٦٧٣,٠٠٠**	٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك مصدرة من البنك	٪٢,٧٤	فبراير ٢٠٢٧	**٢,٧٥٤,٧٥٠**	٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك مصدرة من البنك	٪٥,٤٩	نوفمبر ٢٠٢٧	**٢,٧٥٤,٧٥٠**	٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك مصدرة من البنك	٪٤,٨٠	أغسطس ٢٠٢٨	**٣,٦٧٣,٠٠٠**	-
صكوك مصدرة من البنك	٪٣,٦٣	فبراير ٢٠٢٣	-	٣,٦٧٢,٧٠٢
صكوك مصدرة من شركة تابعة	٪٤,٤٧	أبريل ٢٠٢٣	-	١,٨٣٦,٥٠٠
إيداع خاص				
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور لـ ٦ أشهر + ٧٠ نقطة أساس	ديسمبر ٢٠٣٢	**٥٣,٣١٣**	٦٦,٠٩٨
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور لـ ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	ديسمبر ٢٠٢٨	**٤١,٦٨٥**	٥١,٥٨٦
الإجمالي			**٢٠,٤٨٠,٩٧٧**	٢٢,٣٣٩,٦٩٦

٢٠-٢ صكوك مصدرة من البنك

تتضمن شروط البرنامج تحويل بعض الموجودات المحددة ("الموجودات الخاضعة للملكية المشتركة") والتي تتضمن موجودات مستأجرة بالأصل وموجودات مشاركات واستثمارات مرخصة متوافقة مع الشريعة وأية موجودات مستبدلة لدى البنك إلى شركة دي أي بي صكوك ليمتد، جزر كايمان ("المصدر"). تقع هذه الموجودات تحت سيطرة البنك وسيستمر البنك في تقديمها.

مبلغ التوزيعات نصف السنوية من العوائد المستلمة بخصوص الموجودات الخاضعة للملكية المشتركة، ومن المتوقع أن تكفي تلك العائدات لتغطية مبلغ التوزيعات نصف السنوية المستحق سداده إلى حاملي الصكوك بتواريخ التوزيعات نصف السنوية. يتعهد البنك، عند استحقاق الصكوك، بشراء تلك الموجودات بسعر الممارسة من المصدر.

من المتوقع أن تسداد تلك الصكوك أرباح نصف سنوية للمستثمرين استناداً إلى الهامش ذو الصلة كما في تاريخ الإصدار.

٢٠-٣ صكوك مصدرة من شركة تابعة

أصدرت إحدى الشركات التابعة في ديسمبر ٢٠٢٢ شهادات أمانة متوافقة مع أحكام الشريعة بقيمة ٤,٠٠٠ مليون روبية باكستانية (٥٣,٣ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور لـ ٦ أشهر زائداً ٧٠ نقطة أساس سنوياً. يتم سداد الأرباح المحققة من هذه الشهادات بصورة نصف سنوية. تم إيداع هذه الشهادات بصورة خاصة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية.

أصدرت إحدى الشركات التابعة في ديسمبر ٢٠١٨ شهادات أمانة متوافقة مع أحكام الشريعة بقيمة ٣,٣٠٠ مليون روبية باكستانية (٤١,٦ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور لـ ٣ أشهر زائداً ١٧٥ نقطة أساس سنوياً. يتم سداد الأرباح المحققة من هذه الشهادات في نهاية كل شهر. تم إيداع هذه الشهادات بصورة خاصة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية.

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢١-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
ودائع متنوعة وحسابات أمانات		١,٧٠٥,٨٨٤	١,٢٨٠,٩٥٨
ذمم قبولات دائنة		١,٠٢٧,٨٦٢	٨٦٩,٧٣٩
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد	٢١-٢	٢,٠١٢,٠٢١	١,١٩٨,٣٠٩
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢١-٣	٢٥٦,٢٥٦	٢٧٠,٠٦٢
القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة إسلامية	٤٥-١	١,٠٥٧,٣٨٥	١,٥٧٨,٠٨٢
مخصص الضريبة	٢٢-١	٦,٦٩٦	١٩,٠٧٦
التزامات إيجارية		١٢٨,٣٣٦	١٧٠,٢٣٣
أخرى		٤,٦٦٩,٤١١	٤,٦٦١,٦٨٨
الإجمالي		١٠,٨٦٣,٨٥١	١٠,٠٤٨,١٤٧

٢١-٢ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		١,١٩٨,٣٠٩	٧٨٩,١٦٧
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء	٣٧	٦,٧٢٣,٩١٣	٢,٣٢٩,٧٢٢
الأرباح المستحقة/المحققة لحاملي صكوك مصدرة	٣٧	٧٤٣,٥٣١	٦٠٨,٠٩١
المدفوع خلال السنة		(٦,٦٥٣,٧٣٢)	(٢,٥٢٨,٦٧١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٢,٠١٢,٠٢١	١,١٩٨,٣٠٩

٢١-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٢٧٠,٠٦٢	٢٦٣,٥٩٤
المحمل خلال السنة	٣٨	٤,٢٢٤	٣٣,٢٤٧
المدفوع خلال السنة		(١٨,٠٣٠)	(٢٦,٧٧٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٢٥٦,٢٥٦	٢٧٠,٠٦٢

٢٢ الضرائب

٢٢-١ مخصص الضرائب

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		١٩,٠٧٦	٢,٣٣٢
المحمل خلال السنة	٢٢-٣	١٣٣,٤١٦	٩٥,١٧٩
المدفوع خلال السنة		(١٤٢,١٣٠)	(٧٦,٢٣٣)
تأثير صرف العملات الأجنبية		(٣,٦٦٦)	(٢,٢٠٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٦,٦٩٦	١٩,٠٧٦

٢٢-٢ مطلوبات/ (موجودات) الضرائب المؤجلة

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		(٥٧,٨٧١)	(٤٩,٩٨٠)
المحمل خلال السنة	٢٢-٣	(٣٥,٨٠٤)	(١٥,٩٥١)
تأثير صرف العملات الأجنبية		٩,١٨٠	٨,٠٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر		(٨٤,٤٩٥)	(٥٧,٨٧١)

٢٢-٣ مصروفات ضريبة الدخل

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الضريبة الحالية	٢٢-١	١٣٣,٤١٦	٩٥,١٧٩
الضريبة المؤجلة	٢٢-٢	(٣٥,٨٠٤)	(١٥,٩٥١)
الإجمالي		٩٧,٦١٢	٧٩,٢٢٨

إن تسوية معدل الضريبة الفعلي غير جوهرية فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة حيث أن المصروفات الضريبية تتعلق بالشركات التابعة الخارجية فقط.

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الزكاة المحملة على حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		٤٩٠,٩٠٥	٤٢٨,٨٢٠
الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل شركات مستثمر بها		(٣٦)	(٣٢)
زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة		٤٩٠,٨٦٩	٤٢٨,٧٨٨
تسويات الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة		١,٦٧٧	(٣٧٥)
صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين		٤٩٢,٥٤٦	٤٢٨,٤١٣
الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	١٨-٣	٥٠١	٥٠٩
الزكاة المعدلة / المدفوعة عن السنوات السابقة		(١,٦٧٧)	٣٧٥
إجمالي الزكاة مستحقة السداد		٤٩١,٣٧٠	٤٢٩,٢٩٧

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عادياً مصرحاً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٢: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

٢٥ صكوك من الشق الأول

منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")	تاريخ الإصدار	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة	قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	
				٣١ ديسمبر٢٠٢٣	٣١ ديسمبر٢٠٢٢
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٣) ليمتد	يناير ٢٠١٩	٦,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	**٢,٧٥٤,٧٥٠**	٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٤) ليمتد	نوفمبر ٢٠٢٠	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	**٣,٦٧٣,٠٠٠**	٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٥) ليمتد	ابريل ٢٠٢١	٣,٣٨٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد أكتوبر ٢٠٢٦	**١,٨٣٦,٥٠٠**	١,٨٣٦,٥٠٠
				٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠

تتمثل الصكوك من الشق الأول في سندات دائمة ليس لها تاريخ سداد محدد وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك مع مراعاة أحكام وشروط اتفاقية المضاربة. تم إدراج الصكوك من الشق الأول في بورصة إيرلندا وسوق دبي المالي/ ناسداك دبي، ويحق للبنك المطالبة بها بعد "تاريخ المطالبة الأول" أو في أي تاريخ سداد أرباح بعد ذلك التاريخ ويخضع ذلك لشروط محددة لإعادة السداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك من الشق الأول بالمضاربة مع البنك (المضارب) على أساس مشترك غير مقيد بالأنشطة العامة للبنك التي تُنفذ عن طريق محفظة المضاربة العام.

يجوز للمُصدر، حسب ما يقرره وحده، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح مضاربة كما هو متوقع، ولا تعتبر تلك الواقعة تعثر في السداد. وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولكن يتم التنازل عنها إلى المصدر. وفي حال اختيار المُصدر عدم السداد، أو في حال حدوث عدم السداد، لا يقوم البنك بـ(أ) إعلان أو سداد أية توزيعات أو أرباح، أو القيام بسداد أية سدادات أخرى على الأسهم العادية الصادرة عن البنك، كما يعلن البنك أنه لن يقوم بتوزيعات أو أرباح أو أي سدادات أخرى على الأسهم العادية الصادرة من قبله، أو (ب) شراء أو إلغاء أو تقليص أو الاستحواذ بطريقة مباشرة أو غير مباشرة على الأسهم العادية التي يصدرها البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ احتياطيات أخرى وأسهم خزينة

٢٦-١ الحركات في الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

	الاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٣					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٦٥٤,٦٦٨
تحويل من الأرباح المحتجزة	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨
٢٠٢٢					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٠٨٤,٦٦٨
تحويل إلى الأرباح المحتجزة	-	-	٥٧٠,٠٠٠	-	٥٧٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٦٥٤,٦٦٨

٢٦-٢ الاحتياطي القانوني

طبقًا للمادة ٢٣٩ من قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ١٠٪ من الأرباح العائدة للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى أن يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً لـ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٢٦-٣ الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

إن الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان هو احتياطي غير قابل للتوزيع يتم الاحتفاظ به وفقاً للمتطلبات النظامية بشأن المخصصات العامة.

وفقًا للمذكرة التوجيهية للبنوك لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ففي حالة ما إذا كان مخصص انخفاض القيمة المطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة يتجاوز مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتعين تحويل المبلغ الزائد إلى احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي غير القابلة للتوزيع.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
المخصص العام التنظيمي المطلوب	**٣,٩٨٣,٧٣٢**	٣,٦٨٦,٤٦١
إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢	**٢,٥٨٥,١٦٣**	٢,٣٥٩,٣٩٢
تعديل القيمة العادلة للاستحواذ والمرحلة ١ و ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمنشأة مستحوذ عليها	**٤٠٢,٦١٤**	٤٦٦,٦٨٣
احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي	**١,٠٠٠,٠٠٠**	٨٧٠,٠٠٠
احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي	**٣,٩٨٧,٧٧٧**	٣,٦٩٦,٠٧٥

٢٦-٤ الاحتياطي العام

يتم التحويل إلى حساب الاحتياطي العام بناءً على توجيهات مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

٢٦-٥ أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة عددها ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً (٢٠٢٢: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣١,٣ مليون درهم).

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**(١,٠٦٢,٩٢٧)**	(٩٧٢,٩٥٥)
خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	**(٢٨٢,٩٢٥)**	(١٢٤,٥١٩)
التحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٨٦٦	٣٤,٥٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**(١,٣٣١,٩٨٦)**	(١,٠٦٢,٩٢٧)

٢٨ احتياطي تحويل العملات

يتم الاعتراف مباشرة باحتياطي تحويل العملات المتعلق بتحويل نتائج وصافي موجودات عمليات البنك الخارجية من عملتها الرسمية إلى عملة العرض للبنك (أي الدرهم الإماراتي) ضمن الدخل الشامل الآخر، ويتم بيان القيمة المتراكمة ضمن احتياطي تحويل العملات.

٢٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٤٥ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٤.

قام المساهمون باعتماد وسداد توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بواقع ٠,٣٠ درهم للسهم (٢,١٦٨.١ درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٣.

٣٠ التعهدات والالتزامات الطارئة

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالتمويل على الالتزامات لتقديم التمويل الإسلامي والاعتمادات المستندية القائمة والضمانات المصممة للوفاء بمتطلبات متعاملي المجموعة.

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم التمويل الإسلامي في الالتزامات التعاقدية لتقديم تمويل إسلامي، وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تتضمن شروط إلغاء وتتطلب سداد رسوم. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية الالتزامات دون استخدامها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية. إن الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات تلزم المجموعة بسداد سدادات نيابة عن العملاء في حال عجز العميل عن الوفاء ببنود العقد.

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
التعهدات والالتزامات الطارئة:		
خطابات ضمان	**٩,٩٠٥,٨٢٧**	١٠,٦٠٤,٢٢٩
اعتمادات مستندية	**١,٦٣٧,٧٧٣**	١,٦٠٥,٢٨٢
تعهدات تسهيلات غير مسحوبة	**١٧,٠٥٤,٥١٥**	١٢,١٤٠,٣٨٧
إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة	**٢٨,٥٩٨,١١٥**	٢٤,٣٤٩,٨٩٨
التعهدات الأخرى:		
تعهدات مصروفات رأسمالية	**١,٠٦٦,٤٣٣**	١,٠٤٧,١٧٦
إجمالي التعهدات الأخرى	**١,٠٦٦,٤٣٣**	١,٠٤٧,١٧٦
إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة	**٢٩,٦٦٤,٥٤٨**	٢٥,٣٩٧,٠٧٤

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٣,٤٧٣,٠٣٨	٩,٤٧٥,٩٩٨
الإيرادات من الاستثمارات في صكوك	٢,٩١٥,٩٦٧	٢,٠٤٩,٣٢٢
الإيرادات من ودائع الخزينة (مرابحة السلع) مع المصرف المركزي	٧٣٥,٩٧٥	١٦١,١٠٩
الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية	٣٦,٤٥٩	٢١,٤٢٤
الإيرادات من من ودائع الخزينة (مرابحة السلع) مع مؤسسات مالية	٦٥,١١٩	٣٠,٩٧٣
الإجمالي	**١٧,٢٢٦,٥٥٨**	١١,٧٣٨,٨٢٦

يتم عرض إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية صافية من الدخل المتنازل عنه البالغ ١,٣مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٠ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، صرفت المجموعة من الصندوق الخيري للبنك ٢٣,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٧,٨ مليون درهم) لأغراض المساهمة الاجتماعية المختلفة.١

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
عمولات ورسوم	١,٢٨٦,٧٧٩	١,٠٦٩,٧٠١
إيرادات صرف العملات الأجنبية	٣٥٤,٠٦٤	٣٤٧,٨٦١
عمولات ورسوم أخرى	١٥٣,٨٤٨	١٨٣,٣١٧
الإجمالي	**١,٧٩٤,٦٩١**	١,٦٠٠,٨٧٩

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠,٩٢٦	٥٦,٠٦٤
الإجمالي	**٣٠,٩٢٦**	٥٦,٠٦٤

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
إيرادات البيع		٩٥٥,١٥٦	٥٥٣,٣١٢
ناقص: تكلفة البيع	١-١٣	(٧١٧,٩٢٦)	(٤١٥,٤٦٩)
الإجمالي		**٢٣٧,٢٣٠**	١٣٧,٨٤٣

١- يتم السحب من الصندوق الخيري وفقًا لسياسة الزكاة والصدقات المعتمدة لدى بنك دبي الإسلامي ووفقًا لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة الامتثال الشرعية لدى بنك دبي الإسلامي.

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

يمثل الدخل من العقارات الاستثمارية صافي إيرادات الإيجار البالغ ١٢٠,٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ١١٦,٩ مليون درهم) المعترف بها من قبل المجموعة من عقاراتها الاستثمارية، ربح بقيمة ٢٢٢,٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ١١٣,٣ مليون درهم) من استبعاد بعض العقارات الاستثمارية.

٣٦ إيرادات أخرى

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك		٦٨٨	٩,١٥٨
إيرادات خدمات، صافي		١١٠,٣٤٣	٩٢,٢٩٧
صافي الأرباح / (الخسائر) من بيع ممتلكات ومعدات		٢٢	(٢,٤٥٤)
أخرى		١٨٣,١٣٦	١١٠,٣٣٥
الإجمالي		**٢٩٤,١٨٩**	٢٠٩,٣٣٦

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء	١٨-٤	١,٠٠٩,٩٤٨	٦٩٦,٤٦٣
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء	٢١-٢	٦,٧٢٣,٩١٣	٢,٣٢٩,٧٢٢
الأرباح المستحقة/ المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مصدرة	٢١-٢	٧٤٣,٥٣١	٦٠٨,٠٩١
الإجمالي		**٨,٤٧٧,٣٩٢**	٣,٦٣٤,٢٧٦

٣٨ مصروفات الموظفين

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
رواتب وأجور وامتيازات أخرى		١,٧١٩,٧٦٧	١,٥٤٩,٨٦٤
تعويضات نهاية الخدمة	٢١-٣	٤,٢٢٤	٣٣,٢٤٧
الإجمالي		**١,٧٢٣,٩٩١**	١,٥٨٣,١١١

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
مصروفات صيانة مباني ومعدات	٢٢١,٢٢٢	١٩٤,٨١٦
مصروفات إدارية	٢٣٣,٨٠٧	١٩٦,٥٣٧
مصروفات الإيجار من عقود الإجارة التشغيلية	٩٥,٣١٢	٩٥,٧٦٧
مصروفات تشغيلية أخرى	٦٨١,٦٦٣	٤٧٩,٣٨٠
الإجمالي	**١,٢٣٢,٠٠٤**	٩٦٦,٥٠٠

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية			
المخصص المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩-٣	١,٣٢٤,٧٣٥	١,٣٢٦,٩٠٨
صافي المخصص المحمل للموجودات الأخرى		٢٥٦,٥٨٢	٧٧٥,٩٧٠
خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية، بالصافي		١,٥٨١,٣١٧	٢,١٠٢,٨٧٨
موجودات غير مالية			
خسائر خانخفاض قيمة الاستثمارات		(١٨٥,٤٤٩)	-
خسائر انخفاض القيمة للموجودات غير المالية، بالصافي		(١٨٥,٤٤٩)	-
مجموع خسائر انخفاض القيمة، بالصافي		١,٣٩٥,٨٦٨	٢,١٠٢,٨٧٨

٤١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال تقسيم أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك بعد خصم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك	٦,٧٩٧,٦٧٦	٥,٤٧٤,٤٠٠
الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول	(٤٠٤,٠٣٠)	(٤٠٤,٠٣٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٢٠,٣٩٣)	(٢١,٠٠٠)
	٦,٣٧٣,٢٥٣	٥,٠٤٩,٣٧٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)	٠,٨٨	٠,٧٠

كما في تاريخ التقرير، تعادل ربحية السهم المخفضة ربحية السهم الأساسية حيث لم يصدر البنك أي أدوات مالية يتعين أخذها بعين الاعتبار عند احتساب ربحية السهم المخفضة.

٤٢ النقد وما يعادله

	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	*٧-١*	٢٤,٠١٩,٥٢٤	٢٦,٤٨٩,١٤٤
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية	*٨-١*	٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٦٠٦,٩٤٣
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	*١٩-١*	(١٢,٩٦٦,٩٦٥)	(١٢,٨٠٩,٤٨٠)
		١٥,٥٣٦,٢٤٦	١٨,٢٨٦,٦٠٧
يضاف: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر		١١,٠٧٨,٠١٢	٨,٧٢٧,٨٤٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٢٦,٦١٤,٢٥٨	٢٧,٠١٤,٤٤٩

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

٤٣-١ تحديد لأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة أو التأثير على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية.

يبرم البنك معاملات مع المساهمين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم ضمن سياق الأعمال الاعتيادية وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف المعنية على أساس السعر العادل.

تم حذف الأرصدة والمعاملات بين البنك وشركاته التابعة، والتي تعد أطراف ذات علاقة للبنك، عند توحيد البيانات المالية ولم يفصح عنها في هذا الإيضاح.

٤٣-٢ المساهمون الرئيسيون

يعد أكبر مساهمي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي مؤسسة دبي للاستثمارات، شركة أكبر مساهميها هي حكومة دبي.

٤٣-٣ الأرصدة والمعاملات الهامة

فيما يلي نسبة الموجودات والمطلوبات المتنوعة لدى المنشآت التابعة لمؤسسة دبي للاستثمارات، بخلاف ما تم الإفصاح عنه بصورة فردية. تتمثل تلك المنشآت في منشآت تجارية تدار بصورة مستقلة، وتتم كافة المعاملات المالية بينها وبين البنك وفقاً لشروط تجارية بحتة.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	٪	٪
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤,٥	٥,٠
ودائع المتعاملين	٨,٦	٨,٢
مستحق للبنوك	٨,٥	-

٤٣-٤ تعويضات كبار موظفي الإدارة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الرواتب والامتيازات الأخرى	٨٤,٢١٨	٨٠,٢٣٥
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢,٣٢١	١,٠٤١

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٤٣-٥ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

فيما يلي الأرصدة الهامة لدى الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة:

	المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩١٥,٢٣٣	٣١٨,٥٤٢	١٤,٩٦٦	١,٢٤٨,٧٤١
الاستثمار في صكوك	٨٢٣,٣٢٤	-	-	٨٢٣,٣٢٤
ودائع المتعاملين	١,٤٧٤,٧٠٢	٤١٧,٣٣٨	١٢,٣٩٠	١,٩٠٤,٤٣٠
التعهدات والالتزامات الطارئة	-	٩٥,٧٨٦	٥٤١	٩٦,٣٢٧
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٦٦,٨٤٦	١٦,٥٩٠	٧٣٧	٨٤,١٧٣
الإيرادات من الاستثمار في صكوك	٣٢,٧٢٨	-	-	٣٢,٧٢٨
حصة المودعين من الأرباح	٥١,٥٦٦	١٦,٤٦٠	-	٦٨,٠٢٦
٢٠٢٢				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٠٩٩,١٢٨	٢٠٠,٩٣١	٣,٤٦٩	١,٣٠٣,٥٢٨
الاستثمار في صكوك	٦٤٩,٠٤٧	-	-	٦٤٩,٠٤٧
ودائع المتعاملين	١,٠٤٠,٦٧٢	٣٥٩,٢٤١	٨,٨٣٣	١,٤٠٨,٧٤٦
التعهدات والالتزامات الطارئة	-	٩٨,٤٢٦	٥٤١	٩٨,٩٦٧
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤١,٥٣٨	٦,٤٨١	١٧٤	٤٨,١٩٣
الإيرادات من الاستثمار في صكوك	١٦,٦٦٤	-	-	١٦,٦٦٤
حصة المودعين من الأرباح	٣٦,١٣١	٣,٣٦٩	-	٣٩,٥٠٠

لم يتم احتساب أي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو التعهدات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح أطراف ذات علاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

٤٤ المعلومات حول القطاعات

٤٤-١ القطاعات المعلنة

يتم تعريف القطاعات المعلنة على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهة الرئيسية المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة بهدف تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه.

يتم تقسيم القطاعات المعلنة لدى المجموعة إلى خمسة قطاعات رئيسية كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد:	يتولى بشكل رئيسي ودائع المتعاملين من الأفراد وتقديم المرابحات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.
- قطاع الخدمات المصرفية للشركات:	يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- قطاع الخزينة:	يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك لدى البنك ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.
- قطاع التطوير العقاري:	يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.
- أخرى:	خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات المعلنة المذكورة أعلاه هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٤٤-٢ ربحية القطاعات

يعرض الجدول التالي الأرباح أو الخسائر وبعض المعلومات حول الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات الأعمال لدى المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الإيرادات التشغيلية	٥,٣٢٣,٤٠٧	٤,٨٧٥,٢٠٣	٢,٨٨٢,٣٢٧	٢,٨٤٤,٢٧٨	٢,٠٠٦,٥٣٨	١,٤٩٥,١٢١	٤٧٥,٥٨٨	٣٤٥,٠٢٧	٩٧٧,١٠٤	٩٠٧,٤٨٩	١١,٦٦٤,٩٦٤	١٠,٤٦٧,١١٨
المصروفات التشغيلية	(١,٤٤٠,٠٥٥)	(١,٢١٣,٥٢٨)	(٦٤٠,٩٥٨)	(٤٩٤,٣٦٣)	(١٠١,٣٥٧)	(٨٧,٧٦٩)	(٢٥٧,٢٥٢)	(٢١١,١٠٨)	(٧٢١,٩٠٥)	(٧٢٦,٣٩٨)	(٣,١٦١,٥٢٧)	(٢,٧٣٣,١٦٦)
صافي الإيرادات التشغيلية	٣,٨٨٣,٣٥٢	٣,٦٦١,٦٧٥	٢,٢٤١,٣٦٩	٢,٣٤٩,٩١٥	١,٩٠٥,١٨١	١,٤٠٧,٣٥٢	٢١٨,٣٣٦	١٣٣,٩١٩	٢٥٥,١٩٩	١٨١,٠٩١	٨,٥٠٣,٤٣٧	٧,٧٣٣,٩٥٢
مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي											(١,٣٩٥,٨٦٨)	(٢,١٠٢,٨٧٨)
الأرباح قبل ضريبة الدخل											٧,١٠٧,٥٦٩	٥,٦٣١,٠٧٤
مصروفات ضريبة الدخل											(٩٧,٦١٢)	(٧٩,٢٢٨)
أرباح السنة											٧,٠٠٩,٩٥٧	٥,٥٥١,٨٤٦

٤٤-٣ المركز المالي للقطاعات

يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات الأعمال لدى المجموعة:

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاعات	٥٦,٠٥٩,٣٥٤	٥٢,١٤٩,٥٩٢	١٤١,٥٨٠,٥٣٩	١٣٢,٣٥٠,٥٦٢	٧١,٣٢٢,٨٦١	٥٥,٣٤١,٨٦١	٦,١٤٩,٤٥٦	٥,٧٤٦,٧٠٩	٣٩,١٧٩,٢٩٣	٤٢,٦٤٩,٧٦٧	٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١
مطلوبات القطاعات	٨٨,١٨٠,٠٣٦	٧٨,٦٦٨,٩٦٠	١٣٦,١٧٩,٥٦١	١٢٣,٦٩٤,٦٠١	٢,٧٦٩,٣٨٤	٣,٢٣٢,٧٥٧	١,١٢٣,٠٧٢	٨٤٠,١٨٥	٣٨,٦٠٥,٣١٧	٣٧,٨٢٧,٠٢٠	٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠	٢٤٤,٢٦٣,٥٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٤٤-٤ المعلومات الجغرافية

بالرغم من اعتماد إدارة المجموعة بشكل رئيسي على قطاعات الأعمال، إلا أن المجموعة تعمل ضمن سوقين جغرافيين: دولة الإمارات العربية المتحدة وتمثل السوق المحلي، وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة وتمثل السوق الدولي.

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

	إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١٩,٠٤٥,١٠٠	١٣,١٠٤,٥٣٥
خارج الإمارات العربية المتحدة	١,٠٩٧,٢٥٦	٩٩٦,٨٥٩
الإجمالي	٢٠,١٤٢,٣٥٦	١٤,١٠١,٣٩٤

يستند التحليل الجغرافي لإجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين إلى مواقع المراكز التشغيلية للمجموعة وشركاتها التابعة والزميلة.

يتم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الأساسية في الإيضاحين ٣١ و٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

٤٥-١ القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية، التي تعادل القيم السوقية، بالإضافة للقيم الاسمية التي تم تحليلها حسب تاريخ الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في قيمة الأصل المعني المتعلق بالأداة المشتقة الإسلامية، السعر أو المؤشر المرجعي وهو الأساس الذي بموجبه تقاس التغيرات في قيمة المشتقات الإسلامية. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

				القيم الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق			
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣								
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:								
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات	١٧٣,٧٣٠	١٣٠,٣٣٨	١٧,٣٥٤,٢٧٤	١٤,٥٧٥,١٨١	٢,٧٦٧,٠٤٨	١٢,٠٤٥	-	-
ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي	٩٦٤,٢٩٤	٨٩٣,٥٩٦	٦٣,٨٤٤,٣١٣	١٠٠,٠٠٠	٥٤٨,٩٧٤	١٧,٥٤١,٤٩١	١٩,٣٦٤,٠٩٦	٢٦,٢٨٩,٧٥٢
عقود خيارات إسلامية لشراء/ بيع العملات	٣٣,٤٥١	٣٣,٤٥١	١,٥٧١,٦١٨	-	١,٣١٤,٥٤٥	٢٥٧,٠٧٣	-	-
الإجمالي	١,١٧١,٤٧٥	١,٠٥٧,٣٨٥	٨٢,٧٧٠,٢٠٥	١٤,٦٧٥,١٨١	٤,٦٣٠,٥٦٧	١٧,٨١٠,٦٠٩	١٩,٣٦٤,٠٩٦	٢٦,٢٨٩,٧٥٢
٢٠٢٢								
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:								
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات	٢٠٦,٥١٩	٥٨,٣٦٥	١٧,٩٢٩,٦٤٩	١٢,٣٠٣,٩٦٣	٥,٦٢٥,٦٨٦	-	-	-
ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي	١,٦٢٤,٠٦٦	١,٥١٩,٤٥٨	٦٦,١٥٤,٨٠٧	٨١٤,٠١٩	٦,٨٨٦,٦٨٧	٧,٤٩٤,٨٦٧	٢٠,٢٣٦,٨٧٦	٣٠,٧٢٢,٣٥٨
عقود خيارات إسلامية لشراء/ بيع العملات	٢٥٩	٢٥٩	٣,٦٧٣	٣,٦٧٣	-	-	-	-
الإجمالي	١,٨٣٠,٨٤٤	١,٥٧٨,٠٨٢	٨٤,٠٨٨,١٢٩	١٣,١٢١,٦٥٥	١٢,٥١٢,٣٧٣	٧,٤٩٤,٨٦٧	٢٠,٢٣٦,٨٧٦	٣٠,٧٢٢,٣٥٨

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (تتمة)

٤٥-٢ أنواع الأدوات المشتقة الإسلامية

٤٥-٢-١ تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات

تتمثل التعهدات الأحادية لشراء/ بيع العملات في تعهدات إما لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. يتم تنفيذ المعاملات الفعلية في تاريخ التعهد خلال مبادلة العروض بالشراء/ البيع والقبولات بين الأطراف المعنية، وتسليم (مبادلة) العملات ذات الصلة بين الأطراف المعنية بشكل فوري.

٤٥-٢-٢ عقود المقايضة الإسلامية

تعتمد عقود المقايضة الإسلامية على مبدأ الوعد (التعهد) الذي يصدره كل طرف لصالح الطرف الآخر لشراء سلعة محددة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل (في حال توافر شروط محددة والتي تختلف بين الوعدين، والتي لا ينفذ بموجبها إلا تعهد واحد منهما). وتمثل تعهد مشروط لشراء سلع من خلال تعهدات أحادية بالشراء. إن هيكل المقايضة الإسلامية يتألف من مقايضة معدل الربح ومقايضة العملات. فيما يتعلق بالمقايضة الإسلامية لمعدلات الربح، تقوم الأطراف المتقابلة عادةً بتبادل سدادات معدل الربح الثابتة والمتغيرة من خلال إبرام اتفاقية شراء/بيع سلع بموجب "اتفاقية بيع بنظام المرابحة" بعملة واحدة. أما فيما يتعلق بالمقايضة الإسلامية للعملات يتم تبادل سدادات الربح الثابتة والمتغيرة بالإضافة إلى تكلفة السلع ذات الصلة بعملاتٍ مختلفة من خلال إبرام اتفاقية شراء/بيع سلع بموجب "اتفاقية بيع بنظام المرابحة".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية

٤٦-١ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
٢٠٢٣	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٢٤,٠١٩,٥٢٤	٢٤,٠١٩,٥٢٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٤٨٣,٦٨٧
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	-	-	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩
الاستثمار في صكوك إسلامية	٢٢٠,٣٨٨	-	٦٧,٩٥١,٧٧٧	٦٨,١٧٢,١٦٥
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	٨٤٦,٥١٠	-	-	٨٤٦,٥١٠
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	١,١٧١,٤٧٥	٤,٨١٧,٦٤٦	٥,٩٨٩,١٢١
	١,٠٦٦,٨٩٨	١,١٧١,٤٧٥	٣٠٠,٧٢٥,٩٨٣	٣٠٢,٩٦٤,٣٥٦
المطلوبات المالية				
ودائع المتعاملين	-	-	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	١٢,٩٦٦,٩٦٥	١٢,٩٦٦,٩٦٥
صكوك مصدرة	-	-	٢٠,٤٨٠,٩٧٧	٢٠,٤٨٠,٩٧٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	١,٠٥٧,٣٨٥	١٠,١٤٥,٧٥٦	١١,٢٠٣,١٤١
	-	١,٠٥٧,٣٨٥	٢٦٥,٦٤٧,٩٠٥	٢٦٦,٧٠٥,٢٩٠
٢٠٢٢				
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٢٦,٤٨٩,١٤٤	٢٦,٤٨٩,١٤٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٤,٦٠٦,٩٤٣	٤,٦٠٦,٩٤٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	-	-	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧
الاستثمار في صكوك	٤٢٩,٣٠٥	-	٥١,٧٩٩,٠٥٧	٥٢,٢٢٨,٣٦٢
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,٠٢٤,٧٥٩	-	-	١,٠٢٤,٧٥٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	١,٨٣٠,٨٤٤	٥,٢٤٥,٨٩٢	٧,٠٧٦,٧٣٦
	١,٤٥٤,٠٦٤	١,٨٣٠,٨٤٤	٢٧٤,١٨٣,٥٩٣	٢٧٧,٤٦٨,٥٠١
المطلوبات المالية				
ودائع المتعاملين	-	-	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	١٢,٨٠٩,٤٨٠	١٢,٨٠٩,٤٨٠
صكوك مصدرة	-	-	٢٢,٣٣٩,٦٩٦	٢٢,٣٣٩,٦٩٦
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	١,٥٧٨,٠٨٢	٨,٧٤٤,٢٢٠	١٠,٣٢٢,٣٠٢
	-	١,٥٧٨,٠٨٢	٢٤٢,٥٣٠,٢٩٩	٢٤٤,١٠٨,٣٨١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٤٦-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول كيفية تحديد المجموعة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المختلفة.

٤٦-٢-١ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة

يتم قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، المدرجة بقيمها العادلة في هذه البيانات المالية الموحدة، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تستند القيمة العادلة لكافة الاستثمارات الأخرى المدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١١) إلى أسعار مدرجة في سوق نشط (غير معدلة)؛
- تستند القيمة العادلة لجميع الاستثمارات الأخرى غير المسعرة التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل أساسي إلى المدخلات غير القابلة للرصد مثل طريقة تقييم صافي الموجودات وتقنيات التقييم المستندة إلى السوق والتي تتضمن مدخلات بديلة قابلة للمقارنة ومعاملات السوق الحديثة. قررت المجموعة أن صافي قيمة الموجودات المبلغ عنها يمثل القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير؛ و
- وتستند القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (مقايضة معدلات الربح بما يتوافق مع أحكام الشريعة والتعهدات الأحادية لشراء / لبيع عملات) إلى احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على معدلات الربح الآجلة (المحددة في التعهدات) و / أو أسعار صرف العملات (من منحنى العائد الملحوظ و / أو أسعار الصرف الآجلة في نهاية كل فترة تقرير) وأرباح العقد (المبنية على التعهدات) و/أو الأسعار الآجلة (المحددة في التعهدات) بمعدل يعكس القيمة الحالية لمخاطر الائتمان للأطراف المقابلة المختلفة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء هذه القياسات:

المستوى ١: المدخلات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأداة مطابقة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى الأول، والتي تكون ملحوظة، إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

المستوى ٣: مدخلات غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تشتمل فيها أساليب التقييم على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير ملحوظ على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التعديلات والافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لتعكس الفروق بين الأدوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٤٦-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٤٦-٢-١ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة (تتمة)

يلخص الجدول المبين أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً للنظام المتدرج للقيمة العادلة:

٢٠٢٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات مدرجة	٤٢٧,٢٦٥	-	-	٤٢٧,٢٦٥
أدوات غير مدرجة	-	-	٦٣٩,٦٣٣	٦٣٩,٦٣٣
موجودات أخرى				
موجودات مشتقة إسلامية	-	١,١٧١,٤٧٥	-	١,١٧١,٤٧٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٤٢٧,٢٦٥	١,١٧١,٤٧٥	٦٣٩,٦٣٣	٢,٢٣٨,٣٧٣
مطلوبات أخرى				
مطلوبات إسلامية مشتقة	-	١,٠٥٧,٣٨٥	-	١,٠٥٧,٣٨٥

٢٠٢٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات مدرجة	٦٤٢,٦٦٠	-	-	٦٤٢,٦٦٠
أدوات غير مدرجة	-	-	٨١١,٤٠٤	٨١١,٤٠٤
موجودات أخرى				
موجودات مشتقة إسلامية	-	١,٨٣٠,٨٤٤	-	١,٨٣٠,٨٤٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٦٤٢,٦٦٠	١,٨٣٠,٨٤٤	٨١١,٤٠٤	٣,٢٨٤,٩٠٨
مطلوبات أخرى				
مطلوبات إسلامية مشتقة	-	١,٥٧٨,٠٨٢	-	١,٥٧٨,٠٨٢

لم تتم أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٤٦-٢-٢ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٨١١,٤٠٤	٩٦٨,٥٥٢
الخسارة في الدخل الشامل الآخر	(٢٧٥,٠٤٩)	(١٠٤,٠٩٩)
الاستبعاد خلال السنة	-	(٨٢,٢٦٤)
أخرى	١٠٣,٢٧٨	٢٩,٢١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٣٩,٦٣٣	٨١١,٤٠٤

٤٦-٢-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

باستثناء ما هو مبين بصورة تفصيلية في الجدول التالي، ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية (باستثناء النقد المُبين ضمن المستوى ٢) المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة، وهي مدرجة ضمن المستوى ٣.

		القيمة العادلة			
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣					
موجودات مالية:					
استثمارات في صكوك	٦٨,١٧٢,١٦٥	٦٠,٠٤٦,٢٩٧	١,٥٩٠,٣٥٦	٤,٦٨٨,٢٥٣	٦٦,٣٢٤,٩٠٦
مطلوبات مالية:					
صكوك مُصدرة	٢٠,٤٨٠,٩٧٧	١٩,٦٤٦,٦٦٠	-	٩٤,٩٩٨	١٩,٧٤١,٦٥٨
٢٠٢٢					
موجودات مالية:					
استثمارات في صكوك	٥٢,٢٢٨,٣٦٢	٤١,٦٩٥,٩٠٧	١,٧٢٢,٧٧٩	٩٦٠,٠٨٥,	٤٩,٣٧٨,٦٩٤
مطلوبات مالية:					
صكوك مُصدرة	٢٢,٣٣٩,٦٩٦	٢١,٣٥١,٢٠٤	-	١١٧,٦٨٤	٢١,٤٦٨,٨٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية

٤٧-١ مقدمة

تتضمن أنشطة المجموعة مخاطر يتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هامة لاستمرارية البنك في تحقيق أرباح كما أن كل فرد داخل المجموعة مسؤول عن تعرض البنك لمخاطر متعلقة بمسؤولياته.

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر،

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛
- مخاطر تشغيلية.
- مخاطر السمعة
- مخاطر التنظيم / الامتثال
- أمن المعلومات
- مخاطر عدم الامتثال الشرعي؛ و
- مخاطر الإجراءات

٤٧-١-١ هيكلة إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة، مدعوماً بلجنة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر لدى الإدارة وقسم إدارة مخاطر المجموعة، المسؤول الرئيسي عن تحديد ومراقبة المخاطر؛ إضافة لوجود هيئات/ أقسام مستقلة ومنفصلة مسؤولة كذلك عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع منهج عام لإدارة كافة المخاطر وعن اعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر.

لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة

إن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة مسؤولة بصورة عامة عن وضع استراتيجيات وآليات وسياسات وحدود إدارة المخاطر، وكذلك تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تطبيق تلك الاستراتيجيات والسياسات. كما أنها مسؤولة عن إدارة المخاطر الأساسية وكذلك إدارة ومراقبة القرارات المتعلقة بالمخاطر.

لجنة توزيع وإدارة أرباح مجلس الإدارة

تتولى لجنة توزيع وإدارة الأرباح التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية ضمان إنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار من قبل البنك وفقًا للوائح ذات الصلة، لفحص ومراقبة إنشاء واستخدام هذه الاحتياطيات بشكل مناسب.

لجنة إدارة المخاطر

تم تفويض أعمال الإدارة اليومية للمخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر بالبنك.

تتولى لجنة إدارة المخاطر المسؤولية بشكل عام عن دعم لجنة مخاطر الحوكمة والامتثال المنبثقة من مجلس الإدارة لتطوير ووضع استراتيجية وسياسات وآليات وحدود إدارة المخاطر. كما تكون اللجنة مسؤولة عن ضمان الالتزام بكافة الحدود الموضوعة للمخاطر ومراقبة التعرض للمخاطر وتنفيذ التوجهات الصادرة عن الجهات التنظيمية (أي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي).

قسم إدارة المخاطر بالمجموعة

يتولى قسم إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولية تطبيق واتباع الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وذلك لضمان بقاء المخاطر ضمن حدود مقبولة وفقاً لما هو مصرح به من قبل مجلس لجنة مخاطر الحوكمة والامتثال المنبثقة من مجلس الإدارة ومجلس الإدارة. ويكون القسم مسؤول عن الموافقة على التسهيلات الائتمانية وإدارة المحفظة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإجراءات ومراقبة كافة المخاطر بشكل عام.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، كما أنها مسؤولة بصورة رئيسية عن إدارة مخاطر التمويل ومخاطر السيولة التي تتعرض لها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة مراجعة المخصصات وانخفاض القيمة

تم إنشاء مراجعة المخصصات وانخفاض القيمة لمساعدة الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياتها وذلك فيما يتعلق بما يلي:

- الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والقواعد التنظيمية المعمول بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسياسات البنك؛
- أن تكون مجموعة بنك دبي الإسلامي على دراية بالتدهور الجوهري في جودة الائتمان وسوء الأداء وتحمل مستوى مناسب من الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- مراجعة والنظر في الأمور المتعلقة بانخفاض القيمة والقيمة العادلة لفئات أخرى من الموجودات مثل الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والاستثمارات العقارية والاستثمارات الأخرى.

تشمل المسؤولية الأساسية للجنة الإشراف والمراقبة والتطبيق والمراجعة لجميع نماذج انخفاض القيمة فيما يتعلق باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة وإرشادات المصرف المركزي ذات الصلة بما في ذلك مراقبة مراحل التعرض ودراسة الظروف العادية وغير العادية في تحديد مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومستوياتها. وتجتمع اللجنة بانتظام وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.

لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

تم إنشاء اللجنة لمساعدة الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياتها وذلك فيما يتعلق بما يلي:

- الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والقواعد التنظيمية المعمول بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسياسات البنك؛ و
- أن تكون مجموعة بنك دبي الإسلامي على دراية بالتدهور الجوهري في جودة الائتمان وسوء الأداء وتحمل مستوى مناسب من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تشمل المسؤولية الأساسية للجنة الإشراف والمراقبة والتطبيق والمراجعة لجميع نماذج انخفاض القيمة فيما يتعلق باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة وإرشادات المصرف المركزي ذات الصلة بما في ذلك مراقبة مراحل التعرض ودراسة الظروف العادية وغير العادية في تحديد مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومستوياتها. وتجتمع اللجنة بانتظام وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.

لجنة إدارة نموذج المخاطر

تم إنشاء اللجنة للإشراف على النماذج داخل أقسام إدارة المخاطر والمالية للمجموعة بهدف:

- تقديم قرارات مدعمة تتعلق بكل خطوة من دورة حياة النموذج؛
- ضمان استيفاء النماذج لمعايير الجودة لدعم اتخاذ القرارات المستنيرة؛

وتشتمل المسؤولية الأساسية للجنة طلب القرارات الجوهرية واعتمادها و/أو الإشراف عليها على مدى فترة النموذج، مثل التطورات الجديدة، وإعادة التطوير، واختيارات النمذجة والمنهجيات، وإعادة المعايرة، والتنفيذ، واستخدام النموذج، والسحب، من بين أمور أخرى، ضمان نموذج الحوكمة الجيدة والامتثال لسياسة الحوكمة النموذجية لبنك دبي الإسلامي ومعايير الإدارة النموذجية والتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتعقد اللجنة اجتماعاتها على أساس ربع سنوي على الأقل وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.

لجنة الامتثال

تم إنشاء اللجنة لمساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها فيما يتعلق بالامتثال، وبخاصة تعزيز ثقافة الامتثال داخل بنك دبي الإسلامي والشركات التابعة والزميلة (معًا المجموعة) لضمان مدى مناسبة وفعالية سياسات ونهج الامتثال داخل المجموعة.

وحدة الالتزام بالشريعة

تتولى وحدة الامتثال الشرعي للرقابة الشرعية الداخلية مسؤولية المراقبة المستمرة لامتثال أعمال البنك وأنشطته للقرارات والفتاوى واللوائح والمعايير الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا وكذلك لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء المجموعة بشكل دوري من إدارة التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات وامتثال المجموعة للإجراءات. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بالتعليق على نتائج تقييماتها مع الإدارة، وترفع نتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة

يتم التدقيق على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوى الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك في جميع شؤون البنك بما في ذلك تنفيذ المعاملات بشكل دوري من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة التي تفحص كفاية الإجراءات وامتثال عمليات المجموعة للفتاوى وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلي. تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة بمناقشة ملاحظاتها وتقييماتها مع الإدارات المعنية، وترفع الملاحظات إضافة إلى ردود الإدارات المعنية وتوصياتها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للحصول على رأيها بخصوصها ووسائل معالجتها، ثم تقدم تقريرها النهائي إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة حتى يتم تنفيذ قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

٤٧-١-٢ أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها

تقوم المجموعة بقياس المخاطر باستخدام طرق نوعية وكمية لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. علاوة على ذلك، تستخدم المجموعة طرق وتحليل كمي لدعم أعمال مراجعة الأعمال واستراتيجيات المخاطر عند الحاجة. تعكس هذه التحليلات والطرق كل من الخسائر المتوقع حدوثها أثناء سير الأعمال الاعتيادية أو الخسائر غير المتوقعة نتيجة حدث غير متوقع استناداً إلى أساليب الإحصاء البسيطة والاحتمالات المشتقة من الخبرة السابقة. كما تطبق المجموعة سيناريوهات متعلقة بأسوأ الأوضاع التي قد تنشأ في ظل ظروف غير عادية والتي من غير المحتمل حدوثها لكنها تحدث فعلاً في الواقع.

تتم مراقبة ومتابعة المخاطر بشكل رئيسي استناداً إلى الحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة والإدارة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وبيئة السوق الذي تعمل فيه المجموعة كما تعكس مستوى المخاطر التي يمكن للمجموعة قبولها بالإضافة إلى التركيز بشكل أكبر على قطاعات مختارة.

تتم مراجعة المعلومات التي يتم تجميعها من جميع الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل جوانب المخاطر وتحديد المخاطر المحتملة. يتم تقديم هذه المعلومات وشرحها إلى الإدارة ولجان الإدارة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة. يتم رفع تقارير متخصصة إلى رؤساء الأقسام ويتم تقديمها بصورة منتظمة تناسب مدى تقلب تلك المخاطر. يتضمن التقرير إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان والاستثناءات المتعلقة بالحدود الموضوعة ومخاطر السيولة وحالات الخسارة التشغيلية والتغيرات في المخاطر الأخرى. يتم إعداد تقرير مفصل بصورة شهرية عن قطاع العمل والعملاء والمخاطر الجغرافية التي تحدث. وتقوم الإدارة العليا بتقييم مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة بصورة ربع سنوية.

٤٧-١-٣ إدارة مخاطر النماذج

يستخدم البنك مجموعة من النماذج الكمية في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من تقديم التسهيلات الائتمانية إلى إعداد التقارير عن خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وموجودات عديدة أخرى.

من أجل إدارة مخاطر النماذج، قام البنك بوضع وتطبيق نموذج سياسة إدارة المخاطر يتضمن وضع وتطبيق المصادقة على سياسات وممارسات على مستوى البنك. وفقاً لهذا الإطار، يتعين المصادقة على جميع النماذج الموضوعة داخلياً أو خارجياً لتحديد حجم المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية عن خسائر الائتمان المتوقعة بصورة دورية (داخلياً أو خارجياً). تكون لجنة إدارة مخاطر النماذج مسؤولة عن الإشراف على تطوير وتطبيق إطار الحوكمة المتعلقة بالنماذج بالإضافة إلى أداء النماذج. تتبع لجنة إدارة مخاطر النماذج لجنة إدارة المخاطر لدى البنك.

يطبق هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة عملية تطوير النماذج وتطبيقها واعتمادها والمصادقة عليها واستخدامها المستمر. كما يضع هذا الإطار هيكل فعال للحوكمة والإدارة ويحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والسياسات والضوابط المتعلقة بإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة هذا الإطار بصورة منتظمة لضمان استيفاؤه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. تقوم لجنة إدارة المخاطر باعتماد أية تغييرات جوهرية على الإطار بناء على توصية لجنة إدارة مخاطر النماذج.

لدى البنك قسم مستقل للمصادقة يقوم بالمصادقة على النماذج بشكل مستقل. يقدم هذا القسم توصياته حول مدى ملاءمة أو عدم ملاءمة النماذج للغرض المحدد لها أو إبداء موافقة مشروطة بشأنها إلى لجنة إدارة مخاطر النماذج لاعتماد استخدام النماذج الجديدة في تحديد / تقييم المخاطر. علاوة على عملية المصادقة على النموذج الجديد، يقوم قسم المصادقة أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية مصادقة سنوية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-٤ الحد من المخاطر

ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة طرق مختلفة لإدارة التعرضات الناتجة عن تغيرات مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم) والمخاطر التشغيلية.

تحرص المجموعة على إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتجنب تركزات المخاطر التي لا داعي لها والمتعلقة بأفراد ومجموعات من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. تستخدم المجموعة الضمانات بصورة فعالة للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها.

من أجل الوقاية من مخاطر السيولة، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى إدارة الموجودات من خلال السيولة المتاحة مع الوضع في الاعتبار الاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة (أي النقد وما يعادله).

تتم إدارة مخاطر السوق على أساس التوزيع المسبق للأصل على فئات الموجودات المختلفة والتقييم المستمر لأوضاع السوق فيما يتعلق بحركة وتوقعات أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح المرجعية وأسواق الأسهم.

من أجل إدارة كافة المخاطر الأخرى، قامت المجموعة بوضع إطار مفصل لإدارة المخاطر بهدف تحديد وتطبيق موارد للحد من المخاطر.

٤٧-١-٥ تركزات المخاطر

تنشأ التركزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة متشابهة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

٤٧-٢ مخاطر الائتمان

من أجل تجنب التركز الزائد للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان طبقا لذلك.

قياس مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة الفردية باستخدام أدوات التصنيف الداخلي المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة. تشمل هذه القطاعات: الشركات والمقاولات والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية والعقارات. يتم تطوير النماذج بدعم خارجي من استشاريين معتمدين وتخضع أيضًا للمصادقة المستقلة. تتم معايرة النماذج وفقًا لمقياس التصنيف الداخلي للمجموعة، ويتم تضمينها في أداة موديز كريدت لينس.

تتم مراجعة وتحديث أدوات التصنيف عند الضرورة. وتحقق المجموعة بصورة منتظمة من فعالية أداء التصنيف وقدرته على التنبؤ بحالات التخلف عن السداد.

الضمانات

تستخدم المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان. وتتمثل أكثر الطرق التقليدية استخداماً في الحصول على ضمانات مقابل التسهيلات الممنوحة، وهي طريقة متعارف عليها. وتطبق المجموعة توجيهات لقبول فئات معينة للضمانات أو الحد من مخاطر الائتمان. فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

- رهن العقارات السكنية والتجارية؛
- ضمانات تجارية؛
- رهن على موجودات المؤسسة مثل العقارات والمعدات والسيارات والمخزون؛ و
- رهن على الأدوات المالية مثل الودائع والاستثمارات في حقوق الملكية.

الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

تقتصر مخاطر الائتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة الإسلامية، في أي وقت، على تلك الأدوات ذات القيم العادلة الموجبة المدرجة في المركز المالي الموحد.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

يقوم البنك بتقديم ضمانات واعتمادات مستندية إلى عملائه والتي تلزم البنك بموجبها بسداد سدادات عندما يعجز العميل عن الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف أخرى. وبذلك تتعرض المجموعة إلى مخاطر مشابهة للمخاطر المتعلقة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والتي يتم الحد منها من خلال عمليات وسياسات المراقبة ذاتها.

٤٧-٢-١ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بالاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية بما فيها المشتقات الإسلامية. يتم بيان القيمة الإجمالية لأقصى تعرض قبل تأثير الحد من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات التسوية الرئيسية واتفاقيات الضمان.

	إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة لدى البنوك المركزية	٢١,٧٩٨,٠٦٧	٢٤,٦٠٦,٣٤١
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٤,٤٨٦,٦٠٥	٤,٦٠٩,٨٦١
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	١٩٤,٨٣٥,٤١١
استثمارات في صكوك إسلامية	٦٨,٤٧٣,٦١٠	٥٢,٦٠٥,٢٧٤
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	٨٤٦,٥١٠	١,٠٢٤,٧٥٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٦,٤١٨,٥٧١	٨,٨٩٨,١٥٧
	٣١٠,٣٧٩,٣٤٦	٢٨٦,٥٧٩,٨٠٣
التزامات طارئة	١١,٥٤٣,٦٠٠	١٢,٢٠٩,٥١٢
تعهدات	١٧,١٢١,٩٧٤	١٢,١٤٠,٣٨٧
الإجمالي	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢

٤٧-٢-٢ تركزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

تتم إدارة تركز المخاطر حسب العميل/الطرف المقابل والمنطقة الجغرافية وقطاع العمل. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى حسب المناطق الجغرافية التالية:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٢٧٢,٠٠٧,٧٢٨	٢٦٠,٦١٧,٠٩٠
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٣٦,٨٥٦,٨٠١	١٩,٢٤٠,٦٦٤
آسيا	١٥,٩٣١,٤٢٠	١٥,٩٤٠,١٣٠
أوروبا	٩,٠٧٣,١٠٨	١١,٤٠٧,٢٦٤
أفريقيا	٤,٥٩٩,٦٠٩	٢,٩٣١,٣٠٠
دول أخرى	٥٧٦,٢٥٤	٧٩٣,٢٥٤
الإجمالي	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٧-٢-٢ تركزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل القطاع الاقتصادي للموجودات المالية الخاصة بالمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

	إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
القطاع الحكومي	٦٩,٩٢٩,٤٤٨	٦٤,٤٢٣,١١٦
المؤسسات المالية	٤٠,٦٩٧,٩٢٩	٣٩,٣٢٩,٥٣٣
العقارات	٥٧,٢٢١,٢٢٠	٥٣,٧٩٤,٤٢٠
المقاولات	٧,٥٥٨,١٤٧	١١,٧٠٢,١٣٤
التجارة	٩,٨٣٧,٨٥٠	٩,٧٩٣,١٢٣
الطيران	١٦,٣١٧,٠٤٧	١٩,٠٨١,٣٤٢
الخدمات وقطاعات أخرى	٨١,٠٥٥,٥٠٤	٦٠,٦٠٣,٠٩٨
تمويل الأفراد	٣٢,١٦٩,٥٢٦	٢٨,٧٦٥,٢٥٦
تمويل المنازل للأفراد	٢٤,٢٥٨,٢٤٩	٢٣,٤٣٧,٦٨٠
الإجمالي	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢

٤٧-٢-٣ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يستند مبلغ ونوع الضمان المطلوب إلى تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل. يتم تطبيق توجيهات سياسة الائتمان المتعلقة بقبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

- بالنسبة للتسهيلات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للشركات، الرهن على العقارات والمخزون والموجودات المؤجرة والذمم المدينة التجارية،
- فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للأفراد، الرهن على الموجودات والرهونات على العقارات، و
- الأسهم والضمانات التجارية والودائع واستثمارات الملكية.

تحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة لشركاتهم التابعة، إلا أنه لم يتم إدراج هذه الامتيازات في الجدول أعلاه.

٤٧-٢-٤ تحليل نوعية الائتمان

التعرض للمخاطر الائتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف من تصنيفات المخاطر الداخلية

	درجات مساوية لمعدلات موديز	الإجمالي ٢٠٢٣ ألف درهم	الإجمالي ٢٠٢٢ ألف درهم
مخاطر منخفضة			
فئات تصنيف المخاطر ١أ إلى ٤ ج	***Aaa – Baa٣***	١٥٧,١٩١,٨٨٦	١٢٥,٠٩٣,٧١٥
مخاطر متوسطة			
فئات تصنيف المخاطر ٥أ إلى ٦ ج	***Ba١ – B٣***	١٤٤,١٠٣,٧٨٣	١٤٢,٤٥٧,٢٩٤
مخاطر مقبولة			
فئات تصنيف المخاطر ٧أ إلى ٧ب	***Caa١ – Ca***	٢٤,٤٧٦,٦٢٨	٢٧,٦٤٧,٢٢٧
تعثر			
فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١٠	***C***	١٣,٢٧٢,٦٢٣	١٥,٧٣١,٤٦٦
المجموع		٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٧-٢-٤ تحليل نوعية الائتمان (تتمة)

التعرض للمخاطر الائتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف من تصنيفات المخاطر الداخلية (تتمة)

تهدف سياسة المجموعة إلى الحفاظ على تصنيفات المخاطر بصورة دقيقة وثابتة في محفظة الائتمان، الأمر الذي يسهل إدارة المخاطر ذات الصلة ومقارنة تعرضات الائتمان في كل قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. تم إعداد جميع تصنيفات المخاطر الداخلية لفئات المخاطر المختلفة بما يتوافق مع سياسة التصنيف لدى المجموعة. يتم تقييم تصنيفات المخاطر المعنية وتحديثها بصورة منتظمة.

٤٧-٢-٥ تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٣	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١,٧٩٨,٠٦٧	-	-	٢١,٧٩٨,٠٦٧
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٤,٤٨٦,٦٠٥	-	-	٤,٤٨٦,٦٠٥
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٨٢,٥٣٢,٣١٧	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١١,٤٩٦,٧٠٨	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣
استثمارات في صكوك	٦٧,١٣٥,٧٨١	١,٢٦٤,٩٥٣	٧٢,٨٧٦	٦٨,٤٧٣,٦١٠
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	٨٤٦,٥١٠	-	-	٨٤٦,٥١٠
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٥,٥٢٥,٣٤٥	٣٢٣,٨١٩	٥٦٩,٤٠٧	٦,٤١٨,٥٧١
	٢٨٢,٣٢٤,٦٢٥	١٥,٩١٥,٧٣٠	١٢,١٣٨,٩٩١	٣١٠,٣٧٩,٣٤٦
مطلوبات محتملة	١١,٥٤٣,٦٠٠	-	-	١١,٥٤٣,٦٠٠
تعهدات	١٧,١٢١,٩٧٤	-	-	١٧,١٢١,٩٧٤
المجموع	٣١٠,٩٩٠,١٩٩	١٥,٩١٥,٧٣٠	١٢,١٣٨,٩٩١	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٢	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤,٦٠٦,٣٤١	-	-	٢٤,٦٠٦,٣٤١
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٤,٦٠٩,٨٦١	-	-	٤,٦٠٩,٨٦١
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٦٦,٢٥١,٠٨٠	١٥,٥٩٨,٥٤٥	١٢,٩٨٥,٧٨٦	١٩٤,٨٣٥,٤١١
استثمارات في صكوك	٥٢,٢٢٧,٠٧٠	٧٦,٨٨٥	٣٠١,٣١٩	٥٢,٦٠٥,٢٧٤
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,٠٢٤,٧٥٩	-	-	١,٠٢٤,٧٥٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٥,٩٩٦,٧٨١	٤٥٥,٣٤٠	٢,٤٤٦,٠٣٧	٨,٨٩٨,١٥٨
	٢٥٤,٧١٥,٨٩٢	١٦,١٣٠,٧٧٠	١٥,٧٣٣,١٤٢	٢٨٦,٥٧٩,٨٠٤
مطلوبات محتملة	١٢,٢٠٩,٥١١	-	-	١٢,٢٠٩,٥١١
تعهدات	١٢,١٤٠,٣٨٧	-	-	١٢,١٤٠,٣٨٧
المجموع	٢٧٩,٠٦٥,٧٩٠	١٦,١٣٠,٧٧٠	١٥,٧٣٣,١٤٢	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها تحت الظروف العادية والحرجة. وللحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بتوفير مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة ودائعه الأساسية وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ومستوى السيولة بشكل يومي. ويتضمن هذا تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وجود ضمان على درجة عالية من الجودة قد يستخدم لضمان التمويل الإضافي عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بمحفظة تضم موجودات عالية التداول ومتنوعة يمكن تسييلها بسهولة في حالة توقف غير متوقع للتدفق النقدي. كما لدى المجموعة حدود للتسهيلات الائتمانية ملتزم بها يمكن استخدامها لتلبية احتياجاته من السيولة. علاوة على ذلك، تحتفظ المجموعة بودائع إلزامية لدى البنوك المركزية. يتم تقييم وضع السيولة وإدارتها حسب سيناريوهات مختلفة مع مراعاة التركيز على العوامل الاستثنائية المتعلقة بالسوق بشكل عام ووضع المجموعة على وجه التحديد.

إن الجودة العالية لمحفظة الموجودات تضمن توفر السيولة بالإضافة إلى الأموال الخاصة بالمجموعة وودائع المتعاملين الثابتة تساعد في تشكيل مصدر ثابت للتمويل. وحتى في الحالات الصعبة، يمكن للمجموعة الحصول على الأموال الضرورية لتغطية احتياجات العملاء والوفاء بمتطلباتها التمويلية.

تتمثل الأداة الرئيسية (علاوة على الأدوات الأخرى) المستخدمة في مراقبة السيولة في تحليل اختلاف تواريخ الاستحقاق، التي يتم مراقبتها على مدى الفترات الزمنية المتعاقبة ومن خلال العملات المستخدمة. يتم تقديم توجيهات بشأن التدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتعاقبة.

٤٧-٣-١ إجراءات إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عملية إدارة مخاطر السيولة للمجموعة، كما يتم إجراؤها داخل المجموعة ومراقبتها من قبل فرق منفصلة في قسم إدارة مخاطر المجموعة وقسم الخزانة، ما يلي:

- الاحتفاظ بمحفظة موجودات عالية التداول ويمكن تسييلها بسهولة كضمان في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية؛
- مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بالمتطلبات. ويشمل ذلك توفير الأموال عند استحقاقها أو تمويلها من قبل العملاء؛
- مراقبة معدلات سيولة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- إدارة تركز وسمات استحقاقات حالات التعرض التمويلية والاستثمارية الإسلامية؛ و
- مراقبة معدلات السيولة الهامة.

٤٧-٣-٢ منهجية التمويل

تجري الإدارة بانتظام مراجعة لمصادر السيولة والتمويل للحفاظ على تنوع متعدد حسب عملة التمويل وموقعها ومقدميها ومنتجاتها ومدتها. وتتمثل مصادر التمويل هي رأس المال ورأس المال من الدرجة الأولى والصكوك الرئيسية وودائع العملاء من الشركات والأفراد والمطلوبات المالية.

راجع الإيضاح رقم ١٨ بشأن إيداعات العملاء، والإيضاح رقم ٢٠ للصكوك الصادرة والإيضاح رقم ٢٥ لإصدار الفئة ١.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٣-٣ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول أدناه فترات استحقاق موجودات ومطلوبات البنك التي تم تحليلها وفقاً للفترة المتوقع أن يتم فيها تحصيلها أو تسويتها.

٢٠٢٣	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٣,٥١١,٣٦٣	٥٠٨,١٦١	-	-	-	٢٤,٠١٩,٥٢٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٤,٤٨٣,٦٨٧	-	-	-	-	٤,٤٨٣,٦٨٧
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	٢٢,٤٧٨,٤١٩	٣٠,٦٨٧,١٢٩	٧٨,٤٧١,٦١٦	٦٧,٨١٦,١٨٥	-	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩
استثمارات في صكوك	١,١٥٤,٤٦٨	٤,٢٢٩,٩٤٨	٢٨,٤٦٦,٣٧٠	٣٤,٣٢١,٣٧٩	-	٦٨,١٧٢,١٦٥
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	٨٤٦,٥١٠	٨٤٦,٥١٠
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	٢,٤٣١,٨٢٨	٢,٤٣١,٨٢٨
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	-	-	-	-	١,٠٥٠,٠٨١	١,٠٥٠,٠٨١
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٥,٦٢٥,٢٢٤	٥,٦٢٥,٢٢٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٧٢٩,٤٢٥	٣,٦٧٦,٥٢٢	١,٨٩٩,٤٦٠	١٨,٧٣٢	-	٦,٣٢٤,١٣٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٨٨٤,٩٩٦	١,٨٨٤,٩٩٦
إجمالي الموجودات	٥٢,٣٥٧,٣٦٢	٣٩,١٠١,٧٦٠	١٠٨,٨٣٧,٤٤٦	١٠٢,١٥٦,٢٩٦	١١,٨٣٨,٦٣٩	٣١٤,٢٩١,٥٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية:						
ودائع المتعاملين	١٦٩,٥١١,١٠٥	٥١,١٧٩,٣٢٢	١,١٥٩,٤٢٢	٢٠٤,٣٥٨	-	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	٤,٤٣٥,٥٩٤	٨,٣٢٣,٠٤٩	١٧٧,٠٤٩	٣١,٢٧٣	-	١٢,٩٦٦,٩٦٥
صكوك مصدرة	-	-	٢٠,٣٨٧,٧٧٦	٩٣,٢٠١	-	٢٠,٤٨٠,٩٧٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٦,٨٤٢,٤٤٣	٢,١٣٦,٣٥٥	١,٨٥٦,٥٠٣	٢٨,٥٥٠	-	١٠,٨٦٣,٨٥١
زكاة مستحقة السداد	-	٤٩١,٣٧٠	-	-	-	٤٩١,٣٧٠
حقوق ملكية	-	-	-	-	٤٧,٤٣٤,١٣٣	٤٧,٤٣٤,١٣٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٨٠,٧٨٩,١٤٢	٦٢,١٣٠,٠٩٦	٢٣,٥٨٠,٧٥٠	٣٥٧,٣٨٢	٤٧,٤٣٤,١٣٣	٣١٤,٢٩١,٥٠٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٣-٣ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٢	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦,٤٨٩,١٤٤	-	-	-	-	٢٦,٤٨٩,١٤٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٤,٦٠٦,٩٤٣	-	-	-	-	٤,٦٠٦,٩٤٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	٢٥,٦٩٨,٤٣٧	٢١,٥٨٢,٣٩٠	٨٤,٦٧٣,١٦٢	٥٤,٠٨٨,٥٦٨	-	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧
استثمارات في صكوك	٨٥٠,٤٠٤	٢,٥٩٣,٦٩٨	٢٥,٢٠٢,٣٧٠	٢٣,٥٨١,٨٩٠	-	٥٢,٢٢٨,٣٦٢
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	١,٠٢٤,٧٥٩	١,٠٢٤,٧٥٩
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	١,٩٤٨,٨٤١	١,٩٤٨,٨٤١
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	-	-	-	-	١,٤٨٨,٠٧٩	١,٤٨٨,٠٧٩
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٥,٢٦١,٨٧١	٥,٢٦١,٨٧١
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٧٦٢,١٢٥	٤,٨١٩,٦٨٢	١,٨٩٢,٧٨٥	١٥,٢٥٣	-	٧,٤٨٩,٨٤٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٦٥٨,٠٩٠	١,٦٥٨,٠٩٠
إجمالي الموجودات	٥٨,٤٠٧,٠٥٣	٢٨,٩٩٥,٧٧٠	١١١,٧٦٨,٣١٧	٧٧,٦٨٥,٧١١	١١,٣٨١,٦٤٠	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١
المطلوبات وحقوق الملكية:						
ودائع المتعاملين	١٣٦,٧٦٢,٤٤٠	٥٧,٥٤٣,٤٤٩	٣,٨١٧,٧٨٩	٥١٣,٢٢٥	-	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	٤,٦٩٤,٧١١	٤,١٣٨,٥٨٤	٣,٩٠١,٢٣٤	٧٤,٩٥١	-	١٢,٨٠٩,٤٨٠
صكوك مصدرة	٣,٦٧٣,٧٦٢	١,٨٨٧,٨٣٠	١٦,٧١٢,٩٤٤	٦٥,١٦٠	-	٢٢,٣٣٩,٦٩٦
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٥,٥٩٦,٠٥٢	٢,٦٧٠,٣٩٠	١,٧٥٨,١٦٣	٢٣,٥٤٢	-	١٠,٠٤٨,١٤٧
زكاة مستحقة السداد	-	٤٢٩,٢٩٧	-	-	-	٤٢٩,٢٩٧
حقوق ملكية	-	-	-	-	٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٤٣,٩٧٤,٩٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٥٠,٧٢٦,٩٦٥	٦٦,٦٦٩,٥٥٠	٢٦,١٩٠,١٣٠	٦٧٦,٨٧٨	٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١

٤٧-٣-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢. إن المبالغ الموضحة في هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استناداً إلى إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة.

تتم معاملة المبالغ المسددة التي تخضع للإخطار كما لو كان سيتم توجيه إخطار على الفور. إلا أن الإدارة تتوقع عدم مطالبة العديد من العملاء بالسداد في أقرب تاريخ يمكن مطالبة المجموعة فيه بالسداد، ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة الموضحة من خلال تاريخ احتفاظ المجموعة بالودائع.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٧-٣-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة (تتمة)

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٣					
ودائع المتعاملين	١٧٠,٢٦٧,٢١٧	٥٢,٦٦٩,٩٤٨	١,٢٢٢,٣٦١	٤١٦,١٦١	٢٢٤,٥٧٥,٦٨٧
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٤٤٨,٦٨٢	٨,٣٨٠,٤٥٦	٢٠٨,٣٢٢	-	١٣,٠٣٧,٤٦٠
صكوك مصدرة	-	-	٢٢,٥٨١,٥٧٦	٩٣,٢٠١	٢٢,٦٧٤,٧٧٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٦,٨٤٢,٤٤٣	٢,١٣٦,٣٥٥	١,٨٥٦,٥٠٣	٢٨,٥٥٠	١٠,٨٦٣,٨٥١
زكاة مستحقة السداد	-	٤٩١,٣٧٠	-	-	٤٩١,٣٧٠
إجمالي المطلوبات	١٨١,٥٥٨,٣٤٢	٦٣,٦٧٨,١٢٩	٢٥,٨٦٨,٧٦٢	٥٣٧,٩١٢	٢٧١,٦٤٣,١٤٥
التزامات طارئة:					
خطابات ضمان	٨,٦٥١,٨١٥	١,١٢٠,٦٧٩	١٣٢,٧١٤	٦١٩	٩,٩٠٥,٨٢٧
اعتمادات مستندية	٩٣٩,٤٩٩	٥٩٥,٩٨٩	١٠٢,٢٨٥	-	١,٦٣٧,٧٧٣
	٩,٥٩١,٣١٤	١,٧١٦,٦٦٨	٢٣٤,٩٩٩	٦١٩	١١,٥٤٣,٦٠٠
التزامات مصروفات رأسمالية	١٠,١٧٦	٦٧,٤٥٩	٩٨٨,٧٩٨	-	١,٠٦٦,٤٣٣
إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات	٩,٦٠١,٤٩٠	١,٧٨٤,١٢٧	١,٢٢٣,٧٩٧	٦١٩	١٢,٦١٠,٠٣٣

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٢					
ودائع المتعاملين	١٣٦,٣٧٧,٨٥٢	٥٨,٩٠٨,٣٧٤	٣,١٠٠,٢٢٩	٧٥١,٤٥٦	١٩٩,١٣٧,٩١١
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٨٤١,١٧٥	٤,٠٩٤,٥٦٣	٤,٠٨٧,١١٥	-	١٣,٠٢٢,٨٥٣
صكوك مصدرة	٣,٦٨٦,٤٩٧	١,٨٦٢,٥٠١	١٨,٦٩٨,٦٩٤	١٤١,٦٢٦	٢٤,٣٨٩,٣١٨
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٥,٦٣٠,٦٥١	٢,٦٤٧,٢٠٦	١,٧٥٩,٨٨٨	١٠,٤٠٢	١٠,٠٤٨,١٤٧
زكاة مستحقة السداد	-	٤٢٩,٢٩٧	-	-	٤٢٩,٢٩٧
إجمالي المطلوبات	١٥٠,٥٣٦,١٧٥	٦٧,٩٤١,٩٤١	٢٧,٦٤٥,٩٢٦	٩٠٣,٤٨٤	٢٤٧,٠٢٧,٥٢٦
التزامات طارئة:					
خطابات ضمان	٩,٥٦٤,٠٩٣	٩٢٠,٥٤٠	١١٧,٣١٢	٢,٢٨٤	١٠,٦٠٤,٢٢٩
اعتمادات مستندية	١,٢٠٧,٥١٧	٣٨٧,٩٨١	٩,٧٨٤	-	١,٦٠٥,٢٨٢
	١٠,٧٧١,٦١٠	١,٣٠٨,٥٢١	١٢٧,٠٩٦	٢,٢٨٤	١٢,٢٠٩,٥١١
التزامات مصروفات رأسمالية	٦,٤٦٤	-	١,٠٤٠,٧١٢	-	١,٠٤٧,١٧٦
إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات	١٠,٧٧٨,٠٧٤	١,٣٠٨,٥٢١	١,١٦٧,٨٠٨	٢,٢٨٤	١٣,٢٥٦,٦٨٧

إن الموجودات المتاحة لاستيفاء كافة المطلوبات ولتغطية الالتزامات القائمة تشتمل على النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة والبنود قيد التحصيل.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تؤدي قيمة الأدوات المالية في دفاتر المجموعة إلى خسارة بسبب التغيرات في ظروف السوق المستقبلية. تتحمل المجموعة مخاطر السوق في سعيها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية. تسعى المجموعة في الغالب وراء الفرص في السوق التي تعرض نفسها للفئات التالية من مخاطر السوق - والتي تتم إدارتها ومراقبتها بنشاط:

- مخاطر معدل الربح: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في مستوى وانحدار منحنيات العائد، وتقلب معدلات الربح والتغيرات في هوامش الائتمان؛
- مخاطر الصرف الأجنبي: الخسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلبات أسعار العملات؛

كجزء من إطار عمل إدارة المخاطر بالمجموعة، يتم تطبيق عمليات حوكمة واسعة على أنشطة المخاطرة في السوق. يشمل إطار الحوكمة هذا، من بين أمور أخرى:

- موافقة لجنة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة على مجموعة من حدود المخاطر مع إجراءات المراقبة والإبلاغ والحد من التجاوزات المناسبة؛
- التقييم المستقل للأدوات المالية في دفتر التداول وقياس مخاطر السوق؛
- مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والحدود؛ و
- مراقبة مجموعة واسعة من مقاييس المخاطر المناسبة لأنشطة التداول ذات الصلة - مثل حساسيات المخاطر، وإجمالي وصافي المراكز المفتوحة، والقيمة المعرضة للمخاطر وحدود وقف الخسارة.

٤٧-٤-١ مخاطر هامش الربح

لا تتعرض المجموعة بصورة جوهرية لأية مخاطر تتعلق بإعادة تسعير ودائع المتعاملين لأن المجموعة، طبقاً للشريعة الإسلامية، لا تقدم معدلات للمودعين أو لأصحاب حسابات الاستثمار عائدات تعاقديه متفق عليها مسبقًا. إن العائد المستحق للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار يستند إلى مبدأ المضاربة الذي يوافق بموجبه المودعون وأصحاب حسابات الاستثمار على المشاركة في الأرباح أو الخسائر التي تحققها محفظة المضاربة ومحفظة الموجودات المشتركة والوكالة لدى المجموعة خلال فترة معينة.

٤٧-٤-٢ مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدل الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح نتيجة للتباين أو لوجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج الميزانية العمومية والتي يحين موعد استحقاقها أو إعادة تسعيرها في فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يتمثل معدل الربح الفعلي (للأداة المالية ذات الطبيعة النقدية في المعدل الذي عندما يستخدم في احتساب القيمة الحالية ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية. يمثل هذا المعدل المعدل التاريخي للأداة المالية ذات السعر الثابت المسجل بالتكلفة المطفأة والمعدل الحالي للأداة المالية ذات السعر المتغير أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي الحساسية تجاه التغيرات المعقولة في معدلات الربح، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، كما هي مدرجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة.

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، استناداً إلى معدل الربح المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
حساسية صافي إيرادات الربح	٥٠	٣٢,٩٥٤	١٣٢,٥٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

			دول مجلس التعاون				
	الدرهم الإماراتي	الدولار الأمريكي	الخليجي الأخرى	الجنيه الإسترليني	اليورو	عملات أخرى	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٣,٦٣٥,٠٢٠	-	-	-	-	٣٨٤,٥٠٤	٢٤,٠١٩,٥٢٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٧٩٦,٥٨٩	٢,٦٣٣,٤٤٠	٦٥٦,٩١٩	١٩,٧٢٤	٥٦,٣٣٧	٣٢٠,٦٧٨	٤,٤٨٣,٦٨٧
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	١٤٨,٧٤١,٦٦٧	٤٥,٨٧٩,١٣١	١,١٢٨,٣١٢	١٤,٨٧٨	٧,٩٤٨	٣,٦٨١,٤١٣	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩
استثمار في صكوك	١,٠٦٥,١٩٩	٦٥,٤٥١,٥٩٨	-	-	-	١,٦٥٥,٣٦٨	٦٨,١٧٢,١٦٥
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة	٣٥٣,٣٩٨	٤٢٩,٢٦٧	٣٨,١٣٢	-	-	٢٥,٧١٣	٨٤٦,٥١٠
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٢,٩٠٣,٤٩٠	٢,٦٧٩,٠٢٢	٤٤,٧٠٨	-	٣٨,٤٥٨	٣٢٣,٤٤٣	٥,٩٨٩,١٢١
الإجمالي	١٧٧,٤٩٥,٣٦٣	١١٧,٠٧٢,٤٥٨	١,٨٦٨,٠٧١	٣٤,٦٠٢	١٠٢,٧٤٣	٦,٣٩١,١١٩	٣٠٢,٩٦٤,٣٥٦
المطلوبات المالية:							
ودائع المتعاملين	١٨٤,٩٣١,٨٤٥	٣٠,٣٧٩,٥٨٥	١٦٧,٦٧٧	٣١٧,٤٠٤	١,٥٢٧,٠١٥	٤,٧٣٠,٦٨١	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٤,٠٥٧,٥٩٠	٨,٣٧٠,٨٧٥	-	٧٠,١٦٤	١,٥٩٣	٤٦٦,٧٤٣	١٢,٩٦٦,٩٦٥
صكوك مصدرة	-	٢٠,٣٨٥,٩٧٩	-	-	-	٩٤,٩٩٨	٢٠,٤٨٠,٩٧٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٦,٥٤٨,١٦٨	٤,١٧٦,١٠٤	١٥,٨٦٨	٨,٨١٦	١٠٠,٦٨٧	٣٥٣,٤٩٨	١١,٢٠٣,١٤١
الإجمالي	١٩٥,٥٣٧,٦٠٣	٦٣,٣١٢,٥٤٣	١٨٣,٥٤٥	٣٩٦,٣٨٤	١,٦٢٩,٢٩٥	٥,٦٤٥,٩٢٠	٢٦٦,٧٠٥,٢٩٠
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية	(١٨,٠٤٢,٢٤٠)	٥٣,٧٥٩,٩١٥	١,٦٨٤,٥٢٦	(٣٦١,٧٨٢)	(١,٥٢٦,٥٥٢)	٧٤٥,١٩٩	٣٦,٢٥٩,٠٦٦
تعهدات أحادية لشراء / بيع العملات	٧,٤٨٤,٦٧٠	(٨,٢٢٤,٦٢٩)	(١,١٣٩,٩٣٧)	٣٦١,٢٦٩	١,٤٠٠,٩٨٥	١١٧,٦٤٢	-
المركز المالي للعملة – طويل/(قصير) الأجل	(١٠,٥٥٧,٥٧٠)	٤٥,٥٣٥,٢٨٦	٥٤٤,٥٨٩	(٥١٣)	(١٢٥,٥٦٧)	٨٦٢,٨٤١	٣٦,٢٥٩,٠٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠٢٢	الدرهم الإماراتي ألف درهم	الدولار الأمريكي ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	الجنيه الإسترليني ألف درهم	اليورو ألف درهم	عملات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية:							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٥,٧٣٦,١٩٣	١١٣	-	-	-	٧٥٢,٨٣٨	٢٦,٤٨٩,١٤٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٤٧١,١٩٠	٣,٢٢٢,٦٦٩	١١٥,٠٤٠	٢٠,٧٢٨	١٩٧,٠٥٠	٥٨٠,٢٦٦	٤,٦٠٦,٩٤٣
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	١٤١,١٢٠,٣٢٩	٣٩,٢٤٣,٦١٤	١,١٢٩,٠١٢	١٥,٩٤٩	٧,٧٦٤	٤,٥٢٥,٨٨٩	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧
استثمار في صكوك	-	٥٠,٤٨٢,١٣٧	-	-	-	١,٧٤٦,٢٢٥	٥٢,٢٢٨,٣٦٢
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة	٢٨٤,٧٧٦	٦٧١,٨٨٣	٤٣,٠٦١	-	-	٢٥,٠٣٩	١,٠٢٤,٧٥٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٣,٠٢٨,٩٢١	٣,٥٤١,٨٢٧	٥,٤٤٤	-	١٩٣,٤٠٦	٣٠٧,١٣٨	٧,٠٧٦,٧٣٦
الإجمالي	١٧٠,٦٤١,٤٠٩	٩٧,١٦٢,٢٤٣	١,٢٩٢,٥٥٧	٣٦,٦٧٧	٣٩٨,٢٢٠	٧,٩٣٧,٣٩٥	٢٧٧,٤٦٨,٥٠١
المطلوبات المالية:							
ودائع المتعاملين	١٦٦,٨٢٥,٩٠١	٢٢,٠٨٠,٧٧٠	١,٠٥٣,٠٣٤	٣٤٤,٤٠٤	٢,٢٢٣,٤٢٣	٦,١٠٩,٣٧١	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٤,٢٣١,٥٨٢	٧,٩٦١,٩٥١	-	١١	٢٢,٣٢٣	٥٩٣,٦١٣	١٢,٨٠٩,٤٨٠
صكوك مصدرة	-	٢٢,٢٢٢,٠١٢	-	-	-	١١٧,٦٨٤	٢٢,٣٣٩,٦٩٦
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٢,٩٧٠,٠٦١	٦,٧٦٨,٥٧٤	٩٣,٢٩٠	٨,٦٩٥	٥٨,٦٠٠	٤٢٣,٠٨٢	١٠,٣٢٢,٣٠٢
الإجمالي	١٧٤,٠٢٧,٥٤٤	٥٩,٠٣٣,٣٠٧	١,١٤٦,٣٢٤	٣٥٣,١١٠	٢,٣٠٤,٣٤٦	٧,٢٤٣,٧٥٠	٢٤٤,١٠٨,٣٨١
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية	(٣,٣٨٦,١٣٥)	٣٨,١٢٨,٩٣٦	١٤٦,٢٣٣	(٣١٦,٤٣٣)	(١,٩٠٦,١٢٦)	٦٩٣,٦٤٥	٣٣,٣٦٠,١٢٠
تعهدات أحادية لشراء / بيع العملات	٦,٩٨٠,٠٠١	(٩,١٧٧,١٣٤)	(١٤١,٠٤٧)	٣١٣,٠٠٢	١,٨٨٨,٥٦٢	١٣٦,٦١٦	-
المركز المالي للعملة – طويل/(قصير) الأجل	٣,٥٩٣,٨٦٦	٢٨,٩٥١,٨٠٢	٥,١٨٦	(٣,٤٣١)	(١٧,٥٦٤)	٨٣٠,٢٦١	٣٣,٣٦٠,١٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

٣-٤-٤٧ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

تحليل الحساسية – تأثير تقلبات مختلف أسعار العملات على صافي الإيرادات وحقوق الملكية

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. تم إجراء هذا التحليل للحركة المحتملة المعقولة في سعر العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (بسبب التغيرات في القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية التي تأثرت بتقلبات أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية). توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
	(٪)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	+٢	٩١٠,٧٠٨	٥٧٩,٠٣٦
الجنيه الإسترليني	+٢	(١٠)	(٦٩)
اليورو	+٢	(٢,٥١١)	(٣٥١)
العملة	**النقص في سعر العملة**	**التأثير على الأرباح أو الخسائر**	**التأثير على الأرباح أو الخسائر**
	(٪)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	-٢	(٩١٠,٧٠٨)	(٥٧٩,٠٣٦)
الجنيه الإسترليني	-٢	١٠	٦٩
اليورو	-٢	٢,٥١١	٣٥١

٤-٤-٤٧ الاستثمار الأجنبي

لدى المجموعة إيرادات مسجلة في شركاتها التابعة الخارجية، ولذلك فهي معرضة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المستخدمة لتحويل الإيرادات إلى عملة العرض لدى المجموعة، وهي درهم الإمارات العربية المتحدة.

يوضح الجدول أدناه التغير في الأرباح قبل الضريبة وحقوق الملكية في حال تحويل نتائج السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف بعد تعديلها حسب التغيرات المفترضة أدناه، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
	٪	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	+٥	٤,٤٣٠	٢٦,٨٠٥	٤,٢٢٤	٢٧,٧٤١
الجنيه المصري	+٥	٥٤١	٤,١٤٠	٥٥١	٤,٤٨٧
العملة	**النقص في سعر العملة**	**التأثير على الأرباح أو الخسائر**	**التأثير على حقوق الملكية**	**التأثير على الأرباح أو الخسائر**	**التأثير على حقوق الملكية**
	٪	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	-٥	(٤,٠٠٨)	(٢٣,٢٠١)	(٣,٨٢٢)	(٢٤,٠٥١)
الجنيه المصري	-٥	(٤٩٠)	(٣,٧٤٦)	(٤٩٨)	(٤,٠٦١)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٥ مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم بصورة فردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة المجموعة الاستثمارية.

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	التغير في مؤشرات السوق	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
	٪	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم
سوق دبي المالي	±٥٪	٥,٣٣٠	٤,٥٦٨
سوق أبوظبي للأوراق المالية	±٥٪	٣,١٢٢	٢,٥٥٢
بورصة البحرين	±٥٪	٩٢٠	٢,٠٦٦
أخرى	±٥٪	٤,٣٣١	٤,٤٥٢

إن الزيادة بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نتيجة التغير في أسعار السوق غير المدرجة/ تقييم الأدوات المالية كما في تاريخ التقرير، كان ليؤدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ××× مليون درهم (٢٠٢٢: ٤٠,٦ مليون درهم).

٤٧-٥ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في التعرض المحتمل لأضرار مالية أو أضرار أخرى ناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو خطأ في العمليات الداخلية.

قامت المجموعة بوضع إطار مفصل للمخاطر التشغيلية. يحدد هذا الإطار بوضوح مهام ومسؤوليات الأفراد/الوحدات في الأقسام المختلفة لدى المجموعة والتي تقوم بتنفيذ المهام المختلفة المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. يضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها بشكل سليم. تشتمل العناصر الرئيسية لهذا الإطار على تخطيط وتنظيم العمليات وإعداد قاعدة بيانات للخسائر وتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية وتحليل المخاطر وإعداد التقارير حول إدارة المخاطر.

تستخدم المجموعة حالياً نظام تتبع المخاطر التشغيلية لتتبع أحداث المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها. يحتفظ النظام ببيانات خسائر التشغيل لأكثر من خمس سنوات. كما يمكن لهذا النظام تسجيل مؤشرات المخاطر الرئيسية والتقييم الذاتي لمراقبة المخاطر والتقييم الذاتي لسيناريوهات مخاطر الاحتيال.

علاوة على نظام تتبع المخاطر التشغيلية، يطبق البنك أيضاً نظام إطار الحوكمة المركزية في جميع الأنشطة الرقابية.

يخضع كل منتج جديد لمراجعة المخاطر وإجراءات الموافقة المطلوبة حيث يتم تحديد وتقييم كافة المخاطر ذات الصلة من قبل أقسام مستقلة عن الوحدة التي تعرض المنتج وتتعرض للمخاطر. تخضع التعديلات على المنتجات الحالية أيضاً لعمليات مشابهة. إن وحدات الأعمال والدعم مسؤولة عن إدارة مخاطر العمليات في مجالاتها الوظيفية ذات الصلة. تعمل الوحدات ضمن إطار إدارة المجموعة للمخاطر التشغيلية وتضمن إدارة المخاطر في وحدات الأعمال الخاصة بها. تتم العمليات اليومية لإدارة المخاطر التشغيلية من خلال تطبيق نظام شامل للرقابة الداخلية مدعم بأنظمة وإجراءات محكمة لمراقبة وضع المعاملات والوثائق ذات الصلة بالإضافة تطبيق الإجراءات الرئيسية المتعلقة بالنسخ الاحتياطية وأعمال التخطيط المتعلقة بحالات الطوارئ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٦ مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للأرباح والإيرادات المستقبلية أو خسارة القيمة السوقية أو نقص المعروض من السيولة بسبب تدهور السمعة، بما فيها السمعة المتعلقة بمدى الامتثال للشريعة . ويشمل أيضًا تهديد قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. وقد تنشأ مخاطر السمعة من نشر صورة سلبية بشكل قوي بين العملاء أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. تتضمن المجموعة تدابير تضمن نشر صورة إيجابية عنها وضمان الإدارة المناسبة لإدارة المخاطر الشاملة بشأن مخاطر السمعة.

٤٧-٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

مخاطر التنظيم / الامتثال هي مخاطر السمعة و / أو الخسائر المالية بسبب عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو العقوبات المعمول بها. لدى المجموعة وظيفة امتثال مستقلة، مع التفويض والصلاحية اللازمتين لفرض ومراقبة الامتثال على نطاق واسع للمجموعة. يتضمن ذلك الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها عبر الولايات القضائية المختلفة التي تعمل فيها المجموعة بالإضافة إلى تلك الخاصة بـ
مراكز المقاصة اليورو / الدولار.

سياسات الامتثال التي تغطي المجالات الرئيسية مثل العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير الإبلاغ المشتركة قابلة للتطبيق على مستوى المجموعة ويتم استكمالها عند الضرورة لمعالجة أي المتطلبات المحلية الفريدة. يتم دعم هذه السياسات من خلال أنظمة الفحص والمراقبة الآلية وفرق التحقيق المرتبطة بها للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير الإبلاغ المشتركة . يتم إجراء مراقبة الامتثال المستقلة لتوفير ضمانات بشأن فعالية الضوابط. يتم توفير التدريب الإلزامي على الامتثال لجميع الموظفين ذوي الصلة في كل من التحضير ودوريًا بعد ذلك للمساعدة في ضمان الامتثال للمتطلبات الرئيسية.

٤٧-٨ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

امتثالاً لمعيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة الشرعية العليا للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٣ ("المعيار")، فإن مجلس إدارة البنك ("المجلس") هو المسؤول الأول عن التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي أعلى سلطة في البنك من منظور الحوكمة الشرعية والمخاطر الشرعية.

من المتوقع أن يكون مجلس الإدارة على دراية بمخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وتأثيرها المحتمل على البنك. تقوم لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على إدارة مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وتراقبها، وتضع الضوابط فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر، بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ومن خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك. كما يجب على لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة أن تضمن توافر نظام معلومات يمكّن البنك من قياس وتقييم مخاطر عدم الامتثال للشريعة والإبلاغ عنها. يجب تقديم التقارير في الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا، بصيغ مناسبة لاستخدامها وفهمها.

يجب أن يكون لدى البنك رقابة شرعية داخلية فعالة تراعي منهج خطوط الدفاع الثلاثة مستقلة عن بعضها، وهي تشمل:

- خط الدفاع الأول وهو خط الأعمال الذي يجب أن يضع إجراءات ولوائح وضوابط واضحة، تعتمد من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، من أجل تنفيذ الأعمال بطريقة تلتزم بالشريعة الإسلامية في جميع الأوقات
- خط الدفاع الثاني الممثل في إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتي تتولى من بين مهامها وظائف الرقابة الشرعية والامتثال للشريعة.
- خط الدفاع الثالث، المتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة؛ حيث يتبع منهج التدقيق الشرعي القائم على المخاطر للتخطيط السنوي، ويتولى تنفيذ مهام التدقيق الشرعي للبنك ثم ترفع تقارير نتائجها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٨ إدارة رأس المال

٤٨-١ أهداف إدارة رأس المال

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال، وهو مفهوم أشمل مما هو مبين في "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي الموحد:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- المحافظة على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة قوية لرأس المال لدعم تطوير أعمال المجموعة.

٤٨-٢ رأس المال النظامي

إن الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة هي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الذي يحدد ويراقب متطلبات رأس المال للمجموعة. تخضع المجموعة والعمليات البنكية لأقسام البنك للإشراف المباشر من قبل الجهات التنظيمية المحلية المعنية.

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى الفئات التالية:

- الشق الأول للأسهم العادية، الذي يشمل رأس المال المدفوع بالكامل والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة واحتياطي تحويل العملات واحتياطي القيمة العادلة للاستثمار. تشتمل التعديلات التنظيمية طبقاً لبازل ٣، والتي تشمل استقطاعات الموجودات الضريبية المؤجلة والاستثمارات في الكيانات البنكية والمالية وخصومات أخرى؛
- الشق الأول من رأس المال الذي يتضمن الشق الأول للأسهم العادية بالإضافة إلى بنود أخرى تشمل أدوات الشق الأول من رأس المال وبعض الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة؛ و
- الشق الثاني من رأس المال، الذي يشمل مخصص انخفاض القيمة الجماعي والمطلوبات الثانوية المؤهلة.

تم اعتبار البنك كبنك محلي ذات أهمية نظامية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبالتالي فهو مطالب بالحفاظ على احتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪ بالإضافة إلى هامش حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪.

وفقًا للوائح البنك المركزي لبازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ١٣,٥٪ شاملاً احتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢,٥٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪.

وتعتبر موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناء على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تنطوي عليها. تتضمن مخاطر الائتمان المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعريف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة في أسعار السوق وتتضمن مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض في حقوق الملكية ومخاطر السلع. ويتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن الأخطاء البشرية أو تعطل الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية.

تتبع المجموعة منهج موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدعامة الأولى من نظام بازل ٣.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة وتستخدم أساليب استناداً إلى توجيهات لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تخضع الأهداف والسياسات والعمليات للمراجعة المستمرة من الإدارة ويتم تحديثها عند الاقتضاء.

قام البنك باحتساب معدلات نظام بازل ٣ وإعداد تقارير بشأنها وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤٨ إدارة رأس المال (تتمة)

٤٨-٢ رأس المال النظامي (تتمة)

فيما يلي معدل كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الشق الأول من حقوق الملكية العادية		
رأس المال	٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤
احتياطيات أخرى	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٣,٧٨٤,٦٦٨
الأرباح المحتجزة	١٤,٠٨٨,٨٧٠	١١,٦٠٤,٥٠٩
خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٥٦٥,٦٦٦)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٣٣٤,٥٩٣)	(١,٠٧٥,٧٦٦)
الموجودات غير الملموسة	(١٢٧,٠٤٨)	(٨٣,٦١٤)
موجودات الضريبة الأجلة	(٨٤,٤٩٥)	(٥٧,٨٧١)
إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٣١,٨٢٦,٧٠٩	٢٩,٨٤٧,٠٠٤
الشق الأول من رأس المال الإضافي		
صكوك من الشق الأول	٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠
إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي	٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠
إجمالي الشق الأول من رأس المال	٤٠,٠٩٠,٩٥٩	٣٨,١١١,٢٥٤
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص جماعي لانخفاض القيمة	٢,٨٤٥,٥٢٣	٢,٦٣٣,١٨٧
إجمالي الشق الثاني من رأس المال	٢,٨٤٥,٥٢٣	٢,٦٣٣,١٨٧
مجموع قاعدة رأس المال	٤٢,٩٣٦,٤٨٢	٤٠,٧٤٤,٤٤١
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٢٢٧,٦٤١,٨٠٣	٢١٠,٦٥٤,٩٤١
مخاطر السوق	٢,٢٩٢,٢٠٧	٢,٦١٨,٣٣٤
المخاطر التشغيلية	١٨,٦٨٩,٤٨٣	١٨,٣١٣,٠٥٤
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٤٨,٦٢٣,٤٩٣	٢٣١,٥٨٦,٣٢٩
معدلات رأس المال		
معدل كفاية رأس المال	٪١٧,٣	٪١٧,٦
معدل الشق الأول من رأسمال	٪١٦,١	٪١٦,٥
معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٪١٢,٨	٪١٢,٩

تم احتساب معدل كفاية رأس المال لسنة ٢٠٢٣ بعد الوضع بالاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة كما يقتضي معيار توفر رأس المال والتوجيهات ذات الصلة الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤٩. إصلاح معدل الفائدة المعياري

يتم إجراء إصلاحات أساسية على معدلات الفائدة المعيارية الرئيسية في جميع أنحاء العالم، واستبدال بعض الأسعار الفائدة المعروضة بين البنوك (أسعار الإيبور) بمعدلات فائدة بديلة شبه خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إصلاح سعر الإيبور"). يتمثل التعرض الجوهري للمجموعة في الأدوات المالية القائمة على الليبور بالدولار الأمريكي والتي يتم إصلاحها كجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق.

إن المخاطر الرئيسية التي تعرضت لها المجموعة نتيجة لإصلاح أسعار الإيبور هي مخاطر تشغيلية. على سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن عقود التمويل من خلال المفاوضات الثنائية مع العملاء، وتحديث الشروط التعاقدية، وتحديث الأنظمة التي تستخدم منحنيات الإيبور ومراجعة الضوابط التشغيلية المتعلقة بالإصلاح والمخاطر التنظيمية. تقتصر المخاطر المالية في الغالب على مخاطر معدل الربح.

أنشأت المجموعة لجنة الإيبور متعددة الوظائف لإدارة انتقالها إلى معدلات بديلة. تشمل أهداف لجنة الإيبور تقييم المدى الذي يشير فيه التمويل الإسلامي والالتزامات والمطلوبات والمشتقات ذات الصلة إلى التدفقات النقدية للإيبور، وما إذا كانت هذه العقود بحاجة إلى تعديل نتيجة لإصلاح الإيبور وكيفية إدارة الاتصالات حول إصلاح الإيبور مع الأطراف المقابلة. تقدم لجنة الإيبور تقاريرها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وتتعاون مع وظائف الأعمال الأخرى حسب الحاجة.

بالنسبة للعقود المفهرسة بالإيبور والتي تستحق بعد الإيقاف المتوقع لسعر الإيبور، وضعت لجنة الإيبور سياسات لتعديل الشروط التعاقدية. تتضمن هذه التعديلات إضافة بنود احتياطية أو استبدال معدل الإيبور بسعر مرجعي بديل. وقعت المجموعة على آليات احتياطية للمشتقات المقاصة مركزياً وتهدف إلى تحويل التعرضات إلى السعر القياسي الجديد قبل تاريخ تفعيل المخصصات الاحتياطية.

تطبق المجموعة سياسة تتطلب تعديل منتجات التجزئة، مثل محفظة التمويل السكني الخاصة بها، بطريقة موحدة، وتعديل المنتجات المخصصة، مثل التمويل للشركات، في المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة.

إن التغيير في الشروط التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات المعدلات الخاضعة لإصلاح الإيبور لم يتم الانتهاء منها بعد. ويواصل البنك العمل من أجل الوفاء بالمراحل التنظيمية المقترحة على مستوى الصناعة بشأن وقف أسعار الليبور، مع العمل مع العملاء والأطراف المقابلة لإصدار منتجات بناءً على معدلات مرجعية بديلة.

قام البنك بتحديث التغييرات الضرورية في منتجاته وخدماته وأنظمته وتقاريره وهو جاهز لكتابة وتحويل التمويل بالدولار الأمريكي والمعاملات ذات الصلة من الانتقال من سعر الفائدة المعروض بين البنوك إلى سعر التمويل المضمون لليلة واحدة. وتكمن أهمية المشروع من حيث الحجم والتعقيد ستؤثر على جميع جوانب عملياته من عقود العملاء والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. تواصل المجموعة التعامل مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

قام البنك بتحويل جميع الموجودات المالية المشتقة وغير المشتقة إلى سعر التمويل المضمون لليلة واحدة.

.

٥٠ قانون ضريبة الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال التجارية، وقانون ضرائب الشركات ("قانون ضرائب الشركات") بشأن إصدار نظام ضرائب شركات جديد في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيصبح نظام ضرائب الشركات الجديد ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

وحيث أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فبناءً عليه، سيبدأ تاريخ التنفيذ الفعلي للمجموعة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

وبموجب قانون ضرائب الشركات، سيتم إقرار تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد المقرر وفق قرار مجلس الوزراء. قد تخضع المجموعة لتطبيق معدل الضريبة العالمي الأدنى بنسبة ١٥٪ والذي يعتمد على تنفيذ مبادئ الركيزة الثانية من برنامج تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح من قبل البلدان التي تعمل فيها المجموعة ونظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح وستطبق المتطلبات فور دخولها حيز التنفيذ.

في ١٦ يناير ٢٠٢٣، نشرت حكومة الإمارات العربية المتحدة قرارًا لمجلس الوزراء يحدد الحد الأدنى الذي سيتم بموجبه تطبيق ضريبة دخل الشركات الجديدة. وهو ما ترتب عليه تشريع ضريبي بشأن الدخل على الشركات وفق المعنى الوارد بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢. ويقضي التشريع الاعتراف بالضرائب المؤجلة حيثما كان ذلك مناسبًا، ومع ذلك ليس لدى البنك أي أرصدة ضريبية مؤجلة لتسجيلها للفترة. وسيتم احتساب تأثير أي تغييرات مستقبلية في القانون المطبق عندما يتم سن هذه التغييرات بالفعل أو بشكل جوهري.

٥١ معلومات مقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد والإيضاحات حول البيان لمالي الموحد لتتوافق مع العرض الحالي.

٥٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٤.