

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس إدارة دبي الإسلامي أن يقدم القوائم المالية الموحدة للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لقد كان عام ٢٠٢٥ عامًا استثنائيًا في تاريخ البنك، حيث احتفلنا باليوبيل الذهبي لتأسيس هذا الصرح المالي العملاق، والذي شكل مناسبة هامة نتطلع فيها باعتزاز إلى خمسة عقود من الريادة في التمويل الإسلامي، وفرصة نستلهمها لنواصل تعزيز أسس المرحلة القادمة من نمو البنك. يواصل هذا الإرث الاستناد إلى رؤية واضحة، وانضباط صارم في الحوكمة وإدارة المخاطر، والتزام لا يتزعزع بخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

لقد اتسم المشهد الاقتصادي العالمي خلال العام بالتحولات وإعادة التوازن في مختلف الأسواق، إلا أن دولة الإمارات العربية المتحدة أثبتت مرة أخرى قدرتها على الصمود والتخطيط الاستراتيجي بشكل واضح، مدعومة بسياسات حكيمة واقتصاد متنوع، لتؤكد مكانتها كمركز عالمي للثبات، والتنافسية، والنمو المستدام. وفي هذا السياق، واصل دبي الإسلامي دوره الحيوي في دعمه للقطاعات الاستراتيجية، وتمكين المجتمعات، والمساهمة في أجندة التنمية طويلة المدى لدولة الإمارات.

٢٠٢٥: عام الإنجازات

شهد العام الفائت احتفالنا باليوبيل الذهبي للبنك، والذي مثل فرصة للتأمل في خمسة عقود من التقدم، والاحتفاء بما تم إنجازه خلال مسيرة حافلة قطعناها معًا، والتطلع في الوقت ذاته إلى المستقبل الذي نعمل على بنائه جنبًا إلى جنب.

لقد نجح البنك في تحقيق نتائج مالية مميزة وأداء تشغيلي قويًا خلال العام، ما يثبت فعالية استراتيجيته طويلة المدى. وبفضل إدارة المخاطر المنضبطة، والحوكمة الصلبة، ونهج يركز على المتعاملين، حافظ البنك على موقعه الريادي بين المصارف الإسلامية، مع استمراره بتعزيز وضعه المالي وميزانيته العمومية وتوسيع نطاق حضوره في الأسواق الرئيسية.

يعكس الأداء المالي الذي حققه دبي الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥ التزام البنك وتفانيه الجلي بخلق قيمة طويلة الأجل وتعزيز النمو المستدام. وخلال العام، سجلت المجموعة أرباحاً قبل الضريبة بقيمة ٩ مليار درهم إماراتي، فيما بلغت الموجودات الإجمالية ٤١٦ مليار درهم إماراتي، مما يعزز مكانة دبي الإسلامي من بين أكبر المؤسسات المالية الإسلامية بقاعدة رأسمالية قوية والأفضل على مستوى العالم. وقد ارتفع صافي الموجودات التمويلية واستثمارات الصكوك ليصل إلى ٣٥٣ مليار درهم إماراتي، مدعوماً بطلب قوي من قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. كما ارتفعت ودائع المتعاملين إلى ٣٢٠ مليار درهم إماراتي، ما يؤكد الثقة المستمرة التي يضعها ملايين المتعاملين في البنك. وقد تحققت هذه النتائج بالتوازي مع استمرار تحسين جودة الموجودات، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتقوية رأس المال.

رسم مسار رحلتنا الرقمية

وإلى جانب الأداء المالي القوي، شهد عام ٢٠٢٥ تقدماً ملموساً على صعيد أجندة التحول المؤسسي التي وضعها البنك. فقد واصلنا الاستثمار في الابتكار الرقمي والذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة لتعزيز تجربة المتعاملين، والقدرة على صنع القرار، وبناء مؤسسة أكثر مرونة واستعداداً للمستقبل. كما أحرزنا تقدماً ملحوظاً في تطوير منصة التمويل المستدام، من خلال تحفيز الاستثمارات المسؤولة، ودعم طموح دولة الإمارات في صدارة قيادة القطاع المالي الأخلاقي والمستدام.

توسع مسؤول

وفي إطار رؤيته الاستراتيجية، عزز البنك حضوره الدولي عبر صفقات محورية وشراكات استراتيجية، مؤكداً على مكانته الرائدة كشريك موثوق في مجال التمويل الإسلامي العالمي. وكان من أبرز الإنجازات مواصلة نجاح أعمالنا في تركيا، بما في ذلك إطلاق الخدمات المصرفية الرقمية التشاركية T.O.M Katilim وزيادة حصة البنك في مجموعة "تي.أو.إم" (T.O.M Group) إلى ٢٥٪، ما يؤكد التزام البنك بتقديم حلول مصرفية رقمية قابلة للتطوير والتوسع خارج سوقنا المحلي. كما واصلنا، وعلى امتداد جميع الأسواق، التركيز على الابتكار وتعزيز أطر عمل الحوكمة وإدارة المخاطر بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية.



وفضلاً عن ذلك، عزز البنك جهوده ومساعييه الحثيثة تجاه تطوير المواهب، وتعزيز ثقافة النمو والتعلم والتميز المهني. ومع افتتاحنا لأكاديمية دبي الإسلامي، فإننا نضمن جاهزية القوى العاملة في البنك لمتطلبات المستقبل والقطاع بشكل عام.

مستقبل واعد ومرن

ويؤكد مجلس الإدارة من جديد ثقته الراسخة في استراتيجية دبي الإسلامي ومرونته التشغيلية، معرباً عن تقديره العميق لفرق العمل والشركاء الذين ساهموا في تحقيق هذه الإنجازات. ما كان لكل ذلك أن يتحقق لولا تفاني موظفينا، وثقة متعاملينا، والتوجيهات الحكيمة لمجلس الإدارة.

وبالتطلع إلى المستقبل بثقة ووضوح، نواصل الحفاظ على قوة ومتانة الأسس التي تقوم عليها أعمالنا، ورؤية استراتيجية واضحة، وهدف ثابت يتمثل في تقديم قيمة مستدامة وتعزيز مبادئ ووعود التمويل الإسلامي. ونحن على يقين بأن عام ٢٠٢٦ والسنوات المقبلة ستحمل المزيد من الإنجازات المهمة والجديدة لدبي الإسلامي، ولمساهميها، والمجتمعات التي نتواجد فيها. حيث يستمر التقدم بقيم ثابتة ورؤية ملهمة.

مع خالص التقدير والاحترام،

معالي / محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس الإدارة

دبي الإسلامي ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحات

٦ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢ - ١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠.١ - ١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات، تتضمن السياسات المحاسبية المادية ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني الدولي للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (القواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين)، المطبقة على تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
راجع الإيضاحين رقم ٩ ورقم ٤٧-٢ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
إن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية ينطوي على تقديرات وأحكام جوهرية. فيما يلي ما حددناه من مجالات رئيسية تنطوي على أعلى درجات التقديرات الموضوعية من قبل الإدارة والتي تطلبت زيادة درجات تركيز أعمال التدقيق في تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة: تقديرات النموذج: تمارس المجموعة أحكام جوهرية وتضع مجموعة افتراضات لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالية التعثر عن السداد، والخسائر المحتملة عند التعثر، وإجمالي التعرض عند التعثر عن السداد. العملاء دون الأفراد ضمن المرحلة ٣: يتم قياس التعرضات المادية للعملاء من غير الأفراد ضمن المرحلة ٣ في حالتها الفردية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تقييم سيناريوهات الاسترداد، واستراتيجيات التخارج، وتوقيت التحصيل. ينطوي هذا التقييم على أحكام جوهرية من قبل الإدارة. نتيجة لتأثير هذه الأمور، فقد رأينا أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إنه ينطوي على أحكام جوهرية من قبل الإدارة وتقديرات غير مؤكدة واستخدام نماذج معقدة قد يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية، من ضمن إجراءات أخرى، للتحقق من مدى ملاءمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مع الوضع في الاعتبار متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية واجبة التطبيق وفهمنا لأعمال المجموعة. - فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة في وضعها. قمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية ذات الصلة وآلية تطبيقها وقمنا باختبار فعاليتها التشغيلية بما في ذلك الموافقة على الاستثناءات للحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة لعينة من التسهيلات التي تم تقديمها/ تجديدها خلال السنة. - الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. - الاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجيات والافتراضات المطبقة في المكونات الرئيسية لنماذج خسائر الائتمان استناداً إلى معرفتهم بهذا المجال وخبرتهم ذات الصلة. تضمنت الإجراءات التي تم تنفيذها، حيثما أمكن ذلك، التحقق من الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسائر عند التعثر واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس مخاطر الائتمان الكامنة والظروف الاقتصادية الكلية السائدة. علاوة على ذلك، قام المتخصصون في إدارة المخاطر المالية بمساعدتنا في اختبار مدى ملاءمة حسابات خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة إجراء عمليات الاحتساب لعينة من معاملات التمويل الإسلامي.

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تابع)	
راجع الإيضاحين رقم ٩ ورقم ٤٧-٢ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
	- إعادة تقييم الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية من خلال تحليل المعلومات المالية والافتراضات والأحكام المطبقة من قبل المجموعة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل. - إجراء تقييمات ائتمانية مستقلة لعينة من العملاء دون الأفراد من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية بهدف تقييم مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل. تضمن ذلك تحليل الأداء المالي للعميل ومصادر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة. كما قمنا أيضاً، حيثما أمكن، بفحص موافقات مجلس الإدارة/ اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة الموثقة بشكل رسمي على أي استثناءات مسجلة استناداً إلى سجل حدود قابلية تحمل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. - تضمنت إجراءات تدقيقنا لعينة من العملاء دون الأفراد ضمن المرحلة ٣، حيثما أمكن، ما يلي: - تقييم تصميم الضوابط الرقابية المتعلقة بتقييم وإنفاذ الضمانات، وآلية تطبيقها واختبار فعاليتها التشغيلية؛ و - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك تقييم الضمانات. - تقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٥ رأي غير معدل بشأن تلك البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي (بما في ذلك تقرير مجلس الإدارة)، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

المعلومات الأخرى (تابع)

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

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، والرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة بغرض الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق، بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال تدقيقنا.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على التهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، فإننا ننوه بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:
- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته؛
 - (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
 - (٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٦) يبين الإيضاح رقم ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

(٧) بناءً على المعلومات التي تم تقديمها لنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و

(٨) يبين الإيضاح رقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

كما تقتضي المادة (١٤٠) من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، ننوه أيضاً بأننا حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



ماهر الكتوت
رقم التسجيل: ٥٤٥٣
دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 10 FEB 2026

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

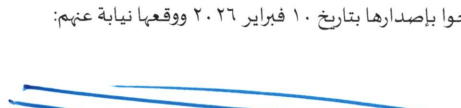
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٣٦,٨٦٩,٩٨٦	٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٢,١١٠	٥,٣٨٦,٩٠٣	٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٢٦٢,٠٥٥,١٣٩	٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٨٢,١٦٠,٧٣٤	٩٠,٥٨٨,٦٤٩	١٠	الاستثمار في الصكوك
٧٨٥,٤٠٤	٦٠٦,٥٩٩	١١	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٩٣٤,٧١٢	١٢	الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
٩٨٨,١٣٨	١,١١٧,٧٣١	١٣	العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٤,٥٢٠,٤٨٣	٤,٧٥٦,١٣١	١٤	العقارات الاستثمارية
٧,٠٨١,٩٩٤	٩,٨٨٧,٧٨١	١٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٨٧٨,٠٧١	١,٧٤٤,٦١٢	١٦	الممتلكات والمعدات
٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٤١٥,٩٤٨,٢٤٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	١٨	ودائع المتعاملين
٥,٨٥٤,٤٩٣	١,٩٦٦,٤٢٨	١٩	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٥,٠٧٠,٦٧٦	٢٠	صكوك مصدرة
١٢,٦٩٧,٧٤٩	١٤,٩٠٩,٣٥٣	٢١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٥٨١,٥٤٥	٦٨١,٨٧٧	٢٣	الزكاة مستحقة الدفع
٢٩١,٨٣٣,٩٣٩	٣٦٢,٨١٢,٧٥٩		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٤	رأس المال
١٠,١٠٠,٧٥٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	٢٥	صكوك من الشق الأول
١٥,٨٧٤,٦٦٨	١٦,٤٧٦,٧٦٨	٢٦	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,٢٦٧,٠٦٠)	(١,١٩٦,٨٤٣)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢,٠٢٨,٦٩٠)	(٢,٣٧١,١٢٩)	٢٨	احتياطي صرف العملات
١٩,٩٠٤,٣٨٦	٢٢,٤١٢,٤٣٢		الأرباح المحتجزة
٤٩,٨٢٤,٧٩٨	٤٩,٩٠٧,٩٧٢		حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك
٣,٠٢٨,٠٨١	٣,٢٢٧,٥١٢	٣-١٧	الحصص غير المسيطرة
٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٥٣,١٣٥,٤٨٤		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٤١٥,٩٤٨,٢٤٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٦ ووقعها نيابة عنهم:



د/عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



يحيى سعيد أحمد
نائب رئيس مجلس الإدارة



معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			صافي الإيرادات
١٩,٤٥٣,٧٦٦	١٩,٥٤٧,٥٩٥	٣١	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٧٤٨,٤٣٤	١,٨٧٣,٨٥٨	٣٢	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
١٧,١٣٤	٢٨,١٧٤	٣٣	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٣٤١,٥٢٤	٤٨٧,٤٧٢	٣٤	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٧٣٨,٨٥٠	٥٠٤,٧٢٢	٣٥	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٤٨٥,٢٦٨	٣٨١,٣٦١	٣-١٢	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٥٥٦,١٢٦	١,٠٠٣,٥٩٢	٣٦	إيرادات أخرى
٢٣,٣٤١,١٠٢	٢٣,٨٢٦,٧٧٤		إجمالي الإيرادات
(١٠,٥٠٤,٥٦٢)	(١٠,٥٧٥,٩٠٥)	٣٧	ناقص: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
١٢,٨٣٦,٥٤٠	١٣,٢٥٠,٨٦٩		صافي الإيرادات
			المصروفات التشغيلية
(١,٩٨٩,٠٥٥)	(٢,٢٥٦,٨٣٠)	٣٨	مصروفات الموظفين
(١,١٨٠,٩٣٠)	(١,٢٥٠,٩٦٩)	٣٩	المصروفات العمومية والإدارية
(٦٤,٨٤٠)	(٥٧,٣٩٥)	١-١٤	استهلاك عقارات استثمارية
(١٨٩,٩٧٨)	(١٩٧,٥٧٥)	١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٤٢٤,٨٠٣)	(٣,٧٦٢,٧٦٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٩,٤١١,٧٣٧	٩,٤٨٨,١٠٠		صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة والضريبة
(٤٠٦,٨١٣)	(٤٨٥,٤٤٦)	٤٠	خسائر انخفاض القيمة، صافي
٩,٠٠٤,٩٢٤	٩,٠٠٢,٦٥٤		أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٨٣٩,٨٨٦)	(١,١٩٥,١١٢)	١-٢٢	مصروفات ضريبة الدخل
٨,١٦٥,٠٣٨	٧,٨٠٧,٥٤٢		صافي أرباح السنة
			عائد إلى:
٧,٩٣٤,٠٨٦	٧,٥٠٠,٢٧٨		مالكي البنك
٢٣٠,٩٥٢	٣٠٧,٢٦٤	٣-١٧	الحصص غير المسيطرة
٨,١٦٥,٠٣٨	٧,٨٠٧,٥٤٢		صافي أرباح السنة
١,٠٠٤	٠,٩٨	٤١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٦٥,٠٣٨	٧,٨٠٧,٥٤٢	صافي أرباح السنة
بنود الخسائر الشاملة الأخرى		
<i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>		
(٢٨٧,٢٥٣)	(٣٤٢,٤٣٩)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
٧,٥٦٧	٨,٣١٥	ربح القيمة العادلة من استثمارات الصكوك
<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>		
٣٩,٢٣٣	٤١,٥٤٩	ربح القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(٢٤٠,٤٥٣)	(٢٩٢,٥٧٥)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٧,٩٢٤,٥٨٥	٧,٥١٤,٩٦٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
عائد إلى:		
٧,٦٩٠,٣٦٦	٧,٢٠٥,٥١٤	مالكي البنك
٢٣٤,٢١٩	٣٠٩,٤٥٣	الحصص غير المسيطرة
٧,٩٢٤,٥٨٥	٧,٥١٤,٩٦٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الايضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
٩,٠٠٤,٩٢٤	٩,٠٠٢,٦٥٤	أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تعديلات لـ:
(٤٨٥,٢٦٨)	(٣٨١,٣٦١)	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(١٧,١٣٤)	(٢٨,١٧٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٨٢,٨٤٦)	(٢٩٣,٣١١)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٠٧,٢٠٥)	(٣٥٦,١٥١)	الأرباح من بيع عقارات استثمارية
(٩٦,٦٥٧)	(١٤٠,٨٩٨)	الأرباح من بيع استثمارات في الصكوك
١٨٩,٩٧٨	١٩٧,٥٧٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٤,٨٤٠	٥٧,٣٩٥	استهلاك عقارات استثمارية
١٧٠	(١,١٣١)	إطفاء علاوة/ خصم صكوك
٤٢,٨٧٠	٢٩,١٩٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٥٤٥	٥,٢٧٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٠٦,٨١٣	٤٨٥,٤٤٦	خسائر انخفاض القيمة للسنة، صافي
٨,٤٣١,٠٣٠	٨,٥٧٦,٥١١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(١٠,٠٣٨,٤٧٥)	الزيادة في الأرصدة لدى البنوك
-	(٩١٨,٢٥٠)	الزيادة في المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
(١٣,٤٦٢,٤٩٥)	(٥٠,٤٧٢,٤٦٤)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٥,٣٩٦)	(٢,٨١٨,١٣٩)	الزيادة في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٥٩,٨٥٩	(١٠٩,٧٥٩)	(الزيادة)/ النقص في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٢٦,٤٥٥,٨٦٥	٧١,٦٧٤,٤٥٨	الزيادة في ودائع المتعاملين
(٧,١١٢,٤٧٢)	(٣,٨٨٨,٠٦٥)	النقص في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,١١٢,٦٥٦	١,٧٧٥,٦٤٢	الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٥,٤٢٩,٠٤٧	١٣,٧٨١,٤٥٩	النقد الناتج من العمليات
(٢٣,١٨٢)	(١١,٨٧٩)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٤٦,٠٧٣)	(٧٨٦,٦٥٧)	ضرائب مدفوعة
١٥,٢٥٩,٧٩٢	١٢,٩٨٢,٩٢٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٧٢٩,٩٥٢)	(٢٠,٣٧٨,٧٢٣)	إضافات إلى الاستثمار في الصكوك
٧,٨٥٨,٩٧٨	١٢,١١٥,٢٣٢	المتحصلات من استبعاد/ استحقاق استثمار في صكوك
(٢٣,٠٧٦)	(٣,٠٦٠)	إضافات إلى استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٢٠,٥٥٢	٤١,٦٠١	المتحصلات من استبعاد استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٧,١٣٤	٢٨,١٧٤	توزيعات الأرباح المستلمة
(٩٦,٣٤٥)	(٤٥,٧٠٢)	إضافات إلى عقارات استثمارية
١,١٠٩,٩٩٥	٤١٧,٨٥٦	المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية
(٣٢,٠١٥)	(١٩٠,٢٣٦)	إضافات إلى استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة، صافي
١٥٢,٥٤٣	٩,٣١٣	توزيعات الأرباح المستلمة من استثمار في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(٢٦٨,٠٦٦)	(٣٨٤,٣١٥)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٢٠٢,٥٢٨	٦١٣,٣٠٢	المتحصلات من بيع ممتلكات وآلات
(١٢,٦٨٧,٧٢٤)	(٧,٧٧٦,٥٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	إصدار صكوك
-	(٢,٧٥٤,٥٧٢)	سداد صكوك
١,٨٣٦,٥٠٠	-	إصدار صكوك من الشق الأول
-	(٢,٧٥٤,٧٥٠)	استرداد صكوك من الشق الأول
(٤٠٤,٠٣٠)	(٤١٤,٣٦٠)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(٣,٢٨٦)	(٧٥١)	تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول
(٤٩١,٣٧٠)	(٥٨١,٥٤٥)	الزكاة المدفوعة
(٣,٣٤٨,٥٠٣)	(٣,٣٧٢,٥٧٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٢٦٢,٣١١	(٦,٢٠٥,٥٥٧)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
٣,٨٣٤,٣٧٩	(٩٩٩,١٩٢)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
٢٨,٥٠٣,٢١١	٣٢,٣٤٢,٥٧٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤,٩٨٨	(٤٣,٢٢٢)	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية
٣٢,٣٤٢,٥٧٨	٣١,٣٠٠,١٦٤	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٤٢)

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 ٢٠٢٥

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 وفقاً 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. تقوم 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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنتين الحالية والسابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

■ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ "تأثيرات التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية فيما يتعلق بعدم إمكانية الصرف"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار دون أن يتم تفعيلها بعد

لم تقم المجموعة بشكل مسبق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها دون أن يتم تفعيلها بعد. تباشر الإدارة حالياً أعمال تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

تسري للفترة السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٦

تعديل على المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية

١ يناير ٢٠٢٦

تحسينات سنوية على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/العرض والإفصاحات في البيانات المالية

تم إرجاء تاريخ التفعيل

لأجل غير مسمى.

تعديل على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/البيانات المالية/الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨

الاستثمارات في الشركات الزميلة والاتلافات المشتركة فيما يتعلق بمعالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها فيما بين المستثمرين

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق المبدئي التي تصبح فيها سارية بشكل إلزامي. تباشر الإدارة حالياً أعمال تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

٣ تعريفات

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

١-٣ المراجعة

هي عقد يبيع بموجبه البائع أصل ما للمشتري بسعر مؤجل بعد قيام البائع بشراء الأصل والحصول عليه وتملكه، يعتمد هذا البيع على وعد المشتري بشراء الأصل من البائع بموجب شروط وأحكام مراجعة معينة. يتألف سعر بيع المراجعة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم احتساب قيمة ربح المراجعة داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على سعر تكلفة المراجعة قيد السداد. يتم سداد ثمن بيع المراجعة من قبل المشتري للبائع إما على شكل أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المراجعة أو مبلغ على دفعة واحدة كما هو منصوص عليه في العقد.

٢-٣ الإجارة

١-٢-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

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).

٢-٢-٣ الاستصناع والإجارة الأجلة

بموجب هذا الهيكل، سيرم البنك والعميل اتفاقية استصناع لبناء/ تصنيع أحد الموجودات 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، سيرم 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 الأجلة 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 أقساطاً 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 الأجلة إلا بعد استلام المستأجر للأصل المؤجر من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقاً 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 الأجلة، يبيع المؤجر الأصل المؤجر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.

إن أخفقت المجموعة في منح حيازة الأصل بموجب الإجارة الأجلة إلى المستأجر، تُلغى الإجارة الأجلة وترد المجموعة الإيجارات المحصلة خلال فترة الإنشاء إلى المستأجر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ تعريفات (تابع)

٣-٣ المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد عملائها يساهم من خلالها كلا الطرفين في رأسمال المشاركة ("رأسمال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة نقدًا 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 وفقاً لنسبة توزيع الأرباح المتفق عليها مسبقاً كما هو منصوص عليه في اتفاقية المشاركة. من حيث المبدأ، يتم توزيع أرباح المشاركة عند تصفية المشاركة والإعلان عنها/توزيعها من قبل الشريك المدير. 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 القاهرة، 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 مسبقاً) 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 القاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسع 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 القاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسع 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 طرفاً ثالثاً) 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 عليها مسبقاً. بموجب اتفاقية وكالة الخدمات، يقوم العميل بتحصيل الدخل الناتج عن الأصل وتحويله إلى البنك وفقاً لشروط اتفاقية وكالة الخدمات. عند الاستحقاق، يقوم البنك ببيع الأصل إلى العميل، وفقاً لتعهد الشراء الصادر من العميل لصالح البنك، بسعر ممارسة متفق عليه.

بموجب اتفاقية الوكالة، سيكون العميل ملزماً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ تعريفات (تابع)

٦-٣ وكالة خدمات (تابع)

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.

٧-٣ 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 المتعامل 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.

٨-٣ 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 وفقاً 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.

٩-٣ 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.

١٠-٣ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة

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

تصنف الودائع التي يتم الحصول عليها على أساس القرض على أنها "حسابات جارية" ويتم تصنيف الودائع الناتجة على أساس المضاربة والوكالة على أنها "ودائع توفير" و "ودائع ثابتة". لا يتم تمرير أي أرباح أو خسائر 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 وفقاً للشروط المعتمدة فقط.

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

يتم توزيع الأرباح المحققة في المجمع المشترك مبدئياً بين البنك والمضاربة بما يتناسب مع حصصهم في المجمع. يتم توزيع ربح المضاربة (إن وجد) بين البنك، بصفته مضارباً، والمودعين، بصفته رب المال، وفقاً لنسبة تقاسم الأرباح المتفق عليها مسبقاً 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 جزءاً من حصته من الأرباح لرب المال كهدية (هبة). تستحق الودائع الاستثمارية في المجمع الربح، إن وجد، من موجودات ذلك المجمع خلال فترة توزيع الأرباح وفقاً للأوزان المخصصة و/أو نسبة تقاسم الأرباح، وفي حالة وجود أي خسارة، يتحملونها وفقاً لنسبة استثماراتهم.

تحفظ الودائع الثابتة بموجب هيكل الوكالة في مجموعة موجودات منفصلة لتتناسب مع العائدات المتوقعة واستحقاق وودائع الوكالة. وفقاً لشروط اتفاقية الوكالة، يتم منح الوكيل / البنك (الوكيل) زيادة على الربح المتوقع كحافز.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ تعريفات (تابع)

١٠-٣ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة (تابع)

١٠-٣-١ مجموعات الموجودات ونهج التخصيص

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

بموجب 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/استرداد التآثير 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 المساهمين ومودعي الوكالة على أساس تناسبي للقيمة الإجمالية (أي قبل خصم رسوم الوكيل) وفقاً لنسبة الاستثمار في حقوق الملكية. يتم تقاسم ربح المجمع بين مودعي المجمع وفق آلية محددة مسبقاً بناءً على الأوزان المعلنة قبل بدء فترة حساب الربح بعد خصم رسوم الوكيل. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل البنك وفقاً لمتطلبات الهيئة العليا الشرعية التابعة للمصرف المركزي وكذلك لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

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 وفقاً 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 والمطلوبات 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 تجهيزاً جيداً لتحديد هذه المخاطر والحد منها بشكل مناسب.

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

٤ أساس الإعداد

١٠-٤ بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبما يتوافق مع المتطلبات ذات الصلة من قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته وكذلك المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

٢-٤ أساس القياس

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

٣-٤ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدينهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة التشغيلية وعملة العرض لدى البنك. تُقرب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية

١-٥ أسس التوحيد

١-١-٥ 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 تكديدها باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار أدوات تمويل إسلامي أو أدوات حقوق ملكية.

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

يتم قياس أي مبلغ يُحتمل سداؤه 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.

٢-١-٥ 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١-٥ أسس التوحيد (تابع)

٣-١-٥ العملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم احتساب معاملات كل منشأة من منشآت المجموعة التي تتم بعملة غير العملة الرسمية لكل منشأة (العملات الأجنبية) وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في 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. يتم 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 (تنسب 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.

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.

٤-١-٥ 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 رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيثما يكون مناسباً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١-٥ أسس التوحيد (تابع)

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 المنشآت ذات الأغراض الخاصة إذا رأت المجموعة أنها تسيطر عليها استناداً إلى تقييم جوهر علاقتها مع المجموعة وكذلك تقييم للمخاطر والامتيازات المرتبطة بها. خلصت الشركة إلى أنها تسيطر على المنشآت ذات الأغراض الخاصة

٦-١-٥ الأنشطة الانتمانية

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

٢-٥ الأدوات المالية

١-٢-٥ الاعتراف المبدئي

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

٢-٢-٥ القياس المبدئي

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً 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.

٣-٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإيقاف 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.

١-٣-٥ 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:

- 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 مدفوعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٢-٣-٥ 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 تركز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- مدى تواتر وقيمة وتوقيت المبيعات التي تعتبر من الأمور الهامة التي يتم مراعاتها أثناء تقييم البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

٢-٣-٥ تقييم نموذج الأعمال (تابع)

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 الأرباح أو الخسائر حيث لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

٣-٣-٥ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية 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 تعاقدية يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

٤-٣-٥ 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.

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 وفعالة كأداة تحوط إسلامية.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

٦-٣-٥ 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 الدفعات التي تمثل أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي فقط.

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 إيقاف الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم احتسابها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر.

٧-٣-٥ 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 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.

٨-٣-٥ 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 أرباح أو خسائر 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 المفاضة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

٩-٣-٥ 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 تركز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية:

- 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 المبدئي.

لا يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يركز على التغيير 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 بناءً 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 شهراً 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 بإجمالي التعرض 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 بناءً 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.
- طبقاً للمرحلة 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 ومدعمة 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 ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

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

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 رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أنها حاصل ضرب احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر وإجمالي التعرض 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 بحسب المعلومات الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة؛
- إجمالي 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 إجمالي التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان يتوقع المقرض الحصول عليها (والتدفقات النقدية المتوقعة عموماً في حالة حسابات المرحلة ٣)، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من إجمالي التعرض عند التعثر.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 نسبها 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
- المؤشر القياسي لأسعار المنازل
- العقارات السكنية - أوظيفي 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 ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة 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؛ (تخفيض التصنيف الائتماني بمقدار ٤ درجات عن التصنيف الأصلي للعملاء ذوي التصنيف الاستثماري، وتخفيضه بمقدار ٣ درجات عن التصنيف الأصلي للعملاء ذوي التصنيف غير الاستثماري، وتخفيضه بمقدار درجتين عن التصنيف الأصلي للعملاء المدرجين في قائمة المراقبة)؛
 - تتجاوز مدة استحقاق أي أداة مالية ٣٠ يوم؛
 - يتم تعديل أو إعادة هيكلة الموجودات المالية نتيجة لضائقة ائتمانية أو إخلال العملاء من الشركات ببنود مالية مادية؛ و
 - تنشأ متطلبات تنظيمية واحترازية إضافية تتعلق بعدم القدرة على السداد (عدد حالات التأجيل، وتنبيهات الإنذار المبكر، إلخ).
- تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من المرحلة ١ في نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوعة على مدى فترة محددة طبقاً لسياسة البنك. تركز 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 توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دون اللجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.

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 يوم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

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

تعريف التعثر (تابع)

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.

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقدم البنك أحياناً تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للآزمات 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 الآزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشمل المؤشرات على وجود آزمات 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 مستقبلاً. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس معايير التصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعالمتها كأصل منخفض القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

إذا تم إعادة التفاوض بشأن التمويل أو تعديله دون إيقاف الاعتراف به، 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.

الشطب

عادةً ما يتم شطب الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، جزئياً أو كلياً، عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبلغ الأصلي، وتكون المجموعة قد استنفذت كافة الإجراءات القانونية والعلاجية لاسترداد من العميل.

التمويل المستحوذ عليه

يتم قياس جميع التمويلات المشتراة مبدئياً 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 المشتري أو الناشئ منخفض القيمة الائتمانية (المشتري أو الناشئ منخفضة القيمة الائتمانية).

يتبع التمويل التشغيلي المشتري نفس المحاسبة مثل التمويل التشغيلي الناشئ وينعكس في المرحلة ١ في تاريخ الاستحواذ. وتخضع تلك الائتمانات لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والمقيدة كمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

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

التمويل المستحوز عليه (تابع)

يتم عرض التمويل المشتري أو الناشئ منخفض القيمة الائتمانية بشكل منفصل ويخضع دائماً 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 الأرباح أو الخسائر الموحد في نهاية كل فترات التقارير اللاحقة لتاريخ الاستحواذ.

١٠-٣-٥ إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل 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 إيقاف الاعتراف بالأصل 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 إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الذي يمثل استثماراً 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.

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

يتمثل الضمان المالي في تعهد/التزام يتطلب من الجهة المصدرة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب عجز طرف معين عن الوفاء بالتزامه عند استحقاقه وفقاً للشروط التعاقدية. 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 المبدي، 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.

٤-٥ 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 الرغبة إما 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

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 التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

٦-٥ 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 المحصلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم احتساب أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذ عليها بنفسه أو عن طريق أي من شركاته التابعة (أسهم الخزينة) وتُخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم احتساب أية أرباح أو خسائر في بيان الأرباح والخسائر 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.

٧-٥ 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 لإيقاف 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 وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

١-٧-٥ 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 المقدّر 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 وودائع أو أموال العملاء في مجموعات موجودات محددة ومدارة جيداً لمواجهة ومطابقة المخاطر والمكافآت المرتبطة بالطبيعة المتنوعة للودائع الاستثمارية بموجب قرارات وتوجيهات لجنة الاستثمار والائتمان ذات الصلة ووفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في البنك. يتم تجميع جميع العوائد والتكاليف المرتبطة وفقاً لمجموعات الموجودات لتوفير توزيع العوائد والأرباح للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٧-٥ المطلوبات المالية (تابع)

٧-٥-٢ 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.

٧-٥-٣ إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات 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 إيقاف الاعتراف بها والمبلغ المدفوع أو مستحق السداد، إن وجد، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٨-٥ 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 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 بقيمتها 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 المتوافقة 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.

٩-٥ 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.

١٠-٥ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١١-٥ 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 اعتباراً من التاريخ الذي يصبح فيه الاستثمار شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلهما 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، أي 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 يزيد 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 الحصة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

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

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 الحصة في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك التي لا تتعلق بالمجموعة.

١٢-٥ 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. تشمل التكاليف على تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإنشاءات والمصروفات الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية وتكاليف الأعمال الهندسية المتعلقة بالمشروع، والتي تتم رسميتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات للاستخدام المزمع لها قيد التنفيذ.

١٣-٥ 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 إيقاف الاعتراف بالعقار 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 إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

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.

١٤-٥ القبولات

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

١٥-٥ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٥-٥ الممتلكات والمعدات (تابع)

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

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

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

يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات عند استيعاده 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.

١٦-٥ 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 ينتهي 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.

١٧-٥ 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 ناقصاً 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٨-٥ 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 المستحق 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 المتوقعة الحصول عليها من العقد.

١٩-٥ 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 الاتحادي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٢١.

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

٢٠-٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

طبقاً للمادة ١٦٩ من القانون الاتحادي الدولي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

٢١-٥ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة للبنك والشركات التابعة له وفقاً للتشريعات في السلطات القضائية المعنية.

١-٢١-٥ الضرائب الحالية

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

٢-٢١-٥ 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 (بغلاف 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 الانتلاقات 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 نتيجة استرداد كامل الأصل أو جزء منه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

يتم احتساب الزكاة لكل سهم استناداً إلى "طريقة صافي الموجودات"، وذلك بما يتوافق مع إرشادات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

ويتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

١-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالإئابة عن المساهمين

تُحتسب الزكاة وفقاً 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 الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والسياسة التي وافقت عليها اللجنة.

٢-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

تتمثل الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين مباشرةً في الفرق/ الزكاة المتبقية بعد خصم الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالإئابة عن المساهمين. تقوم لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بإصدار خطاب يوضح بالتفصيل كيفية احتساب الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين.

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

١-٢٣-٥ 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 المبدي.

٢-٢٣-٥ 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 الأرباح أو الخسائر 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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي لأداة مالية كتعديل لمعدل الربح الفعلي ويعتبر كدخل ممول.

٣-٢٣-٥ توزيعات الأرباح

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

٤-٢٣-٥ 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 المباعة 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 ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٥-٢٣ 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 الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

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 أيضاً إضافة تبرعات السداد المتأخر من العملاء ممن تخطوا سداد التزاماتهم إلى نفس الحساب. وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك، يتعين على المجموعة تحديد هذا الدخل وتخصيص المبلغ في حساب منفصل يستخدم للسداد لأسباب وأنشطة خيرية وفقاً 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 جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. ويسد هذا الاحتياطي للمودعين فقط عند موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك وفقاً للسياسة المعتمدة. 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 الإيجار

تقوم المجموعة في البداية بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ثم تقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، المعدلة بأي إعادة تقييم لالتزامات الإيجار. تقوم المجموعة مبدئياً 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 رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على متطلباتها العامة بشأن عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار شراء ويبلغ مدة تأجير في تاريخ بدء ١٢ شهراً 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. تشمل إيرادات القطاع ومصروفات القطاع وأداء القطاع على التحويلات ما بين قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية. راجع الإيضاح ٤٤ حول التقارير عن قطاع الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد القيم الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية والقيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

١-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح ٣-٥-٩، 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 رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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.

٢-٦ متغيرات الاقتصاد الكلي

تقوم المجموعة بشكل دوري 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 ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٩:

السيناريو	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	متغيرات الاقتصاد الكلي
الحالة الأساسية	١٧٠,٠	١٧٨,٢	١٨٦,٢	١٩٣,٨	
صعود	١٧٥,١	١٨٦,٦	١٩٥,٣	٢٠٢,٥	الرقم القياسي لأسعار المنازل، (Index ٢٠١٠=١٠٠)
هبوط	١٤٣,١	١٤٠,١	١٤٦,٥	١٥٤,٧	
الحالة الأساسية	١٨٨,٢	٢٠٤,١	٢٢٠,١	٢٣٥,٦	
صعود	١٩٥,٥	٢١٥,٢	٢٣١,٥	٢٤٧,٠	عقارات سكنية - أبوظبي ودبي، (Index ٢٠١٠=١٠٠)
هبوط	١٥٢,٩	١٥٥,١	١٧٠,٤	١٨٥,٨	
الحالة الأساسية	٢,١٠٤,٣	٢,١٨٤,٦	٢,٢٨٣,٥	٢,٣٩٣,١	
صعود	٢,١٢٨,٣	٢,٢٣٣,٤	٢,٣٥٦,٢	٢,٤٨٥,٢	الصادرات الحقيقية للسلع والخدمات (بمليار الدرهم)
هبوط	١,٨٩٢,٢	١,٩٥٧,٤	٢,٠٤٦,٨	٢,١٦٠,٠	
الحالة الأساسية	١,٩٩٥,٤	٢,٠٨٢,٦	٢,١٧٣,٢	٢,٢٥٥,٧	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)
صعود	٢,٠٤٨,٦	٢,١٥٠,١	٢,٢٤٣,٧	٢,٣٢٨,٨	
هبوط	١,٨٧٦,٧	١,٩١٨,٨	٢,٠٣٨,٨	٢,١٤٠,٠	
الحالة الأساسية	٣٤,٤	٣٤,٧	٣٤,١	٣٢,٤	
صعود	٢٩,٢	٢٩,٢	٢٩,٦	٢٨,٦	نسبة الدين الحكومي الحقيقي إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)
هبوط	٤٥,٦	٥٠,٠	٤٥,٧	٤١,٠	
الحالة الأساسية	٦٢,٠	٦٣,٧	٦٥,٠	٦٥,٨	
صعود	٦٧,٥	٦٦,٧	٦٦,١	٦٦,٩	أسعار السلع: النفط الخام (دولار أمريكي/ برميل NSA)
هبوط	٤٠,٥	٥٤,٧	٦٣,٢	٦٣,٩	
الحالة الأساسية	١,٩٠٩,٣	١,٩٦٣,٤	٢,٠٠٦,٨	٢,٠٥٢,٩	
صعود	١,٩٦٢,٤	٢,٠٤٤,٢	٢,٠٩٤,٩	٢,١٤٣,٢	الحسابات القومية: الطلب المحلي الحقيقي، مليار.
هبوط	١,٨٠٢,١	١,٧٨٣,٢	١,٨٦٨,٥	١,٩٣٠,٠	٢٠٢١. درهم، المعدل السنوي المُصحح موسميًا (SAAR)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣-٦ 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.

٤-٦ 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.

٥-٦ 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.

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٧ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤		إيضاح	٢٠٢٥
ألف درهم			ألف درهم
١,٩٩٩,٣٠٦		النقد في الصندوق الأرصدة لدى بنوك مركزية:	٢,٢٣٠,٢٣٩
١٧,٦٨٨,٦٣٠		٣-٧ أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٨,٥٨٢,٨٩٤
٧,٠١٢,٥٣٢			١٦,٠٥٦,٨٥٣
٢٦,٧٠٠,٤٦٨		الإجمالي	٣٦,٨٦٩,٩٨٦

تصنف الأرصدة لدى البنك المركزي في المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (تابع)

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٢٥٤,٨٧٠	٣٦,٥١٥,١٥٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٤٥,٥٩٨	٣٥٤,٨٢٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٣٦,٨٦٩,٩٨٦	الإجمالي

٣-٧ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملة المحلية لتلك الدول وبالدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة بشروط محددة. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كل ١٤ يوماً بينما يتغير في البلدان الأخرى كل شهر وفقاً لمتطلبات توجيهات البنوك المركزية المعنية.

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١٠-٨ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٥٤,٥٧١	٢,٣٦٩,٢١٦	حسابات جارية
١,١٣٧,٥٧٧	٨١٦,٨٠٥	ودائع وكالة
٢,٥٥٢,٨٨٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	إيداعات الخزانة (مراوحة السلع) – قصيرة الأجل
(٢,٩١٨)	(٢,٩١٨)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٥,٦٤٢,١١٠	٥,٣٨٦,٩٠٣	الإجمالي

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٥	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٩٦,٢٤٢	١,٧٢٥,٥٦٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٥٤٥,٨٦٨	٣,٦٦١,٣٤٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٦٤٢,١١٠	٥,٣٨٦,٩٠٣	الإجمالي

تصنف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات التمويلية الإسلامية
١٣,٢٠٤,٦٢٧	١٦,٥٤٩,٦٥٠	مرابحة مركبات
٦٤,٣٦٨,٧٧٠	١٠٢,٦٢٥,٥٠٨	مرابحة دولية - طويلة الأجل
٣,٣٨٨,٥٨٥	٢,٤٢٩,٥٦٤	مرابحة أخرى
٨٠,٩٦١,٩٨٢	١٢١,٦٠٤,٧٢٢	إجمالي المربحات
		إجارة
٣٦,٣٥٢,٦٥٧	٣٥,٠٨٠,٤٢٦	إجارة تمويل منزل
٢٧,١٣٢,٧٣٨	٣٣,٥٣٠,٣٣٨	تمويل شخصي
٢٤,٤٢٣,١١٧	٢٩,٦٩٢,٦٣٥	استصناع وإجارة آجلة
٥٩٤,٠٠٠	٤٧٣,٧٩٨	بطاقات ائتمان/مغطاة
٣,٦١١,١٧٢	٤,٢٣٤,٩٣١	
١٧٣,٠٧٥,٦٦٦	٢٢٤,٦١٦,٨٥٠	ناقص: الإيرادات المؤجلة
(٤,٨٤٧,٧٣٥)	(٥,٤٤٠,٧١٨)	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
		الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٦٨,٢٢٧,٩٣١	٢١٩,١٧٦,١٣٢	مشاركة
٤,٣٧٥,١٤٧	٤,٢٤١,٣٦٤	مضاربة
٨,١٨٨,٥٤٥	٨,٦٠٩,٨٣٧	وكالة
٣٨,١٢٠,٨١٧	٣٥,٦٥٥,٣٥٠	
٥٠,٦٨٤,٥٠٩	٤٨,٥٠٦,٥٥١	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
(٦,٧٦٠,٦٩٢)	(٥,٩١٥,٠٧٥)	٩-٤ ناقص: مخصصات انخفاض القيمة
٢١٢,١٥١,٧٤٨	٢٦١,٧٦٧,٦٠٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة، صافي
		الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٥,٠٠٠	٢٨٧,٥٣١	
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٢٦٢,٠٥٥,١٣٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
مشتراة أو ناشئة					مشتراة أو ناشئة				
منخفضة القيمة					منخفضة القيمة				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١
٩٦,٩٠٧,٤٦٢	-	-	٩٦,٩٠٧,٤٦٢	-	-	٢٥,٠٤٣	-	-	٢٥,٠٤٣
١٤٧,٤٢٧,٠٢٣	٦,٤٩٠,٥٣٨	-	١٥٣,٩١٧,٥٦١	-	-	٩٢١,٥٨٨	٤٠٦,٧٣١	-	١,٣٢٨,٣١٩
٦,٠٨٤,٢٩٣	٣,٦٠٦,٥٠١	-	٩,٦٩٠,٧٩٤	-	-	١٥٩,٠٣٢	٣٢٨,٩٣٧	-	٤٨٧,٩٦٩
-	-	٦,٩٢٦,٧٦١	٢٤٠,١٠٥	٧,١٦٦,٨٦٦	-	-	-	٤,٠٥٣,٤٦٨	٤,٠٧٣,٧٤٤
٢٥٠,٤١٨,٧٧٨	١٠,٠٩٧,٠٣٩	٦,٩٢٦,٧٦١	٢٤٠,١٠٥	٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣	٧٣٥,٦٦٨	١,١٠٥,٦٦٣	٧٣٥,٦٦٨	٤,٠٥٣,٤٦٨	٥,٩١٥,٠٧٥
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
مشتراة أو ناشئة					مشتراة أو ناشئة				
منخفضة القيمة					منخفضة القيمة				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١
٧٤,٣١٧,٤٣٩	-	-	٧٤,٣١٧,٤٣٩	-	-	٢٤,٧١٢	-	-	٢٤,٧١٢
١١٥,٠٩٦,٢٥٥	٦,٥١٧,٥٤٠	-	١٢١,٦١٣,٧٩٥	-	-	٥٨٨,٢٢٠	٥٢٥,٣٩٨	-	١,١١٣,٦١٨
٩,٤٧٨,١١٩	٤,٣٦٤,٩٦١	-	١٣,٨٤٣,٠٨٠	-	-	١٧٨,٧٤٧	٣٢٠,٧٦٦	-	٤٩٩,٥١٣
-	-	٨,٦٠٦,٨٢٦	٥٣١,٣٠٠	٩,١٣٨,١٢٦	-	-	-	٤,٨٣٢,١٨٠	٥,١٢٢,٨٤٩
١٩٨,٨٩١,٨١٣	١٠,٨٨٢,٥٠١	٨,٦٠٦,٨٢٦	٥٣١,٣٠٠	٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٨٤٦,١٦٤	٧٩١,٦٧٩	٨٤٦,١٦٤	٤,٨٣٢,١٨٠	٦,٧٦٠,٦٩٢
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٣-٩ الحركة في إجمالي التعرضات

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرضات حسب المرحلة:

٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الانتمائية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١٩٨,٨٩١,٨١٣	١٠,٨٨٢,٥٠١	٨,٦٠٦,٨٢٦	٥٣١,٣٠٠	٢١٨,٩١٢,٤٤٠
التحويل من المرحلة ١	(٣,٨٢١,٢٨١)	٢,٩٤٢,٤٣٨	٨٧٨,٨٤٣	-	-
التحويل من المرحلة ٢	٣,١٧٨,٠١٩	(٣,٧٨٥,٨١٢)	٦٠٧,٧٩٣	-	-
التحويل من المرحلة ٣	٣٢٤	٧٨٨,٦٠٧	(٧٨٨,٩٣١)	-	-
صافي الزيادة/(النقص) خلال السنة	٥٢,١٦٩,٩٠٣	(٧٣٠,٦٩٥)	(٩٦٠,٨٤٠)	-	٥٠,٤٧٨,٣٦٨
مبالغ مشطوبة	-	-	(١,٤١٦,٩٣٠)	(٣٠٠,٣٩٣)	(١,٧١٧,٣٢٣)
تعديلات أخرى	-	-	-	٩,١٩٨	٩,١٩٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٥٠,٤١٨,٧٧٨	١٠,٠٩٧,٠٣٩	٦,٩٢٦,٧٦١	٢٤٠,١٠٥	٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣

٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الانتمائية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١٨٢,٥٣٢,٣١٧	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١٠,٧٦٠,٨٨١	٧٣٥,٨٢٧	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣
التحويل من المرحلة ١	(٥,٦٧٦,٥٠٦)	٣,٨٦٧,١٧٣	١,٨٠٩,٣٣٣	-	-
التحويل من المرحلة ٢	٣,٩٩٨,٨١١	(٥,٨٧٧,٧٤٧)	١,٨٧٨,٩٣٦	-	-
التحويل من المرحلة ٣	٣١٦,٦٢٩	١٦١,٨٦٥	(٣٧٠,٤٨٥)	(١٠٨,٠٠٩)	-
صافي الزيادة/(النقص) خلال السنة	١٧,٧٢٠,٥٦٣	(١,٥٩٥,٧٤٩)	(٢,٧٤٨,٥٦٨)	(٩٦,٥١٨)	١٣,٢٧٩,٧٢٨
مبالغ مشطوبة	-	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)
تعديلات أخرى	-	-	١,٢٥٩	-	١,٢٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٩٨,٨٩١,٨١٤	١٠,٨٨٢,٥٠٠	٨,٦٠٦,٨٢٦	٥٣١,٣٠٠	٢١٨,٩١٢,٤٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٤-٩ مخصص انخفاض القيمة

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

مشتراة أو ناشئة					
منخفضة					
القيمة					
٢٠٢٥	إيضاح	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٧٩١,٦٧٩	٨٤٦,١٦٤	٤,٨٣٢,١٨٠	٢٩٠,٦٦٩
خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي	٤٠	٣٢٣,٩٠٢	١٣,٢٦٩	٣٠٠,٢٧١	-
تحويل إلى مراحل أخرى، صافي		(٤١,٣٢٩)	(١٢٦,٥٢٨)	١٦٧,٨٥٧	-
شطب		-	-	(١,٤١٦,٩٣٠)	(٣٠٠,٣٩٣)
تعديلات الصرف وتعديلات أخرى		٣١,٤١١	٢,٧٦٣	١٧٠,٠٩٠	٣٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر		١,١٠٥,٦٦٣	٧٣٥,٦٦٨	٤,٠٥٣,٤٦٨	٢٠,٢٧٦
					١٧١,٧١٧,٣٢٣
					٦,٧٦٠,٦٩٢
					٦٣٧,٤٤٢
					-
					٢٣٤,٢٦٤
					٥,٩١٥,٠٧٥

مشتراة أو ناشئة					
منخفضة					
القيمة					
٢٠٢٤	إيضاح	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٩٥٠,٧٢١	١,٢٧٣,٩٦٤	٦,٣٩٣,٤٧٩	٢٨٤,٤٧٠
خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي	٤٠	١٨٧,٤٤١	(١٢٤,٦٧٢)	٣٤٥,١٤٤	(٤٩٠)
تحويل إلى مراحل أخرى، صافي		(٤٠٣,٠٠٠)	(١١٠,٦٨٤)	٥١٣,٦٨٤	-
شطب		-	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-
تعديلات الصرف وتعديلات أخرى		٥٦,٥١٧	(١٩٢,٤٤٤)	٣٠٤,٤٠٣	٦,٦٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٧٩١,٦٧٩	٨٤٦,١٦٤	٤,٨٣٢,١٨٠	٢٩٠,٦٦٩
					١٧٥,١٦٥
					٦,٧٦٠,٦٩٢
					٤٠٧,٤٢٣
					-
					١٧٥,١٦٥
					(٢,٧٢٤,٥٣٠)
					١٧٥,١٦٥
					٦,٧٦٠,٦٩٢

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٥-٩ 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	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٤٥٦,٢٢٤	٦٩,١٨٨,٨٢٠	عقارات ورهونات
٤,٠٠٨,٥٧٢	٣,٧٢٨,٢٠٢	ودائع وأسهم
١٤,٦٦١,٧٢٠	١٣,١١٨,٣٠٣	موجودات منقولة
٩٧٧,٠٠٤	٥,١٥٦,٩٨٠	ضمانات حكومية ومالية

إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة بشأن التسهيلات التي تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تبلغ ٧,١ مليار درهم (٢٠٢٤: ٨,١ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، استحوذت المجموعة على العديد من الموجودات ذات الصلة التي تتكون بشكل رئيسي من مركبات وعقارات سكنية مرهونة. قامت المجموعة ببيع موجودات معاد الاستحواذ عليها بقيمة ٢١,٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٥,٠ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ١٨٦,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٢٠,٦ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.

٥-٩ التحليل حسب القطاع الاقتصادي والموقع الجغرافي

	داخل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥			
الحكومة	٢٠,٩٥١,٤٦٤	١٢,٥٠١,٦٦٨	٣٣,٤٥٣,١٣٢
المؤسسات المالية	٧,٧٣٦,١٠١	٩,٣٦٣,٨٤٠	١٧,٠٩٩,٩٤١
العقارات	٣٤,٣٢٥,٦٩٤	٣٧٩,٤٥٣	٣٤,٧٠٥,١٤٧
المقاولات	١,٥٩٧,٠١٣	١,٠٦٣,٧٢٢	٢,٦٦٠,٧٣٥
التجارة	٧,٨٢٦,٠٨٩	١,٤٣٤,٩٨٨	٩,٢٦١,٠٧٧
الطيران	١٦,٦٤١,٥٨٣	٣٦,٨٢٠	١٦,٦٧٨,٤٠٣
الخدمات والأخرى	٥٤,٢٧٩,٢٩١	٢٠,٨٥٢,٢٩٧	٧٥,١٣١,٥٨٨
تمويل للأفراد	٤٥,١٧٣,٩٨٠	٣٠٩,٤٨١	٤٥,٤٨٣,٤٦١
تمويل منازل للأفراد	٣٣,٢٨١,٣٨٧	٢١٥,٣٤٣	٣٣,٤٩٦,٧٣٠
	٢٢١,٨١٢,٦٠٢	٤٦,١٥٧,٦١٢	٢٦٧,٩٧٠,٢١٤
ناقص: مخصص انخفاض القيمة			(٥,٩١٥,٠٧٥)
الإجمالي			٢٦٢,٠٥٥,١٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)
- ٥-٩ التحليل حسب القطاع الاقتصادي والموقع الجغرافي (تابع)

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

١٠ الاستثمارات في الصكوك

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٨٩٢,٢٠٩	٢٧,٨٣٠,٢٢٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣١,٩٥٤,٢٤٢	٣٩,١٤٢,٣٢٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٢,٦٢٥,٥٣٢	٢٣,٨٣٨,٤٣٩	باقي دول العالم
٨٢,٤٧١,٩٨٣	٩٠,٨١٠,٩٩٥	
(٣١١,٢٤٩)	(٢٢٢,٣٤٦)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٨٢,١٦٠,٧٣٤	٩٠,٥٨٨,٦٤٩	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ الاستثمارات في الصكوك (تابع)

٢-١٠ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,١٠٨,٧٨٤	٥٧,٧٢٥,١٦٧	الحكومة
٨,١٤٩,٠٣٣	١١,٩٢٤,٥٥٧	المؤسسات المالية
٣,٢٢٧,٢٧٠	٣,٣٣٧,٤٧٦	العقارات
٤٣٢,٩٢٠	٧٠,٢٧٩	الطيران
١٣,٥٥٣,٩٧٦	١٧,٧٥٣,٥١٦	الخدمات والقطاعات الأخرى
٨٢,٤٧١,٩٨٣	٩٠,٨١٠,٩٩٥	
(٣١١,٢٤٩)	(٢٢٢,٣٤٦)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٨٢,١٦٠,٧٣٤	٩٠,٥٨٨,٦٤٩	الإجمالي

استثمارات في الصكوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٢,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٤,٧ مليار درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك مبلغ ٠,٢٢ مليار درهم (٢٠٢٤: 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 ٢٠٢٥ مبلغ ٣٥,٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧,٩,٠ مليون درهم).

٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٩٧,٨٥٢	-	١٣,٣٩٧	٣١١,٢٤٩	الرصيد في ١ يناير
(٣٢,٠٠٠)	-	-	(٣٢,٠٠٠)	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
(٥٣,٢٢١)	-	(٣,٦٨٢)	(٥٦,٩٠٣)	تحويل إلى مراحل أخرى، صافي
٢١٢,٦٣١	-	٩,٧١٥	٢٢٢,٣٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٦٩,٣٩٠	٩٤,٢٤٠	٣٧,٨١٥	٣٠١,٤٤٥	الرصيد في ١ يناير
١١٢,٢٤٠	(٧٨,٢٤٠)	-	٣٤,٠٠٠	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
١٦,٢٢٢	(١٦,٠٠٠)	(٢٤,٤١٨)	(٢٤,١٩٦)	تحويل إلى مراحل أخرى، صافي
٢٩٧,٨٥٢	-	١٣,٣٩٧	٣١١,٢٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

١-١١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٩,٥٣٤	٦,١٣٤	٢٢,٧٨٤	١٤٠,٦١٦
٤٣٧,٠٦٥	٣٧٣,٤١٣	٢٣,١٦٧	٤٠,٤٨٥
٦٠٦,٥٩٩	٣٧٩,٥٤٧	٤٥,٩٥١	١٨١,١٠١
			الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

٢١٠,٤١٩	٢١,٢٧٥	١٦,٥١٨	١٧٢,٦٢٦
٥٧٤,٩٨٥	٤٠٦,٥٩٠	٢٤,٠٩٨	١٤٤,٢٩٧
٧٨٥,٤٠٤	٤٢٧,٨٦٥	٤٠,٦١٦	٣١٦,٩٢٣
			الإجمالي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم احتساب توزيعات الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بمبلغ ٢٨,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٧,١ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٣٣).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بشراء أسهم بقيمة ٣,١ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء درهم).

٢-١١ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٨,٢٨٢	٩٨,٣٧٩	الخدمات والقطاعات الأخرى
٤٢٨,٥٠٣	٤٤٨,١٢٨	المؤسسات المالية
١٣٨,٦١٩	٦٠,٠٩٢	العقارات
٧٨٥,٤٠٤	٦٠٦,٥٩٩	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١-١٢ تحليل القيمة الدفترية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٣١,٨٢٨	٢,٥٠٢,٦٦٧	الرصيد في ١ يناير
٣٢,٠١٥	٢١٧,٦٠٦	إضافات
(١٥٢,٥٤٣)	(٩,٣١٣)	توزيعات الأرباح المستلمة
٤٨٥,٢٦٨	٣٨١,٣٦١	الحصة من الأرباح
(٢٩٣,٩٠٠)	(١٥٧,٦٠٩)	أخرى
٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٩٣٤,٧١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-١٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٥١,٥٣٢	١,٦٣٢,٠٠٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٥,٠٩٢	٤٦,٣٤١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١,١٠٦,٠٤٤	١,٢٥٦,٣٦٥	باقي دول العالم
٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٩٣٤,٧١٢	الإجمالي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٥,٢٦٨	٣٨١,٣٦١	حصة المجموعة من الأرباح للسنة
-	-	حصة المجموعة من الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
٤٨٥,٢٦٨	٣٨١,٣٦١	حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تابع)

٤-١٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٥	٢٠٢٤
١. بنك الخرطوم	خدمات مصرفية	السودان	%٢٩,٥	%٢٩,٥	%٢٩,٥
٢. بنك بنين سياريه تي بي كيه	خدمات مصرفية	إندونيسيا	%٢٥,١	%٢٥,١	%٢٥,١
٣. بنك البوسنة الدولي	خدمات مصرفية	البوسنة	%٢٧,٣	%٢٧,٣	%٢٧,٣
٤. مركز إدارة السيولة المالية	الخدمات المالية	البحرين	%٢٥,٠	%٢٥,٠	%٢٥,٠
٥. شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.	تأجير المعدات	الإمارات العربية المتحدة	%٢٠,٠	%٢٠,٠	%٢٠,٠
٦. شركة مركز البستان ذ.م.م.	تأجير الشقق والمحلات	الإمارات العربية المتحدة	%٥٠,٠	%٥٠,٠	-
٧. شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات الأسهم إنك	التطوير العقاري	جزر كايمان	%٢٢,٧	%٢٢,٧	%٢٢,٧
٨. أراضي للتطوير ذ.م.م.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٥٠,٠	%٥٠,٠	%٥٠,٠
٩. توم كاتيلوم بانكاسي أونونيم سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	%٢٥,٠	%٢٥,٠	%٢٥,٠
١٠. توم باي اليكترونيك بير في أوديبي هيزميتليري سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	%٢٥,٠	%٢٥,٠	%٢٥,٠
١١. توم فاينانسمان أونونيم سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	%٢٥,٠	%٢٥,٠	%٢٥,٠

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

٥-١٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		أراضي للتنمية ذ م م
		بيان المركز المالي
١,٢٦٢,٥٦٨	١,٢٥٦,٨٧١	الموجودات
٧٠,٧٩٢	٦٩,٧٢١	المطلوبات
١,١٩١,٧٧٦	١,١٨٧,١٥٠	صافي الموجودات
٩٦٢,٨٤١	٩٧٠,٩٩٧	القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة
		بيان الدخل الشامل
٢٠٩,٥٢٢	١٩٨,٨٠٩	إيرادات
١٢٩,٤٥٥	١٥١,٥٦٣	صافي الربح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١٠-١٣ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	إيضاح	
٩٨٨,١٣٨	٥٤٨,٨٣٩	٢٦١,٧٠٠	١٧٧,٥٩٩		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١,٢٣٧,٢٤٨	٢٦٤,٠٠٩	٩٦٤,٣٧٢	٨,٨٦٧		إضافات
(١,١٢٣,٣٣٦)	-	(١,٠٥٦,٩٧٠)	(٦٦,٣٦٦)	٣٤	استبعادات
-	-	-	-		إعادة تصنيف
٣,٢٥٢	-	-	٣,٢٥٢		تحويلات
١٢,٤٢٩	-	-	١٢,٤٢٩		تأثير صرف العملات الأجنبية
١,١١٧,٧٣١	٨١٢,٨٤٨	١٦٩,١٠٢	١٣٥,٧٨١		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٠٥٠,٠٨١	٤٧١,٠٤٥	٣٠٣,١٠٨	٢٧٥,٩٢٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٩٣,١٦٩	١٧٣,١٦٢	٦٠٣,١١٨	١٦,٨٨٩		إضافات
(٨٥٣,٠٢٨)	-	(٧٣٩,٨٩٤)	(١١٣,١٣٤)	٣٤	استبعادات
-	(٩٥,٣٦٨)	٩٥,٣٦٨	-		إعادة تصنيف
(٢,٩٥٥)	-	-	(٢,٩٥٥)		تحويلات
٨٧١	-	-	٨٧١		تأثير صرف العملات الأجنبية
٩٨٨,١٣٨	٥٤٨,٨٣٩	٢٦١,٧٠٠	١٧٧,٥٩٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٥

١٤ العقارات الاستثمارية

١٠-١٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

عقارات استثمارية				
عقارات أخرى	أراضي	عقارات أخرى	أراضي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
التكلفة:				
٢,٤٩٧,١٤٤	١,٤٣٥,٩٧٧	١,٢٢٣,٩٦٦	٥,١٥٧,٠٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٥,٧٠٢	-	-	٤٥,٧٠٢	الإضافات
(٣٠٠,٠٤١)	(١١٨,٤٤٥)	-	(٤١٨,٤٨٦)	الاستبعاد
٧٠,٧٣٥	٣٤١,٢٣٣	-	٤١١,٩٦٨	التحويلات *
-	-	-	-	إعادة التصنيف
٢,٣١٣,٥٤٠	١,٦٥٨,٧٦٥	١,٢٢٣,٩٦٦	٥,١٩٦,٢٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:				
٦١٠,٦٠٣	٢٦,٠٠١	-	٦٣٦,٦٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٧,٣٩٥	-	-	٥٧,٣٩٥	الاستهلاك المحمل للسنة
(٣٢,٤٨٩)	-	-	(٣٢,٤٨٩)	الاستهلاك عند الاستبعاد
(٢٠٤,٦٠٢)	(١٦,٧٦٨)	-	(٢٢١,٣٧٠)	انخفاض القيمة
٤٣٠,٩٠٧	٩,٢٣٣	-	٤٤٠,١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٨٨٢,٦٣٣	١,٦٤٩,٥٣٢	١,٢٢٣,٩٦٦	٤,٧٥٦,١٣١	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التكلفة:				
٣,٣٢٣,٦٧٢	١,٨٦٤,٦٩٦	١,٢٢٣,٩٦٦	٦,٤١٢,٣٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٩٦,٣٤٥	-	٩٦,٣٤٥	الإضافات
(٩٥٠,٦٨٣)	(٥٢٦,٠٣٤)	-	(١,٤٧٦,٧١٧)	الاستبعاد
١١٩,٥٩٥	٩٧٠	-	١٢٠,٥٦٥	التحويلات *
٤,٥٦٠	-	-	٤,٥٦٠	إعادة التصنيف
٢,٤٩٧,١٤٤	١,٤٣٥,٩٧٧	١,٢٢٣,٩٦٦	٥,١٥٧,٠٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:				
٦٨٣,٧٢٣	١٠٣,٣٨٧	-	٧٨٧,١١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٤,٨٤٠	-	-	٦٤,٨٤٠	الاستهلاك المحمل للسنة
(٩٥,٨٦٩)	-	-	(٩٥,٨٦٩)	الاستهلاك عند الاستبعاد
(٤٢,٠٩١)	(٧٧,٣٨٦)	-	(١١٩,٤٧٧)	انخفاض القيمة
٦١٠,٦٠٣	٢٦,٠٠١	-	٦٣٦,٦٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٨٨٦,٥٤١	١,٤٠٩,٩٧٦	١,٢٢٣,٩٦٦	٤,٥٢٠,٤٨٣	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ١٨٦,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٢٠,٦ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ العقارات الاستثمارية (تابع)

٢-١٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

عقارات استثمارية			
الإجمالي	أراضي	قيد الإنشاء	عقارات أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥			
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:			
٤,٧٠٣,٣٤٠	١,٥٩٦,٨٨٠	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٢,٤٩٤
٥٢,٧٩١	٥٢,٦٥٢	-	١٣٩
٤,٧٥٦,١٣١	١,٦٤٩,٥٣٢	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٢,٦٣٣
إجمالي القيمة الدفترية			
٢٠٢٤			
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:			
٤,٤٦٧,٦٣٤	١,٣٥٧,٢٧٥	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٣٩٣
٥٢,٨٤٩	٥٢,٧٠١	-	١٤٨
٤,٥٢٠,٤٨٣	١,٤٠٩,٩٧٦	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٥٤١
إجمالي القيمة الدفترية			

٣-١٤ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٥,٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٤:٢٠:٥,٦ مليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

١-١٥ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٨٧,٤٧٣	-		ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي
٢٠١,٣٢١	١٧٧,٦٤٦	١-١-١٥	المستحق من العملاء
٩٣٤,٢١٣	١,٥٠١,٧٢٧		قبولات
١٠٢,٠٥٠	١٥٠,١٢٨		مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٠٠١,٧٠٥	١,٤٠١,٤٢٦	١-٤٥	القيمة العادلة للمشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٢٦,٩٩٧	١٢٣,٥٣٣	٣-٢٢	موجودات الضريبة المؤجلة
١٩٦,٣٣٧	٤٤٣,١٩٣		موجودات حق الاستخدام
٥,٢٧٣	-		موجودات غير ملموسة
٤,٣٢٦,٦٢٥	٦,٠٩٠,١٢٨		أخرى
٧,٠٨١,٩٩٤	٩,٨٨٧,٧٨١		الإجمالي

٢-١-١٥ 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 ٤٦,٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٩٧,٠ مليون درهم). ولا تحتفظ المجموعة بأي ضمانات مقابل هذه الحسابات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ الممتلكات والمعدات

أراضي ومباني	الأثاث والمعدات	الأعمال الرأسمالية	الممتلكات والمعدات	التكلفة:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٦٢٥,٩٨٨	٣٩٧,٥٦٠	١,٤٧٨,٦٥٥	٣,٧٤٠,٩٤٦
إضافات	٦,٠٣٩	٣٢,٨٣٧	٧,٥٠٢	٣٨٤,٣١٥
استبعادات	(٣٢٩,٥٤٨)	(٦,٤٧٣)	(٣,٣١٩)	(٣٣٩,٣٥٠)
تحويلات	١١٣,٤٨٤	(٤٠,٩٨٨)	٢٤١,٣٥١	-
شطب	-	-	-	(٤,٩٦٨)
صرف العملات وأخرى	(١٤,١٩٤)	(٤٤٤)	(٣٧٣)	(١٥,٠٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٤٠١,٧٦٩	٣٨٢,٤٩٢	١,٧٢٣,٨١٦	٣,٧٦٥,٩١٢
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥١٩,٣١٦	٢٨٧,٤٢٦	١,٠٥٦,١٣٣	١,٨٦٢,٨٧٥
المحمل للسنة	٢٤,٥٥٩	٣٥,٩٠٢	١٣٧,١١٤	١٩٧,٥٧٥
استبعادات	(١٦,٥٧٩)	(٥,٦٤٦)	(٢,٩٣٦)	(٢٥,١٦١)
شطب	-	-	-	-
صرف العملات وأخرى	(٦,٠٧٢)	(٥,٤٤٢)	(٢,٤٧٥)	(١٣,٩٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٢١,٢٢٤	٣١٢,٢٤٠	١,١٨٧,٨٣٦	٢,٠٢١,٣٠٠
القيمة الدفترية				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٨٠,٥٤٥	٧٠,٢٥٢	٥٣٥,٩٨٠	١,٧٤٤,٦١٢
التكلفة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٥٤٠,١٨١	٢٧٤,١٧٩	١,٢٣٢,٨٧٩	٣,٠٨٧,٢٤٩
إضافات	١٢,١٩٨	١٦,٧٣٤	٤,٣٧٤	٢٩٧,٠٢٧
استبعادات	(٢١٢,٠٥٤)	(٧,٥١٢)	(٥,٢٤٩)	(٢٢٤,٨١٥)
تحويلات	٢٨٣,٢٢٩	١١٢,٧٨٠	٢٤١,٢٢٤	-
شطب	(٨٢٠)	-	-	(٨٢٠)
صرف العملات وأخرى	٣,٢٥٤	١,٣٧٩	٥,٤٢٧	١١,٨٤١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٦٢٥,٩٨٨	٣٩٧,٥٦٠	١,٤٧٨,٦٥٥	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	١,٨٧٨,٠٧١

تم الاحتفاظ بالممتلكات والمعدات التي تبلغ قيمتها ١٠٣,٤ مليون درهم (٦٧,٦:٢٠٢٤ مليون) خارج دولة الإمارات. وتشمل فئة 'تقنية المعلومات' العديد من برامج التكنولوجيا بقيمة دفترية تبلغ ٤١٨,٤ مليون درهم (٣١٠,٨:٢٠٢٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ الشركات التابعة

١٧-١ قائمة الشركات التابعة الهامة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت	٢٠٢٥	٢٠٢٤
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢. بنك نور ش.م.ع	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٣. تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	%٩٢,٠	%٩٢,٠	%٩٢,٠
٤. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%١٠٠,٠	%٩٩,٠
٦. شركة ديار للتطوير ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤,٩	%٤٤,٩	%٤٤,٩
٧. دار الشريعة لاستشارات التمويل الإسلامي ذ.م.م	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%١٠٠,٠	%٩٩,٠
٩. التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٢. إنستا برنت ذ.م.م (سابقاً مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م)	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٣. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٤. كريك يونيون ليمتد م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٥. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

(ب) أوقف البنك عمليات المنشأة رقم ٥، وهو بصدد تصفية هذه المنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ الشركات التابعة (تابع)

٢-١٧ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت	٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٦. شركة الإسلامي للتجارة المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	
١٧. ديار للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠,٠	
١٨. ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠,٠	
١٩. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	
٢٠. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	
٢١. ستار ديجيتال شركة ذات الغرض المحدد المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	
(د) تم تصفية المنشآت ١٣ و ١٧ و ١٨ خلال السنة.					

٣-١٧ الحصة غير المسيطرة

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

اسم الشركة التابعة		نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصص غير المسيطرة		الربح / (الخسارة) المخصصة للحصص غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١	تمويل ش.م.ع	%٨,٠	%٨,٠	١٦,٧١٥	١٦,٤٢١	٢١٧,٥٤٦	٢٠٥,٨٨٢
٢	ديار للتطوير ش.م.ع	%٥٥,٠	%٥٥,٠	٢٩٠,٥٤٩	٢١٤,٥٣١	٣,٠٠٩,٩٦٦	٢,٨٢٢,١٩٩
الإجمالي				٣٠٧,٢٦٤	٢٣٠,٩٥٢	٣,٢٢٧,٥١٢	٣,٠٢٨,٠٨١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ الشركات التابعة (تابع)

٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهرية

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للحصة غير المسيطرة الجوهرية قبل الحذفات الداخلية بين شركات المجموعة:

١٧-٤-١ تمويل ش.م.ع

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٥	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٤٦٥,٣٢٨	٣٠٤,٩٢٤
٢,٧٣٥,٨٤٤	٣,١٣٦,٠٣٩
٣,٢٠١,١٧٢	٣,٤٤٠,٩٦٣
٦٧,٥٦٧	٦٩,٣٥٤
٦٧,٥٦٧	٦٩,٣٥٤
٣,١٣٣,٦٠٥	٣,٣٧١,٦٠٩

بيان المركز المالي:

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

ذمم مدينة وموجودات أخرى

إجمالي الموجودات

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي الموجودات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٥١,٥٤٥	٣٠٠,٣٤٨
(٨٢,٥٣٣)	(٨٤,٨٩٠)
٥٧,٤٢٧	١٦,١٥٩
(١٥,٧٩٤)	(١٧,٢٩٢)
٢١٠,٦٤٦	٢١٤,٣٢٥
١٦,٣٨٨	٢٦,٩١٥
٢٢٧,٠٣٤	٢٤١,٢٤٠

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات

إجمالي المصروفات التشغيلية

عكس انخفاض القيمة

مصروفات الضريبة

صافي أرباح السنة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية خلال السنة

٩٩,٦٦٢	٦٦,١٩٤
٤٢٦,٦١٧	٣٩٩,١٠٠
٥٢٦,٢٧٩	٤٦٥,٢٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الشركات التابعة (تابع) ١٧

٤-١٧ الحصص غير المسيطرة الجوهرية (تابع)

٢-٤-١٧ ديار للتطوير ش.م.ع

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

بيان المركز المالي

الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع

عقارات استثمارية

ذمم مدينة وموجودات أخرى

أخرى

إجمالي الموجودات

١,٣١١,١٦٢	١,٤٠٨,٨١١
٩٥٦,٠٨٢	١,٠٨٥,٦٧٤
٧٩٣,١٨٠	٨١٤,٧٥٩
١,٣٢١,٩٥٣	١,٧٧٤,٦٧١
٢,٤١١,١٥٧	٢,٧٨٤,٩٩٧
٦,٧٩٣,٥٣٤	٧,٨٦٨,٩١٢

المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

٤٧٢,٣٠٠	٤٠٣,٥٣٠
١,١٦٤,٣٤٩	١,٩٤٩,٦٧٩
١,٦٣٦,٦٤٩	٢,٣٥٣,٢٠٩

صافي الموجودات

٥,١٥٦,٨٨٥	٥,٥١٥,٧٠٣
-----------	-----------

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات

إجمالي المصروفات

حصة المودعين من الأرباح

الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

مصروفات الضريبة

أرباح السنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

٥٩٥,٨٥١	٧٨٦,٢٩٢
(٢٣١,٢٤٢)	(٢٧٠,٧٧٦)
(٤٢,٩٧٦)	(٥٥,٣٧٠)
٩٢,١٣١	١١١,٩٤٨
(٢٣,٨٤٩)	(٤٤,٠١٥)
٣٨٩,٩١٥	٥٢٨,٠٧٩
(٤,٣٩٣)	(٩٨٥)
٣٨٥,٥٢٢	٥٢٧,٠٩٤

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية خلال السنة

٥٧٧,٩٥٣	٧١٦,٣٧٠
(١,٢٩٧,١٣٢)	٣٧٧,٨٦٢
(٢١٧,٤٠١)	(٣٦٥,٥٧٥)
(٩٣٦,٥٨٠)	٧٢٨,٦٥٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ ودائع العملاء

١-١٨ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٠,٨١٢,٦٧٠	٤٧,٥٢٥,١٣٨		حسابات جارية
٥٣,١٢١,٢٨٠	٦٢,١٩٧,٤٥٦		حسابات توفير
١٥٣,٩٤٥,٤٤٠	٢٠٩,٧٣٧,١٨٤		ودائع استثمارية (ودائع لأجل مبنية على المضاربة والوكالة)
٣٩٠,٩١٢	٤٨٤,٨٣٧		حسابات هامشية
٢٠,٩٥٤	٢٢,١٩٧	٣-١٨	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٢٥٤,٤٩٩	٢١٧,٦١٣	٤-١٨	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥		الإجمالي

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤١,٧٩٣,٠٨٥	٣٠٨,٨١٨,٨٥١	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦,٧٥٢,٦٧٠	١١,٣٦٥,٥٧٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	الإجمالي

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

يتمثل احتياطي مخاطر استثمار المودعين في جزء من حصة المودعين من الأرباح يتم تخصيصه كاحتياطي ويحقق أرباحاً من التوزيع الدوري من المجمع المشترك. يتم سداد هذا الاحتياطي إلى المودعين بموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبلغ الذي يخصه البنك من دخل حاملي حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضاربة. يُستخدم هذا الاحتياطي كوسيلة حماية ضد الخسائر المستقبلية التي قد يتكبدها حاملو حسابات الاستثمار، وهو متاح لجميع فئات المودعين. يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار ٠,٠٦٪ من إجمالي مجمع وداائع المضاربة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,٠٧٪).

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٨,٩٤٠	٢٠,٩٥٤		الرصيد كما في ١ يناير
(٥٥٤)	(٥٨٧)	٢٣	الزكاة للسنة
٢,٥٦٨	١,٨٣٠	٤-١٨	صافي المحول من حصة المودعين من الأرباح خلال السنة
٢٠,٩٥٤	٢٢,١٩٧		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ ودائع العملاء (تابع)
٤-١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٩٨٢	٢٥٤,٤٩٩	
١,٥٦٧,١٥٣	١,٢٧٢,٥٧٧	٣٧
(٢,٥٦٨)	(١,٨٣٠)	٣-١٨
(١,٣٧٣,٠٦٨)	(١,٣٠٧,٦٣٣)	
٢٥٤,٤٩٩	٢١٧,٦١٣	

الرصيد كما في ١ يناير

حصة المودعين من الأرباح للسنة

صافي المحول إلى احتياطي مخاطر استثمار المودعين

ناقص: المبلغ المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١٩-١٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٥٨,٢٢٢	٣٠,٢٦١
٥,٧٩٦,٢٧١	١,٩٣٦,١٦٧
٥,٨٥٤,٤٩٣	١,٩٦٦,٤٢٨

حسابات جارية لدى بنوك

ودائع استثمارية (ودائع لأجل مبنية على المضاربة)

الإجمالي

تتضمن الودائع الاستثمارية وودائع بمبلغ ١,٣ مليار درهم (٢٠٢٤: ١,٣ مليار درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مرابحة لسلع مضمونة.

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٣,٩٦٧,٤١٤	١,٥٣٠,٢٨٩
١,٨٨٧,٠٧٩	٤٣٦,١٣٩
٥,٨٥٤,٤٩٣	١,٩٦٦,٤٢٨

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠ صكوك مصدرة

١-٢٠ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	تاريخ	معدل الربح	
ألف درهم	ألف درهم	الاستحقاق	السنتي المتوقع	
				صكوك مدرجة – بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
٢,٧٥٤,٥٧٢	-	فبراير ٢٠٢٥	٪٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
٤,٧٧٦,٠٧٧	٤,٧٧٤,٩٤٧	يناير ٢٠٢٦	٪٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	يونيو ٢٠٢٦	٪١,٩٦	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	فبراير ٢٠٢٧	٪٢,٧٤	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	نوفمبر ٢٠٢٧	٪٥,٤٩	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	أغسطس ٢٠٢٨	٪٤,٨٠	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	مارس ٢٠٢٩	٪٥,٢٤	صكوك مصدرة من البنك
-	٣,٦٧٣,٠٠٠	نوفمبر ٢٠٣٠	٪٤,٥٧	صكوك مصدرة من البنك
				إيداع خاص
٥٣,٤١٥	٥٢,٩١٢	ديسمبر ٢٠٣٢	كيبور ل ٦ أشهر + ٧٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٤١,٨٣٣	٤١,٣١٧	ديسمبر ٢٠٢٨	كيبور ل ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٥,٠٧٠,٦٧٦			الإجمالي

٢-٢٠ 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 ليمنتد، جزر كايمان ("المصدر"). تقع هذه الموجودات تحت سيطرة البنك وسيستمر البنك في تقديمها.

سيقوم المصدر بدفع 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 تسدد تلك الصكوك أرباح نصف سنوية للمستثمرين استناداً إلى الهامش ذو الصلة كما في تاريخ الإصدار.

٣-٢٠ صكوك مصدرة من شركة تابعة

أصدرت إحدى الشركات التابعة في ديسمبر ٢٠٢٢ شهادات أمانة متوافقة مع أحكام الشريعة بقيمة ٤,٠٠٠ مليون روبية باكستانية (٥٢,٩ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ل 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 (٤١,٣ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

١-٢١ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٠٦,٦٧٤	١,٥٥٥,٠١١	ودائع متنوعة وحسابات أمانات
٩٣٤,٢١٣	١,٥٠١,٧٢٧	ذمم قبولات دائنة
١,٩٩٣,٧٤٤	٣,٦٩٠,٣٦٦	٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد
٢٧٥,٩٤٤	٢٩٣,٢٥٩	٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٩٦٩,٨٠٦	١,٢٩٤,٦٠٤	١-٤٥ القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٧٣٠,٦٦٩	١,١٢٧,٣٠١	٢-٢٢ مخصص الضريبة
٢١١,٧٥٥	٤٩٦,٣٦٢	التزام الإيجار
٥,٩٧٤,٩٤٤	٤,٩٥٠,٧٢٣	أخرى
١٢,٦٩٧,٧٤٩	١٤,٩٠٩,٣٥٣	الإجمالي

٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠١٢,٠٢١	١,٩٩٣,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير
٨,٠٥٠,٦٨٢	٨,٤٥١,٠٤٩	٣٧ ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٨٨٦,٧٢٧	٨٥٢,٢٧٩	٣٧ الأرباح المستحقة/المحققة لحاملي صكوك مصدرة
(٨,٩٥٥,٦٨٦)	(٧,٦٠٦,٧٠٦)	المدفوع خلال السنة
١,٩٩٣,٧٤٤	٣,٦٩٠,٣٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٦,٢٥٦	٢٧٥,٩٤٤	الرصيد في ١ يناير
٤٢,٨٧٠	٢٩,١٩٤	٣٨ المحمل خلال السنة
(٢٣,١٨٢)	(١١,٨٧٩)	المدفوع خلال السنة
٢٧٥,٩٤٤	٢٩٣,٢٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال التجارية ("قانون ضرائب الشركات") بشأن إصدار نظام ضرائب جديد على شركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيصبح نظام ضرائب الشركات الجديد ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. تخضع المجموعة لقانون ضرائب الشركات الجديد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للشركات التي تدخل في نطاق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ضريبة شركات تبلغ نسبتها ٩٪.

تماشياً مع جهود منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحد الأدنى العالمي للضريبة (الركيزة الثانية)، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن بعض التعديلات على قانون ضريبة الشركات الذي ينص على الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية بنسبة ١٥٪ للشركات متعددة الجنسيات اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. تقع المجموعة ضمن نطاق التشريعات الخاصة بالركيزة الثانية وعليه فإنها تخضع لقواعد الركيزة الثانية.

تطبق المجموعة الاستثناء الخاص بالاعتراف والإفصاح عن المعلومات حول الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل وفقاً للركيزة الثانية، على النحو المنصوص عليه في التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ الصادر في مايو ٢٠٢٣.

إن معدل الضريبة الفعلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ١٣,٣٪ والذي يشمل الضريبة التكميلية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٣٪). ويعود الانحراف عن معدل الضريبة النظامي في المقام الأول إلى المزيج الجغرافي والضريبة التكميلية ويتم مقاصاته جزئياً من خلال بعض الدخل المعفى والمكاسب المعفاة بموجب قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقدر المجموعة مصروف الضريبة الحالية المتعلق بالركيزة الثانية بمبلغ ٤٢٠,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. يتعلق تأثير الركيزة الثانية بالمنشآت العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٢-١ مصروفات ضريبة الدخل

إيضاح		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف درهم	ألف درهم
الضريبة الحالية	٢-٢٢	١,١٨٣,١٣٦	٨٧١,٢٧٧
الضريبة المؤجلة	٣-٢٢	١١,٩٧٦	(٣١,٣٩١)
الإجمالي		١,١٩٥,١١٢	٨٣٩,٨٨٦

٢٢-٢ مخصص الضرائب

إيضاح		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		٧٣٠,٦٦٩	٦,٦٩٦
المحمل خلال السنة	١-٢٢	١,١٨٣,١٣٦	٨٧١,٢٧٧
المدفوع خلال السنة		(٧٨٦,٦٥٧)	(١٤٦,٠٧٣)
تأثير صرف العملات الأجنبية		١٥٣	(١,٢٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		١,١٢٧,٣٠١	٧٣٠,٦٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ الضريبة (تابع)

٣-٢٢ موجودات الضرائب المؤجلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤,٤٩٥	١٢٦,٩٩٧	
٣١,٣٩١	(١١,٩٧٦)	١-٢٢
١١,١١١	٨,٥١٢	
١٢٦,٩٩٧	١٢٣,٥٣٣	

الرصيد في ١ يناير

المحمل خلال السنة

تأثير صرف العملات الأجنبية والأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٢٢ مطابقة معدل الضريبة الفعلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٠٠٤,٩٢٤	٩,٠٠٢,٦٥٤	الربح قبل الضريبة
٨١٠,٤٤٣	٨١٠,٢٣٩	مصروف الضريبة (بنسبة ٩٪)
		التأثير الضريبي لما يلي:
(٧٥,٤١٠)	(٩٧,٠٣٠)	الدخل / الربح المعفى
١٧,٤٩٤	٣٠,١٥٤	المصروفات الغير قابلة للاقتطاع
٨٨,١٣٧	٥١,٦٨١	اختلاف المعدل الضريبي بين الدول
-	٤٢٠,٦٠٦	الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة
(٧٧٨)	(٢٠,٥٣٨)	أخرى
٨٣٩,٨٨٦	١,١٩٥,١١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨١,٠٣٦	٦٨١,٣٧٧	الزكاة المحملة على حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
(٤٥)	(٧٧)	الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل الشركات المستثمر بها
٥٨٠,٩٩١	٦٨١,٢٩٠	زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة
(٤٢٦)	-	تسويات الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة
٥٨٠,٥٦٥	٦٨١,٢٩٠	صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين
٥٥٤	٥٨٧	الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٤٢٦	-	الزكاة المعدلة / المدفوعة عن السنوات السابقة
٥٨١,٥٤٥	٦٨١,٨٧٧	إجمالي الزكاة مستحقة السداد

٣-١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عادياً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٤: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

٢٥ صكوك من الشق الأول

متشاة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")	تاريخ الإصدار	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة	قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٣) ليتمدد	يناير ٢٠١٩	٦,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٤) ليتمدد	نوفمبر ٢٠٢٠	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	٣,٦٧٣,٠٠٠ ٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٥) ليتمدد	أبريل ٢٠٢١	٣,٣٨٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	في أو بعد أكتوبر ٢٠٢٦	١,٨٣٦,٥٠٠ ١,٨٣٦,٥٠٠
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٦) ليتمدد	أكتوبر ٢٠٢٥	٥,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	في أو بعد أبريل ٢٠٣٠	١,٨٣٦,٥٠٠ ١,٨٣٦,٥٠٠
				١٠,١٠٠,٧٥٠ ٧,٣٤٦,٠٠٠

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 مجمع المضاربة العام.

يجوز للمصدر، 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 المصدر عدم السداد، أو في حال حدوث عدم السداد، لا يقوم البنك بـ (أ) إعلان أو سداد أية توزيعات أو أرباح، أو القيام بسداد أية سدادات أخرى على الأسهم العادية الصادرة عن البنك، كما يعلن البنك أنه لن يقوم بتوزيعات أو أرباح أو أي سدادات أخرى على الأسهم العادية الصادرة من قبله، أو (ب) شراء أو إلغاء أو تقليص أو الاستحواذ بطريقة مباشرة أو غير مباشرة على الأسهم العادية التي يصدرها البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-٢٦ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان	أسهم خزينة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)
تحويل من الأرباح المحتجزة	-	-	٦٠٢,١٠٠	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٦٩٢,١٠٠	(٣١,٣١٦)
٢٠٢٤				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)
تحويل إلى الأرباح المحتجزة	-	-	١,٠٩٠,٠٠٠	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)

٢-٢٦ الاحتياطي القانوني

طبقاً 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 لـ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٣-٢٦ الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي، يجب على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع حالات التعرض للمرحلتين ١ و ٢ لا يقل عن النسبة المطلوبة للموجودات 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.

٢٠٢٥	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٤,٠٩٥,٥٩٣	٤,٧٧٤,٦٩٣
٢,٠٣٤,٤٠٨	٢,١٠٦,٠٨٦
٢,٠٦١,١٨٥	٢,٦٦٨,٦٠٧
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٠٠٠
١,٠٩٠,٠٠٠	٦٠٢,١٠٠
٢,٠٩٠,٠٠٠	٢,٦٩٢,١٠٠

احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام

الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة للمرحلة ١ و ٢ المرصود مقابل الدخل

العجز في مخصصات المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات العربية

المتحدة المركزي

رصيد احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي - عام كما في ١ يناير ٢٠٢٥

إضافة: احتياطي انخفاض القيمة - عام - احتياطي غير قابل للتوزيع خلال العام

رصيد الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان - العام كما في ٣١ ديسمبر

٤-٢٦ الاحتياطي العام

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

٥-٢٦ أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة عددها ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً (٢٠٢٤: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣١,٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٢٦٧,٠٦٠)	الرصيد في ١ يناير
٤٣,٥٣٣	٤٧,٦٧٥	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٢١,٣٩٣	٢٢,٥٤٢	التحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٦٧,٠٦٠)	(١,١٩٦,٨٤٣)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨ احتياطي تحويل العملات

يتم الاعتراف مباشرة باحتياطي تحويل العملات المتعلق بتحويل نتائج وصافي موجودات عمليات البنك الأجنبية من عملتها التشغيلية 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 ٠,٣٥ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٦.

قام المساهمون باعتماد توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بواقع ٠,٤٥ درهم للسهم (٣,٢٥٢,٢ مليون درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٥.

٣٠ التعهدات والالتزامات الطارئة

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالتمويل على التعهدات بتقديم التمويل الإسلامي والاعتمادات المستندية القائمة والضمانات المصممة للوفاء بمتطلبات تعاملات المجموعة.

تتمثل التعهدات 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 ببند العقد.

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		التعهدات والالتزامات الطارئة:
		خطابات ضمان
١٠,٠٢١,٢٦٨	١١,٣٨٣,٠٤١	اعتمادات مستندية
١,٧٧١,١٥٣	١,٥٦٠,٢٥١	تعهدات تسهيلات غير مسحوبة
١٩,٥٥٢,٠٢٩	٢١,٦٥١,٦٨٤	إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة
٣١,٣٤٤,٤٥٠	٣٤,٥٩٤,٩٧٦	
		التعهدات الأخرى:
١,٤٩٤,٧٦٧	١,٧٤٣,٧٦٢	تعهدات مصروفات رأسمالية
١,٤٩٤,٧٦٧	١,٧٤٣,٧٦٢	إجمالي التعهدات الأخرى
٣٢,٨٣٩,٢١٧	٣٦,٣٣٨,٧٣٨	إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٨٧٧,٣٩٨	١٤,٤٧٨,٩٨٩	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,٨٢٨,٠٧٩	٤,٣٨٧,٥٣٨	الإيرادات من الاستثمارات في صكوك
٥٦٧,٩١٨	٤٧٦,٤٧١	الإيرادات من ودائع خزينة (مرابحة سلع) مع المصرف المركزي
١٣٤,٩٠٩	١٧٦,٣٢٤	الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية
٤٥,٤٦٢	٢٨,٢٧٣	الإيرادات من ودائع خزينة (مرابحة سلع) مع مؤسسات مالية
١٩,٤٥٣,٧٦٦	١٩,٥٤٧,٥٩٥	الإجمالي

يتم عرض إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية صافية من الدخل المتنازل عنه البالغ ١,٣ مليون درهم (١,٣:٢٠٢٤ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، صرفت المجموعة من الصندوق الخيري للبنك ١٤٩,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٩٣,٠ 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 ولجنة خدمات دعم المجتمع لدى بنك دبي الإسلامي.

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٩٥,٦٦٠	١,٩٦٠,٩٣٢	عمولات ورسوم
٣٣٨,٩١٧	٢٨٦,٥٢٤	إيرادات صرف العملات الأجنبية
١٩٧,٠٩٤	١٥٤,٦٢٧	عمولات ورسوم أخرى
٢,٣٣١,٦٧١	٢,٤٠٢,٠٨٣	إجمالي إيرادات العمولات والرسوم
(٥٨٣,٢٣٧)	(٥٢٨,٢٢٥)	مصرفات العمولات والرسوم
١,٧٤٨,٤٣٤	١,٨٧٣,٨٥٨	الإجمالي

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,١٣٤	٢٨,١٧٤	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,١٣٤	٢٨,١٧٤	الإجمالي

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,١٩٤,٥٥٢	١,٦١٠,٨٠٨		متحصلات البيع
(٨٥٣,٠٢٨)	(١,١٢٣,٣٣٦)	١-١٣	ناقص: تكلفة البيع
٣٤١,٥٢٤	٤٨٧,٤٧٢		الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

يمثل الدخل من العقارات الاستثمارية صافي إيرادات الإيجار البالغ ١٤٨,٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٣١,٦ مليون درهم) المعترف بها من قبل المجموعة من عقاراتها الاستثمارية وبيع بقيمة ٣٥٦,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦٠٧,٢ مليون درهم) من استبعاد بعض العقارات الاستثمارية.

٣٦ إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٦٥٧	١٤٠,٨٩٨	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك
١٨٤,٢٩٨	٢٢٢,٤٨٠	إيرادات خدمات
٨٢,٨٤٦	٢٩٣,٣١١	صافي الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٩٢,٣٢٥	٣٤٦,٩٠٣	أخرى
٥٥٦,١٢٦	١,٠٠٣,٥٩٢	الإجمالي

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٦٧,١٥٣	١,٢٧٢,٥٧٧	٤-١٨ ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء
٨,٠٥٠,٦٨٢	٨,٤٥١,٠٤٩	٢-٢١ ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٨٨٦,٧٢٧	٨٥٢,٢٧٩	٢-٢١ الأرباح المستحقة/ المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مصدرة
١٠,٥٠٤,٥٦٢	١٠,٥٧٥,٩٠٥	الإجمالي

٣٨ مصروفات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٤٦,١٨٥	٢,٢٢٧,٦٣٦	رواتب وأجور وامتيازات أخرى
٤٢,٨٧٠	٢٩,١٩٤	٣-٢١ تعويضات نهاية الخدمة
١,٩٨٩,٠٥٥	٢,٢٥٦,٨٣٠	الإجمالي

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٥,٠١٦	٣٠٦,٦٦٠	مصروفات صيانة مباني ومعدات
٣٤٦,٦٣٧	٣٣٩,٣٣٧	مصروفات إدارية
٩٠,٠٨٣	١٠٨,٩٠٦	مصروفات الإيجار بموجب عقود الإيجار
٤٧٩,١٩٤	٤٩٦,٠٦٦	مصروفات تشغيلية أخرى
١,١٨٠,٩٣٠	١,٢٥٠,٩٦٩	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٠٧,٤٢٣	٦٣٧,٤٤٢	٤-٩	الموجودات المالية
١٥,٣٩٠	(١٢٠,٨٥٠)		المخصص المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٢٢,٨١٣	٥١٦,٥٩٢		صافي المخصص (المعكوس)/المحمل للموجودات الأخرى
			خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية، بالصافي
			موجودات غير مالية
(١٦,٠٠٠)	(٣١,١٤٦)		عكس خسائر انخفاض القيمة للموجودات غير المالية
٤٠٦,٨١٣	٤٨٥,٤٤٦		مجموع خسائر انخفاض القيمة، بالصافي

٤١ ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة 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	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٣٤,٠٨٦	٧,٥٠٠,٢٧٨	أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك
(٤٠٤,٠٣٠)	(٤١٤,٣٦٠)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
(١٩,٢٩٦)	(٢٢,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥١٠,٧٦٠	٧,٠٦٣,٩١٨	
٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)
١,٠٤	٠,٩٨	ربحية السهم الأساسية والمخففة (درهم للسهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٢ النقد وما يعادله

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٣٦,٨٦٩,٩٨٦	١-٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٢,١١٠	٥,٣٨٦,٩٠٣	١-٨ المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٣٢,٣٤٢,٥٧٨	٤٢,٢٥٦,٨٨٩	
-	(١٠,٩٥٦,٧٢٥)	ناقصاً: الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خلال ٣ أشهر
٣٢,٣٤٢,٥٧٨	٣١,٣٠٠,١٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١-٤٣ 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.

يرمز 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.

٢-٤٣ المساهمون الرئيسيون

يعد أكبر مساهمي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي مؤسسة دبي للاستثمارات، شركة أكبر مساهمها هي حكومة دبي، حيث تمتلك ٢٧,٩٪ من أسهم ملكية البنك.

٣-٤٣ الأرصدة والمعاملات الهامة

فيما يلي نسبة الموجودات والمطلوبات المتنوعة لدى المنشآت التابعة لمؤسسة دبي للاستثمارات، بخلاف ما تم الإفصاح عنه بصورة منفردة. تتمثل تلك المنشآت في منشآت تجارية تدار بصورة مستقلة، وتتم كافة المعاملات المالية بينها وبين البنك وفقاً لشروط تجارية بحتة. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ بشأن الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والذي يسمح بتقديم إفصاحات مختزلة عن الأطراف ذات العلاقة فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف الحكومية ذات العلاقة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%	%	
٣,٧	٣,٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,١	١,٩	الاستثمار في صكوك
٥,٤	٧,١	ودائع العملاء
١,٦	٣,٠	الإيرادات من الاستثمار والتمويل الإسلامي
١,٩	١,٤	الإيرادات من الاستثمار في صكوك
٤,٥	٨,٩	حصة المودعين من الأرباح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٨٠٦	٩٠,١٩٣	الرواتب والامتيازات الأخرى
٢,٠٠٠	١,٨٦٤	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٥-٤٣ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

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

المساهمين الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢٥				
١,٥٢٨,١٥٩	٦٠٥,٠٦٠	١٦,٣٨٩	٢,١٤٩,٦٠٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨١٧,٣٦٨	-	-	٨١٧,٣٦٨	الاستثمار في صكوك
٦٦٢,٧٧٦	٧٧٤,٤٠٠	١٣,٤٢٧	١,٤٥٠,٦٠٣	ودائع العملاء
-	٤١٩,٩٣٨	٥٩١	٤٢٠,٥٢٩	التعهدات والالتزامات الطارئة
٨٠,٦٥١	٢٨,٨٠٤	١,٣٢٠	١١٠,٧٧٥	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٩,٩٢٤	-	-	٣٩,٩٢٤	الإيرادات من الاستثمار في صكوك
٤٥,٧١٣	٢٣,٤٩٩	-	٦٩,٢١٢	حصة المودعين من الأرباح
٢٠٢٤				
١,٦٥١,٣٧٩	٤٥١,١٥٩	-	٢,١٠٢,٥٣٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٢٠,٥٠١	-	-	٨٢٠,٥٠١	الاستثمار في صكوك
٦٨,٦٤٩	٤٧٠,٩٧٠	٣٢٤	٥٣٩,٩٤٣	ودائع العملاء
-	١٥٥,٩٥٣	-	١٥٥,٩٥٣	التعهدات والالتزامات الطارئة
٥٧,٢٩٤	٢٣,٥٦٧	-	٨٠,٨٦١	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٧,١٠١	-	-	٣٧,١٠١	الإيرادات من الاستثمار في صكوك
٣٩,٢٠٢	١٥,٥٨٥	-	٥٤,٧٨٧	حصة المودعين من الأرباح

توجد أرصدة الأطراف ذات العلاقة في المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تعترف المجموعة بمخصص الانخفاض في قيمة أرصدة الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية. إن مخصص انخفاض القيمة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ المعلومات حول القطاعات

١-٤٤ 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 القطاعات الرئيسية التالية:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المزايا والاستهلاكية والسلم والتمويل العقاري

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 والأدوات المالية

المتخصصة لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

- أخرى: خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية بما فيها الأعمال والممتلكات الدولية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تابع)

٢-٤٤ 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		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الإيرادات التشغيلية	٤,٨٥١,٤٨٠	٤,٣٩٢,٢٥٢	٣,٢٧٨,٥٩٣	٣,٣٨٩,٧٠٨	٢,٦٢٣,٦١٠	٢,٥٤١,٧٩٣	٢,٤٩٧,١٨٦	٢,٥١٢,٧٨٧	١٣,٢٥٠,٨٦٩	١٢,٨٣٦,٥٤٠
المصروفات التشغيلية	(١,٨٩٨,٣٧٦)	(١,٦٠٩,٠٢٢)	(٦٤١,٧٩٧)	(٦٤٢,٠٤٢)	(١١٧,٣٩٦)	(١١٠,٦٨٥)	(١,١٠٥,٢٠٠)	(١,٠٦٣,٠٥٤)	(٣,٧٦٢,٧٦٩)	(٣,٤٢٤,٨٠٣)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢,٩٥٣,١٠٤	٢,٧٨٣,٢٣٠	٢,٦٣٦,٧٩٦	٢,٧٤٧,٦٦٦	٢,٥٠٦,٢١٤	٢,٤٣١,١٠٨	١,٣٩١,٩٨٦	١,٤٤٩,٧٣٣	٩,٤٨٨,١٠٠	٩,٤١١,٧٣٧
مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي									(٤٨٥,٤٤٦)	(٤٠٦,٨١٣)
الأرباح قبل ضريبة الدخل									٩,٠٠٢,٦٥٤	٩,٠٠٤,٩٢٤
مصروفات ضريبة الدخل									(١,١٩٥,١١٢)	(٨٣٩,٨٨٦)
أرباح السنة									٧,٨٠٧,٥٤٢	٨,١٦٥,٠٣٨

٣-٤٤ المركز المالي للقطاعات

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

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاعات	٧٨,٣٨٥,٢٢٦	٦٣,١٢٦,٩٦١	١٧٨,٤٠٢,٨٨٧	١٤٥,٣٤٦,٩٥٢	٩٧,٤٤٨,٢٢٦	٨٦,٣٠٤,٩١٥	٦١,٧١١,٩٠٤	٤٩,٩٠٧,٩٩٠	٤١٥,٩٤٨,٢٤٣	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨
مطلوبات القطاعات	١٠٥,٢٠٨,٤٠٩	٨٩,٥٢٣,٧٢١	٢١٦,٩٦٧,١٧٨	١٦٠,٨٦٨,٠١٣	٣,٩٦٩,٩٢١	٣,٢٨٨,٨١٧	٣٦,٦٦٧,٢٥١	٣٨,١٥٣,٣٨٨	٣٦٢,٨١٢,٧٥٩	٢٩١,٨٣٣,٩٣٩

٤-٤٤ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تابع)

٤-٤٤ المعلومات الجغرافية (تابع)

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

إجمالي الإيرادات من

العملاء الخارجيين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٩٧٤,٣٥٠	٢٢,٨٤٧,٤١٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٣٦٦,٧٥٢	٩٧٩,٣٥٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٣,٣٤١,١٠٢	٢٣,٨٢٦,٧٧٤	الإجمالي

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 و ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.

تمت إعادة تجميع/ تصنيف القطاعات بحسب إجراءات الإدارة لإدارة الأداء الحالي.

٤٥ الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

١-٤٥ 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 بموجبها 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							
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢٥							
المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية							
المحتفظ بها للمتاجرة:							
-	-	-	٣,٦٨٦,٠٨٨	١٨,٨٩٧,٢٩٠	٢٢,٥٨٣,٣٧٨	١٧٣,٥٢٨	١٦٧,٩١٤
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات عقود مقايضة معدل ربح متوافقة مع الشريعة الإسلامية							
٢١,٧٨٦,٠٨٣	٥٣,٣٢٩,٣٢٠	١٣,٩٦٨,٩١٤	٤,٦٠٦,٨٦٢	١,١٩١,٣٤٧	٩٤,٨٨٢,٥٢٦	١,١١٧,٢١٥	١,٢٢٩,٥٨٢
عقود خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية							
-	-	-	١,٧١٤,٢١٩	-	١,٧١٤,٢١٩	١,٥٦٥	١,٥٦٥
-	-	١٨,٢٩٧	٤٢,٦٩٩	١٧,٢٨٧	٧٨,٢٨٣	٢,٢٩٦	٢,٣٦٥
٢١,٧٨٦,٠٨٣	٥٣,٣٢٩,٣٢٠	١٣,٩٨٧,٢١١	١٠,٠٤٩,٨٦٨	٢٠,١٠٥,٩٢٤	١١٩,٢٥٨,٤٠٦	١,٢٩٤,٦٠٤	١,٤٠١,٤٢٦
الإجمالي							
٢٠٢٤							
المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية							
المحتفظ بها للمتاجرة:							
-	-	-	١,٩٦٦,٧٩٦	١٣,٧٦٩,٠٦٩	١٥,٧٣٥,٨٦٥	١٦٤,٤٤٦	١٣١,٦٧٠
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات عقود مقايضة معدل ربح متوافقة مع الشريعة الإسلامية							
٢٣,٠٠٧,٤٠٣	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	١٣,٥١٥,١٨٩	٧,٩٤٠,١٨٨	٥٤,٠٠٠	٨٦,٥٩٩,٤١٠	٧٥٤,٤٤٠	٨١٩,١١٥
عقود خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية							
-	-	-	٢,٥٦٣,٩٠١	-	٢,٥٦٣,٩٠١	٤١,٨٦٥	٤١,٨٦٥
-	-	-	١٠,٢٧٧١	٣١٧,٢٧٨	٤٢٠,٠٤٩	٩,٠٥٥	٩,٠٥٥
٢٣,٠٠٧,٤٠٣	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	١٣,٥١٥,١٨٩	١٢,٥٧٣,٦٥٦	١٤,١٤٠,٣٤٧	١٠٥,٣١٩,٢٢٥	٩٦٩,٨٠٦	١,٠٠١,٧٠٥
الإجمالي							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (تابع)

٢-٤٥ أنواع الأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

١-٢-٤٥ 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.

٢-٢-٤٥ 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 سلعة 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 المربحة" 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 المربحة".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٣٦,٨٦٩,٩٨٦	٣٦,٨٦٩,٩٨٦
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٥,٣٨٦,٩٠٣	٥,٣٨٦,٩٠٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي الاستثمار في صكوك	-	٢٨٧,٥٣١	٢٦١,٧٦٧,٦٠٨	٢٦٢,٠٥٥,١٣٩
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	٢٢٠,١٥٢	-	٩٠,٣٦٨,٤٩٧	٩٠,٥٨٨,٦٤٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٦٠٦,٥٩٩	-	-	٦٠٦,٥٩٩
	-	١,٤٠١,٤٢٦	٧,٤٩٧,١٨٥	٨,٨٩٨,٦١١
	٨٢٦,٧٥١	١,٦٨٨,٩٥٧	٤٠١,٨٩٠,١٧٩	٤٠٤,٤٠٥,٨٨٧

المطلوبات المالية

٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	-	-	ودائع العملاء
١,٩٦٦,٤٢٨	١,٩٦٦,٤٢٨	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٥,٠٧٠,٦٧٦	٢٥,٠٧٠,٦٧٦	-	-	صكوك مصدرة
١٣,٣٩٢,٢٩٠	١٢,٠٩٧,٦٨٦	١,٢٩٤,٦٠٤	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>٣٦٠,٦١٣,٨١٩</u>	<u>٣٥٩,٣١٩,٢١٥</u>	<u>١,٢٩٤,٦٠٤</u>	<u>-</u>	

۲. ۲۴

الموجودات المالية

٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٢,١١٠	٥,٦٤٢,١١٠	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٢١٢,١٥١,٨٨٦	٢٧٤,٨٦٢	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٨٢,١٦٠,٧٣٤	٨١,٩٤٠,٦٨٧	-	٢٢٠,٠٤٧	الاستثمار في صكوك
٧٨٥,٤٠٤	-	-	٧٨٥,٤٠٤	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٦,٥٤٥,١٦١	٥,٥٤٣,٤٥٦	١,٠٠١,٧٠٥	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣٣٤,٢٦٠,٦٢٥	٣٣١,٩٧٨,٦٠٧	١,٢٧٦,٥٦٧	١,٠٠٥,٤٥١	

المطلوبات المالية

٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	-	-	ودائع العملاء
٥,٨٥٤,٤٩٣	٥,٨٥٤,٤٩٣	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٤,١٥٤,٣٩٧	-	-	صكوك مصدرة
١٣,١٢٦,٣٧٦	١٢,١٥٦,٥٧٠	٩٦٩,٨٠٦	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٩١,٦٨١,٠٢١	٢٩٠,٧١١,٢١٥	٩٦٩,٨٠٦	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، المدرجة بقيمتها 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 المعلن 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 / بيع 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 تركز 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 ٢٠٢٥

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

٢٠٢٥	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٢٨٧,٥٣١	٢٨٧,٥٣١
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات مدرجة	٣٨٩,٦٨٦	-	-	٣٨٩,٦٨٦
أدوات غير مدرجة	-	-	٤٣٧,٠٦٥	٤٣٧,٠٦٥
موجودات أخرى				
موجودات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	١,٤٠١,٤٢٦	-	١,٤٠١,٤٢٦
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٣٨٩,٦٨٦	١,٤٠١,٤٢٦	٧٢٤,٥٩٦	٢,٥١٥,٧٠٨
مطلوبات أخرى				
مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	١,٢٩٤,٦٠٤	-	١,٢٩٤,٦٠٤
٢٠٢٤	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠
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	٨٤٩,٩٨٥	٢,٢٨٢,١٥٦
مطلوبات أخرى				
مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	٩٦٩,٨٠٦	-	٩٦٩,٨٠٦

لم تتم أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٩,٦٣٣	٥٧٤,٩٨٥	الرصيد في ١ يناير
(٦٢,٣٢٩)	(١١,٦٩١)	الخسارة في الدخل الشامل الآخر
(١,٧٦٣)	(٥٠٦)	الاستبعاد خلال السنة
(٥٥٦)	(١٢٥,٧٢٣)	أخرى
٥٧٤,٩٨٥	٤٣٧,٠٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥				
موجودات مالية:				
استثمارات في صكوك	٩٠,٥٨٨,٦٤٩	٨٧,٣٠١,٦٦١	٨٧٣,٤٤٣	٢,٦٦٥,٨٧٥
٩٠,٨٤٠,٩٧٩				
مطلوبات مالية:				
صكوك مُصدرة	٢٥,٠٧٠,٦٧٦	٢٤,٩٦٥,٤٢٧	-	٩٤,٢٢٩
٢٥,٠٥٩,٦٥٦				
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				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية

١-٤٧ 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.

١-٤٧ هيكلية 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 أيضاً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٧ مقدمة (تابع)

١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تابع)

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.

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 الإرشادية 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/تحميل 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 وفقاً 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 المعايير، والتنفيذ، واستخدام النموذج، والسحب، من بين أمور أخرى، ضمان نموذج الحوكمة الجيدة والامتثال لسياسة الحوكمة النمذجية لبنك دبي الإسلامي ومعايير الإدارة النمذجية والتوجهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتعد اللجنة اجتماعاتها على أساس ربع سنوي على الأقل وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٧ مقدمة (تابع)

١-١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تابع)

لجنة الامتثال

تم إنشاء اللجنة للإشراف على الامتثال على مستوى المؤسسة وضمان أن يكون إطار الامتثال الخاص بالبنك قوياً وفعالاً وملائماً للغرض لحماية سمعته وعملياته. تعمل اللجنة على تسهيل قيام الإدارة التنفيذية بمسؤولياتها فيما يتعلق بالامتثال وتلعب دوراً مهماً بشكل خاص في تعزيز ثقافة امتثال قوية عبر المجموعة.

وحدة الامتثال الشرعي

تتولى وحدة الالتزام الشرعي التابعة لإدارة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك مسؤولية المراقبة المستمرة لمدى التزام أعمال وأنشطة البنك بالقرارات والفتاوى واللوائح والمعايير الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا، وكذلك لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

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. بعد، 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.

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 وتوجهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. 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.

٢-١-٤٧ 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 المتوقعة 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 الموضوعية 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.

٣-١-٤٧ 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 رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وموجودات عديدة أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٧ مقدمة (تابع)

٣-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج (تابع)

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 استيفاءه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. تقوم لجنة إدارة المخاطر باعتماد أية تغييرات جوهرية على الإطار بناء على توصية لجنة إدارة مخاطر النماذج.

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

٤٧-٤-١ 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 تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتجنب تركيزات 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 بتنوع 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.

٤٧-٥-١ تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عندما يزاوئ 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 التركيزات 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 التركيز الزائد للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان طبقاً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تابع)

قياس مخاطر الائتمان (تابع)

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 أيضاً للمصادقة المستقلة. تتم معايرة النماذج وفقاً لمقياس التصنيف الداخلي للمجموعة، ويتم تضمينها في أداة موديز كريدت لينس. يتم إجراء التقييم وفقاً 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.

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 توجيهاً لقبول فئات معينة للضمانات أو الحد من مخاطر الائتمان. يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً 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 والمركبات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٤٧ 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	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٧٠١,١٦٢	٣٤,٦٣٩,٧٤٧	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٥,٠٢٨	٥,٣٨٩,٨٢١	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٢,٤٧١,٩٨٣	٩٠,٨١٠,٩٩٥	استثمارات في صكوك إسلامية
٦,٨٨٢,١٢٢	٨,٨٩٨,٦١٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣٣٨,٦١٢,٧٣٥	٤٠٧,٤٢١,٨٦٠	
١١,٧٩٢,٤٢١	١٢,٩٤٣,٢٩٢	التزامات طارئة
١٩,٥٩٦,٠٨٧	٢١,٦٥١,٦٨٤	تعهدات
٣٧٠,٠٠١,٢٤٣	٤٤٢,٠١٦,٨٣٦	الإجمالي

٢-٢-٤٧ تركيزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

تتم إدارة تركيز 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	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٢,٩٧١,٣٥٥	٣٢٦,٦٢٠,١٧٣	الإمارات العربية المتحدة
٥٤,٣٧١,٩٥٥	٧٠,٧٥٤,٥٠٦	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٩,١٦٨,٤٣٢	٢٢,٧٣٥,١٦٣	آسيا
١١,٦٦٦,٩٧٤	١٥,٢٨٨,١٥٦	أوروبا
١,٦٧٨,٣٥٦	٤,٣١٨,٠٧١	أفريقيا
١٤٤,١٧٢	٢,٣٠٠,٧٦٧	دول أخرى
٣٧٠,٠٠١,٢٤٣	٤٤٢,٠١٦,٨٣٦	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تابع)

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

إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥,٧٩٧,٤١٠	٩٠,٠٨٤,٥٤٩	القطاع الحكومي
٤٦,٨٩٦,١٥٣	٦٩,٨٧٥,٨٣٨	المؤسسات المالية
٥٠,٣٢٣,٩٦٢	٥٨,٥٦٨,٠٢٨	العقارات
٦,٨١٤,٧٣٨	٧,٥٤١,٣٦٠	المقاولات
٨,٧٨١,٠٤٤	١٠,٠٥٠,٢٤٨	التجارة
١٤,٧٥٣,٥٤٣	١٦,٩١٨,٠٨٥	الطيران
٩٢,١٨٨,٨٢٨	١٠٩,٦٤٥,١٨٦	الخدمات وقطاعات أخرى
٣٧,١٩٦,٨١٦	٤٥,٤٨٣,٤٦٠	تمويل الأفراد
٢٧,٢٤٨,٧٤٨	٣٣,٨٥٠,٠٨٢	تمويل المنازل للأفراد
٣٧٠,٠٠١,٢٤٣	٤٤٢,٠١٦,٨٣٦	الإجمالي

٣-٢-٤٧ 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 ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٢-٤٧ تحليل نوعية الائتمان

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

درجات مساوية لمعدلات موديز	الإجمالي ٢٠٢٥ ألف درهم	الإجمالي ٢٠٢٤ ألف درهم	
مخاطر منخفضة			
فئات تصنيف المخاطر أ١ إلى ٤ ج			
مخاطر متوسطة			
فئات تصنيف المخاطر ٥أ إلى ٦ ج			
مخاطر مقبولة			
فئات تصنيف المخاطر ٧أ إلى ٧د			
تعثّر			
فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١٠			
المجموع			
<i>Aaa – Baa٣</i>	٢٣٣,٠٣١,٣٧٦	١٨٦,٣٧٦,٤٢٢	
<i>Ba١ – B٣</i>	١٨٧,٦١٣,٥٠٠	١٥٥,٢٩١,٠١٩	
<i>Caa١ – Ca</i>	١٣,١٤٤,٩٩١	١٧,٤٤٢,٨٣٠	
<i>C</i>	٨,٢٢٦,٩٦٩	١٠,٨٩٠,٩٧٣	
	٤٤٢,٠١٦,٨٣٦	٣٧٠,٠٠١,٢٤٣	

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 ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٢-٤٧ تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٤,٦٣٩,٧٤٧	-	-	٣٤,٦٣٩,٧٤٧
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٥,٣٨٩,٨٢١	-	-	٥,٣٨٩,٨٢١
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٥٠,٤١٨,٧٧٨	١٠,٠٩٧,٠٣٩	٧,١٦٦,٨٦٦	٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣
استثمارات في صكوك	٩٠,٧٧٦,٠٢٠	-	٣٤,٩٧٥	٩٠,٨١٠,٩٩٥
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٨,٦٧٤,٥٥٢	-	٢٢٤,٠٦٢	٨,٨٩٨,٦١٤
	٣٨٩,٨٩٨,٩١٨	١٠,٠٩٧,٠٣٩	٧,٤٢٥,٩٠٣	٤٠٧,٤٢١,٨٦٠
مطلوبات محتملة	١١,٨٣٣,٤٩٦	٣٠٨,٧٣٠	٨٠١,٠٦٦	١٢,٩٤٣,٢٩٢
تعهدات	٢١,٦٥١,٦٨٤	-	-	٢١,٦٥١,٦٨٤
المجموع	٤٢٣,٣٨٤,٠٩٨	١٠,٤٠٥,٧٦٩	٨,٢٢٦,٩٦٩	٤٤٢,٠١٦,٨٣٦

٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	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	١٩٨,٨٩١,٨١٣	١٠,٨٨٢,٥٠١	٩,١٣٨,١٢٦	٢١٨,٩١٢,٤٤٠
استثمارات في صكوك	٨٢,٤٤٤,٢١٨	-	٢٧,٧٦٥	٨٢,٤٧١,٩٨٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٦,١٥٦,٣٦٨	٢٢٧,٤٧٣	٤٩٨,٢٨١	٦,٨٨٢,١٢٢
	٣١٧,٨٣٨,٥٨٩	١١,١٠٩,٩٧٤	٩,٦٦٤,١٧٢	٣٣٨,٦١٢,٧٣٥
مطلوبات محتملة	١٠,٤٢٧,٢٩٣	١٣٨,٣٢٧	١,٢٢٦,٨٠١	١١,٧٩٢,٤٢١
تعهدات	١٩,٥٩٦,٠٨٧	-	-	١٩,٥٩٦,٠٨٧
المجموع	٣٤٧,٨٦١,٩٦٩	١١,٢٤٨,٣٠١	١٠,٨٩٠,٩٧٣	٣٧٠,٠٠١,٢٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها تحت الظروف العادية والحرية. وللمحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بتوفير مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة ودائع 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 تسيلها 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 احتياطات 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 وفقاً 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.

١-٣-٤٧ 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 الخزنة، ما يلي:

- الاحتفاظ بمحفظة موجودات عالية التداول ويمكن تسيلها 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 تركيز وسمات استحقاقات حالات التعرض التمويلية والاستثمارية الإسلامية؛ و
- مراقبة معدلات السيولة الهامة.

٢-٣-٤٧ منهجية التمويل

تجري الإدارة بانتظام مراجعة لمصادر السيولة والتمويل للحفاظ على تنوع متعدد حسب عملة التمويل وموقعها ومقدمها 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٧ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٥	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦,٨٣١,٥١١	١٠,٠٣٨,٤٧٥	-	-	-	٣٦,٨٦٩,٩٨٦
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٤,٦٤٥,٨٧٠	٧٣٣,٦٥٧	٧,٣٧٦	-	-	٥,٣٨٦,٩٠٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	٢٢,٩٥٢,٧٣٥	٣١,٤٣١,٢٦١	١٢٦,١٨٣,٠٥٧	٨١,٤٨٨,٠٨٦	-	٢٦٢,٠٥٥,١٣٩
استثمارات في صكوك	١,٩٥١,٨١٩	٨,٢٠٠,٤٤٥	٥٣,٦٧٧,٣٥٣	٢٦,٧٥٩,٠٣٢	-	٩٠,٥٨٨,٦٤٩
استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	٦٠٦,٥٩٩	٦٠٦,٥٩٩
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	٢,٩٣٤,٧١٢	٢,٩٣٤,٧١٢
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	-	-	-	-	١,١١٧,٧٣١	١,١١٧,٧٣١
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٤,٧٥٦,١٣١	٤,٧٥٦,١٣١
ذمم مدنية وموجودات أخرى	١,٠٠٧,٩١٠	٥,٦٩٩,١٨٢	٢,٧١٦,٧٣٢	٢٠,٧٦٤	٤٤٣,١٩٣	٩,٨٨٧,٧٨١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٧٤٤,٦١٢	١,٧٤٤,٦١٢
إجمالي الموجودات	٥٧,٣٨٩,٨٤٥	٥٦,١٠٣,٠٢٠	١٨٢,٥٨٤,٥١٨	١٠٨,٢٦٧,٨٨٢	١١,٦٠٢,٩٧٨	٤١٥,٩٤٨,٢٤٣
المطلوبات وحقوق الملكية:						
ودائع المتعاملين	٢٠٣,٢٣٦,٢٦٠	١٠٢,٣١٨,٥٠٠	١٤,٣٩٤,٧٠٠	٢٣٤,٩٦٥	-	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	١,٣٥٩,١٢٦	٥١١,٣٩٠	٨٣,٨٦٧	١٢,٠٤٥	-	١,٩٦٦,٤٢٨
صكوك مصدرة	٤,٧٧٤,٩٠١	٣,٦٧٣,٠٠٠	١٦,٥٢٨,٥٤٦	٩٤,٢٢٩	-	٢٥,٠٧٠,٦٧٦
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٥,١٣٠,٥٢٠	٧,٧٦٩,١٩٥	١,٩٣١,٦٧٠	٧٧,٩٦٨	-	١٤,٩٠٩,٣٥٣
زكاة مستحقة السداد	٦٨١,٨٧٧	-	-	-	-	٦٨١,٨٧٧
حقوق ملكية	-	-	-	-	٥٣,١٣٥,٤٨٤	٥٣,١٣٥,٤٨٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢١٥,١٨٢,٦٨٤	١١٤,٢٧٢,٠٨٥	٣٢,٩٣٨,٧٨٣	٤١٩,٢٠٧	٥٣,١٣٥,٤٨٤	٤١٥,٩٤٨,٢٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٧ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

٢٠٢٤	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات:						
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	-	-	-	-	-	٢٦,٧٠٠,٤٦٨
٥,٦٤٢,١١٠	-	-	-	-	-	٥,٦٤٢,١١٠
٢٤,٧٩٧,٦٢٩	٢٤,٢٥٣,٣٥٠	٩٣,٣٠٢,٢٣٢	٧٠,٠٧٣,٥٣٧	-	-	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨
٢,٨١٣,١٠٥	٥,٦٤٩,١٤٥	٤٢,١٩٠,٧٠٣	٣١,٥٠٧,٧٨١	-	-	٨٢,١٦٠,٧٣٤
-	-	-	-	-	٧٨٥,٤٠٤	٧٨٥,٤٠٤
-	-	-	-	-	٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٥٠٢,٦٦٨
-	-	-	-	-	٩٨٨,١٣٨	٩٨٨,١٣٨
-	-	-	-	-	٤,٥٢٠,٤٨٣	٤,٥٢٠,٤٨٣
٦٦٧,٥١٤	٥,٧٩٧,١٤٩	٤٢٠,٢٩٦	٦٩٨	١٩٦,٣٣٧	١٩٦,٣٣٧	٧,٠٨١,٩٩٤
-	-	-	-	-	١,٨٧٨,٠٧١	١,٨٧٨,٠٧١
٦٠,٦٢٠,٨٢٦	٣٥,٦٩٩,٦٤٤	١٣٥,٩١٣,٢٣١	١٠١,٥٨٢,٠١٦	١٠,٨٧١,١٠١	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية:						
١٤٦,٦٠٠,٠٤٢	٧٤,٧٠٢,٨٤٠	٢٦,٩٥٢,٢٥٧	٢٩٠,٦١٦	-	-	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥
٥,٥٤٣,٦٢١	١٢٣,٣٨٣	١٥٨,٨١١	٢٨,٦٧٨	-	-	٥,٨٥٤,٤٩٣
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢١,٣٠٤,٣٩٨	٩٥,٢٤٩	-	-	٢٤,١٥٤,٣٩٧
٧,٦٩١,٢٩٠	٣,٤٣٦,٥٠٢	١,٥٤١,٧٨٥	٢٨,١٧٢	-	-	١٢,٦٩٧,٧٤٩
-	٥٨١,٥٤٥	-	-	-	-	٥٨١,٥٤٥
-	-	-	-	-	٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٥٢,٨٥٢,٨٧٩
١٦٢,٥٨٩,٧٠٣	٧٨,٨٤٤,٢٧٠	٤٩,٩٥٧,٢٥١	٤٤٢,٧١٥	٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						

٤٧-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. 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 بالدائع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تابع)

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

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٤,٣٣١,٩٧٧	١٠٤,٨٩٠,٨١٠	١٤,٥٧٩,٧٥٤	٣٠٤,٢٥٠	٣٢٤,١٠٦,٧٩١
١,٣٥٩,١٢٦	٥٥٧,٦١٢	٩٥,٩١٢	-	٢,٠١٢,٦٥٠
٤,٧٨١,٥٢٠	٣,٧٠٧,٦٣٤	١٨,٨٠٣,٤٢٧	٩٣,٢٧٢	٢٧,٣٨٥,٨٥٣
٥,١٢٦,٣٢٨	٦,٧١٤,٠٢٤	١,٦٩٥,٦٢٤	٧٧,٩٦٨	١٣,٦١٣,٩٤٤
٦٨١,٨٧٧	-	-	-	٦٨١,٨٧٧
٢١٦,٢٨٠,٨٢٨	١١٥,٨٧٠,٠٨٠	٣٥,١٧٤,٧١٧	٤٧٥,٤٩٠	٣٦٧,٨٠١,١١٥

٢٠٢٥

ودائع المتعاملين

المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

صكوك مصدرة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة السداد

إجمالي المطلوبات

التزامات طارئة:

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٩,٥٢٨,٨٥٦	١,١٧٣,٦٨٢	١٣٢,٩٤٨	٥٤٧,٥٥٥	١١,٣٨٣,٠٤١
١,١٧٧,٠٤٢	٢٣٩,٤٥٤	١٤٣,٧٥٥	-	١,٥٦٠,٢٥١
١٠,٧٠٥,٨٩٨	١,٤١٣,١٣٦	٢٧٦,٧٠٣	٥٤٧,٥٥٥	١٢,٩٤٣,٢٩٢
٣٠,٥٥١	٤٤,٠٥٨	١,٦٦٩,١٥٣	-	١,٧٤٣,٧٦٢
١٠,٧٣٦,٤٤٩	١,٤٥٧,١٩٤	١,٩٤٥,٨٥٦	٥٤٧,٥٥٥	١٤,٦٨٧,٠٥٤

التزامات مصروفات رأسمالية

إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٦,٨٣٧,٨٢٥	٧٦,٦٩٧,٨٧٢	٢٨,٠٩٣,٧٢٠	٣٦١,٦٨٥	٢٥١,٩٩١,١٠٢
٥,٧٤٠,٥٠١	١٧٦,٧٣٤	١٣٦,٩٩٠	-	٦,٠٥٤,٢٢٥
٢,٧٥٥,٣٩٩	-	٢٣,٦١٤,٣٩٧	٩٣,٩٨٤	٢٦,٤٦٣,٧٨٠
٧,٦٨٩,١٤٢	٢,٢٤٨,٨٤٢	٢,٧٣١,٥٩٣	٢٨,١٧٢	١٢,٦٩٧,٧٤٩
-	٥٨١,٥٤٥	-	-	٥٨١,٥٤٥
١٦٣,٠٢٢,٨٦٧	٧٩,٧٠٤,٩٩٣	٥٤,٥٧٦,٧٠٠	٤٨٣,٨٤١	٢٩٧,٧٨٨,٤٠١

٢٠٢٤

ودائع المتعاملين

المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

صكوك مصدرة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة السداد

إجمالي المطلوبات

التزامات طارئة:

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٨,١٢٢,٦٣٨	١,٧٤٩,٣٨١	١٤٧,٣٢٦	١,٩٢٣	١٠,٠٢١,٢٦٨
٩١٦,٥٧١	٦٩٢,٧٦٤	١٦١,٨١٨	-	١,٧٧١,١٥٣
٩,٠٣٩,٢٠٩	٢,٤٤٢,١٤٥	٣٠٩,١٤٤	١,٩٢٣	١١,٧٩٢,٤٢١
٩,١١٤	٤٤,٠٥٨	١,٤٤١,٥٩٥	-	١,٤٩٤,٧٦٧
٩,٠٤٨,٣٢٣	٢,٤٨٦,٢٠٣	١,٧٥٠,٧٣٩	١,٩٢٣	١٣,٢٨٧,١٨٨

التزامات مصروفات رأسمالية

إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

العملة	التغير في	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	نقاط الأساس	ألف درهم	ألف درهم
حساسية صافي إيرادات الربح	٥٠-	(١٤٥,٨١٨)	(٨٤,١٧٢)
	٥٠+	١٠٨,٢٩١	٥١,٦٩١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تابع)

٤٧-٤-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

دول مجلس التعاون						
الدولار الأمريكي	الدرهم الإماراتي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخليجي الأخرى	الجنبيه الإسترليني	اليورو	عملات أخرى	الإجمالي		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥						
الموجودات المالية:						
٦١,٤٢٨	٣٦,٥١٥,١٥٨	-	٦٩٥	١,٠١٩	٢٩١,٦٨٦	٣٦,٨٦٩,٩٨٦
٤٣,٠٤,٩٦٣	١٦٦,٥٣٠	٨٢,٥٢٨	٣٢,٩٩٦	٧٢,٣٨٣	٧٢٧,٥٠٣	٥,٣٨٦,٩٠٣
٨٣,٢٦٢,٧٨٩	١٧٣,٠٨٩,٦٦٢	٢,١٣٤,١٤٥	٩,٠٠٩	٢,٤٩٤	٣,٥٥٧,٠٤٠	٢٦٢,٠٥٥,١٣٩
٨٣,٤١٥,٠٩٥	٦,٠٤١,٦١٩	-	٨٨١	١,٦٠٥	١,١٢٩,٤٤٩	٩٠,٥٨٨,٦٤٩
-	١٣,٩٥٧	-	-	-	٥٩٢,٦٤٢	٦٠٦,٥٩٩
٣,٢٦٧,٠٠٩	٤,٣٨٧,٩٣٨	١٥٤,٣٥١	-	١,٠١٧,٧٦٢	٧١,٥٥١	٨,٨٩٨,٦١١
١٧٤,٣١١,٢٨٤	٢٢٠,٢١٤,٨٦٤	٢,٣٧١,٠٢٤	٤٣,٥٨١	١,٠٩٥,٢٦٣	٦,٣٦٩,٨٧١	٤٠٤,٤٠٥,٨٨٧
الإجمالي						
المطلوبات المالية:						
٣٤,٩٩٥,٦٤٦	٢٧٩,١٣٢,٤٤٢	٦٢,٤٨٢	٣٦٠,٤١٨	١,٤٢٨,٩٥١	٤,٢٠٤,٤٨٦	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥
١٩٥,٢٢٥	١,٥٥٧,٠٤٣	-	١٧	٢٥	٢١٤,١١٨	١,٩٦٦,٤٢٨
٢٤,٩٧٦,٤٤٧	-	-	-	-	٩٤,٢٢٩	٢٥,٠٧٠,٦٧٦
٣,٧٣٨,٩٣١	٨,١٧١,٤٣٩	١,٦٥٠	٩,٦٩٨	١,٠٦٣,٣٦٤	٤٠٧,٢٠٨	١٣,٣٩٢,٢٩٠
٦٣,٩٠٦,٢٤٩	٢٨٨,٨٦٠,٩٢٤	٦٤,١٣٢	٣٧٠,١٣٣	٢,٤٩٢,٣٤٠	٤,٩٢٠,٠٤١	٣٦٠,٦١٣,٨١٩
الإجمالي						
١١٠,٤٠٥,٠٣٥	(٦٨,٦٤٦,٠٦٠)	٢,٣٠٦,٨٩٢	(٣٢٦,٥٥٢)	(١,٣٩٧,٠٧٧)	١,٤٤٩,٨٣٠	٤٣,٧٩٢,٠٦٨
(١٥,٥٦٢,٦٧٦)	١٦,١٥٩,٤٣٤	(٢,٠٨٩,٨٦٤)	٢٦٨,٠١٩	١,٢٠٢,٣٢٥	٢٢,٧٦٢	-
٩٤,٨٤٢,٣٥٩	(٥٢,٤٨٦,٦٢٦)	٢١٧,٠٢٨	(٥٨,٥٣٣)	(١٩٤,٧٥٢)	١,٤٧٢,٥٩٢	٤٣,٧٩٢,٠٦٨

المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية

تعهدات أحادية لشراء / بيع العملات

المركز المالي للعملة - طويل/(قصير) الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تابع)

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

٢٠٢٤	الدولار الأمريكي	الدول الأمريكي	الدول الأمريكي	الدول الأمريكي	الدول الأمريكي	الدول الأمريكي
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
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١,٦٦٢,٧٨٢	٣,١٣٠,٦٧٦	٥٩,٤٨٥	١٩,٣٩١	٥١,٩٢١	٧١٧,٨٥٥
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	١٤٩,٢٧٤,٤٢٣	٥٧,٨٩٨,٩١٣	٢,١٤٧,٧٥٢	١٢,٧٥١	٢,٥٢٦	٣,٠٩٠,٣٨٣
استثمار في صكوك	٤,٩٤٣,٤٣٤	٧٥,٥٩١,٨٤٧	-	-	-	١,٦٢٥,٤٥٣
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة	٩,٩٧٨	-	-	-	-	٧٧٥,٤٢٦
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٣,٣٢٨,٢٢٤	٢,٣٧١,٩٣٢	١١١,٨٦٥	-	٤٠٣,٤٣٠	٣٢٩,٧١٠
الإجمالي	١٨٥,٥٤٥,٥٢٩	١٣٨,٩٩٣,٣٦٨	٢,٣١٩,١٠٢	٣٢,٦٦٦	٤٥٨,٢٧٣	٦,٩١١,٦٨٧
المطلوبات المالية:						
ودائع المتعاملين	٢٢١,٢٦٨,٧٣٠	٢١,٤٢٣,٧٦٧	٩٧,٦٩٢	٢٩٨,٨٩٠	١,١٨٢,٨٠٨	٤,٢٧٣,٨٦٨
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٣٨١,٢٩٦	٥,١٢١,٣٩٩	-	١٦	٢٢	٣٥١,٧٦٠
صكوك مصدرة	-	٢٤,٠٥٩,١٤٩	-	-	-	٩٥,٢٤٨
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٨,٩٨٠,٠٤٨	٢,٨٦٥,٥٥٤	٤٠٨,٨٥٧	١٧,٥٦٧	٥٢٥,٤٩٣	٣٢٨,٨٥٧
الإجمالي	٢٣٠,٦٣٠,٠٧٤	٥٣,٤٦٩,٨٦٩	٥٠٦,٥٤٩	٣١٦,٤٧٣	١,٧٠٨,٣٢٣	٥,٠٤٩,٧٣٣
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية	(٤٥,٠٨٤,٥٤٥)	٨٥,٥٢٣,٤٩٩	١,٨١٢,٥٥٣	(٢٨٣,٨٠٧)	(١,٢٥٠,٠٥٠)	١,٨٦١,٩٥٤
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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تابع)

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

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

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ 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 بالعملية 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 لحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢+	(٤,٠١٧)	(٤,٢٩٦)
الجنيه الإسترليني	٢+	(١,١٧١)	(٧٤٧)
اليورو	٢+	(٣,٨٩٥)	(٢,٦٢٨)

العملة	النقص في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢-	٤,٠١٧	٤,٢٩٦
الجنيه الإسترليني	٢-	١,١٧١	٧٤٧
اليورو	٢-	٣,٨٩٥	٢,٦٢٨

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ 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
		٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	٥+	٣,١٣٩	٤٧,٢٢٩	٣,٧٤٨	٣٠,٧٩٤
الجنيه المصري	٥+	٢٦٣	٢,١٤٩	٥١٦	٢,٥٢٩
العملة	النقص في سعر العملة %	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
		٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	٥-	(٢,٨٤٠)	(١٦,٢٧٦)	(٣,٣٩١)	(٢٦,٨١٠)
الجنيه المصري	٥-	(٢٣٨)	(٢,٠١٠)	(٤٦٧)	(٢,٢٨٨)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٤٧ 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤) 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
	%	ألف درهم	ألف درهم
سوق دبي المالي	+٥%	١,١٧١	٢,٣٥٧
سوق أبوظبي للأوراق المالية	+٥%	-	٤,٣٧٣
بورصة البحرين	+٥%	(١٧٦)	١٦٥
أخرى	+٥%	٣٢٥	٢,٧٣٨

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 ٢١,٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٨,٧ مليون درهم).

٥-٤٧ 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 أيضاً 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 حالياً 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 وتعرض 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 ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٤٧ 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 سلباً على قدرة البنك على الحفاظ على علاقات العمل القائمة أو إنشاء علاقات عمل جديدة والوصول المستمر إلى مصادر التمويل. ويشمل أيضاً تهديد قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. تتضمن المجموعة تدابير تضمن نشر صورة إيجابية عنها وضمان الإدارة المناسبة لإدارة المخاطر الشاملة بشأن مخاطر السمعة.

٧-٤٧ 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.

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

تشير مخاطر عدم الامتثال الشرعي إلى احتمالية الخسارة المالية أو الضرر الذي قد يلحق بسمعة البنك نتيجة عدم امتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية. 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 للمجموعة بالبنك. كما يجب على لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة أن تضمن توافر نظام معلومات يمكن البنك من قياس وتقييم مخاطر عدم الامتثال للشريعة والإبلاغ عنها. يجب تقديم تقارير الرقابة الشرعية في الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة التابعة لمجلس 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 المتمثل في إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة بالبنك، والتي تتولى من بين مهامها وظائف الرقابة الشرعية وضمان الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- خط الدفاع الثالث المتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة، يعتمد منهج التدقيق الشرعي القائم على المخاطر في التخطيط السنوي ويتولى تنفيذ مهام التدقيق الشرعي للبنك، ويرفع تقاريره ونتائجه إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٨ إدارة رأس المال

١-٤٨ 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 الاستثمار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة قوية لرأس المال لدعم تطوير أعمال المجموعة.

٢-٤٨ 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، على ألا يتجاوز الحد الأقصى نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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٪.

وفقاً للوائح البنك المركزي لبازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ١٣,٥٪ شاملاً احتياطي رأس المال المعاكس للتقلبات الدورية واحتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢,٥٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪. واعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢٦، يتعين أيضاً الاحتفاظ احتياطي رأس المال المعاكس للتقلبات الدورية بنسبة ٠,٥٪ فيما يتعلق بالتعرضات الخاصة بمخاطر ائتمان القطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 سنوياً 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 الإجمالي 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٨ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٤٨ رأس المال النظامي (تابع)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
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	١٩,٨٨٢,٩٤٣	خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة
(٢,٠٢٨,٦٩٠)	(٢,٣٧١,١٢٩)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٢٧٠,١٢٠)	(١,٢٠٤,٤١٦)	الموجودات غير الملموسة
(٢١٥,٨٢٤)	(٣١١,٥٥٧)	موجودات الضريبة المؤجلة
(١٢٦,٩٩٧)	(١٢٣,٥٣٣)	إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٣٤,٠٣٥,٩٦٧	٣٦,٨٩٧,٧٢٠	
		الشق الأول من رأس المال الإضافي
		صكوك من الشق الأول
١٠,١٠٠,٧٥٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي
١٠,١٠٠,٧٥٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	إجمالي الشق الأول من رأس المال
٤٤,١٣٦,٧١٧	٤٤,٢٤٣,٧٢٠	
		الشق الثاني من رأس المال
		مخصص جماعي لانخفاض القيمة
٢,٩٢٥,٤٢٤	٢,١٠٦,٠٨٦	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٢,٩٢٥,٤٢٤	٢,١٠٦,٠٨٦	مجموع قاعدة رأس المال
٤٧,٠٦٢,١٤١	٤٦,٣٤٩,٨٠٦	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
٢٣٤,٠٣٣,٨٩١	٢٧٢,٨٣٩,٥٨٦	مخاطر السوق
٢,١١٠,٤٢٩	٣,٢٠٤,٣٢٧	المخاطر التشغيلية
٢١,٠٦٣,٢٤٤	٢٢,٨٦٣,٣٥٣	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥٧,٢٠٧,٥٦٤	٢٩٨,٩٠٧,٢٦٦	

معدلات رأس المال

معدل كفاية رأس المال

معدل الشق الأول من رأسمال

معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

تم احتساب معدل كفاية رأس المال لسنة ٢٠٢٥ بعد الوضع بالاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة كما يقتضي معيار توفر رأس المال والتوجهات ذات الصلة الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٩ معلومات مقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة، حيثما قضت الضرورة، لتتوافق مع العرض الحالي.

٥٠ الأنشطة الائتمانية

بلغت قيمة الموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفتها ائتمانية لعملائها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١١,٧ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١,١ مليار درهم). تم استثناء الموجودات ذات الصلة المحتفظ بها بصفتها ائتمانية من هذه البيانات المالية الموحدة.

٥١ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٦.