



البيانات المالية

110	تقرير مجلس الإدارة
111	التقرير الشرعي السنوي
113	إشعار الزكاة
114	تقرير مدقق الحسابات المستقل
119	البيانات المالية
123	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

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

نجح بنك دبي الإسلامي في العام ٢٠٢٤ في المحافظة على مكانته الرائدة في قطاع التمويل الإسلامي، وذلك عبر الاستفادة بالشكل الأمثل من رؤيته الاستراتيجية ومرونته التشغيلية في خوض غمار المشهد المالي المتطور باستمرار. وقد نجحنا، عبر انتهاز استراتيجيات واضحة وحكيمة، واتباع تدابير حذرة في إدارة المخاطر، في المضي قدماً في مسيرتنا، وتوسيع حضورنا في السوق، وتعزيز أجنحة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدينا من خلال إطلاق العديد من المبادرات المبتكرة التي تتماشى مع الرؤية الطموحة للإمارات العربية المتحدة والهادفة لبناء مستقبل مستدام.

إلا أن النجاح الذي حققناه خلال العام ٢٠٢٤ ينعكس بأوضح صوره في نتائجنا المالية السنوية، حيث سجل البنك أعلى أرباح تحققه المجموعة (قبل الضريبة) متجاوزاً ٩ مليارات درهم إماراتي. إضافة إلى ذلك، ورغم المنافسة الشديدة في السوق، فقد تمكن البنك من تحقيق عوائد مجزية للغاية لمساهمي، حيث بلغت نسبة العائد على حقوق الملكية الملموسة ٢٢% (مقارنة بنحو ٢٠% في العام ٢٠٢٣) كما بلغت نسبة العائد على الموجودات ٢.٥% (مقارنة بنسبة ٢.٣% في العام ٢٠٢٣)، حتى يعد استيعاب رسوم ضريبة الشركات الجديدة التي تم الإعلان عنها في الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠٢٤، ومع تحقيق محفظة التمويل واستثمارات الصكوك نمواً تجاوز ١٠% ليصل إلى ٢٩٥ مليار درهم إماراتي، وإغلاق الميزانية العمومية الإجمالية عند نحو ٣٤٥ مليار درهم إماراتي، فإن الزخم الذي يحققه البنك وخطط نموه الطموحة تبقى على المسار الصحيح لتحقيق المزيد من النتائج الإيجابية في السنوات القادمة.

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

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

يعد اليوبيل الذهبي لبنك دبي الإسلامي بمثابة فرصة مناسبة للتذكير بارث هذه المؤسسة الرائدة وتاريخها العريق، ما يشكل دافعاً وحافزاً لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال المرحلة القادمة من مسيرتنا. لدينا إيمان راسخ بصحة توجهنا الاستراتيجي والقوة العظيمة الكامنة في التمويل الإسلامي، ونحن على أتم الاستعداد لمواصلة سعيينا نحو تحقيق إنجازات جديدة وتقديم قيمة استثنائية لمساهميننا ومتعاملينا ومجتمعاتنا خلال العام ٢٠٢٥ وما بعده.

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

أتمنى لكم جميعاً عاماً مفعماً بالنجاح والازدهار.

وعليكم السلام ورحمة الله وبركاته،

معالي محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس الإدارة

بنك دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة



التقرير الشرعي السنوي

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك دبي الإسلامي للسنة المالية ٢٠٢٤

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: ٢٧ يناير ٢٠٢٥
إلى السادة المساهمين في بنك دبي الإسلامي (البنك)

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك ("اللجنة") تقدم تقريرها وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٤ ("السنة المالية").

١ مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولأحتها التنظيمية ومعيار الحوكمة الشرعية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثائق عمل البنك، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساس، والقوائم المالية للبنك، وتوزيع الأرباح وتحمل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال البنك") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال البنك والتزامه بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة، في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة (٣) الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

٢ المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيووفي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو نعتمه أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٤ دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم ٢/١٨/٣/٢٠١٨.

٣ الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال البنك، من خلال مراجعة أعمال البنك ومراقبته من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

أ. عقد (١٧) اجتماعاً خلال السنة المالية،

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال البنك التي عرضت على اللجنة.

ج. رفع المسائل التي يحتاج البت فيها إلى قرار من الهيئة العليا الشرعية، إلى أمانة سر الهيئة.

د. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثائق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل البنك للجنة للموافقة.

هـ. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحمل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

و. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي على أعمال البنك بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

ز. تقديم توجيهات إلى الإدارات المعنية في البنك بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.

ح. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ط. قامت اللجنة وفقاً لنظام البنك الأساس بمراجعة حساب الزكاة الواجب على البنك إخراجها عن أموال المساهمين المحتفظ بها لديه وفق أحكام الشريعة الإسلامية، أما زكاة باقي صافي الأصول الزكوية فهي من مسؤولية المساهمين. كما قامت اللجنة بحساب مقدار الزكاة المستحقة على السهم الواحد من أسهم البنك لإعلام المساهمين بها.

ي. التواصل والاجتماع مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للبنك، حسب الحاجة، بخصوص التزام البنك بالشريعة الإسلامية.

وقد حصلت اللجنة على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام البنك بالشريعة الإسلامية.



التقرير الشرعي السنوي (تتمة)

٤ استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من البنك وإدارته العليا ومجلس إدارته للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

ه رأي اللجنة بخصوص التزام البنك بالشرعية الإسلامية

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني حصرا على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية وعلى ما حصلت عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام البنك بالشرعية الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال البنك خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد

وعليكم السلام ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك

رئيس اللجنة

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور /
محمد عبد الرحيم سلطان العلماء

نائب رئيس اللجنة

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور /
محمد علي إبراهيم القرني

عضو اللجنة

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور /
محمد أكرم لال الدين

عضو اللجنة التنفيذي

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور /
محمد قسيم محمد إسماعيل

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
Internal Shariah Supervision Committee

زكاة أسهم البنك عن عام 2024

تطبيقاً لحكم المادة (69) من النظام الأساس للبنك بشأن حساب زكاة الأسهم، وتيسيراً على المساهمين، فإن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك تضع بين أيديهم كيفية احتساب زكاة أسهمهم بالبنك:

1- الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها (أي بيعها عند ارتفاع سعرها) تكون على النحو التالي:

وعاء الزكاة للسهم الواحد = قيمة السهم السوقية في نهاية الحول

زكاة السهم الواحد [= وعاء الزكاة للسهم الواحد (مضروباً في) 2.5770 %] * (مطروحاً منه) 0.0805 ** درهم

إجمالي الزكاة المستحقة على الأسهم = عدد الأسهم (مضروباً في) (زكاة السهم الواحد)

2- الزكاة المفروضة شرعاً على الأسهم المشتراة للحصول على أرباحها ودون قصد الاتجار بها تكون على النحو التالي:

زكاة السهم الواحد للسنة الميلادية (وفقاً للوعاء الزكوي) = 0.0445 درهم.

* مقدار الزكاة للسنة الهجرية 2.5 % وللسنة الميلادية 2.5770 %

** تمثل جزءاً من زكاة السهم الواحد التي قام البنك بإخراجها عن أموال المساهمين المحتفظ بها لدى البنك، وبالتالي يجب أن تطرح من

زكاة السهم الواحد الواجب إخراجها من قبل المساهم.



تقرير مدقق الحسابات المستقل



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)



أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية

الانخفاض في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

كيفية تناول الأمر في تدقينا

تم إدراج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ٢١٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٦,٨ مليار درهم كما في ذلك التاريخ، والذي يتكون من مخصص قدره ١,٧ مليار درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و ٢ ومخصص قدره ٥,١ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣ والمشتراة بالأصل منخفضة القيمة الائتمانية.

إن التدقيق على انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية يشكل مجال رئيسي للتركيز بسبب حجمه (يمثل ٦٢% من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلى مراحل مختلفة وتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، والإيضاح رقم ٦ للأحكام والتقديرات الهامة، والإيضاح رقم ٤٧-٢ للإفصاحات عن مخاطر الائتمان.

يتم تقييم محفظة الشركات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي لأي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقضي ذلك من الإدارة الحصول على جميع المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمؤيدة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمان للتعرض. ويتم أيضاً تطبيق حكم الإدارة في مراحل التعديل اليدوي وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم إجراء قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة النماذج مع تدخل يدوي محدود. ومع ذلك، من المهم أن تكون النماذج ومعاييرها (احتمالية التعثر، الخسارة المحتملة عند التعثر، التعرض عند التعثر والتعديلات الاقتصادية الكلية) صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق. يتم تصنيف المخاطر على أنها متعثرة بمجرد وجود شك حول قدرة المقرض على الوفاء بالتزامات الدفع للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المتعثرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك أسعار السوق القابلة للملاحظة والقيمة العادلة للضمانات. يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة على أساس العجز في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مقارنة بصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي. تتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة على الحسابات المقيمة بشكل فردي؛ إجمالي قروض العميل، وتصنيف المخاطر، وقيمة الضمانات، احتمالية الاسترداد الناجح، والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

لقد حصلنا على فهم مفصل لعمليات أعمال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة بما فيها التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة من الإدارة. لقد ساعدنا هذا الفهم في تنفيذ إجراءات التدقيق على احتساب ومعقولة/ملاءمة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بإشراك خبراء الموضوع لدينا لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في إجراء الأعمال المذكور أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومطبقة بشكل مناسب.

لقد قمنا بفهم وتقييم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية). اختبرنا السلامة الحسابية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إجراء عمليات إعادة الاحتساب على أساس العينة. وقمنا بتقييم مدى اتساق المدخلات والافتراضات المختلفة التي تستخدمها إدارة المجموعة لتحديد الانخفاض في القيمة.

بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢، حصلنا على فهم لمنهجية المجموعة في تحديد المخصص. وقمنا بتقييم الافتراضات الأساسية ذات الصلة ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. لقد قمنا بتقييم تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن ذلك لتصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينات التعرضات، قمنا بتقييم معايير التصنيف للمجموعة، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم تعديل ما بعد النموذج وتسويات الإدارة.

لقد قمنا باختيار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر وملاءمة احتمالية التعثر وحسابات الخسارة المحتملة عند التعثر التي تستخدمها الإدارة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للتعرضات التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة بشكل فردي، قمنا باختيار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية وحسابات المخصصات الناتجة. لقد قمنا بالنظر في الافتراضات التي تحتسب بموجبها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، مثل التخفيف المقدر لمخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد، فضلاً عن النظر في مدى اتساق تطبيق المجموعة لسياسة المخصصات الخاصة بها.

لقد قمنا أيضاً بتقييم الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

Deloitte.

أُمُور التدقيق الرئيسية

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات وضوابط إعداد التقارير المالية للبنك كمجال للتركيز بسبب الحجم الكبير والتنوع في المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر يتمثل في عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وعدم تشغيلها بشكل فعال. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المطبقة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	يعتمد نهج التدقيق لدينا على ضوابط آلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
	لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
	لقد قمنا باختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المنشأة بواسطة الكمبيوتر والتي تشمل أمن الوصول وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
	لقد قمنا بفحص المعلومات المنشأة بواسطة الحاسوب والمستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية لمنطق تقاريرها.
	لقد قمنا بفحص عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بعمليات الأعمال.

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

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

- التخطيط لإجراء عملية تدقيق بالمجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق فقط.

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

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

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)



إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي

رقم القيد ٥٤٨٢

١١ فبراير ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة



بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	إيضاح
الموجودات		
٢٤,١٩,٥٢٤	٢٦,٧٠,٤٦٨	٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٤٨٣,٦٨٧	٥,٦٤٢,١١٠	٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي الاستثمار في الصكوك
٦٨,١٧٢,١٦٥	٨٢,١٦,٧٣٤	١٠ استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٨٤٦,٥١٠	٧٨٥,٤٠٤	١١ الاستثمارات في الشركات الزميلة والأئتلافات المشتركة
٢,٤٣١,٨٢٨	٢,٥٠٢,٦٦٨	١٢ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
١,٥٠٠,٨١	٩٨٨,١٣٨	١٣ العقارات الاستثمارية
٥,٦٢٥,٢٢٤	٤,٥٢٠,٤٨٣	١٤ ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦,٣٢٤,١٣٩	٧,٠٨١,٩٩٤	١٥ الممتلكات والمعدات
١,٨٨٤,٩٩٦	١,٨٧٨,٠٧١	١٦
٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	١٨ ودائع المتعاملين
١٢,٩٦٦,٩٦٥	٥,٨٥٤,٤٩٣	١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٠,٤٨٠,٩٧٧	٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٠ صكوك مصدرة
١٠,٨٦٣,٨٥١	١٢,٦٩٧,٧٤٩	٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٩١,٣٧٠	٥٨١,٥٤٥	٢٣ زكاة مستحقة السداد
٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠	٢٩١,٨٣٣,٩٣٩	
إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٤ رأس المال
٨,٢٦٤,٢٥٠	١٠,١٠٠,٧٥٠	٢٥ صكوك من الشق الأول
١٤,٧٨٤,٦٦٨	١٥,٨٧٤,٦٦٨	٢٦ احتياطات أخرى وأسهم خزينة
(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٢٦٧,٠٦٠)	٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٧٤١,٤٣٧)	(٢,٠٢٨,٦٩٠)	٢٨ احتياطي صرف العملات
١٧,٣٤١,٧٠	١٩,٩٠٤,٣٨٦	الأرباح المحتجزة
٤٤,٥٥٧,٣٠٩	٤٩,٨٢٤,٧٩٨	حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك
٢,٨٧٦,٨٢٤	٣,٠٢٨,٠٨١	١٧.٣ الحصص غير المسيطرة
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٥٢,٨٥٢,٨٧٩	
٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	

على حد علمنا، تظهر البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في ولفترات المعروضة فيها. اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٥ ووقعها نيابة عنهم:


د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة


يحيى سعيد أحمد لوتاه
نائب رئيس مجلس الإدارة


معالي/ محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

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



بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
صافي الإيرادات		
الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣١	١٧,٢٢٦,٥٥٨
إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية	٣٢	١,٧٩٤,٦٩١
الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي	٣٣	١٧,١٣٤
الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي	٣٤	٣٤١,٥٢٤
الإيرادات من العقارات الاستثمارية	٣٥	٣٤٣,٨٢٩
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢-٣	٢١٤,٩٣٣
إيرادات أخرى	٣٦	٢٩٤,١٨٩
إجمالي الإيرادات		
تأقص: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٣٧	٢٣,٣٤١,١٠٢
		(٨,٤٧٧,٣٩٢)
صافي الإيرادات		
المصروفات التشغيلية		
مصروفات الموظفين	٣٨	(١,٩٨٩,٠٥٥)
المصروفات العمومية والإدارية	٣٩	(١,٢٣٢,٠٠٤)
استهلاك عقارات استثمارية	١٤-١	(٦٤,٨٤٠)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٦	(١٨٩,٩٧٨)
إجمالي المصروفات التشغيلية		
		(٣,٤٢٤,٨٠٣)
صافي الإيرادات التشغيلية قبل صافي خسائر انخفاض القيمة والضريبة		
خسائر انخفاض القيمة، صافي	٤٠	٨,٥٠٣,٤٣٧
		(١,٣٩٥,٨٦٨)
أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل		
مصروفات ضريبة الدخل	٢٢-٣	٩,٠٠٤,٩٢٤
		(٨٣٩,٨٨٦)
صافي أرباح السنة		
		٧,٠٠٩,٩٥٧
عائدة إلى:		
مالكي البنك		٦,٧٩٧,٦٧٦
الحصص غير المسيطرة	١٧-٣	٢١٢,٢٨١
صافي أرباح السنة		
		٧,٠٠٩,٩٥٧
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)		
٤١	١.٤	٠.٨٨

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم
صافي أرباح السنة	
	٨,١٦٥,٣٨
بنود الخسائر الشاملة الأخرى	
البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:	
فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من استثمارات الصكوك	(٢٨٧,٢٥٣)
	٧,٥٦٧
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:	
ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	٣٩,٢٣٣
	(٢٣٨,٠٩٩)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	
	(٢٤٠,٤٥٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	
	٧,٩٢٤,٥٨٥
عائدة إلى:	
مالكي البنك	٧,٦٩٠,٣٦٦
الحصص غير المسيطرة	٢٣٤,٢١٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	
	٧,٩٢٤,٥٨٥

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



بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك								
إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي صرف العملات ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطيات أخرى وأصهم خزينة ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٢,٦٧١,٢٥٦	٤٦,٦٤٦,٢٢٤	١٣,٧٧٢,٦٤٣	(١,٥٦٥,٦٦٦)	(١,٠٦٢,٩٢٧)	١٤,٦٥٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤
٧,٠٠٩,٩٥٧	٢١٢,٢٨١	٦,٧٩٧,٦٧٦	٦,٧٩٧,٦٧٦	-	-	-	-	-
(٤٥٩,١٦٦)	(٤٧٠)	(٤٥٨,٦٩٦)	-	(١٧٥,٧٧١)	(٢٨٢,٩٢٥)	-	-	-
٦,٥٥٠,٧٩١	٢١١,٨١١	٦,٧٦٢,٦٠٢	٦,٧٩٧,٦٧٦	(١٧٥,٧٧١)	(٢٨٢,٩٢٥)	-	-	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(٢,١٦٨,١٣٣)	-	(٢,١٦٨,١٣٣)	(٢,١٦٨,١٣٣)	-	-	-	-	-
(٤٩٦,٥٢٨)	(٣,٩٨٢)	(٤٩٢,٥٤٦)	(٤٩٢,٥٤٦)	-	-	-	-	-
(٤٠٤,٣٠)	-	(٤٠٤,٣٠)	(٤٠٤,٣٠)	-	-	-	-	-
(٢٠,٣٩٣)	-	(٢٠,٣٩٣)	(٢٠,٣٩٣)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٣,٨٦٦)	-	١٣,٨٦٦	-	-	-
-	-	-	(١٣,٠٠٠)	-	-	١٣,٠٠٠	-	-
(٢,٥٤٢)	(٢,٢٦١)	(٢٨١)	(٢٨١)	-	-	-	-	-
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٢,٨٧٦,٨٢٤	٤٤,٥٥٧,٩٥٧	١٧,٣٤١,٧٠٠	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤
الرصيد في 31 ديسمبر 2023								
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٢,٨٧٦,٨٢٤	٤٤,٥٥٧,٩٥٧	١٧,٣٤١,٧٠٠	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤
٨,١٦٥,٣٣٨	٢٣٠,٩٥٢	٧,٩٩٦,٢٩٠	٧,٩٩٦,٢٩٠	-	-	-	-	-
(٢٤٠,٤٥٣)	٣,٢٦٧	(٢٣٧,١٨٦)	-	(٢٨٧,٢٥٣)	٤٣,٥٣٣	-	-	-
٧,٩٢٤,٥٨٥	٢٣٤,٢١٩	٧,٦٥٨,٨٠٤	٧,٩٩٦,٢٩٠	(٢٨٧,٢٥٣)	٤٣,٥٣٣	-	-	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(٣,٣٤٨,٥٠٣)	(٩٦,٣٠٣)	(٣,٤٤٤,٨٠٦)	(٣,٤٤٤,٨٠٦)	-	-	-	-	-
(٥٨٠,٥٥٠)	١٥	(٥٨٠,٥٣٥)	(٥٨٠,٥٣٥)	-	-	-	-	-
(٤٠٤,٣٠)	-	(٤٠٤,٣٠)	(٤٠٤,٣٠)	-	-	-	-	-
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-
(١٩,٢٩٦)	-	(١٩,٢٩٦)	(١٩,٢٩٦)	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢١,٣٩٣)	-	٢١,٣٩٣	-	-	-
-	-	-	(١,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٩٠٠,٠٠٠	-	-
١٠,٠٤٠	١٣,٣٢٦	(٣,٢٨٦)	(٣,٢٨٦)	-	-	-	-	-
٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٣,٠٢٨,٨٠١	٤٩,٨٨١,٦٨٠	١٩,٩٠٤,٣٨٦	(٢,٠٢٨,٦٩٠)	(١,٢٦٧,٥٩٣)	١٥,٨٧٤,٦٦٨	١٠,١٠٠,٧٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤
الرصيد في 31 ديسمبر 2024								

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



بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
الأنشطة التمويلية		
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	إصدار صكوك
(٥,٥٠٩,٢٠٢)	-	سداد صكوك
-	١,٨٣٦,٥٠٠	إصدار صكوك من الشق الأول
(٤٠٤,٣٠٠)	(٤٠٤,٣٠٠)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(٢٨١)	(٣,٢٨٦)	تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول
(٢,١٦٨,١٣٣)	(٣,٣٤٨,٥٠٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٤٠٨,٦٤٦)	١,٧٥٣,٦٨١	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٥٨,١٧٢)	(١٣١,١٦١)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢٧,٠٤٤,٤٤٩	٢٦,٦١٤,٢٥٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
(١٤٢,١٩)	٤,٩٨٨	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية
٢٦,٦١٤,٢٥٨	٢٦,٤٨٨,٠٨٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح 42)

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

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
الأنشطة التشغيلية		
٧,١٠٧,٥٦٩	٩,٠٠٤,٩٢٤	أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
تسويات لـ:		
(٢١٤,٩٣٣)	(٤٨٥,٢٦٨)	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(٢٣٧,٢٣٠)	(٣٤١,٥٢٤)	الأرباح من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٣٠,٩٢٦)	(١٧,١٣٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦٨٨)	(٩٦,٦٥٧)	الأرباح من بيع استثمارات في الصكوك
(٢٢)	(٨٢,٨٤٦)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٢٢,٩٤٦)	(٦٠٧,٢٠٥)	الأرباح من عقارات استثمارية
١٤٢,١٧١	١٨٩,٩٧٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٣,٣٦١	٦٤,٨٤٠	استهلاك عقارات استثمارية
١٧٠	١٧٠	إطفاء خصم صكوك
٤,٢٢٤	٤٢,٨٧٠	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦٧,٧٩٥	١٠,٥٤٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٣٩٥,٨٦٨	٤٠٦,٨١٣	خسائر انخفاض القيمة للسنة، صافي
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
٨٠,٧٤,٤١٣	٨٠,٨٩,٥٠٦	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٦,١٨٧,٥٣٠)	(١٣,٤٦٢,٤٩٥)	النقص في الالتزامات والموجودات الأخرى
١,٠٦٥,٧٦٩	(٥٥,٣٩٦)	الزيادة في ودائع المتعاملين
٢٤,٥٢٩,١٩٧	٢٦,٤٥٥,٨٦٥	(النقص) / الزيادة في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٣٥٠,١٧٠	(١١,٠٧٨,٠١٢)	الزيادة في الالتزامات والمطلوبات الأخرى والذكاة مستحقة السداد
٤٨٣,٦٥٥	٦٢١,٢٨٦	
النقد الناتج من العمليات		
٢٠,٣١٥,٦٧٤	١٠,٥٧٠,٧٥٤	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٨٠,٣٠٠)	(٢٣,١٨٢)	ضرائب مدفوعة
(١٤٢,١٣٠)	(١٤٦,٧٣٣)	
٢٠,١٥٥,٥١٤	١٠,٤٠١,٤٩٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٦,٣٠٥,١٦٤)	(١٣,٨٧٠,٩٧٤)	صافي الحركة في الاستثمارات في الصكوك
٣٧,٩٥٩	٩٧,٤٧٦	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٣٠,٩٢٦	١٧,١٣٤	توزيعات الأرباح المستلمة
(٢٩٨,٣٦٤)	(٧٩٣,١٦٩)	إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٩٥٥,١٥٦	١,١٩٤,٥٥٢	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
(١٩٥,٣٠١)	(٩٦,٣٤٥)	إضافات إلى عقارات استثمارية
٣٧٩,٣٤٧	١,١٠٩,٩٩٥	المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية
(٣٩٣,٣٢٢)	١٢٠,٥٢٨	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(٢١٦,٢٧٧)	(٦٥,٥٣٨)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات، بالصادفي
(١٦,٠٥٠,٠٤٠)	(١٢,٢٨٦,٣٤١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم دبي بتاريخ ٢٩ صفر ١٣٩٥ هجري، الموافق ١٢ مارس ١٩٧٥ بغرض تقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها 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 أي بي").

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بالالتزامات الإيجارية في معاملة البيع وإعادة الاستئجار
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس١ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس٢ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف	١ يناير ٢٠٢٥
العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف إحدى العملات	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في	١ يناير ٢٠٢٧
البيانات المالية	
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠ البيانات المالية	تم إرجاء تاريخ السريان لأجل الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات غير مسمى الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين

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

٣ تعريفات

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

١-٣ المرابحة

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٢ الإجارة

٣-٢-١ الإجارة المنتهية بالتمليك

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

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

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

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

٣-٢-٢ الاستصناع والإجارة الآجلة

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

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

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

أثناء فترة الإنشاء بموجب عقد الاستصناع، تدفع المجموعة ثمن شراء أصل الاستصناع إلى البائع إما كمبلغ على دفعة واحدة أو من خلال دفعات متعددة طوال فترة الإنشاء. وبموجب اتفاقية الإيجار الآجل، يدفع العميل عادةً 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 الآجلة 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 الآجلة، يبيع المؤجر الأصل المؤجر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.

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

٣-٣ المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد عملائها يساهم من خلالها كلا الطرفين في رأسمال المشاركة ("رأسمال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة نقداً أو عيناً وفقاً للقيمة التي يتم تحديدها وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع المشاركة مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو ملكية عقار معين إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بتمليك محل المشاركة بالكامل للعميل. يتم توزيع الأرباح 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 تقادي تبعاتها السلبية على المشاركة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣ تعريفات (تتمة)
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 قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبؤ بها أو تفادي تبعاتها الضارة على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، حسب الحالة. ويجوز للمضارب، بشرط موافقة رب المال، أن يقوم بخلط أمواله الخاصة مع رأسمال المضاربة، الأمر الذي ينتج عنه تشكيل وعاء المضاربة المشترك.

٥-٣ وكالة استثمار

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

٦-٣ وكالة خدمات

بموجب هذا الهيكل، يقوم البنك بشراء أصل ما من المالك (سواء كان العميل أو 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 عليهما 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.

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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣ تعريفات (تتمة)

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 تكبدها 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 المعينة، والصكوك عموماً تستخدم كبديل إسلامي لمصطلح السندات المالية وتمثل الصكوك ملكية الموجودات المعينة 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 ربح أو خسارة إلى المودعين في الحساب الجاري. على الرغم من اختلاف الميزات الخاصة بكل منتج، لا توجد عادةً 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 حصتهم 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)، تغطي 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.

١٠-٣ مجموعات الموجودات ونهج التخصيص

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

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

يتم تشغيل مجموعات محددة للودائع المقبولة من وودائع الوكالة. يتم احتساب ربح كل مجمع وودائع على جميع الموجودات المجزية المحجوزة باستخدام الأموال من المجمع بعد خصم مصاريف خسائر/استردادات التأثير المحددة المتكبدة مباشرة في كسب دخل هذا المجمع إلى جانب الرسوم ذات الصلة، إن وجدت. لا يتم تحميل أي نفقات ذات طبيعة عامة أو إدارية على المجموعات. 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.

لقد قام البنك بكافة استثماراته في شركاته التابعة والزميلة من خلال وعاء المضاربة الذي يتكون من وودائع 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣ تعريفات (تتمة)

٣-١ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة (تتمة)

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

الميزات الرئيسية وخصائص المخاطر والمكافآت لجميع المجمعات

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

٤-١ بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات السارية لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") الصادر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ والذي دخل حيز النفاذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ وكذلك المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

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 بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وتُقرب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

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

ه السياسات المحاسبية الهامة

ه-١ أسس التوحيد

ه-١-١ دمج الأعمال

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

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

يتم قياس أي مبلغ يُحتمل 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.

ه-٢ الشركة التابعة

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

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

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر بها إن كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات 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:



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

ه السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ه-١ أسس التوحيد (تتمة)

ه-١-٢ الشركة التابعة (تتمة)

- 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 الحصة غير المسيطرة.

يُنسب إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المجموعة والحصة غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصة 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 حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصة المجموعة والحصة غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصة غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق السداد أو المقبوض/مستحق القبض، ويُنسب إلى مالكي المجموعة.

ه-٣ 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. وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير المالية المقاسة بالتكلفة التاريخية بأي من العملات الأجنبية.

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

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

لأغراض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية للمجموعة إلى الدرهم الإماراتي، وهو عملة عرض البيانات المستخدمة من قبل المجموعة، باستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية كل فترة تقرير. ويتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة في الفترة. يتم احتساب فروقات الصرف، إن وجدت، ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم بيان القيمة المتراكمة في حقوق الملكية (وتنسب إلى الحصة 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 الحصة غير المسيطرة ولا يتم احتسابها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يتعلق بكافة عمليات 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٣-١-٥ العملات الأجنبية (تتمة)

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 الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وعند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

٥-١-٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

٦-١-٥ الأنشطة الائتمانية

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

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 المودد.

٣-٥ الموجودات المالية

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

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

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 منقوضاً منه خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي):

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٥-٢ تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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 تعاقد 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.

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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 أو كضمان مالي.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع احتساب أية أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة قياس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند "الأرباح من استثمارات أخرى بالقيمة العادلة" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للطريقة المبينة في الإيضاح ٤٦-١٢ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٥-٣-٨ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٠٥ الأدوات المالية (تتمة)

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 الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

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

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

لا يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

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 شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال ١٢ شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

- طبقاً للمرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة 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.
- بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأدوات المالية (تتمة)

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

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

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

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

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

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 الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، دون اللجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. إن السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل بقت على حالها دون تغيير.

العمر المتوقع

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

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

(١) مؤشرات نوعية - مثل الإخلال المادي بالتعهد؛

(٢) مؤشرات كمية - مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل /

مجموعة العميل تجاه البنوك؛ و

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

إن المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كان هناك أداة مالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. قد تشمل مؤشرات عدم الرغبة في السداد، على سبيل المثال لا الحصر، أزمة القطاع، وإعادة الهيكلة المتكررة، والتدهور الكبير في الموجودات التشغيلية، والاحتمال الكبير للغاية للإفلاس.

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقدم البنك أحياناً تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المتعامل عوضاً عن مصادرة الضمان أو اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحصيل الضمان. يعتبر البنك أن هذا التمويل متعثر السداد عند تقديم هذه التنازلات أو إجراء تلك التعديلات نتيجة الأزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشتمل المؤشرات على وجود أزمات مالية على عدم الوفاء بالتعهدات أو تعرض العميل لظروف تجعله غير قادر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. قد ينطوي التعثر على تمديد اتفاقيات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. فور إعادة التفاوض على الشروط، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وفق سياسة البنك، تتم متابعة التمويل المتعثر للتأكد من استمرار سداد السدادات المستحقة مستقبلاً. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس معايير التصنيف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل منخفض القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)****٥-٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)****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 الربح أو الخسارة الموحد عندما تتخطى القيمة الدفترية لتلك الموجودات القيم الاسمية للتعرض المكتسب. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة الذي تم إعداده لهذا التمويل في تاريخ الاقتناء في إيرادات الأرباح على مدى العمر الزمني لذلك التمويل.

يتم عرض التمويل المشتري أو الناشئ منخفض القيمة الائتمانية بشكل منفصل وبخضوع 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 الربح أو الخسارة الموحد في نهاية كل فترات التقارير اللاحقة لتاريخ الاستحواذ.

٥-٣-١٠ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتييازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتييازات 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 وامتييازات ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في احتساب الأصل المالي كما تعترف بالتمويل الإسلامي الخاضع لضمان للعائدات المستلمة.

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

عند إلغاء احتساب الأصل المالي الذي يمثل 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.

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

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

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

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

٥-٤ المقاصة

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

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

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

٥-٥ 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) وتُخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم احتساب أية أرباح أو خسائر في بيان الأرباح 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 لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المصدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها 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 المقدر للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

يتم استثمار ودائع أو أموال العملاء في مجموعات موجودات محددة ومدارة جيداً لمواجهة ومطابقة المخاطر والمكافآت المرتبطة بالطبيعة المتنوعة للودائع الاستثمارية بموجب قرارات وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في البنك. يتم تجميع جميع العوائد والتكاليف المرتبطة وفقاً لمجمعات الموجودات لتوفير توزيع العوائد والأرباح للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار.

٢-٧-٥ 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.

٣-٧-٥ الضمان المالي

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

ه السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٥ المطلوبات المالية (تتمة)

- يتم مبدئياً قياس الضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لأي من:
- قيمة الالتزام بموجب الضمان المالي، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، المخصصات، الالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة؛ و
 - القيمة المعترف بها مبدئياً مخصوماً منها، إن أمكن، الإطفاء المتراكم المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

٤-٧-٥ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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 (وعد من طرف واحد لبيع/ شراء عملات وترتيبات خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لمعدلات الربح.

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

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

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

٩-٥ تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات (التعهدات ٣)

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 الموحدة.

١٠-٥ النقد وما يعادله

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

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 الموحدة في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

ه السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ضمن هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها فيما بعد للاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

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

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

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

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١٣ العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

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

٥-١٤ القبولات

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

٥-١٥ الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١٦ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

٥-١٧ الموجودات غير الملموسة

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

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

٥-١٨ المخصصات

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

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

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

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

٥-١٩ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

٥-٢٠ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 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 الربح أو الخسارة الموحدة بسبب عناصر الدخل أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى والبنود التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخصم على الإطلاق^١.

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 عادةً احتساب الالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى مدى احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. لا تقيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهرة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

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

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

٢٢-٥ الزكاة

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

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

١-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة 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 الموضوعة من قبل مجلس الإدارة والسياسة التي وافقت عليها اللجنة.

٢-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

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.

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

٢٣-٥-٢ إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

٢٣-٥-٣ توزيعات الأرباح

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

٢٣-٥-٤ الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات (إيرادات مصادرة الملكية) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة، 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 بديهي.

٢٣-٥-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

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

٢٣-٥-٦ إيرادات الإيجارات

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

٢٣-٥-٧ 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.

٢٤-٥ احتساب حصة المودعين من الأرباح

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

٢٥-٥ احتياطي معدل الربح

احتياطيّات 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.

٢٦-٥ 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. وتدرج الزكاة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة وتخضع 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 الاحتياطيّات

٢٧-٥ عقود الإجارة

تقوم المجموعة في البداية بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ثم تقاس لاحقاً بالتكلفة ناقضاً 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٢٧-٥ عقود الإجارة (تتمة)

أختارت المجموعة تطبيق الإعفاء المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة بشأن عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار شراء ويبلغ مدة تأجير في تاريخ بدء ١٢ 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 مزاي المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

٢٨-٥ 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.

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

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

٦-١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تقوم المجموعة بتقييم التأثيرات الناتجة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية ذات الصلة في ضوء السيناريوهات الثلاثة. يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية للسنوات المنتهية من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٧:

السيناريو	2024	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
متغيرات الاقتصاد الكلي				
الاستهلاك الحكومي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	١٤٥.٤٥	١٥٣.١٦	١٦٠.٢٥	١٦٤.٢٧
الحالة الأساسية				
تصاعدي	١٤٥.٤٥	١٥٣.٨٦	١٦٥.٠٤	١٧١.٣٢
هبوط	١٤٤.١٨	١٤٦.٥١	١٥٢.٢٣	١٥٤.٧٣
الواردات الحقيقية للسلع والخدمات (بمليار الدرهم)	١,٦١٧.٠١	١,٦٧٧.٨٨	١,٧٥٢.٥٧	١,٨١٥.٨٤
الحالة الأساسية				
تصاعدي	١,٦١٩.٨٩	١,٧٠٥.١٥	١,٨١١.٣	١,٨٩٧.٤٧
هبوط	١,٥٧٣.٤٤	١,٤٨٣.٩١	١,٥٥٨.٦٤	١,٦٠٩.٧٣
الرقم القياسي لأسعار المنازل، (مؤشر ٢٠١٠=١٠٠)	١٣١.٥٩	١٣٨.٢٨	١٤٤.١٦	١٥٢.٦٣
الحالة الأساسية				
تصاعدي	١٣٢.٦٧	١٤٣.٨٢	١٥١.١١	١٥٩.٩
هبوط	١٢٥.٥٦	١١٢.٩	١١٢.٦٦	١٢٠.٧٢
عقارات سكنية - أبو ظبي ودبي، (مؤشر ٢٠١٠=١٠٠)	١٤٥.٦٥	١٥٧.٢	١٦٨.٢٧	١٨٣.٠٤
الحالة الأساسية				
تصاعدي	١٤٧.٠٧	١٦٤.٧	١٧٧.٣٨	١٩٢.٣٨
هبوط	١٣٨.١٦	١٢٣.٩١	١٢٨.٠٣	١٤٢.٦
المؤشر الإجمالي لأسعار المستهلكين، (مؤشر ٢٠٢٢=١٠٠)	١٠٩.٢٥	١١١.٣٧	١١٣.٣٧	١١٥.٤
الحالة الأساسية				
تصاعدي	١٠٩.٢٩	١١١.٥٨	١١٣.٦٤	١١٥.٦٨
هبوط	١٠٨.٩١	١١٠.٠٢	١١١.٤٤	١١٣.٦١
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	١,٧٦١.١	١,٨٢٧.١٧	١,٨٩٢.٥٩	١,٩٦٥.٤٣
الحالة الأساسية				
تصاعدي	١,٧٧٥.٢	١,٨٨٤.٣٤	١,٩٥٣.٩١	٢,٠٢٩.١١
هبوط	١,٧٣٧.٥٥	١,٦٩٢.٦٧	١,٧٤٩.٣٢	١,٨٥١.١٢
المصروفات المالية الحكومية العامة، (بمليار الدرهم)	٤٨٢.٣٦	٥٣٣.٠٧	٥٥٠.٧٤	٥٤٤.٩١
الحالة الأساسية				
تصاعدي	٤٨٢.٣٦	٥٥٣.٢٧	٥٩٣.٤٤	٥٨٢.٤٦
هبوط	٤٨٢.٣٦	٥٠١.٢٦	٤٧١.٨٢	٤٦٠.٠٥
الحسابات القومية: الصادرات الحقيقية للسلع والخدمات، (بمليار الدرهم)	١,٧٠٢.٥٧	١,٧٦٥.٨٥	١,٨٤٢.٦٨	١,٩٢٣.٢٥
الحالة الأساسية				
تصاعدي	١,٧٠٣.٩	١,٧٩٠.١٢	١,٨٨٨.٦٥	١,٩٨٨.٣٤
هبوط	١,٦٥٦.٦٩	١,٦٠١.٩١	١,٦٦٧.٦٩	١,٧٤٣.٦٦



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية

لتقدير حالات عدم اليقين (تتمة)

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

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

٦-٣ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

٦-٤ تصنيف الاستثمارات

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

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

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

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

٦-٥ انخفاض قيمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

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

عند تحديد القيمة من الاستخدام للاستثمار، تقوم المجموعة بتقدير:

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

٦-٧ تقييم العقارات الاستثمارية

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

٦-٨ تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

تطبق الإدارة أحكامها لتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على شركة مستثمر بها بناءً على مؤشرات السيطرة الواردة في الإيضاح ١٠-٥.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٧ التحليل حسب الفئة

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
النقد في الصندوق الأرصدة لدى بنوك مركزية:	١,٩٩٩,٣٠٦	٢,٢٢١,٤٥٧
أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧٠٣ ١٧,٦٨٨,٦٣٠ ٧,٠١٢,٥٣٢	١٤,٧٧٨,٩٧٥ ٧,٠١٩,٠٩٢
الإجمالي	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٢٤,٠١٩,٥٢٤

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

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦,٢٥٤,٨٧٠ ٤٤٥,٥٩٨	٢٣,٦٣٥,٠١٩ ٣٨٤,٥٠٥
الإجمالي	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٢٤,٠١٩,٥٢٤

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 والدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة، ولا يمكن سحبها بدون موافقة البنوك المركزية ذات الصلة. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كل ١٤ يومًا بينما يتغير في البلدان الأخرى كل شهر وفقًا لمتطلبات توجيهات البنوك المركزية المعنية.

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٨ التحليل حسب الفئة

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
حسابات جارية ودائع وكالة إيداعات الخزانة (مراوحة السلف) - قصيرة الأجل ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	١,٩٥٤,٥٧١ ١,١٣٧,٥٧٧ ٢,٥٥٢,٨٨٠ (٢,٩١٨)	١,٥٦,٥٩٦ ١,١٤٥,٨٦٩ ٢,٢٨٤,١٤٠ (٢,٩١٨)
الإجمالي	٥,٦٤٢,٠١٠	٤,٤٨٣,٦٨٧

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣,٠٩٦,٢٤٢ ٢,٥٤٥,٨٦٨	٢,٧٢٣,٧٦٣ ١,٧٥٩,٩٢٤
الإجمالي	٥,٦٤٢,٠١٠	٤,٤٨٣,٦٨٧

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

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٩ التحليل حسب الفئة

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات التمويلية الإسلامية		
مراوحة سيارات مراوحة دولية - طويلة الأجل مراوحة أخرى	١٣,٢٠٤,٦٢٧ ٦٤,٣٦٨,٧٧٠ ٣,٣٨٨,٥٨٥	١٠,٧٦٠,٥٦٠ ٤٧,٠٧١,٩٣٣ ٣,٣٦٦,٥٠٧
إجمالي المراجعات	٨٠,٩٦٦,٩٨٢	٦٠,١٩٩,٠٠٠
إجارة إجارة تمويل منزل تمويل شخصي استئجار وإجارة أجرة بطاقات ائتمان/مغطاة	٣٦,٣٥٢,٦٥٧ ٢٧,١٣٢,٧٣٨ ٢٤,٤٢٣,١١٧ ٥٩٤,٠٠٠ ٣,٧٠١,٧٧٢	٤٥,٤٦٥,٧٣٥ ٢٣,٨٥٥,٥٣٦ ٢٢,٨٥٩,١٩١ ٦٢٩,٨٤٧ ٢,٧٩٥,٥٧٧
ناقص: الإيرادات المؤجلة	١٧٣,٧٥٠,٦٦٦ (٤,٨٤٧,٧٣٥)	١٥٦,٨٠٤,٨٨٦ (٤,٤٧١,٧٢٦)
إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية	١٦٨,٢٢٧,٩٣١	١٥٢,٣٣٣,١٦٠
الموجودات الاستثمارية الإسلامية		
مشاركة مضاربة وكالة	٤,٣٧٥,١٤٧ ٨,١٨٨,٥٤٥ ٣٨,٣٩٥,٨١٧	٥,٦٦٣,٣٩٠ ٨,٢٤١,٣٤٩ ٤٢,٧١٥,٠٨٤
إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية	٥٠,٩٥٩,٥٠٩	٥٦,٠٢٢,٨٢٣
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢١٩,١٨٧,٤٤٠	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣
ناقص: مخصصات انخفاض القيمة	٩-٣ (٦,٧٦٠,٦٩٢)	(٨,٩٠٢,٦٣٤)
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)
٢٠٩ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3
منخفضة	متوسطة	عادلة	متعثرة	الإجمالي	منخفضة	متوسطة	عادلة	متعثرة	الإجمالي
٧٤,٣١٧,٤٣٩	-	-	-	٧٤,٣١٧,٤٣٩	-	-	-	-	٢٤,٧١٢
١١٥,٣٧١,٢٥٥	٦,٥١٧,٥٤٠	-	-	١٢١,٨٨٨,٧٩٥	٥٨٨,٢٢٠	٥٢٥,٣٩٨	-	-	١,١١٣,٦١٨
٩,٤٧٨,١١٩	٤,٣٦٤,٩٦١	-	-	١٣,٨٤٣,٠٨٠	١٧٨,٧٤٧	٣٢٠,٧٦٦	-	-	٤٩٩,٥١٣
-	-	-	-	٩,١٣٨,١٢٦	-	-	-	-	٥,١٢٢,٨٤٩
١٩٩,١٦٦,٨١٣	١٠,٨٨٢,٥٠١	٨,٦٠٦,٨٢٦	٨,٦٠٦,٨٢٦	٢١٩,١٨٧,٤٤٠	٧٩١,٦٧٩	٨٤٦,١٦٤	٤,٨٣٢,١٨٠	٢٩٠,٦٦٩	٦,٧٦٠,٦٩٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	المرحلة 3
منخفضة	متوسطة	عادلة	متعثرة	الإجمالي	منخفضة	متوسطة	عادلة	متعثرة	الإجمالي
٦٦,١٤٦,٩٢٧	-	-	-	٦٦,١٤٦,٩٢٧	١٢,٤٨٠	-	-	-	١٢,٤٨٠
١٠٤,٤٤٦,٣٢١	٥,٥٠٦,٥٨٦	-	-	١٠٩,٩٥٢,٩٠٧	٧٤١,١٢٦	٣٣٠,٧٩٤	-	-	١,٣٧١,٩٢٠
١١,٩٣٩,٠٦٩	٨,٨٢٠,٣٧٢	-	-	٢٠,٧٥٩,٤٤١	١٩٧,١١٥	٦٤٣,١٧٠	-	-	٨٤٠,٢٨٥
-	-	-	-	١١,٤٩٦,٧٠٨	-	-	-	-	٦,٦٧٧,٩٤٩
١٨٢,٥٣٢,٣١٧	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١٠,٧٦٠,٨٨١	١٠,٧٦٠,٨٨١	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	٩٥٠,٧٢١	١,٢٧٣,٩٦٤	٦,٣٩٣,٤٧٩	٢٨٤,٤٧٠	٨,٩٠٢,٦٣٤



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٣٩ مخصص انخفاض القيمة

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

2024	إيضاح	المرحلة 1 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في 1 يناير						
	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي	٩٥٠,٧٢١	١,٢٧٣,٩٦٤	٦,٣٩٣,٤٧٩	٢٨٤,٤٧٠	٨,٩٠٢,٦٣٤
٤٠	تحويل إلى مراحل أخرى شطب	١٨٧,٤٤١	(١٢٤,٦٧٢)	٣٤٥,١٤٤	(٤٩٠)	٤٠٧,٤٢٣
	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى	(٤٠٣,٠٠٠)	(١١٠,٦٨٤)	٥١٣,٦٨٤	-	-
		-	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)
		٥٦,٥١٧	(١٩٢,٤٤٤)	٣٠٤,٤٠٣	٦,٦٨٩	١٧٥,١٦٥
الرصيد في 31 ديسمبر						
		٧٩١,٦٧٩	٨٤٦,٦٦٤	٤,٨٣٢,١٨٠	٢٩٠,٦٦٩	٦,٧٦٠,٦٩٢
٢٠٢٣	إيضاح	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في 1 يناير						
	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي	٩٨٢,٨٧٧	١,١١٧,٠٨٢	٦,٤٢٦,٧٦٨	٢٦٦,١٢٧	٨,٧٩٢,٨٥٤
٤٠	تحويل إلى مراحل أخرى شطب	(١٣٧,١٥٩)	(١٢٢,٣٣٢)	١,١٥٩,٠٠٩	٩٠,٥٥٣	١,٣٢٤,٧٣٥
	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى	-	(٧٤,٥١٨)	٧٤,٥١٨	-	-
		-	-	(١,١٣٨,٠١٧)	(٧٢,٢١٠)	(١,٢١٠,٢٢٧)
		١٠٥,٠٠٣	١٩٠,٦٨	(١٢٨,٧٩٩)	-	(٤,٧٢٨)
الرصيد في 31 ديسمبر						
		٩٥٠,٧٢١	١,٢٧٣,٩٦٤	٦,٣٩٣,٤٧٩	٢٨٤,٤٧٠	٨,٩٠٢,٦٣٤

٤٠٩ الضمانات والحد من المخاطر

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

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
٧٠,٨٢١,٩٩٩	٦١,٤٥٦,٢٢٤	عقارات ورهونات
٥,٤٨٧,٦٦٧	٤,٠٠٨,٥٧٢	ودائع وأسهم
١٥,٩٦٦,٨٦٢	١٤,٦٦١,٧٢٠	موجودات منقولة
٦٨٢,٩١٥	٩٧٧,٠٠٤	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 ٢٠٢٤ تبلغ ٨.١ مليار درهم (٢٠٢٣: ٨.٠ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، استحوذت المجموعة على العديد من الموجودات ذات الصلة التي تتكون بشكل رئيسي من سيارات وعقارات سكنية مرهونة. قامت المجموعة ببيع موجودات معاد الاستحواذ عليها بقيمة ٢٥٠٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٦.٤ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ١٢٠.٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦٣٣.٧ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024		
الحكومة	٢١,٦٦٢,٦٠٠	٣٠,٢٨٩,٣٦٤
المؤسسات المالية	٣,٤٥٤,٣٣٣	٥,٨٦٩,٩٣٧
العقارات	٢٧,٩١٠,٦٦٦	٢٨,١٧١,٣٤٣
المقاولات	١,٩١٦,٤١٧	٢,٨٦٧,٨١٣
التجارة	٧,٤٣٦,٢٩٣	٧,٧٢٣,٣٨١
الطيران	١٤,٢٢٢,٠٥٤	١٤,٢٦٠,٩١١
الخدمات والأخرى	٥٠,٨٥١,٤٧٨	٦٥,٣٥٦,٢١٦
تمويل للأفراد	٣٦,٩٢٦,٤١٣	٣٧,١٩٦,٨١٥
تمويل منازل للأفراد	٢٧,١٩٥,١١٠	٢٧,٤٥١,٦٦٠
	١٩١,٥٧٥,٣٧٠	٢١٩,١٨٧,٤٤٠
ناقص: مخصص انخفاض القيمة		
	٢٧,٦١٢,٠٧٠	(٦,٧٦٠,٦٩٢)
الإجمالي		
	١٦٣,٩٦٣,٣٠٠	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨
2023		
الحكومة	١٩,٣٨٣,٢٢٠	٢٢,٠٢٣,٤٦١
المؤسسات المالية	٦,١٣٥,٦٦١	٧,٥٥٧,٣٨١
العقارات	٣٥,٧٢٦,٠٥٥	٣٥,٩١٤,٧١١
المقاولات	٣,١٠٦,٦٠٨	٤,٥٢١,٦٩٢
التجارة	٨,٠٠٤,٨٧٠	٨,٨٤١,٩١١
الطيران	١٥,٧٣٤,١٤٨	١٥,٧٥٩,٨٣٢
الخدمات والأخرى	٤٥,٨٦٢,١٥٥	٥٦,٨٩٦,٦٤٦
تمويل للأفراد	٣١,٨٥٧,٥٠٥	٣٢,١٦٩,٥٢٧
تمويل منازل للأفراد	٢٤,٤٠٣,٢٥٠	٢٤,٦٧٠,٨٢٢
	١٩٠,٢١٣,٤٧٢	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣
ناقص: مخصص انخفاض القيمة		
	١٨,١٤٢,٥١١	(٨,٩٠٢,٦٣٤)
الإجمالي		
	١٧٢,٠٧٠,٩٦١	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩

١٠ الاستثمارات في الصكوك
١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024		
الحكومة	٢٧,٨٩٢,٢٠٩	٢٤,١٠٢,٤٣١
المؤسسات المالية	٣١,٩٥٤,٢٤٢	٢٦,٩١٨,٤٧٢
العقارات	٢٢,٦٢٥,٥٣٢	١٧,٤٥٢,٧٠٧
التجارة	٨٢,٤٧١,٩٨٣	٦٨,٤٧٣,٦١٠
الطيران	(٣١١,٢٤٩)	(٣٠١,٤٤٥)
الخدمات والأخرى	٨٢,٦٠,٧٣٤	٦٨,١٧٢,١٦٥
ناقص: مخصص انخفاض القيمة		
	(٣١١,٢٤٩)	(٣٠١,٤٤٥)
الإجمالي		
	٨٢,٦٠,٧٣٤	٦٨,١٧٢,١٦٥
٢٠٢٣		
الحكومة	٥٧,١٠٨,٧٨٤	٤٨,٧٤٧,٦٦٧
المؤسسات المالية	٨,١٤٩,٠٣٣	٥,٥٥٨,٨٨٨
العقارات	٣,٢٢٧,٢٧٠	٣,٤٩١,٠٨١
التجارة	٤٣٢,٩٢٠	٤٦٢,٢٩٤
الطيران	١٣,٥٥٣,٩٧٦	١٠,٢١٣,٦٨٠
الخدمات والأخرى	٨٢,٤٧١,٩٨٣	٦٨,٤٧٣,٦١٠
ناقص: مخصص انخفاض القيمة		
	(٣١١,٢٤٩)	(٣٠١,٤٤٥)
الإجمالي		
	٨٢,٦٠,٧٣٤	٦٨,١٧٢,١٦٥

استثمارات في الصكوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٤,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤.٧ مليار درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك مبلغ ٢٢ مليار درهم (٢٠٢٣: ٢٢ مليار درهم) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ و ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ لا شئ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٢٦٥.٠ مليون درهم) و ٢٧.٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٢.٩ مليون درهم) على التوالي.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

II استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

II-1 التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي	باقي دول العالم	دول مجلس التعاون الخليجي	داخل الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في 31 ديسمبر 2024			
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر			
أدوات حقوق ملكية مدرجة	١٦,٥١٨	٢١,٢٧٥	١٧٢,٦٢٦
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	٢٤,٠٩٨	٤٠,٥٩٠	١٤٤,٢٩٧
الإجمالي	٤٠,٦١٦	٤٢٧,٨٦٥	٣١٦,٩٢٣
٢١٠,٤١٩	٥٧٤,٩٨٥	٢١٠,٤١٩	٥٧٤,٩٨٥

كما في 31 ديسمبر 2023

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر			
أدوات حقوق ملكية مدرجة	٣٤,٠٩٥	٢٣,٦٥٩	١٤٩,١٢٣
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	٢٥,٨٦٥	٤٦٦,٤٢٧	١٤٧,٣٤١
الإجمالي	٥٩,٩٦٠	٤٩٠,٠٨٦	٢٩٦,٤٦٤
٢٠٦,٨٧٧	٦٣٩,٦٣٣	٢٠٦,٨٧٧	٦٣٩,٦٣٣

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم احتساب توزيعات الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٧.١ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٠.٩ مليون درهم) في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٣٣). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم احتساب توزيعات الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٧.١ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٠.٩ مليون درهم) في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٣٣).

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

II-2 التحليل حسب القطاع الاقتصادي

الإجمالي	2024	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات والقطاعات الأخرى	٢١٨,٢٨٢	٢٤٦,٤٧١
المؤسسات المالية	٤٢٨,٥٠٣	٤٢٩,٢٨٦
العقارات	١٣٨,٦١٩	١٧٠,٧٥٣
الإجمالي	٧٨٥,٤٠٤	٨٤٦,٥١٠

II-2 الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

II-2-1 تحليل القيمة الدفترية

٢٠٢٣	2024	
ألف درهم	ألف درهم	
الرصيد في ١ يناير	٢,٤٣١,٨٢٨	١,٩٤٨,٨٤١
إضافات	٣٢,١٥٠	٤٠٤,٤٢٢
توزيعات الأرباح المستلمة	(١٥٢,٥٤٣)	(٦١,١٠٠)
الحصة من الأرباح	٤٨٥,٢٦٨	٢١٤,٩٣٣
أخرى	(٢٩٣,٩٠٠)	(٧٥,٢٦٨)
الرصيد في 31 ديسمبر	٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٤٣١,٨٢٨

II-2-2 التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٣	2024	
ألف درهم	ألف درهم	
داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٣٥١,٥٣٢	١,٤٠٥,٩٥٩
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٤٥,٠٩٢	٤٤,٣٣٥
باقي دول العالم	١,١٠٦,٠٤٤	٩٨١,٨٣٤
الإجمالي	٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٤٣١,٨٢٨

II-3 تحليل حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

٢٠٢٣	2024	
ألف درهم	ألف درهم	
حصة المجموعة من الأرباح للسنة	٤٨٥,٢٦٨	٢١٤,٩٣٣
حصة المجموعة من الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	-	-
حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٨٥,٢٦٨	٢١٤,٩٣٣



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)
٤٠١٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

نسبة الملكية		اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	2024	٢٠٢٣
١.	بنك الخرطوم	خدمات مصرفية	السودان	٢٩.٥%	٢٩.٥%	
٢.	بنك بنين سياريه تي بي كيه	خدمات مصرفية	إندونيسيا	٢٥.١%	٢٥.١%	
٣.	بنك اليوسنة الدولي	خدمات مصرفية	البوسنة	٢٧.٣%	٢٧.٣%	
٤.	مركز إدارة السيولة المالية	الخدمات المالية	البحرين	٢٥.٠%	٢٥.٠%	
٥.	شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.	تأجير المعدات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠.٠%	٢٠.٠%	
٦.	شركة سوليدير الدولية لاسثمارات التطوير العقاري الأسهم إنك	التطوير العقاري	جزر كايمان	١.٢%	١.٢%	
٧.	أراضي للتطوير ذ.م.م.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٢٢.٥%	٢٢.٥%	
٨.	توم كاتيلوم بانكاسي أنونيم سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	٢٠.٠%	٢٠.٠%	
٩.	توم باي البيكترونيك بيررا في أوديمي هيزميتليري سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	٢٠.٠%	٢٠.٠%	
١٠.	توم فاينانسمان أنونيم سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	٢٠.٠%	٢٠.٠%	

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

٥٠١٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

٢٠٢٣	2024
ألف درهم	ألف درهم
اراضي للتنمية ذ م م	
بيان المركز المالي	
الموجودات	١,٢٦٢,٥٦٨
المطلوبات	٧٠,٧٩٢
صافي الموجودات	١,١٩١,٧٧٦
القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة	٩٦٢,٨٤١
بيان الدخل الشامل	
إيرادات	٢٠٩,٥٢٢
صافي الربح	١٢٩,٤٥٥

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
١٠١٣ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

٧٠٠ ألف درهم				
إيضاح	عقارات أخرى ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	أراضي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في 1 يناير 2024				
إضافات	٢٧٥,٩٢٨	٣٠٣,١٠٨	٤٧١,٠٤٥	١,٠٥٠,٠٨١
استيعادات	١٦,٨٨٩	٦٠٣,١١٨	١٧٣,٦٦٢	٧٩٣,٦٦٩
إعادة تصنيف	(١١٣,١٣٤)	(٧٣٩,٨٩٤)	-	(٨٥٣,٠٢٨)
تحويلات	-	٩٥,٣٦٨	(٩٥,٣٦٨)	-
تأثير صرف العملات الأجنبية	(٢,٩٥٥)	-	-	(٢,٩٥٥)
	٨٧١	-	-	٨٧١
الرصيد في 31 ديسمبر 2024				
	١٧٧,٥٩٩	٢٦١,٧٠٠	٥٤٨,٨٣٩	٩٨٨,١٣٨
الرصيد في 1 يناير 2023				
إضافات	٣٣٥,٢٨٨	٤٥٩,١٩٨	٦٩٣,٥٩٣	١,٤٨٨,٠٧٩
استيعادات	٦٣٦	٢٩٦,٦٨٥	١,٠٤٣	٢٩٨,٣٦٤
إعادة تصنيف	(٢٩٠,٧١٠)	(٤٢٧,٢١٦)	-	(٧١٧,٩٢٦)
تحويلات	٢٤٢,٦٩٠	(٢٥,٥٥٩)	(٢١٧,١٣١)	-
تأثير صرف العملات الأجنبية	(٢١,٠٤٦)	-	-	(٢١,٠٤٦)
	٩٠,٧٠	-	(٦,٤٦٠)	٢,٦١٠
الرصيد في 31 ديسمبر 2023				
	٢٧٥,٩٢٨	٣٠٣,١٠٨	٤٧١,٠٤٥	١,٠٥٠,٠٨١

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٤ العقارات الاستثمارية
١-٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

عقارات أخرى ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	أراضي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة:			
الرصيد في 1 يناير 2024			
٣,٣٢٣,٦٧٢	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٦٤,٦٩٦	٦,٤١٢,٣٣٤
-	-	٩٦,٣٤٥	٩٦,٣٤٥
(٩٥٠,٦٨٣)	-	(٥٢٦,٣٣٤)	(١,٤٧٦,٧١٧)
١١٩,٥٩٥	-	٩٧٠	١٢٠,٥٦٥
٤,٥٦٠	-	-	٤,٥٦٠
الرصيد في 31 ديسمبر 2024			
٢,٤٩٧,١٤٤	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٤٣٥,٩٧٧	٥,١٥٧,٠٨٧
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:			
الرصيد في 1 يناير 2024			
٦٨٣,٧٢٣	-	١٠٣,٣٨٧	٧٨٧,١١٠
٦٤,٨٤٠	-	-	٦٤,٨٤٠
(٩٥,٨٦٩)	-	-	(٩٥,٨٦٩)
(٤٢,٠٩١)	-	(٧٧,٣٨٦)	(١١٩,٤٧٧)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024			
٦١,٠٦٣	-	٢٦,٠٠١	٨٧,٠٦٤
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024			
١,٨٨٦,٥٤١	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٤٠٩,٩٧٦	٤,٥٢٠,٤٨٣
التكلفة:			
الرصيد في 1 يناير 2023			
٢,٧٥٦,٨٣٦	١,٤٥٦,٢٦٣	١,٨٢٥,١٥٦	٦,٠٣٨,٢٥٥
١٣٩,٢٦٩	٥٦,٣٢٢	-	١٩٥,٣٠١
(٢١٢,٧٦٦)	(٢٣٤,٢٠٥)	(١٣,٥٠٠)	(٤٦٠,٤٧١)
٦٠١,٦٥٨	-	٥٣,٠٤٠	٦٥٤,٦٩٨
٣٨,٦٧٥	(٥٤,١٢٤)	-	(١٥,٤٤٩)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023			
٣,٣٢٣,٦٧٢	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٦٤,٦٩٦	٦,٤١٢,٣٣٤
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:			
الرصيد في 1 يناير 2023			
٦٧٢,٩٩٧	-	١٠٣,٣٨٧	٧٧٦,٣٨٤
٣٣,٣٦١	-	-	٣٣,٣٦١
(٣١,٥٤٩)	-	-	(٣١,٥٤٩)
(٢١,٠٨٦)	-	-	(٢١,٠٨٦)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023			
٦٨٣,٧٢٣	-	١٠٣,٣٨٧	٧٨٧,١١٠
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023			
٢,٦٣٩,٩٤٩	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٧٦١,٣٠٩	٥,٦٢٥,٢٢٤

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ١٢٠.٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦٣٣.٧ مليون درهم).

٢-٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

عقارات أخرى ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	أراضي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024			
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر:			
١,٨٨٦,٣٩٣	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٣٥٧,٢٧٥	٤,٤٦٧,٦٣٤
١٤٨	-	٥٢,٧٠١	٥٢,٨٤٩
إجمالي القيمة الدفترية			
١,٨٨٦,٥٤١	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٤٠٩,٩٧٦	٤,٥٢٠,٤٨٣
2023			
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر:			
٢,٦٣٩,٩٤٩	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٧٠٩,٥٧٨	٥,٥٧٣,٤٩٣
-	-	٥١,٧٣١	٥١,٧٣١
إجمالي القيمة الدفترية			
٢,٦٣٩,٩٤٩	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٧٦١,٣٠٩	٥,٦٢٥,٢٢٤

٣-٤ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٥.٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦.٠ مليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم إجراء التقييم من قبل مقيمين متخصصين لديهم المؤهلات والكفاءة المهنية اللازمة والخبرة بـمكان 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 (تتمة)

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

١٥-١ التحليل حسب الفئة

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي	١٨٧,٤٧٣	٢٨٣,٨١٩
المستحق من العملاء	٢٠,٣٢١	١٤٨,١٠٦
قبولات	٩٣٤,٢١٣	١,٠٢٧,٨٦٢
مصرفوات مدفوعة مقدماً	١٠٢,٠٥٠	١٠٥,٧٠٤
القيمة العادلة للمشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	١,٠٠١,٧٠٥	١,١٧١,٤٧٥
موجودات الضريبة المؤجلة	١٢٦,٩٩٧	٨٤,٤٩٥
موجودات حق الاستخدام	١٩٦,٣٣٧	١٢٠,٥٧٤
موجودات غير ملموسة	٥,٢٧٣	١٥,٨١٨
أخرى	٤,٣٢٦,٦٢٥	٣,٣٦٦,٢٨٦
الإجمالي	٧,٠٨١,٩٩٤	٦,٣٢٤,١٣٩

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

أجرم البنك اتفاقيات بيع وشراء لبيع عقارات استثمارية في السنوات السابقة، فيما يلي أبرز شروط وأحكام اتفاقيات البيع والشراء:

- تكون قيمة المبيعات فيما يتعلق بمعاملات البنك وشركته التابعة مستحقة القبض في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تمديد فترة السداد حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بنفس الشروط الموضحة أدناه؛
- يمكن تسوية مبلغ البيع نقداً أو عيناً أو بالأتنين معاً، بناء على رغبة المشتري، في حالة تسوية قيمة البيع بالكامل أو جزء منه بشكل عيني، يجب أن تكون الموجودات الممنوحة عوضاً عن مقابل كامل مبلغ البيع أو جزء منه بقيمة مساوية للقيمة المستحقة والواجبة السداد وفقاً لما تنص عليه الاتفاقية؛ و
- تبقى الالتزامات المتعلقة بسعر الشراء الأصلي المتبقي لقطع الأراضي لدى البنك.
- تم تصنيف صافي التعرضات ضمن المرحلة ٢ وعليه تم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بمبلغ ٤٠٠ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٠٠ مليون درهم).

٢٠-١-١ المستحق من العملاء

يتمثل المستحق من العملاء في حسابات جارية مكشوفة وحسابات أخرى لا ينطبق عليها تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتصنف ضمن المرحلة ٢ و ٣ على التوالي. لقد تم بيان هذه الأرصدة بعد خصم مخصص انخفاض القيمة البالغ ٢٩٧.٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤٢١.٣ مليون درهم)، ولا تحتفظ المجموعة بأي ضمانات مقابل هذه الحسابات.

٣١-١-١ الموجودات غير الملموسة

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

١٦ الممتلكات والمعدات

الأثاث والمعدات والسيارات	تقنية المعلومات	الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة:			
الرصيد في 1 يناير 2024	٢٧٤,١٧٩	١,٢٣٢,٨٧٩	١,٥٠٤,٠٥٨
إضافات	١٦,٧٣٤	٤,٣٧٤	٢١٣,٧٢١
استيعادات	(٧,٥١٢)	(٥,٢٤٩)	(١٢,٧٦١)
تحويلات	١١٢,٧٨٠	٢٤١,٢٢٤	(٦٣٧,٢٣٣)
شطب	-	-	(٨٢٠)
صرف العملات وأخرى	١,٣٧٩	٥,٤٢٧	١,٧٨١
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	٣٩٧,٥٦٠	١,٤٧٨,٦٥٥	٢,٣٨٠,٩٤٦
الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في 1 يناير 2024	٢٦٨,٦٨٧	٩٣٢,٨٣٤	١,٢٠١,٥٢١
المحمل للسنة	٢٤,٢٠٢	١٢٤,٧٢٩	١٨٩,٩٧٨
استيعادات	(٦,٧١٠)	(٥,٢٢١)	(١٠,٩٣١)
شطب	-	-	(٨٢٠)
صرف العملات وأخرى	١,٢٤٧	٣,٧٩١	١,٣٣٣
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	٢٨٧,٤٢٦	١,٠٥٦,٣٠٣	١,٨٦٣,٧٢٩
القيمة الدفترية			
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	١,١٠٦,٦٤٢	٤٢٢,٣٥٢	١,٥٢٩,٠٠١
التكلفة:			
الرصيد في 1 يناير 2023	٢٨٢,٣١١	١,١٤٨,٢٣١	١,٤٣٠,٥٤٢
إضافات	٨,٢٩٢	٧,٢٩١	٣٢٤,٧٠٨
استيعادات	(٥,١٧٧)	(٥,٣٠٢)	(١٠,٤٧٩)
تحويلات	٢,٥٥٥	٩٧,٨٧٤	(١١٤,٤٣٠)
صرف العملات وأخرى	(١٣,٨٠٢)	(١٥,٢١٥)	(٤٨,٠١٧)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	٢٧٤,١٧٩	١,٢٣٢,٨٧٩	١,٥٠٧,٠٥٨
الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في 1 يناير 2023	٢٧٥,٤٤٩	٨٥٨,٩٨٨	١,١٣٤,٤٣٧
المحمل للسنة	٩,٠٥١	٨٩,٣٦٩	١٤٢,٤٢٠
استيعادات	(٥,١٧٧)	(٥,٣٠٢)	(١٠,٤٧٩)
صرف العملات وتسويات	(١٠,٦٣٦)	(١٠,٢٢١)	(٩٢,٩٩٨)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	٢٦٨,٦٨٧	٩٣٢,٨٣٤	١,٢٠١,٥٢١
القيمة الدفترية			
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	٩٦٨,٩٨٥	٣٠٠,٠٤٥	١,٢٦٩,٠٣٠



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٧ الشركات التابعة

١٧-١ قائمة الشركات التابعة الهامة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	2024	٢٠٢٣	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
٢. بنك نور ش.م.ع	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
٣. تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	%٩٢.٠	%٩٢.٠	
٤. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%١٠٠.٠	
٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤.٩	%٤٤.٩	
٧. دار الشريعة لاستشارات التمويل الإسلامي ذ.م.م	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%١٠٠.٠	
٩. التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	-	%٩٩.٠	
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%٩٩.٥	
١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	-	%٩٩.٠	
١٦. كريك يونيون ليمتد م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
١٧. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%٩٩.٠	

(ب) تم نقل حصة الأسهم في المنشآت ٥ و ٨ و ١٣ و ١٧ والتي يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية إلى الملكية المباشرة للبنك خلال السنة.

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

١٧-٢ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	2024	٢٠٢٣	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة
١٨. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	-	%١٠٠.٠	
١٩. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	-	%١٠٠.٠	
٢٠. شركة الإسلامي للتجارة المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
٢١. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠.٠	
٢٢. ديار للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	
٢٣. ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	
٢٤. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
٢٥. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠.٠	
٢٦. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	
٢٧. شركة نور للصكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠.٠	
٢٨. ستار ديجيتال شركة ذات الغرض المحدد المحدودة	الاستثمار	الإمارات	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	

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

(و) تم تصفية المنشآت ١٢ و ١٥ و ١٨ و ١٩ و ٢١ و ٢٥ و ٢٧ خلال السنة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٧ الشركات التابعة (تتمة)
٣٠١٧ الحصص غير المسيطرة

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

اسم الشركة التابعة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصص غير المسيطرة		الربح / (الخسارة) المخصصة للحصص غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المترابطة	
	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم
١ تمويل ش.م.ع	%٨٠٠	%٨٠٠	١٦,٤٢١	٢٠٥,٨٨٢	١٨٩,٤٤٦	٢٠٥,٨٨٢
٢ ديار للتطوير ش.م.ع	%٥٥٠٠	%٥٥٠٠	٢١٤,٥٣١	٢,٨٢٢,١٩٩	٢,٦٨٧,٣٧٨	٢,٨٢٢,١٩٩
الإجمالي			٢١٢,٢٨١	٣,٠٢٨,٠٨١	٢,٨٧٦,٨٢٤	٣,٠٢٨,٠٨١

٤-١٧ الحصص غير المسيطرة الجوهرية

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

١-٤-١٧ تمويل ش.م.ع

31 ديسمبر 2024 ألف درهم		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
بيان المركز المالي:			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي		٤٦٥,٣٢٨	٦٨٣,٢٧٢
ذمم مدينة وموجودات أخرى		٢,٧٣٥,٨٤٤	٢,٢٩٩,١٧٥
إجمالي الموجودات		٣,٢٠١,١٧٢	٢,٩٨٢,٤٤٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى			
إجمالي المطلوبات		١٧,٥٦٧	٧٥,٨٩١
صافي الموجودات		٣,١٨٣,٦٠٥	٢,٩٠٦,٥٥٦

2024 ألف درهم		٢٠٢٣ ألف درهم
بيان الدخل الشامل		
إجمالي الإيرادات	٢٥١,٥٤٥	١٦٢,٦٢١
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٨٢,٥٣٣)	(٩٤,٦٩٦)
مصرف انخفاض القيمة	٥٧,٤٢٧	٥,٤٣٣
رسوم الضريبة	(١٥,٧٩٤)	-
صافي ربح السنة	٢١٠,٦٤٦	٧٣,٣٥٨
الدخل الشامل الآخر	١٦,٣٨٨	٢٣٩
إجمالي الدخل الشامل	٢٢٧,٠٣٤	٧٣,٥٩٧
بيان التدفقات النقدية		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٩٩,٦٦٢	٣٦٦,٣٨٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٤٢٦,٦٠٧	١٢٤,٨٥٥
صافي التدفقات النقدية خلال السنة	٥٢٦,٢٧٩	٤٩١,٢٤٤
٢٠٢٤-٢٠٢٣ ديار للتطوير ش.م.ع		
31 ديسمبر 2024 ألف درهم		31 ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
بيان المركز المالي		
الاستثمار في الشركات الزميلة والأئتلافات المشتركة	١,٣١١,٦٦٢	١,٣٦٧,٠٢٨
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	٩٥٦,٠٨٢	١,٠١٨,٧٣٦
عقارات استثمارية	٧٩٣,١٨٠	٧٩٩,٤٨٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١,٣٢١,٩٥٣	١,٤٣٨,٢٨٧
أخرى	٢,٤١١,١٥٧	١,٨٨٨,٢٠٤
إجمالي الموجودات	٦,٧٩٣,٥٣٤	٦,٥١١,٧٤٤
مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية		
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٤٧٢,٣٠٠	٦٤٤,٠٠٥
إجمالي المطلوبات	١,١٦٤,٣٤٩	٩٨٣,٣٧٣
صافي الموجودات	٥,٦٢٩,١٨٥	٥,٥٢٨,٣٧١
إجمالي الدخل الشامل	١,٦٢٦,٦٤٩	١,٦٢٧,٣٧٨



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٣٠١٧ الحصص غير المسيطرة (تتمة)

٢٠٤٠١٧ ديار للتطوير ش.م.ع (تتمة)

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم
بيان الدخل الشامل	
إجمالي الإيرادات	٥٩٥,٨٥١
إجمالي المصروفات	(٢٣١,٢٤٢)
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	(٤٢,٩٧٦)
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٩٢,١٣١
رسوم الضريبة	(٢٣,٨٤٩)
الربح للسنة	٣٨٩,٩١٥
الخسارة الشاملة الأخرى	(٤,٣٩٣)
إجمالي الدخل الشامل	٣٨٥,٥٢٢

بيان التدفقات النقدية	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٥٧٧,٩٥٣
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(١,٢٩٧,١٣٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢١٧,٤٠١)
صافي التدفقات النقدية خلال السنة	(٩٣٦,٥٨٠)

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

١٨ ودائع العملاء

١٠١٨ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	إيضاح
حسابات جارية		
٤٠,٩٣٦,١٦٣	٤٠,٨١٢,٦٧٠	
حسابات توفير		
٤٠,٣٨٢,١٨٦	٥٣,١٢١,٢٨٠	
ودائع استثمارية (ودائع لأجل مبينة على المضاربة والوكالة)		
١٤٠,٢١٩,٧١٣	١٥٣,٩٤٥,٤٤٠	
حسابات هامشية		
٤٣٤,٢٢٣	٣٩٠,٩١٢	
احتياطي مخاطر استثمارات المودعين		
١٨,٩٤٠	٢٠,٩٥٤	٣-١٨
حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد		
٦٢,٩٨٢	٢٥٤,٤٩٩	٤-١٨
٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	الإجمالي

٢٠١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم
٢١٤,٧٣٧,٠٧٠	٢٤١,٧٩٣,٠٨٥
٧,٣١٧,١٣٧	٦,٧٥٢,٦٧٠
٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥
الإجمالي	

٣٠١٨ 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. يتم إدراج الزكاة المستحقة على احتياطي مخاطر استثمار المودعين ضمن الزكاة مستحقة السداد ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر استثمار المودعين. وهو متاح لفائدة كافة فئات المودعين.

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

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	إيضاح
الرصيد كما في 1 يناير		
١٩,٢٥٣	١٨,٩٤٠	
(٥٠١)	(٥٥٤)	٢٣
١٨٨	٢,٥٦٨	٤-١٨
١٨,٩٤٠	٢٠,٩٥٤	الرصيد كما في 31 ديسمبر

٤٠١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	إيضاح
الرصيد كما في 1 يناير		
٧٩,٦٦٢	٦٢,٩٨٢	
١,٠٠٩,٩٤٨	١,٥٦٧,١٥٣	٣٧
(١٨٨)	(٢,٥٦٨)	٣-١٨
(١,٠٢٦,٤٤٠)	(١,٣٧٣,٦٨٠)	ناقص: المبلغ المدفوع خلال السنة
٦٢,٩٨٢	٢٥٤,٤٩٩	الرصيد كما في 31 ديسمبر



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١-١٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
٧٩,٦٠٧	٥٨,٢٢٢	حسابات جارية لدى بنوك
١٢,٨٨٧,٣٥٨	٥,٧٩٦,٢٧١	ودائع استثمارية
١٢,٩٦٦,٩٦٥	٥,٨٥٤,٤٩٣	الإجمالي

تتضمن الودائع الاستثمارية وودائع بمبلغ ١.٣ مليار درهم (٢٠٢٣: ٧.٢ مليار درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مرابحة لسلع مضمونة.

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
١٠,٤٨١,٩٦٧	٣,٩٦٧,٤١٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٨٤,٩٩٨	١,٨٨٧,٠٧٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
١٢,٩٦٦,٩٦٥	٥,٨٥٤,٤٩٣	الإجمالي

٢٠ صكوك مصدرة
١-٢٠ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

معدل الربح السنوي المتوقع	تاريخ الاستحقاق	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
صكوك مدرجة - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي			
صكوك مصدرة من البنك	فبراير ٢٠٢٥	٢,٧٥٤,٥٧٢	٢,٧٥٣,٢٦٩
صكوك مصدرة من البنك	يناير ٢٠٢٦	٤,٧٧٦,٠٧٧	٤,٧٧٧,٢١٠
صكوك مصدرة من البنك	يونيو ٢٠٢٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك مصدرة من البنك	فبراير ٢٠٢٧	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك مصدرة من البنك	نوفمبر ٢٠٢٧	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك مصدرة من البنك	أغسطس ٢٠٢٨	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك مصدرة من البنك	مارس ٢٠٢٩	٣,٦٧٣,٠٠٠	-
إيداع خاص			
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور ل ٦ أشهر + ٧٠ نقطة أساس	٥٣,٤١٥	٥٣,٣١٣
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور ل ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	٤١,٨٣٣	٤١,٦٨٥
الإجمالي		٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٠,٤٨٠,٩٧٧

٢٠-٢٠ 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 ليتمتد، جزر كايمان (*) المصدر (*). تقع هذه الموجودات تحت سيطرة البنك وسيستمر البنك في تقديمها.

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

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

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 (٥٣.٤ 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 (٤١.٨ 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.

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١-٢١ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	إيضاح
١,٧٠٥,٨٨٤	١,٦٠٦,٦٧٤	ودائع متنوعة وحسابات أمانات
١,٠٢٧,٨٦٢	٩٣٤,٢١٣	ذمم قبولات دائنة
٢,٠١٢,٠٢١	١,٩٩٣,٦٤٤	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد
٢٥٦,٢٥٦	٢٧٥,٩٤٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١,٠٥٧,٣٨٥	٩٦٩,٨٠٦	مخصص الضريبة
٦,٦٩٦	٧٣,٦٩٦	التزامات إيجارية
١٢٨,٣٣٦	٢١١,٧٥٥	أخرى
٤,٦٦٩,٤١١		
١٠,٨٦٣,٨٥١	١٢,٦٩٧,٧٤٩	الإجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الرصيد في 1 يناير	٢,١٢,٠٢١	١,١٩٨,٣٠٩
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء	٣٧	٦,٧٢٣,٩١٣
الأرباح المستحقة/المحققة لحاملي صكوك مصدرة	٣٧	٧٤٣,٥٣١
المدفوع خلال السنة	(٨,٩٥٥,٦٨٦)	(٦,٦٥٣,٧٣٢)
الرصيد في 31 ديسمبر	١,٩٩٣,٧٤٤	٢,١٢,٠٢١

٣٠٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الرصيد في 1 يناير	٢٥٦,٢٥٦	٢٧٠,٦٦٢
المحمل خلال السنة	٣٨	٤٢,٨٧٠
المدفوع خلال السنة	(٢٣,١٨٢)	(١٨,٠٣٠)
الرصيد في 31 ديسمبر	٢٧٥,٩٤٤	٢٥٦,٢٥٦

٢٢ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ ، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سوف تصبح الضريبة الاتحادية على الشركات سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

نظراً لأن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى هي الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، مع تقديم الإقرار الضريبي ذات العلاقة في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

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

يبلغ معدل الضريبة الفعلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٩.٣% (٢٠٢٣: ١٣.٧%). ويعود الانحراف عن معدل الضريبة النظامي في المقام الأول إلى المزيج الجغرافي ويتم مقاصاته جزئياً من

خلال بعض الدخل المعفي والمكاسب المعفاة بموجب قانون ضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

١٠٢٢ مصروفات ضريبة الدخل

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الضريبة الحالية	٨٧١,٢٧٧	١٣٣,٤١٦
الضريبة المؤجلة	(٣١,٣٩١)	(٣٥,٨٠٤)
الإجمالي	٨٣٩,٨٨٦	٩٧,٦١٢

٢٠٢٢ مخصص الضرائب

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الرصيد في 1 يناير	٦,٦٩٦	١٩,٠٧٦
المحمل خلال السنة	٨٧١,٢٧٧	١٣٣,٤١٦
المدفوع خلال السنة	(١٤٦,٠٧٣)	(١٤٢,١٣٠)
تأثير صرف العملات الأجنبية	(١,٢٣١)	(٣,٦٦٦)
الرصيد في 31 ديسمبر	٧٣,٦٦٩	٦,٦٩٦



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢٢ الضريبة (تتمة)
٣-٢٢ موجودات الضرائب المؤجلة

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الرصيد في 1 يناير المحمل خلال السنة تأثير صرف العملات الأجنبية والأخرى	٨٤,٤٩٥ ٣١,٣٩١ ١١,١١١	٥٧,٨٧١ ٣٥,٨٠٤ (٩,١٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢٦,٩٩٧	٨٤,٤٩٥

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

إيضاح	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الزكاة المحملة على حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	٥٨١,٣٦ (٤٥)	٤٩٠,٩٠٥ (٣٦)
الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل شركات مستثمر بها	٥٨٠,٩٩١ (٤٢٦)	٤٩٠,٨٦٩ ١,٦٧٧
زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة تسويات الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة	٥٨٠,٩٩١ (٤٢٦)	٤٩٠,٨٦٩ ١,٦٧٧
صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين	٥٨٠,٩٩١ (٤٢٦)	٤٩٠,٨٦٩ ١,٦٧٧
الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	٥٨٠,٩٩١ (٤٢٦)	٤٩٠,٨٦٩ ١,٦٧٧
الزكاة المعدلة / المدفوعة عن السنوات السابقة	٥٨٠,٩٩١ (٤٢٦)	٤٩٠,٨٦٩ ١,٦٧٧
إجمالي الزكاة مستحقة السداد	٥٨١,٥٤٥	٤٩١,٣٧٠

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧.٢٤٠.٧٤٤.٣٧٧ سهماً عادياً مصرحاً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٣: ٧.٢٤٠.٧٤٤.٣٧٧ سهم عادى بقيمة درهم واحد للسهم).

٢٥ صكوك من الشق الأول

منشأة ذات أغراض خاصة (جهة الإصدار)	تاريخ الإصدار	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة	31 ديسمبر 2024 قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٣) ليمنتد	يناير ٢٠١٩	٦.٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٤) ليمنتد	نوفمبر ٢٠٢٠	٤.٦٣٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٥) ليمنتد	ابريل ٢٠٢١	٣.٣٨٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد أكتوبر ٢٠٢٦	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٦) ليمنتد	أكتوبر ٢٠٢٤	٥.٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد أبريل ٢٠٣٠	١,٨٣٦,٥٠٠	-
				١,٨٣٦,٥٠٠	٨,٢٦٤,٢٥٠

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

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

يجوز 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 (تتمة)

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

الاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024				
الرصيد في 1 يناير 2024				
١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨
تحويل من الأرباح المحتجزة				
-	-	١,٩٠٠,٠٠٠	-	١,٩٠٠,٠٠٠
الرصيد في 31 ديسمبر 2024				
١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٥,٨٧٤,٦٦٨
2023				
الرصيد في 1 يناير 2023				
١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٦٥٤,٦٦٨
تحويل إلى الأرباح المحتجزة				
-	-	١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠
الرصيد في 31 ديسمبر 2023				
١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨

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 للأصول المرجحة بمخاطر الائتمان كما يتم احتسابها بموجب لوائح رأس المال المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحتفظ بها أقل، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص للميزانية العمومية غير قابل للتوزيع يسمى "الاحتياطي العام لانخفاض القيمة". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى ١ للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم
الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الإماراتي	
٣,٩٨٣,٧٣٢	٤,٩٥٠,٥٩٣
نقصاً: مخصص انخفاض القيمة للمرحلتين ١ و ٢	
٢,٥٨٥,١٦٣	٢,٣٤٤,٤٠٨
العجز في مخصصات المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلب البنك المركزي الإماراتي	
١,٣٩٨,٥٦٩	٢,٦١,١٨٥
رصيد احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي - عام كما في ١ يناير ٢٠٢٤	
٤٠٢,٦١٤	١,٠٠٠,٠٠٠
إضافة: احتياطي انخفاض القيمة - عام - احتياطي غير قابل للتوزيع خلال العام	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠
رصيد الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان - العام كما في 31 ديسمبر 2024	
١,٤٠٢,٦١٤	٢,٩٠٠,٠٠٠

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 (٢٠٢٣: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١.٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣١.٣ مليون درهم).

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم
الرصيد في 1 يناير	
(١,٠٦٢,٩٢٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)
خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	
(٢٨٢,٩٢٥)	٤٣,٥٣٣
التحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٣,٨٦٦	٢١,٣٩٣
الرصيد في 31 ديسمبر	
(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٢٦٧,٠٦٠)

٢٨ احتياطي تحويل العملات

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٤٥ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٥.

قام المساهمون باعتماد وصادد توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بواقع ٤٥ درهم للسهم (٣,٢٥٢.٢ درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٤.

٣٠ التعهدات والالتزامات الطارئة

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

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

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
		التعهدات والالتزامات الطارئة:
٩,٩٠٥,٨٢٧	١٠,٢١,٢٦٨	خطابات ضمان
١,٦٣٧,٧٧٣	١,٧٧١,١٥٣	اعتمادات مستندية
١٧,٠٥٤,٥١٥	١٩,٥٥٢,٢٩	تعهدات تسهيلات غير مسحوبة
٢٨,٥٩٨,١١٥	٣١,٣٤٤,٤٥٠	إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة
		التعهدات الأخرى:
١,٦٦,٤٣٣	١,٤٩٤,٧٦٧	تعهدات مصروفات رأسمالية
١,٦٦,٤٣٣	١,٤٩٤,٧٦٧	إجمالي التعهدات الأخرى
٢٩,٢٦٤,٥٤٨	٣٢,٨٣٩,٢١٧	إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
١٣,٤٧٣,٣٨	١٤,٨٧٧,٣٩٨	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٩١٥,٩٦٧	٣,٨٢٨,٠٧٩	الإيرادات من الاستثمارات في صكوك
٧٣٥,٩٧٥	٥٦٧,٩١٨	الإيرادات من المرابحة الدولية مع المصرف المركزي
٣٦,٤٥٩	١٣٤,٩٠٩	الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية
٦٥,١١٩	٤٥,٤٦٢	الإيرادات من المرابحة الدولية مع مؤسسات مالية
١٧,٢٢٦,٥٥٨	١٩,٤٥٣,٧٦٦	الإجمالي

يتم عرض إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية صافية من الدخل المتنازل عنه البالغ ١.٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ١.٣ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، صرفت المجموعة من الصندوق الخيري للبنك ٩٣.٠ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٣.٤ مليون درهم) لأغراض المساهمة الاجتماعية المختلفة. يتم الصرف من الصندوق الخيري وفقاً لسياسة الزكاة والصدقات المعتمدة لدى بنك دبي الإسلامي ووفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية و لجنة معايير السلامة في بنك دبي الإسلامي.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

٢٠٢٣	2024	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨٦,٧٧٩	١,١٨٨,١٨٤	عمولات ورسوم
٣٥٤,٠٦٤	٣٠٣,٤١٧	إيرادات صرف العملات الأجنبية
١٥٣,٨٤٨	٢٥٦,٨٣٣	عمولات ورسوم أخرى
١,٧٩٤,٦٩١	١,٧٤٨,٤٣٤	الإجمالي

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٣	2024	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٩٢٦	١٧,١٣٤	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٩٢٦	١٧,١٣٤	الإجمالي

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

٢٠٢٣	2024	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥٥,١٥٦	١,١٩٤,٥٥٢	إيرادات البيع
(٧١٧,٩٢٦)	(٨٥٣,٠٢٨)	ناقص: تكلفة البيع
٢٣٧,٢٣٠	٣٤١,٥٢٤	الإجمالي

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

يمثل الدخل من العقارات الاستثمارية صافي إيرادات الإيجار البالغ ١٣١.٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٢٠.٩ مليون درهم) المعترف بها من قبل المجموعة من عقاراتها الاستثمارية، ربح بقيمة ٦٠٧.٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٢٢.٩ مليون درهم) من استبعاد بعض العقارات الاستثمارية.

٣٦ إيرادات أخرى

٢٠٢٣	2024	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٨	٩٦,٦٥٧	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك
١١,٣٤٣	١٨٤,٢٩٨	إيرادات خدمات، صافي
٢٢	٨٢,٨٤٦	صافي الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
١٨٣,١٣٦	١٩٢,٣٢٥	أخرى
٢٩٤,١٨٩	٥٥٦,١٢٦	الإجمالي

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢٣	2024	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٩,٩٤٨	١,٥٦٧,١٥٣	ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء
٦,٧٢٣,٩١٣	٨,٠٥٠,٦٨٢	ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٧٤٣,٥٣١	٨٨٦,٧٢٧	الأرباح المستحقة/ المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مصدرة
٨,٤٧٧,٣٩٢	١,٠٥٤,٥٦٢	الإجمالي

٣٨ مصروفات الموظفين

٢٠٢٣	2024	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧١٩,٧٦٧	١,٩٤٦,١٨٥	رواتب وأجور وامتيازات أخرى
٤,٢٢٤	٤٢,٨٧٠	تعويضات نهاية الخدمة
١,٧٢٣,٩٩١	١,٩٨٩,٠٥٥	الإجمالي

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣	2024	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢١,٢٢٢	٢٦٥,١٠٦	مصروفات صيانة مباني ومعدات
٢٣٣,٨٠٧	٣٤٦,٦٣٧	مصروفات إدارية
٩٥,٣١٢	٩٠,٠٨٣	مصروفات الإيجار من عقود الإجارة التشغيلية
٦٨١,٦٦٣	٤٧٩,١٩٤	مصروفات تشغيلية أخرى
١,٢٣٢,٠٠٤	١,١٨٠,٩٣٠	الإجمالي

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠٢٣	2024	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات المالية
١,٣٢٤,٧٣٥	٤٠٧,٤٢٣	المخصص المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٥٦,٥٨٢	١٥,٣٩٠	صافي المخصص المحمل للموجودات الأخرى
١,٥٨١,٣١٧	٤٢٢,٨١٣	خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية، بالصافي
		موجودات غير مالية
(١٨٥,٤٤٩)	(١٦,٠٠٠)	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
(١٨٥,٤٤٩)	(16,000)	خسائر انخفاض القيمة للموجودات غير المالية، بالصافي
١,٣٩٥,٨٦٨	٤٠٦,٨١٣	مجموع خسائر انخفاض القيمة، بالصافي



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢٣	2024	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧٩٧,٦٧٦	٧,٩٣٤,٠٨٦	أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك
(٤٠٤,٣٠)	(٤٠٤,٣٠)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
(٢٠,٣٩٣)	(١٩,٢٩٦)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٣٧٣,٢٥٣	٧,٥١٠,٧٦٠	
٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)
٠.٨٨	١.٠٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

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

٤٢ النقد وما يعادله

٢٠٢٣	2024	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,١٩,٥٢٤	٢٦,٧٠,٤٦٨	٧-١ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٤٨٣,٦٨٧	٥,٦٤٢,١١٠	٨-١ المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١٢,٩٦٦,٩٦٥)	(٥,٨٥٤,٤٩٣)	١٩-١ المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٥,٥٣٦,٢٤٦	٢٦,٤٨٨,٠٨٥	
١١,٧٨,١٢	-	يضاف: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٢٦,٦١٤,٢٥٨	٢٦,٤٨٨,٠٨٥	الرصيد في 31 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.

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

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

٢-٤٣ المساهمون الرئيسيون

يعد أكبر مساهمي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي مؤسسة دبي للاستثمارات، شركة أكبر مساهميها هي حكومة دبي.

٣-٤٣ الأرصدة والمعاملات الهامة

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

٢٠٢٣	2024	
%	%	
٤.٥	٣.٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨.٦	٥.٤	ودائع العملاء
٨.٥	-	مستحق للبنوك



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)
٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	الرواتب والامتيازات الأخرى تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٨٤,٢١٨	٨٣,٨٠٦	
٢,٣٢١	٢,٠٠٠	

٥-٤٣ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

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

المساهمون الرئيسيون ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024			
١,٦٥١,٣٧٩	٤٥١,١٥٩	-	٢,١٠٢,٥٣٨
٨٢٠,٥٠١	-	-	٨٢٠,٥٠١
٦٨,٦٤٩	٤٧٠,٩٧٠	٣٢٤	٥٣٩,٩٤٣
-	١٥٥,٩٥٣	-	١٥٥,٩٥٣
٥٧,٢٩٤	٢٣,٥٦٧	-	٨٠,٨٦١
٣٧,١٠١	-	-	٣٧,١٠١
٣٩,٢٠٢	١٥,٥٨٥	-	٥٤,٧٨٧

2023

٩١٥,٢٣٣	٣١٨,٥٤٢	١٤,٩٦٦	١,٢٤٨,٧٤١
٨٢٣,٣٢٤	-	-	٨٢٣,٣٢٤
١,٤٧٤,٧٠٢	٤١٧,٣٣٨	١٢,٣٩٠	١,٩٠٤,٤٣٠
-	٩٥,٧٨٦	٥٤١	٩٦,٣٢٧
٦٦,٨٤٦	١٦,٥٩٠	٧٣٧	٨٤,١٧٣
٣٢,٧٢٨	-	-	٣٢,٧٢٨
٥١,٥٦٦	١٦,٤٦٠	-	٦٨,٠٢٦

لم يتم احتساب أي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو التعهدات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح أطراف ذات علاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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 خمسة قطاعات رئيسية كما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

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		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي
2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم
٤,٣٨٠,٦٧٩	٥,٣٣٠,٤٨٤	٣,٣٩٧,٩٤٢	٢,٨٩٦,٥٩٣	٢,٥٤٦,٩١١	٢,٠٥٤,٩٨٤	٦٤٥,٠٨٨	١,٨٦٦,٠٠٢	١,٨٣٦,٥٤٠	١١,٦٦٤,٩٦٤	(١,٣٩٥,٨٦٨)
(١,٦٠٩,١٠٢)	(١,٤٤٠,٠٠٥)	(٦٣٩,٥٢٦)	(٦٤٢,٧٩٦)	(١٠,٩١٩)	(١٠٢,٣٣٧)	(٢٥٧,٢٥٢)	(٧٧٤,٧٣٢)	(٣,٤٢٤,٨٠٣)	(٣,١٦١,٥٢٧)	(١,٣٩٥,٨٦٨)
٢,٧٧١,٦٦٧	٣,٨٨٩,٩٧٩	٢,٧٥٨,٤١٦	٢,٢٥٣,٧٩٧	٢,٤٣٥,٩٩٢	١,٩٥٢,٦٤٧	٣٥٤,٣٩٢	١,٩١٢,٢٧٠	١,٨٨١,٦٧٨	٨,٥٠٣,٤٣٧	(١,٣٩٥,٨٦٨)
مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي										
الأرباح قبل ضريبة الدخل										
مصرفوات ضريبة الدخل										
أرباح السنة										

٣-٤٤ المركز المالي للقطاعات

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

الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخبزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
١٣,٢٦,٩٦١	١٤,٥٨,٥٣٩	٨٦,٣٠٤,٩١٥	٧١,٣٢٢,٨٦١	٦,٥٠٥,١٩٢	٦,١٤٩,٤٥٦	٤٣,٤٠٢,٧٩٨	٣٩,١٧٩,٢٩٣	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٣١٤,٢٩١,٥٠٣		
٨٩,٥٢٣,٧٢١	٨٨,١٨٠,٢٣١	٣,٢٨٨,٨١٧	٢,٧٦٩,٣٨٤	١,٢٣٨,٦١٠	١,١٢٣,٧٢٢	٣٦,٩١٥,٢٢٨	٣٨,٦٠٥,٣١٧	٢٩١,٨٣٣,٩٣٩	٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠		

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.

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين		
٢٠٢٣	2024	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٤٥,١٠٠	٢١,٩٧٤,٣٥٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٩٧,٢٥٦	١,٣٦٦,٧٥٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٠,٥٤٢,٣٥٦	٢٣,٣٤١,١٠٢	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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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 بموجبه تقاس التغيرات في قيمة المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

القيم الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق							
القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	إجمالي القيمة الاسمية ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	
2024							
المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المحتفظ بها للتجارة:							
١٣١,٦٧٠	١٦٤,٤٤٦	١٥,٧٣٥,٨٦٥	١٣,٧٦٩,٠٦٩	١,٩٦٦,٧٩٦	-	-	تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات
٨١٩,١١٥	٧٥٤,٤٤٠	٨٦,٥٩٩,٤١٠	٥٤,٠٠٠	٧,٩٤٠,١٨٨	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	٢٣,٠٠٧,٤٠٣	ترتيبات خيارات معدل ربح متوافق مع الشريعة الإسلامية
٤١,٨٦٥	٤١,٨٦٥	٢,٥٦٣,٩٠١	-	٢,٥٦٣,٩٠١	-	-	عقود خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لشراء/ بيع العملات
٩,٠٥٥	٩,٠٥٥	٤٢٠,٠٤٩	٣١٧,٢٧٨	١٠٢,٧٧١	-	-	خيارات السلع
١,٠٠١,٧٠٥	٩٦٩,٨٠٦	١٠٥,٣١٩,٢٢٥	١٤,٤٠,٣٤٧	١٢,٥٧٣,٦٥٦	١٣,٥١٥,١٨٩	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	الإجمالي
2023							
المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المحتفظ بها للتجارة:							
١٧٣,٧٣٠	١٣٠,٣٣٨	١٧,٣٥٤,٢٧٤	١٤,٥٧٥,١٨١	٢,٧٦٧,٠٤٨	١٢,٠٤٥	-	تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات
٩٦٤,٢٩٤	٨٩٣,٥٩٦	٦٣,٨٤٤,٣١٣	١٠,٠٠٠	٥٤٨,٩٧٤	١٧,٥٤١,٤٩١	١٩,٣٦٤,٠٩٦	ترتيبات خيارات معدل ربح متوافق مع الشريعة الإسلامية
٣٣,٤٥١	٣٣,٤٥١	١,٥٧١,٦١٨	-	١,٣١٤,٥٤٥	٢٥٧,٠٧٣	-	عقود خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لشراء/ بيع العملات
١,١٧١,٤٧٥	١,٥٧,٣٨٥	٨٢,٧٧٠,٢٠٥	١٤,٦٧٥,١٨١	٤,٦٣٠,٥٦٧	١٧,٨١٠,٦٠٩	١٩,٣٦٤,٠٩٦	الإجمالي

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 هيكल 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 سلعة 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 بعملات مختلفة من خلال إبرام اتفاقية شراء/بيع سلعة بموجب "اتفاقية بيع بنظام المربحة".



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية

١-٤٦ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشمائل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
2024			
الموجودات المالية			
-	-	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٢٦,٧٠٠,٤٦٨
-	-	٥,٦٤٢,١١٠	٥,٦٤٢,١١٠
-	٢٧٤,٨٦٢	٢١٢,١٥١,٨٨٦	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨
٢٢٠,٠٤٧	-	٨١,٩٤٠,٦٨٧	٨٢,١٦٠,٧٣٤
٧٨٥,٤٠٤	-	-	٧٨٥,٤٠٤
-	١,٠٠١,٧٠٥	٥,٥٤٣,٤٥٦	٦,٥٤٥,١٦١
١,٠٠٥,٤٥١	١,٢٧٦,٥٦٧	٣٣١,٩٧٨,٦٠٧	٣٣٤,٢٦٠,٦٢٥
المطلوبات المالية			
-	-	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥
-	-	٥,٨٥٤,٤٩٣	٥,٨٥٤,٤٩٣
-	-	٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٤,١٥٤,٣٩٧
-	٩٦٩,٨٠٦	١٢,١٥٦,٥٧٠	١٣,١٢٦,٣٧٦
-	٩٦٩,٨٠٦	٢٩٠,٧١١,٢١٥	٢٩١,٦٨١,٠٢١
2023			
الموجودات المالية			
-	-	٢٤,١٩,٥٢٤	٢٤,١٩,٥٢٤
-	-	٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٤٨٣,٦٨٧
-	-	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩
٢٢٠,٣٨٨	-	٦٧,٩٥١,٧٧٧	٦٨,١٧٢,١٦٥
٨٤٦,٥١٠	-	-	٨٤٦,٥١٠
-	١,١٧١,٤٧٥	٤,٨١٧,٦٤٦	٥,٩٨٩,١٢١
١,٠٦٦,٨٩٨	١,١٧١,٤٧٥	٣٠٠,٧٢٥,٩٨٣	٣٠٢,٩٦٤,٣٥٦
المطلوبات المالية			
-	-	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧
-	-	١٢,٩٦٦,٩٦٥	١٢,٩٦٦,٩٦٥
-	-	٢٠,٤٨٠,٩٧٧	٢٠,٤٨٠,٩٧٧
-	١,٠٥٧,٣٨٥	١,١٤٥,٧٥٦	١١,٢٠٣,١٤١
-	١,٠٥٧,٣٨٥	٢٦٥,٦٤٧,٩٠٥	٢٦٦,٧٠٥,٢٩٠



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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 المبلغ عنها يمثل القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير؛ و
- وتستند القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مقايضة معدلات الربح بما يتوافق مع أحكام الشريعة والتعهدات الأحادية لشراء / لبيع عملات) إلى احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على معدلات الربح الآجلة (المحددة في التعهدات) و / أو أسعار صرف العملات (من منحني 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 المدرج 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.

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

المستوى 1 ألف درهم	المستوى 2 ألف درهم	المستوى 3 ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024			
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤٣٠,٤٦٦	-	-	٤٣٠,٤٦٦
-	-	٥٧٤,٩٨٥	٥٧٤,٩٨٥
أدوات مدرجة			
أدوات غير مدرجة			
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية			
-	١,٠١,٧٠٥	-	١,٠١,٧٠٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
٤٣٠,٤٦٦	١,٠١,٧٠٥	٥٧٤,٩٨٥	٢,٠٠٧,١٥٦
مطلوبات أخرى			
مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية			
-	٩٦٩,٨٠٦	-	٩٦٩,٨٠٦
المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2023			
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤٢٧,٢٦٥	-	-	٤٢٧,٢٦٥
-	-	٦٣٩,٦٣٣	٦٣٩,٦٣٣
أدوات مدرجة			
أدوات غير مدرجة			
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية			
-	١,١٧١,٤٧٥	-	١,١٧١,٤٧٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
٤٢٧,٢٦٥	١,١٧١,٤٧٥	٦٣٩,٦٣٣	٢,٢٣٨,٣٧٣
مطلوبات أخرى			
مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية			
-	١,٠٥٧,٣٨٥	-	١,٠٥٧,٣٨٥

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
٨١١,٤٠٤	٦٣٩,٦٣٣	الرصيد في 1 يناير
(٢٧٥,٠٤٩)	(٦٢,٣٢٩)	الخسارة في الدخل الشامل الآخر
-	(١,٧٦٣)	الاستبعاد خلال السنة
١٠٣,٢٧٨	(٥٥٦)	أخرى
٦٣٩,٦٣٣	٥٧٤,٩٨٥	الرصيد في 31 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 المُبين ضمن المستوى ٢) المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة، وهي مدرجة ضمن المستوى ٣.

القيمة العادلة					
القيمة الدفترية ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
2024					
موجودات مالية:					
٨٢,١٦٠,٧٣٤	٧٤,١٠٩,١٥٧	١,٤٣٦,٤٨٤	٤,٦٨٢,٦٠٩	٨٠,٢٢٨,٢٥٠	استثمارات في صكوك
مطلوبات مالية:					
٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٣,٥٩٩,٠٠٨	-	٩٥,٢٤٨	٢٣,٦٩٤,٢٥٦	صكوك مُصدرة
2023					
موجودات مالية:					
٦٨,١٧٢,١٦٥	٦٠,٤٦,٢٩٧	١,٥٩,٣٥٦	٤,٦٨٨,٢٥٣	٦٦,٣٢٤,٩٠٦	استثمارات في صكوك
مطلوبات مالية:					
٢٠,٤٨٠,٩٧٧	١٩,٦٤٦,٦٦٠	-	٩٤,٩٩٨	١٩,٧٤١,٦٥٨	صكوك مُصدرة

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.

١-١-٤٧ 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

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 لأي 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.

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/ تحمل المخاطر لضمان احتفاظ البنك بالسيولة الكافية في جميع الأوقات.
- ضمان وجود أنظمة وقدرات كافية لتحديد وقياس ومراقبة والتحكم في التقارير المتعلقة بالسيولة وإدارة الموجودات والمطلوبات و مخاطر معدل الربح في دفتر البنك ومخاطر السوق والمخاطر ذات الصلة.

لجنة مراجعة المخصصات وانخفاض القيمة

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

- الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والقواعد التنظيمية المعمول بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسياسات البنك؛
- أن تكون مجموعة بنك دبي الإسلامي على دراية بالتهور 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 ودراصة 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 النموذجية لبنك دبي الإسلامي ومعايير الإدارة النموذجية والتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتعقد اللجنة اجتماعاتها على أساس ربع سنوي على الأقل وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١-٤٧ هيكلية إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة الامتثال

تم إنشاء اللجنة للإشراف على الامتثال على مستوى المؤسسة وضمان أن يكون إطار الامتثال الخاص بالبنك قويًا وفعالًا وملائمًا للغرض لحماية سمعته وعملياته. تعمل اللجنة على تسهيل قيام الإدارة التنفيذية بمسؤولياتها فيما يتعلق بالامتثال وتلعب دورًا مهمًا بشكل خاص في تعزيز ثقافة امتثال قوية عبر المجموعة.

قسم إدارة المخاطر بالمجموعة

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

وحدة الامتثال الشرعي

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

قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة

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

قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة

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

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

تتم مراجعة المعلومات التي يتم تجميعها من جميع الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل جوانب المخاطر وتحديد المخاطر المحتملة. يتم تقديم هذه المعلومات وشرحها إلى الإدارة ولجان الإدارة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة. يتم رفع تقارير متخصصة إلى رؤساء الأقسام ويتم تقديمها بصورة منتظمة تناسب مدى تقلب تلك المخاطر. يتضمن التقرير إجمالي التعرض الائتماني، واستثناءات الحدود، والسيولة، وحالات الخسارة التشغيلية، والتغيرات في المخاطر الأخرى. ويتم إعداد تقارير تفصيلية عن المخاطر الصناعية ومخاطر العملاء والمخاطر الجغرافية على فترات مناسبة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

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 الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وموجودات عديدة أخرى.

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

يطبق هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة عملية تطوير النماذج وتطبيقها واعتمادها والمصادقة عليها واستخدامها المستمر. كما يضع هذا الإطار هيكل فعال للحوكمة والإدارة ويحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والسياسات والضوابط المتعلقة بإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة هذا الإطار بصورة منتظمة لضمان استيفائه 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.

٤٧-١ 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 تنويع 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 بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى إدارة الموجودات من خلال السيولة المتاحة مع الوضع في الاعتبار الاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة (أي النقد وما يعادله).

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

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

٤٧-٥ تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عندما يزاوِل 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة) ٢-٤٧ 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. 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 توجيهات 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 والسيارات والمخزون؛ و
- رهن على الأدوات المالية مثل الودائع والاستثمارات في حقوق الملكية.

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

الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

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

٤٧-٢ 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 2024 ألف درهم	إجمالي أقصى تعرض ٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٤,٧٠١,٦٦٢	٢١,٧٩٨,٠٦٧	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٥,٠٢٨	٤,٤٨٦,٦٠٥	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢١٩,١٨٧,٤٤٠	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٢,٤٧١,٩٨٣	٦٨,٤٧٣,٦١٠	استثمارات في صكوك إسلامية
٧٨٥,٤٠٤	٨٤٦,٥١٠	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٦,٨٨٢,١٢٢	٦,٤١٨,٥٧١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣٣٩,٦٧٣,١٣٩	٣١٠,٣٧٩,٣٤٦	
١١,٧٩٢,٤٢١	١١,٥٤٣,٦٠٠	التزامات طارئة
١٩,٥٩٦,٠٨٧	١٧,١٢١,٩٧٤	تعهدات
٣٧١,٠٦١,٦٤٧	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	الإجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

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:

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
٢٧٢,٠٧,٧٢٨	٢٨٣,٥٦٣,٢٧٧	الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٨٥٦,٨٠١	٥٤,٤١٢,٥٧١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٥,٩٣١,٤٢٠	١٩,٢٨٦,٢٤٩	آسيا
٩,٠٧٣,١٠٨	١١,٦٨٣,٤٦٤	أوروبا
٤,٥٩٩,٦٠٩	١,٦٧٨,٣٥٦	أفريقيا
٥٧٦,٢٥٤	٤٣٧,٧٣٠	دول أخرى
٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	٣٧١,٠٦١,٦٤٧	الإجمالي

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

إجمالي تعرض ٢٠٢٣ ألف درهم	إجمالي تعرض 2024 ألف درهم	
٦٩,٩٢٩,٤٤٨	٨٥,٧٩٧,٤١٠	القطاع الحكومي
٤٠,٦٩٧,٩٢٩	٤٧,٣٢٤,٦٥٦	المؤسسات المالية
٥٧,٢٢١,٢٢٠	٥٠,٤٦٢,٥٨١	العقارات
٧,٥٥٨,١٤٧	٦,٨١٤,٧٣٨	المقاولات
٩,٨٣٧,٨٥٠	٨,٧٨١,٠٤٤	التجارة
١٦,٣١٧,٠٤٧	١٤,٧٥٣,٥٤٣	الطيران
٨١,٠٥٥,٥٠٤	٩٢,٦٨٢,١١١	الخدمات وقطاعات أخرى
٣٢,١٦٩,٥٢٦	٣٧,١٩٦,٨١٦	تمويل الأفراد
٢٤,٢٥٨,٢٤٩	٢٧,٢٤٨,٧٤٨	تمويل المنازل للأفراد
٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	٣٧١,٠٦١,٦٤٧	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.

٤-٢-٤٧ تحليل نوعية الائتمان

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

درجات مساوية لمعدلات موديز	الإجمالي 2024 ألف درهم	الإجمالي ٢٠٢٣ ألف درهم	
Aaa-Baa٣	١٨٧,٢٤٢,٩٦٩	١٥٧,١٩١,٨٨٦	مخاطر منخفضة فئات تصنيف المخاطر أ٤ إلى ج
Ba1-B٣	١٥٥,٤٨٤,٨٧٥	١٤٤,١٠٣,٧٨٣	مخاطر متوسطة فئات تصنيف المخاطر هـ إلى ج٦
Caal-Ca	١٧,٤٤٢,٨٣٠	٢٤,٤٧٦,٦٢٨	مخاطر مقبولة فئات تصنيف المخاطر أ٧ إلى ب٧
C	١٠,٨٩٠,٩٧٣	١٣,٢٧٢,٦٢٣	تعرض فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١٠
	٣٧١,٠٦١,٦٤٧	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	المجموع

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 المعنوية وتحديثها بصورة منتظمة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥-٢-٤٧ تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

المرحلة 1 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024			
٢٤,٧٠١,١٦٢	-	-	٢٤,٧٠١,١٦٢
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية			
٥,٦٤٥,٠٢٨	-	-	٥,٦٤٥,٠٢٨
المستحق من البنوك			
١٩٩,١٦٦,٨١٣	١٠,٨٨٢,٥٠١	٩,١٣٨,١٢٦	٢١٩,١٨٧,٤٤٠
والمؤسسات المالية			
٨٢,٤٤٤,٢١٨	-	٢٧,٧٦٥	٨٢,٤٧١,٩٨٣
موجودات تمويلية واستثمارية			
٧٨٥,٤٠٤	-	-	٧٨٥,٤٠٤
إسلامية			
٦,١٥٦,٣٦٨	٢٢٧,٤٧٣	٤٩٨,٢٨١	٦,٨٨٢,١٢٢
استثمارات في صكوك			
٣١٨,٨٩٨,٩٩٣	١١,٠٩,٩٧٤	٩,٦٦٤,١٧٢	٣٣٩,٦٧٣,١٣٩
استثمارات أخرى مفاصة بالقيمة			
١١,٧٩٢,٤٢١	-	-	١١,٧٩٢,٤٢١
العادلة			
١٩,٥٩٦,٠٨٧	-	-	١٩,٥٩٦,٠٨٧
ذمم مدينة وموجودات أخرى			
٣٥٠,٢٨٧,٥٠١	١١,٠٩,٩٧٤	٩,٦٦٤,١٧٢	٣٧١,٠٦,٦٤٧
المجموع			
المرحلة 1 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2023			
٢١,٧٩٨,٠٦٧	-	-	٢١,٧٩٨,٠٦٧
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية			
٤,٤٨٦,٦٠٥	-	-	٤,٤٨٦,٦٠٥
المستحق من البنوك			
١٨٢,٥٣٢,٣١٧	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١١,٤٩٦,٧٠٨	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣
والمؤسسات المالية			
٦٧,١٣٥,٧٨١	١,٢٦٤,٩٥٣	٧٢,٨٧٦	٦٨,٤٧٣,٦٠٠
موجودات تمويلية واستثمارية			
٨٤٦,٥١٠	-	-	٨٤٦,٥١٠
إسلامية			
٥,٥٢٥,٣٤٥	٣٢٣,٨١٩	٥٦٩,٤٠٧	٦,٤١٨,٥٧١
استثمارات في صكوك			
٢٨٢,٣٢٤,٦٢٥	١٥,٩١٥,٧٣٠	١٢,١٣٨,٩٩١	٣١٠,٣٧٩,٣٤٦
استثمارات أخرى مفاصة بالقيمة			
١١,٥٤٣,٦٠٠	-	-	١١,٥٤٣,٦٠٠
العادلة			
١٧,١٢١,٩٧٤	-	-	١٧,١٢١,٩٧٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى			
٣١٠,٩٩٠,١٩٩	١٥,٩١٥,٧٣٠	١٢,١٣٨,٩٩١	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠
المجموع			

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 والدرجة. 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 تركّز وسمات استحقاقات حالات التعرض التمويلية والاستثمارية الإسلامية؛ و
- مراقبة معدلات السيولة الهامة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)
٢-٣-٤٧ منهجية التمويل

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

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

٣-٣-٤٧ 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.

أقل من 3 أشهر ألف درهم	من 3 أشهر إلى سنة ألف درهم	من 5 سنوات إلى ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024					
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
٦٧١,٢٢٠	٥,٩٢٩,٩٩٠	٤٥٨,٢٤٣	٢٢,٥٤١	-	٧,٠٨١,٩٩٤
-	-	-	-	١,٨٧٨,٠٧١	١,٨٧٨,٠٧١
٦,٠٦٢٤,٥٣٢	٣٥,٨٣٢,٤٨٥	١٣٥,٩٥١,١٧٨	١٠١,٦٠٣,٨٥٩	١٠,٦٧٤,٧٦٤	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية:					
١٤٦,٦٠٠,٤٤٢	٧٤,٧٠٢,٨٤٠	٢٦,٩٥٢,٢٥٧	٢٩٠,٦٠٦	-	٢٤٨,٥٥٥,٧٥٥
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
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

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

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2023					
الموجودات:					
٢٣,٥١١,٣٦٣	٥٠٨,١٦١	-	-	-	٢٤,٠١٩,٥٢٤
٤,٤٨٣,٦٨٧	-	-	-	-	٤,٤٨٣,٦٨٧
٢٢,٤٧٨,٤١٩	٣٠,٦٨٧,١٢٩	٧٨,٤٧١,٦٠٦	٦٧,٨١٦,١٨٥	-	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩
١,١٥٤,٤٦٨	٤,٢٢٩,٩٤٨	٢٨,٤٦٦,٣٧٠	٣٤,٣٢١,٣٧٩	-	٦٨,١٧٢,١٦٥
-	-	-	-	٨٤٦,٥١٠	٨٤٦,٥١٠
-	-	-	-	٢,٤٣١,٨٢٨	٢,٤٣١,٨٢٨
-	-	-	-	١,٠٥٠,٠٨١	١,٠٥٠,٠٨١
-	-	-	-	٥,٦٢٥,٢٢٤	٥,٦٢٥,٢٢٤
٧٢٩,٤٢٥	٣,٦٧٦,٥٢٢	١,٨٩٩,٤٦٠	١٨,٧٣٢	-	٦,٣٢٤,١٣٩
-	-	-	-	١,٨٨٤,٩٩٦	١,٨٨٤,٩٩٦
٥٢,٣٥٧,٣٢٢	٣٩,١٠١,٧٦٠	١٠٨,٨٣٧,٤٤٦	١٠٢,١٥٦,٢٩٦	١١,٨٣٨,٦٣٩	٣١٤,٢٩١,٥٠٣
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية:					
١٦٩,٥١١,١٠٥	٥١,١٧٩,٣٢٢	١,١٥٩,٤٢٢	٢٠٤,٣٥٨	-	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧
٤,٤٣٥,٥٩٤	٨,٣٢٣,٠٤٩	١٧٧,٠٤٩	٣١,٢٧٣	-	١٢,٩٦٦,٩٦٥
-	-	٢٠,٣٨٧,٧٧٦	٩٣,٢٠١	-	٢٠,٤٨٠,٩٧٧
٦,٨٤٢,٤٤٣	٢,١٣٦,٣٥٥	١,٨٥٦,٥٠٣	٢٨,٥٥٠	-	١٠,٨٦٣,٨٥١
-	٤٩١,٣٧٠	-	-	-	٤٩١,٣٧٠
-	-	-	-	٤٧,٤٣٤,١٣٣	٤٧,٤٣٤,١٣٣
١٨٠,٧٨٩,١٤٢	٦٢,١٣٠,٠٩٦	٢٣,٥٨٠,٧٥٠	٣٥٧,٣٨٢	٤٧,٤٣٤,١٣٣	٣١٤,٢٩١,٥٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٧-٣-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. إن المبالغ الموضحة في إلى إجمالي التدفقات هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استنادا النقدية المتوقعة. تتم معاملة المبالغ المسددة التي تخضع للإخطار كما لو كان سيتم توجيهه إخطار على الفور. إلا أن الإدارة تتوقع عدم مطالبة العديد من العملاء بالسداد في أقرب تاريخ يمكن مطالبة المجموعة فيه بال سداد، ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة الموضحة من خلال تاريخ احتفاظ المجموعة بالدوائع.

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2024				
١٤٦,٨٣٧,٨٢٥	٧٦,٦٩٧,٨٧٢	٢٨,٠٩٣,٧٢٠	٣٦,٦٨٥	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
إجمالي المطلوبات				
التزامات طارئة:				
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	١٣,٢٨٧,٨٨٨
إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات				
أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
2023				
١٧٠,٢٦٧,٢١٧	٥٢,٦٦٩,٩٤٨	١,٢٢٢,٣٦١	٤١٦,١٦١	٢٢٤,٥٧٥,٦٨٧
٤,٤٤٨,٦٨٢	٨,٣٨٠,٤٥٦	٢٠٨,٣٢٢	-	١٣,٣٧,٤٦٠
-	-	٢٢,٥٨١,٥٧٦	٩٣,٢٠١	٢٢,٦٧٤,٧٧٧
٦,٨٤٢,٤٤٣	٢,١٣٦,٣٥٥	١,٨٥٦,٥٠٣	٢٨,٥٥٠	١٠,٨٦٣,٨٥١
-	٤٩١,٣٧٠	-	-	٤٩١,٣٧٠
١٨١,٥٥٨,٣٤٢	٦٣,٦٧٨,١٢٩	٢٥,٨٦٨,٧٦٢	٥٣٧,٩١٢	٢٧١,٦٤٣,١٤٥
إجمالي المطلوبات				
التزامات طارئة:				
٨,٦٥١,٨١٥	١,١٢٠,٦٧٩	١٣٢,٧١٤	٦١٩	٩,٩٠٥,٨٢٧
٩٣٩,٤٩٩	٥٩٥,٩٨٩	١٠٢,٢٨٥	-	١,٦٣٧,٧٧٣
٩,٥٩١,٣١٤	١,٧١٦,٦٦٨	٢٣٤,٩٩٩	٦١٩	١١,٥٤٣,٦٠٠
١٠,١٧٦	٦٧,٤٥٩	٩٨٨,٧٩٨	-	١,٠٦٦,٤٣٣
٩,٦٠١,٤٩٠	١,٧٨٤,١٢٧	١,٢٢٣,٧٩٧	٦١٩	١٢,٦٠٠,٠٣٣
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 (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق

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

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

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

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، استناداً إلى معدل الربح المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

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

الدرهم الإماراتي	الدولار الأمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	الجنينة الإسترليني	اليورو	عملات أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
2023 الموجودات المالية: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية المستحق من البنوك والمؤسسات المالية موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي استثمار في صكوك استثمارات أخرى بالقيمة العادلة ذمم مدينة وموجودات أخرى						
٢٣,٦٣٥,٠٢٠	-	-	-	-	٣٨٤,٥٠٤	٢٤,١٩,٥٢٤
٧٩٦,٥٨٩	٢,٦٣٣,٤٤٠	٦٥٦,٩١٩	١٩,٧٢٤	٥٦,٣٣٧	٣٢٠,٦٧٨	٤,٤٨٣,٦٨٧
١٤٨,٧٤١,٦٦٧	٤٥,٨٧٩,١٣١	١,١٢٨,٣١٢	١٤,٨٧٨	٧,٩٤٨	٣,٦٨١,٤١٣	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩
١٠,٦٥,١٩٩	٦٥,٤٥١,٥٩٨	-	-	-	١,٦٥٥,٣٦٨	٦٨,١٧٢,١٦٥
٣٥٣,٣٩٨	٤٢٩,٢٦٧	٣٨,١٣٢	-	-	٢٥,٧١٣	٨٤٦,٥١٠
٢,٩٣,٤٤٩	٢,٦٧٩,٠٢٢	٤٤,٧٠٨	-	٣٨,٤٥٨	٣٢٣,٤٤٣	٥,٩٨٩,١٢١
١٧٧,٤٩٥,٣٦٣	١١٧,٠٧٢,٤٥٨	١,٨٦٨,٠٧١	٣٤,٦٠٢	١٠٢,٧٤٣	٦,٣٩١,١١٩	٣٠٢,٩٦٤,٣٥٦
الإجمالي						
المطلوبات المالية: ودائع المتعاملين المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية صكوك مصدرة ذمم دائنة ومطلوبات أخرى						
١٨٤,٩٣١,٨٤٥	٣,٣٧٩,٥٨٥	١٦٧,٦٧٧	٣١٧,٤٠٤	١,٥٢٧,٠١٥	٤,٧٣,٦٨١	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧
٤,٠٥٧,٥٩٠	٨,٣٧٠,٨٧٥	-	٧٠,١٦٤	١,٥٩٣	٤٦٦,٧٤٣	١٢,٩٦٦,٩٦٥
-	٢٠,٣٨٥,٩٧٩	-	-	-	٩٤,٩٩٨	٢٠,٤٨٠,٩٧٧
٦,٥٤٨,١٦٨	٤,١٧٦,١٠٤	١٥,٨٦٨	٨,٨١٦	١٠٠,٦٨٧	٣٥٣,٤٩٨	١١,٢٠٣,١٤١
١٩٥,٥٣٧,٦٠٣	٦٣,٣١٢,٥٤٣	١٨٣,٥٤٥	٣٩٦,٣٨٤	١,٦٢٩,٢٩٥	٥,٦٤٥,٩٢٠	٢٦٦,٧٠٥,٢٩٠
الإجمالي						
(١٨,٠٤٢,٢٤٠)	٥٣,٧٥٩,٩١٥	١,٦٨٤,٥٢٦	(٣٦١,٧٨٢)	(١,٥٢٦,٥٥٢)	٧٤٥,١٩٩	٣,٦٢٥٩,٠٦٦
٧,٤٨٤,٦٧٠	(٨,٢٢٤,٦٢٩)	(١,١٣٩,٩٣٧)	٣٦١,٢٦٩	١,٤٠٠,٩٨٥	١١٧,٦٤٢	-
(١٠,٥٥٧,٥٧٠)	٤٥,٥٣٥,٢٨٦	٥٤٤,٥٨٩	(٥١٣)	(١٢٥,٥٦٧)	٨٦٢,٨٤١	٣,٦٢٥٩,٠٦٦



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

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

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

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. تم إجراء هذا التحليل للحركة المحتملة المعقولة في سعر العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (بسبب التغيرات في القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية التي تأثرت بتقلبات أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية). توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة %	التأثير على الأرباح أو الخسائر 2024 ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢+	١,٥٢٩,٢٥٦	٩١٠,٧٠٨
الجنيه الإسترليني	٢+	(٧٤٧)	(١٠)
اليورو	٢+	(٢,٦٢٨)	(٢,٥١١)
العملة	النقص في سعر العملة %	التأثير على الأرباح أو الخسائر 2024 ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم
الدولار الأمريكي	-٢	(١,٥٢٩,٢٥٦)	(٩١٠,٧٠٨)
الجنيه الإسترليني	-٢	٧٤٧	١٠
اليورو	-٢	٢,٦٢٨	٢,٥١١

٣-٤-٤٧ الاستثمار الأجنبي

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

يوضح الجدول أدناه التغير في الأرباح قبل الضريبة وحقوق الملكية في حال تحويل نتائج السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ 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 2024 ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ حقوق الملكية
الروبية	٥+	٣,٧٤٨	٣٠,٧٩٤	٤,٤٣٠
الباكستانية	٥+	٥١٦	٢,٥٢٩	٤٠٤١
الجنيه المصري	٥+	٥١٦	٢,٥٢٩	٤٠٤١
العملة	النقص في سعر العملة %	التأثير على الأرباح أو الخسائر 2024 ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ حقوق الملكية
الروبية	-٥	(٣,٣٩١)	(٢٦,٨١٠)	(٤,٠٠٨)
الباكستانية	-٥	(٤٦٧)	(٢,٢٨٨)	(٤٩٠)
الجنيه المصري	-٥	(٤٦٧)	(٢,٢٨٨)	(٤٩٠)

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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣) 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 2024 ألف درهم	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى ٢٠٢٣ ألف درهم
سوق دبي المالي	٥٥+	٢,٣٥٧	٥,٣٣٠
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٥٥+	٤,٣٧٣	٣,١٢٢
بورصة البحرين	٥٥+	١٦٥	٩٢٠
أخرى	٥٥+	٢,٧٣٨	٤,٣٣١



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

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 ليوّدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ٢٨.٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٢.٠ مليون درهم).

٤٧-٥ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في التعرض المحتمل لأضرار مالية أو أضرار أخرى ناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو خطأ في العمليات الداخلية، وبموجب هذا التعريف، حدد البنك أيضًا منهجيات لمراقبة وإدارة أنواع مختلفة من المخاطر التشغيلية بما في ذلك مخاطر التكنولوجيا ومخاطر البيانات ومخاطر الأشخاص ومخاطر الاحتيال والمخاطر القانونية.

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

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

يخضع كل منتج جديد لمراجعة المخاطر وإجراءات الموافقة المطلوبة حيث يتم تحديد وتقييم كافة المخاطر ذات الصلة من قبل أقسام مستقلة عن الوحدة التي تعرض المنتج 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.

٤٧-٦ مخاطر السمعة

تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للتصور السلبي من جانب العملاء أو الأطراف المقابلة أو المساهمين أو المستثمرين أو الجهات التنظيمية أو الأطراف الأخرى ذات الصلة والتي يمكن أن تؤثر 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.

٤٧-٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

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

سياسات الامتثال التي تغطي المجالات الرئيسية مثل العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل الأسلحة وفانون 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 و فرق التحقيق المرتبطة بها للمساعدة في الامتثال لمتطلبات الإبلاغ المعمول بها. يتم إجراء مراقبة الامتثال المستقلة لتوفير ضمانات بشأن فعالية الضوابط. يتم توفير التدريب الإلزامي على الامتثال لجميع الموظفين ذوي الصلة سواء عند التوظيف أو بشكل دوري بعد ذلك للمساعدة في ضمان الامتثال للمتطلبات الرئيسية.

٤٧-٨ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

امتثالاً لمعيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة الشرعية العليا للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٠ ("المعيار")، فإن مجلس إدارة البنك ("المجلس") هو المسؤول الأول عن التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي أعلى سلطة في البنك من منظور الحوكمة الشرعية والمخاطر الشرعية.

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٨ إدارة رأس المال

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي (تتمة)

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

- خط الدفاع الأول وهو خط الأعمال الذي يجب أن يضع إجراءات ولوائح وضوابط واضحة، تعتمد من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، من أجل تنفيذ الأعمال بطريقة تلتزم بالشريعة الإسلامية في جميع الأوقات،
- خط الدفاع الثاني الممثل في إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتي تتولى الوظائف المتعلقة بالشريعة منها الامتثال الشرعي والمخاطر الشرعية.
- خط الدفاع الثالث المتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي تتولى التدقيق الشرعي ومراقبة الامتثال وتعرض تقاريرها على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

٨-٤٨ 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 الاستمرار 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.

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 ٢٠٢٤ هو ١٣.٥٪ شاملاً احتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢.٥٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠.٥٪.

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

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

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة وتستخدم أساليب استناداً إلى توجيهات لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويتم إجراء تقييم داخلي للمخاطر الجوهرية 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 (تتمة)

٤٨ إدارة رأس المال (تتمة)

٢٠٤٨ رأس المال النظامي (تتمة)

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

٢٠٢٣ ألف درهم	2024 ألف درهم	
الشق الأول من حقوق الملكية العادية		
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	رأس المال
١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٣,٧٨٤,٦٦٨	احتياطيات أخرى
١٤,٠٨٨,٨٧٠	١٦,٦٥٢,١٨٦	الأرباح المحتجزة
(١,٧٤١,٤٣٧)	(٢,٠٢٨,٦٩٠)	خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة
(١,٣٣٤,٥٩٣)	(١,٢٧٠,١٢٠)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٢٧,٠٤٨)	(٢١٥,٨٢٤)	الموجودات غير الملموسة
(٨٤,٤٩٥)	(١٢٦,٩٩٧)	موجودات الضريبة الأجلة
٣١,٨٢٦,٧٠٩	٣٤,٠٣٥,٩٦٧	إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية
الشق الأول من رأس المال الإضافي		
٨,٢٦٤,٢٥٠	١,٠٠٠,٧٥٠	صكوك من الشق الأول
٨,٢٦٤,٢٥٠	١,٠٠٠,٧٥٠	إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي
٤٠,٠٩,٩٥٩	٤٤,١٣٦,٧١٧	إجمالي الشق الأول من رأس المال
الشق الثاني من رأس المال		
٢,٨٤٥,٥٢٣	٢,٩٢٥,٤٢٤	مخصص جماعي لانخفاض القيمة
٢,٨٤٥,٥٢٣	٢,٩٢٥,٤٢٤	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٤٢,٩٣٦,٤٨٢	٤٧,٠٦٢,١٤١	مجموع قاعدة رأس المال
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
٢٢٧,٦٤١,٨٠٣	٢٣٤,٠٣٣,٨٩١	مخاطر الائتمان
٢,٢٩٢,٢٠٧	٢,١١٠,٤٢٩	مخاطر السوق
١٨,٦٨٩,٤٨٣	٢١,٠٦٣,٢٤٤	المخاطر التشغيلية
٢٤٨,٦٢٣,٤٩٣	٢٥٧,٢٠٧,٥٦٤	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
معدلات رأس المال		
١٧.٣%	١٨.٣%	معدل كفاية رأس المال
١٦.١%	١٧.٢%	معدل الشق الأول من رأسمال
١٢.٨%	١٣.٢%	معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

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

٤٩ معلومات مقارنة

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

٥٠ اعتماد البيانات المالية الموحدة

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