



البيانات المالية

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



تقرير مجلس الإدارة

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 وتوسيعه على الصعيد العالمي، وتبنيه لأفضل الحلول المصرفية المبتكرة القائمة على التكنولوجيا. إذ نسعى عبر جميع الأسواق التي نعمل ضمنها، إلى مواصلة التطور والاستثمار في الحلول المبتكرة القائمة على التكنولوجيا والمدعومة بالذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة لتقديم تجارب مصرفية مخصصة وسلسة مع الاستثمار في تعزيز أطر الحكومة وإدارة المخاطر لدينا في الوقت ذاته.

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

يعد البوبيل 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 والفوهة العظيمة الكامنة في التمويل الإسلامي، ونحن على أتم الاستعداد لمواصلة سعينا نحو تحقيق إنجازات جديدة وتقديم قيمة استثنائية لمساهمينا ومتاعميينا ومجتمعاتنا خلال العام ٢٠٢٥ وما بعده.

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

أتمنى لكم جميعاً عاماً مفعماً بالنجاح والازدهار.

معالي محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس الإدارة

بنك دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

السادة المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أتوجه إليكم، بكل فخر وامتنان، ونحن نحتفل بعام تأسيسي في مسيرة بنك دبي الإسلامي وهو العام الذي يصادف البوبيل الذهبي لتأسيس هذه المؤسسة العربية. يستدعي منا هذا الإنجاز التوقف للحظة للنفر في هذه المسيرة الحافلة التي تجسد دون شك التزامنا المتعدد بالريادة والتميز في قطاع التمويل الإسلامي، والتي شهدت مراحل نمونا وتطورنا بالتزامن 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 مجذبة وطويلة الأمد لجميع الأطراف المعنية.

نجح بنك دبي الإسلامي في العام ٢٠٢٤ في المحافظة على مكانه الرائد في قطاع التمويل الإسلامي، وذلك عبر الاستفادة بالشكل الأمثل من رؤيته الاستراتيجية ومرؤونه التشفيرية في خوض غمار المشهد المالي المتتطور باستمرار. وقد نجحنا، عبر انتهاج استراتيجية واضحة وحكيمة، واتباع تدابير حصيفة في إدارة المخاطر، في المضي قدماً في مسيرتنا، وتوسيع حضورنا في السوق، وتعزيز أجندة الحكومة 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 تحققها المجموعة (قبل الضريبة) متقدماً ٩ مليارات درهم إماراتي. إضافة إلى ذلك، ورغم المنافسة الشديدة في السوق، فقد تمكّن البنك من تحقيق عوائد مجزية للغاية لمساهميه، حيث بلغت نسبة العائد على حقوق الملكية الملموسة ٢٢٪ (مقارنة بنحو ٢٠٪ في العام ٢٠٢٣) كما بلغت نسبة العائد على الموجودات ٥٪ (مقارنة بنسبتها ٣٪ في العام ٢٠٢٣). حتى بعد استيعاب رسوم ضريبة الشركات الجديدة التي تم الإعلان عنها في الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠٢٤، ومع تحقيق محفظة التمويل والاستثمارات الصكوك نمواً تجاوز ١٠٪ ليصل إلى ٩٥ مليارات درهم إماراتي، وإغلاق الميزانية العمومية الإجمالية عند نحو ٣٤٥ مليار درهم إماراتي، فإن الخصم الذي يحققه البنك وخطط نموه الطموحة تبقى على المسار الصحيح لتحقيق المزيد من النتائج الإيجابية في السنوات القادمة.



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 التدقير 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، ومواثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل البنك للجنة للموافقة.
- هـ. التأكيد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميم 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 التدقير 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 تصحيحة من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، وإدارة التدقير الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيد عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوده الخير.
- حـ. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- طـ. قامت اللجنة وفقاً لنظام البنك الأساس بمراجعة حساب الزكاة الواجب على البنك إخراجها عن أموال المساهمين المحافظ لها 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.
- يـ. 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 السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك دبي الإسلامي للسنة المالية ٢٠٢٤

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعليه وصحبه أجمعين.

صدر في: ٢٠٢٥ يناير

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 ولأختها التنظيمية ومعيار الحكومة الشرعية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، ومواثيق عمل البنك، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقواعد المالية للبنك، وتوزيع الأرباح وتحميم الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال البنك") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية الازمة لأعمال البنك والتزامه بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية، لضمان تواافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

٢ المعايير الشرعية

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

**توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك**

رئيس اللجنة

نائب رئيس اللجنة

عضو اللجنة

عضو اللجنة التنفيذية

٤ استقلالية اللجنة

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

٥ رأي اللجنة بخصوص التزام البنك بالشريعة الإسلامية

ورأى اللجنة، المذكور أعلاه، مبنياً حصراً على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية وعلى ما حصلت عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكيد من التزام البنك بالشريعة 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

**فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور /
محمد عبد الرحيم سلطان العلامة**

**فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور /
محمد أكرم لال الدين**

**فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور /
محمد قسيم محمد إسماعيل**

**فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور /
محمد علي إبراهيم القربي**



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، ويسيراً على المساهمين، فإن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك تضع بين أيديهم كيفية احتساب زكاة أسهمهم بالبنك:

1- الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراء 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 المشتراء للحصول على أرباحها دون 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 المحفظة بها لدى البنك، وبالتالي يجب أن تطرح من زكاة السهم الواحد الواجب إخراجها من قبل المساهم.

**Deloitte.**

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بنية ٢، الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لـ **بنك دبي الإسلامي ش.م.ع** ("البنك") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة"), والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 وأداؤها 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 أنها 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 التبؤية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر 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 نندي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

**Deloitte.****أمور التدقيق الرئيسية (تمة)****أمور التدقيق الرئيسية****كيفية تناول الأمر في تدقيقنا****الانخفاض في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية**

لقد حصلنا على فهم مفصل لعمليات أعمال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة بما فيها التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة من الإدارة. لقد ساعدتنا هذا الفهم في تنفيذ إجراءات التدقيق على احتساب مماثلة/معلقة خسائر الأئتمان المتوقعة. لقد قمنا بإشراك خبراء الموضوع لدينا لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الأئتمان 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 الأئتمان المتوقعة ذات الصلة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لتحديد ما إذا كانت متوقعة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية). اختبرنا السلاسل الحسابية لنماذج خسائر الأئتمان 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 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 لزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان والأسس 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 تتعديل ما بعد النموذج وتسويات الإدارية.

لقد قمنا باختبار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعرض وملامحة احتمالية التعرض وحسابات الخسارة المحتملة عند التعرض التي تستخدمها الإداره في احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة.

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

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

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

إن التدقيق على انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية يشكل مجال رئيسي للتركيز بسبب حجمه (يمثل ٦٪ من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلى مراحل مختلفة وتحديد خسائر الأئتمان المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة بشأن سياسة المحاسبة، والإيضاح رقم ٦ للأحكام والتقديرات الهامة، والإيضاح رقم ٤-٧ للإفصاحات عن مخاطر الأئتمان.

يتم تقييم محفظة الشركات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي لأي زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان وقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة. ويؤدي ذلك من الإداره الحصول على جميع المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمؤدية إلى زيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الأئتمان للتعرض. ويتم أيضاً تطبيق حكم الإداره في مراحل التعديل اليدوي وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم إجراء قياس خسائر الأئتمان المتوقعة للتعرضات المصنفة على أنها المرحلة ٢ بواسطة النماذج مع تدخل يدوي محدود. ومع ذلك، من المهم أن تكون النماذج ومعايرها (احتمالية التغير، الخسارة المحتملة عند التغير، التعرض عند التغير والتعديلات الاقتصادية الكلية) صالحة طوال فترة التغير وتضطلع لعملية التحقق. يتم تصنيف المخاطر على أنها متعنزة بمجرد وجود شك حول قدرة المفترض على الوفاء بالتزامات الدفع للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية المتعنزة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك أسعار السوق القابلة للملاءحة والقيمة العادلة للضمادات. يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة على أساس العجز في القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مقارنة بباقي القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية بمعدل الربح الفعلي الأصلي. تتضمن العوامل التي يتمأخذها 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.



كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
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 لتقنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المنشأة بواسطة الكمبيوتر والتي تشمل أمان الوصول وتغيرات 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.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات وضوابط إعداد التقارير المالية للبنك ك مجال للتركيز بسبب الحجم الكبير والتنوع في المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطأ يتمثل في عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وعدم تضليلها بشكل فعال. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المطبقة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق، أو البيانات الأساسية.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة 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 تحددها الإدارة ضرورية لتمكناها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريه، 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 تنوِي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

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

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

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة للأعمال 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 يتضمن طريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

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

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

**Deloitte.****مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة**

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات 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 المتمعمد، سواء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بفرض إدراك رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستثمار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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 الاستثمارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والحدادات ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- التخطيط لإجراء عملية تدقيق بالمجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة 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 المسؤلية عن رأينا حول التدقيق فقط.

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

كما نقوم باطلاع القائمين على الحكومة ببيان يظهر امتناناً 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 الحكومة، 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 أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المترتبة منه.

**Deloitte.**

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيد بما يلي
للسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤:

- أثنا 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 بدقائق ملحوظة نظمية;
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للبنك؛
- يوضح الإيضاح ١١ حول البيانات المالية للبنك، الاستثمارات في الأصول خلال السنة المالية المنتهية
في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- يوضح الإيضاح ١٣ حول البيانات المالية، المعاشرات الهمة مع الأطراف ذات العلاقة، والشروط
التي تمت بموجبها هذه المعاشرات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- يوضح الإيضاح ١٣ حول البيانات المالية، المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية
ال المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلغت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك قد ارتكب
خلال السنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤ أي مخالفات لأحكام السارية للقانون الاتحادي
لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو لنظامه الأساسي مما قد يؤثّر جوهرياً
على أنشطته أو مركزه المالي كما في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المادة (١٤) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة
رقم (١٤) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفاصيل التي اعتبرناها
ضرورية لفرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

فرايس عنباوي
٥٤٨٢ رقم القيد
٢٠٢٥ // فبراير
دبي
الإمارات العربية المتحدة



بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاح	ألف درهم	٢٠٢٤
ال موجودات		
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٦,٧٠,٤٦٨	٧
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٥,٦٤٣,١١٠	٨
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي الاستثمار في الصكوك	٣١٣,٤٣٦,٧٤٨	٩
الاستثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٨٣,٦١٠,٧٣٤	١٠
الاستثمارات في الشركاتzmilla والآلتالفات المشتركة	٧٨٥,٤٤٤	١١
العقارات المحفظ بها للتطوير والبيع	٣,٥٣,٦٦٨	١٢
العقارات الاستثمارية	٩٨٨,١٣٨	١٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٤,٥٣,٤٨٣	١٤
الممتلكات والمعدات	٧,٨١,٩٩٤	١٥
الموجودات	١,٨٨٤,٩٩٦	١٦
إجمالي الموجودات	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
وأدوار المتعاملين	٣٤٨,٥٤٠,٧٠٠	١٨
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	٥,٨٠٤,٤٩٣	١٩
صكوك مصدرة	٣٤,١٥٤,٣٩٧	٢٠
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١٣,٦٩٧,٧٤٩	٢١
زكاة مستحقة للسداد	٥٨١,٥٤٠	٢٣
إجمالي المطلوبات	٣٩١,٨٣٣,٩٣٩	
حقوق الملكية		
رأس المال	٧,٣٤,٧٤٤	٢٤
صكوك من السوق الأول	١,١٠,٧٥٠	٢٥
احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	١٥,٨٧٤,٦٦٨	٢٦
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٣٣,٩٨٦)	٢٧
احتياطي صرف العملات	(٣,٣٨,٦٤٠)	٢٨
الأرباح المحتجزة	١٩,٩٤,٣٨٦	
حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك	٤٩,٨٢٤,٧٩٨	
الحصص غير المسيطرة	٣,٣٨,٨١	١٧.٣
إجمالي حقوق الملكية	٥٣,٨٠٣,٨٧٩	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	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 وللفترات المعروضة فيها.
اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٤ 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 ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموجدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	صافي أرباح السنة
بنود الخسائر الشاملة الأخرى		
البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
(٤٥,٣٩٦)	(٣٨٧,٣٥٣)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي ربح / خسارة) القيمة العادلة من استثمارات الصكوك
(٤٣٨,٩٩)	(٣٩٤,٣٣٣)	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
(٤٠٩,١٦٦)	(٣٤,٤٥٣)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٦,٥٠,٧٩٦	٧,٩٣٤,٥٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
عائدة إلى:		
٦,٣٣٨,٩٨	٧,٦٩٤,٣٣٩	ماليكي البنك
٣١,٨١١	٣٣٤,٣١٩	الحصص غير المسيطرة
٦,٥٠,٧٩٦	٧,٩٣٤,٥٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	صافي الإيرادات
١٧,٣٣٦,٥٥٨	١٩,٤٥٣,٧٦٦	٣١	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٧٩٤,٦٩١	١,٧٤٨,٤٣٤	٣٢	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٣,٩٢٦	٣,٧١٣٤	٣٣	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٢٣٧,٣٣	٣٤١,٥٣٤	٣٤	الإيرادات من العقارات المحفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٣٤٣,٨٢٩	٣٣٨,٨٥٠	٣٥	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٢١٤,٩٣٣	٤٨٥,٣٦٨	١٢-٣	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٢٩٤,٨٩	٥٥٦,١٦٦	٣٦	إيرادات أخرى
٢٠,١٤٣,٣٥٦	٢٣,٣٤١,١٣	٣٧	إجمالي الإيرادات ناقص: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
(٨,٤٧٧,٣٩٢)	(١٠,٤,٥٦٢)		
١١,٦٦٤,٩٦٤	١٣,٨٣٦,٥٤		صافي الإيرادات
المصروفات التشغيلية			
(١,٧٢٣,٩٩)	(١,٩٨٩,٠٥٥)	٣٨	مصروفات الموظفين
(١,٢٣٣,٠٤)	(١,٨٠,٩٣٠)	٣٩	المصروفات العمومية والإدارية
(٦٣,٣٦)	(٦٤,٨٤٠)	٤٠	استهلاك عقارات استثمارية
(١٤,١٧)	(٨٧٨)	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٤٢٤,٨٠٣)			إجمالي المصروفات التشغيلية
٨,٥٠٣,٤٣٧	٩,٤١١,٧٣٧	٤.	صافي الإيرادات التشغيلية قبل صافي خسائر انخفاض القيمة والخربة خسائر انخفاض القيمة، صافي
(١,٣٩٥,٨٧٨)	(٤٠,٨١٣)		
٧,١١,٧٥٦	٩,٠٠,٩٢٤	٢٢-٣	أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل مصروفات ضريبة الدخل
٧,٠٩,٩٥٧	٨,١٦٥,٣٨		صافي أرباح السنة
عائدة إلى:			
٦,٧٩٧,٦٧٦	٧,٩٣٤,٠٨٦		ماليكي البنك
٣١,٣١	٣٣,٩٥٢	٤٧-٣	الحصص غير المسيطرة
٧,٠٩,٩٥٧	٨,١٦٥,٣٨		صافي أرباح السنة
٠.٨٨	١٠.٤	٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٣ 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											الرصيد في ١ يناير 2023
إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي صرف العملات ألف درهم	القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة ألف درهم	stocks في السوق الأول ألف درهم	رأس المال ألف درهم	الربحية	الربحية	
٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٢,٦٧١,٥٦	٤١,٣٣,٧٦٢	١٣,٧٧٢,٦٤٣	(١,٥٦٥,٦٦٦)	(١,٦٢,٩٣٧)	١٤,٦٠٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٣٥٠	٧,٢٤,٧٤٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	صافي الربح للسنة
٧,٩٩٥٧	٢١٣,٣٨١	٦,٧٩٧,٦٧٦	٦,٧٩٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	الحساب الشاملة الأخرى للسنة
(٤٥٩,٦٦٦)	(٤٧٠)	(٤٥٨,٦٩٦)	-	(١٧٥,٧٧١)	(٢٨٣,٩٣٥)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
٦,٥٥٠,٧٩٦	٢١١,٨١٢	٦,٧٩٧,٦٧٦	(١٧٥,٧٧١)	(٢٨٣,٩٣٥)	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:
توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)											
(٣,١٦٨,٩٦٣)	-	(٣,١٦٨,٩٦٣)	(٣,١٦٨,٩٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة (الإيضاح ٢٣)
(٤٩٦,٥٢٨)	(٣,٩٨٢)	(٤٩٣,٥٤٦)	(٤٩٣,٥٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح صكوك من السوق الأول
(٤٤,٣٣٣)	-	(٤٤,٣٣٣)	(٤٤,٣٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	(٤٦,٨٦٨)	-	١٣,٨٦٦	-	-	-	-	-	تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة
-	-	-	(٣٣,٠٠٠)	-	-	١٣,٠٠٠	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٥٤٢)	(٣,٦١٠)	(٣٨١)	(٣٨١)	-	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان
٤٧,٤٣٤,٩٣٣	٢,٨٧٦,٨٢٤	٤٤,٥٠٧,٣٩٩	١٧,٣٤١,٧٧٧	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٣٥٠	٧,٢٤,٧٤٤	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر 2023
الرصيد في ١ يناير 2024											
٤٧,٤٣٤,٩٣٣	٢,٨٧٦,٨٢٤	٤٤,٥٠٧,٣٩٩	١٧,٣٤١,٧٧٧	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٣٥٠	٧,٢٤,٧٤٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	صافي أرباح السنة
٨,١٦٥,٣٨	٢٣٣,٩٥٢	٧,٩٣٤,٨٦	٧,٩٣٤,٨٦	-	-	-	-	-	-	-	الحساب الشاملة للسنة
(٣٤,٤٥٣)	٣,٣٧٧	(٣٤٣,٧٢٠)	-	(٣٨٧,٥٣٣)	٤٣,٥٣٣	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
٧,٩٤٤,٥٨٥	٢٣٤,٣١٩	٧,٦٩٤,٦٦٦	٧,٦٩٤,٦٦٦	(٣٨٧,٥٣٣)	٤٣,٥٣٣	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:
توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)											
(٣,٣٤٨,٥٠٣)	(٩٦,٣٣٣)	(٣,٣٥٣,٣٠٠)	(٣,٣٥٣,٣٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة (الإيضاح ٢٣)
(٥٨,٥٥٠)	١٥	(٥٨,٥٥٠)	(٥٨,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح صكوك من السوق الأول
(٤٤,٣٣٣)	-	(٤٤,٣٣٣)	(٤٤,٣٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	إصدار صكوك من السوق الأول
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٩,٣٩٦)	-	(٩,٣٩٦)	(٩,٣٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة
-	-	-	(٣,٣٩٣)	-	٣,٣٩٣	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(١,٩,٠٠٠)	-	-	١,٩,٠٠٠	-	-	-	-	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان
١,١,٤	٣,٣٧٦	(٣,٣٨٦)	(٣,٣٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٥٧,٨٥٣,٨٧٨	٣,٣٨٦,٨٧٨	٤٩,٨٣٤,٧٩٨	٤٩,٨٣٤,٧٩٨	(٣,٣٨٦,٨٧٨)	(٣,٣٨٦,٨٧٨)	٤٩,٨٣٤,٧٩٨	٧,٢٤,٧٤٤	٧,٢٤,٧٤٤	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر 2024

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ١٣ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المودع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الأنشطة التمويلية
٣,٦٧٣,٠٠ (٥,٥٩,٢٠)	٣,٦٧٣,٠٠ -	إصدار صكوك سداد صكوك
- (٤,٤٣,٠)	١,٨٣٦,٥٠ (٤,٤٣,٠)	إصدار صكوك من الشق الأول توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(٣٨١) (٣٦٨,١٣,٠)	(٣,٣٨١) (٣,٣٤٨,٥٣)	تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول توزيعات أرباح مدفوعة
٦٤,٦٤,٠٦ (٣٠٨,١٧,٢)	١,٧٥٣,٦٨ (٣٦,٤٤,٤٥)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٧,١٤,٤٤٩ (٤٢,١٩)	٣٦,٤٤,٣٥٨ ٤,٩٨٨	صافي النقص في النقد وما يعادله النقد وما يعادله في بداية السنة تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحفظ به بالعملات الأجنبية
٦٧,٤١,٤٥٨ (٣٦,٤٨٨,٨٥)	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إضافة ٤٢)	

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

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الأنشطة التشغيلية
٧,١,٧,٥٦٩	٩,٠٤,٩٢٤	أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٣١٤,٩٣٣) (٣٣٧,٨٣)	(٤٨٥,٣٦٨) (٣٤١,٥٣٤)	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(٣,٩٢٦) (٦٨٨)	(٧,١٣٤) (٩٦,٦٥٧)	الأرباح من استبعاد عقارات محفظ بها للتطوير والبيع
(٢٢) (٢٢٣,٩٤٦)	(٨٣,٨٤١) (٦٧,٣٥)	إيرادات توزيعات الأرباح
١٤٢,١٧١ ٦٦,٣٩٧	١٨٩,٩٧٨ ٦٤,٨٤	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٧ ٤,٢٢٤	٦٧ ٤٢,٨٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٧,٧٩٥ ١,٣٩٥,٨٦٨	١,٠٤٥٥ ٤,٦٨٣	استهلاك عقارات استثمارية
		إفهام خصم صكوك
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		خسائر انخفاض القيمة للسنة، صافي

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
٨,٧٤,٤١٣ (٦,٨٧,٥٣)	٨,٨٩,٥٦
١,٦٥,٧٦٩ ٣٤,٥٩,٩٧	(٦٣,٤٦٣,٤٩٥) (٥٥,٣٩٦)
٣,٣٥,١٧ ٤٨٣,٦٠٠	٢٦,٦٥٥,٨٦٥ ٦٢١,٣٨٦
٢,٣١٥,٦٧٤ (١٨,٣)	١,٥٧,٧٥٤ (٣٣,٨٢)
(٤٢,١٣) ٣٠,٥١٤	(٤٦,٧٣) ١,٤١,٤٩٩

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	
(١٦,٣,٥,١٦) ٣٧,٩٥٩ ٣,٩٢٦ (٣٩٨,٣٦٤)	١٣,٨٧,٩٧٤ ٩٧,٤٧٦ ٦٧,١٣٤ (٧٩٣,٦١٩)
٩٠٠,١٦ (٩٥,٣)	١,٩٤,٥٥٢ (٩٦,٣٤٥)
٣٧٩,٣٤٧ (٣٩٣,٣٢٢)	١,١٩,٩٩٥ ١٣٠,٥٣٨ (١٥,٥٣٨)
(١٦,٠٥,٤)	(١٣,٣٤١) ١٣,٣٨٦,٣٤١

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 بفرض تقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم لاحقاً تسييله كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (تعديلاته).

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. 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 لمكتب الرئيسي للبنك هو ص.ب. ١٠٨، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ٢-١. 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة لسنوات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعدلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بالالتزامات كمتدولة أو غير متداولة.
- تعدلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بالالتزامات الإيجارية في معاملة البيع وإعادة الاستئجار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس٢ المعلومات العامة لافصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس٣ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

٣. تعریفات

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

٣-١. المراقبة

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

٣-٢. تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد
لتم تطبيق المجموعة بعد الاعتماد المبكر للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد. إن الإدارة بقصد إجراء تقييم لتأثير المتطلبات الجديدة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١٧-١. سارية لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

٢٠٢٥. تعدلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف ١٧-٢. العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف أحدي العملات

٢٠٢٧. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في ١٧-٣. البيانات المالية

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧-٤. البيانات المالية
تم إرجاء تاريخ السريان لأجل الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات غير مسمى الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعاملة 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

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 الموجلة 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 كلاً الطرفين في رأس المال المشاركة ("رأس المال 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، قائماً أو جديداً، أو ملكية عقار معين إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بتملك 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 ممكناً، عند تقسيم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة الشريك في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنيود عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد، يجب أن تقدم للمجموعة دليلاً مقنعاً على أن حدوث تلك الخسارة بسبب قوى قاهرة، وأن الشريك المدير تعذر عليه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادى تبعاتها السلبية على المشاركة.

٣-٤ تعريفات (تنمية) ٣-٤-١ الإجارة المنتهية بالتمليك

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

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

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

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

٣-٤-٢ 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 حدول دفع متفق عليه يتوافق مع مراحل مختلفة من عملية التصنيع/البناء. بموجب اتفاقية الاستصناع، يكون العميل مسؤولاً عن بناء/تصنيع أصل الاستصناع وتسلیمه للبنك في تاريخ متفق عليه في المستقبل.

بالتوافق مع ذلك، سيبرم البنك ("المؤجر") والعميل ("المستأجر") اتفاقية إيجار آجلة في (إجارة موصوفة بالذمة). بموجب هذه الاتفاقية، سيقوم البنك بتغيير أصل موصوف بالكامل ليتم تصنيعه وتسلیمه 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 دفعه 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 بتسلیمه الأصل إلى العميل.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٣ تعريفات (تنمية)
٤-٣ المضاربة

٦-٣ وكالة خدمات
بموجب هذا الهيكل، يقوم البنك بشراء أصل ما من المالك (سواء كان العميل أو طرفا 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 رسومه وأو حوازف متفق عليها مسبقاً. بموجب اتفاقية وكالة الخدمات، يقوم العميل بتحصيل الدخل الناتج عن الأصل وتحويله إلى البنك وفقاً لشروط اتفاقية وكالة الخدمات. عند الاستحقاق، يقوم البنك ببيع الأصل إلى العميل، وفقاً لتعهد الشراء الصادر من العميل لصالح البنك، بسعر ممارسة متفق عليه. بموجب اتفاقية الوكالة، سيكون العميل ملزماً بتحصيل الدخل الناتج عن الأصل وتحويله إلى البنك في كل تاريخ دفع الدخل.

إذا كان الدخل المستحق الدفع للبنك في تاريخ دفع الدخل أكبر من مبلغ الدخل المتوقع (كما هو متفق عليه بين البنك والوكيل)، فسيتم الاحتفاظ بالدخل الفائض كاحتياطي لسداد الدخل المستقبلي وسيتم إضافته إلى حساب الاحتياطي 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 وتستد له ثمن السلم بالكامل مقدماً، في حين يقوم العميل بتسليم كميات السلع طبقاً لجدول التسليم المتفق عليه. يجوز للعميل تعين 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.

٤-٣ 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 رأس المال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، إن وجد، على لا 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، تسمى الشريعة بالاستدالية للمضاربة وتوزيع الأرباح على أساسه. ويتتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، إلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، و أن شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى القاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعي التنبيء بها أو تفادى 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 رأس المال المضاربة، الأمر الذي ينبع عنه تشكييل 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 رأس المال 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 رأس المال الوكالة على أن يحق للموكل كل الربح الناتج من الوكالة، وقد يتم من 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، تسمى الشريعة بالاستدالية للوكالة وتوزيع الأرباح على أساسه. ويتتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، إلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، و أن الوكيل حصل على دليل مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى القاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعي التنبيء بذلك القوى القاهرة أو تبعاتها السلبية على الوكالة، حسب الحالة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

يتم توزيع الأرباح المحققة في المجتمع المشترك مبدئياً بين البنك والمضاربة بما يتناسب مع حصتهم في المجتمع. يتم توزيع ربح المضاربة (إن وجد) بين البنك، بصفته مضارباً، والمودعين، بصفتهم رب المال، وفقاً لنسبة تقاسم الأرباح المتفق عليها مسبقاً بين المضارب ورب المال. يتم استثمار جميع الودائع القائمة على المضاربة بالكامل في المجتمع المشترك لإنجاح عوائد عليها. في حالة عدم قدرة البنك على استخدام جميع الأموال، بما في ذلك أموال المساهمين، المتاحة للاستثمار، (باستثناء هؤامش الاحتياطيات النقدية المطلوبة بموجب لوائح البنك المركزي)، تعطى الأولوية للأموال المتاحة في المجتمع المشترك. يتم توزيع حصة رب المال من الأرباح على المودعين حسب الأوزان المحددة عند بداية فترة حساب الربح وفي بعض الحالات يجوز للمضارب أن يهرب جزءاً من حصته من الأرباح لرب المال كهدية (أهبة). تستحق الودائع الاستثمارية في المجتمع الربح، إن وجد، من موجودات ذلك المجتمع 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 لتناسب مع العائدات المتوقعة واستحقاق ودائع الوكالة. وفقاً لشروط اتفاقية الوكالة، يتم منح الوكيل / البنك (الوكيل) زيادة على الربح المتوفّع كحافز.

١٠.٣ مجموعات الموجودات ونهاية التخصيص

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

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

يتم تشغيل مجموعات محددة للودائع المقبوله من ودائع الوكالة. يتم احتساب ربح كل مجموع ودائع على جميع الموجودات المجزية الممحوّبة باستخدام الأموال من المجتمع بعد خصم مصاريف خسائر/استردادات التأثير المحدودة المتكتبة مباشرة في كسب دخل هذا المجتمع إلى جانب الرسوم ذات الصلة، إن وجدت. لا يتم تحويل أي نفقات ذات طبيعة عامة أو إدارية على المجموعات. يتم تقاسم ربح المجتمع بين مودعي المجتمع 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 لمصرف المركزي وكذلك لجنة الرقابة الشرعية.

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

**٣ تعريفات (تنمية)
٨-٣ الاستصناع**

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث يتبعه البائع بموجبه بتصنيع أو إنشاء أصل أو عقار محدد للمسنtri وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسلیم 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 إنشاء/التطوير أو التصنيع، بالكامل أو أي جزء منه، عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية البائع للتسلیم المصنوع في وقته المتفق عليه وفقاً للمواصفات المتفق عليها. وبموجب عقد الاستصناع، قد تقوه المجموعة بدور البائع أو المسنtri. يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تتبعها المجموعة) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على مبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

٩-٣ الصكوك

تعرف الصكوك بأنها "شهادات استثمار ذات قيمة متساوية تمثل حصص ملكية شائعة في محفظة من الموجودات المعنية، والصكوك عموماً تستخدم كديل إسلامي لمصطلح السندات المالية وتمثل الصكوك ملكية الموجودات المعنية من قبل حامل الصك مع كافة الحقوق والالتزامات الخاصة بالملكية، ومع ذلك، فإنه قد يمثل حق الانتفاع أو الخدمات أو الذمم المدينة في بعض الحالات.

١٠-٣ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة

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

تصنف الودائع التي يتم الحصول عليها على أساس القرض على أنها "حسابات جارية" ويتم تصنيف الودائع الناتجة على أساس المضاربة والوكالة على أنها "ودائع توفير" و"ودائع ثابتة". لا يتم تمرير أي ربح أو خسارة إلى المودعين في الحساب الجاري. على الرغم من اختلاف الميزات الخاصة بكل منتج، لا توجد عادة أي قيود على عمليات السحب أو عدد المعاملات في الحسابات الجارية وحسابات التوفير. في حالة الودائع الثابتة، يمكن إجراء عمليات السحب قبل استحقاقها وفقاً لشروط المعتمدة فقط.

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



٥ السياسات المحاسبية الهامة

١٠٣ التوحيد

١٠٥ 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 شهادة تجارية تنشأ من الدمج سنويًا للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم احتساب أي أرباح من الشراء بسعر منخفض مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدتها باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار أدوات تمويل إسلامي أو أدوات حقوق ملكية.

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

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

٤٠٥ الشركة التابعة

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

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

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

عندما تقل حقوق التصويت للمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عنأغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمجموعة السلطة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكفي حقوق التصويت لمنتها 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 لمنتها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

٣ تعريفات (تتمة)

٣٠٣ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة (تتمة)

٣٠٤ مجموعات الموجودات ونهاية التخصيص (تتمة)

٣٠٥ الميزات الرئيسية وخصائص المخاطر والمكافآت لجميع المجموعات

تعتمد خصائص المخاطر لكل مجموعه بشكل أساس على الموجودات والخصوم لكل مجموعة. تتعرض المجموعات لمخاطر الأئمان العامة ومخاطر ملكية الموجودات ومخاطر معدل الربح للموجودات الأساسية المعنية، إلى جانب المخاطر المرتبطة بطريقة التمويل (طرق التمويل) المطبقة / المستخدمة بموجب هيكل (هيكل) المعاملة. إن البنك مجهز تجيزاً 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 تغيرات في أي استراتيجيات توزيع الموجودات للمجموعات خلال السنوات.

٤ أساس الأعداد

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 ٣٣ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") الصادر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، والذي دخل حيز النفاذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ وكذلك المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

٤-٢ أساس القياس

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

٤-٣ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

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

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

**١٣-٥ العملات الأجنبية**

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم احتساب معاملات كل منشأة من المجموعة التي تتم بعمليات غير العمليات الرسمية لكل منشأة (العملات الأجنبية) وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية بالعملات الأجنبية المسجلة لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية 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 تحطيط تسويتها لها وليس من المحتمل حدوثها (ولذلك تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية)، والتي يتم احتسابها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ويعاد تصنيفها حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تسويتها البنود المالية.

لأغراض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية للمجموعة إلى الدرهم الإماراتي، وهو عامل 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 (وتتناسب إلى الحصص غير المسيطرة حيثما يكون مناسباً).

عند استبعاد عملية خارجية، يعاد 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 ينبع عن هذا الاستبعاد فقدان المجموعة للسيطرة على تلك الشركة التابعة، يعاد توزيع الحصة النسبية من فروقات الصرف المتراكمة على الحصص غير المسيطرة ولا يتم احتسابها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يتعلق بكافحة عمليات الاستبعاد الجزئي الأخرى (أي استبعاد جزئي لشركات زميلة أو مشاريع مشتركة ولا ينبع عن ذلك فقدان المجموعة للتأثير الهام أو السيطرة المشتركة)، يعاد تصنيف الحصة النسبية من فروقات الصرف المتراكمة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٦-٥ أساس التوحيد (تتمة)****٦-٥-٥ 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.

يباً توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، وينتظر 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 توقف فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة. تكون الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر منسوبة إلى مالكي المجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة.

ينسب إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المجموعة والمحصص غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك عجز في رصيد المحصص غير المسيطرة.

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

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

إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية، يتم تعديل القيمة الدفترية لمحصص المجموعة والمحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لمبلغ المدفوع/مستحق السداد أو المقبول/مستحق القبض، وينسب إلى مالكي المجموعة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥-٥ الأدوات المالية
١-٥ الاعتراف المبدئي

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

٤-٥ 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. تقييد 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 المودع.

٣-٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإفاء الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بالطرق الاعتيادية في تاريخ التداول. تمثل الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع في مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تفضي 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.

٤-٣-٥ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحقة 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 تاريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط سدادات للنوع الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أساس التوحيد (تتمة)

٣-٥ العمليات الأجنبية (تتمة)

تم 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 المودع ويتم احتسابها على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقيوض والقيمة العادلة للحصة المتبقية، و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهادة التجارية)، ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل 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).

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

٥-١-٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تمثل المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المنشآت التي يتم تأسيسها لتحقيق أهداف محددة 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 الأئتمانية

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 الأئتمانية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حيث إنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

٤-٣-٣ 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 للمقيمات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المفروضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكليف 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 المودع 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 لصلاح معدل الربح المعياري، تقوم المجموعة عند تحدث تغيير في معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يتطلب 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 لصلاح؛ 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 المبنية أعلاه على التغييرات الإضافية.

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 إطار الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تمأخذها بالاعتبار على ما يلي:

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

يرتكز تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بصورة معقولة دون الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات أو "السيناريوهات الحرجية" إذا تحقق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المتبقية المحافظ 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 المحافظ بها للبيع أو إدارتها 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

تضمن خصائص التدفق النقدي 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي لا ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطاففة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك، فإن الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطاففة ولكنها غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقيس 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 أساس مختلفة.

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

يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطاففة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطاففة. 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 المبنية في الإيضاح ٤-٦-١ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٥-٣-٤ 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 المفاسدة بالتكلفة المطاففة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطاففة للموجودات المالية ويتم احتسابها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-١ الأدوات المالية (تتمة)

٦-٢-٥ 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. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يعتبر 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 متواقة مع الشريعة الإسلامية غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

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

٦-٣-٦ 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.

٦-٣-٧ 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

• طبقاً للمرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض أئتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الأئتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتغير. يتم تقدير احتمالية التغير والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريري.

• بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض أئتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ..٪.

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

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

يمثل نموذج خسائر الأئتمان المتوقعة نظرة مستقبلية ورقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدقمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الأئتمان وقياس خسائر الأئتمان المتوقعة.

قياس خسائر الأئتمان المتوقعة

يقوم البنك باحتساب خسائر الأئتمان المتوقعة المخفض بمعدل الربح الفعلي التقريري. يتمثل العجز النقدي في لقياس العجز النقدي المتتحقق للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتکبد عنها البنك الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة عند تحرير التقرير المالي رقم ٩ بالاعتبار احتساب خسائر الأئتمان الحصول عليها. يأخذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالاعتبار احتساب خسائر الأئتمان 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 للمحافظة ونوعيتها ودرجة تعقيدها.

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

- 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.

تنقل الموجودات المالية عبر ثلاث مراحل بناء على التغير في مخاطر الأئتمان منذ الاعتراف الأولي. لا يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الأئتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الأئتمان المتوقعة منه ي تكون من ثلاث مراحل يرتكز على التغير في الجودة الأئتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الأئتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الانشى عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التراجع الأئتماني من البداية.

• طبقاً للمرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الأئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ب أنها الجزء من خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الأئتمان المتوقعة الناتجة عن أحاد التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تحرير التقرير. يقيام البنك باحتساب مخصص خسائر الأئتمان 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 بالتعثر و يتم ضريها في الخسارة المحتملة عند التعثر و يتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريري.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

يجب إدراج العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية ضمن عملية قياس خسائر الأئتمان المتوقعة وتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهيرية في مخاطر الأئتمان منذ تقديم الأئتمان. يجب أن توضح عملية قياس خسائر الأئتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معلومات مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. إن المدخلات والنمذج المستخدمة لاحتساب خسائر الأئتمان المتوقعة قد لا ترصد دائمًا 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 جوهيرية.

تقييم الزيادة الجوهيرية في مخاطر الأئتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهيرية في مخاطر الأئتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الأئتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهيرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوّم 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 الأئتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردية.

يتم تحويل مجموعة الموجودات من المرحلة إلى المرحلة عندما:

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٤-٥ الأدوات المالية (تتمة)****٤-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)**

- فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:
- احتمالية التعثر - تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة؛
 - التعرض عند التعثر - يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مسنتقبلي 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 عموماً في حالة حسابات المرحلة ^٣، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادر 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 الأئتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

عند تقييم خسائر الأئتمان المتوقعة، يأخذ البنك بالاعتبار ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسى، سيناريو إيجابى، سيناريو سلبى) ب معدلات أوزان ترجح نسبتها ٤٤٪ و ٣٣٪ و ١٣٪ على التوالي. يرتبط كل سيناريو منها بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعثر. تتضمن أيضاً عملية تقييم السيناريوهات المتعددة احتمالية تحصيل التمويلات المتغيرة، بما في ذلك احتمالية سداد التمويلات بالإضافة إلى قيمة الضمان أو المبلغ الذي سوف يتم الحصول عليه مقابل بيع الأصل.

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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، إعادة الهيكلة المتكررة، والتدحرج الكبير في الموجودات التشغيلية، والاحتياط 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 الازمة لتحصيل الضمان. يعتبر البنك أن هذا التمويل متغير 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. تشمل المؤشرات على وجود أزمات مالية على عدم الوفاء بالتعهدات أو تعرض العملي لظروف تجعله غير قادر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. قد ينطوي التعثر على تمهيد 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 المتغير 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 شطبها.

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

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

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الحكم الأئتماني القائم على الخبرة

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

أثناء قياس خسائر الأئتمان المتوقعة، يتطلب على البنك أن يضع باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الأئتمان. 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 لتقديره 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 الأئتمان المتوقعة، يأخذ البنك باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الأئتمان. 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 متغير السداد عندما:

- لا يحتمل، لأسباب مالية أو غير مالية، أن يفي المتعامل بالتزاماته الأئتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛
- أو يعجز المتعامل عن الوفاء بأي من التزاماته الأئتمانية المادية تجاه البنك لمدة تزيد عن ٩ 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 البنك؛ و
- (٣) بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

عند إلغاء احتساب الأصل المالي الذي يمثل استثماراً في أداة الأسهـم والمصنـف بالقيـمة العـادـلة من خـالـ الدـخـل الشـامـل الآـخـر، لا تـتم إعادة تـصـنـيف الأـربـاح أو الـخـسـائـر الـكـلـيـة الـمـتـراـكـمـة سـابـقاً في اـحتـيـاطـي إـعادـة تـقيـيم الـاستـثـمـارات في حـقـوقـ الـمـلـكـيـة إـلـى بـيـانـ الـأـربـاح أو الـخـسـائـر الـمـوـحـدـ، وـلـكـ يـتمـ توـيـيلـهـ إـلـى الـأـربـاحـ الـمـحـتـجـزـةـ ضـمـنـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ.

٥-٣-٥) الخـامـانـاتـ الـمـالـيـةـ وـالـاعـتـمـادـاتـ الـمـسـتـنـدـةـ وـالـتـزـامـاتـ الـتـموـيلـ غـيرـ الـمـسـحـوـبةـ

يـقـومـ الـبـنـكـ بـإـصـارـ ضـمـانـاتـ مـالـيـةـ وـاعـتـمـادـاتـ مـسـتـنـدـةـ وـالـتـزـامـاتـ تـموـيلـ فيـ سـيـاقـ أـعـمـالـهـ الـاعـتـيـادـيـةـ. يـتـمـ مـبـدـئـاـ اـحتـسـابـ الـضـمـانـاتـ الـمـالـيـةـ فـيـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ، الـتـيـ تـعـادـلـ الـأـقـسـاطـ الـمـسـتـنـدـةـ. لـاحـقاـ لـلـاعـتـرـافـ الـمـبـدـئـيـ، يـتـمـ قـيـاسـ الـتـزـامـ الـبـنـكـ بـمـوـجـبـ كـلـ ضـمـانـ بـالـمـبـلـغـ الـمـحـتـسـبـ مـبـدـئـاـ منـقـوـصـاـ مـنـهـ إـلـيـطـاءـ الـمـتـرـاكـمـ فيـ بـيـانـ الـدـخـلـ أوـ مـخـصـصـ خـسـائـرـ الـأـثـمـانـ الـمـتـوـقـعـةـ، أـيـهـمـاـ أـكـبـرـ.

يـتـمـ اـحتـسـابـ الـأـقـسـاطـ الـمـسـتـلـمـةـ فـيـ بـيـانـ الـدـخـلـ ضـمـنـ صـافـيـ إـيرـادـاتـ الـرـسـوـمـ وـالـعـمـوـلـاتـ عـلـىـ أـسـاسـ الـقـسـطـ الـثـابـتـ عـلـىـ مـدـىـ مـدـةـ الـضـمـانـ.

تـتـمـ الـتـزـامـاتـ الـتـموـيلـ غـيرـ الـمـسـحـوـبةـ وـالـاعـتـمـادـاتـ الـمـسـتـنـدـةـ فـيـ الـتـزـامـاتـ يـلـتـزـمـ بـمـوـجـبـهاـ الـبـنـكـ، عـلـىـ مـدـىـ فـتـرـةـ الـالـتـزـامـ، بـتـقـدـيمـ تـموـيلـ إـلـىـ الـعـمـيلـ بـنـاءـ عـلـىـ شـرـوـطـ مـحـدـدـةـ سـلـفـاـ. تـقـعـ هـذـهـ الـعـقـودـ ضـمـنـ نـطـاقـ مـتـطـلـبـاتـ خـسـائـرـ الـأـثـمـانـ الـمـتـوـقـعـةـ.

٥-٤) المـقاـصـةـ

يـتـمـ مـقاـصـةـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ وـيـتـمـ بـيـانـ صـافـيـ الـمـبـلـغـ فـيـ بـيـانـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ الـمـوـحـدـ، وـذـكـرـ فـقـطـ عـنـدـماـ يـكـوـنـ لـدـيـ الـمـجـمـوعـةـ حقـ قـانـونـيـ وـاجـبـ النـفـاذـ بـمـقاـصـةـ الـمـبـلـغـ الـمـعـتـرـفـ بـهـاـ وـيـكـوـنـ لـدـيـهاـ رـغـبـةـ فـيـ التـسـوـيـةـ عـلـىـ أـسـاسـ صـافـيـ الـمـبـلـغـ أوـ تـحـصـيلـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـتـسـوـيـةـ الـمـطـلـوبـاتـ بـصـورـةـ مـتـزـامـنـةـ.

يـتـمـ عـرـضـ الـإـيرـادـاتـ وـالـمـصـرـوفـاتـ عـلـىـ أـسـاسـ صـافـيـ الـمـبـلـغـ عـنـدـماـ تـجـيزـ الـمـعـاـيـرـ الـمـحـاسـبـيـةـ ذـلـكـ، أوـ فـيـماـ يـتـعـلـقـ بـالـأـربـاحـ وـالـخـسـائـرـ النـاتـجـةـ عـنـ مـجـمـوعـةـ مـنـ الـمـعـاـمـلـاتـ الـمـمـاـلـةـ مـثـلـ نـشـاطـ الـتـنـادـلـ فـيـ الـمـجـمـوعـةـ.

تـعـتـبـرـ الـمـجـمـوعـةـ طـرـفـاـ فـيـ عـدـدـ مـنـ الـتـرـتـيبـاتـ، وـمـنـهـ اـتـفـاقـيـاتـ الـتـسـوـيـةـ الـرـئـيـسـيـةـ، وـالـتـيـ تـمـنـحـهاـ الـحـقـ فـيـ مـقاـصـةـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ وـلـكـنـ عـنـدـماـ لـيـكـوـنـ لـدـيـهاـ الرـغـبـةـ فـيـ تـسـوـيـةـ الـمـبـلـغـ عـلـىـ أـسـاسـ صـافـيـ الـمـبـلـغـ أوـ بـصـورـةـ مـتـزـامـنـةـ وـبـالـتـالـيـ يـتـمـ عـرـضـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـعـنـيـةـ عـلـىـ أـسـاسـ إـجمـالـيـ الـمـبـلـغـ.

٥-٥) تـصـنـيفـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ وـأـدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ

يـتـمـ تـصـنـيفـ أـدـوـاتـ الـدـيـنـ وـحـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ الـتـيـ تـصـدرـهـاـ الـمـجـمـوعـةـ إـمـاـ كـمـطـلـوبـاتـ مـالـيـةـ أوـ كـحـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ وـفـقـاـ لـجـوـهـرـ الـاـتـفـاقـ الـتـعـاـدـيـ وـتـعـرـيفـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ وـأـدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ.

٥) الـسـيـاسـاتـ الـمـحـاسـبـيـةـ الـهـامـةـ (تـتمـةـ)**٥-٥) الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ (تـتمـةـ)****٥-٣-٥) انـخـفـاضـ قـيـمةـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ (تـتمـةـ)****٥-٣-٥) التـموـيلـ الـمـسـتـحـوـدـ عـلـيـهـ**

يـتـمـ قـيـاسـ جـمـيعـ الـتـمـوـيلـاتـ الـمـسـتـرـةـ مـبـدـئـاـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ فـيـ تـارـيخـ الـشـرـاءـ. نـتـيـجـةـ لـذـلـكـ، لاـ يـتـمـ تـسـجـيلـ أيـ مـخـصـصـ لـخـسـائـرـ الـأـثـمـانـ الـمـتـوـقـعـةـ فـيـ بـيـانـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ الـمـوـحـدـ فـيـ تـارـيخـ الـشـرـاءـ. قدـ يـتـنـاسـبـ الـتـموـيلـ الـمـكـتـسـبـ مـعـ أيـ مـنـ الـفـتـنـينـ: الـتـموـيلـ الـتـشـفـيـلـيـ أوـ الـتـموـيلـ الـمـشـتـرـىـ أوـ الـنـاـشـئـ مـنـخـفـضـ الـقـيـمةـ الـأـثـمـانـيـةـ (ـالـمـشـتـرـىـ أوـ الـنـاـشـئـ مـنـخـفـضـ الـقـيـمةـ الـأـثـمـانـيـةـ).

يـتـبـعـ الـتـموـيلـ الـتـشـفـيـلـيـ الـمـشـتـرـىـ نـفـسـ الـمـحـاسـبـةـ مـثـلـ الـتـموـيلـ الـتـشـفـيـلـيـ الـنـاـشـئـ وـيـنـعـكـسـ فـيـ الـمـرـحـلـةـ اـفـيـ تـارـيخـ الـاـسـتـحـوـادـ. وـتـخـضـعـ تـلـكـ الـأـثـمـانـاتـ لـخـسـائـرـ الـأـثـمـانـ الـمـتـوـقـعـةـ لـمـدـدـاـ ٢٠ـ شـهـرـاـ وـالـمـقـيـدةـ كـمـخـصـصـ لـخـسـائـرـ الـأـثـمـانـ الـمـتـوـقـعـةـ فـيـ بـيـانـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ الـمـوـحـدـ عـنـدـماـ تـنـخـطـيـ الـقـيـمةـ الـدـافـتـرـيةـ لـتـلـكـ الـمـوـجـودـاتـ الـقـيـمـ الـاـسـمـيـةـ لـلـتـعـرـضـ الـمـكـتـسـبـ. يـتـمـ إـطـفـاءـ تـعـدـيلـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ الـذـيـ تـمـ إـعـادـهـ لـهـذـاـ الـتـموـيلـ فـيـ تـارـيخـ الـاـقـتـنـاءـ فـيـ إـيرـادـاتـ الـأـربـاحـ عـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ الـزـمـنـيـ لـذـلـكـ الـتـموـيلـ.

يـتـمـ عـرـضـ الـتـموـيلـ الـمـشـتـرـىـ أوـ الـنـاـشـئـ مـنـخـفـضـ الـقـيـمةـ الـأـثـمـانـيـةـ بـشـكـلـ مـنـفـصـلـ وـيـخـضـعـ دـائـئـاـ لـمـخـصـصـ عـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ الـزـمـنـيـ لـخـسـائـرـ الـأـثـمـانـ. يـتـمـ تـسـجـيلـ أيـ تـغـيـيرـاتـ فـيـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـتـوـقـعـةـ مـنـذـ تـارـيخـ الـحـيـازـةـ كـمـصـارـيفـ /ـ اـسـتـرـدـادـ فـيـ مـخـصـصـ خـسـائـرـ الـأـثـمـانـ فـيـ بـيـانـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ الـمـوـحـدـ فـيـ نـهـاـيـةـ كـلـ فـقـرـاتـ الـتـقـارـيرـ الـلـاحـقـةـ لـتـارـيخـ الـاـسـتـحـوـادـ.

٥-٣-١) إـلـغـاءـ الـاعـتـرـافـ بـالـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ

تـقـوـمـ الـمـجـمـوعـةـ بـإـلـغـاءـ اـحتـسـابـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ عـنـدـماـ تـنـتـهـيـ الـحـقـوقـ الـتـعـاـدـيـةـ فـيـ الـحـصـولـ عـلـىـ تـدـفـقـاتـ نـقـدـيـةـ مـنـ الـأـصـلـ أوـ عـنـدـماـ يـتـمـ تـحـوـيلـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ وـكـافـةـ مـخـاطـرـ وـامـتـيـازـاتـ مـلـكـيـةـ الـأـصـلـ بـصـورـةـ فـعـلـيـةـ وـاستـمـرـرـتـ فـيـ الـسـيـسـطـرـةـ عـلـىـ الـأـصـلـ الـمـحـولـ، تـقـوـمـ الـمـجـمـوعـةـ بـتـحـوـيلـ أـلـاـ اـحتـفـاظـ بـكـافـةـ مـخـاطـرـ وـامـتـيـازـاتـ الـمـلـكـيـةـ بـصـورـةـ فـعـلـيـةـ وـاستـمـرـرـتـ فـيـ الـأـصـلـ إـلـاـ الـتـعـاـدـيـ الـمـرـتـبـ بـالـمـبـلـغـ الـتـيـ قـدـ تـلـتـزـمـ بـسـدـادـهـ. إـذـاـ اـدـهـفـتـ الـمـجـمـوعـةـ بـصـورـةـ فـعـلـيـةـ بـكـافـةـ مـخـاطـرـ وـامـتـيـازـاتـ مـلـكـيـةـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ الـمـحـولـ، تـسـتـمـرـ الـمـجـمـوعـةـ فـيـ اـحتـسـابـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ كـمـاـ تـعـتـرـفـ بـالـتـموـيلـ الـإـسـلـامـيـ الـخـاضـعـ لـضـمـانـ لـلـعـائـدـاتـ الـمـسـتـلـمـةـ.

عـنـدـ إـلـغـاءـ اـحتـسـابـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ الـذـيـ يـتـمـ قـيـاسـهـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ، يـتـمـ اـحتـسـابـ الـفـرـقـ بـيـنـ الـقـيـمةـ الـدـافـتـرـيةـ لـلـأـصـلـ وـقـيـمةـ إـجمـالـيـ الـمـبـلـغـ الـمـقـبـوـضـ وـمـسـتـحـقـ الـقـبـيـضـ فـيـ بـيـانـ الـأـربـاحـ أوـ الـخـسـارـةـ الـمـوـحـدـ.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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 للمقيودات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكليف 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 ودائع العملاء (دائع القرض الحسن والمراقبة والوكالة) وأدوات الصكوك وبعض الديون الدائنة والمطلوبات الأخرى.

يتم استثمار دائع أو أموال العملاء في مجموعات موجودات محددة ومدارنة جيداً لمواجهة ومطابقة المخاطر والمكافآت المرتبطة بالطبيعة المتنوعة للدائع الاستثمارية بموجب قرارات وتحفيزات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في البنك. يتم تجميع جميع العوائد والتكليف المرتبطة وفقاً لمجموعات الموجودات لتوفير توزيع العوائد والأرباح للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار.

٢-٧-٥ أرباح وخصائص صرف العملات الأجنبية

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

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/التزام من المصدر بسداد سدادات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتکبدتها من جراء عجز طرف محدد عن الوفاء بالالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

٤-٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٥ أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حق الملكية في أي عقد يثبت وجود حصة 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) وتحصى مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم احتساب أية أرباح أو خسائر في بيان الأرباح الخسائر المودعة من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

تتمثل الصكوك من السوق 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 السوق الأول كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية المقدرة من قبل المجموعة في حقوق الملكية.

يتم احتساب توزيعات الأرباح من الأسهم العادي وتوزيعات أرباح الصكوك من السوق الأول كمطلوبات وتحصى 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.

٤-٦ 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 المقدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المقدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة أدناه.

٤-٧-٥ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها بفرض 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

١٠ النقد وما يعادله

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

١١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

يتمثل الأئتلاف المشترك في ترتيب مشترك يمنج 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 تعاافية، و يحدث ذلك عندما تتطلب القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة موافقة جماعية من قبل الأطراف المشتركة في السيطرة.

عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو أئتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحصيد والمطلوبات المحتملة للشركات الزميلة والأئتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم قيدها كشهرة تجارية وتدرج في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحصيد والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، فيتم قيدها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٥ المطلوبات المالية (تتمة)

يتم مبدئياً قياس الضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة بقيمتها العادلة، كما تفاصس 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 الالزامات المحتملة والموجودات المحتملة؛ و
- القيمة المعترف بها مبدئياً مخصوصاً منها، إن أمكن، الإطفاء المتراكم المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

٨-٤ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٨-٥ الأدوات المالية المشتقة المتفقة مع الشريعة الإسلامية

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

عند استبعاد أي من الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة وينتج عن ذلك الاستبعاد فدان المجموعة لتأثيرها الهام على تلك الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة. يتم قياس أي استثمار محفظته 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 والاختلافات المشتركة المنسوبة إلى الحصة المحفظة بها وبين قيمتها العادلة في تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد تلك الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة على نفس الأساس المطلوب إذا ما كانت الشركات الزميلة والاختلافات 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 والاختلافات 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 (كتتعديل بناءً على إعادة تصنيف) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة.

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

٤٠٥ العقارات المحفظة بها للبيع

تصنف العقارات المستحودة عليها أو إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محفظة بها للبيع. يتم بيان العقارات المحفظة 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 الازمة لتمام عملية البيع.

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

٤٠٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤٠٦-٥ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

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

عندما تزيد حصة المجموعة في خسائر الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة عن حصتها في هذه الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار المجموع في الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة)، تتوقف المجموعة عن احتساب حصتها في الخسائر الإضافية. يتم احتساب الخسائر الإضافية فقط إلى مدى تكبد المجموعة التزامات فانزنية أو ضمنية أو قيامها بسداد التزامات بالنيابة عن الشركات الزميلة والاختلاف 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 والاختلاف المشتركة، وعند الضرورة، يتم عرض كامل القيمة الدفترية للاستثمار (إما في ذلك الشهرة) لاعتبار انخفاض القيمة كأصل منفرد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاستراد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة منقوصاً منه تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية، وتشكل خسائر انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار القابلة للاستراد.

توقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي لم يعد فيه الاستثمار يمثل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. عندما تختلف المجموعة بحصتها في أي شركة زميلة أو ائتلاف مشترك سابق وكانت تلك الحصة المحفظة بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحفظة 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 الائتفال المشترك في تاريخ إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محفظة بها ويتم إدراج أية متحصلات ناتجة عن استبعاد جزء من الحصص في الشركة الزميلة أو الائتفال المشترك عند تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد الشركة الزميلة أو الائتفال 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 حصة الملكية.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٥-٥ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخصائص انخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى الاستهلاك 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 تحويل كافة مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في فترة تكديها.

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

- مباني ١٥ - ٤ - 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 والقيمة 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 بغض الإنتاج أو التوريد أو لغير أرض 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 بالعملية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، فتتم رسملة تكاليف التمويل وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإجاز إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والآلات والمعدات ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لسياسات المجموعة.

١٣-٥ العقارات الاستثمارية **٦ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

تمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية وأو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة للاستثمار في المبني على أساس القسط الثابت على مدى ٤ سنة.

يتم إدراج العقارات الاستثمارية المملوكة من صندوق وادئ 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 دوبياً مقيماً مستقل لديه مهارات معترف بها وذو صلة ولديه خبرة كبيرة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يجري تقييمها. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

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

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

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

١٤-٥ القبولات

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٨-٥ المخصصات

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

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

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

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

١٩-٥ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تسهم المجموعة في مخصص المعاشات والتأمينات الوطنية لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢٠ لسنة ٢٠٢٣ 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 لهذا التعويضات على مدى فترة الخدمة.

٢٠-٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

طبقاً لل المادة ١٦٩ من القانون الاتحادي الدولي رقم ٢٠ لسنة ٢٠٢١، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

٦-٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٥ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تكبد تلك الموجودات خسائر نتيجة انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تغدر تقييم 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 تحفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المودع.

إذا تم عكس خسارة انخفاض 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 المودع.

٦-٥ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة من اندماج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقضاً الإطفاء المتراكم و خسائر انخفاض القيمة المتراكم. يتم إثبات الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعوام الإنتحاجية المقدرة. تتم مراجعة العمر الإنتحاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير، مع حساب تأثير أي تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يلغى الاعتراف بأي من الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد، أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدام أو الاستبعاد. وتقييد 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.

**٢٢٥ 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:

٢٢٦-١ 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 "احتياطي القانوني" و"احتياطي 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 المحافظ عليه من قبل البنك، ويضاف إلى رصيد ذمم الزكاة المستحقة، و
- تُصرف أموال الزكاة بواسطة لجنة يتم تعينها من قبل مجلس الإدارة والتي تعمل وفقاً لائحة الداخلية الموضعة من قبل مجلس الإدارة والسياسة التي وافقت عليها اللجنة.

٢٢٦-٢ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

٢٣٠ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوسة أو مستحقة القبض.

٢٣١-١ الإيرادات من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

تُستحق/تُطفىء 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 المقبوليات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي لاحتساب صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف المبدئي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٤-٥ الضرائب**

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

٤-٦-١ الضرائب الحالية

تسند 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 المصروف الخاضعة للضريبة أو البند الذي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخصم على الإطلاق.

٤-٦-٢ الضرائب المُؤجلة

تسجّل الضريبة المُؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. ويتم عامةً احتساب الالتزامات الضريبية المُؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة إلى مدى احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلتها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. لا تعيّد الموجودات والمطلوبات الضريبية المُؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهادة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بال الموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبى.

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

تم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبية المُؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لا يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية نتيحة استرداد كامل الأصل أو جزء منه.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٦-٢٣٥- **الإيرادات المستبعدة**

هو دخل ناتج عن أخطاء في المعاملات وتنفيذ خاطئ للمعاملات على النحو الذي تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ويوجه إلى حساب الخيري بالبنك. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضًا إضافة تبرعات السداد المتأخر من العملاء ومن تخطوا سداد التزاماتهم إلى نفس الحساب. وفقًا للجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك، تعيين على المجموعة تحديد هذا الدخل وتخصيص المبلغ في حساب منفصل يستخدم للسداد لأسباب وأنشطة خيرية وفقًا للسياسة المعتمدة لخدمات دعم المجتمع.

٤٥٠ احتساب حصة المودعين من الأرباح

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

٤٥٠ احتياطي معدل الربح

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

٤٦٠ احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين جزءًا من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. ويحدد هذا الاحتياطي للمودعين فقط عند موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك. وتدرج الزكاة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة وتحصى من رصيد احتياطي مخاطر استثمار المودعين. ويمكن استخدام الاحتياطي بمقدمة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك لتعويض المودعين عن أي خسارة تكبدت خلال الفترة ذات الصلة. وفي حالة التصفية الطوعية للبنك، يقوم البنك بالتصريف في معدل العائد الداخلي القائم وفقًا للشروط والأحكام المتفق عليها وقت تكوين الاحتياطيات.

٤٧٥ عقود الإيجار

تقوم المجموعة في البداية بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ثم تقياس لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكם وخصائص انخفاض القيمة، المعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تقوم المجموعة مبدئيًّا بقياس اللتزامات الإيجارية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصوصة باستخدام معدل الخصم الزمني في عقد الإيجار. بعد ذلك، يتم، من بين أمور أخرى، تعديل اللتزامات الإيجارية لمدفوعات الربح والإيجار، وكذلك تأثير تعديلات الإيجار.

٦-٢٣٥- **السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٣-٢٣٥- **اعتراف بإيرادات 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 بإيرادات المكتسبة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات.
- يتم الاعتراف بإيرادات المكتسبة من تنفيذ عمل مهم كإيراد عند اكتمال الفعل؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي لأداة مالية كتعديل ل معدل الربح الفعلي ويعتبر كدخل ممول.

٣-٢٣٥- **توزيعات الأرباح**

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

٤-٢٣٥- **الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات**

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

٥-٢٣٥- **صافي الإيرادات من بيع العقارات**

يتم الاعتراف بإيرادات 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 بإيرادات على مدى فترة زمنية من خلال اختيار طريقة ملائمة لقياس مرحلة الوفاء بالتزام التنفيذ.

٦-٢٣٥- **إيرادات الإيجارات**

تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار

الاضحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (٢٣)

اختارت المجموعة تطبيق الإعفاء المسموح به بموجب المعيار الدولي للإعداد التقاريري المالي 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 فتررة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمط مزايا المستأجر، على غرار المحسنة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

٢٨-٥ التقارير حول القطاعات

يتمثل القطاع في عنصر مميز لدى المجموعة يشتراك إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في تقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئه اقتصادية محددة (قطاع جغرافي)، ويضفي 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 ٤](#) حول التقارير عن قطاع الأعمال.

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

خلاف تطبيق السياسات المحاسبية المبنية في الإيصال 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 المتفق عليها مع الشريعة الإسلامية. فيما يلي ملخص لأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد القيم الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية والقيم العادلة للأدوات

٦-١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وكما هو مبين في الإيضاح ٥-٣-٩، يتم قياس خسائر الأئتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسائر الأئتمان المتوقعة لمدة ٢٠ شهر لموجودات المرحلة ، أو خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ إذا زادت مخاطر الأئتمان بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. لا يعرف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما هي الزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الأئتمان الأصل ما قد شهدت

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 لسنوات المنتهية من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٧:



٦-٦ انخفاض قيمة الشركات الزميلة والاختلافات 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 والاختلافات المشتركة من خلال مقارنة القيمة القابلة للاستدامة مع القيمة من الاستخدام أو الغير العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع بقيمتها الدفترية، أيهما أعلى.

- عند تحديد القيمة من الاستخدام للاستثمار، تقوم المجموعة بتقدير: حصتها من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة أن تتحققها الشركات الزميلة، بما فيها التدفقات النقدية من عمليات الشركات الزميلة والمتاحلات من الاستبعاد النهائي للاستثمار، أو
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أن تنشأ من توزيعات الأرباح المتوقعة استلامها من الاستثمار ومن الاستبعاد النهائي للاستثمار.

٦-٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يتناول الإيضاح رقم ٦ حول هذه البيانات المالية الموحدة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المختلفة.

٦-٧ تقييم العقارات الاستثمارية

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

٦-٨ تقييد السيطرة على الشركة المستثمر بها

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

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية

لتقدير حالات عدم اليقين (تتمة)

٦-٦ تكوين مجموعات من الموجودات التي لها سمات متشابهة من حيث مخاطر الأئتمان عند قياس خسائر الأئتمان المتوقعة بصورة جماعية، يتم تجنب الأدوات المالية على أساس السمات المتشابهة من حيث المخاطر. يقوم البنك بمراقبة مدى ملائمة سمات مخاطر الأئتمان بصورة مستمرة لتقدير ما إذا كانت سترال متشابهة. هذا الأمر ضروري لضمان إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب في حالة تغير سمات مخاطر الأئتمان. قد يتربط على ذلك تكوين محافظ جديدة أو تحويل موجودات إلى محفظة قائمة تعكس بشكل أفضل السمات المتشابهة لمجموعة الموجودات من حيث مخاطر الأئتمان.

٦-٣ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

٦-٤ تصنيف الاستثمارات

يسند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نموذج الأعمال الذي تستستخدمه الإدارة لإدارة موجوداتها المالية، ويستند كذلك على سمات التدفقات النقدية لالموجودات المالية الخاضعة للتقدير. إن الإدارة لديها القناعة أن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مصنفة ومقاسة بالشكل المناسب.

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الإجمالي	ألف درهم	2024	ألف درهم	٢٠٢٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣,٥٤٥,٨٦٨	٣,٩٦,٤٤٢	٣,٧٢٣,٧٦٣	٣,٧٢٣,٧٦٣
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥,٦٤٢,١١٠	٥,٦٤٢,١١٠	٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٤٨٣,٦٨٧
الإجمالي	٥,٦٤٢,١١٠	٣,٩٦,٤٤٢	٣,٧٢٣,٧٦٣	٣,٧٢٣,٧٦٣

تصنف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة ا في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٨- التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي	ألف درهم	٢٠٢٤	ألف درهم	٢٠٢٣
الموجودات التمويلية الإسلامية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٤٦,٧٠٩,٩٣٤	٤٦,٣٨٨,٥٨٥	٤٦,٣٦٦,٥٧	٤٦,٣٦٦,٥٧
١- التحليل حسب الفئة	إيجاب	ألف درهم	٢٠٢٤	ألف درهم
الموجودات التمويلية الإسلامية				
مراقبة سيارات	١٣,٣٤,٦٢٧	١٣,٣٤,٦٢٧	١٣,٧٦,٥٦	١٣,٧٦,٥٦
مراقبة دولية - طولية الأجل	٦٤,٣٦٨,٧٧٠	٦٤,٣٦٨,٧٧٠	٦٧,٧١,٩٣٣	٦٧,٧١,٩٣٣
مراقبة أخرى	٣,٣٨٨,٥٨٥	٣,٣٨٨,٥٨٥	٣,٣٦٦,٥٧	٣,٣٦٦,٥٧
إجمالي المراقبات	٨,٩٦,٩٨٣	٨,٩٦,٩٨٣	٨,٩٩,...	٨,٩٩,...
إجارة	٣٦,٣٥٢,٦٥٧	٣٦,٣٥٢,٦٥٧	٣٣,٨٥٥,٥٣٦	٣٣,٨٥٥,٥٣٦
إجارة تمويل منزل	٣٧,٣٣٣,٧٣٨	٣٧,٣٣٣,٧٣٨	٣٣,٨٥٩,١٩١	٣٣,٨٥٩,١٩١
تمويل شخصي	٢٤,٤٢٣,١٧٧	٢٤,٤٢٣,١٧٧	٦٣,٩,٨٤٧	٦٣,٩,٨٤٧
استصناع وإجارة أجلة	٥٩٤,٠٠٠	٥٩٤,٠٠٠	٥٧٩,٠٥٧٧	٥٧٩,٠٥٧٧
بطاقات ائتمان/مغطاة	٣,٦٧٣	٣,٦٧٣	٦١,٦٨,٤,٨٨٦	٦١,٦٨,٤,٨٨٦
ناقص: الإيرادات المؤجلة	(٤,٨٤٧,٧٣٥)	(٤,٨٤٧,٧٣٥)	(٤,٧١,٧٢٦)	(٤,٧١,٧٢٦)
إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية	١٦٨,٢٢٧,٩٣٣	١٦٨,٢٢٧,٩٣٣	١٦٣,٣٣٣,٣٤٩	١٦٣,٣٣٣,٣٤٩
الموجودات الاستثمارية الإسلامية				
مشاركة	٤,٣٧٥,٤٧٧	٤,٣٧٥,٤٧٧	٤,٦٦,٣٩٠	٤,٦٦,٣٩٠
مضاربة	٨,١٨٨,٥٤٥	٨,١٨٨,٥٤٥	٤٤,٧١٥,٠٨٤	٤٤,٧١٥,٠٨٤
وكالة	٣٨,٣٩٥,٨١٧	٣٨,٣٩٥,٨١٧		
إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية	٥٠,٩٥٩,٥٩٤	٥٠,٩٥٩,٥٩٤	٥٦,٢٢٣,٨٢٣	٥٦,٢٢٣,٨٢٣
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٦,٣٨٨,٥٨٥	٤٦,٣٨٨,٥٨٥	٢٠٨,٣٥٠,٩٨٣	٢٠٨,٣٥٠,٩٨٣
ناقص: مخصصات انخفاض القيمة	(٦,٧٦,٧٤٣)	(٦,٧٦,٧٤٣)	(٨,٩,٣,٦٣٤)	(٨,٩,٣,٦٣٤)
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٣٢,٤٢٦,٧٤٨	٣٢,٤٢٦,٧٤٨	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩

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

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

الإجمالي	ألف درهم	٢٠٢٤	ألف درهم	٢٠٢٣
النقد في الصندوق	١,٩٩٩,٣٦	١,٩٩٩,٣٦	٢,٢٢١,٤٥٧	٢,٢٢١,٤٥٧
الأرصدة لدى بنوك مركبة:				
أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية	٧,٣	٧,٣	١٤,٧٧٨,٩٧٥	١٤,٧٧٨,٩٧٥

تصنف الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٦- التحليل حسب الفئة

الإجمالي	ألف درهم	٢٠٢٤	ألف درهم	٢٠٢٣
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧,٣	٧,٣	٧,١٩,٩٢	٧,١٩,٩٢
أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية	١٧,٦٨٨,٦٣٠	١٧,٦٨٨,٦٣٠	٧,١٢,٥٣٢	٧,١٢,٥٣٢
الإجمالي	٢٦,٧٠,٤٦٨	٢٦,٧٠,٤٦٨	٢٤,١٩,٥٢٤	٢٤,١٩,٥٢٤

تصنف الأرصدة لدى البنك المركزي في المرحلة ا كما في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥- التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي	ألف درهم	٢٠٢٤	ألف درهم	٢٠٢٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٤٥,٥٩٨	٤٤٥,٥٩٨	٣٨٤,٥٠٠	٣٨٤,٥٠٠
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦,٣٥٤,٨٧٠	٢٦,٣٥٤,٨٧٠	٣٣,٦٣٥,١٩	٣٣,٦٣٥,١٩
الإجمالي	٢٦,٧٠,٤٦٨	٢٦,٧٠,٤٦٨	٢٤,١٩,٥٢٤	٢٤,١٩,٥٢٤

٣- متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

٨- التحليل حسب الفئة

الإجمالي	ألف درهم	٢٠٢٤	ألف درهم	٢٠٢٣
حسابات جارية	١,٩٥٤,٥٧٦	١,٩٥٤,٥٧٦	١,٠٦,٥٩٦	١,٠٦,٥٩٦
ودائع وكالة	١,١٣٧,٥٧٧	١,١٣٧,٥٧٧	١,٤٥٠,٨٦٩	١,٤٥٠,٨٦٩
إيداعات الخزانة (مavanaugh السلع) - قصيرة الأجل	٢,٥٥٣,٨٨٠	٢,٥٥٣,٨٨٠	٢,٢٨٤,١٤٣	٢,٢٨٤,١٤٣
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٣,٩١٨)	(٣,٩١٨)	(٣,٩١٨)	(٣,٩١٨)
الإجمالي	٥,٦٤٢,١١٠	٥,٦٤٢,١١٠	٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٤٨٣,٦٨٧



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٩. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمية)

٣-٩. القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)						القيمة الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
الإجمالي	مشترأة أو ناشئة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	مشترأة أو ناشئة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	مشترأة منخفضة
٢٤,٧٦٣	-	-	-	٢٤,٧٦٣	٧٤,٣١٧,٤٣٩	-	-	-	٧٤,٣١٧,٤٣٩		منخفضة
١٦,٣٠١	-	-	٥٣٥,٣٩٨	٥٨٨,٢٢٠	١٢١,٨٨٨,٧٩٥	-	-	٦,٥١٧,٥٤٠	١١٥,٣٧٦,٣٥٥		متوسطة
٤٩٩,٥١٣	-	-	٣٣٢,٧٦	٦٦٢,٧٤٧	١٢٣,٨٤٣,٨٠	-	-	٤,٣٦٤,٩٦١	٩,٤٧٨,٩٩٩		عادلة
٥,٢٣٣,٨٤٩	٣٩,٦٦٩	٤,٨٣٢,١٨	-	-	٦٣,٣٣٩,٩	٥٣٣,٣٠	٨,٦٦٨٣٦	-	-		متعثرة
٦,٧٦٠,٩٩٣	٣٩,٦٦٩	٤,٨٣٢,١٨	٨٤٦,٦٤	٧٧٦,٩٧	٣٩٩,١٨٧,٤٤٤	٥٣٣,٣٠	٨,٦٦٨٣٦	١,٨٨٣,٥١	٣١٨,٦٦٩,٩٩٣		الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)						القيمة الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
الإجمالي	مشترأة أو ناشئة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	مشترأة أو ناشئة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	مشترأة منخفضة
١٢,٤٨٠	-	-	-	١٢,٤٨٠	٦٦,٤٦,٩٢٧	-	-	-	٦٦,٤٦,٩٢٧		منخفضة
١,٣٧١,٩٢٠	-	-	٦٣,٧٩٤	٧٤١,١٢٦	١٠٩,٩٥٦,٩٧	-	-	٥,٥٦,٥٨٦	١٠,٤٤٦,٣٢١		متوسطة
٨٤,٣٨٥	-	-	٦٤٣,١٧	١٩٧,١١٥	٣,٧٥٩,٤٤١	-	-	٨,٨٣,٣٧٣	١١,٩٣٩,٦٩		عادلة
٦,٦٧٧,٩٤٩	٣٨٤,٤٧٠	٦,٣٩٣,٤٧٩	-	-	١١,٤٩٦,٧٨	٧٣٥,٨٣٧	١,٧٦,٨٨١	-	-		متعثرة
٨,٩٤,٦٣٤	٣٨٤,٤٧٠	٦,٣٩٣,٤٧٩	١,٣٧٣,٩٦٤	٩٥,٧٢١	٣٠,٣٥٥,٩٨٣	٧٣٥,٨٣٧	١,٧٦,٨٨١	١٤,٣٦٦,٩٥٨	١٨٢,٥٣٣,٣١٧		الإجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤-٤ الضمانات والحد من المخاطر

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

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٧,٨٢١,٩٩٩	٦١,٤٥٦,٢٢٤	عقارات ورهونات
٥,٤٨٧,٦٦٧	٤,٠٠٨,٥٧٣	ودائع وأسهم
١٥,٩٦٦,٨٦٦	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 ٢٠٠.١ مليون درهم (٢٠٠.٨٠٠ مليون 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 ٢٥٠.٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٦٤.٠ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ٦٠.٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٦٣.٧ مليون درهم)، حيث تم تسويتها مقابل الديون المديونة القائمة.

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٣-٩ مخصص انخفاض القيمة، بما في ذلك إيقاف الأرباح التنظيمية، فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة، بما في ذلك إيقاف الأرباح التنظيمية:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٨,٩٠٢,٦١٣٤	٢٨٤,٤٧٧	٦,٣٩٣,٤٧٩	١,٣٧٣,٩٦٤	٩٥,٧٢١	٢٠٢٤	إيضاح	٢٠٢٤
							الإجمالي ألف درهم	مشترأة أو ناشئة منخفضة القيمة الأثمانية ألف درهم
٤,٧,٤٤٣	(٤٩٠)	٣٤٥,١٤٤	(٢٤,٦٧٣)	١٨٧,٤٤١	٤.			خسائر انخفاض القيمة خلال السنة.
(٣,٧٣٤,٥٣٠)	-	٥١٣,٦٨٤	(٢٠,٦٨٤)	(٤٠٣,٠٠)	-			بالصافي تحويل إلى مراحل أخرى
١٧٥,٦١٥	٦,٦٨٩	٣,٤,٤,٣	(٩٣,٤٤٤)	٥٦,٥١٧				شطب تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٦,٧٦٠,١٩٣	٣٩,٦٦٩	٤,٨٣٣,١٨٠	٨٤٦,٦٦٤	٧٩١,٦٧٩				الرصيد في ٣١ ديسمبر
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٨,٧٩٢,٨٠٤	٢٦٦,١٢٧	٦,٤٤٦,٧٦٨	١,١١٧,٨٢	٩٨٢,٨٧٧	٢٠٢٣	إيضاح	٢٠٢٣
							الإجمالي ألف درهم	مشترأة أو ناشئة منخفضة القيمة الأثمانية ألف درهم
١,٣٢٤,٧٣٥	٩,٥٥٣	١,٥٩,٠٩	٢١٢,٣٣٢	(٢١٣,١٥٩)	٤.			خسائر انخفاض القيمة خلال السنة.
(١,٢١,٣٣٧)	-	٧٤,٥١٨	(٧٤,٥١٨)	-				بالصافي تحويل إلى مراحل أخرى
(٤,٧٣٨)	-	(١٢٨,٧٩٩)	١٩,٦٨	١٠,٠٠٣				شطب تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٩٠٢,٦١٣٤	٢٨٤,٤٧٧	٦,٣٩٣,٤٧٩	١,٣٧٣,٩٦٤	٩٥,٧٢١				الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاضحات حول السمات المالية الموحدة (٢٠٢٠)

١- الاستثمارات في الصكوك

استثمارات في الصكوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٤,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٤,٧ مليار درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك مبلغ ٢٢,٣ مليار درهم (٢٣,٢ مليار درهم) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ و ٣ في ٣٠٠٤ مليون درهم في ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ لا شيء في ديسمبر ٢٠٢٣ (٣٠٠٤ مليون درهم) و ٧٣٠٩ مليون درهم في ديسمبر ٢٠٢٣ (٧٣٠٩ مليون درهم) على التوالي.

٩- **الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (نتمة)**

٥-٩ التحليل حسب القطاع الاقتصادي والموقع الجغرافي

تضاحات حول السانات المالية الموحدة (تتمة)

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة

السنة المالية	القيمة	البيان
٢٠٢٣	٢,٤٣٣,٨٢٨	الرصيد في 31 ديسمبر
٢٠٢٤	٢,٤٣٣,٨٢٨	الرصيد في 31 ديسمبر
ألف درهم		إضافات
١,٩٤٨,٨٤١	٢,٤٣٣,٨٢٨	توزيعات الأرباح المستلمة
٤,٤,٤٢٢	٣٢,١٥	الحصة من الأرباح
(٦١,١٠٠)	(٥٢,٥٤٣)	أخرى
٢١٤,٩٣٣	٤٨٠,٥٧٨	
(٧٥,٥٦٨)	(٣٩٣,٩٠٠)	
٢,٤٣٣,٨٢٨	٢,٤٣٣,٨٢٨	

٢-١٢ التحليل حسب الموضع الجغرافي

الإجمالي	٢,٥٣,٦٦٨	٢,٤٣,٨٨٨	٢,٤٣,٨٨٨
داخل الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	باقي دول العالم	٢٠٢٣ ألف درهم
١,٣٥١,٥٣٣	٤٥,٩٢	١,١٦,٤٤	١,٤٥,٩٥٩
٤٤,١٣٥	٩٨١,٨٣٤	٤٤,١٣٥	٤٤,١٣٥
٢,٥٣,٦٦٨			

٣٤٢ تحليل حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للشركات الزميلة والاختلاف المشتركة

السنة	النوع	القيمة	البيان
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٤٨٥,٣٦٨	حصة المجموعة من الأرباح للسنة
٢١٤,٩٣٣	-	-	حصة المجموعة من الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
٢١٤,٩٣٣	٤٨٥,٣٦٨		حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة

١٠ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

٤- التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي	دول مجلس التعاون الخليجي	باقي دول العالم	دول الإمارات العربية المتحدة	دولي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كم في 31 ديسمبر 2024				
٥٧٤,٩٨٥	٤٦,٥٩٤	٢٤,٩٨	١٤٤,٣٩٧	٦٧٣,٦٢٣
٢١,٤٩٤	٢١,٣٧٥	١٦,٥١٨	٦٧٣,٦٢٣	٦٧٣,٦٢٣
الإجمالي				
دوات حقوق ملكية مدرجة				
دوات حقوق ملكية غير مدرجة				
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				

31 دسمبر 2023

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٦,٨٧٧	٢٣,٦٠٩	٣٤,٩٠	١٤٩,١٢٣	درواب حقوق ملكية مدرجة
٦٣٩,٦٣٣	٦٦٦,٤٣٧	٢٠,٨٦٥	١٤٧,٣٤	درواب حقوق ملكية غير مدرجة
٨٤٦,٥١	٨٩,٠٨٦	٥٩,٩٦	٢٩٦,٦٤	الإجمالي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم احتساب توزيعات الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٩٠٣٠.٠٠ درهم) في بيان الربح أو الخسارة المودع (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 مليون درهم (٢٠٢٣: ٩٠٣٠.٠٠ درهم) في بيان الربح أو الخسارة المودع (إيضاح ٣٣).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم تقم المجموعة بشراء أسهم (٣٠٠: لا شيء درهه).

٢- التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الإجمالي
٢٤٦,٤٧١	٢١٨,٣٨٢	٤٦٤,٨٥٣
٤٣٩,٢٨٦	٤٣٨,٥٠٣	٨٧٧,٧٩٣
١٧,٧٥٣	١٣٨,٩٩	١٣٨,٧٥٣
٨٤٦,٥١	٧٨٥,٤٤	١٦٣٢,٩٥٤



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٢-٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشتركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١. بنك الخضراء	خدمات مصرفية	السودان	%٢٩.٥	%٢٩.٥	%٢٩.٥
٢. بنك بنين سياريي تي بي كيه	خدمات مصرفية	إندونيسيا	%٢٥.١	%٢٥.١	%٢٥.١
٣. بنك البوسنة الدولي	خدمات مصرفية	البوسنة	%٢٧.٣	%٢٧.٣	%٢٧.٣
٤. مركز إدارة السيولة المالية	الخدمات المالية	البحرين	%٢٥.٠	%٢٥.٠	%٢٥.٠
٥. شركة إيجار للرافعات والمعدات	تأجير المعدات	الإمارات العربية المتحدة	%٢٠.٠	%٢٠.٠	%٢٠.٠
٦. شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات التطوير العقاري	التطوير العقاري	جزر كايمان	%١٠.٢	%١٠.٢	%١٠.٢
٧. أراضي للتطوير	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٢٢.٥	%٢٢.٥	%٢٢.٥
٨. توم كاتيلوم بانكاسي أنونيم	خدمات مالية	تركيا	%٢٠.٠	%٢٠.٠	%٢٠.٠
٩. توم باي اليكترونيك بيرا في أوديمي	خدمات مالية	تركيا	%٢٠.٠	%٢٠.٠	%٢٠.٠
١٠. هيزميتيلىرى سيركىتى	خدمات مالية	تركيا	%٢٠.٠	%٢٠.٠	%٢٠.٠
١١. توم فاينانسمان أنونيم سيركىتى	خدمات مالية	تركيا	%٢٠.٠	%٢٠.٠	%٢٠.٠

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

٥-٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

بيان المركز المالي	اراضي التنمية ذات ابرادات صافي الربح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات	١,٢٦٢,٥٦٨	١,٣٦٦,٥٨٢	٠٤,٩٥٠
المطلوبات	٧,٧٩٣	٨,٧٩٣	١,٣٠,٥٦٣
صافي الموجودات	١,١٩١,٧٧٦	١,٣٦٣,٥٦٣	٩٧,٦٦
القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة	٩٦٣,٨٤١	٩٦٣,٨٤١	٢٤١,٩٨٤
بيان الدخل الشامل			
إيرادات صافي الربح	٣٩,٥٢٢	٣٩,٥٢٢	٩٣,٦٧٣
القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة	١٣٩,٤٥٠	١٣٩,٤٥٠	٩٣,٦٧٣

١٣-١ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	إيجار	الرصيد في ١ يناير 2024
٨١,٨٠,٨٠	٤٧١,٤٥	٣٣,١,٨	٢٧٥,٩٣٨		
٧٩٣,٧٦	٧٧٣,٧٦	٦٣,٣,٦	٦٦,٨٨٩	إضافات	
(٨٥٣,٣٨)	-	(٧٣٩,٨٩٤)	(٣٤,٣٣)	استبعادات	
-	(٩٥,٣٦٨)	٩٥,٣٦٨	-	إعاده تصنيف	
(٣,٩٥٥)	-	-	(٣,٩٥٥)	تحويلات	
٨٧	-	-	٨٧	تأثير صرف العملات الأجنبية	
٩٨٨,٩٣٨	٥٤٨,٨٣٩	٣٦,٧	٧٧٧,٥٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر 2024	
الرصيد في ٣١ ديسمبر 2023	أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	إيجار	الرصيد في ١ يناير 2023
١,٤٨٨,٧٩	٦٩٣,٥٩٣	٤٠٩,٩٨	٣٣٥,٥٨٨		
٢٩٨,٣١٤	١,٤٣	٢٩٦,٦٨٥	٦٣	إضافات	
(٧١٧,٩٣٦)	-	(٤٣٧,٣١٦)	(٣٩,٧٦)	استبعادات	
-	(٣١٧,٣١٣)	(٣٥,٠٠٩)	٣٤	إعاده تصنيف	
(٣,١٤٦)	-	-	(٣,١٤٦)	تحويلات	
٣٦	(٦,٤٦)	-	٩,٧	تأثير صرف العملات الأجنبية	
١,٥٠,٨	٤٧١,٤٥	٣٣,١,٨	٢٧٥,٩٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر 2023	

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤-٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي	أراضي	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	عقارات أخرى
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٤٦٧,٦٣٤	١,٣٥٧,٣٧٥	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٣٩٣
٥٢,٨٤٩	٥٢,٧	-	١٤٨
٤,٥٢٠,٤٨٣	١,٤٩,٩٧٦	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٥٤١

٢٠٢٤ القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

الإجمالي	أراضي	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	عقارات أخرى
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٤١٢,٣٣٤	١,٨٦٤,٩٦	١,٢٣٣,٦٧٣	٣,٣٢٣,٦٧٣
٩٦,٣٤٥	٩٦,٣٤٥	-	-
(٤,٤٦٧,٧٧٧)	(٥٢٦,٣٤)	-	(٩٥,٦٨٣)
١٣٠,٦١٥	٩٧	-	١٩٩,٥٩٥
٤,٥٦١	-	-	٤,٥٦١

٢٠٢٣ القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

الإجمالي	أراضي	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	عقارات أخرى
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٥٧٣,٤٩٣	١,٧٩,٥٧٨	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٦٣٩,٩٤٩
٥١,٧٣	٥١,٧٣	-	-
٥,٦٢٥,٢٢٤	١,٧٦,١٣,٩	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٦٣٩,٩٤٩

٤-٣ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبليغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٥.٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. (٣٠.٦: ٦٠.٦ ملليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملموسة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييمًا داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم إجراء التقييم من قبل مقيمين متخصصين لديهم المؤهلات والكفاءة المهنية اللازمة والخبرة بمكان وفترة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. استند التقييم على طريقة المعاملات المماثلة ونموذج احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعاً بالإيجار الحالي والقيمة الإيجارية المتداولة بالسوق لعقارات مشابهة في نفس الموقع تم تعديلها لتعكس مرحلة إنجاز أعمال إنشاء لتلك العقارات. يعكس معدل الربح، المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتداولة، تقييمات السوق الحالية لحالات عدم اليقين وتقويم 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 و تاريخ الانتهاء مع القيمة الإيجارية الحالية في السوق، بالإضافة إلى التغيرات في نسبة الإشغال وتكليف العقار.

٤-٤ العقارات الاستثمارية

٤-٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

التكلفة:	الإجمالي	أراضي	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	عقارات أخرى
التكلفة:	الإجمالي	أراضي	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	عقارات أخرى
الصيغة في ١ يناير ٢٠٢٤	٦,٤١٢,٣٣٤	١,٨٦٤,٩٦	١,٢٣٣,٦٧٣	٣,٣٢٣,٦٧٣
الصيغة في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٥٧٣,٤٩٣	١,٧٩,٥٧٨	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٦٣٩,٩٤٩
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:	٧٨٧,١١,١٣,٣٨٧	-	٦٨٣,٧٦٣	٦٤,٨٤
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:	(٩٥,٨٦٩)	-	(٩٥,٨٦٩)	(٩٥,٨٦٩)
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,١٥٧,٨٧	١,٤٣٥,٩٧٧	١,٢٢٣,٩٦٦	٣,٤٩٧,١٤٤
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٨٧,١١,١٣,٣٨٧	-	٦٨٣,٧٦٣	٦٤,٨٤
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٩٥,٨٦٩)	-	(٩٥,٨٦٩)	(٩٥,٨٦٩)
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤,٥٦١	-	(٤٣,٩١)	(٤٣,٩١)
التكلفة:	٦,٣٨,٢٥٥	١,٨٢٥,١٥٦	١,٤٥٦,٨٣٧	٣,٧٥٦,٨٣٧
الصيغة في ١ يناير ٢٠٢٣	٦,٣٨,٢٥٥	-	٥٦,٣٢	٣٩,٢٩٩
الصيغة في ١ يناير ٢٠٢٣	(٤٦,٤٧)	(١٣,٥٠)	(٣٣٤,٢٥)	(٦٢,٧٦)
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٤,٨٤	٥٣,٤	٦١,٦٠٨	٣٨,١٧٥
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٣٨,٢٥٥	١,٨٦٤,٦٩٦	١,٢٢٣,٩٦٦	٣,٣٢٣,٦٧٢
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٧٦,٣٨٤	١,٣٣٨٧	-	٦٧٢,٩٩٧
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٣١,٥٤٩)	-	(٣١,٥٤٩)	(٣١,٥٤٩)
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٢١,٨٦)	-	(٢١,٨٦)	(٢١,٨٦)
الصيغة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٦٢٥,٢٢٤	١,٧٦,١٣,٩	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٦٣٩,٩٤٩

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ٦٠٠ مليون درهم (٣٧,٣٣٣ مليون درهم).

تضاحات حول السانات المالية الموحدة (تتمة)

٦ الممتلكات والمعدات

الناتج المحلي الإجمالي (ألف درهم)	الناتج المحلي الإجمالي (ألف درهم)	تقنيات المعلومات (ألف درهم)	الاتصالات والمعاهدات والسيارات (ألف درهم)	أراضي ومبانٍ (ألف درهم)	الناتج المحلي الإجمالي (ألف درهم)
الناتج المحلي الإجمالي (ألف درهم)					
٣,٦٥٧,٧٩٣	٦١,٤٧٤	١,٢٣٣,٨٧٩	٣٧٤,٦٧٩	١,٥٤,١٨١	٢٠٢٤ ١ يناير الرصيد في 31 ديسمبر 2024
٣٩٧,٣٧	٢٦٣,٧٢	٤,٣٧٤	٦٧,٧٣٤	٣١,٩٨	تضيقات
(٣٣٤,٨١٥)	-	(٥,٣٤٩)	(٧,٥١٣)	(٣١٣,٥٤)	استبعادات
-	(٣٣٧,٣٣٣)	٢٤١,٢٢٤	١١٣,٧٨٧	٣٨٣,٢٣٩	تحويلات
(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)	شطب
١,٨٤١	١,٧٨١	٥,٤٢٧	١,٣٧٩	٣,٣٥٤	صرف العملات وأخرى
٣,٧٤,٩٤٦	٢٣٨,٧٤٣	١,٤٧٨,٦٥٥	٣٩٧,٥٦٠	١,٦٢٥,٩٨٨	٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر الرصيد في 31 ديسمبر 2024
الاستهلاك المتراكم:					
١,٧٧٣,٧٧	-	٩٣٣,٨٣٤	٣٦٨,٦٨٧	٥٧٦,٩٦	٢٠٢٤ ١ يناير الرصيد في 31 ديسمبر 2024
١٨٩,٩٧٨	-	١٢٤,٧٣٩	٣٤,٣٢	٤١,٤٧	المحمل للسنة
(٠٥,٣٣٣)	-	(٥,٢٢١)	(٦,٧٦٠)	(٩٣,٣٢)	استبعادات
(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)	شطب
٦,٣٣٣	-	٣,٧٩٦	١,٣٤٧	١,٩٥	صرف العملات وأخرى
١,٨٧٢,٨٧٥	-	١,٥٦,٣٣٣	٢٨٧,٤٢٦	٦٣٣,٩٥	٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر الرصيد في 31 ديسمبر 2024
القيمة الدفترية:					
١,٨٧٨,٧٦	٢٣٨,٧٤٣	٤٢٢,٥٢٢	١٠,٣٣٤	١,٦٧٣	٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر الرصيد في 31 ديسمبر 2024
الناتج المحلي الإجمالي (ألف درهم)					
٣,٣٩٣,١١٣	٤٢,٠٥٤	١,١٤٨,٣١	٣٨٣,٣١١	١,٥٤,٠١٧	٢٠٢٣ ١ يناير الرصيد في 31 ديسمبر 2023
٣٢٤,٧٨	٣٠,٠٥٤	٧,٩١	٨,٣٩٢	٣,٥٧١	تضيقات
(١,٤٧٩)	-	(٥,٣٢)	(٥,٧٧)	-	استبعادات
-	(١٤٤,٤٣٠)	٩٧,٨٧٤	٣,٠٠٠	١٤,٠	تحويلات
(٤٨,٦٢٩)	(٧,٤)	(١٥,١٥)	(١٣,٨,٢)	(١٨,٩,٨)	صرف العملات وأخرى
٣,٦٥٧,٧٩٣	٦١,٤٧٤	١,٢٣٣,٨٧٩	٣٧٤,٦٧٩	١,٥٤,١٨١	٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر الرصيد في 31 ديسمبر 2023
الاستهلاك المتراكم:					
١,٧٣٤,٣١	-	٨٠٨,٩٨٨	٣٧٥,٤٤٩	٥٩٩,٥٨٦	٢٠٢٣ ١ يناير الرصيد في 31 ديسمبر 2023
١٤٣,١٧١	-	٨٩,٣٧٩	٩,٥١	٤٣,٧٥١	المحمل للسنة
(١,٤٧٩)	-	(٥,٣٢)	(٥,٧٧)	-	استبعادات
(٩٣,٩٩٨)	-	(١,١٢)	(٦,٣٦)	(٧٣,١٤)	صرف العملات وتسويات
١,٧٧٣,٧٧	-	٩٣٣,٨٣٤	٣٦٨,٦٨٧	٥٧٦,٩٦	٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر الرصيد في 31 ديسمبر 2023
القيمة الدفترية:					
١,٨٨٤,٩٩٦	٦١,٤٧٤	٣٣,٤٥	٥,٤٩٢	٩٦٨,٩٨٥	٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر الرصيد في 31 ديسمبر 2023

١٥- التحليل حسب الفئة

الإيرادات	النفقات	الربح	البيانات المالية
٢٨٣,٨١٩	١٨٧,٤٧٣	١٥٦,٣١٦	١٥٦,٣١٦
١٤٨,١٦	٣٦,٣٢١	١١٢,٣٢١	١١٢,٣٢١
١,٣٧,٨٦٣	٩٣٤,٣١٣	٣٣٣,٣١٣	٣٣٣,٣١٣
١٠,٧٤	١٠,٥٥	٣٩٥	٣٩٥
١١٧,٤٧٥	١٠٠,٧٥	١٧,٤٧٥	١٧,٤٧٥
٨٤,٤٩٥	٢٦,٩٩٧	٥٧,٤٩٥	٥٧,٤٩٥
١٢,٥٧٤	١٦,٣٣٧	٣,٣٣٧	٣,٣٣٧
١٥,٨١٨	٥,٣٧٣	١٠,٣٧٣	١٠,٣٧٣
٣,٣٦,٢٨٦	٤,٣٢٦,٦٢٥	٣,٣٢٦,٦٢٥	٣,٣٢٦,٦٢٥
٦,٣٣٤,٣١٩	٧,٠٨١,٩٩٤	٣,٣٣٤,٣١٩	٣,٣٣٤,٣١٩

١٠-١-١-١-١ مبالغ مستحقة من بيع عقارات استثمارية، صافي

- ٤. تبرير البنك اتفاقيات بيع وشراء لبيع عقارات استثمارية في السنوات السابقة، فيما يلي أبرز شروط وأحكام اتفاقيات البيع والشراء:
 - ١. تكون قيمة المبيعات فيما يتعلق بمعاملات البنك وشركته التابعة مستحقة القبض في أو قبل ٢٤ ديسمبر من كل عام تمدد فترة السداد حتى ٣٠ يونيو من نفس الشروط الموضحة أدناه.
 - ٢. يمكن تسوية مبلغ البيع نقداً أو عيناً أو بالاثنين معاً، بناءً 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 لقيمة المستحقة والواجبة السداد وفقاً لما تنص عليه الأحكام الأخرى.

تم تصنيف صافي التعرضات ضمن المرحلة ٢ وعليه تم تسجيل خسائر الأئتمان المتوقعة على

- مدى عمر الأداة المالية بمبلغ ..٤ مليون درهم في ٢٠١٤ ديسمبر (٢٠١٣: ..٤ مليون درهم).

٢-١-٥ المستحق من العملاء

- يتمثل المستحق من العماء في حسابات جارية مكتشوفة وحسابات أخرى لا ينطوي عليها تعريف لموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتصنف ضمن المرحلة ٢ و ٣ على التوالي. لقد تم بيان هذه الأرصدة بعد خصم **مخصص انخفاض القيمة البالغ ٩٧٣ مليون درهم (٤٢١.٣٪)**، ولا تتحفظ المجموعة بأي ضمانت مقابلاً بهذه الحسابات.

١٥-٣ الموجودات غير الملموسة

- تم احتساب الموجودات غير الملحوظة عند الاستحواذ على بنك نور وت تكون من الودائع الأساسية
علاقة العملاء، ويتم إطفاعها على مدى عمر إنتاجي يبلغ ٤ و ٥ سنوات على التوالي من
تاريخ الشراء.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

١٧ الشركات التابعة

١٧ قائمة الشركات التابعة الهامة

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

نسبة وحصص الملكية
وحقوق التصويت
تحتفظ بها المجموعة

(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
تحتفظ بها المجموعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم المنشأة ذات الغرض الخاص
%١٠٠	-	لوكسمبورج	الاستثمار	١٨. هولاندفست للاستثمار العقاري
%١٠٠	-	فرنسا	الاستثمار	١٩. فرنسا الاستثمار العقاري ساس
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	٢٠. شركة الإسلامي للتجارة المحدودة
%١٠٠	-	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	٢١. ليفانت ون انفستمنت ليمتد
١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	٢٢. ديار للاستثمار ذ.م.ع
١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	٢٣. ديار للتمويل ذ.م.ع
١٠٠	١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	٢٤. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.ع
١٠٠	-	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	٢٥. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.ع
١٠٠	١٠٠	جزر كaiman	الاستثمار	٢٦. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد
١٠٠	-	جزر كaiman	الاستثمار	٢٧. شركة نور للصكوك المحدودة
١٠٠	١٠٠	الإمارات	الاستثمار	٢٨. ستار ديجيتال شركة ذات الغرض المحدد المحدودة

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

(و) تم تصفية المنشآت ١٥ و ١٦ و ١٧ و ١٩ و ٢٠ و ٢١ و ٢٢ و ٢٣ خلال السنة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة
%٦٠٠	%٦٠٠	خدمات مصرفية باكستان المحدودة	خدمات مصرفية باكستان	١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدودة
%٦٠٠	%٦٠٠	خدمات مصرفية الإمارات العربية المتحدة	خدمات مصرفية الإمارات العربية	٢. بنك نور ش.م.ع
%٩٢٠	%٩٢٠	تمويل الإمارات العربية المتحدة	تمويل	٣. تمويل ش.م.ع
%٦٠٠	%٦٠٠	خدمات مصرفية كينيا	خدمات مصرفية كينيا	٤. بنك دبي الإسلامي كينيا
%٩٩٠	%٩٩٠	خدمات الوساطة الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة الإمارات العربية	٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.ع
%٤٤.٩	%٤٤.٩	التطوير العقاري الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري الإمارات العربية	٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع
%٦٠٠	%٦٠٠	دار الشريعة لاستشارات التمويل الإسلامي التمويل الإسلامي التمويل	دار الشريعة لاستشارات التمويل الإسلامي التمويل	٧. دار الشريعة لاستشارات التمويل الإسلامي التمويل
%٩٩٠	%٩٩٠	خدمات عمالة الإمارات العربية المتحدة	خدمات عمالة	٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.ع
%٦٠٠	%٦٠٠	التطوير العقاري مصر	التطوير العقاري مصر	٩. التطوير العقاري مصر
%٦٠٠	%٦٠٠	التطوير العقاري مصر	التطوير العقاري مصر	١٠. التطوير العقاري للاستثمار العقاري
%٦٠٠	%٦٠٠	التطوير العقاري مصر	التطوير العقاري مصر	١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري
%٩٩٠	-	إدارة العقارات الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات	١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات
%٩٩.٥	%٦٠٠	الإمارات العربية المتحدة	طبع	١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.ع
%٦٠٠	%٦٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود
%٩٩.	-	الإمارات العربية المتحدة	تجارة السيارات	١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.ع
%٦٠٠	%٦٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	١٦. كريك يونيون ليمتد ذ.م.ع
%٩٩.	%٦٠٠	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	١٧. شركة مدينة بدر للفعارات ذ.م.ع

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٢.٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	بيان الدخل الشامل
١٦٢,٦٢١	٢٥١,٥٤٥	إجمالي الإيرادات
(٩٤,٦٩٦)	(٨٢,٥٣٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٤٣٣	٥٧,٤٢٧	صرف انخفاض القيمة
-	(١٥,٧٩٤)	رسوم الضريبة
٧٣,٣٥٨	٢١,٦٦	صافي ربح السنة
٢٣٩	١٦,٣٨٨	الدخل الشامل الآخر
٧٣,٥٩٧	٢٢٧,٣٤	إجمالي الدخل الشامل
بيان التدفقات النقدية		
٣٦٤,٣٨٩	٩٩,٦٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٣٤,٨٠٥	٤٢٦,٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٤٩١,٢٤٤	٥٢٦,٣٧٩	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
٤-٧ ديار للتطوير ش.م.ع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
٢.٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	بيان المركز المالي
١,٣٦٧,٢٨	١,٣١١,٦٢	الاستثمار في الشركات الزميلة والآئتمان المشتركة
١,١٨,٧٣٦	٩٥١,٨٣	عقارات محفظتها للتطوير والبيع
٧٩٩,٤٨٩	٧٩٣,١٨٠	عقارات استثمارية
١,٤٣٨,٢٨٧	١,٣٣١,٩٥٣	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٨٨٨,٣٤	٢,٤١١,٥٦٧	أخرى
٦,٥١١,٧٤٤	٦,٧٩٣,٥٣٤	إجمالي الموجودات
٦٤,٠٥	٤٧٣,٣٠	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٩٨٣,٣٧٣	١,٣٤٩	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٢٣٧,٣٧٨	١,٦٤٩	إجمالي المطلوبات
٤,٨٨٤,٣٦٦	٥,١٥٦,٨٨٥	صافي الموجودات

**١٧ الشركات التابعة (تنمية)
٣-٧ الحصص غير المسيطرة**

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة التي تحفظ بحصة غير مسيطرة جوهيرية:

اسم الشركة التابعة	٢.٣ ألف درهم	الحصة غير المسيطرة المتراسمة	الربح / (خسارة) المخصصة للحصة غير المسيطرة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصة غير المسيطرة		٢.٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
				٢.٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم		
١ تمويل ش.م.ع	١٨٩,٤٤٦	٣٠,٥٨٨	٥,٥٨٣	١٦,٤٢١	%٨..	١٦,٤٢١	%٨..
٢ ديار للتطوير ش.م.ع	٣,٦٨٧,٣٧٨	٣,٨٣٣,٩٩	٣,٦,٦٩٩	٣١٤,٥٣	%٥٠..	٣١٤,٥٣	%٥٠..
الإجمالي	٣,٨٧٦,٨٢٤	٣,٣٨,٨١	٣١٢,٣٨				

٤-٧ الحصص غير المسيطرة الجوهرية

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

٢.٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	بيان المركز المالي:
٦٨٣,٣٧٢	٤٦٥,٣٣٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢,٢٩٩,١٧٥	٢,٧٣٥,٨٤٤	إجمالي الموجودات
٢,٩٨٢,٤٤٧	٣,٣٢,١٧٣	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٧٥,٨٩١	٦٧,٥٦٧	إجمالي المطلوبات
٧٥,٨٩١	٦٧,٥٦٧	
٢,٩,٦,٠٥٦	٣,٦٣٣,٦٠	صافي الموجودات



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٢١٤,٧٣٧,٧. ٧,٣١٧,١٣٧	٢٤١,٧٩٣,٨٥ ٦,٧٥٦,٦٧	داخل الإمارات العربية المتحدة خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٢٢,٥٤٢,٧	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٠	الإجمالي

٣-٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

يتمثل احتياطي مخاطر استثمار المودعين في جزء من حصة المودعين من الأرباح يتم تخصيصه كاحتياطي. ويتحقق أرباحاً من التوزيع الدوري من المجمع المشترك. يتم سداد هذا الاحتياطي إلى المودعين بمwoffقة 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 يتکبدتها حاملي حسابات الاستثمار.

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:
إضاح

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٩,٥٣	١٨,٩٤.	الرصيد كما في ١ يناير
(٥,١)	(٥٥٤)	٢٣
١٨٨	٢,٥٦٨	٤-١٨
١٨,٩٤.	٢٠,٩٥٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٤-٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٧٩,٦٢	٦٢,٩٨٢	الرصيد كما في ١ يناير
١,٩,٩٤٨	١,٥١٧,٥٣	٣٧
(١,٨٨)	(٣,٥٦٨)	٣-١٨
(١,٢٦,٤٤)	(١,٣٧٣,٦٨)	
٦٢,٩٨٢	٥٤,٤٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٣-٩ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٤٧٤,٣٦٥	٥٩٥,٨٥١	بيان الدخل الشامل
(١,٠,٨٤٧)	(٣٣٣,٤٤٢)	إجمالي الإيرادات
(٥٩,٥..)	(٤٢,٩٧٦)	إجمالي المصروفات
٦١,٧٦٢	٩٣,٣٣١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
-	(٣٣,٨٤٩)	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٣٧٥,٦٨.	٣٨٩,٩٥٥	رسوم الضريبة
(٤,٩٦٤)	(٤,٣٩٣)	
٣٧,٧٦	٣٨٥,٥٢٢	الربح للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٦٧٣,٦٦٩	٥٧٧,٩٥٣	بيان التدفقات النقدية
(٤٤,٧..)	(١,٣٩٧,١٣٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣٥٥,٣٦٧)	(٣١٧,٤١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٣٧٤,٣٣٢	٩٣٦,٥٨٠	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		صافي التدفقات النقدية خلال السنة

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

١٨ ودائع العملاء

١٨ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٤,٩٣,٦٧٣	٤,٨١٣,٦٧٠	حسابات جارية
٤,٣٨٢,٨٦	٥٣,١٢١,٣٨	حسابات ت توفير
١٤,٢١٩,٧٦٣	١٥٣,٩٤٥,٤٤٠	ودائع استثمارية (ودائع لأجل مبنية على المضاربة والوكالة)
٤٣٤,٧٣٣	٣٩,٩٦٣	حسابات هامشية
١٨,٩٤.	٣,٩٥٤	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٦٢,٩٨٢	٥٤,٤٩٩	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢٢٢,٥٤٢,٧	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٠	الإجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢-٢. صكوك مصدرة من البنك

تتضمن شروط البرنامج تحويل بعض الموجودات المحددة ("الموجودات الخاضعة للملكية المشتركة") والتي تتضمن موجودات مستأجنة بالأصل وموجودات مشاركات واستثمارات مرخصة متوافقة مع الشريعة وأية موجودات مستبدلة لدى البنك إلى شركة دي أي بي صكوك ليمند، 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 لتفطية مبلغ التوزيعات نصف السنوية المستحق سداده إلى حاملي الصكوك بتواريخ التوزيعات نصف السنوية. يتعهد البنك، عند استحقاق الصكوك، بشراء تلك الموجودات بسعر الممارسة من المصدر.

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

٢-٣. صكوك مصدرة من شركة تابعة

أصدرت إحدى الشركات التابعة في ديسمبر ٢٠٢٢ شهادات أمانة متوافقة مع أحكام الشريعة بقيمة ٤٠٣ مليون روبية باكستانية (٤٠٣ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبيور لـ ٦ أشهر زائداً ٧٠ نقطة أساس سنوياً. يتم سداد الأرباح المحققة من هذه الشهادات بصورة نصف سنوية. تم إيداع هذه الشهادات بصورة خاصة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية.

أصدرت إحدى الشركات التابعة في ديسمبر ٢٠١٨ شهادات أمانة متوافقة مع أحكام الشريعة بقيمة ٤٠٣ مليون روبية باكستانية (٤٠٣ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبيور لـ ٦ أشهر زائداً ٧٠ 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.

٢-٤. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢-٤. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى			
٢-٤-١. التحليل حسب الفئة			
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	
١,٧٥٨,٨٤	١,٦٦٧٤	ودائع متنوعة وحسابات أمانات	
١,٣٧,٨٦	٩٣٤,٣١٣	ذمم قبولات دائنة	
٢,١٣,٢١	١,٩٩٣,٧٤٤	٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد	
٢٥٦,٢٥٦	٢٧٥,٩٤٤	٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	
١,٥٧,٣٨٥	٩٦٩,٨٦	٤-٤٥ القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة المتفوقة مع الشريعة الإسلامية	
٦,٦٩٦	٧٣,٦٦٩	٤-٢٢ مخصص الضريبة	
٢٨,٣٣٦	٢١,٧٥٠	الالتزامات إيجارية	
٤,٦٦٩,٤١١		أخرى	
١,٨٦٣,٨٥	١,٨٦٣,٨٥	الإجمالي	
١,٨٦٣,٨٥	١,٨٦٣,٨٥		

١٩. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١٩-١. التحليل حسب الفئة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٧٩,٦٧	٥٨,٢٢٢	حسابات جارية لدى بنوك
١٣,٨٨٧,٣٥٨	٥,٧٩٦,٣٧٦	ودائع استثمارية
١٣,٩٦٦,٩٦٥	٥,٨٥٤,٤٩٣	الإجمالي

تتضمن الودائع الاستثمارية ودائع بمبلغ ١٠٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٠٣ مليون درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مربحة لسلع مضمونة.

٢-١٩. التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١,٤٨١,٩٦٧	٣,٩٦٧,٤١٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٨٤,٩٩٨	١,٨٨٧,٧٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
١٣,٩٦٦,٩٦٥	٥,٨٥٤,٤٩٣	الإجمالي

٢-٢٠. صكوك مصدرة

٢-٢٠-١. التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	معدل الربح السنوي المتوقع	تاريخ الاستحقاق	٢-٢٠-٢. صكوك - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
٢,٧٥٣,٣٦٩	٣,٧٥٤,٥٧٣	٢٠٢٥ فبراير	٢٠٢٥ فبراير	صكوك مصدرة من البنك
٤,٧٧٧,٢١٠	٤,٧٧٦,٧٧	٢٠٢٦ يناير	٢٠٢٦ يناير	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠	٣,٦٧٣,٠٠	٢٠٢٦ يونيو	٢٠٢٦ يونيو	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢٠٢٧ فبراير	٢٠٢٧ فبراير	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢٠٢٧ نوفمبر	٢٠٢٧ نوفمبر	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠	٣,٦٧٣,٠٠	٢٠٢٨ أغسطس	٢٠٢٨ أغسطس	صكوك مصدرة من البنك
-	٣,٦٧٣,٠٠	٢٠٢٩ مارس	٢٠٢٩ مارس	صكوك مصدرة من البنك
٢-٢٠-٣. إيداع خاص				
٥٣,٣١٣	٥٣,٤١٥	٦ أشهر كيبيور	٦ أشهر كيبيور	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٤,٦٨٠	٤,٦٨٣٣	٧٠+ نقطة أساس ديسember	٧٠+ نقطة أساس ديسember	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٤,٤٨٠,٩٧٧	٤٤,١٥٤,٣٩٧	٣ أشهر كيبيور	٣ أشهر كيبيور	صكوك مصدرة من شركة تابعة
				الإجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

خلال بعض الدخل المغفف والمكاسب المغففة 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 تسعير 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 بال موجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضريبة الدخل للركيزة الثانية، كما هو منصوص عليه في التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الصادرة في عام ٢٠٢٣. وستواصل المجموعة مراقبة التحديات المتوقعة على تشريعات الركيزة الثانية في عام ٢٠٢٥ وتقييم التأثير على المجموعة.

١-٢٢ مصروفات ضريبة الدخل

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
١٣٣,٤١٦ (٣٥,٨٤)	٨٧٦,٧٧٧ (٣١,٣٩١)	٢٢-٢
٩٧,٦١٢	٨٣٩,٨٨٦	٢٢-٣
		الإجمالي

٢-٢٢ مخصص الضرائب

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
١٩,٧٦	٦,١٩٦	الرصيد في ١ يناير
١٣٣,٤١٦ (٤٢,١٣)	٨٧٦,٧٧٧ (٤٦,٠٧٣)	٢٢-١
(٦٦)	(١,٣٣)	المدفوع خلال السنة
٦,٦٩٦	٧٣٦,٦٦٩	تأثير صرف العملات الأجنبية
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-٣ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تنمية)

٢-٣-١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح المستحقة للسداد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	الرصيد في ١ يناير
١,١٩٨,٣٩	٢,٠١٢,٢٣		
٦,٧٢٣,٩١٣	٨,٠٥٠,٦٨٢	٣٧	ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٧٤٣,٥٣١	٨٨٦,٧٣٧	٣٧	الأرباح المستحقة لحاملي صكوك مصدرة
(٦,١٥٣,٧٣٢)	(٨,٩٥٠,٦٨٦)		المدفوع خلال السنة
٢,١٢,٢١	١,٩٩٣,٧٤٤		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-٣-٢ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	الرصيد في ١ يناير
٢٧,٦٢	٢٥٦,٤٥٦		المحمل خلال السنة
٤,٢٢٤	٤٤,٨٧٠	٣٨	المدفوع خلال السنة
(١٨,٣)	(٣٣,١٨٢)		
٢٠٦,٢٠٦	٢٧٥,٩٤٤		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضرائب 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.

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

يبلغ معدل الضريبة الفعلي لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٩,٣٪ (٦,٣٪). ويعود الانحراف عن معدل الضريبة النظامي في المقام الأول إلى المزيج الجغرافي ويتم مقاصاته جزئياً من



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٢٥ صكوك من الشق الأول

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٣	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	الإصدار ^(١)	منشأة ذات أغراض خاصة (جهة)
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	في أو بعد ٢٠٢٥	٦٪ سنويًا يتم سداده نصف سنويًا	٢٠١٩	٢٠١٩	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٣) ليمند
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	في أو بعد ٢٠٢٦	٤٪ سنويًا يتم سداده نصف سنويًا	٢٠٢٠	٢٠٢٠	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٤) ليمند
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	في أو بعد ٢٠٢٦	٣٪ سنويًا يتم سداده نصف سنويًا	٢٠٢١	٢٠٢١	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٥) ليمند
-	١,٨٣٦,٥٠٠	في أو بعد ٢٠٢٣	٥٪ سنويًا يتم سداده نصف سنويًا	٢٠٢٤	٢٠٢٤	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٦) ليمند
٨,٢٦٤,٥٠٠	١,١٠٠,٧٥٠					

تتمثل الصكوك من الشق الأول في سندات دائمة ليس لها تاريخ سداد محدد وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (أذات 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 المدخرات من الصكوك من الشق الأول بالمضاربة مع البنك (المضارب) على أساس مشترك غير مقيد بالأنشطة العامة للبنك التي تُنفيه 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 تترافق 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 الأسهوم العادي الصادرة عن البنك، كما يعلن البنك أنه لن يقوم بتوزيعات أو أرباح أو أي سدادات أخرى على الأسهوم العادي الصادرة من قبله، أو (ب) شراء أو إفاء أو تقليل أو الاستحواذ بطريقة مباشرة أو غير مباشرة على الأسهوم العادي التي يصدرها البنك.

٢٢ الضريبة (تنمية)
٣-٢٢ موجودات الضرائب المؤجلة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
٥٧,٦٧١	٨٤,٤٩٥	الرصيد في ١ يناير
٣٥,٨٤	٣١,٣٩١	المحمول خلال السنة
(٩,٨٠)	(٩,٩١)	تأثير صرف العملات الأجنبية والأخرى
٨٤,٤٩٥	١٣٦,٩٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
٤٩,٩٥	٥٨١,٣٦	الزكاة المحمولة على حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
(٣٦)	(٤٥)	الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل شركات مستثمر بها
٤٩,٨٦٩	٥٨,٩٩١	زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة
١,٦٧٧	(٤٦٦)	تسوية الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة
٤٩٦,٥٤٦	٥٨٠,٥٦٥	صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنهاية عن المساهمين
٥١	٥٥٤	الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
(١,٦٧٧)	٤٣٦	الزكاة المعدلة / المدفوعة عن السنوات السابقة
٤٩١,٣٧	٥٨١,٥٤٥	إجمالي الزكاة مستحقة السداد

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار سداد بالكامل عدد ٧٤٤,٣٧٧ سهمًا عاديًّا مصراً بقيمة درهم واحد لسهم (٢,٢٣٧: ٢,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧) سهمًا عاديًّا بقيمة درهم واحد لسهم.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

النوع	القيمة	البيان
الاحتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام 2024	٤,٩٥,٥٩٣	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين أو وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الإماراتي
٣,٩٨٣,٧٣٢	٣,٩٨٣,٧٣٢	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة للمرحلتين أو
٢,٣٤,٤٨	٢,٣٤,٤٨	العجز في مخصصات المرحلتين أو لتلبية الحد الأدنى من متطلب البنك المركزي الإماراتي
٢,٣٩٨,٥٦٩	٢,٣٩٨,٥٦٩	رصيد احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي - عام كما في يناير ٢٠٢٤
٤,٢٦٤	٤,٢٦٤	إضافة: احتياطي انخفاض القيمة - عام - احتياطي غير قابل للتوزيع خلال العام
١,٠٠,٠٠	١,٠٠,٠٠	رصيد الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان - العام كما في ٣١ ديسمبر 2024
١,٤٤,٦١٤	١,٤٤,٦١٤	٢٠٢٤

٤-٢٦ الاحتياطي العام

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

٥-٢٦ أسهم خزينة

تحفظ المجموعة بأسمها خزينة عددها ٤٧٧ سهماً (٢٠٢٣: ٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١.٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣١.٣ مليون درهم).

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

النوع	القيمة	البيان
(١,٦٢,٩٢٧)	(١,٣٣,٩٨١)	الرصيد في ١ يناير
(٢٨٢,٩٢٥)	٤٣,٥٣٣	خسائر القيمة العادلة للاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
١٦,٨٦١	٢١,٣٩٣	التحول إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٣,٩٨٦)	(١,٣٣,٩٨٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر 2024

٢٨ احتياطي تحويل العملات

يتم الاعتراف مباشرةً 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.

٦ احتياطيات أخرى وأسهم خزينة

٦-١-٢-١ الحركات في الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

البيان	النوع	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي
٢٠٢٤	النظامي	١٤,٧٨٤,٦٦٨	١٤,٧٨٤,٦٦٨	١٤,٦٥٤,٦٦٨	١٤,٦٥٤,٦٦٨
٢٠٢٤	المخاطر الائتمان	(٣١,٣١٦)	(٣١,٣١٦)	(٣١,٣١٦)	(٣١,٣١٦)
٢٠٢٤	العام	٢,٣٥,٠٠٠	٢,٣٥,٠٠٠	٢,٣٥,٠٠٠	٢,٣٥,٠٠٠
٢٠٢٤	القانوني	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤
٢٠٢٣	النظامي	-	-	-	-
٢٠٢٣	المخاطر الائتمان	١,٠٩,٠٠٠	١,٠٩,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	٨٧,٠٠٠
٢٠٢٣	العام	-	-	-	-
٢٠٢٣	القانوني	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤
٢٠٢٣	النظامي	(٣١,٣١٦)	(٣١,٣١٦)	(٣١,٣١٦)	(٣١,٣١٦)
٢٠٢٣	المخاطر الائتمان	-	-	-	-
٢٠٢٣	العام	٢,٣٥,٠٠٠	٢,٣٥,٠٠٠	٢,٣٥,٠٠٠	٢,٣٥,٠٠٠
٢٠٢٣	القانوني	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤	١١,٤٦٥,٩٨٤

٦-٢-١ الاحتياطي القانوني

طبقاً للمادة ٣٩ من قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ١٪ من الأرباح العادلة للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى أن يصلح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً لـ ٥٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٣-٢-١ الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي، يجب على البنك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لمخاطر الائتمان كما يتم احتسابها بموجب لوائح رأس المال المطلوبة للأصول المرجحة بمخاطر الائتمان كما يتم احتسابها بموجب المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحافظ بها أقل، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص للميزانية العمومية غير قابل للتوزيع يسمى "احتياطي العام لانخفاض رأس المال". يجب خصم المبلغ المحافظ به في الاحتياطي العام لانخفاض رأس المال من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى اللبني) عند حساب رأس المال التنظيمي.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	التعهدات والالتزامات الطارئة:
٩,٩٥,٨٧٧	١,٢١,٣٦٨	خطابات ضمان
١,٦٣٧,٧٧٣	١,٧٧٦,١٥٣	اعتمادات مستندية
١٧,٥٤,٥١٥	١٩,٥٥٣,٢٩	تعهدات تسهيلات غير منسوبة
٣٨,٥٩٨,١١٥	٣١,٣٤٤,٤٥٠	إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة:
١,٦٦,٤٣٣	١,٤٩٤,٧٦٧	التعهدات الأخرى:
١,٦٦,٤٣٣	١,٤٩٤,٧٦٧	تعهدات مصروفات رأسمالية
٢٩,٦٦٤,٥٤٨	٣٢,٨٣٩,٢٧	إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة:
١٧,٢٢٦,٥٠٨	١٩,٤٥٣,٧٦٦	إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة:

٣ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٣,٤٧٣,٣٨	١٤,٨٧٧,٣٩٨	الإيرادات من الاستثمارات في صكوك
٢,٩١٥,٩٦٧	٣,٨٣٨,٧٩	الإيرادات من المراقبة الدولية مع المصرف المركزي
٧٣٥,٩٧٥	٥٦٧,٩٨	الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية
٣٦,٤٥٩	١٣٤,٩٩	الإيرادات من المراقبة الدولية مع مؤسسات مالية
٦٥,١٩	٤٥,٤٦٣	إجمالي
١٧,٢٢٦,٥٠٨	١٩,٤٥٣,٧٦٦	إجمالي

يتم عرض إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية صافية من الدخل المتنازع عنه البالغ ١١.٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ١١.٣ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤، صرفت المجموعة من الصندوق الخيري للبنك ٩٣.٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤٣.٤ مليون درهم) لأغراض المساهمة الاجتماعية المختلفة. يتم الصرف من الصندوق الخيري وفقاً لسياسة الزكاة والصدقات المعتمدة لدى بنك دبي الإسلامي ووفقاً للتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة معايير السلامة في بنك دبي الإسلامي.

٤٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقرحة

اقرر مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٤٥,٢٠٠ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٤.

قام المساهمون باعتماد وسداد توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ بواقع ٤٥,٢٠٠ درهم للسهم (٢٠٢٣: ٤٥,٢٠٠ درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٤.

٣ التعهدات والالتزامات الطارئة

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالتمويل على الالتزامات لتقديم التمويل الإسلامي والاعتمادات المستندية القائمة والضمادات المصممة للفوائض بمتطلبات متعاملين 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 الغاء وتنطوي سداد رسوم، ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية الالتزامات دون استخدامها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية. إن الاعتمادات المستندية القائمة والضمادات تلزم المجموعة بسداد سدادات نيابة عن العملاء في حال عجز العميل عن الوفاء ببنود العقد.

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
١,٠٩,٩٤٨	١,٥٦٧,١٥٣	١٨-٤
٦,٧٢٣,٩١٣	٨,٥٠,٦٨٣	٢١-٣
٧٤٣,٥١٣	٨٨٦,٧٣٧	٢١-٣
٨,٤٧٧,٣٩٢	١,٥٤,٥٦٢	الإجمالي

٣٨ مصروفات الموظفين

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
١,٧١٩,٧٦٧	١,٩٤٦,١٨٥	رواتب وأجور وامتيازات أخرى
٤,٢٢٤	٤٣,٨٧٠	تعويضات نهاية الخدمة
١,٧٣٣,٩٩١	١,٩٨٩,٠٥٠	الإجمالي

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
٢٢١,٢٢٢	٢٦٥,١٦	مصروفات صيانة مباني ومعدات
٢٣٣,٨,٧	٣٤٦,١٣٧	مصروفات إدارية
٩٥,٣١٢	٩,٨٣	مصروفات الإيجار من عقود الإجارة التشغيلية
٦٨١,٦٦٣	٤٧٩,٩٤	مصروفات تشغيلية أخرى
١,٢٣٣,٠٤	١,١٨,٩٣	الإجمالي

٤ صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
١,٣٢٤,٧٣٥	٤,٧,٤٢٣	الموجودات المالية
٢٠,٥٨٢	١٥,٣٩	المخصص المحمول للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٥٨١,٣١٧	٤٢٣,٨١٣	صافي المخصص المحمول للموجودات الأخرى
(١٨٠,٤٤٩)	(١٦,٠٠)	خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية، بالصافي
(١٨٠,٤٤٩)	(16,000)	موجودات غير مالية
١,٣٩٥,٨٦٨	٤,٦,٨١٣	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
		خسائر انخفاض القيمة للموجودات غير المالية، بالصافي
		مجموع خسائر انخفاض القيمة، بالصافي

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
١,٣٢٦,٧٧٩	١,١٨٨,١٨٤	عمولات ورسوم
٣٥٤,٦٤	٣,٣,٤١٧	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 ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
٣,٩٢٦	١٧,١٣٤	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٢٦	١٧,١٣٤	الإجمالي

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
٩٥٥,١٦	١,٩٤,٥٥٢	إيرادات البيع
(٧١٧,٩٢٦)	(٨٥٣,٣٨)	ناقص: تكلفة البيع
٢٣٧,٣٣	٣٤١,٥٣٤	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 ٦٧,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٢٢,٩ مليون درهم) من استبعاد بعض العقارات الاستثمارية.

٣٦ إيرادات أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
٦٨٨	٩٦,٦٥٧	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك
١١,٣٤٣	١٨٤,٣٩٨	إيرادات خدمات، صافي
٢٢	٨٢,٨٤٦	صافي الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
١٨٣,١٣٦	١٩٢,٣٣٥	أخرى
٣٩٤,٨٩	٥٥٦,١٢٦	الإجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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 ذات الصلة وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم ضمن سياق الأعمال العادي 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 يوضح عنها في هذا الإيضاح.

٢-٤٣ المساهمون الرئيسيون

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

٣-٤٣ الأرصدة والمعاملات الهامة

فيما يلي نسبية 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، وتنتمي كافة المعاملات المالية بينها وبين البنك وفقاً لشروط تجارية بحتة.

٢٠٢٣ %	٢٠٢٤ %	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتأثير العملاء مستحق للبنك
٤.٥	٣.٧	
٨.٦	٥.٤	
٨.٥	-	

٤ 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 ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٧٩٧,٦٧٧ (٤,٤,٣) (٢,٣٩٣)	٧,٩٣٤,٨٦ (٤,٤,٣) (١٩,٣٩٦)	
٦,٣٧٣,٥٥٣	٧,٥١,٧٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)
٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)
٠.٨٨	١.٤	

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.

٤٤ النقد وما يعادله

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية المستحق من بنوك ومؤسسات مالية المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٤٤,١٩,٥٢٤	٤٦,٧٠,٤٦٨	٧-	
٤,٤٨٣,٦٨٧	٥,٦٤٢,١٠	٨-	
(١٢,٩٦٦,٩٦٥)	(٥,٨٥٤,٤٩٣)	١٩-	
١٥,٥٣٦,٢٤٦	٤٦,٤٨٨,٠٨٥		إضاف: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تowards: استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
١١,٧٨,١٢	-		
٤٦,٦١٤,٣٠٨	٤٦,٤٨٨,٠٨٥		الرصيد في ٣١ ديسمبر



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

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 المسئولة 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 وداعي العملاء من الأفراد وتقديم المرابحات الاستهلاكية والسلام 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 والوادع 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. خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه.

أخرى:

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

٤٣ المعلومات مع الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الرواتب والمتغيرات الأخرى تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٨٤,٨١٨	٨٣,٨٦١	
٢,٣٢١	٢,٣٠٠	

٤-٤٤ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

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

الشركات الزميلة والاتصالات المشتركة الإجمالي ألف درهم	أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ألف درهم	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الاستثمار في صكوك وداعي العملاء التعهدات والالتزامات الطارئة الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الإيرادات من الاستثمار في صكوك حصة المودعين من الأرباح
٢,١,٢,٥٣٨	-	٤٥,١٥٩	١,٦٥,٣٧٩
٨٣,٥١	-	-	٨٣,٥١
٥٣٩,٩٤٣	٣٢٤	٤٧,٩٧	٦٨,٦٤٩
١٥٥,٩٥٣	-	١٥٥,٩٥٣	-
٨,٠٨٦	-	٢٣,٥٦٧	٥٧,٣٩٤
٣٧,٩١	-	-	٣٧,٩١
٥٤,٧٨٧	-	١٥,٥٨٥	٣٩,٤٢

٢٠٢٣

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الاستثمار في صكوك وداعي العملاء التعهدات والالتزامات الطارئة الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الإيرادات من الاستثمار في صكوك حصة المودعين من الأرباح	٩١٥,٢٣٣	٣١٨,٥٤٢	١٤,٩٦٦	١,٣٤٨,٧٤١
	٨٨٣,٣٢٤	-	-	٨٨٣,٣٢٤
	١,٩,٤,٤٣	٤١٧,٣٣٨	١٢,٣٩	١,٩,٤,٤٣
	٩٦,٣٧	٩٥,٧٨٦	٥٤	٩٦,٣٧
	٨٤,١٧٣	٦٦,٨٤٦	٧٣٧	٨٤,١٧٣
	٣٢,٧٣٨	٣٢,٧٣٨	-	٣٢,٧٣٨
	٦٨,٢٦	٥١,٥٦٦	١٦,٤٦	٦٨,٢٦

لم يتم احتساب أي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقيدة إلى أطراف ذات علاقة أو التعهدات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح أطراف ذات علاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.



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:

الإجمالي	أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد	
٢.٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢.٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم							
١١,٦٦٤,٩٦٤	١٣,٨٣٦,٥٤٠	٩,٧,٣١٥	١,٨٦٦,٠٠٣	٤٧٥,٥٨٨	٦٤٥,٦٦	٣,٥٤,٩٨٤	٣,٥٤٦,٩١١	٣,٨٩٦,٥٩٣	٥,٣٣٣,٤٨٤	٤,٣٨,٦٧٩
(٣,١٦١,٥٢٧)	(٣,٤٣٤,٨,٣٣)	(٧١٨,٦١٣)	(٧٧٤,٧٣٣)	(٣٥٧,٣٥٢)	(٣٩,٦١٤)	(١,٣,٣٣٧)	(١,٣,٩١٩)	(٦٤٣,٧٩٦)	(١٣٣,٥٢٦)	(٦,٩,١٢)
٨,٥,٣,٤٣٧	٩,٤١١,٧٣٧	١٨٨,٦٧٨	١,٩,٣٧	٢١٨,٣٣٦	٣٥٤,٣٩٣	١,٩٥٦,٦٤٧	٣,٤٣٥,٩٩٣	٣,٣٥٣,٧٩٧	٣,٧٥٨,٤١٦	٣,٨٨٩,٩٧٩
(١,٣,٣٦٨)	(٤,٦,٨١٣)									مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي
٧,١,٧,٥٦٩	٩,٠٠٤,٩٣٤									الأرباح قبل ضريبة الدخل
(٩,٦١٢)	(٨٣٩,٨٨٦)									مصروفات ضريبة الدخل
٧,٩,٩٥٧	٨,١٦٥,١٣٨									أرباح السنة

٣-٤٤ المركز المالي للقطاعات

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

الإجمالي	أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد	
٢.٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢.٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم							
٣١٤,٣٩١,٥٠٣	٣٤٤,٦٨٦,٦١٨	٣٩,٩,٣٩٣	٤٣,٤٣,٧٩٨	٦,١٤٩,٤٠٦	٦,٥٠٥,٩٢	٧٦,٣٢٣,٨٦	٨٦,٣٤,٩١٥	١٤,٥٨,٥٣٩	٤٤٥,٣٤٦,٩٥٢	٥٦,٠٥٩,٣٥٤
٣٦٦,٨٥٧,٣٧	٣٩,٨٣٣,٩٣٩	٣٨,٦٠,٣١٧	٣٦,٩١٥,٣٣٨	١,١٢٣,٧٢	١,٦٣٣,٨١	٣,٧٦٩,٣٨٤	٣,٣٨٨,٨١٧	٦٦,٧٧٩,٥٦١	٣,٣٩,٨,٨٦٨,٣٢	٦٣,٣٩,٨,٨٦٨,٣٢
										مطلوبات القطاعات

٤-٤٤ المعلومات الجغرافية

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

إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين	يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للستينات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:		
٢.٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢.٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١٩,٤٥٠,٠٠	٢١,٩٧٤,٣٥٠		
١,٩٧,٣٥٦	١,٣٦٦,٧٥٣		
٢٠,٤٢٣,٣٥٦	٢٣,٣٤١,١٣		
			الإجمالي

يسند التحليل الجغرافي لإجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين إلى موقع المراكز التشغيلية للمجموعة وشركاتها التابعة والزمالة. يتم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الأساسية في الإيضاحين ٣١ و ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤٥ الأدوات المالية المشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية
٤-٤٥ القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسلبية للأدوات المالية المشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية، التي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة للقيمة الاسمية التي تم تحليلها حسب تاريخ الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية في قيم الأصل المعنى المتعلق بالأداة المشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية، السعر أو المؤشر المرجعي وهو الأساس الذي بموجبه تقادس التغيرات في قيمة المشتقات المتواقة مع الشريعة الإسلامية. تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشرًا على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

القيمة الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق

ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات	أكبر من ٣ سنوات	أكبر من سنة	أكبر من ٣ أشهر	أكبر من شهر	خلال ٣ أشهر	اجمالى القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
2024									
المشتقات المتواقة مع الشريعة الإسلامية المحافظ بها للمتاجرة:									
-	-	-	-	-	-	-	٦١٤,٤٤٦	٦١٧,١٣٣	٦١٧,١٣٣
٣٣,٤٧,٣٣	٤٣,٨٣,٦٣	٤٣,٨٣,٦٣	٧,٩٤,٠٨٨	٥٤,٠٠٠	٨٦,٥٩٩,٤٦	٧٥٤,٤٤٠	٨١٥,١١٥	٨١٥,١١٥	٨١٥,١١٥
-	-	-	-	-	-	-	٤١,٨٦٥	٤١,٨٦٥	٤١,٨٦٥
-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٥	٩,٥٥	٩,٥٥
٣٣,٤٧,٣٣	٤٣,٨٣,٦٣	٤٣,٨٣,٦٣	٣٣,٧٧٨	٤٣٠,٤٩	٤٣٠,٤٩	٩٦٩,٨٦	٩٦٩,٨٦	٩٦٩,٨٦	٩٦٩,٨٦
الإجمالي									
2023									
المشتقات المتواقة مع الشريعة الإسلامية المحافظ بها للمتاجرة:									
-	-	١٣,٤٥	٢,٧٦٧,٤٨	١٤,٥٧٠,١٨	١٧,٣٥٤,٣٧٤	١٣,٣٣٨	١٧٣,٧٣	١٧٣,٧٣	١٧٣,٧٣
٦٦,٢٨٩,٧٥٢	١٩,٣٦٤,٩٦	١٧,٥٤١,٤٩١	٥٤٨,٩٧٤	١,٠٠٠	٦٣,٨٤٤,٣١٣	٨٩٣,٥٩٦	٩٦٤,٥٩٤	٩٦٤,٥٩٤	٩٦٤,٥٩٤
-	-	٢٥٧,٧٣	١,٣١٤,٥٤٥	-	١,٥٧١,٦١٨	٣٣,٤٥١	٣٣,٤٥١	٣٣,٤٥١	٣٣,٤٥١
٦٦,٢٨٩,٧٥٢	١٩,٣٦٤,٩٦	١٧,٨١,٦٩	٤,٦٣,٠٦٧	١٤,٦٧٠,١٨	٨٢,٧٧,٥٠	١,٥٧٣,٣٨٥	١٧١,٤٧٥	١٧١,٤٧٥	١٧١,٤٧٥
الإجمالي									

٤-٤٥ أنواع الأدوات المشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية
٤-٤٥-١ تعهدات أحادية لشراء / بيع عملات

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

٤-٤٥-٢ عقود المقايسة المتواقة مع الشريعة الإسلامية

تعتمد عقود المقايسة المتواقة 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 محمد في المستقبل (في حال توافر شرط محددة والتي تختلف بين الوعدين، والتي لا ينفذ بموجبها إلا تعهد واحد منهمما). وتمثل تعهد مشروط لشراء سلعة من خلال تعهدات أحادية بالشراء. إن هيكل المقايسة المتواقة مع الشريعة الإسلامية يتألف من مقايضة معدل الربح و مقايضة العملات. فيما يتعلق بالمقايضة المتواقة مع الشريعة الإسلامية لمعدلات الربح، تقويم الأطراف المتقابلة عادةً بتبادل سدادات معدل الربح الثابتة والمتحفزة من خلال إبرام اتفاقية شراء/بيع سلع بموجب "اتفاقية بيع بنظام المراقبة" بعملة واحدة. أما فيما يتعلق بالمقايضة المتواقة مع الشريعة الإسلامية للعملات يتم تبادل سدادات الربح الثابتة والمتحفزة إلى تكلفة السلع ذات الصلة بعملات مختلفة من خلال إبرام اتفاقية شراء/بيع سلع بموجب "اتفاقية بيع بنظام المراقبة".



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٦. الموجودات والمطلوبات المالية

١-٤٦. تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكافة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم
2024			
الموجودات المالية			
٢٦,٧٠,٤٦٨	٢٦,٧٠,٤٦٨	-	-
٥,٦٤٣,١١٠	٥,٦٤٣,١١٠	-	-
٢١٣,٤٣٦,٧٨٨	٢١٣,٤٣٦,٧٨٨	٢٧٤,٨٦٣	-
٨٣,١٦,٧٣٤	٨٣,١٦,٧٣٤	-	٢٣٠,٤٧
٧٨٥,٤٤	-	-	٧٨٥,٤٤
٦,٥٤٥,١٦١	٦,٥٤٣,٤٥٦	١,١,٧٥	-
٣٣٤,٣٦,٣٢٥	٣٣٤,٣٦,٣٢٥	٣٣٣,٩٧٨,٦٧	١,٣٧٦,٥٦٧
المطلوبات المالية			
٣٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٣٤٨,٥٤٥,٧٥٥	-	-
٥,٨٥٤,٤٩٣	٥,٨٥٤,٤٩٣	-	-
٣٤,١٥٤,٣٩٧	٣٤,١٥٤,٣٩٧	-	-
٦٣,١٣٦,٥٧٣	٦٣,١٣٦,٥٧٣	٩٦٩,٨٠	-
٣٩٤,٦٣,٣٢	٣٩٤,٦٣,٣٢	٣٩٤,٧٧,٣٥	٩٦٩,٨٠
2023			
الموجودات المالية			
٢٤,١٩,٥٣٤	٢٤,١٩,٥٣٤	-	-
٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٤٨٣,٦٨٧	-	-
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	-	-
٦٨,١٧٣,١٦٥	٦٨,١٧٣,١٦٥	٦٧,٩٥١,٧٧٧	٢٣,٣٨٨
٨٤٦,٥١	-	-	٨٤٦,٥١
٥,٩٨٩,١٢١	٥,٩٨٩,١٢١	٤,٨١٧,٦٤٦	١,١٧٦,٤٧٥
٣٠,٣٩٦,٣٥٦	٣٠,٣٩٦,٣٥٦	٣٠,٣٩٥,٩٨٣	١,١٧٦,٨٩٨
المطلوبات المالية			
٢٢٣,٥٤,٣٧	٢٢٣,٥٤,٣٧	-	-
١٣,٩٦٦,٩٦٥	١٣,٩٦٦,٩٦٥	-	-
٣٠,٤٨,٩٧٧	٣٠,٤٨,٩٧٧	-	-
١٤,٣٣,١٢١	١٤,٣٣,١٢١	١٤,٣٣,١٢١	١,٥٧,٣٨٥
٣٦٦,٧٥,٣٩	٣٦٦,٧٥,٣٩	٣٦٥,٦٤٧,٩٥	١,٥٧,٣٨٥

وأدّي العملاً
المستحق إلى البنك والمُؤسسات المالية
صكوك مصدرة
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

نقد وأرصدة لدى البنك المركبة
المستحق من البنك والمُؤسسات المالية
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
الاستثمار في صكوك إسلامية
استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
ذمم مدينة وموجودات أخرى

وأدّي العملاً
المستحق إلى البنك والمُؤسسات المالية
صكوك مصدرة
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى 3 ألف درهم	المستوى 2 ألف درهم	المستوى 1 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			
١,٠٠,٧٥٠	-	١,٠٠,٧٥٠	-
موجودات أخرى موجودات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية			
٢,٠٠,٧١٦	٥٧٤,٩٨٥	١,٠٠,٧٥٠	٤٣٠,٤٦٦
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
٩٦٩,٨٦	-	٩٦٩,٨٦	-
مطلوبات أخرى مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية			
٤٣٧,٢٦٥	-	-	٤٣٧,٢٦٥
٣,٣٩,٦٣٣	٦٣٩,٦٣٣	-	-
أدوات مدرجة أدوات غير مدرجة			
١,٠٧١,٤٧٥	-	١,٠٧١,٤٧٥	-
موجودات أخرى موجودات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية			
٢,٣٣٨,٣٧٣	٢,٣٣٨,٣٧٣	١,٠٧١,٤٧٥	٤٣٧,٢٦٥
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.

٤. الموجودات والمطلوبات المالية (تنمية)**٤-١. القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

٤-٢-٤-٦. القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة

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

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

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام النظام المتدرج 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 كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمددة من الأسعار). تشمل 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. تشمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تشتمل فيها أساليب التقييم على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير ملحوظ على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التعديلات والافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لتعكس الفروق بين الأدوات.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٧ إدارة المخاطر المالية

٤٧-١ مقدمة

- تتضمن أنشطة المجموعة مخاطر يتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تضفي لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هامة لاستمرارية البنك في تحقيق أرباح كما أن كل فرد داخل المجموعة مسؤول عن تعرّض البنك لمخاطر متعلقة بمسؤولياته.
- تعرض المجموعة لمخاطر متعددة تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر،
- مخاطر الأئتمان؛
- 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 والحكومة.

٤٧-١٠ هيكلة إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة، بدعم من لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحكومة، وللجنة 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 والمواقعة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٤٦-٢-٤٦ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

٤٦-٢-٤٦-١ من خلال الدخل الشامل الآخر

٤٦-٢-٤٦-٢ الاستبعاد خلال السنة

٤٦-٢-٤٦-٣ أخرى

٤٦-٢-٣ ألف درهم	٤٦-٢-٤ ألف درهم
٨١٤,٤	٦٣٩,٦٣٣
(٣٧٥,٤٩)	(٢٢,٣٢٩)
-	(١,٧٦٣)
١٣,٣٧٨	(٥٥٦)
٦٣٩,٦٣٣	٥٧٤,٩٨٥

٤٦-٢-٤٦-٤ الصيد في ١ يناير

٤٦-٢-٤٦-٥ الخسارة في الدخل الشامل الآخر

٤٦-٢-٤٦-٦ الاستبعاد خلال السنة

٤٦-٢-٤٦-٧ أخرى

٤٦-٢-٤٦-٨ الصيد في ٣١ ديسمبر

٤٦-٣-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة				
الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم

٤٦-٣-٤٦-١ ٢٠٢٤

٤٦-٣-٤٦-٢ موجودات مالية:

٤٦-٣-٤٦-٣ استثمارات في صكوك

٤٦-٣-٤٦-٤ مطلوبات مالية:

٤٦-٣-٤٦-٥ صكوك مُصدرة

٤٦-٣-٤٦-٤ موجودات مالية:	٤٦-٣-٤٦-٥ مطلوبات مالية:	٤٦-٣-٤٦-٦ استثمارات في صكوك	٤٦-٣-٤٦-٧ صكوك مُصدرة
٨٠,٣٣٨,٣٥٠	٤,٦٨٣,٦٩	١,٤٣٦,٤٨٤	٧٤,١٩,١٥٧

٤٦-٣-٤٦-٢ ٢٠٢٣

٤٦-٣-٤٦-٣ موجودات مالية:

٤٦-٣-٤٦-٤ استثمارات في صكوك

٤٦-٣-٤٦-٥ مطلوبات مالية:

٤٦-٣-٤٦-٦ صكوك مُصدرة

٤٦-٣-٤٦-٤ موجودات مالية:	٤٦-٣-٤٦-٥ مطلوبات مالية:	٤٦-٣-٤٦-٦ استثمارات في صكوك	٤٦-٣-٤٦-٧ صكوك مُصدرة
١٦,٣٣٤,٩,٦	٤,٦٨٨,٦٥٣	١,٥٩,٣٥٦	٦,٤٦,٣٩٧

٤٦-٣-٤٦-٤ موجودات مالية:	٤٦-٣-٤٦-٥ مطلوبات مالية:	٤٦-٣-٤٦-٦ استثمارات في صكوك	٤٦-٣-٤٦-٧ صكوك مُصدرة
١٩,٧٤١,٦٠٨	٩٤,٩٩٨	-	١٩,٦٤٦,٦٦



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 9، والقواعد التنظيمية المعتمد بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسياسات البنك؛
- أن تكون مجموعة بنك دبي الإسلامي على دراية بالتدھور الجوهري في جودة الأئتمان وسوء الأداء وتحمل مستوى مناسب من الخسائر الأئتمانية 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.

تشتمل المسئولية الأساسية للجنة الإشراف والمراقبة والتطبيق والمرجعية لجميع نماذج انخفاض القيمة فيما يتعلق باستخدام الخسائر الأئتمانية المتوقعة وإرشادات المصرف المركزي ذات الصلة بما في ذلك مراقبة مراحل التعرض ودراسة الظروف العادية وغير العادية في تحديد مرحلة الخسائر الأئتمانية المتوقعة ومستوياتها. وتحتاج اللجنة بانتظام وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر بالإضافة إلى ذلك، وافتلت لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحكومة المنبثقة من مجلس الإدارة على عملية المخصصات والأحكام المرتبطة بها وفقاً للمادة ٩.١٦ من لائحة إدارة مخاطر الأئتمان والمعايير المرافق، التعميم رقم ٥١٣٥ 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 المسئولية الأساسية للجنة طلب القرارات الجوهيرية واعتمادها / أو الإشراف عليها على مدى فترة النموذج، مثل التطورات الجديدة، وإعادة التطوير، و اختيارات النماذج والمنهجيات، وإعادة المعايرة، والتنفيذ، واستخدام النموذج، والسحب، من بين أمور أخرى، ضمان نموذج الحكومة الجيدة والامتثال لسياسة الحكومة 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.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤٧-١ مقدمة (تنمية)

٤٧-١-١ هيكلة إدارة المخاطر (تنمية)

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة مسؤولة بصورة عامة عن وضع استراتيجيات وأدوات 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 والمستقبل في فيما يتعلق بربتها في المخاطرة وقوة رأس المال. وهي مسؤولة عن مسألة المخاطر الأساسية وتدير وترافق قرارات المخاطر ذات الصلة.

لجنة إدارة المخاطر

تم تفويض أعمال الإدارة اليومية للمخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر بالبنك. تتولى لجنة إدارة المخاطر المسئولية بشكل عام عن دعم لجنة مخاطر الحكومة والامتثال المنبثقة من مجلس الإدارة لتطوير ووضع استراتيجية وسياسات وأدوات وحدود إدارة المخاطر. كما تكون اللجنة مسؤولة عن ضمان الالتزام بكافة الحدود الموضوقة للمخاطر ومراقبة التعرض للمخاطر وتنفيذ التوجيهات الصادرة عن الجهات التنظيمية (أي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي). الإشراف على الجهود المبذولة لغرس ثقافة مخاطر قوية داخل بنك دبي الإسلامي تعمم 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 الرادارية 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 ومخاطر معدل الربح في دفتر البنك ومخاطر السوق والمخاطر ذات الصلة.



قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة
 يتم التدقيق على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوی 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 وتجيئات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. يقوم القسم التدقيق الشرعي الداخلي بمناقشة ملاحظاته وتقييماته مع الإدارات المعنية، وترفع الملاحظات إضافة إلى ردود الإدارات المعنية ووصياتها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للحصول على رأيها بخصوصها ووسائل معالجتها، ثم تقدم تقاريرها النهائي إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة حتى يتم تنفيذ قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

٢٠-٤٧ أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها

تقوم المجموعة بقياس المخاطر باستخدام طرق نوعية وكمية لمخاطر الأئتمان 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 بأسوان 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 المجموعة 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 وللجنة إدارة المخاطر وللجنة إدارة مخاطر الامتثال والحكومة المشتركة من مجلس الإدارة. يتم رفع تقارير متخصصة إلى رؤساء الأقسام ويتم تقديمها بصورة منتظمة تتناسب مدى تقلب تلك المخاطر. يتضمن التقرير إجمالي التعرض الأئتماني، واستثناءات الحدود، والسيولة، وحالات الخسارة التشغيلية، والتغيرات في المخاطر الأخرى. ويتم إعداد تقارير تفصيلية عن المخاطر الصناعية ومخاطر العمال والمخاطر الجغرافية على فترات مناسبة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤٧-١ مقدمة (تنمية)

٤٧-١-١ هيكلة إدارة المخاطر (تنمية)

لجنة الامتثال

تم إنشاء اللجنة للإشراف على الامتثال على مستوى المؤسسة وضمان أن يكون إطار الامتثال الخاص بالبنك قوياً وفعالاً وملائماً للفرض لحماية سمعته وعملياته. تعمل اللجنة على تسهيل قيام الإدارة التنفيذية بمسؤولياتها فيما يتعلق بالامتثال وتلعب دوراً مهماً بشكل خاص في تعزيز ثقافة الامتثال 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 والحكومة المنبثقة من مجلس الإدارة ومجلس الإدارة. ويتولى القسم مسؤولية إدارة الأئتمان وإدارة المحفظة ومخاطر الأئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر سلوك السوق والسيطرة الشاملة على المخاطر.

وحدة الامتثال الشرعي

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

قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة

إن قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة هي وحدة مستقلة وموضوعية تهدف إلى دعم المجموعة لتحقيق أهدافها من خلال اتباع نهج تقييم منهجي لتقدير ضمانات فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحكومة. يعد، باعتباره خط دفاع ثالث، مسؤولاً 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 ووصياتها إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤٧-١ مقدمة (تنمية)

٤٧-٢ إدارة مخاطر النماذج

يسخدم 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 وموجدات عديدة أخرى.

من أجل إدارة مخاطر النماذج، قام البنك بوضع وتطبيق نموذج سياسة إدارة المخاطر يتضمن وضع وتطبيق المصادقة على سياسات ومبارات 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 الحكومة المتعلقة بالنماذج بالإضافة إلى أداء النماذج. تتبع لجنة إدارة مخاطر النماذج لجنة إدارة المخاطر لدى البنك.

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

لدى البنك قسم مستقل للمصادقة يقوم بالمصادقة على النماذج بشكل مستقل. يقدم هذا القسم توصياته حول مدى ملائمة أو عدم ملائمة النماذج لغرض 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 بتفتييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية مصادقة سنوية.

٤٧-١-٤٧ 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 تعرضاً لها لمخاطر الائتمان من خلال تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتجنب تركز المخاطر التي لا داعي لها والمتعلقة بأفراد ومجموعات من العمال في موقع أو قطاعات أعمال محددة. تستخدم المجموعة الضمادات 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 كافٍ 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.

٤٧-٢ تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة متشابهة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغييرات 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 (تنمية)

- 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 المُؤهلة في حساب المخصصات لحسابات المرحلة ^٣، يستخدم البنك معدلات خصم متخصصة بالنظر إلى المتطلبات التنظيمية.

الأدوات المالية المشتقة المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تقترن مخاطر الأئتمان الناتجة من الأدوات المالية المشتقة المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية، في أي وقت، على تلك الأدوات ذات القيمة العادلة الموجبة المدرجة في المركز المالي الموحد.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالأئتمان

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

١٢٤-٧ أقصى تعرُض لمخاطر الأئتمان دون الأخذ بالاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية

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

إجمالي أقصى تعرُض ٢٠٢٣ ألف درهم	إجمالي أقصى تعرُض ٢٠٢٤ ألف درهم	البيان
٢١,٧٩٨,٦٧	٢٤,٧١,١٢٣	أرصدة لدى البنوك المركزية المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٤,٤٨٦,٦٥	٥,٦٤٥,٣٨	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٠,٨٣٥٥,٩٨٣	٢١٩,١٨٧,٤٤	استثمارات في صكوك إسلامية
٦٨,٤٧٣,٦١	٨٢,٤٧٦,٩٨٣	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٨٤,٦١٠	٧٨٥,٤٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦,٤١٨,٥٧١	٦,٨٨٣,١٢٣	الالتزامات طارئة تهدّدات
٣١,٣٧٩,٣٤	٣٣,٣٧٣,٦٩٣	الإجمالي
١١,٥٤٣,٦٠	١١,٧٩٣,٤٢١	
١٧,١٢١,٩٧٤	١٩,٥٩٦,٨٧	
٣٣٩,٤٤,٩٢	٣٧٦,٦٦٧	

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)
٢-٤٧ مخاطر الأئتمان

من أجل تجنب الترکز الزائد للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات محددة ترکز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة الترکزات المحددة لمخاطر الأئتمان طبقاً لذلك.

قياس مخاطر الأئتمان

يعتمد نهج المجموعة في إدارة مخاطر الأئتمان على أساس الاستقلالية وصحة إدارة المخاطر فضلاً عن المعايير التنظيمية المعتمدة بها. ويتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي واضح وقوى 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 تغير 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 وفقاً لمقاييس من استشاريين معتمدين وتختبر أيضاً للمصادقة المستقلة. تتم معايرة النماذج وفقاً لمقاييس التصنيف الداخلي للمجموعة، ويتم تضمينها في أداة موديز كريديت لينس. يتم إجراء التقييم وفقاً لسياسات وإجراءات البنك مع الأخذ في الاعتبار ملف المخاطر وخصائص العميل بالإضافة إلى محرّكات أدائه الأئتماني.

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

إدارة قائمة المراقبة والتمويل المتعثر

تبعد المجموعة عملية واضحة لتحديد قائمة المراقبة والتمويل المتعثر والتعامل معها بشكل فعال. وهناك سياسات تحكم تصنيف الأئتمان لهؤلاء العملاء والانخفاض في قيمتهم، بما ينماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمبادئ الرشادية 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 متنوعة من السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الأئتمان. وتمثل 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 الأئتمان. يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الأئتمان الخاصة بالبنك واللوائح المعتمدة بها. فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤-٣-٤٧ الضمانات والتعزيزات الأئتمانية الأخرى
يستند مبلغ ونوع الضمان المطلوب إلى تقييم مخاطر الأئتمان المتعلقة بالطرف المقابل. يتم تطبيق توجيهات سياسة الأئتمان المتعلقة بقبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

- فيما يلي أنواع 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 أيضًا على ضمانات من الشركات الأم مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة لشركاتهم التابعة، إلا أنه لم يتم إدراج هذه الامتيازات في الجدول أعلاه.

٤-٣-٤٨ تحليل نوعية الأئتمان
العرض للمخاطر الأئتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف من تصنيفات المخاطر الداخلية

الإجمالي ٢,٣٣ ألف درهم	الإجمالي ٢٠٢٤ ألف درهم	درجات مساواة لمعدلات موديز	مخاطر منخفضة
١٥٧,٩١,٨٨٦	١٨٧,٣٤٣,٩٦٩	Aaa-Baa٣	فئات تصنيف المخاطر أ إلى ج
١٤٤,١٣,٧٨٣	١٥٥,٤٨٤,٨٧٥	Baa-B٣	مخاطر متوسطة
٢٤,٤٧٦,٦٢٨	٢٧,٤٤٣,٨٣٠	Caa1-Ca	فئات تصنيف المخاطر ج إلى ح
١٣,٢٧٣,٦٢٣	١٣,٨٩٠,٩٧٣	C	مخاطر مقبولة
٣٣٩,٤٤,٩٢٠	٣٣٧,٦٦٧,٦٤٧		غير مصنف
المجموع			

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

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤-٤٧ مخاطر الأئتمان (تنمية)

٤-٤٧ تركزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الأئتمان
تم إدارة تركيز المخاطر حسب العميل/الطرف المقابل والمنطقة الجغرافية وقطاع العمل. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة قبل الأخذ بالاعتبار أية ضمانات محفوظ بها أو أية تعزيزات أئتمانية أخرى حسب المناطق الجغرافية التالية:

الإجمالي	ألف درهم ٢,٣٣
٣٣٩,٤٤,٩٢٠	٣٧٦,١٦,٦٤٧
دول أخرى	٤٣٧,٧٣٧
أفريقيا	١,٦٧٨,٣٥٦
أوروبا	١١,٦٨٣,٤٦٤
آسيا	٩,٧٣,١,٨
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥٤,٤١٣,٥٧١
الإمارات العربية المتحدة	٣٨٣,٥٦٣,٣٧٧
٢٧٢,٠٠,٧٧٢٨	٣٧٢,٠٠,٧٧٢٨

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

الإجمالي	ألف درهم ٢,٣٣	أقصى تعرض ألف درهم ٢,٣٣	الإجمالي
٦٩,٩٢٩,٤٤٨	٨٥,٧٩٧,٤١٠	القطاع الحكومي	
٤,١٩٧,٩٢٩	٤٧,٣٣٤,٦٥٦	المؤسسات المالية	
٥٧,٣٢١,٢٢٠	٥,٤٦٢,٥٨١	العقارات	
٧,٠٠٨,١٤٧	٦,٨١٤,٧٣٨	المقاولات	
٩,٨٣٧,٨٥٠	٨,٧٨١,٤٤٤	التجارة	
١٦,٣١٧,٤٧	١٤,٧٥٣,٥٤٣	الطيران	
٨١,٠٥٠,٥٤	٩٣,٧٨٣,٩١١	الخدمات وقطاعات أخرى	
٣٢,١٦٩,٥٦	٣٧,٩٦٢,٨١٣	تمويل الأفراد	
٢٤,٣٥٨,٣٤٩	٢٧,٣٤٨,٧٤٨	تمويل المنازل للأفراد	
٣٣٩,٤٤,٩٢٠	٣٧٦,١٦,٦٤٧	الإجمالي	

الاضحات حول السمات المالية الموحدة (٢٠١٩)

٤ إدارة المخاطر المالية (٢٣)

٢٤٧ مخاطر الائتمان (٢٠٢٣)

٥-٤٧ تحليل الأدوات المالية حسب المراحل

فيما يلى تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

٤-٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها تحت الظروف العادي والحرجة. وللحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بتوفير مصادر تمويل متعددة بالإضافة إلى قاعدة وائمه الأساسية وإدارة الموجودات معأخذ 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 التحول، والاضافة، عند الحاجة.

تحفظ المجموعة بمحفظة تضم موجودات عالية التداول ومتنوعة يمكن تسييلها بسهولة في حالة توقيف غير متوقع للتدفق النقدي. كما لدى المجموعة حدود للتسهيلات الائتمانية ملتزمة بها يمكن استخدامها لتلبية احتياجات من السيولة. علاوة على ذلك، تحفظ المجموعة بودائع إزامية 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 أدوات القياس الرئيسية لمراقبة مخاطر السيولة في البنك هي نسبة تفطية السيولة ونسبة التمويل المستقر الصافي، والتي تسند إلى المتطلبات التنظيمية وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتستكمل هذه المقاييس التنظيمية بمقاييس داخلية مثل اختبار إجهاد السيولة ومقاييس تركيز التمويل وتقدير الموجودات غير المرهونة المتاحة ومجموعة السيولة وتحليلات عدم طابق الاستحقاق التراكمي بالإضافة إلى مراقبة مؤشرات الإنذار المبكر الخاصة بالبنك، على مبادئ، السرقة.

٤٧-٣-١ إجراءات إدارة مخاطر السيولة

وتحتوى على مراقبتها من داخل المجموعة، كما يتم إجراها داخل المجموعة ومراقبتها من قبل فرق منفصلة فى قسم إدارة مخاطر المجموعة وقسم الخزانة، ما يلى:

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

الإجمالي ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	2024
٢٤,٧٦١,٦٢	-	-	٢٤,٧٦١,٦٢	تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٥,٣٨	-	-	٥,٦٤٥,٣٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢١٩,٦٨٧,٤٤	٩,٣٣٨,٩١	١,٨٨٦,٥١	٩٩٩,٦٦٨,٨٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٣,٤٧٦,٩٨٣	٣٧,٧٦٥	-	٨٣,٤٤٤,٣١٨	استثمارات في صكوك استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٧٨٥,٤٤	-	-	٧٨٥,٤٤	مدينية وموجودات أخرى العادلة
٦,٨٨٢,٣٢	٤٩٨,٣٨	٢٣٧,٤٧٣	٦,٣٦٨,٣٦٨	مطروبات محتملة تعهدات
٣٣٩,٩٧٣	٩,٦٦٤,٧٣	١١,٩,٩٧٤	٣١٨,٨٩٨,٩٩٣	المجموع
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	2023
٢١,٧٩٨,٦٧	-	-	٢١,٧٩٨,٦٧	تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٤٨٦,٦٠	-	-	٤,٤٨٦,٦٠	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢١,٨٣٥,٩٨٣	١١,٤٩٦,٧٨	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١٨٢,٥٣٢,٣١٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٦٨,٣٧٣,٦٠	٧٣,٨٧٦	١,٢٦٤,٩٥٣	٦٧,١٣٥,٧٨١	استثمارات في صكوك استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٨٤٦,٥٠	-	-	٨٤٦,٥٠	مدينية وموجودات أخرى العادلة
٦,٤١٨,٥٧١	٥٦٩,٤٧	٣٢٣,٨١٩	٥,٥٥٠,٣٤٥	مطروبات محتملة تعهدات
٣١,٣٧٩,٣٤٦	١٢,١٣٨,٩٩١	١٥,٩١٥,٧٣٠	٢٨٢,٣٢٤,٦٢٥	المجموع
١١,٥٤٣,٦٠	-	-	١١,٥٤٣,٦٠	مطروبات محتملة
١٧,١٢١,٩٧٤	-	-	١٧,١٢١,٩٧٤	تعهدات
٣٣٩,٤٤,٩٣	١٢,١٣٨,٩٩١	١٥,٩١٥,٧٣٠	٣١,٩٩,١٩٩	المجموع



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تنمية)

٣-٤٧ منهجية التمويل

تجري الادارة بانتظام مراجعة لمصادر السيولة والتمويل للحفاظ على تنوع متعدد حسب عملية التمويل وموقعها ومنتجاتها ومدتها. وتمثل مصادر التمويل هي رأس المال وأس 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.

الإجمالي ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	من سنة إلى 5 سنوات ألف درهم	من 3 أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 أشهر ألف درهم	2024 الموجودات:
٣٦,٧٠,٤٦٨	-	-	-	-	٣٦,٧٠,٤٦٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٣,١٠	-	-	-	-	٥,٦٤٣,١٠	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٣١٣,٤٣٦,٧٤٨	-	٧٠,٧٣,٥٣٧	٩٣,٣,٢,٣٣٢	٣٤,٣٥٣,٣٥٠	٣٤,٧٩٧,٦٢٩	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٨٣,٦٣,٧٣٤	-	٣١,٥,٧٨١	٤٣,١٩,٧,٣	٥,٦٤٩,٤٣٥	٣,٨١٣,٠	استثمارات في صكوك
٧٨٥,٤٤	٧٨٥,٤٤	-	-	-	-	استثمارات أخرى مفاسدة بالقيمة العادلة
٣,٥,٣,٦٦٨	٣,٥,٣,٦٦٨	-	-	-	-	استثمارات في شركات زمالة ومشروع مشتركة
٩٨٨,٣٣٨	٩٨٨,٣٣٨	-	-	-	-	عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٤,٥٣,٤٨٣	٤,٥٣,٤٨٣	-	-	-	-	عقارات استثمارية
٧,٨١,٩٩٤	-	٢٣,٥٤١	٤٥٨,٣٤٣	٥,٩٣٩,٩٩٠	٦٧٦,٢٢٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٨٧٨,٧٦	١,٨٧٨,٧٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	١,٦٧٤,٧١٤	١,١٦,٣,٨٥٩	١٣٥,٩١٧,٧٨	٦,٦٢٤,٥٣٢	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

٣٤٨,٥٤٥,٧٥٥	-	٣٩,٦٦	٣٦,٩٥٣,٣٥٧	٧٤,٧,٣,٨٤	١٤٦,٦٠,٤٣	ودائع المتعاملين
٥,٨٠٤,٤٩٣	-	٣٨,٦٧٨	١٥٨,٨١	٣٣٣,٣٨٣	٥,٥٤٣,٦٢٣	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٣٤,١٥٤,٣٩٧	-	٩٥,٣٤٩	٣١,٣,٤,٣٩٨	-	٣,٧٥٤,٧٥	صكوك مصدّرة
١٣,٦٩٧,٧٤٩	-	٣٨,٧٧٣	١,٥٤١,٧٨٥	٣,٤٣٦,٥٣	٧,٦٩١,٧٩	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٥٨١,٥٤٥	-	-	-	٥٨١,٥٤٥	-	زكاة مستحقة السداد
٥٣,٨٥٣,٨٧٩	٥٣,٨٥٣,٨٧٩	-	-	-	-	حقوق ملكية
٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٥٣,٨٥٣,٨٧٩	٤٤,٧٦٥	٤٩,٩٥٧,٣٥١	٧٨,٨٤٤,٣٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تنمية)

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

الإجمالي	ألف درهم	أكبر من 5 سنوات	ألف درهم	من 3 أشهر إلى سنة	ألف درهم	من سنة إلى 5 سنوات	ألف درهم	أقل من 3 أشهر	ألف درهم
2023 الموجودات:									
٣٤,٣٩,٥٣٤	-	-	-	٥٠٨,١٦١	٣٦٣,٥١١,٣٦٣	-	-	-	-
٤,٤٨٣,٦٨٧	-	-	-	-	-	٤,٤٨٣,٦٨٧	-	-	-
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	-	٦٧,٨١٦,١٨٥	٦٧,٨٤٧,٦١٩	٣,٦٨٧,١٢٩	٢٢,٤٧٨,٤١٩	٢٢,٤٧٨,٤١٩	٢٢,٤٧٨,٤١٩	٢٢,٤٧٨,٤١٩	٢٢,٤٧٨,٤١٩
٦٨,١٧٣,١٦٥	-	٣٤,٣٢١,٣٧٩	٣٤,٣٢١,٣٧٩	٤٨,٤٦٦,٣٧٧	٤,٣٢٩,٩٤٨	٤,٣٢٩,٩٤٨	٤,٣٢٩,٩٤٨	٤,٣٢٩,٩٤٨	٤,٣٢٩,٩٤٨
٨٤٦,٥١	٨٤٦,٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٣١,٨٢٨	٣,٤٣١,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٥,٠,٨١	١,٠٥,٠,٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٦٣٥,٣٣٤	٥,٦٣٥,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٣٤,١٣٩	-	١٨,٧٣٢	١٨,٧٣٢	١,٨٩٩,٤٦٠	٣,٦٧٦,٥٠٢	٧٢٩,٤٦٠	٧٢٩,٤٦٠	٧٢٩,٤٦٠	٧٢٩,٤٦٠
١,٨٨٤,٩٩٦	١,٨٨٤,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٣١٤,٣٩١,٥٣٤	١١,٨٣٨,٦٩٩	١,٢١,٣٩٦	١,٨,٨٣٧,٤٤٦	٣٩,١,٧٦٧	٥٢,٣٥٧,٣٦٢	٥٢,٣٥٧,٣٦٢	٥٢,٣٥٧,٣٦٢	٥٢,٣٥٧,٣٦٢
المطلوبات وحقوق الملكية:									
٢٢٢,٥٤,٢٧	-	٢,٤,٣٥٨	١,١٥٩,٤٢٢	٥١,١٧٩,٣٢٢	١٦٩,٥١١,٠	٦٠,٥١١,٠	٦٠,٥١١,٠	٦٠,٥١١,٠	٦٠,٥١١,٠
١٢,٩٦٦,٩٦٥	-	٣,١,٣٧٣	١٧٧,٤٩	٨,٣٢٣,٤٩	٤,٤٣٥,٥٩٤	٤,٤٣٥,٥٩٤	٤,٤٣٥,٥٩٤	٤,٤٣٥,٥٩٤	٤,٤٣٥,٥٩٤
٣,٤٨,٩٧٧	-	٩٣,٣,١	٣,٣٨٧,٧٧٦	-	-	-	-	-	-
١,٨٦٣,٨٥١	-	٣٨,٥٥	١,٨٦١,٥٣	٣,٣٦,٣٥٥	٦,٨٤٢,٤٤٣	٦,٨٤٢,٤٤٣	٦,٨٤٢,٤٤٣	٦,٨٤٢,٤٤٣	٦,٨٤٢,٤٤٣
٤٩,٣٧	-	-	-	٤٩,٣٧	-	-	-	-	-
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٤٧,٤٣٤,١٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣١٤,٣٩١,٥٣٤	٤٧,٤٣٤,١٣٣	٣٥٧,٣٨٢	٣٣,٥٨,٧٥٠	٦٢,١٣٣,٩٦	١٨,٧٨٩,١٤٣	١٨,٧٨٩,١٤٣	١٨,٧٨٩,١٤٣	١٨,٧٨٩,١٤٣



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تنمية)

٤-٣-٤٧ 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 إجمالي التدفقات هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استناداً إلى التوقعات. تتم معاملة المبالغ المنسددة التي تخضع للإطار كما لو كان سيتم توجيه إخبار على الفور. إلا أن الإدارة تتوقع عدم مطالبة العديد من العملاء بالسداد في أقرب تاريخ يمكن مطالبة المجموعة فيه بالسداد، ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة الموضحة من خلال تاريخ احتفاظ المجموعة بالودائع.

الإجمالي ألف درهم	أكبر من ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة سنوات ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٢٠٢٤
٣٥١,٩٩١,١,٣ ٦,٥٤,٢٣٥	٣٦,٦٨٥ -	٣٨,٩٣,٧٣٠ ٣٦,٩٩٠	٧٦,٦٩٧,٨٧٣ ١٧,٧٣٤	٤٦,٨٣٧,٨٢٥ ٥,٧٤,٥١
٣٦,٤٦٣,٧٨٠	٩٣,٩٨٤	٣٣,٦١٤,٣٩٧	-	٣,٧٥٠,٣٩٩
١٣,٦٩٧,٧٤٩ ٥٨١,٥٤٥	٣٨,١٧٣ -	٣,٧٣٠,٥٩٣ -	٣,٤٨,٨٤٣ ٥٨,٥٤٥	٧,٦٨٩,٤٤٣ -
٣٩٧,٧٨٨,٤,٤	٤٨٣,٨٤١	٥٤,٥٧٦,٧٠٠	٧٩,٧٤,٩٩٣	٦٧
إجمالي المطلوبات				
١,٣٢,٣٧٨ ١,٧٧,٥١٣	١,٩٣٣ -	٤١,٣٢٦ ١٦,٨١٨	١,٧٤٩,٣٨١ ٦٩٣,٧٦٤	٨,١٢٣,٦٣٨ ٩,٦١,٥٧
١,٧٩٣,٤٢١ ١,٤٩٤,٧٦٧	١,٩٣٣ -	٣,٩,٤٤٤ ١,٤٤١,٥٩٥	٣,٤٤٣,١٤٥ ٤٤,٠٥٨	٩,٣٩,٣٩ ٩,١١٤
١,٣٨٧,٨٨٨	١,٩٣٣	١,٧٥,٧٣٩	٣,٤٨٦,٢٠٣	٩,٤٨,٣٣٣
إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات				
٢٢٤,٥٧٥,٦٨٧ ١٣,٣٧,٤٦٠	١٦,٦١ -	١,٢٢٢,٢١ ٣,٨,٣٢٢	٥٢,٦٦٩,٩٤٨ ٨,٣٨,٤٦٦	١٧,٣٦٧,٢١٧ ٤,٤٤٨,٦٨٢
٢٢,٦٧٤,٧٧٧ ١,٨٦٣,٨٥١ ٤٩,٣٧	٩٣,٣,٠ ٣٨,٥٠٠ -	٢٢,٥٨٠,٥٧٦ ١,٨٥٦,٥٠٣ -	- ٣,١٣٦,٣٥٠ ٤٩,٣٧	- ٦,٨٤٣,٤٤٣ -
٢٧,٦٤٣,٤٥٠	٥٣٧,٩١٢	٢٥,٨٦٨,٧٢٢	٦٧٧٨,١٢٩	١٨١,٥٥٨,٣٤٣
إجمالي المطلوبات				
٩,٩٠,٨٢٧ ١,٦٣٧,٧٧٣	٦١٩ -	١٣٣,٧١٤ ١,٣٢٨,٧٨٠	٨,٦٥١,٨١٥ ٩٣٩,٤٩٩	٨,٦٥١,٨١٥ ٩٣٩,٤٩٩
١١,٥٤٣,٦٠٠ ١,٦٦٤,٣٣٣	٦١٩ -	٢٣٤,٩٩٩ ٩٨٨,٧٩٨	٩,٥٩١,٣١٤ ٦٧,٤٠٩	٩,٥٩١,٣١٤ ٦٧,٤٠٩
١٣,٣٣,٦٠,٦٠	٦١٩	١,٢٣٣,٧٧٧	١,٧٨٤,١٢٧	٩,٦١,٤٤٩
إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات				

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤-٤٧ مخاطر معدل الربح

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

يتمثل معدل الربح الفعلي للأداة المالية ذات الطبيعة النقدية في المعدل الذي عندما يستخدم في احتساب القيمة الحالية ينبع عنه القيمة الدفترية للأداة المالية. يمثل هذا المعدل التاريخي للأداة المالية ذات السعر الثابت المسجل بالتكلفة المطافة 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 الموحدة للمجموعة.

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة. استناداً إلى معدل الربح المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

العام	الزيادة في نقطة الأساس	2024 ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
حساسية صافي إيرادات الربح	٥٠	٥١,٦٩١	٣٢,٩٥٤

٤-٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤-٤٧ مخاطر السوق

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

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 التجارية. تسعى المجموعة في الغالب وراء الفرص في السوق التي تعرّض نفسها للفرص 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 الأئمان؛
- مخاطر الصرف الأجنبي: الخسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلبات أسعار العملات؛

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تنمية)

٤-٤٧ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرُض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

الإجمالي	ألف درهم	عملات أخرى	ألف درهم	اليورو	الجنيه الإسترليني	ألف درهم	دول مجلس التعاون	الخليجي الأخرى	ألف درهم	الدولار الأمريكي	ألف درهم	الدرهم الإماراتي	ألف درهم
2024													
٣٦,٧٠,٤٦٨	٣٧٣,٨٦٠	٣٩٦	٥٣٤	-	-	-	٣٨٦,٦٣٦,٦٨٨	-	-	-	-	-	-
٥,٦٤٣,١٠٠	٧٧٧,٨٠٥	٥١,٩٢١	٥٩,٣٩١	٥٩,٤٨٥	٦٧,٣,٣٩١	٦٧,٦,٣,٦٧,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-
٣١٣,٤٢٦,٧٤٨	٣,٣,٣٨٣	٣,٠٣٦	٣,٧٦١	٣,٤٧,٧٥٣	٥٧,٨٩٨,٩١٣	٤٩,٣٧٤,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-
٨٣,٦١,٧٣٤	١,٦٣٥,٤٥٣	-	-	-	-	٧٥,٥٩١,٨٤٧	٤,٩٤٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	-
٧٨٥,٤٤	٧٧٥,٤٣٦	-	-	-	-	-	٩,٩٧٨	-	-	-	-	-	-
٦,٥٤٥,١٦٥	٣٣٩,٧٦	٤,٣,٤٣	-	٣,٨٦٥	٣,٣٧,٩٣٢	٣,٣٣٨,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٤,٣٦,٣٢٥	٣٣٤,٣٦,٣٢٥	٧٨٧,١١,٩٩	٤٥٨,٣٧٣	٣,٣٢,٦٦	٣,٣٩,١٢	٣,٣٨,٩٩٨	٨٨٥,٥٤٥,٥٢٩	-	-	-	-	-	-
الإجمالي													
المطلوبات المالية:													
٣٤٨,٥٤٥,٧٥٠	٤,٣٧٣,٨٦٨	١٨٢,٨,٨	٣٩٨,٨٩٤	٩٧,٦٩٣	٣١,٤٣٣,٧٦٧	٢٢١,٣٦٨,٧٣	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨٥٤,٤٩٣	٣٥١,٧٦	٢٢	٦٦	-	٥,٣٧,٣٩٩	٣٨١,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,١٥٤,٣٩٧	٩٥,٣٤٨	-	-	-	٣٤,٠٩,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣,٣٧	٣٣٨,٨٠٧	٥٣٥,٤٩٣	١٧,٥٦٧	٤,٨,٨٥٧	٣,٨٦٠,٥٠٤	٨,٩٨,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٦٨١	٥,٤٩,٧٣٣	١,٧,٨,٣٢٣	٣,٦,٤٧٣	٥,٦,٥٤٩	٥٣,٤٦٩,٨٦٩	٣٣,٦٣٣,٧٤	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي													
٤٢,٥٧٩,٦٤	١,٨٦,٩٥٤	(١,٣٥,٠٥)	(٣٨٣,٨٧)	١,٨١٣,٥٥٣	٨٥,٥٣٣,٤٩٩	(٤٠,٨٤,٥٤٥)	-	-	-	-	-	-	-
-	٧٦,٧٦	٣,٣٦,٨,١	٣٦,٤٥١	٦٩٩,٣٤٨	(٩,٣٣٣,٥١)	٩,٤٤٨,٩١٤	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٥٧٩,٦٤	١,٨٧٩,٧٦٤	(١٧,٤١٣)	(٣٧,٣٥٦)	٣,٥	٧٨٩	(٣٦,٣٥,٦,٣)	-	-	-	-	-	-	-
المراكز العالمي للعملة - طويل/قصير) الأجل													

المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية
تعهدات أحادية لشراء / بيع العملات

الإجمالي

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك والممؤسسات المالية

موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
استثمار في صكوك
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة
ذمم مدينة وموجودات أخرى

المطلوبات المالية:

وأداء المتعاملين

المستحق إلى بنوك وممؤسسات مالية
صكوك مصدقة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تنمية)

٤-٤-٤٧ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تنمية)

الإجمالي	ألف درهم	عملات أخرى	البيزو	الجنيه الاسترليني	دول مجلس التعاون	الدولار الأمريكي	الدرهم الإماراتي	ألف درهم
2023								
٢٤,١٩,٥١٤	٣٨٤,٥٤	-	-	-	-	-	٢٣,٦٣٥,٦	
٤,٤٨٣,٦٨٧	٣٢,٦٧٨	٥٦,٣٣٧	١٩,٧٢٤	٦٥٦,٩١٩	٢,٦٣٣,٤٤	٧٩٦,٥٨٩		
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	٣,٦٨١,٤١٣	٧,٩٤٨	١٤,٨٧٨	١,١٢٨,٣١٢	٤٥,٨٧٩,٣١	١٤٨,٧٤٦,٦٧		
٦٨,١٧٣,١٦٥	١,٦٥٥,٣٨	-	-	-	٦٥,٤٥١,٥٩٨	١,٦٥,١٩٩		
٨٤٦,٥١	٣٥,٧٦٣	-	-	٣٨,١٣٣	٤٣٩,٢٧٧	٣٥٣,٣٩٨		
٥,٩٨٩,١٢١	٣٢٣,٤٤٣	٣٨,٤٠٨	-	٤٤,٧,٨	٣,٦٧٩,٢٢	٣,٩,٣,٤٩		
الإجمالي	٣٣,٩٦٤,٣٥٦	٦,٣٩١,١٩	١,٢,٧٤٣	٣٤,٦,٢	١,٨٦٨,٧	١١٧,٧٣,٤٥٨	١٧٧,٤٩٥,٣٦٣	
المطلوبات المالية:								
٢٢٢,٠٤,٢,٧	٤,٧٣,٦٨١	١,٥٥٧,١٥	٣١٧,٤,٤	١٦٧,٦٧٧	٣,٣٧٩,٥٨٠	١٨٤,٩٣١,٨٤٥		
١٢,٩٦٦,٩٦٥	٤٦,٧٤٣	١,٥٩٣	٧,١٦٤	-	٨,٣٧,٨٧٥	٤,٥٧,٥٩		
٣,٤٨,٩٧٧	٩٤,٩٩٨	-	-	-	٣,٣٨٠,٩٧٩	-		
١١,٢٣,١٤١	٣٥٣,٤٩٨	١,٦٨٧	٨,٨١٦	١٥,٨٦٨	٤,١٧٦,١,٤	٦,٥٤٨,١٦٨		
الإجمالي	٣٦٦,٧,٥,٣٩	٥,٦٤٥,٩٢	١,٦٢٩,٢٩٥	٣٩٦,٣٨٤	١٨٣,٥٤٥	٦,٣١٢,٥٤٣	١٩٥,٥٣٧,٦,٣	
المطلوبات المالية:								
٣٦,٢٥٩,٦	٧٤٥,١٩٩	(١,٥٢٦,٥٠٢)	(٣٦,٧٨٢)	١,٦٨٤,٥٠٦	٥٣,٧٥٩,٩١٥	(١٨,٤٣,٢٤)		
-	١١٧,٦٤٢	١,٤٣,٩٨٠	٣,٦١,٣٧٩	(١,١٣٩,٩٣٧)	(٨,٢٣٤,٦٢٩)	٧,٤٨٦,٦٧		
المركز المالي للعملة - طويل/قصير) الأجل	٣٦,٢٥٩,٦	٨٦٣,٨٤	(١٣٥,٥٦٧)	(٥١٣)	٥٤٤,٥٨٩	٤٥,٥٣٥,٢٨٦	(١,٥٥٧,٥٧)	



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤-٤-٣ الاستثمار الأجنبي

لدى المجموعة إيرادات مسجلة في شركاتها التابعة الخارجية، ولذلك فهي معرضة لتأثيرات 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 إلى الدرهم، وفقاً لأسعار الصرف بعد تعديلها حسب التغيرات المفترضة أدناه، معبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن تحويل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتحدى المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة %	التغير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٤ ألف درهم		التغير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم		التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم	حقوق الملكية ٢٠٢٤ ألف درهم	التغير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم	
		الروبية	الباكستانية	الجنيه المصري	الروبية			الباكستانية	الجنيه المصري
الدولار الأمريكي	٥+	٣٦,٨٥٠	٤,٤٣٠	٣٠,٧٩٤	٣,٧٤٨	٥٤١	٣,٥٣٩	٣٠,٥٣٩	٤,١٤٠
الجنيه الاسترليني	٥+	(٣٣,٣٠٠)	(٤,٠٨٠)	(٣٦,٨١٠)	(٣,٣٩١)	(٤٩٠)	(٣,٣٨٨)	(٣٦,٨٨)	(٣,٧٤٦)
اليورو	٥+	(٣٣,٣٠٠)	(٤,٠٨٠)	(٣٦,٨١٠)	(٣,٣٩١)	(٤٩٠)	(٣,٣٨٨)	(٣٦,٨٨)	(٣,٧٤٦)

٤-٤-٤ مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات السوق، معبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مُؤشرات السوق	التأثير في مؤشرات السوق %	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى ٢٠٢٤ ألف درهم		التأثير على الإيرادات الناشئة الأخرى ٢٠٢٣ ألف درهم
		سوق دبي المالي	سوق أبوظبي للأوراق المالية	
بورصة البحرين	٥٠+	٢,٣٥٧	٤,٣٧٣	٣,١٢٢
آخر	٥٠+	١٦٥	٢,٧٣٨	٩٠
	٥٠+			٥,٣٣٠

٤-٤-٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤-٤-٦ مخاطر السوق (تنمية)

٤-٤-٧ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تنمية)

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ من موجوداتها ومطابقاتها 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 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية التي تأثرت بتقلبات أسعار العملات) وحقوق الملكية 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 وبين ح حقوق الملكية الموحد، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحويل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتحدى المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة %	التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٤ ألف درهم		التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم
		الدولار الأمريكي	الجنيه الاسترليني	
الدولار الأمريكي	٢+	١,٥٣٩,٣٥٦	(٧٤٧)	(٩١,٧٨)
الجنيه الاسترليني	٢+	(٣,٦٣٨)	(٣,٦٣٨)	(٣,٥١١)
اليورو	٢+			

العملة	الزيادة في سعر العملة %	التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٤ ألف درهم		التأثير على الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣ ألف درهم
		الدولار الأمريكي	الجنيه الاسترليني	
الدولار الأمريكي	-٢	(١,٥٣٩,٣٥٦)	٧٤٧	(٩١,٧٨)
الجنيه الاسترليني	-٢	٣,٦٣٨	٣,٦٣٨	٣,٥١١
اليورو	-٢			



٦-٤٧ مخاطر السمعة

تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للتصور السلبي من جانب العملاء أو الأطراف المقابلة أو المساهمين أو المستثمرين أو الجهات التنظيمية أو الأطراف الأخرى ذات الصلة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على قدرة البنك على الحفاظ على علاقات العمل القائمة أو إنشاء علاقات عمل جديدة والوصول المستمر إلى مصادر التمويل.

ويشمل أيضاً تهديد قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. تتضمن المجموعة تدابير تضمن نشر صورة إيجابية عنها وضمان الإدارة المناسبة لإدارة المخاطر الشاملة بشأن مخاطر السمعة.

٧-٤٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

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

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

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

امتثالاً لمعايير الحكومة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة الشرعية العليا للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢١٠٤٢٠٢٠ ("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 الحكومة 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 والحكومة التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على إدارة مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وترaciها، وتنصي 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 والحكومة أن تضمن توافق نظام معلومات يمكن البنك من قياس وتقدير مخاطر عدم الامتثال للشريعة والإبلاغ عنها. يجب تقديم التقارير في الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا، بصيغ مناسبة لاستخدامها وفهمها.

٤-٤-٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

إن الزيادة بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نتيجة التغير في أسعار السوق غير المدرجة / تقدير الأدوات المالية كما في تاريخ التقرير، كان ليؤدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ٢٨.٧ مليون درهم (٣٢٠.٢٣ مليون درهم).

٥-٤٧ المخاطر التشغيلية

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

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

تستخدم المجموعة حالياً نظام تتبع المخاطر التشغيلية، أي نظام إدارة المخاطر والامتثال المؤسسي للتتبع لأحداث 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 وتقدير كافة المخاطر ذات الصلة من قبل أقسام مستقلة عن الوحدة التي تعرّض المنتج وتتعرّض للمخاطر. تخضع التعديلات على المنتجات الحالية أيضًا 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 مدعوم بأنظمة وإجراءات مدققة لمراقبة وضع المعاملات والوثائق ذات الصلة بالإضافة تطبيق الإجراءات الرئيسية المتعلقة بالنسخ الاحتياطية وأعمال التخطيط المتعلقة بحالات الطوارئ.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

تم اعتبار البنك كبنك محلي ذات أهمية نظامية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبالتالي فهو مطالب بالاحتفاظ على احتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٥٪. بالإضافة إلى هامش حماية رأس المال بنسبة ٢٠٪.

وفقاً للوائح البنك المركزي لبيازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هو ١٣٪ شامل احتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢٠٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٥٪.

وتعتبر موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناءً على مخاطر الأئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تتطوّر عليها. تتضمّن مخاطر الأئتمان المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعرّيف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة ومعدل الربح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض في حقوق الملكية ومخاطر السلع. ويتم تعرّيف 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.

تبعد المجموعة منهج موحد لمخاطر الأئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدعاة الأولى من نظام بيازيل ٣.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة وتستخدم أساليب استناداً إلى توجيهات لجنة بيازيل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويتم إجراء تقييم داخلي للمخاطر الجوهرية سنوياً لتمكين تقييم رأس المال المطلوب لنقطة هزة 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 الإيجاهي المستقل. يتم 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 تحديدها عند الاقتضاء. قام البنك باحتساب معدلات نظام بيازيل ٣ وإعداد تقارير بشأنها وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤٨ إدارة رأس المال

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشريعي (تنمية)

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 والمخاطر الشرعية.
- خط الدفاع الثالث المتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي تتولى التدقيق الشرعي ومراقبة الامتثال وتعرض تقاريرها على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

٤-٤٨ 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 الموجّد:

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

٤-٤٨ 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:

- السوق الأول للأسماء العادي، الذي يشمل رأس المال المدفوع بالكامل والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة والاحتياطي تحويل العملات واحتياطي القيمة العادلة للاستثمار. تشمل التعديلات التنظيمية طبقاً لبيازل ٣، والتي تشمل استقطاعات الموجودات الضريبية المؤجلة والاستثمارات في الكيانات البنكية والمالية وخصومات أخرى؛
- السوق الأول من رأس المال الذي يتضمن السوق الأول للأسماء العادي بالإضافة إلى بنود أخرى تشمل أدوات السوق الأول من رأس المال وبعض المخصص غير المسيطرة في الشركات التابعة؛
- والسوق الثاني من رأس المال، الذي يشمل مخصص انخفاض القيمة الجماعي والمطلوب الثنائي المؤهلة.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تنمية)

٤٨ إدارة رأس المال (تنمية)**٣-٤٨ رأس المال النظامي (تنمية)**

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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
رأس المال	٧,٣٤,٧٤٤	٧,٣٤,٧٤٤	رأس المال
احتياطيات أخرى	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٣,٧٨٤,٦٦٨	احتياطيات أخرى
الأرباح المحتجزة	١٤,٨٨,٨٧٠	١٦,٦٥٣,٨٦	الأرباح المحتجزة
خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة	(١,٧٤١,٤٣٧)	(٢,٣٨,٦٩٠)	خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٣٣٤,٥٩٣)	(١,٣٧,١٣٠)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
الموجودات غير الملموسة	(١٣٧,٤٨)	(٣٥,٨٣٤)	الموجودات غير الملموسة
موجودات الضريبة الأجلة	(٨٤,٤٩٥)	(١٣٦,٩٩٧)	موجودات الضريبة الأجلة
إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٣١,٨٢٦,٧٩	٣٤,٣٥,٩٦٧	

الشق الأول من رأس المال الإضافي

ضئيل من الشق الأول

٨,٣٦٤,٣٥٠	١,٠٠,٧٥٠
٨,٣٦٤,٣٥٠	١,٠٠,٧٥٠
إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي	١,٠٠,٧٥٠

إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي**إجمالي الشق الأول من رأس المال**

الشق الثاني من رأس المال	مخصص جماعي لانخفاض القيمة
٣,٨٤٥,٥٦٣	٣,٩٣٥,٤٣٤
إجمالي الشق الثاني من رأس المال	٣,٩٣٥,٤٣٤

مجموع قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر	مخاطر الأئتمان
٣٣٤,٣٣,٨٩١	٣٣٧,٦٤١,٨٣
٣,٩٣٥,٤٣٤	٣,٩٣٥,٤٣٧
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣٣٧,٦٤١,٨٣

معدلات رأس المال

معدل كفاية رأس المال	٣٤٨,٦٣٣,٤٩٣
معدل الشق الأول من رأس المال	٣٥٧,٣٧,٥٦٤
معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٣٤٨,٦٣٣,٤٩٣

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