بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أتوجه إليكم، بكل فخر وامتنان، ونحن نحتفل بعام تاريخي في مسيرة بنك دبي الإسلامي وهو العام الذي يصادف اليوبيل الذهبي لتأسيس هذه المؤسسة العريقة. يستدعي منا هذا الإنجاز التوقف للحظة للتفكر في هذه المسيرة الحافلة التي تجسد دون شك التزامنا المتجدد بالريادة والتميز في قطاع التمويل الإسلامي، والتي شهدت مراحل نمونا وتطورنا بالتوازي مع النهضة الحضارية المدهشة التي حققتها إمارة دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة.

وباعتبارنا من أبرز المؤسسات المالية الإسلامية، نواصل في بنك دبي الإسلامي العمل على إرساء معايير جديدة في مجالات الابتكار والاستدامة والتنوع، الأمر الذي يعزز التزامنا بخلق قيمة مجزية وطويلة الأمد لجميع الأطراف المعنية.

نجح بنك دبي الإسلامي في العام 2024 في المحافظة على مكانته الرائدة في قطاع التمويل الإسلامي، وذلك عبر الاستفادة بالشكل الأمثل من رؤيته الاستراتيجية ومرونته التشغيلية في خوض غمار المشهد المالي المتطور باستمرار. وقد نجحنا، عبر انتهاج استراتيجية واضحة وحكيمة، واتباع تدابير حصيفة في إدارة المخاطر، في المضي قدماً في مسيرتنا، وتوسيع حضورنا في السوق، وتعزيز أجندة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدينا من خلال إطلاق العديد من المبادرات المبتكرة التي تتماشى مع الرؤية الطموحة للإمارات العربية المتحدة والهادفة لبناء مستقبل مستدام.

إلا أن النجاح الذي حققناه خلال العام 2024 ينعكس بأوضح صوره في نتائجنا المالية السنوية، حيث سجل البنك أعلى أرباح تحققه المجموعة (قبل الضريبة) متجاوزاً 9 مليارات درهم إماراتي. إضافة إلى ذلك، ورغم المنافسة الشديدة في السوق، فقد تمكن البنك من تحقيق عوائد مجزية للغاية لمساهميه، حيث بلغت نسبة العائد على حقوق الملكية الملموسة 22% (مقارنة بنحو 20% في العام 2023) كما بلغت نسبة العائد على الموجودات 2.5% (مقارنة بنسبة 2.3% في العام 2023)، حتى بعد استيعاب رسوم ضريبة الشركات الجديدة التي تم الإعلان عنها في الإمارات العربية المتحدة في عام 2024. ومع تحقيق محفظة التمويل واستثمارات الصكوك نمواً تجاوز 10% ليصل إلى 295 مليار درهم إماراتي، وإغلاق الميزانية العمومية الإجمالية عند نحو 345 مليار درهم إماراتي، فإن الزخم الذي يحققه البنك وخطط نموه الطموحة تبقى على المسار الصحيح لتحقيق المزيد من النتائج الإيجابية في السنوات القادمة.

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

ومن أبرز إنجازاتنا الرئيسية لهذا العام، يأتي الإطلاق الناجح لبنكنا الرقمي "تي أو إم كاتيليم" في تركيا، ليعزز من التزام بنك دبي الإسلامي بمواصلة نموه وتوسعه على الصعيد العالمي، وتبنيه لأفضل الحلول المصرفية المبتكرة القائمة على التكنولوجيا. إذ نسعى عبر جميع الأسواق التي نعمل ضمنها، إلى مواصلة التطور والاستثمار في الحلول المبتكرة القائمة على التكنولوجيا والمدعومة بالذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة لتقديم تجارب مصرفية مخصصة وسلسة مع الاستمرار في تعزيز أطر الحوكمة وإدارة المخاطر لدينا في الوقت ذاته.

لم يكن تحقيق هذه الإنجازات ممكناً لولا تفاني فريق عملنا الموهوب، الذي مثل التزامه الثابت برؤيتنا المحرك الرئيسي لنجاح بنك دبي الإسلامي. وبينما نتطلع قدماً نحو المستقبل، نبقى ملتزمين بتعزيز ثقافة التميز والشمول والتعاون لفتح الباب على مصراعيه أمام الفرص الجديدة والواعدة وضمان النمو المستدام.

يعد اليوبيل الذهبي لبنك دبي الإسلامي بمثابة فرصة مناسبة للتذكير بإرث هذه المؤسسة الرائدة وتاريخها العريق، ما يشكل دافعاً وحافزاً لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال المرحلة القادمة من مسيرتنا. لدينا إيمان راسخ بصحة توجهنا الاستراتيجي والقوة العظيمة الكامنة في التمويل الإسلامي، ونحن على أتم الاستعداد لمواصلة سعينا نحو تحقيق إنجازات جديدة وتقديم قيمة استثنائية لمساهمينا ومتعاملينا ومجتمعاتنا خلال العام 2025 وما بعده.

ولايسعني في الختام سوى الإشادة بالمساهمات المهمة والقيمة التي قدمها أعضاء مجلس الإدارة وفريق القيادة العليا وموظفونا جميعاً، الذين كان التزامهم الثابت وروحهم المبدعة القوة الحقيقية الدافعة وراء هذه النجاحات. إننا معاً لا نسهم فقط في تعزيز الإرث العريق للبنك، بل نعمل كذلك على فتح آفاق جديدة لمستقبل التمويل الإسلامي ككل.
أتمنى لكم جميعاً عاماً مفعماً بالنجاح والازدهار.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 - ١٠٣

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

إلى السادة مساهمي
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لـ **بنك دبي الإسلامي ش.م.ع** ("البنك") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكلٍ من بيان الربح أو الخسارة الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير الموضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" جنبا إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ونحن لا نبدي رأيا منفصلا بشأن هذه الأمور.

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبى سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوبرمانيان سوندر (٥٥٤٠)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
الانخفاض في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
تم إدراج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ٢١٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٦,٨ مليار درهم كما في ذلك التاريخ، والذي يتكون من مخصص قدره ١,٧ مليار درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و٢ ومخصص قدره ٥,١ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣ والمشتراة بالأصل منخفضة القيمة الائتمانية. إن التدقيق على انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية يشكل مجال رئيسي للتركيز بسبب حجمه (يمثل ٦٢٪ من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلى مراحل مختلفة وتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، والإيضاح رقم ٦ للأحكام والتقديرات الهامة، والإيضاح رقم ٤٧-٢ للإفصاحات عن مخاطر الائتمان. يتم تقييم محفظة الشركات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي لأي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقضي ذلك من الإدارة الحصول على جميع المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمؤيدة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمان للتعرض. ويتم أيضًا تطبيق حكم الإدارة في مراحل التعديل اليدوي وفقًا لسياسات المجموعة. يتم إجراء قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة النماذج مع تدخل يدوي محدود. ومع ذلك، من المهم أن تكون النماذج ومعاييرها (احتمالية التعثر، الخسارة المحتملة عند التعثر، التعرض عند التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية) صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق. يتم تصنيف المخاطر على أنها متعثرة بمجرد وجود شك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات الدفع للمجموعة وفقًا للشروط التعاقدية الأصلية.	لقد حصلنا على فهم مفصل لعمليات أعمال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة بما فيها التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة من الإدارة. لقد ساعدنا هذا الفهم في تنفيذ إجراءات التدقيق على احتساب ومعقولية/ملاءمة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بإشراك خبراء الموضوع لدينا لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في إجراء الأعمال المذكور أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومطبقة بشكل مناسب. لقد قمنا بفهم وتقييم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية). اختبرنا السلامة الحسابية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إجراء عمليات إعادة الاحتساب على أساس العينة. وقمنا بتقييم مدى اتساق المدخلات والافتراضات المختلفة التي تستخدمها إدارة المجموعة لتحديد الانخفاض في القيمة. بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢، حصلنا على فهم لمنهجية المجموعة في تحديد المخصص، وقمنا بتقييم الافتراضات الأساسية ذات الصلة ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. لقد قمنا بتقييم تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن ذلك لتصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينات التعرضات، قمنا بتقييم معايير التصنيف للمجموعة، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تعديل ما بعد النموذج وتسويات الإدارة. لقد قمنا باختيار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر وملاءمة احتمالية التعثر وحسابات الخسارة المحتملة عند التعثر التي تستخدمها الإدارة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
الانخفاض في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)	
يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعثرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك أسعار السوق القابلة للملاحظة والقيمة العادلة للضمانات. يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة على أساس العجز في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مقارنة بصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي. تتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة على الحسابات المقيمة بشكل فردي؛ إجمالي قروض العميل، وتصنيف المخاطر، وقيمة الضمانات، احتمالية الاسترداد الناجح، والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.	بالنسبة للتعرضات التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة بشكل فردي، قمنا باختبار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية وحسابات المخصصات الناتجة. لقد قمنا بالنظر في الافتراضات التي تُحتسب بموجبها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، مثل التخفيف المقدر لمخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد، فضلاً عن النظر في مدى اتساق تطبيق المجموعة لسياسة المخصصات الخاصة بها. لقد قمنا أيضًا بتقييم الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية	
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات وضوابط إعداد التقارير المالية للبنك كمجال للتركيز بسبب الحجم الكبير والتنوع في المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر يتمثل في عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وعدم تشغيلها بشكل فعال. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المطبقة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	يعتمد نهج التدقيق لدينا على ضوابط آلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات: لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. لقد قمنا باختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المنشأة بواسطة الكمبيوتر والتي تشمل أمان الوصول وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. لقد قمنا بفحص المعلومات المنشأة بواسطة الحاسوب والمستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية لمنطق تقاريرها. لقد قمنا بفحص عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بعمليات الأعمال.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع (تتمة)

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والذي من المتوقع أن يتاح لنا بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الاخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

إذا استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

عند قراءة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة، واستنتجنا وجود خطأ جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها طبقاً لأحكام النظام الأساسي والأحكام السارية في مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والأحكام ذات الصلة من القوانين واللوائح وعن الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق بالمجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق فقط.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرًا معقولًا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسبًا.

من الامور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع (تتمة)

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للبنك؛
- يوضح الإيضاح ١١ حول البيانات المالية للبنك، الاستثمارات في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- يوضح الإيضاح ٤٣ حول البيانات المالية للبنك، المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة، والشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- يوضح الإيضاح ٣١ حول البيانات المالية، المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك قد ارتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو لنظامه الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و

علاوةً على ذلك، وفقًا لمتطلبات المادة (١١٤) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي
رقم القيد ٥٤٨٢
١١ فبراير ٢٠٢٥
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٢٤,٠١٩,٥٢٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٨	٥,٦٤٢,١١٠	٤,٤٨٣,٦٨٧
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٩	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩
الاستثمار في الصكوك	١٠	٨٢,١٦٠,٧٣٤	٦٨,١٧٢,١٦٥
استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١١	٧٨٥,٤٠٤	٨٤٦,٥١٠
الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	١٢	٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٤٣١,٨٢٨
العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع	١٣	٩٨٨,١٣٨	١,٠٥٠,٠٨١
العقارات الاستثمارية	١٤	٤,٥٢٠,٤٨٣	٥,٦٢٥,٢٢٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١٥	٧,٠٨١,٩٩٤	٦,٣٢٤,١٣٩
الممتلكات والمعدات	١٦	١,٨٧٨,٠٧١	١,٨٨٤,٩٩٦
إجمالي الموجودات		٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٣١٤,٢٩١,٥٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المتعاملين	١٨	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	١٩	٥,٨٥٤,٤٩٣	١٢,٩٦٦,٩٦٥
صكوك مصدرة	٢٠	٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٠,٤٨٠,٩٧٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٢١	١٢,٦٩٧,٧٤٩	١٠,٨٦٣,٨٥١
زكاة مستحقة السداد	٢٣	٥٨١,٥٤٥	٤٩١,٣٧٠
إجمالي المطلوبات		٢٩١,٨٣٣,٩٣٩	٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠
حقوق الملكية			
رأس المال	٢٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤
صكوك من الشق الأول	٢٥	١٠,١٠٠,٧٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠
احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	٢٦	١٥,٨٧٤,٦٦٨	١٤,٧٨٤,٦٦٨
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	٢٧	(١,٢٦٧,٠٦٠)	(١,٣٣١,٩٨٦)
احتياطي صرف العملات	٢٨	(٢,٠٢٨,٦٩٠)	(١,٧٤١,٤٣٧)
الأرباح المحتجزة		١٩,٩٠٤,٣٨٦	١٧,٣٤١,٠٧٠
حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك		٤٩,٨٢٤,٧٩٨	٤٤,٥٥٧,٣٠٩
الحصص غير المسيطرة	٣-١٧	٣,٠٢٨,٠٨١	٢,٨٧٦,٨٢٤
إجمالي حقوق الملكية		٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٤٧,٤٣٤,١٣٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٣١٤,٢٩١,٥٠٣

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 ١١ فبراير ٢٠٢٥ 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 ١٠٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
صافي الإيرادات			
الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣١	**١٩,٤٥٣,٧٦٦**	١٧,٢٢٦,٥٥٨
إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية	٣٢	**١,٧٤٨,٤٣٤**	١,٧٩٤,٦٩١
الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي	٣٣	**١٧,١٣٤**	٣٠,٩٢٦
الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي	٣٤	**٣٤١,٥٢٤**	٢٣٧,٢٣٠
الإيرادات من العقارات الاستثمارية	٣٥	**٧٣٨,٨٥٠**	٣٤٣,٨٢٩
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٣-١٢	**٤٨٥,٢٦٨**	٢١٤,٩٣٣
إيرادات أخرى	٣٦	**٥٥٦,١٢٦**	٢٩٤,١٨٩
إجمالي الإيرادات		**٢٣,٣٤١,١٠٢**	٢٠,١٤٢,٣٥٦
ناقص: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٣٧	**(١٠,٥٠٤,٥٦٢)**	(٨,٤٧٧,٣٩٢)
صافي الإيرادات		**١٢,٨٣٦,٥٤٠**	١١,٦٦٤,٩٦٤
المصروفات التشغيلية			
مصروفات الموظفين	٣٨	**(١,٩٨٩,٠٥٥)**	(١,٧٢٣,٩٩١)
المصروفات العمومية والإدارية	٣٩	**(١,١٨٠,٩٣٠)**	(١,٢٣٢,٠٠٤)
استهلاك عقارات استثمارية	١-١٤	**(٦٤,٨٤٠)**	(٦٣,٣٦١)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٦	**(١٨٩,٩٧٨)**	(١٤٢,١٧١)
إجمالي المصروفات التشغيلية		**(٣,٤٢٤,٨٠٣)**	(٣,١٦١,٥٢٧)
صافي الإيرادات التشغيلية قبل صافي خسائر انخفاض القيمة والضريبة		**٩,٤١١,٧٣٧**	*٨,٥٠٣,٤٣٧*
خسائر انخفاض القيمة، صافي	٤٠	**(٤٠٦,٨١٣)**	(١,٣٩٥,٨٦٨)
أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل		**٩,٠٠٤,٩٢٤**	٧,١٠٧,٥٦٩
مصروفات ضريبة الدخل	١-٢٢	**(٨٣٩,٨٨٦)**	(٩٧,٦١٢)
صافي أرباح السنة		**٨,١٦٥,٠٣٨**	٧,٠٠٩,٩٥٧
عائدة إلى:			
مالكي البنك		**٧,٩٣٤,٠٨٦**	٦,٧٩٧,٦٧٦
الحصص غير المسيطرة	٣-١٧	**٢٣٠,٩٥٢**	٢١٢,٢٨١
صافي أرباح السنة		**٨,١٦٥,٠٣٨**	٧,٠٠٩,٩٥٧
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)	٤١	**١,٠٤**	٠,٨٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
صافي أرباح السنة	٨,١٦٥,٠٣٨	**٧,٠٠٩,٩٥٧**
بنود الخسائر الشاملة الأخرى		
البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي	**(٢٨٧,٢٥٣)**	(١٧٥,٧٧١)
ربح / (خسارة) القيمة العادلة من استثمارات الصكوك	٧,٥٦٧	(٤٥,٢٩٦)
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	٣٩,٢٣٣	(٢٣٨,٠٩٩)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(٢٤٠,٤٥٣)**	(٤٥٩,١٦٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٧,٩٢٤,٥٨٥	**٦,٥٥٠,٧٩١**
عائدة إلى:		
مالكي البنك	٧,٦٩٠,٣٦٦	**٦,٣٣٨,٩٨٠**
الحصص غير المسيطرة	٢٣٤,٢١٩	**٢١١,٨١١**
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٧,٩٢٤,٥٨٥	**٦,٥٥٠,٧٩١**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	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 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 الربح للسنة	-	-	-	-	-	٦,٧٩٧,٦٧٦	٦,٧٩٧,٦٧٦	٢١٢,٢٨١	٧,٠٠٩,٩٥٧
الخسائر الشاملة الأخرى 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
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	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**
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	٧,٩٣٤,٠٨٦	٧,٩٣٤,٠٨٦	٢٣٠,٩٥٢	٨,١٦٥,٠٣٨
الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	**٤٣,٥٣٣**	**(٢٨٧,٢٥٣)**	-	(٢٤٣,٧٢٠)	٣,٢٦٧	(٢٤٠,٤٥٣)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	**٤٣,٥٣٣**	**(٢٨٧,٢٥٣)**	٧,٩٣٤,٠٨٦	٧,٦٩٠,٣٦٦	٢٣٤,٢١٩	٧,٩٢٤,٥٨٥
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	**(٣,٢٥٢,٢٠٠)**	**(٣,٢٥٢,٢٠٠)**	**(٩٦,٣٠٣)**	**(٣,٣٤٨,٥٠٣)**
الزكاة (الإيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	**(٥٨٠,٥٦٥)**	**(٥٨٠,٥٦٥)**	**١٥**	**(٥٨٠,٥٥٠)**
توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	**(٤٠٤,٠٣٠)**	**(٤٠٤,٠٣٠)**	-	**(٤٠٤,٠٣٠)**
إصدار صكوك من الشق الأول	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-		-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	**(١٩,٢٩٦)**	**(١٩,٢٩٦)**	-	**(١٩,٢٩٦)**
تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	**٢١,٣٩٣**	-	**(٢١,٣٩٣)**	-	-	-
الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان	-	-	**١,٠٩٠,٠٠٠**	-	-	**(١,٠٩٠,٠٠٠)**	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	**(٣,٢٨٦)**	**(٣,٢٨٦)**	**١٣,٣٢٦**	**١٠,٠٤٠**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٧,٢٤٠,٧٤٤**	**١٠,١٠٠,٧٥٠**	**١٥,٨٧٤,٦٦٨**	**(١,٢٦٧,٠٦٠)**	**(٢,٠٢٨,٦٩٠)**	**١٩,٩٠٤,٣٨٦**	**٤٩,٨٢٤,٧٩٨**	**٣,٠٢٨,٠٨١**	**٥٢,٨٥٢,٨٧٩**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل	**٩,٠٠٤,٩٢٤**	٧,١٠٧,٥٦٩
تسويات لـ:		
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**(٤٨٥,٢٦٨)**	(٢١٤,٩٣٣)
الأرباح من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	**(٣٤١,٥٢٤)**	(٢٣٧,٢٣٠)
إيرادات توزيعات الأرباح	**(١٧,١٣٤)**	(٣٠,٩٢٦)
الأرباح من بيع استثمارات في الصكوك	**(٩٦,٦٥٧)**	(٦٨٨)
الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	**(٨٢,٨٤٦)**	(٢٢)
الأرباح من عقارات استثمارية	**(٦٠٧,٢٠٥)**	(٢٢٢,٩٤٦)
استهلاك ممتلكات ومعدات	**١٨٩,٩٧٨**	١٤٢,١٧١
استهلاك عقارات استثمارية	**٦٤,٨٤٠**	٦٣,٣٦١
إطفاء خصم صكوك	**١٧٠**	١٧٠
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	**٤٢,٨٧٠**	٤,٢٢٤
إطفاء موجودات غير ملموسة	**١٠,٥٤٥**	٦٧,٧٩٥
خسائر انخفاض القيمة للسنة، صافي	**٤٠٦,٨١٣**	١,٣٩٥,٨٦٨
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**٨,٠٨٩,٥٠٦**	٨,٠٧٤,٤١٣
الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	**(١٣,٤٦٢,٤٩٥)**	(١٦,١٨٧,٥٣٠)
النقص في الالتزامات والموجودات الأخرى	**(٥٥,٣٩٦)**	١,٠٦٥,٧٦٩
الزيادة في ودائع المتعاملين	**٢٦,٤٥٥,٨٦٥**	٢٤,٥٢٩,١٩٧
(النقص) / الزيادة في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**(١١,٠٧٨,٠١٢)**	٢,٣٥٠,١٧٠
الزيادة في الالتزامات والمطلوبات الأخرى والزكاة مستحقة السداد	**٦٢١,٢٨٦**	٤٨٣,٦٥٥
النقد الناتج من العمليات	**١٠,٥٧٠,٧٥٤**	٢٠,٣١٥,٦٧٤
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(٢٣,١٨٢)**	(١٨,٠٣٠)
ضرائب مدفوعة	**(١٤٦,٠٧٣)**	(١٤٢,١٣٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**١٠,٤٠١,٤٩٩**	٢٠,١٥٥,٥١٤

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في الاستثمارات في الصكوك	**(١٣,٨٧٠,٩٧٤)**	(١٦,٣٠٥,١٦٤)
صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	**٩٧,٤٧٦**	٣٧,٩٥٩
توزيعات الأرباح المستلمة	**١٧,١٣٤**	٣٠,٩٢٦
إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	**(٧٩٣,١٦٩)**	(٢٩٨,٣٦٤)
المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير	**١,١٩٤,٥٥٢**	٩٥٥,١٥٦
إضافات إلى عقارات استثمارية	**(٩٦,٣٤٥)**	(١٩٥,٣٠١)
المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية	**١,١٠٩,٩٩٥**	٣٧٩,٣٤٧
صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**١٢٠,٥٢٨**	(٣٩٣,٣٢٢)
إضافات إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي	**(٦٥,٥٣٨)**	(٢١٦,٢٧٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١٢,٢٨٦,٣٤١)**	(١٦,٠٠٥,٠٤٠)
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك	**٣,٦٧٣,٠٠٠**	٣,٦٧٣,٠٠٠
سداد صكوك	**-**	(٥,٥٠٩,٢٠٢)
إصدار صكوك من الشق الأول	**١,٨٣٦,٥٠٠**	-
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول	**(٤٠٤,٠٣٠)**	(٤٠٤,٠٣٠)
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول	**(٣,٢٨٦)**	(٢٨١)
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣,٣٤٨,٥٠٣)**	(٢,١٦٨,١٣٣)
صافي النقد الناتج عن /(المستخدم في) الأنشطة التمويلية	**١,٧٥٣,٦٨١**	(٤,٤٠٨,٦٤٦)
صافي النقص في النقد وما يعادله	**(١٣١,١٦١)**	(٢٥٨,١٧٢)
النقد وما يعادله في بداية السنة	**٢٦,٦١٤,٢٥٨**	٢٧,٠١٤,٤٤٩
تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية	***٤,٩٨٨***	(١٤٢,٠١٩)
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٤٢)	***٢٦,٤٨٨,٠٨٥***	٢٦,٦١٤,٢٥٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 اللجنة 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 ٢٠٢٤، 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 ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بالالتزامات الإيجارية في معاملة البيع وإعادة الاستئجار
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس١ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ *الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*

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
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ *آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف أحدى العملات*	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ *العرض والإفصاح في البيانات المالية*	١ يناير ٢٠٢٧
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير 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.

٣ تعريفات

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

٣-١ المرابحة

هي عقد يبيع بموجبه البائع أصل ما للمشتري بسعر مؤجل بعد قيام البائع بشراء الأصل وقبضه وتملكه، يعتمد هذا البيع 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 سعر تكلفة المرابحة قيد السداد. يتم سداد ثمن بيع المرابحة من قبل المشتري للبائع إما على شكل أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المرابحة أو مبلغ على دفعة واحدة كما هو منصوص عليه في العقد.

٣-٢ الإجارة

٣-٢-١ الإجارة المنتهية بالتمليك

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد عملائها ("المستأجر") (بعد شراء / حيازة الأصل محدد/معين، 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 الاستصناع والإجارة الآجلة

بموجب هذا الهيكل، سيبرم البنك والعميل اتفاقية استصناع لبناء/تصنيع أحد الأصول الموصوفة بالكامل مقابل سعر متفق عليه يتم دفعه عادةً من خلال جدول دفع متفق عليه يتوافق مع مراحل مختلفة من عملية التصنيع/البناء. بموجب اتفاقية الاستصناع، يكون العميل مسؤولاً عن بناء/تصنيع أصل الاستصناع وتسليمه للبنك في تاريخ متفق عليه في المستقبل.

بالتوازي مع ذلك، سيبرم البنك (المؤجر) والعميل (المستأجر) اتفاقية إيجار آجلة في (إجارة موصوفة بالذمة). بموجب هذه الاتفاقية، سيقوم البنك بتأجير أصل موصوف بالكامل ليتم تصنيعه وتسليمه إلى العميل (أصل الإجارة) في تاريخ محدد في المستقبل.

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

أثناء فترة الإنشاء بموجب عقد الاستصناع، تدفع المجموعة ثمن شراء أصل الاستصناع إلى البائع إما كمبلغ على دفعة واحدة أو من خلال دفعات متعددة طوال فترة الإنشاء. وبموجب اتفاقية الإيجار الآجل، يدفع العميل عادةً أقساطًا معينة على حساب الإيجار للبنك قبل أن يقوم البنك بتسليم الأصل إلى العميل.

بمجرد تسليم أصل الإجارة إلى العميل، يتم تعديل المبالغ المدفوعة على حساب الإيجار مقابل عنصر الإيجار الإضافي ومعاملتها كدخل للبنك.

لا يبدأ عقد الإيجار بموجب الإجارة الآجلة إلا بعد استلام المستأجر للأصل المؤجر 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 كلا 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 توزيع الأرباح وفقًا لنسبة توزيع الأرباح المتفق عليها مسبقًا كما هو منصوص عليه في اتفاقية المشاركة. من حيث المبدأ، يتم توزيع أرباح المشاركة عند تصفية المشاركة والإعلان عنها/توزيعها من قبل الشريك المدير.

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٣ المشاركة (تتمة)

ومع ذلك، عندما لا تكون التصفية الفعلية ممكنة،. عند تقسيم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة الشركاء 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.

٤-٣ 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 تصفية المضاربة أو إعلان / توزيع الربح من قبل المضارب، ولكن عندما تكون التصفية الحقيقية غير ممكنة، تسمح الشريعة بالتصفية الاستدلالية 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، الأمر الذي ينتج عنه تشكيل وعاء المضاربة المشترك.

٥-٣ وكالة استثمار

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 ربح إضافي تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء كما يستحق الموكل جميع أرباح الوكالة. يتم توزيع ربح الوكالة عند التصفية أو إعلان / توزيع الربح من قبل الوكيل. ولكن حيث إن التصفية الحقيقية غير ممكنة، تسمح الشريعة بالتصفية الاستدلالية 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.

٦-٣ وكالة خدمات

بموجب هذا الهيكل، يقوم البنك بشراء أصل ما من المالك (سواء كان العميل أو طرفًا ثالثًا) من خلال اتفاقية شراء. وبعد ذلك، يقوم البنك بتعيين العميل كوكيل خدمات له للقيام بخدمات محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تتعلق بإدارة الأصل نيابة عن البنك، مقابل رسوم و/أو حوافز متفق عليهما مسبقًا. بموجب اتفاقية وكالة الخدمات، يقوم العميل بتحصيل الدخل الناتج عن الأصل وتحويله إلى البنك وفقًا لشروط اتفاقية وكالة الخدمات. عند الاستحقاق، يقوم البنك ببيع الأصل إلى العميل، وفقًا لتعهد الشراء الصادر من العميل لصالح البنك، بسعر ممارسة متفق عليه.

بموجب اتفاقية الوكالة، سيكون العميل ملزمًا بتحصيل الدخل الناتج عن الأصل وتحويله إلى البنك في كل تاريخ دفع الدخل.

إذا كان الدخل المستحق الدفع للبنك في تاريخ دفع الدخل أكبر من مبلغ الدخل المتوقع (كما هو متفق عليه بين البنك والوكيل)، فسيتم الاحتفاظ بالدخل الفائض كاحتياطي لسداد الدخل المستقبلي وسيتم إضافته إلى حساب احتياطي الدخل الذي يحتفظ به الوكيل.

يحق للوكيل الحصول على أي مبلغ متاح في حساب الاحتياطي للدخل في تاريخ انتهاء التسهيل كحافز.

يجوز إنهاء وكالة الخدمات بموجب شراء الأصل من قبل الوكيل من البنك إما عن طريق الممارسة بموجب تعهد الشراء أو بموجب تعهد البيع. يجب تنفيذ اتفاقية شراء الأصل المقدمة كملحق لتعهد البيع وتعهد الشراء بشكل صحيح بين العميل وبنك دبي الإسلامي لإبرام بيع الأصل للعميل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٧ 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. يجوز للعميل تعيين وكيل ليتصرف نيابة عنه في شراء السلع وتسليمها للمجموعة. 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.

٣-٨ الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث يتعهد البائع بموجبه بتصنيع أو إنشاء أصل أو عقار محدد للمشتري وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم في موعد متفق عليه مقابل متفق عليه، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء أو التصنيع وهامش ربح. 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 البائع لتسليم المصنوع في وقته المتفق عليه وفقا للمواصفات المتفق عليها. وبموجب عقد الاستصناع، قد تقوم المجموعة بدور البائع أو المشتري. 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.

٣-٩ 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 وتمثل الصكوك ملكية الموجودات المعنية من قبل حامل الصك مع كافة الحقوق والالتزامات الخاصة بالملكية، ومع ذلك، فإنه قد يمثل حق الانتفاع أو الخدمات أو الذمم المدينة في بعض الحالات.

٣-١٠ حسابات الاستثمارومجموعات 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". لا يتم تمرير أي ربح أو خسارة إلى المودعين 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 وحسابات التوفير. 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 مبدأياً بين البنك واالمضاربة بما يتناسب مع حصتهم في المجمع. يتم توزيع ربح المضاربة (إن وجد) بين البنك، بصفته مضاربًا، والمودعين، بصفتهم رب المال، وفقًا لنسبة تقاسم الأرباح المتفق عليها مسبقًا بين المضارب ورب المال. يتم استثمار جميع الودائع القائمة على المضاربة بالكامل في المجمع المشترك لإنتاج عوائد عليها. في حالة عدم قدرة البنك على استخدام جميع الأموال، بما في ذلك أموال المساهمين، المتاحة للاستثمار، (باستثناء هوامش الاحتياطيات النقدية المطلوبة بموجب لوائح البنك المركزي)، تعطى الأولوية للأموال المتاحة في المجمع المشترك. يتم توزيع حصة رب المال من الأرباح على المودعين حسب الأوزان المحددة عند بداية فترة حساب الربح، وفي بعض الحالات يجوز للمضارب أن يهب جزءًا من حصته من الأرباح لرب المال كهدية (هبة). تستحق الودائع الاستثمارية في المجمع الربح، إن وجد، من موجودات ذلك المجمع خلال فترة توزيع الأرباح وفقًا للأوزان المخصصة و/أو نسبة تقاسم الأرباح، وفي حالة وجود أي خسارة، يتحملونها وفقًا لنسبة استثماراتهم.

تحفظ الودائع الثابتة 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 تعريفات (تتمة)

٣-١٠-١ مجموعات الموجودات ونهج التخصيص (تتمة)

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 المتاحة في المجمع المشترك على أموال المساهمين 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 الرسوم ذات الصلة، إن وجدت. لا يتم تحميل أي نفقات ذات طبيعة عامة أو إدارية على المجمعات. يتم تقاسم ربح المجمع بين مودعي المجمع وفق آلية محددة مسبقاً بناءً على الأوزان المعلنة قبل بدء فترة حساب الربح بعد خصم رسوم الوكيل. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل البنك وفقًا لمتطلبات الهيئة العليا الشرعية التابعة للمصرف المركزي وكذلك لجنة الرقابة الشرعية.

لقد قام البنك بكافة استثماراته في شركاته التابعة والزميلة من خلال وعاء المضاربة الذي يتكون من ودائع المضاربة وأموال المساهمين. ومع ذلك، لا يتم نقل أي أصل من محفظة أو وعاء إلى آخر دون اتباع الإجراءات المناسبة وفقًا للسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

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 (طرق التمويل) 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 آلية محددة 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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٤

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 متوافقة مع الشريعة الإسلامية 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 ٢٠٢٤

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 الاستشرافية 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 ٢٠٢٤

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. قد تشمل مؤشرات عدم الرغبة في السداد، على سبيل المثال لا الحصر، أزمة القطاع، وإعادة الهيكلة المتكررة، والتدهور الكبير في الموجودات التشغيلية، والاحتمال الكبير للغاية للإفلاس.

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 معايير التصنيف وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. 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 بموجب قرارات وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في البنك. 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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تتمثل الأداة المالية المشتقة 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 مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وتتضمن تعهدات أحادية (وعد من طرف واحد لبيع/ شراء عملات وترتيبات خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لمعدلات الربح.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل كافة الأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ضمن الموجودات أو كمطلوبات عندما تكون قيمها العادلة سالبة. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات المشتقات المتوافقة مع الشريعة 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 المتوافقة مع الشريعة 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 متوافقة مع الشريعة الإسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة.

تعتمد طريقة احتساب أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات الامتوافقة مع الشريعة 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 المتوافقة مع الشريعة 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 ٢٠٢٤

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 للبنك والشركات التابعة له وفقًا وفقًا للتشريعات في السلطات القضائية المعنية.

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

يتم احتساب الزكاة لكل سهم على أساس "طريقة صافي الموجودات" بما يتوافق مع إرشادات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

٥-٢٢-١ الزكاة مستحقة السداد 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

تمثل الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين الزكاة التفاضلية/المتبقية بعد خصم الزكاة المستحقة على البنك نيابة عن المساهمين، وتصدر الهيئة خطاباً مفصل يشرح كيفية حساب الزكاة مستحقة السداد من قبل 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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ويوجه إلى حساب الخيري بالبنك. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضًا إضافة تبرعات السداد المتأخر من العملاء ممن تخطوا سداد التزاماتهم إلى نفس الحساب. وفقًا للجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك ، 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 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 فقط عند موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك. وتدرج الزكاة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة وتخصم من رصيد احتياطي مخاطر استثمار المودعين. ويمكن استخدام الاحتياطي بموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك لتعويض المودعين عن أي خسارة تكبدت خلال الفترة ذات الصلة. وفي حالة التصفية الطوعية للبنك، يقوم البنك بالتصرف في معدل العائد الداخلي القائم وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها وقت تكوين الاحتياطيات

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 المتوافقة مع الشريعة 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 المتوافقة مع الشريعة 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 ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٧:

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
الاستهلاك الحكومي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	١٤٥,٤٥	١٥٣,١٦	١٦٠,٢٥	١٦٤,٢٧
	تصاعدي	١٤٥,٤٥	١٥٣,٨٦	١٦٥,٠٤	١٧١,٣٢
	هبوط	١٤٤,١٨	١٤٦,٥١	١٥٢,٢٣	١٥٤,٧٣
الواردات الحقيقية للسلع والخدمات (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	١,٦١٧,٠١	١,٦٧٧,٨٨	١,٧٥٢,٥٧	١,٨١٥,٨٤
	تصاعدي	١,٦١٩,٨٩	١,٧٠٥,١٥	١,٨١١,٣	١,٨٩٧,٤٧
	هبوط	١,٥٧٣,٤٤	١,٤٨٣,٩١	١,٥٥٨,٦٤	١,٦٠٩,٧٣
الرقم القياسي لأسعار المنازل، (Index ٢٠١٠=١٠٠)	الحالة الأساسية	١٣١,٥٩	١٣٨,٢٨	١٤٤,١٦	١٥٢,٦٣
	تصاعدي	١٣٢,٦٧	١٤٣,٨٢	١٥١,١١	١٥٩,٩
	هبوط	١٢٥,٥٦	١١٢,٩	١١٢,٦٦	١٢٠,٧٢
عقارات سكنية - أبو ظبي ودبي، (Index ٢٠١٠=١٠٠)	الحالة الأساسية	١٤٥,٦٥	١٥٧,٢	١٦٨,٢٧	١٨٣,٠٤
	تصاعدي	١٤٧,٠٧	١٦٤,٧	١٧٧,٣٨	١٩٢,٣٨
	هبوط	١٣٨,١٦	١٢٣,٩١	١٢٨,٠٣	١٤٢,٦
المؤشر الإجمالي لأسعار المستهلكين (Index ٢٠٢٢=١٠٠)	الحالة الأساسية	١٠٩,٢٥	١١١,٣٧	١١٣,٣٧	١١٥,٤
	تصاعدي	١٠٩,٢٩	١١١,٥٨	١١٣,٦٤	١١٥,٦٨
	هبوط	١٠٨,٩١	١١٠,٠٢	١١١,٤٤	١١٣,٦١
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	١,٧٦١,١	١,٨٢٧,١٧	١,٨٩٢,٥٩	١,٩٦٥,٤٣
	تصاعدي	١,٧٧٥,٢	١,٨٨٤,٣٤	١,٩٥٣,٩١	٢,٠٢٩,١١
	هبوط	١,٧٣٧,٥٥	١,٦٩٢,٦٧	١,٧٤٩,٣٢	١,٨٥١,١٢
المصروفات المالية الحكومية العامة، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	٤٨٢,٣٦	٥٣٣,٠٧	٥٥٠,٧٤	٥٤٤,٩١
	تصاعدي	٤٨٢,٣٦	٥٥٣,٢٧	٥٩٣,٤٤	٥٨٢,٤٦
	هبوط	٤٨٢,٣٦	٥٠١,٢٦	٤٧١,٨٢	٤٦٠,٠٥
الحسابات القومية: الصادرات الحقيقية للسلع والخدمات، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	١,٧٠٢,٥٧	١,٧٦٥,٨٥	١,٨٤٢,٦٨	١,٩٢٣,٢٥
	تصاعدي	١,٧٠٣,٩	١,٧٩٠,١٢	١,٨٨٨,٦٥	١,٩٨٨,٣٤
	هبوط	١,٦٥٦,٦٩	١,٦٠١,٩١	١,٦٦٧,٦٩	١,٧٤٣,٦٦

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	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق		١,٩٩٩,٣٠٦	٢,٢٢١,٤٥٧
الأرصدة لدى بنوك مركزية:			
أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية	٧-٣	١٧,٦٨٨,٦٣٠	**١٤,٧٧٨,٩٧٥**
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		٧,٠١٢,٥٣٢	**٧,٠١٩,٠٩٢**
الإجمالي		٢٦,٧٠٠,٤٦٨	**٢٤,٠١٩,٥٢٤**

تصنف الأرصدة لدى البنك المركزي في المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٧-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦,٢٥٤,٨٧٠	**٢٣,٦٣٥,٠١٩**
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٤٥,٥٩٨	**٣٨٤,٥٠٥**
الإجمالي	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	**٢٤,٠١٩,٥٢٤**

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية	١,٩٥٤,٥٧١	**١,٠٥٦,٥٩٦**
ودائع وكالة	١,١٣٧,٥٧٧	**١,١٤٥,٨٦٩**
إيداعات الخزانة (مرابحة السلع) – قصيرة الأجل	٢,٥٥٢,٨٨٠	**٢,٢٨٤,١٤٠**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(٢,٩١٨)**	(٢,٩١٨)
الإجمالي	**٥,٦٤٢,١١٠**	**٤,٤٨٣,٦٨٧**

٨-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣,٠٩٦,٢٤٢	**٢,٧٢٣,٧٦٣**
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٥٤٥,٨٦٨	**١,٧٥٩,٩٢٤**
الإجمالي	**٥,٦٤٢,١١٠**	**٤,٤٨٣,٦٨٧**

تصنف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٩-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الموجودات التمويلية الإسلامية			
مرابحة سيارات		١٣,٢٠٤,٦٢٧	**١٠,٧٦٠,٥٦٠**
مرابحة دولية – طويلة الأجل		٦٤,٣٦٨,٧٧٠	**٤٧,٠٧١,٩٣٣**
مرابحة أخرى		**٣,٣٨٨,٥٨٥**	**٣,٣٦٦,٥٠٧**
إجمالي المرابحات		٨٠,٩٦١,٩٨٢	**٦١,١٩٩,٠٠٠**
إجارة		٣٦,٣٥٢,٦٥٧	**٤٥,٤٦٥,٧٣٥**
إجارة تمويل منزل		٢٧,١٣٢,٧٣٨	**٢٣,٨٥٥,٥٣٦**
تمويل شخصي		٢٤,٤٢٣,١١٧	**٢٢,٨٥٩,١٩١**
استصناع وإجارة آجلة		٥٩٤,٠٠٠	**٦٢٩,٨٤٧**
بطاقات ائتمان/مغطاة		٣,٦١١,١٧٢	**٢,٧٩٥,٥٧٧**
ناقص: الإيرادات المؤجلة		١٧٣,٠٧٥,٦٦٦	**١٥٦,٨٠٤,٨٨٦**
إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية		**(٤,٨٤٧,٧٣٥)**	(٤,٤٧١,٧٢٦)
الموجودات الاستثمارية الإسلامية		١٦٨,٢٢٧,٩٣١	**١٥٢,٣٣٣,١٦٠**
مشاركة		٤,٣٧٥,١٤٧	**٥,٠٦٦,٣٩٠**
مضاربة		٨,١٨٨,٥٤٥	**٨,٢٤١,٣٤٩**
وكالة		٣٨,٣٩٥,٨١٧	**٤٢,٧١٥,٠٨٤**
إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية		٥٠,٩٥٩,٥٠٩	**٥٦,٠٢٢,٨٢٣**
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٢١٩,١٨٧,٤٤٠	**٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣**
ناقص: مخصصات انخفاض القيمة	٩-٣	**(٦,٧٦٠,٦٩٢)**	(٨,٩٠٢,٦٣٤)
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي		٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	**١٩٩,٤٥٣,٣٤٩**

يتضمن رصيد التمويل مبلغ ٢٧٥ مليون درهم (٢٠٢٣: لا شيء درهم) مسجلاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	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	٧٤,٣١٧,٤٣٩	-	-	-	٧٤,٣١٧,٤٣٩		٢٤,٧١٢	-	-	-	٢٤,٧١٢	
متوسطة	١١٥,٣٧١,٢٥٥	٦,٥١٧,٥٤٠	-	-	١٢١,٨٨٨,٧٩٥		٥٨٨,٢٢٠	٥٢٥,٣٩٨	-	-	١,١١٣,٦١٨	
عادلة	٩,٤٧٨,١١٩	٤,٣٦٤,٩٦١	-	-	١٣,٨٤٣,٠٨٠		١٧٨,٧٤٧	٣٢٠,٧٦٦	-	-	٤٩٩,٥١٣	
متعثرة	-	-	٨,٦٠٦,٨٢٦	٥٣١,٣٠٠	٩,١٣٨,١٢٦		-	-	٤,٨٣٢,١٨٠	٢٩٠,٦٦٩	٥,١٢٢,٨٤٩	
الإجمالي	١٩٩,١٦٦,٨١٣	١٠,٨٨٢,٥٠١	٨,٦٠٦,٨٢٦	٥٣١,٣٠٠	٢١٩,١٨٧,٤٤٠		٧٩١,٦٧٩	٨٤٦,١٦٤	٤,٨٣٢,١٨٠	٢٩٠,٦٦٩	٦,٧٦٠,٦٩٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	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	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٩-٣ مخصص انخفاض القيمة

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

٢٠٢٤	*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		٩٥٠,٧٢١	١,٢٧٣,٩٦٤	٦,٣٩٣,٤٧٩	٢٨٤,٤٧٠	٨,٩٠٢,٦٣٤
خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي	٤٠	١٨٧,٤٤١	(١٢٤,٦٧٢)	٣٤٥,١٤٤	(٤٩٠)	٤٠٧,٤٢٣
تحويل إلى مراحل أخرى		(٤٠٣,٠٠٠)	(١١٠,٦٨٤)	٥١٣,٦٨٤	-	-
شطب		-	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)
تعديلات الصرف وتعديلات أخرى		٥٦,٥١٧	(١٩٢,٤٤٤)	٣٠٤,٤٠٣	٦,٦٨٩	١٧٥,١٦٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٧٩١,٦٧٩	٨٤٦,١٦٤	٤,٨٣٢,١٨٠	٢٩٠,٦٦٩	٦,٧٦٠,٦٩٢

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

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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
عقارات ورهونات	٦١,٤٥٦,٢٢٤	**٧٠,٨٢١,٩٩٩**
ودائع وأسهم	٤,٠٠٨,٥٧٢	**٥,٤٨٧,٦٦٧**
موجودات منقولة	١٤,٦٦١,٧٢٠	**١٥,٩٦٦,٨٦٢**
ضمانات حكومية ومالية	**٩٧٧,٠٠٤**	٦٨٢,٩١٥

إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة بشأن التسهيلات التي تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تبلغ ٨,١ مليار درهم (٢٠٢٣: ٨,٠ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 ٢٥,٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٦,٤ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ١٢٠,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦٣٣,٧ 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
٢٠٢٤			
الحكومة	٢١,٦٦٢,٦٠٦	٨,٦٢٦,٧٥٨	٣٠,٢٨٩,٣٦٤
المؤسسات المالية	٣,٤٥٤,٣٣٣	٢,٤١٥,٦٠٤	٥,٨٦٩,٩٣٧
العقارات	٢٧,٩١٠,٦٦٦	٢٦٠,٦٧٧	٢٨,١٧١,٣٤٣
المقاولات	١,٩١٦,٤١٧	٩٥١,٣٩٦	٢,٨٦٧,٨١٣
التجارة	٧,٤٣٦,٢٩٣	٢٨٧,٠٨٨	٧,٧٢٣,٣٨١
الطيران	١٤,٢٢٢,٠٥٤	٣٨,٨٥٧	١٤,٢٦٠,٩١١
الخدمات والأخرى	٥٠,٨٥١,٤٧٨	١٤,٥٠٤,٧٣٨	٦٥,٣٥٦,٢١٦
تمويل للأفراد	٣٦,٩٢٦,٤١٣	٢٧٠,٤٠٢	٣٧,١٩٦,٨١٥
تمويل منازل للأفراد	٢٧,١٩٥,١١٠	٢٥٦,٥٥٠	٢٧,٤٥١,٦٦٠
	١٩١,٥٧٥,٣٧٠	٢٧,٦١٢,٠٧٠	٢١٩,١٨٧,٤٤٠
ناقص: مخصص انخفاض القيمة			(٦,٧٦٠,٦٩٢)
الإجمالي			٢١٢,٤٢٦,٧٤٨
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

١٠ الاستثمارات في الصكوك

١٠-١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٧,٨٩٢,٢٠٩	**٢٤,١٠٢,٤٣١**
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٣١,٩٥٤,٢٤٢	**٢٦,٩١٨,٤٧٢**
باقي دول العالم	٢٢,٦٢٥,٥٣٢	**١٧,٤٥٢,٧٠٧**
	٨٢,٤٧١,٩٨٣	**٦٨,٤٧٣,٦١٠**
ناقص: مخصص انخفاض القيمة	**(٣١١,٢٤٩)**	(٣٠١,٤٤٥)
الإجمالي	**٨٢,١٦٠,٧٣٤**	**٦٨,١٧٢,١٦٥**

١٠-٢ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الحكومة	٥٧,١٠٨,٧٨٤	**٤٨,٧٤٧,٦٦٧**
المؤسسات المالية	٨,١٤٩,٠٣٣	**٥,٥٥٨,٨٨٨**
العقارات	٣,٢٢٧,٢٧٠	**٣,٤٩١,٠٨١**
الطيران	٤٣٢,٩٢٠	**٤٦٢,٢٩٤**
الخدمات والقطاعات الأخرى	١٣,٥٥٣,٩٧٦	**١٠,٢١٣,٦٨٠**
	٨٢,٤٧١,٩٨٣	**٦٨,٤٧٣,٦١٠**
ناقص: مخصص انخفاض القيمة	**(٣١١,٢٤٩)**	(٣٠١,٤٤٥)
الإجمالي	**٨٢,١٦٠,٧٣٤**	**٦٨,١٧٢,١٦٥**

استثمارات في الصكوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٤,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤,٧ مليار درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك مبلغ ٠,٢٢ مليار درهم (٢٠٢٣: ٠,٢٢ مليار درهم) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ و ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ لا شيئ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٢٦٥,٠ مليون درهم) و ٢٧,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٢,٩ 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 ٢٠٢٤				
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	١٧٢,٦٢٦	١٦,٥١٨	٢١,٢٧٥	٢١٠,٤١٩
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	١٤٤,٢٩٧	٢٤,٠٩٨	٤٠٦,٥٩٠	٥٧٤,٩٨٥
الإجمالي	٣١٦,٩٢٣	٤٠,٦١٦	٤٢٧,٨٦٥	٧٨٥,٤٠٤
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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم احتساب توزيعات الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٧,١ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٠,٩ مليون درهم) في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٣٣).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم تقم المجموعة بشراء أسهم (٢٠٢٣: لا شيء درهم).

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

١١-٢ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات والقطاعات الأخرى	٢١٨,٢٨٢	**٢٤٦,٤٧١**
المؤسسات المالية	٤٢٨,٥٠٣	**٤٢٩,٢٨٦**
العقارات	١٣٨,٦١٩	**١٧٠,٧٥٣**
الإجمالي	**٧٨٥,٤٠٤**	**٨٤٦,٥١٠**

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١٢-١ تحليل القيمة الدفترية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٢,٤٣١,٨٢٨	**١,٩٤٨,٨٤١**
إضافات	٣٢,٠١٥	**٤٠٤,٤٢٢**
توزيعات الأرباح المستلمة	**(١٥٢,٥٤٣)**	(٦١,١٠٠)
الحصة من الأرباح	٤٨٥,٢٦٨	**٢١٤,٩٣٣**
أخرى	**(٢٩٣,٩٠٠)**	(٧٥,٢٦٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٥٠٢,٦٦٨	**٢,٤٣١,٨٢٨**

١٢-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٣٥١,٥٣٢	**١,٤٠٥,٩٥٩**
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٤٥,٠٩٢	**٤٤,٠٣٥**
باقي دول العالم	١,١٠٦,٠٤٤	**٩٨١,٨٣٤**
الإجمالي	٢,٥٠٢,٦٦٨	**٢,٤٣١,٨٢٨**

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
حصة المجموعة من الأرباح للسنة	٤٨٥,٢٦٨	**٢١٤,٩٣٣**
حصة المجموعة من الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	-	-
حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٨٥,٢٦٨	**٢١٤,٩٣٣**

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	
				٢٠٢٤	٢٠٢٣
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.	أراضي للتطوير ذ.م.م.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٥٪	٢٢,٥٪
٨.	توم كاتيلوم بانكاسي أنونيم سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	٢٠,٠٪	٢٠,٠٪
٩.	توم باي اليكترونيك بيرا في أوديمي هيزميتليري سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	٢٠,٠٪	٢٠,٠٪
١٠.	توم فاينانسمان أنونيم سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	٢٠,٠٪	٢٠,٠٪

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

١٢-٥ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
اراضي للتنمية ذ م م		
بيان المركز المالي		
الموجودات	١,٢٦٢,٥٦٨	١,٣٦٠,٥٨٢
المطلوبات	٧٠,٧٩٢	٥٤,٩٥٠
صافي الموجودات	١,١٩١,٧٧٦	١,٣٠٥,٦٣٢
القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة	٩٦٢,٨٤١	٩٧١,٦١٦
بيان الدخل الشامل		
إيرادات	٢٠٩,٥٢٢	٢٤١,٩٨٤
صافي الربح	١٢٩,٤٥٥	٩٣,٢٦٢

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 ٢٠٢٤		٢٧٥,٩٢٨	٣٠٣,١٠٨	٤٧١,٠٤٥	١,٠٥٠,٠٨١
إضافات		١٦,٨٨٩	٦٠٣,١١٨	١٧٣,١٦٢	٧٩٣,١٦٩
استبعادات	٣٤	(١١٣,١٣٤)	(٧٣٩,٨٩٤)	-	(٨٥٣,٠٢٨)
إعاد تصنيف		-	٩٥,٣٦٨	(٩٥,٣٦٨)	-
تحويلات		(٢,٩٥٥)	-	-	(٢,٩٥٥)
تأثير صرف العملات الأجنبية		٨٧١	-	-	٨٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		١٧٧,٥٩٩	٢٦١,٧٠٠	٥٤٨,٨٣٩	٩٨٨,١٣٨
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)
إعادة 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

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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤	٣,٣٢٣,٦٧٢	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٦٤,٦٩٦	٦,٤١٢,٣٣٤
الإضافات	-	-	٩٦,٣٤٥	٩٦,٣٤٥
الاستبعاد	(٩٥٠,٦٨٣)	-	(٥٢٦,٠٣٤)	(١,٤٧٦,٧١٧)
التحويلات *	١١٩,٥٩٥	-	٩٧٠	١٢٠,٥٦٥
إعادة التصنيف	٤,٥٦٠	-	-	٤,٥٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٤٩٧,١٤٤	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٤٣٥,٩٧٧	٥,١٥٧,٠٨٧
الاستهلاك المتراكم و انخفاض القيمة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٨٣,٧٢٣	-	١٠٣,٣٨٧	٧٨٧,١١٠
الاستهلاك المحمل للسنة	٦٤,٨٤٠	-	-	٦٤,٨٤٠
الاستبعاد	(٩٥,٨٦٩)	-	-	(٩٥,٨٦٩)
انخفاض القيمة	(٤٢,٠٩١)	-	(٧٧,٣٨٦)	(١١٩,٤٧٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦١٠,٦٠٣	-	٢٦,٠٠١	٦٣٦,٦٠٤
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٨٨٦,٥٤١	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٤٠٩,٩٧٦	٤,٥٢٠,٤٨٣
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

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ١٢٠,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦٣٣,٧ 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
٢٠٢٤				
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٨٨٦,٣٩٣	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٣٥٧,٢٧٥	٤,٤٦٧,٦٣٤
خارج الإمارات العربية المتحدة	١٤٨	-	٥٢,٧٠١	٥٢,٨٤٩
إجمالي القيمة الدفترية	١,٨٨٦,٥٤١	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٤٠٩,٩٧٦	٤,٥٢٠,٤٨٣
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

١٤-٣ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٥,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: 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 ٢٠٢٤. 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	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي	*١٥-١-١*	١٨٧,٤٧٣	٢٨٣,٨١٩
المستحق من العملاء	*١٥-١-٢*	٢٠١,٣٢١	١٤٨,١٠٦
قبولات		٩٣٤,٢١٣	١,٠٢٧,٨٦٢
مصروفات مدفوعة مقدماً		١٠٢,٠٥٠	١٠٥,٧٠٤
القيمة العادلة للمشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	*٤٥-١*	١,٠٠١,٧٠٥	١,١٧١,٤٧٥
موجودات الضريبة المؤجلة	*٢٢-٣*	١٢٦,٩٩٧	٨٤,٤٩٥
موجودات حق الاستخدام		١٩٦,٣٣٧	١٢٠,٥٧٤
موجودات غير ملموسة	*١٥-١-٣*	٥,٢٧٣	١٥,٨١٨
أخرى		٤,٣٢٦,٦٢٥	٣,٣٦٦,٢٨٦
الإجمالي		٧,٠٨١,٩٩٤	٦,٣٢٤,١٣٩

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

أبرم البنك 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 ٢٠٢٤. تم تمديد فترة السداد حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: 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 ٢٩٧,٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤٢١,٣ مليون درهم). ولا تحتفظ المجموعة بأي ضمانات 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.

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 ٢٠٢٤	١,٥٤٠,١٨١	٢٧٤,١٧٩	١,٢٣٢,٨٧٩	٦١٠,٤٧٤	٣,٦٥٧,٧١٣
إضافات	١٢,١٩٨	١٦,٧٣٤	٤,٣٧٤	٢٦٣,٧٢١	٢٩٧,٠٢٧
استبعادات	(٢١٢,٠٥٤)	(٧,٥١٢)	(٥,٢٤٩)	-	(٢٢٤,٨١٥)
تحويلات	٢٨٣,٢٢٩	١١٢,٧٨٠	٢٤١,٢٢٤	(٦٣٧,٢٣٣)	-
شطب	(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)
صرف العملات وأخرى	٣,٢٥٤	١,٣٧٩	٥,٤٢٧	١,٧٨١	١١,٨٤١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٦٢٥,٩٨٨	٣٩٧,٥٦٠	١,٤٧٨,٦٥٥	٢٣٨,٧٤٣	٣,٧٤٠,٩٤٦
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٧١,١٩٦	٢٦٨,٦٨٧	٩٣٢,٨٣٤	-	١,٧٧٢,٧١٧
المحمل للسنة	٤١,٠٤٧	٢٤,٢٠٢	١٢٤,٧٢٩	-	١٨٩,٩٧٨
استبعادات	(٩٣,٢٠٢)	(٦,٧١٠)	(٥,٢٢١)	-	(١٠٥,١٣٣)
شطب	(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)
صرف العملات وأخرى	١,٠٩٥	١,٢٤٧	٣,٧٩١	-	٦,١٣٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥١٩,٣١٦	٢٨٧,٤٢٦	١,٠٥٦,١٣٣	-	١,٨٦٢,٨٧٥
القيمة الدفترية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,١٠٦,٦٧٢	١١٠,١٣٤	٤٢٢,٥٢٢	٢٣٨,٧٤٣	١,٨٧٨,٠٧١
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 وتسويات	(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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	
				٢٠٢٤	٢٠٢٣
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	٪١٠٠,٠	٪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	٪١٠٠,٠	٪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
١٣.	مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪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
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	٪١٠٠,٠	٪٩٩,٠

(ب) تم نقل حصة الأسهم في المنشآت ٥ و ٨ و١٣ و ١٧ والتي يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية إلى الملكية المباشرة للبنك خلال السنة.

(ج) أوقف البنك عمليات المنشأة رقم ٥ ويخطط لتصفية هذه المنشأة.

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

١٧-٢ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

(د) فيما يلي قائمة بالشركات ذات الأغراض الخاصة التي تم تشكيلها لإدارة معاملات محددة بما في ذلك الأموال، ومن المتوقع إغلاقها عند اكتمال المعاملات ذات الصلة:

	اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	
				٢٠٢٤	٢٠٢٣
١٨.	هولدانفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	-	٪١٠٠,٠
١٩.	فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	-	٪١٠٠,٠
٢٠.	شركة الإسلامي للتجارة المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٢١.	ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-	٪١٠٠,٠
٢٢.	ديار للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	**ملكية نفعية**	ملكية نفعية
٢٣.	ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	**ملكية نفعية**	ملكية نفعية
٢٤.	شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٢٥.	شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-	٪١٠٠,٠
٢٦.	بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٢٧.	شركة نور للصكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	٪١٠٠,٠
٢٨.	ستار ديجيتال شركة ذات الغرض المحدد المحدودة	الاستثمار	الإمارات	٪١٠٠,٠	-

(هـ) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٢٢ و ٢٣ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

(و) تم تصفية المنشآت ١٢ و١٥ و١٨ و١٩ و٢١ و٢٥ و٢٧ خلال السنة.

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	
		٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١	تمويل ش.م.ع	٪٨,٠	٪٨,٠	١٦,٤٢١	٥,٥٨٢	٢٠٥,٨٨٢	١٨٩,٤٤٦
٢	ديار للتطوير ش.م.ع	٪٥٥,٠	٪٥٥,٠	٢١٤,٥٣١	٢٠٦,٦٩٩	٢,٨٢٢,١٩٩	٢,٦٨٧,٣٧٨
	الإجمالي			٢٣٠,٩٥٢	٢١٢,٢٨١	٣,٠٢٨,٠٨١	٢,٨٧٦,٨٢٤

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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
بيان المركز المالي:		
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٤٦٥,٣٢٨	٦٨٣,٢٧٢
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٢,٧٣٥,٨٤٤	٢,٢٩٩,١٧٥
إجمالي الموجودات	٣,٢٠١,١٧٢	٢,٩٨٢,٤٤٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٦٧,٥٦٧	٧٥,٨٩١
إجمالي المطلوبات	٦٧,٥٦٧	٧٥,٨٩١
صافي الموجودات	٣,١٣٣,٦٠٥	٢,٩٠٦,٥٥٦

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل الشامل		
إجمالي الإيرادات	٢٥١,٥٤٥	١٦٢,٦٢١
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٨٢,٥٣٣)	(٩٤,٦٩٦)
صرف انخفاض القيمة	٥٧,٤٢٧	٥,٤٣٣
رسوم الضريبة	(١٥,٧٩٤)	-
صافي ربح السنة	٢١٠,٦٤٦	٧٣,٣٥٨
الدخل الشامل الآخر	١٦,٣٨٨	٢٣٩
إجمالي الدخل الشامل	٢٢٧,٠٣٤	٧٣,٥٩٧
بيان التدفقات النقدية		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٩٩,٦٦٢	٣٦٦,٣٨٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٤٢٦,٦١٧	١٢٤,٨٥٥
صافي التدفقات النقدية خلال السنة	٥٢٦,٢٧٩	٤٩١,٢٤٤

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

١٧-٤ الحصص غير المسيطرة الجوهرية (تتمة)

١٧-٤-٢ ديار للتطوير ش.م.ع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
بيان المركز المالي		
الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	١,٣١١,١٦٢	١,٣٦٧,٠٢٨
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	٩٥٦,٠٨٢	١,٠١٨,٧٣٦
عقارات استثمارية	٧٩٣,١٨٠	٧٩٩,٤٨٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١,٣٢١,٩٥٣	١,٤٣٨,٢٨٧
أخرى	٢,٤١١,١٥٧	١,٨٨٨,٢٠٤
إجمالي الموجودات	٦,٧٩٣,٥٣٤	٦,٥١١,٧٤٤
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	٤٧٢,٣٠٠	٦٤٤,٠٠٥
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١,١٦٤,٣٤٩	٩٨٣,٣٧٣
إجمالي المطلوبات	١,٦٣٦,٦٤٩	١,٦٢٧,٣٧٨
صافي الموجودات	٥,١٥٦,٨٨٥	٤,٨٨٤,٣٦٦

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل الشامل		
إجمالي الإيرادات	٥٩٥,٨٥١	٤٧٤,٢٦٥
إجمالي المصروفات	(٢٣١,٢٤٢)	(١٠٠,٨٤٧)
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	(٤٢,٩٧٦)	(٥٩,٥٠٠)
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٩٢,١٣١	٦١,٧٦٢
رسوم الضريبة	(٢٣,٨٤٩)	-
الربح للسنة	٣٨٩,٩١٥	٣٧٥,٦٨٠
الخسارة الشاملة الأخرى	(٤,٣٩٣)	(٤,٩٦٤)
إجمالي الدخل الشامل	٣٨٥,٥٢٢	٣٧٠,٧١٦
بيان التدفقات النقدية		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٥٧٧,٩٥٣	٦٧٣,٦٦٩
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(١,٢٩٧,١٣٢)	(٤٤,٠٧٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢١٧,٤٠١)	(٣٥٥,٣٦٧)
صافي التدفقات النقدية خلال السنة	(٩٣٦,٥٨٠)	٢٧٤,٢٣٢

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

١٨ ودائع العملاء

١-١٨ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية		٤٠,٨١٢,٦٧٠	٤٠,٩٣٦,١٦٣
حسابات توفير		٥٣,١٢١,٢٨٠	٤٠,٣٨٢,١٨٦
ودائع استثمارية (ودائع لأجل مبينة على المضاربة والوكالة)		١٥٣,٩٤٥,٤٤٠	١٤٠,٢١٩,٧١٣
حسابات هامشية		٣٩٠,٩١٢	٤٣٤,٢٢٣
احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	٣-١٨	٢٠,٩٥٤	١٨,٩٤٠
حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد	٤-١٨	٢٥٤,٤٩٩	٦٢,٩٨٢
الإجمالي		**٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥**	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٤١,٧٩٣,٠٨٥	٢١٤,٧٣٧,٠٧٠
خارج الإمارات العربية المتحدة	٦,٧٥٢,٦٧٠	٧,٣١٧,١٣٧
الإجمالي	**٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥**	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

يتمثل احتياطي مخاطر استثمار المودعين في جزء من حصة المودعين من الأرباح يتم تخصيصه كاحتياطي. ويحقق أرباحًا من التوزيع الدوري من المجمع المشترك. 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. وهو متاح لفائدة كافة فئات المودعين.

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبلغ الذي يخصصه البنك من دخل حاملي حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب. ويستخدم هذا الاحتياطي كوسيلة حماية ضد الخسائر المستقبلية التي قد يتكبدها حاملو حسابات الاستثمار.

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير		١٨,٩٤٠	١٩,٢٥٣
الزكاة للسنة	٢٣	**(٥٥٤)**	(٥٠١)
صافي المحول من حصة المودعين من الأرباح خلال السنة	٤-١٨	٢,٥٦٨	١٨٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		**٢٠,٩٥٤**	١٨,٩٤٠

١٨ ودائع العملاء (تتمة)

١٨-٤ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير		٦٢,٩٨٢	٧٩,٦٦٢
حصة المودعين من الأرباح للسنة	*٣٧*	١,٥٦٧,١٥٣	١,٠٠٩,٩٤٨
صافي المحول إلى احتياطي مخاطر استثمار المودعين	*١٨-٣*	(٢,٥٦٨)	(١٨٨)
ناقص: المبلغ المدفوع خلال السنة		(١,٣٧٣,٠٦٨)	(١,٠٢٦,٤٤٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		٢٥٤,٤٩٩	٦٢,٩٨٢

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١٩-١ التحليل حسب الفئة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية لدى بنوك	٥٨,٢٢٢	٧٩,٦٠٧
ودائع استثمارية	٥,٧٩٦,٢٧١	١٢,٨٨٧,٣٥٨
الإجمالي	٥,٨٥٤,٤٩٣	١٢,٩٦٦,٩٦٥

تتضمن الودائع الاستثمارية ودائع بمبلغ ١,٣ مليار درهم (٢٠٢٣: ٧,٢ مليار درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مرابحة لسلع مضمونة.

١٩-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٣,٩٦٧,٤١٤	١٠,٤٨١,٩٦٧
خارج الإمارات العربية المتحدة	١,٨٨٧,٠٧٩	٢,٤٨٤,٩٩٨
الإجمالي	٥,٨٥٤,٤٩٣	١٢,٩٦٦,٩٦٥

٢٠ صكوك مصدرة

٢٠-١ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

	معدل الربح السنوي المتوقع	تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
صكوك مدرجة – بورصة إيرلندا / ناسداك دبي				
صكوك مصدرة من البنك	٪٢,٩٥	فبراير ٢٠٢٥	**٢,٧٥٤,٥٧٢**	٢,٧٥٣,٢٦٩
صكوك مصدرة من البنك	٪٢,٩٥	يناير ٢٠٢٦	**٤,٧٧٦,٠٧٧**	٤,٧٧٧,٢١٠
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**	٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك مصدرة من البنك	٪٥,٢٤	مارس ٢٠٢٩	**٣,٦٧٣,٠٠٠**	-
إيداع خاص				
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور لـ ٦ أشهر + ٧٠ نقطة أساس	ديسمبر ٢٠٣٢	**٥٣,٤١٥**	٥٣,٣١٣
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور لـ ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	ديسمبر ٢٠٢٨	**٤١,٨٣٣**	٤١,٦٨٥
الإجمالي			**٢٤,١٥٤,٣٩٧**	٢٠,٤٨٠,٩٧٧

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 (٥٣,٤ 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 (٤١,٨ 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	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
ودائع متنوعة وحسابات أمانات		١,٦٠٦,٦٧٤	١,٧٠٥,٨٨٤
ذمم قبولات دائنة		٩٣٤,٢١٣	١,٠٢٧,٨٦٢
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد	٢١-٢	١,٩٩٣,٧٤٤	٢,٠١٢,٠٢١
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢١-٣	٢٧٥,٩٤٤	٢٥٦,٢٥٦
القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	٤٥-١	٩٦٩,٨٠٦	١,٠٥٧,٣٨٥
مخصص الضريبة	٢٢-١	٧٣٠,٦٦٩	٦,٦٩٦
التزامات إيجارية		٢١١,٧٥٥	١٢٨,٣٣٦
أخرى		٥,٩٧٤,٩٤٤	٤,٦٦٩,٤١١
الإجمالي		**١٢,٦٩٧,٧٤٩**	١٠,٨٦٣,٨٥١

٢١-٢ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

		٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٢,٠١٢,٠٢١	١,١٩٨,٣٠٩
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء	٣٧	٨,٠٥٠,٦٨٢	٦,٧٢٣,٩١٣
الأرباح المستحقة/المحققة لحاملي صكوك مصدرة	٣٧	٨٨٦,٧٢٧	٧٤٣,٥٣١
المدفوع خلال السنة		(٨,٩٥٥,٦٨٦)	(٦,٦٥٣,٧٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		١,٩٩٣,٧٤٤	٢,٠١٢,٠٢١

٢١-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

		٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٢٥٦,٢٥٦	٢٧٠,٠٦٢
المحمل خلال السنة	٣٨	٤٢,٨٧٠	٤,٢٢٤
المدفوع خلال السنة		(٢٣,١٨٢)	(١٨,٠٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٢٧٥,٩٤٤	٢٥٦,٢٥٦

٢٢ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ ، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سوف تصبح الضريبة الاتحادية على الشركات سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣ .
نظراً لأن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى هي الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، مع تقديم الإقرار الضريبي ذات العلاقة في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للمنشآت التي تندرج ضمن نطاق أغراض ضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة للضريبة بنسبة ٩٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وينص قانون ضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة على قواعد انتقالية معينة ويمنح خيارات لانتخابات غير قابلة للإلغاء فيما يتعلق بالمعالجة التي يجب اتباعها لحساب الدخل الخاضع للضريبة.

يبلغ معدل الضريبة الفعلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٩,٣٪ (٢٠٢٣: ١,٣٧٪). ويعود الانحراف عن معدل الضريبة النظامي في المقام الأول إلى المزيج الجغرافي ويتم مقاصاته جزئيًا من خلال بعض الدخل المعفي والمكاسب المعفاة بموجب قانون ضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تماشياً مع جهود منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحد الأدنى العالمي للضريبة (الركيزة الثانية)، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن تعديلات معينة على قانون ضريبة الدخل، حيث تم فرض ضريبة محلية إضافية بنسبة ١٥٪ على الشركات المتعددة الجنسيات اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. وتقع المجموعة ضمن نطاق تشريعات الركيزة الثانية وبالتالي تخضع لقواعد الركيزة الثانية.

وبما أن تشريع الركيزة الثانية لم يكن ساري المفعول في تاريخ إعداد التقرير في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإن المجموعة ليس لديها تعرض ضريبي حالي ذي صلة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ولا يمكن تحديد تأثير الضريبة التكميلية للسنة المالية ٢٠٢٥ إلا بعد إصدار التشريعات والإرشادات التفصيلية من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المنشآت التابعة للمجموعة العاملة في الولايات القضائية التي طبقت بالفعل قواعد الركيزة الثانية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي منشآت خاملة. وبالتالي، لا يُتوقع أن تنشأ أي التزامات ضريبية إضافية للركيزة الثانية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على الرغم من وجود التزام بتقديم إقرارات في تلك الولايات القضائية. بالنسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تطبق المجموعة الاستثناء المتعلق بالاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضريبة الدخل للركيزة الثانية، كما هو منصوص عليه في التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الصادرة في مايو ٢٠٢٣. وستواصل المجموعة مراقبة التحديثات المتوقعة على تشريعات الركيزة الثانية في عام ٢٠٢٥ وتقييم التأثير على المجموعة.

٢٢-١ مصروفات ضريبة الدخل

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الضريبة الحالية	٢٢-١	٨٧١,٢٧٧	١٣٣,٤١٦
الضريبة المؤجلة	٢٢-٢	(٣١,٣٩١)	(٣٥,٨٠٤)
الإجمالي		٨٣٩,٨٨٦	٩٧,٦١٢

٢٢-٢ مخصص الضرائب

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٦,٦٩٦	١٩,٠٧٦
المحمل خلال السنة	٢٢-١	٨٧١,٢٧٧	١٣٣,٤١٦
المدفوع خلال السنة		(١٤٦,٠٧٣)	(١٤٢,١٣٠)
تأثير صرف العملات الأجنبية		(١,٢٣١)	(٣,٦٦٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٧٣٠,٦٦٩	٦,٦٩٦

٢٢-٣ موجودات الضرائب المؤجلة

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٨٤,٤٩٥	٥٧,٨٧١
المحمل خلال السنة	٢٢-١	٣١,٣٩١	٣٥,٨٠٤
تأثير صرف العملات الأجنبية والأخرى		١١,١١١	(٩,١٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		١٢٦,٩٩٧	٨٤,٤٩٥

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الزكاة المحملة على حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		٥٨١,٠٣٦	٤٩٠,٩٠٥
الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل شركات مستثمر بها		(٤٥)	(٣٦)
زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة		٥٨٠,٩٩١	٤٩٠,٨٦٩
تسويات الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة		(٤٢٦)	١,٦٧٧
صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين		٥٨٠,٥٦٥	٤٩٢,٥٤٦
الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	١٨-٣	٥٥٤	٥٠١
الزكاة المعدلة / المدفوعة عن السنوات السابقة		٤٢٦	(١,٦٧٧)
إجمالي الزكاة مستحقة السداد		٥٨١,٥٤٥	٤٩١,٣٧٠

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عادياً مصرحاً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٣: 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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٦) ليمتد	أكتوبر ٢٠٢٤	٥,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد أبريل ٢٠٣٠	١,٨٣٦,٥٠٠	-
				١٠,١٠٠,٧٥٠	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.

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	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان	أسهم خزينة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٤					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨
تحويل من الأرباح المحتجزة	-	-	١,٠٩٠,٠٠٠	-	١,٠٩٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٥,٨٧٤,٦٦٨
٢٠٢٣					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٦٥٤,٦٦٨
تحويل إلى 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

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

وفقا لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي، يجب على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع حالات التعرض للمرحلتين ١ و٢ لا يقل عن النسبة المطلوبة للأصول المرجحة بمخاطر الائتمان كما يتم احتسابها بموجب لوائح رأس المال المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحتفظ بها أقل، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص للميزانية العمومية غير قابل للتوزيع يسمى "الاحتياطي العام لانخفاض القيمة". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى ١ للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

	٢٠٢٤	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام		
الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و٢ وفقًا لمتطلبات البنك المركزي الإماراتي	**٤,٠٩٥,٥٩٣**	٣,٩٨٣,٧٣٢
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة للمرحلة ١ و ٢ المأخوذ مقابل الدخل	**٢,٠٣٤,٤٠٨**	٢,٥٨٥,١٦٣
العجز في مخصصات المرحلتين ١ و٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلب البنك المركزي الإماراتي	**٢,٠٦١,١٨٥**	١,٣٩٨,٥٦٩
رصيد احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي - عام كما في ١ يناير ٢٠٢٤	**١,٠٠٠,٠٠٠**	٤٠٢,٦١٤
إضافة: احتياطي انخفاض القيمة - عام - احتياطي غير قابل للتوزيع خلال العام	**١,٠٩٠,٠٠٠**	١,٠٠٠,٠٠٠
رصيد الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان - العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢,٠٩٠,٠٠٠**	١,٤٠٢,٦١٤

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 (٢٠٢٣: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣١,٣ مليون درهم).

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**(١,٣٣١,٩٨٦)**	(١,٠٦٢,٩٢٧)
خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	٤٣,٥٣٣	(٢٨٢,٩٢٥)
التحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١,٣٩٣	١٣,٨٦٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**(١,٢٦٧,٠٦٠)**	(١,٣٣١,٩٨٦)

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 ١١ فبراير ٢٠٢٥.

قام المساهمون باعتماد وسداد توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بواقع ٠,٤٥ درهم للسهم (٣,٢٥٢,٢ درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
التعهدات والالتزامات الطارئة:		
خطابات ضمان	١٠,٠٢١,٢٦٨	٩,٩٠٥,٨٢٧
اعتمادات مستندية	١,٧٧١,١٥٣	١,٦٣٧,٧٧٣
تعهدات تسهيلات غير مسحوبة	١٩,٥٥٢,٠٢٩	١٧,٠٥٤,٥١٥
إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة	**٣١,٣٤٤,٤٥٠**	٢٨,٥٩٨,١١٥
التعهدات الأخرى:		
تعهدات مصروفات رأسمالية	١,٤٩٤,٧٦٧	١,٠٦٦,٤٣٣
إجمالي التعهدات الأخرى	**١,٤٩٤,٧٦٧**	١,٠٦٦,٤٣٣
إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة	**٣٢,٨٣٩,٢١٧**	٢٩,٦٦٤,٥٤٨

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٤,٨٧٧,٣٩٨	١٣,٤٧٣,٠٣٨
الإيرادات من الاستثمارات في صكوك	٣,٨٢٨,٠٧٩	٢,٩١٥,٩٦٧
الإيرادات من المرابحة الدولية مع المصرف المركزي	٥٦٧,٩١٨	٧٣٥,٩٧٥
الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية	١٣٤,٩٠٩	٣٦,٤٥٩
الإيرادات من المرابحة الدولية مع مؤسسات مالية	٤٥,٤٦٢	٦٥,١١٩
الإجمالي	١٩,٤٥٣,٧٦٦	**١٧,٢٢٦,٥٥٨**

يتم عرض إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية صافية من الدخل المتنازل عنه البالغ ١,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٣ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، صرفت المجموعة من الصندوق الخيري للبنك ٩٣,٠ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٣,٤ مليون درهم) لأغراض المساهمة الاجتماعية المختلفة. يتم الصرف من الصندوق الخيري وفقا لسياسة الزكاة والصدقات المعتمدة لدى بنك دبي الإسلامي ووفقا لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية و لجنة معايير السلامة في بنك دبي الإسلامي.

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
عمولات ورسوم	١,١٨٨,١٨٤	١,٢٨٦,٧٧٩
إيرادات صرف العملات الأجنبية	٣٠٣,٤١٧	٣٥٤,٠٦٤
عمولات ورسوم أخرى	٢٥٦,٨٣٣	١٥٣,٨٤٨
الإجمالي	١,٧٤٨,٤٣٤	١,٧٩٤,٦٩١

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,١٣٤	٣٠,٩٢٦
الإجمالي	١٧,١٣٤	٣٠,٩٢٦

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
إيرادات البيع		١,١٩٤,٥٥٢	٩٥٥,١٥٦
ناقص: تكلفة البيع	١-١٣	(٨٥٣,٠٢٨)	(٧١٧,٩٢٦)
الإجمالي		٣٤١,٥٢٤	٢٣٧,٢٣٠

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

يمثل الدخل من العقارات الاستثمارية صافي إيرادات الإيجار البالغ ١٣١,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٢٠,٩ مليون درهم) المعترف بها من قبل المجموعة من عقاراتها الاستثمارية، ربح بقيمة ٦٠٧,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٢٢,٩ مليون درهم) من استبعاد بعض العقارات الاستثمارية.

٣٦ إيرادات أخرى

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك		٩٦,٦٥٧	٦٨٨
إيرادات خدمات، صافي		١٨٤,٢٩٨	١١٠,٣٤٣
صافي الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات		٨٢,٨٤٦	٢٢
أخرى		١٩٢,٣٢٥	١٨٣,١٣٦
الإجمالي		٥٥٦,١٢٦	٢٩٤,١٨٩

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء	١٨-٤	١,٥٦٧,١٥٣	١,٠٠٩,٩٤٨
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء	٢١-٢	٨,٠٥٠,٦٨٢	٦,٧٢٣,٩١٣
الأرباح المستحقة/ المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مصدرة	٢١-٢	٨٨٦,٧٢٧	٧٤٣,٥٣١
الإجمالي		١٠,٥٠٤,٥٦٢	٨,٤٧٧,٣٩٢

٣٨ مصروفات الموظفين

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
رواتب وأجور وامتيازات أخرى		١,٩٤٦,١٨٥	١,٧١٩,٧٦٧
تعويضات نهاية الخدمة	٢١-٣	٤٢,٨٧٠	٤,٢٢٤
الإجمالي		١,٩٨٩,٠٥٥	١,٧٢٣,٩٩١

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
مصروفات صيانة مباني ومعدات	٢٦٥,٠١٦	٢٢١,٢٢٢
مصروفات إدارية	٣٤٦,٦٣٧	٢٣٣,٨٠٧
مصروفات الإيجار من عقود الإجارة التشغيلية	٩٠,٠٨٣	٩٥,٣١٢
مصروفات تشغيلية أخرى	٤٧٩,١٩٤	٦٨١,٦٦٣
الإجمالي	١,١٨٠,٩٣٠	١,٢٣٢,٠٠٤

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية			
المخصص المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩-٣	**٤٠٧,٤٢٣**	١,٣٢٤,٧٣٥
صافي المخصص المحمل للموجودات الأخرى		**١٥,٣٩٠**	٢٥٦,٥٨٢
خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية، بالصافي		**٤٢٢,٨١٣**	١,٥٨١,٣١٧
موجودات غير مالية			
خسائر خانخفاض قيمة الاستثمارات		**(١٦,٠٠٠)**	(١٨٥,٤٤٩)
خسائر انخفاض القيمة للموجودات غير المالية، بالصافي		**(١٦,٠٠٠)**	(١٨٥,٤٤٩)
مجموع خسائر انخفاض القيمة، بالصافي		**٤٠٦,٨١٣**	١,٣٩٥,٨٦٨

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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك	٧,٩٣٤,٠٨٦	٦,٧٩٧,٦٧٦
الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول	**(٤٠٤,٠٣٠)**	(٤٠٤,٠٣٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**(١٩,٢٩٦)**	(٢٠,٣٩٣)
	٧,٥١٠,٧٦٠	٦,٣٧٣,٢٥٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)	١,٠٤	٠,٨٨

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	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٧-١	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٢٤,٠١٩,٥٢٤
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٨-١	٥,٦٤٢,١١٠	٤,٤٨٣,٦٨٧
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	١٩-١	(٥,٨٥٤,٤٩٣)	(١٢,٩٦٦,٩٦٥)
		٢٦,٤٨٨,٠٨٥	١٥,٥٣٦,٢٤٦
يضاف: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر		-	١١,٠٧٨,٠١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٢٦,٤٨٨,٠٨٥	٢٦,٦١٤,٢٥٨

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 ٢٠٢٤ هي مؤسسة دبي للاستثمارات، شركة أكبر مساهمها 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.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	٪	٪
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣,٧	٤,٥
ودائع العملاء	٥,٤	٨,٦
مستحق للبنوك	-	٨,٥

٤٣-٤ تعويضات كبار موظفي الإدارة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرواتب والامتيازات الأخرى	٨٣,٨٠٦	٨٤,٢١٨
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢,٠٠٠	٢,٣٢١

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 ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٤				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٦٥١,٣٧٩	٤٥١,١٥٩	-	٢,١٠٢,٥٣٨
الاستثمار في صكوك	٨٢٠,٥٠١	-	-	٨٢٠,٥٠١
ودائع العملاء	٦٨,٦٤٩	٤٧٠,٩٧٠	٣٢٤	٥٣٩,٩٤٣
التعهدات والالتزامات الطارئة	-	١٥٥,٩٥٣	-	١٥٥,٩٥٣
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٥٧,٢٩٤	٢٣,٥٦٧	-	٨٠,٨٦١
الإيرادات من الاستثمار في صكوك	٣٧,١٠١	-	-	٣٧,١٠١
حصة المودعين من الأرباح	٣٩,٢٠٢	١٥,٥٨٥	-	٥٤,٧٨٧
٢٠٢٣				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩١٥,٢٣٣	٣١٨,٥٤٢	١٤,٩٦٦	١,٢٤٨,٧٤١
الاستثمار في صكوك	٨٢٣,٣٢٤	-	-	٨٢٣,٣٢٤
ودائع العملاء	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

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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

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 العملاء 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	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	٤,٣٨٠,٦٧٩	٥,٣٣٠,٤٨٤	٣,٠٢١,٩٩٧	٢,٨٩٦,٥٩٣	٢,٥٤٦,٩١١	٢,٠٥٤,٩٨٤	٦٤٥,٠٠٦	٤٧٥,٥٨٨	٢,٢٤١,٩٤٧	٩٠٧,٣١٥	١٢,٨٣٦,٥٤٠	١١,٦٦٤,٩٦٤
المصروفات التشغيلية	(١,٦٠٩,٠١٢)	(١,٤٤٠,٥٠٥)	(٦٣١,٩٥٠)	(٦٤٢,٧٩٦)	(١١٠,٩١٩)	(١٠٢,٣٣٧)	(٢٩٠,٦١٤)	(٢٥٧,٢٥٢)	(٧٨١,٧٥٣)	(٧١٨,٦٣٧)	(٣,٤٢٤,٨٠٣)	(٣,١٦١,٥٢٧)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢,٧٧١,٦٦٧	٣,٨٨٩,٩٧٩	٢,٧٥٨,٤١٦	٢,٢٥٣,٧٩٧	٢,٤٣٥,٩٩٢	١,٩٥٢,٦٤٧	٣٥٤,٣٩٢	٢١٨,٣٣٦	١,٠٩١,٢٧٠	١٨٨,٦٧٨	٩,٤١١,٧٣٧	٨,٥٠٣,٤٣٧
مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي											(٤٠٦,٨١٣)	(١,٣٩٥,٨٦٨)
الأرباح قبل ضريبة الدخل											٩,٠٠٤,٩٢٤	٧,١٠٧,٥٦٩
مصروفات ضريبة الدخل											(٨٣٩,٨٨٦)	(٩٧,٦١٢)
أرباح السنة											٨,١٦٥,٠٣٨	٧,٠٠٩,٩٥٧

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	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	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	٦٣,١٢٦,٩٦١	٥٦,٠٥٩,٣٥٤	١٤٥,٣٤٦,٩٥٢	١٤١,٥٨٠,٥٣٩	٨٦,٣٠٤,٩١٥	٧١,٣٢٢,٨٦١	٦,٥٠٥,١٩٢	٦,١٤٩,٤٥٦	٤٣,٤٠٢,٧٩٨	٣٩,١٧٩,٢٩٣	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٣١٤,٢٩١,٥٠٣
مطلوبات القطاعات	٨٩,٥٢٣,٧٢١	٨٨,١٨٠,٠٣٦	١٦٠,٨٦٨,٠١٣	١٣٦,١٧٩,٥٦١	٣,٢٨٨,٨١٧	٢,٧٦٩,٣٨٤	١,٢٣٨,١٦٠	١,١٢٣,٠٧٢	٣٦,٩١٥,٢٢٨	٣٨,٦٠٥,٣١٧	٢٩١,٨٣٣,٩٣٩	٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢١,٩٧٤,٣٥٠	١٩,٠٤٥,١٠٠
خارج الإمارات العربية المتحدة	**١,٣٦٦,٧٥٢**	١,٠٩٧,٢٥٦
الإجمالي	٢٣,٣٤١,١٠٢	٢٠,١٤٢,٣٥٦

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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

٤٥-١ القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، التي تعادل القيم السوقية، بالإضافة للقيم الاسمية التي تم تحليلها حسب تاريخ الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في قيمة الأصل المعني المتعلق بالأداة المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، السعر أو المؤشر المرجعي وهو الأساس الذي بموجبه تقاس التغيرات في قيمة المشتقات المتوافقة مع الشريعة 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
٢٠٢٤								
المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:	١٣١,٦٧٠	١٦٤,٤٤٦	١٥,٧٣٥,٨٦٥	١٣,٧٦٩,٠٦٩	١,٩٦٦,٧٩٦	-	-	-
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات	٨١٩,١١٥	٧٥٤,٤٤٠	٨٦,٥٩٩,٤١٠	٥٤,٠٠٠	٧,٩٤٠,١٨٨	١٣,٥١٥,١٨٩	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	٢٣,٠٠٧,٤٠٣
ترتيبات خيارات معدل ربح متوافق مع الشريعة الإسلامية	٤١,٨٦٥	٤١,٨٦٥	٢,٥٦٣,٩٠١	-	٢,٥٦٣,٩٠١	-	-	-
عقود خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لشراء/ بيع العملات	٩,٠٥٥	٩,٠٥٥	٤٢٠.٤٩	٣١٧,٢٧٨	١٠٢,٧٧١	-	-	-
الإجمالي	١,٠٠١,٧٠٥	٩٦٩,٨٠٦	١٠٥,٣١٩,٢٢٥	١٤,١٤٠,٣٤٧	١٢,٥٧٣,٦٥٦	١٣,٥١٥,١٨٩	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	٢٣,٠٠٧,٤٠٣
٢٠٢٣								
المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:	١٧٣,٧٣٠	١٣٠,٣٣٨	١٧,٣٥٤,٢٧٤	١٤,٥٧٥,١٨١	٢,٧٦٧,٠٤٨	١٢,٠٤٥	-	-
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات	٩٦٤,٢٩٤	٨٩٣,٥٩٦	٦٣,٨٤٤,٣١٣	١٠٠,٠٠٠	٥٤٨,٩٧٤	١٧,٥٤١,٤٩١	١٩,٣٦٤,٠٩٦	٢٦,٢٨٩,٧٥٢
ترتيبات خيارات معدل ربح متوافق مع الشريعة الإسلامية	٣٣,٤٥١	٣٣,٤٥١	١,٥٧١,٦١٨	-	١,٣١٤,٥٤٥	٢٥٧,٠٧٣	-	-
عقود خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لشراء/ بيع العملات	١,١٧١,٤٧٥	١,٠٥٧,٣٨٥	٨٢,٧٧٠,٢٠٥	١٤,٦٧٥,١٨١	٤,٦٣٠,٥٦٧	١٧,٨١٠,٦٠٩	١٩,٣٦٤,٠٩٦	٢٦,٢٨٩,٧٥٢
الإجمالي								

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (تتمة)

٤٥-٢ أنواع الأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة 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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تعتمد عقود المقايضة المتوافقة مع الشريعة 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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية يتألف من مقايضة معدل الربح ومقايضة العملات. فيما يتعلق بالمقايضة المتوافقة مع الشريعة 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 المتوافقة مع الشريعة 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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
٢٠٢٤	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٢٦,٧٠٠,٤٦٨
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٥,٦٤٢,١١٠	٥,٦٤٢,١١٠
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	-	٢٧٤,٨٦٢	٢١٢,١٥١,٨٨٦	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨
الاستثمار في صكوك إسلامية	٢٢٠,٠٤٧	-	٨١,٩٤٠,٦٨٧	٨٢,١٦٠,٧٣٤
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	٧٨٥,٤٠٤	-	-	٧٨٥,٤٠٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	١,٠٠١,٧٠٥	٥,٥٤٣,٤٥٦	٦,٥٤٥,١٦١
	١,٠٠٥,٤٥١	١,٢٧٦,٥٦٧	٣٣١,٩٧٨,٦٠٧	٣٣٤,٢٦٠,٦٢٥
المطلوبات المالية				
ودائع العملاء	-	-	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٥,٨٥٤,٤٩٣	٥,٨٥٤,٤٩٣
صكوك مصدرة	-	-	٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٤,١٥٤,٣٩٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	٩٦٩,٨٠٦	١٢,١٥٦,٥٧٠	١٣,١٢٦,٣٧٦
	-	٩٦٩,٨٠٦	٢٩٠,٧١١,٢١٥	٢٩١,٦٨١,٠٢١
٢٠٢٣				
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	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 العملاء	-	-	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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 المتوافقة مع الشريعة 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 ٢٠٢٤

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:

٢٠٢٤	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	٤٣٠,٤٦٦	-	-	٤٣٠,٤٦٦
أدوات غير مدرجة	-	-	٥٧٤,٩٨٥	٥٧٤,٩٨٥
موجودات أخرى				
موجودات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	١,٠٠١,٧٠٥	-	١,٠٠١,٧٠٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٤٣٠,٤٦٦	١,٠٠١,٧٠٥	٥٧٤,٩٨٥	٢,٠٠٧,١٥٦
مطلوبات أخرى				
مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	٩٦٩,٨٠٦	-	٩٦٩,٨٠٦

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 متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	١,١٧١,٤٧٥	-	١,١٧١,٤٧٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٤٢٧,٢٦٥	١,١٧١,٤٧٥	٦٣٩,٦٣٣	٢,٢٣٨,٣٧٣
مطلوبات أخرى				
مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	١,٠٥٧,٣٨٥	-	١,٠٥٧,٣٨٥

لم تتم أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٦٣٩,٦٣٣**	٨١١,٤٠٤
الخسارة في الدخل الشامل الآخر	**(٦٢,٣٢٩)**	(٢٧٥,٠٤٩)
الاستبعاد خلال السنة	**(١,٧٦٣)**	-
أخرى	**(٥٥٦)**	١٠٣,٢٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٥٧٤,٩٨٥**	٦٣٩,٦٣٣

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**
٢٠٢٤					
موجودات مالية:					
استثمارات في صكوك	**٨٢,١٦٠,٧٣٤**	**٧٤,١٠٩,١٥٧**	**١,٤٣٦,٤٨٤**	**٤,٦٨٢,٦٠٩**	**٨٠,٢٢٨,٢٥٠**
مطلوبات مالية:					
صكوك مُصدرة	**٢٤,١٥٤,٣٩٧**	**٢٣,٥٩٩,٠٠٨**	**-**	**٩٥,٢٤٨**	**٢٣,٦٩٤,٢٥٦**
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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 معدل الربح؛
- مخاطر تشغيلية؛
- الجرائم المالية؛
- مخاطر النماذج؛
- مخاطر السمعة؛
- مخاطر التنظيم / الامتثال
- مخاطر المعلومات والأمن السيبراني؛
- مخاطر عدم الامتثال الشرعي؛ و
- مخاطر سلوك السوق؛
- المخاطر الاستراتيجية؛
- المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة.

٤٧-١-١ هيكلة إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة، بدعم من لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر التابعة للإدارة، وقسم إدارة المخاطر بالمجموعة، المسؤولية النهائية في تحديد المخاطر ومراقبتها والسيطرة عليها؛ بالإضافة إلى ذلك، هناك هيئات/وظائف مستقلة أخرى مسؤولة أيضًا عن إدارة المخاطر ومراقبتها.

مجلس الإدارة

يعد مجلس الإدارة المسؤول النهائي عن نهج إدارة المخاطر الشامل والموافقة على استراتيجيات وسياسات 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. تدعم اللجنة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية فيما يتعلق بتنفيذ أطر حوكمة وإدارة مخاطر المؤسسة والرقابة الداخلية والعمليات ذات الصلة بها. علاوة على ذلك، تحافظ اللجنة على رؤية واسعة النطاق للمجموعة فيما يتعلق بموقف المخاطر الحالي والمستقبلي فيما يتعلق برغبتها في المخاطرة وقوة رأس المال. وهي مسؤولة عن مسألة المخاطر الأساسية وتدير وتراقب قرارات المخاطر ذات الصلة.

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 التوجيهات الصادرة عن الجهات التنظيمية (أي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي). الإشراف على الجهود المبذولة لغرس ثقافة مخاطر قوية داخل بنك دبي الإسلامي تدعم تضمين إطار عمل إدارة المخاطر وسياسات وعمليات المخاطر وضمان سير الأعمال بطريقة أخلاقية.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، تقوم اللجنة بـ:

- العمل كوصي في الإشراف على جميع الأمور التي تؤثر على هيكل موجودات ومطلوبات البنك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إدارة السيولة ومخاطر معدل الربح ومخاطر السوق والإشراف على الامتثال للحدود والمبادئ الارشادية الداخلية والتنظيمية ذات الصلة.
- الإشراف على إدارة السيولة في البنك، وتطوير الاستراتيجيات والسياسات التشغيلية والممارسات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وفقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وحدود/تحمل المخاطر لضمان احتفاظ البنك بالسيولة الكافية في جميع الأوقات.
- ضمان وجود أنظمة وقدرات كافية لتحديد وقياس ومراقبة والتحكم في التقارير المتعلقة بالسيولة وإدارة الموجودات والمطلوبات و مخاطر معدل الربح في دفتر البنك ومخاطر السوق والمخاطر ذات الصلة.

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. بالإضافة إلى ذلك، وافقت لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة على عملية المخصصات والأحكام المرتبطة بها وفقًا للمادة ٩,١٦ من لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المرافقة، التعميم رقم ٥١٣١ بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤.

لجنة إدارة نموذج المخاطر

تم إنشاء اللجنة للإشراف على النماذج المستخدمة في التقييم وقياس المخاطر واتخاذ القرار وما إلى ذلك بهدف:

تقديم قرارات مدعمة تتعلق بكل خطوة من دورة حياة النموذج وضمان 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 للإشراف على الامتثال على مستوى المؤسسة وضمان أن يكون إطار الامتثال الخاص بالبنك قويًا وفعالًا وملائمًا للغرض لحماية سمعته وعملياته. تعمل اللجنة على تسهيل قيام الإدارة التنفيذية بمسؤولياتها فيما يتعلق بالامتثال وتلعب دورًا مهمًا بشكل خاص في تعزيز ثقافة امتثال قوية عبر المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

قسم إدارة المخاطر بالمجموعة

تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولية تنفيذ والحفاظ على الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان بقاء المخاطر ضمن النطاق المقبول كما وافقت عليه لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة ومجلس الإدارة. ويتولى القسم مسؤولية إدارة الائتمان وإدارة المحفظة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر سلوك السوق والسيطرة الشاملة على المخاطر.

وحدة الامتثال الشرعي

إضافة إلى هذا، هناك وحدة الامتثال الشرعي التابعة لإدارة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك والتي تراقب المخاطر الشرعية ومستوى الامتثال للشريعة في البنك وتقدم تقاريرها ربع السنوية إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة

إن قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة هي وحدة مستقلة وموضوعية تهدف إلى دعم المجموعة لتحقيق أهدافها من خلال اتباع نهج تدقيق منهجي لتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. يعد، باعتباره خط دفاع ثالث، مسؤول عن تقديم ضمانات مستقلة لمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء المجموعة بشكل دوري من إدارة التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات وامتثال المجموعة للإجراءات. يقوم قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة بالتعليق على نتائج تقييماتها مع الإدارة، وترفع إرشاداتها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

قسم 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 التي تفحص كفاية الإجراءات وامتثال عمليات المجموعة للفتاوى وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلي. يقوم القسم التدقيق الشرعي الداخلي بمناقشة ملاحظاته وتقييماته 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 الائتماني، واستثناءات الحدود، والسيولة، وحالات الخسارة التشغيلية، والتغيرات في المخاطر الأخرى. ويتم إعداد تقارير تفصيلية عن المخاطر الصناعية ومخاطر العملاء والمخاطر الجغرافية على فترات مناسبة.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-٣ إدارة مخاطر النماذج (تتمة)

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.

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

يعتمد نهج المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان على أساس الاستقلالية وصحة إدارة المخاطر فضلاً عن المعايير التنظيمية المعمول بها. ويتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي واضح وقوي مدعوم بشكل مناسب من قبل لجان المخاطر المختلفة والمنتديات والأنظمة والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار عمل للإدارة.

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. يتم إجراء التقييم وفقًا لسياسات وإجراءات البنك مع الأخذ في الاعتبار ملف المخاطر وخصائص العميل بالإضافة إلى محركات أدائه الائتماني.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة قائمة المراقبة والتمويل المتعثر

تتبع المجموعة عملية واضحة لتحديد قائمة المراقبة والتمويل المتعثر والتعامل معها بشكل فعال. وهناك سياسات تحكم تصنيف الائتمان لهؤلاء العملاء والانخفاض في قيمتهم، بما يتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمبادئ الإرشادية التنظيمية. بمجرد تصنيف الحساب على أنه متعثر، يتم تقييمه من حيث إمكانية استرداده من قبل وحدة إدارة الموجودات الخاصة المستقلة التي ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس قسم المخاطر بالمجموعة لتحديد التصنيف المناسب وإجراءات الاسترداد ومستوى المخصص المناسب.

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. يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقًا لسياسة الائتمان الخاصة بالبنك واللوائح المعمول بها. 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.

عندما يتم استخدام الضمانات المؤهلة في حساب المخصصات لحسابات المرحلة ٣، يستخدم البنك معدلات خصم متحفظة بالنظر إلى المتطلبات التنظيمية.

الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

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 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 المتوافقة مع الشريعة 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
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤,٧٠١,١٦٢	٢١,٧٩٨,٠٦٧
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٥,٦٤٥,٠٢٨	٤,٤٨٦,٦٠٥
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢١٩,١٨٧,٤٤٠	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣
استثمارات في صكوك إسلامية	٨٢,٤٧١,٩٨٣	٦٨,٤٧٣,٦١٠
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	٧٨٥,٤٠٤	٨٤٦,٥١٠
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٦,٨٨٢,١٢٢	٦,٤١٨,٥٧١
	٣٣٩,٦٧٣,١٣٩	٣١٠,٣٧٩,٣٤٦
التزامات طارئة	١١,٧٩٢,٤٢١	١١,٥٤٣,٦٠٠
تعهدات	١٩,٥٩٦,٠٨٧	١٧,١٢١,٩٧٤
الإجمالي	٣٧١,٠٦١,٦٤٧	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٢٨٣,٥٦٣,٢٧٧	٢٧٢,٠٠٧,٧٢٨
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥٤,٤١٢,٥٧١	٣٦,٨٥٦,٨٠١
آسيا	١٩,٢٨٦,٢٤٩	١٥,٩٣١,٤٢٠
أوروبا	١١,٦٨٣,٤٦٤	٩,٠٧٣,١٠٨
أفريقيا	١,٦٧٨,٣٥٦	٤,٥٩٩,٦٠٩
دول أخرى	٤٣٧,٧٣٠	٥٧٦,٢٥٤
الإجمالي	٣٧١,٠٦١,٦٤٧	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠

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

	إجمالي أقصى تعرض ٢٠٢٤	إجمالي أقصى تعرض ٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
القطاع الحكومي	٨٥,٧٩٧,٤١٠	٦٩,٩٢٩,٤٤٨
المؤسسات المالية	٤٧,٣٢٤,٦٥٦	٤٠,٦٩٧,٩٢٩
العقارات	٥٠,٤٦٢,٥٨١	٥٧,٢٢١,٢٢٠
المقاولات	٦,٨١٤,٧٣٨	٧,٥٥٨,١٤٧
التجارة	٨,٧٨١,٠٤٤	٩,٨٣٧,٨٥٠
الطيران	١٤,٧٥٣,٥٤٣	١٦,٣١٧,٠٤٧
الخدمات وقطاعات أخرى	٩٢,٦٨٢,١١١	٨١,٠٥٥,٥٠٤
تمويل الأفراد	٣٧,١٩٦,٨١٦	٣٢,١٦٩,٥٢٦
تمويل المنازل للأفراد	٢٧,٢٤٨,٧٤٨	٢٤,٢٥٨,٢٤٩
الإجمالي	٣٧١,٠٦١,٦٤٧	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٧-٢-٤ تحليل نوعية الائتمان

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

	درجات مساوية لمعدلات موديز	**الإجمالي ٢٠٢٤ ألف درهم**	**الإجمالي ٢٠٢٣ ألف درهم**
مخاطر منخفضة			
فئات تصنيف المخاطر ١أ إلى ٤ ج	***Aaa – Baa٣***	١٨٧,٢٤٢,٩٦٩	١٥٧,١٩١,٨٨٦
مخاطر متوسطة			
فئات تصنيف المخاطر ٥أ إلى ٦ ج	***Ba١ – B٣***	١٥٥,٤٨٤,٨٧٥	١٤٤,١٠٣,٧٨٣
مخاطر مقبولة			
فئات تصنيف المخاطر ٧أ إلى ٧ب	***Caa١ – Ca***	١٧,٤٤٢,٨٣٠	٢٤,٤٧٦,٦٢٨
تعثر			
فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١٠	***C***	١٠,٨٩٠,٩٧٣	١٣,٢٧٢,٦٢٣
المجموع		٣٧١,٠٦١,٦٤٧	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٧-٢-٥ تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٤	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤,٧٠١,١٦٢	-	-	٢٤,٧٠١,١٦٢
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٥,٦٤٥,٠٢٨	-	-	٥,٦٤٥,٠٢٨
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٩٩,١٦٦,٨١٣	١٠,٨٨٢,٥٠١	٩,١٣٨,١٢٦	٢١٩,١٨٧,٤٤٠
استثمارات في صكوك	٨٢,٤٤٤,٢١٨	-	٢٧,٧٦٥	٨٢,٤٧١,٩٨٣
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	٧٨٥,٤٠٤	-	-	٧٨٥,٤٠٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٦,١٥٦,٣٦٨	٢٢٧,٤٧٣	٤٩٨,٢٨١	٦,٨٨٢,١٢٢
	٣١٨,٨٩٨,٩٩٣	١١,١٠٩,٩٧٤	٩,٦٦٤,١٧٢	٣٣٩,٦٧٣,١٣٩
مطلوبات محتملة	١١,٧٩٢,٤٢١	-	-	١١,٧٩٢,٤٢١
تعهدات	١٩,٥٩٦,٠٨٧	-	-	١٩,٥٩٦,٠٨٧
المجموع	٣٥٠,٢٨٧,٥٠١	١١,١٠٩,٩٧٤	٩,٦٦٤,١٧٢	٣٧١,٠٦١,٦٤٧

	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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 العملاء الثابتة تساعد في تشكيل مصدر ثابت للتمويل. وحتى في ظل الظروف المعاكسة المتوقعة، تضمن المجموعة الحفاظ على احتياطيات سيولة كافية لتلبية متطلبات التمويل.

إن أدوات القياس الرئيسية لمراقبة مخاطر السيولة في البنك هي نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر الصافي، والتي تستند إلى المتطلبات التنظيمية وفقًا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتستكمل هذه المقاييس التنظيمية بمقاييس داخلية مثل اختبار إجهاد السيولة ومقاييس تركيز التمويل وتقييم الموجودات غير المرهونة المتاحة ومجموعة السيولة وتحليلات عدم تطابق الاستحقاق التراكمي بالإضافة إلى مراقبة مؤشرات الإنذار المبكر الخاصة بالبنك وعلى مستوى السوق.

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.

٢٠٢٤	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	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	-	-	-	-	٢٦,٧٠٠,٤٦٨
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٥,٦٤٢,١١٠	-	-	-	-	٥,٦٤٢,١١٠
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	٢٤,٧٩٧,٦٢٩	٢٤,٢٥٣,٣٥٠	٩٣,٣٠٢,٢٣٢	٧٠,٠٧٣,٥٣٧	-	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨
استثمارات في صكوك	٢,٨١٣,١٠٥	٥,٦٤٩,١٤٥	٤٢,١٩٠,٧٠٣	٣١,٥٠٧,٧٨١	-	٨٢,١٦٠,٧٣٤
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	٧٨٥,٤٠٤	٧٨٥,٤٠٤
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٥٠٢,٦٦٨
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	-	-	-	-	٩٨٨,١٣٨	٩٨٨,١٣٨
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٤,٥٢٠,٤٨٣	٤,٥٢٠,٤٨٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٦٧١,٢٢٠	٥,٩٢٩,٩٩٠	٤٥٨,٢٤٣	٢٢,٥٤١	-	٧,٠٨١,٩٩٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٨٧٨,٠٧١	١,٨٧٨,٠٧١
إجمالي الموجودات	٦٠,٥٢٩,٩٣٢	٣٥,٨٣٢,٤٨٥	١٣٥,٩٥١,١٧٨	١٠١,٦٠٣,٨٥٩	١٠,٦٧٤,٧٦٤	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨
المطلوبات وحقوق الملكية:						
ودائع المتعاملين	١٤٦,٦٠٠,٠٤٢	٧٤,٧٠٢,٨٤٠	٢٦,٩٥٢,٢٥٧	٢٩٠,٦١٦	-	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	٥,٥٤٣,٦٢١	١٢٣,٣٨٣	١٥٨,٨١١	٢٨,٦٧٨	-	٥,٨٥٤,٤٩٣
صكوك مصدرة	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢١,٣٠٤,٣٩٨	٩٥,٢٤٩	-	٢٤,١٥٤,٣٩٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٧,٦٩١,٢٩٠	٣,٤٣٦,٥٠٢	١,٥٤١,٧٨٥	٢٨,١٧٢	-	١٢,٦٩٧,٧٤٩
زكاة مستحقة السداد	-	٥٨١,٥٤٥	-	-	-	٥٨١,٥٤٥
حقوق ملكية	-	-	-	-	٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٥٢,٨٥٢,٨٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٢,٥٨٩,٧٠٣	٧٨,٨٤٤,٢٧٠	٤٩,٩٥٧,٢٥١	٤٤٢,٧١٥	٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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 العملاء	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

٤٧-٣-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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
٢٠٢٤					
ودائع المتعاملين	١٤٦,٨٣٧,٨٢٥	٧٦,٦٩٧,٨٧٢	٢٨,٠٩٣,٧٢٠	٣٦١,٦٨٥	٢٥١,٩٩١,١٠٢
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٧٤٠,٥٠١	١٧٦,٧٣٤	١٣٦,٩٩٠	-	٦,٠٥٤,٢٢٥
صكوك مصدرة	٢,٧٥٥,٣٩٩	-	٢٣,٦١٤,٣٩٧	٩٣,٩٨٤	٢٦,٤٦٣,٧٨٠
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٧,٦٨٩,١٤٢	٢,٢٤٨,٨٤٢	٢,٧٣١,٥٩٣	٢٨,١٧٢	١٢,٦٩٧,٧٤٩
زكاة مستحقة السداد	-	٥٨١,٥٤٥	-	-	٥٨١,٥٤٥
إجمالي المطلوبات	١٦٣,٠٢٢,٨٦٧	٧٩,٧٠٤,٩٩٣	٥٤,٥٧٦,٧٠٠	٤٨٣,٨٤١	٢٩٧,٧٨٨,٤٠١
التزامات طارئة:					
خطابات ضمان	٨,١٢٢,٦٣٨	١,٧٤٩,٣٨١	١٤٧,٣٢٦	١,٩٢٣	١٠,٠٢١,٢٦٨
اعتمادات مستندية	٩١٦,٥٧١	٦٩٢,٧٦٤	١٦١,٨١٨	-	١,٧٧١,١٥٣
	٩,٠٣٩,٢٠٩	٢,٤٤٢,١٤٥	٣٠٩,١٤٤	١,٩٢٣	١١,٧٩٢,٤٢١
التزامات مصروفات رأسمالية	٩,١١٤	٤٤,٠٥٨	١,٤٤١,٥٩٥	-	١,٤٩٤,٧٦٧
إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات	٩,٠٤٨,٣٢٣	٢,٤٨٦,٢٠٣	١,٧٥٠,٧٣٩	١,٩٢٣	١٣,٢٨٧,١٨٨

	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

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 الملائم للأدوات المالية 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 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
حساسية صافي إيرادات الربح	٥٠	٥١,٦٩١	٣٢,٩٥٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣. 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
٢٠٢٤	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦,٣٢٦,٦٨٨	-	-	٥٢٤	٣٩٦	٣٧٢,٨٦٠	٢٦,٧٠٠,٤٦٨
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١,٦٦٢,٧٨٢	٣,١٣٠,٦٧٦	٥٩,٤٨٥	١٩,٣٩١	٥١,٩٢١	٧١٧,٨٥٥	٥,٦٤٢,١١٠
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	١٤٩,٢٧٤,٤٢٣	٥٧,٨٩٨,٩١٣	٢,١٤٧,٧٥٢	١٢,٧٥١	٢,٥٢٦	٣,٠٩٠,٣٨٣	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨
استثمار في صكوك	٤,٩٤٣,٤٣٤	٧٥,٥٩١,٨٤٧	-	-	-	١,٦٢٥,٤٥٣	٨٢,١٦٠,٧٣٤
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة	٩,٩٧٨	-	-	-	-	٧٧٥,٤٢٦	٧٨٥,٤٠٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٣,٣٢٨,٢٢٤	٢,٣٧١,٩٣٢	١١١,٨٦٥	-	٤٠٣,٤٣٠	٣٢٩,٧١٠	٦,٥٤٥,١٦١
الإجمالي	١٨٥,٥٤٥,٥٢٩	١٣٨,٩٩٣,٣٦٨	٢,٣١٩,١٠٢	٣٢,٦٦٦	٤٥٨,٢٧٣	٦,٩١١,٦٨٧	٣٣٤,٢٦٠,٦٢٥
المطلوبات المالية:							
ودائع المتعاملين	٢٢١,٢٦٨,٧٣٠	٢١,٤٢٣,٧٦٧	٩٧,٦٩٢	٢٩٨,٨٩٠	١,١٨٢,٨٠٨	٤,٢٧٣,٨٦٨	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٣٨١,٢٩٦	٥,١٢١,٣٩٩	-	١٦	٢٢	٣٥١,٧٦٠	٥,٨٥٤,٤٩٣
صكوك مصدرة	-	٢٤,٠٥٩,١٤٩	-	-	-	٩٥,٢٤٨	٢٤,١٥٤,٣٩٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٨,٩٨٠,٠٤٨	٢,٨٦٥,٥٥٤	٤٠٨,٨٥٧	١٧,٥٦٧	٥٢٥,٤٩٣	٣٢٨,٨٥٧	١٣,١٢٦,٣٧٦
الإجمالي	٢٣٠,٦٣٠,٠٧٤	٥٣,٤٦٩,٨٦٩	٥٠٦,٥٤٩	٣١٦,٤٧٣	١,٧٠٨,٣٢٣	٥,٠٤٩,٧٣٣	٢٩١,٦٨١,٠٢١
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية	(٤٥,٠٨٤,٥٤٥)	٨٥,٥٢٣,٤٩٩	١,٨١٢,٥٥٣	(٢٨٣,٨٠٧)	(١,٢٥٠,٠٥٠)	١,٨٦١,٩٥٤	٤٢,٤٦١,٢١٣
تعهدات أحادية لشراء / بيع العملات	٩,٤٤٨,٩١٤	(٩,١٣٢,٥١٠)	(١,٦٩٩,٢٤٨)	٢٤٦,٤٥١	١,١١٨,٦٣٣	١٧,٧٦٠	-
المركز المالي للعملة – طويل/(قصير) الأجل	(٣٥,٦٣٥,٦٣١)	٧٦,٣٩٠,٩٨٩	١١٣,٣٠٥	(٣٧,٣٥٦)	(١٣١,٤١٧)	١,٨٧٩,٧١٤	٤٢,٥٧٩,٦٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠٢٣	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	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

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٢ 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ 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
	(٪)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	+٢	١,٥٢٩,٢٥٦	٩١٠,٧٠٨
الجنيه الإسترليني	+٢	(٧٤٧)	(١٠)
اليورو	+٢	(٢,٦٢٨)	(٢,٥١١)

العملة	النقص في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
	(٪)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	-٢	(١,٥٢٩,٢٥٦)	(٩١٠,٧٠٨)
الجنيه الإسترليني	-٢	٧٤٧	١٠
اليورو	-٢	٢,٦٢٨	٢,٥١١

٤٧-٤-٣ 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ 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
	٪	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	+٥	٣,٧٤٨	٣٠,٧٩٤	٤,٤٣٠	٢٦,٨٠٥
الجنيه المصري	+٥	٥١٦	٢,٥٢٩	٥٤١	٤,١٤٠

العملة	النقص في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
	٪	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	-٥	(٣,٣٩١)	(٢٦,٨١٠)	(٤,٠٠٨)	(٢٣,٢٠١)
الجنيه المصري	-٥	(٤٦٧)	(٢,٢٨٨)	(٤٩٠)	(٣,٧٤٦)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٤ 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣) 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
	٪	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
سوق دبي المالي	±٥٪	**٢,٣٥٧**	٥,٣٣٠
سوق أبوظبي للأوراق المالية	±٥٪	**٤,٣٧٣**	٣,١٢٢
بورصة البحرين	±٥٪	**١٦٥**	٩٢٠
أخرى	±٥٪	**٢,٧٣٨**	٤,٣٣١

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 ٢٨,٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٢,٠ 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. وبموجب هذا التعريف، حدد البنك أيضًا منهجيات لمراقبة وإدارة أنواع مختلفة من المخاطر التشغيلية بما في ذلك مخاطر التكنولوجيا ومخاطر البيانات ومخاطر الأشخاص ومخاطر الاحتيال والمخاطر القانونية.

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 حاليًا نظام تتبع المخاطر التشغيلية، أي نظام إدارة المخاطر والامتثال المؤسسي لتتبع أحداث المخاطر التشغيلية عبر المجموعة. يحتوي النظام على أكثر من عشر سنوات من بيانات الخسائر التشغيلية. كما يمكن لهذا النظام تسجيل مؤشرات المخاطر الرئيسية والتقييم الذاتي لمراقبة المخاطر.

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 ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٦ مخاطر السمعة

تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للتصور السلبي من جانب العملاء أو الأطراف المقابلة أو المساهمين أو المستثمرين أو الجهات التنظيمية أو الأطراف الأخرى ذات الصلة والتي يمكن أن تؤثر سلبًا على قدرة البنك على الحفاظ على علاقات العمل القائمة أو إنشاء علاقات عمل جديدة والوصول المستمر إلى مصادر التمويل. ويشمل أيضًا تهديد قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. تتضمن المجموعة تدابير تضمن نشر صورة إيجابية عنها وضمان الإدارة المناسبة لإدارة المخاطر الشاملة بشأن مخاطر السمعة.

٤٧-٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

إن مخاطر الامتثال هي مخاطر عدم الامتثال للأنظمة المعمول بها والتي قد تؤدي إلى فرض عقوبات تنظيمية أو إلحاق الضرر بالسمعة. تمتلك المجموعة وحدة امتثال مستقلة، مع التفويض والسلطة اللازمتين للإشراف على متطلبات الامتثال على مستوى المجموعة بالكامل.

سياسات الامتثال التي تغطي المجالات الرئيسية مثل العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل الأسلحة 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 الإبلاغ المعمول بها. يتم إجراء مراقبة الامتثال المستقلة لتوفير ضمانات بشأن فعالية الضوابط. يتم توفير التدريب الإلزامي على الامتثال لجميع الموظفين ذوي الصلة سواء عند التوظيف أو بشكل دوري 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 ٢٠٢٠ ("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 الوظائف المتعلقة بالشريعة منها الامتثال الشرعي والمخاطر الشرعية.
- خط الدفاع الثالث المتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي تتولى التدقيق الشرعي ومراقبة الامتثال وتعرض تقاريرها على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ 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. ويتم إجراء تقييم داخلي للمخاطر الجوهرية سنويًا لتمكين تقييم رأس المال المطلوب لتغطية هذه المخاطر. يشار إلى ذلك بعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي. تتكون عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من تقييم في وقت محدد للتعرضات والمخاطر في نهاية السنة المالية إلى جانب تقييم رأس المال الإجهادي المستقبلي. تتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة وتقديمها إلى مصرف 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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	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	١٦,٦٥٢,١٨٦	١٤,٠٨٨,٨٧٠
خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة	**(٢,٠٢٨,٦٩٠)**	(١,٧٤١,٤٣٧)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	**(١,٢٧٠,١٢٠)**	(١,٣٣٤,٥٩٣)
الموجودات غير الملموسة	**(٢١٥,٨٢٤)**	(١٢٧,٠٤٨)
موجودات الضريبة الأجلة	**(١٢٦,٩٩٧)**	(٨٤,٤٩٥)
إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٣٤,٠٣٥,٩٦٧	٣١,٨٢٦,٧٠٩
الشق الأول من رأس المال الإضافي		
صكوك من الشق الأول	١٠,١٠٠,٧٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠
إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي	١٠,١٠٠,٧٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠
إجمالي الشق الأول من رأس المال	**٤٤,١٣٦,٧١٧**	٤٠,٠٩٠,٩٥٩
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص جماعي لانخفاض القيمة	**٢,٩٢٥,٤٢٤**	٢,٨٤٥,٥٢٣
إجمالي الشق الثاني من رأس المال	**٢,٩٢٥,٤٢٤**	٢,٨٤٥,٥٢٣
مجموع قاعدة رأس المال	**٤٧,٠٦٢,١٤١**	٤٢,٩٣٦,٤٨٢
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٢٣٤,٠٣٣,٨٩١	٢٢٧,٦٤١,٨٠٣
مخاطر السوق	**٢,١١٠,٤٢٩**	٢,٢٩٢,٢٠٧
المخاطر التشغيلية	٢١,٠٦٣,٢٤٤	١٨,٦٨٩,٤٨٣
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	**٢٥٧,٢٠٧,٥٦٤**	٢٤٨,٦٢٣,٤٩٣
معدلات رأس المال		
معدل كفاية رأس المال	١٨,٣٪	١٧,٣٪
معدل الشق الأول من رأسمال	١٧,١٢٪	١٦,١٪
معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية	١٣,٢٪	١٢,٨٪

تم احتساب معدل كفاية رأس المال لسنة ٢٠٢٤ بعد الوضع بالاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة كما يقتضي معيار توفر رأس المال والتوجيهات ذات الصلة الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٩ معلومات مقارنة

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

٥٠ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٥.