

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

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

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

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مع تمنياتي لكم جميعًا بعام مزدهرٍ ومثمرٍ.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته


معالي محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس الإدارة

بنك دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي

رقم القيد بسجل مدقي الحسابات: ٥٤٨٢

٢٣ يناير ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

على حد علمنا، تظهر البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في للفترة المعروضة فيها. اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٣ يناير 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 ٩٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك							
		الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي صرف العملات ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطيات أخرى وأسم خزينه ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٤١,٤٦٤,٦٢٦	٢,٥٩٨,٥٣٢	٣٨,٨٦٦,٠٩٤	١١,٥٦٣,٢٩٨	(١,٣١٣,٩١١)	(٩٧٢,٩٥٥)	١٤,٠٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥,٥٥١,٨٤٦	٧٧,٤٤٦	٥,٤٧٤,٤٠٠	٥,٤٧٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
(٣٧٦,٥٨٦)	(٣١٢)	(٣٧٦,٢٧٤)	-	(٢٥١,٧٥٥)	(١٢٤,٥١٩)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٥,١٧٥,٢٦٠	٧٧,١٣٤	٥,٠٩٨,١٢٦	٥,٤٧٤,٤٠٠	(٢٥١,٧٥٥)	(١٢٤,٥١٩)	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
									المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:
(١,٨٠٦,٧٧٨)	-	(١,٨٠٦,٧٧٨)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)
(٤٣٢,٢٤٠)	(٣,٨٢٧)	(٤٢٨,٤١٣)	(٤٢٨,٤١٣)	-	-	-	-	-	الزكاة (الإيضاح ٢٣)
(٤٠٤,٠٣٠)	-	(٤٠٤,٠٣٠)	(٤٠٤,٠٣٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول
(٢١,٠٠٠)	-	(٢١,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	(٣٤,٥٤٧)	-	٣٤,٥٤٧	-	-	-	تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	(٥٧٠,٠٠٠)	-	-	٥٧٠,٠٠٠	-	-	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان
(٨٧٠)	(٥٨٣)	(٢٨٧)	(٢٨٧)	-	-	-	-	-	أخرى
٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٢,٦٧١,٢٥٦	٤١,٣٠٣,٧١٢	١٣,٧٧٢,٦٤٣	(١,٥٦٥,٦٦٦)	(١,٠٦٢,٩٢٧)	١٤,٦٥٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٢,٦٧١,٢٥٦	٤١,٣٠٣,٧١٢	١٣,٧٧٢,٦٤٣	(١,٥٦٥,٦٦٦)	(١,٠٦٢,٩٢٧)	١٤,٦٥٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧,٠٠٩,٩٥٧	٢١٢,٢٨١	٦,٧٩٧,٦٧٦	٦,٧٩٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(٤٥٩,١٦٦)	(٤٧٠)	(٤٥٨,٦٩٦)	-	(١٧٥,٧٧١)	(٢٨٢,٩٢٥)	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
٦,٥٥٠,٧٩١	٢١١,٨١١	٦,٣٣٨,٩٨٠	٦,٧٩٧,٦٧٦	(١٧٥,٧٧١)	(٢٨٢,٩٢٥)	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
									المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:
(٢,١٦٨,١٣٣)	-	(٢,١٦٨,١٣٣)	(٢,١٦٨,١٣٣)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)
(٤٩٦,٥٢٨)	(٣,٩٨٢)	(٤٩٢,٥٤٦)	(٤٩٢,٥٤٦)	-	-	-	-	-	الزكاة (الإيضاح ٢٣)
(٤٠٤,٠٣٠)	-	(٤٠٤,٠٣٠)	(٤٠٤,٠٣٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول
(٢٠,٣٩٣)	-	(٢٠,٣٩٣)	(٢٠,٣٩٣)	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	(١٣,٨٦٦)	-	١٣,٨٦٦	-	-	-	تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	(١٣٠,٠٠٠)	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان
(٢,٥٤٢)	(٢,٢٦١)	(٢٨١)	(٢٨١)	-	-	-	-	-	أخرى
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٢,٨٧٦,٨١٤	٤٤,٥٥٧,٣٠٩	١٧,٣٤١,٠٧٠	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

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

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

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

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

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

سارية للفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

٣ تعريفات

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

١-٣ المرابحة

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

٢-٣ الإجارة

١-٢-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد عملائها ("المستأجر") (بعد شراء / حيازة الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبوعده بالاستئجار)، مقابل سداد أجرة محددة لمدة / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق السداد بأجرة ثابتة أو متغيرة. تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة. يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة. وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يبيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى التعهد بالبيع الذي يقدمه المؤجر. يستحق سداد الأجرة فور بدء عقد الإجارة ويستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على سداد الأجرة الثابتة المستحقة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

٢-٢-٣ الإجارة الأجلة

الإجارة الأجلة (الإجارة الموصوفة في الذمة) هي اتفاقية تقدم المجموعة ("المؤجر") بموجبها، في تاريخ محدد في المستقبل، أصل بمواصفات معينة لتؤجره لأحد عملائها ("المستأجر") ويكون ذلك عادةً عند إتمامه وتسلمه من المطور أو المقاول أو المتعامل الذي اشترت منه المجموعة ذلك الأصل عن طريق الاستصناع (البيع). تحدد اتفاقية الإجارة الأجلة تفاصيل الأصل المؤجر وتنص على مدة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد الأجرة. أثناء فترة الإنشاء، تسدد المجموعة للبائع على دفعة واحدة أو عدة دفعات، على أن يتم احتساب قيمة الأجرة المتغيرة للإجارة الأجلة خلال فترة الإنشاء على أساس زمني مقسم على امتداد فترة الإنشاء وعلى حساب الأجرة. ويتم تسليم مبالغ الأجرة إما خلال فترة الإنشاء كدفعة مقدمة من الأجرة أو مضافة إلى دفعة الأجرة الأولى أو الثانية بعد بدء الإجارة. لا تستحق الأجرة في الإجارة الأجلة إلا بعد تسلم المستأجر الأصل من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة.

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

٣-٣ المشاركة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ تعريفات (تنمة)

٤-٣ المضاربة

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

٥-٣ الوكالة

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

٦-٣ السلم

عقد تمويل السلم هو عقد تشتري المجموعة بموجبه كمية محددة من سلعة معينة من المتعامل وتسدد له ثمن السلم بالكامل مقدماً، في حين يقوم العميل بتسليم كميات السلع طبقاً لجدول التسليم المتفق عليه. 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.

٧-٣ الاستصناع

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

٨-٣ الصكوك

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

٩-٣ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة

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

تصنف الودائع التي يتم الحصول عليها على أساس القرض على أنها "حسابات جارية" ويتم تصنيف الودائع الناتجة على أساس المضاربة والوكالة على أنها "ودائع توفير" و "ودائع ثابتة". لا يتم تمرير أي ربح أو خسارة إلى المودعين في الحساب الجاري. على الرغم من اختلاف الميزات الخاصة بكل منتج، لا توجد عادة أي قيود على عمليات السحب أو عدد المعاملات في الحسابات الجارية. في حالة الودائع الثابتة، يمكن إجراء عمليات السحب قبل استحقاقها وفقاً للشروط المعتمدة فقط. يقوم البنك بإدارة مجمعات موجودات منفصلة للمضاربة (يشار إليها أيضاً باسم المجمع المشترك) وودائع الوكالة.

يتم توزيع الأرباح المحققة في المجمع المشترك بين البنك والمودعين بما يتناسب مع حصصهم في المجمع. يتم استثمار جميع الودائع القائمة على المضاربة بالكامل في المجمع المشترك لتحقيق عوائد لها. في حالة عدم قدرة البنك على استخدام جميع الأموال المتاحة للاستثمار، تعطى الأولوية لأصحاب حسابات الودائع. يتم توزيع حصة رب المال على المودعين حسب الأوزان المحددة عند بداية فترة حساب الربح. ويمكن للمضارب توزيع حصته من الربح على رب المال كهبة.

• يتم توزيع الأرباح من المجمع بحيث يتحمل المودعون (الواهبون) فقط مخاطر الموجودات الموجودة في المجمع خلال فترة حساب الربح. في حالة حدوث خسارة في وعاء خلال فترة حساب الربح، يتم توزيع الخسارة على المودعين (الواهبون) حسب نسبة استثماراتهم.

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

١٠-٣ مجموعات الموجودات ونهج التخصيص

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

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

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

الميزات الرئيسية وخصائص المخاطر والمكافآت لجميع المجمعات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ أساس الإعداد

١-٤ بيان التوافق

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

٢-٤ أساس القياس

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

٣-٤ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وتُقرب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك. تم أدناه بيان السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

٥ السياسات المحاسبية الهامة

١-٥ أسس التوحيد

١-١-٥ دمج الأعمال

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

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

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

٢-١-٥ الشركة التابعة

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

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

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٢-١-٥ الشركة التابعة (تتمة)

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

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

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

تحذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المرتبطة بالمعاملات بين منشآت المجموعة بالكامل عند التوحيد. إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق السداد أو المقبوض/مستحق القبض، ويُنسب إلى مالكي المجموعة.

٣-١-٥ العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٣-١-٥ العملات الأجنبية (تتمة)

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

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

٤-١-٥ فقدان السيطرة

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

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

٥-١-٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تتمثل المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المنشآت التي يتم تأسيسها لتحقيق أهداف 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 الائتمانية

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

٢-٥ الأدوات المالية

١-٢-٥ الاعتراف المبدئي

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

٢-٢-٥ القياس المبدئي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية

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

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

١-٣-٥ تصنيف الموجودات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٢-٣-٥ تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

٣-٣-٥ تقييم خصائص التدفق النقدي

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

٤-٣-٥ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

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

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

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

■ أن يكون التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و

■ أن الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

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

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

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

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

■ تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب، أو

■ كان، عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو

■ كان أداة مشتقة إسلامية غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

تقاس الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ومقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة 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.

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

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

■ إذا كانت الأداة يحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجودات المالية؛ و

■ إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي بمتطلبات اختبار مدفوعات أصل الدين والربح.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٨-٣-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

لا يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

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

- طبقاً للمرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال ١٢ شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
- طبقاً للمرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
- بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة؛
- التعرض عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير؛ و
- الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان يتوقع المقرض الحصول عليها (والتدفقات النقدية المتوقعة عمومًا في حالة حسابات المرحلة ٣)، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

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

العمر المتوقع

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

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

- (١) مؤشرات نوعية – مثل الإخلال المادي بالتعهد؛
- (٢) مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل / مجموعة العميل تجاه البنوك؛ و
- (٣) بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

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

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

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

التمويل المستحوذ عليه

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

١٠-٣-٥ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٤-٥ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها رغبة في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير المحاسبية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٥ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

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

٦-٥ أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

٧-٥ المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل أصل مالي غير مؤهل لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المصدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

١-٧-٥ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٥ المطالبات المالية (تتمة)

٢-٧-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

يتم تحديد القيمة العادلة للمطالبات 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 يتكبدها من جراء عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

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

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

٤-٧-٥ إلغاء الاعتراف بالمطالبات المالية

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

٨-٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

١٠-٥ النقد وما يعادله

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

١١-٥ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

١٢-٥ العقارات المحتفظ بها للبيع

تصنف العقارات المستحوز عليها أو إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها للبيع. يتم بيان العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات منقوصاً منه التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع. تشمل التكاليف على تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإنشاءات والمصروفات الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية وتكاليف الأعمال الهندسية المتعلقة بالمشروع، والتي تتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات للاستخدام المزمع لها قيد التنفيذ.

١٣-٥ العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

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

١٤-٥ القبولات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥-٥ الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

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

١٦-٥ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

١٧-٥ الموجودات غير الملموسة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (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 اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف آخر، يتم احتساب المبلغ المستحق القبض كأصل إذا أصبح من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم استلام التعويض وإذا أمكن قياس المبلغ المستحق بصورة موثوقة.

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

١٩-٥ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة. يركز استحقاق الموظف في الحصول على هذه التعويضات على الراتب الأخير للموظف ومدة خدمته شريطة أن يكون قد أكمل فترة خدمة واحدة على الأقل. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة.

٢٠-٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

طبقاً للمادة ١٦٩ من القانون الاتحادي الدولي رقم ٢ 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.

٢١-٥ الضرائب

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

١-٢١-٥ الضرائب الحالية

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

٢-٢١-٥ الضرائب المؤجلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٥ الزكاة

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

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

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

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

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

٢-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

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

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

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

٢-٢٣-٥ إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

٣-٢٣-٥ توزيعات الأرباح

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

٤-٢٣-٥ الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٣-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

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

٥-٢٣-٦ إيرادات الإيجارات

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

٥-٢٣-٧ الإيرادات المستبعدة

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

٥-٢٤ احتساب حصة المودعين من الأرباح

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

٥-٢٥ احتياطي معدل الربح

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

٥-٢٦ احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

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

٥-٢٧ عقود الإجارة

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

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

٥-٢٨ التقارير حول القطاعات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

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

١-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

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

٣-٦ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

٤-٦ تصنيف الاستثمارات

يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة لإدارة موجوداتها المالية، ويستند كذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية الخاضعة للتقييم. إن الإدارة لديها القناعة أن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مصنفة ومقاسة بالشكل المناسب. تتمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في تلك الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية لا تمثل سوى دفعات المبلغ الأصلي والربح.

تتمثل الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر يقدم طريقة للعرض تلائم حصتها متوسطة وطويلة الأجل في استثماراتها أكثر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٥-٦ انخفاض قيمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

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

عند تحديد القيمة من الاستخدام للاستثمار، تقوم المجموعة بتقدير:

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٧-٦ تقييم العقارات الاستثمارية

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

٨-٦ تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

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

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٧ التحليل حسب الفئة

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

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

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-٧ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٨ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٥٠,٨٣٨	١,٠٥٦,٥٩٦	حسابات جارية
٩٤٣,٨١٧	١,١٤٥,٨٦٩	ودائع وكالة
١,٦١٥,٢٠٦	٢,٢٨٤,١٤٠	مربحات دولية - قصيرة الأجل
(٢,٩١٨)	(٢,٩١٨)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
<u>٤,٦٠٦,٩٤٣</u>	<u>٤,٤٨٣,٦٨٧</u>	الإجمالي

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١-٩ التحليل حسب الفئة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تمة)

٣-٩ مخصص انخفاض القيمة:

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

مشتراة أو ناشئة منخفضة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	٢٠٢٣
الإجمالي	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٨,٧٩٢,٨٥٤	٢٦٦,١٢٧	٦,٤٢٦,٧٦٨	١,١١٧,٠٨٢	٩٨٢,٨٧٧		الرصيد في ١ يناير
١,٣٢٤,٧٣٥	٩٠,٥٥٣	١,١٥٩,٠٠٩	٢١٢,٣٣٢	(١٣٧,١٥٩)	٤.	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
-	-	٧٤,٥١٨	(٧٤,٥١٨)	-		تحويل إلى مراحل أخرى
(١,٢١٠,٢٢٧)	(٧٢,٢١٠)	(١,١٣٨,٠١٧)	-	-		شطب
(٤,٧٢٨)	-	(١٢٨,٧٩٩)	١٩,٠٦٨	١٠٥,٠٠٣		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٩٠٢,٦٣٤	٢٨٤,٤٧٠	٦,٣٩٣,٤٧٩	١,٢٧٣,٩٦٤	٩٥٠,٧٢١		الرصيد في ٣١ ديسمبر
مشتراة أو ناشئة منخفضة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	٢٠٢٢
الإجمالي	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٨,٩٢٦,٠٢٩	١٥٧,٤٠٧	٦,٧٨٥,١٣٠	١,٠٢١,٥٤٨	٩٦١,٩٤٤		الرصيد في ١ يناير
١,٣٢٦,٩٠٨	٩٢,٨٠٦	١,١٥٠,٢٩٥	٨٥,٢١٤	(١,٤٠٧)	٤.	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
-	-	٧٠,٦٦٧	(٧٠,٦٦٧)	-		تحويل إلى مراحل أخرى
(١,٣٣٤,٨٣٨)	-	(١,٣٣٤,٨٣٨)	-	-		شطب
(١٢٥,٢٤٥)	١٥,٩١٤	(٢٤٤,٤٨٦)	٨٠,٩٨٧	٢٢,٣٤٠		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٧٩٢,٨٥٤	٢٦٦,١٢٧	٦,٤٢٦,٧٦٨	١,١١٧,٠٨٢	٩٨٢,٨٧٧		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٤-٩ الضمانات والحد من المخاطر

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٧٧٤,٢٧٣	٧٠,٨٢١,٩٩٩	عقارات ورهونات
٢,٢١٥,٢٦٦	٥,٤٨٧,٦٦٧	ودائع وأسهم
١٧,٦٦٧,١٦٤	١٥,٩٦٦,٨٦٢	موجودات منقولة
٨١٨,١٦٨	٦٨٢,٩١٥	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 ٢٠٢٣ تبلغ ٨,٠ مليار درهم (٢٠٢٢: ٩,٠ مليار درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ الاستثمارات في الصكوك

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٢-١٠ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

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

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

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ و ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٢٦٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٦,٩ مليون درهم) و ٧١,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠,١ مليون درهم) على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

١-١١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢-١١ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

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

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١-١٢ تحليل القيمة الدفترية

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

٢-١٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

٤-١٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	نسبة الملكية
١. بنك الخرطوم	خدمات مصرفية	السودان	٢٠.٢٢	٢٠.٢٣
٢. بنك بنين سياريه تي بي كيه	خدمات مصرفية	إندونيسيا	٪٢٩,٥	٪٢٩,٥
٣. بنك البوسنة الدولي	خدمات مصرفية	البوسنة	٪٢٥,١	٪٢٥,١
٤. مركز إدارة السيولة المالية	الخدمات المالية	البحرين	٪٢٧,٣	٪٢٧,٣
٥. شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.	تأجير المعدات	الإمارات العربية المتحدة	٪٢٥,٠	٪٢٥,٠
٦. شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات الأسهم إنك	التطوير العقاري	جزر كايمان	٪٢٠,٠	٪٢٠,٠
٧. شركة مركز البستان ذ.م.م.	تأجير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠,٢	٪١٠,٢
٨. أراضي للتطوير ذ.م.م.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٪٥٠,٠	-
٩. توم كاتيلوم بانكاسي أونونيم سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	٪٢٢,٥	٪٢٢,٥
١٠. توم باي اليكترونيك بيراف في أوديبي هيزميتليري سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	-	٪٢٠,٠
١١. توم فاينانسمان أونونيم سيركي تي	خدمات مالية	تركيا	-	٪٢٠,٠

يتم احتساب جميع الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المذكورة أعلاه باستخدام طريقة المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة. دخل البنك بالشراكة مع مجموعة شركات توم (الشركة) في تركيا إلى قطاع الخدمات المصرفية الرقمية والتكنولوجيا المالية التركي واستحوذ على حصة ٪٢٠ في الشركة.

٥-١٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١٠-١٣ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ العقارات الاستثمارية

١-١٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

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

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوز عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ٦٣٣,٧ مليون درهم (٢٠٢٢:٧:٢٠٠٠ مليون درهم) وتحويل من ممتلكات محتفظ بها للبيع بقيمة ٢١,٠ مليون درهم (٢٠٢٢:٢:٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ العقارات الاستثمارية (تتمة)

٢-١٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-١٤ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

١-١٥ التحليل حسب الفئة

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

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

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

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

٢-١-١٥ المستحق من العملاء

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

٣-١-١٥ الموجودات غير الملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية		الأثاث والمعدات			
الإجمالي	قيد الإنجاز	تقنية المعلومات	والسيارات	أراضي ومباني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					التكلفة:
٣,٣٩٢,١١٣	٤٢٠,٠٥٤	١,١٤٨,٢٣١	٢٨٢,٣١١	١,٥٤١,٥١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٢٤,٧٠٨	٣٠٥,٥٥٤	٧,٢٩١	٨,٢٩٢	٣,٥٧١	إضافات
(١٠٠,٤٧٩)	-	(٥,٣٠٢)	(٥,١٧٧)	-	استبعادات
-	(١١٤,٤٣٠)	٩٧,٨٧٤	٢,٥٥٥	١٤,٠٠١	تحويلات
(٤٨,٦٢٩)	(٧٠٤)	(١٥,٢١٥)	(١٣,٨٠٢)	(١٨,٩٠٨)	صرف العملات وأخرى
٣,٦٥٧,٧١٣	٦١٠,٤٧٤	١,٢٣٢,٨٧٩	٢٧٤,١٧٩	١,٥٤٠,١٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					الاستهلاك المتراكم:
١,٧٣٤,٠٢٣	-	٨٥٨,٩٨٨	٢٧٥,٤٤٩	٥٩٩,٥٨٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٤٢,١٧١	-	٨٩,٣٦٩	٩,٠٥١	٤٣,٧٥١	المحمل للسنة
(١٠٠,٤٧٩)	-	(٥,٣٠٢)	(٥,١٧٧)	-	استبعادات
(٩٢,٩٩٨)	-	(١٠,٢٢١)	(١٠,٦٣٦)	(٧٢,١٤١)	صرف العملات وأخرى
١,٧٧٢,٧١٧	-	٩٣٢,٨٣٤	٢٦٨,٦٨٧	٥٧١,١٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					القيمة الدفترية
١,٨٨٤,٩٩٦	٦١٠,٤٧٤	٣٠٠,٠٤٥	٥,٤٩٢	٩٦٨,٩٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					التكلفة:
٣,١٧٦,١٠٨	٢٧٩,٠٣٩	١,٠٤٨,٣٩٨	٣٣٥,١٣٤	١,٥١٣,٥٣٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠٠,١١٩	٢٦٢,٦٤٥	١٢,٩٧٥	٥,٠١٢	١٩,٤٨٧	إضافات
(٤٩,١٦٨)	-	(٥,٣٩٧)	(٤٣,٥٤١)	(٢٣٠)	استبعادات
-	(١٢١,١٩٥)	١٠٦,٢١١	٢,٨٩٨	١٢,٠٨٦	تحويلات
(٣٤,٩٤٦)	(٤٣٥)	(١٣,٩٥٦)	(١٧,١٩٢)	(٣,٣٦٣)	صرف العملات وأخرى
٣,٣٩٢,١١٣	٤٢٠,٠٥٤	١,١٤٨,٢٣١	٢٨٢,٣١١	١,٥٤١,٥١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					الاستهلاك المتراكم:
١,٦٨٢,٠٢٠	-	٨٠٠,٨٢٦	٣١٧,٢٢٩	٥٦٣,٩٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١١٩,٥١٧	-	٧٢,٧١٣	١٠,١٧٥	٣٦,٦٢٩	المحمل للسنة
(٤٣,٦١٤)	-	(٤,٨٨٨)	(٣٨,٧٢٦)	-	استبعادات
(٢٣,٩٠٠)	-	(٩,٦٦٣)	(١٣,٢٢٩)	(١,٠٠٨)	صرف العملات وتسويات
١,٧٣٤,٠٢٣	-	٨٥٨,٩٨٨	٢٧٥,٤٤٩	٥٩٩,٥٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					القيمة الدفترية
١,٦٥٨,٠٩٠	٤٢٠,٠٥٤	٢٨٩,٢٤٣	٦,٨٦٢	٩٤١,٩٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ الشركات التابعة

١٧-١ قائمة الشركات التابعة الهامة

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

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

(ب) بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٥ و ٨ و ١٢ و ١٣ و ١٥ و ١٧ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٢-١٧ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

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

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

٣-١٧ الحصة غير المسيطرة

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

اسم الشركة التابعة	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت للحصة غير المسيطرة	الربح / (الخسارة) المخصصة للحصة غير المسيطرة	الحصة غير المسيطرة المترجمة	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١ تمويل ش.م.ع	%٨,٠	%٨,٠	٣,٩٥٨	٥,٥٨٢
٢ ديار للتطوير ش.م.ع	%٥٥,٠	%٥٥,٠	٢٠٦,٦٩٩	٢٣,٤٨٨
الإجمالي			٢١٢,٢٨١	٢٨٧,٨٢٤
			٢,٦٧١,٢٥٦	٢,٤٨٣,٤١٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصاص غير المسيطرة الجوهريّة

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للحصاص غير المسيطرة الجوهريّة قبل الحذفات الداخلية بين شركات المجموعة:

١٧-٤-١ تمويل ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٨,٢١٧	٦٨٣,٢٧٢	بيان المركز المالي:
١,٩٢٢,٥٠٧	٢,٢٩٩,١٧٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٢,٩١٠,٧٢٤	٢,٩٨٢,٤٤٧	ذمم مدينة وموجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
٧٣,٨٨٣	٧٥,٨٩١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٧٣,٨٨٣	٧٥,٨٩١	إجمالي المطلوبات
٢,٨٣٦,٨٤١	٢,٩٠٦,٥٥٦	صافي الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢,٨٦٢	١٦٢,٦٢١	بيان الدخل الشامل
(٨٠,٦٨٢)	(٩٤,٦٩٦)	إجمالي الإيرادات
٢٠٠	٥,٤٣٣	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٢,٣٨٠	٧٣,٣٥٨	صرف انخفاض القيمة
٣,٨٢٨	٢٣٩	صافي ربح السنة
٥٦,٢٠٨	٧٣,٥٩٧	الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل
٤٦٨,١١٧	٣٦٦,٣٨٩	بيان التدفقات النقدية
٢,٩٠٠	١٢٤,٨٥٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٤٧١,٠١٧	٤٩١,٢٤٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهريّة (تتمة)

١٧-٤-٢٠ ديوار للتطوير ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٥٦,٦٧١	١,٣٦٧,٠٢٨
١,٤٥٣,٢٨٣	١,٠١٨,٧٣٦
٧٠٨,٩٤٠	٧٩٩,٤٨٩
١,١٩٠,٨٠٦	١,٤٣٨,٢٨٧
١,٤٥١,٨١٥	١,٨٨٨,٢٠٤
٦,١٦١,٥١٥	٦,٥١١,٧٤٤
٩٣٩,٢٢٣	٦٤٤,٠٠٥
٧٠٨,٦٤٢	٩٨٣,٣٧٣
١,٦٤٧,٨٦٥	١,٦٢٧,٣٧٨
٤,٥١٣,٦٥٠	٤,٨٨٤,٣٦٦

بيان المركز المالي

الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع

عقارات استثمارية

ذمم مدينة وموجودات أخرى

أخرى

إجمالي الموجودات

المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي الموجودات

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات

إجمالي المصروفات

حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

الربح للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٣٣٦,٧٥٠	٤٧٤,٢٦٥
(٢١١,٤٦٢)	(١٠٠,٨٤٧)
(٣٦,٣٨٧)	(٥٩,٥٠٠)
٤٤,٦٦٣	٦١,٧٦٢
١٣٣,٥٦٤	٣٧٥,٦٨٠
(٨,٠١٩)	(٤,٩٦٤)
١٢٥,٥٤٥	٣٧٠,٧١٦

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

١١٣,١٦٣	٦٧٣,٦٦٩
٦٧,٨٣٥	(٤٤,٠٧٠)
(٦٩,٥٠٢)	(٣٥٥,٣٦٧)
١١١,٤٩٦	٢٧٤,٢٣٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ ودائع المتعاملين

١-١٨ التحليل حسب الفئة

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

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

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

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

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ ودائع المتعاملين (تتمة)

٤-١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٣٦٢	٧٩,٦٦٢	
٦٩٦,٤٦٣	١,٠٠٩,٩٤٨	٣٧
(١,٧٢٦)	(١٨٨)	٣-١٨
(٦٥٣,٤٣٧)	(١,٠٢٦,٤٤٠)	
٧٩,٦٦٢	٦٢,٩٨٢	

الرصيد كما في ١ يناير

حصة المودعين من الأرباح للسنة

صافي المحول (إلى) / من احتياطي مخاطر استثمار المودعين

ناقص: المبلغ المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١-١٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٩٧,٨٩٤	٧٩,٦٠٧
١٢,٧١١,٥٨٦	١٢,٨٨٧,٣٥٨
١٢,٨٠٩,٤٨٠	١٢,٩٦٦,٩٦٥

حسابات جارية لدى بنوك

ودائع استثمارية

الإجمالي

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

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٤٤,٩٥٢	١٠,٤٨١,٩٦٧
٢,٧٦٤,٥٢٨	٢,٤٨٤,٩٩٨
١٢,٨٠٩,٤٨٠	١٢,٩٦٦,٩٦٥

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ صكوك مصدرة

١-٢٠ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

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

٢-٢٠ صكوك مصدرة من البنك

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

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

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

٣-٢٠ صكوك مصدرة من شركة تابعة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

١-٢١ التحليل حسب الفئة

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

٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

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

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ الضرائب

١-٢٢ مخصص الضرائب

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

٢-٢٢ مطلوبات/(موجودات) الضرائب المؤجلة

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

٣-٢٢ مصروفات ضريبة الدخل

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

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

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ رأس المال

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

٢٥ صكوك من الشق الأول

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	يناير ٢٠١٩	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٣) ليتمتد
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	في أو بعد يناير ٢٠٢٥		
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٠	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٤) ليتمتد
		في أو بعد مايو ٢٠٢٦		
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٣٨٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	ابريل ٢٠٢١	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٥) ليتمتد
		في أو بعد أكتوبر ٢٠٢٦		
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠			

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-٢٦ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

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

٢-٢٦ الاحتياطي القانوني

طبقاً للمادة ٢٣٩ من قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ١٠٪ من الأرباح العائدة للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى أن يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً لـ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٣-٢٦ الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

إن الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان هو احتياطي غير قابل للتوزيع يتم الاحتفاظ به وفقاً للمتطلبات النظامية بشأن المخصصات العامة. وفقاً للمذكرة التوجيهية للبنوك لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ففي حالة ما إذا كان مخصص انخفاض القيمة المطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة يتجاوز مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتعين تحويل المبلغ الزائد إلى احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي غير القابلة للتوزيع.

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

٤-٢٦ الاحتياطي العام

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

٥-٢٦ أسهم خزينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

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

٢٨ احتياطي تحويل العملات

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

٢٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٤٥ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٤. قام المساهمون باعتماد وسداد توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بواقع ٠,٣٠ درهم للسهم (٢,١٦٨.١ درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٣.

٣٠ التعهدات والالتزامات الطارئة

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

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

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

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

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

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

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

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

٣٦ إيرادات أخرى

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

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

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

٣٨ مصروفات الموظفين

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

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

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

٤١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٢ النقد وما يعادله

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٦,٤٨٩,١٤٤	٢٤,٠١٩,٥٢٤	١-٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٦٠٦,٩٤٣	٤,٤٨٣,٦٨٧	١-٨	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١٢,٨٠٩,٤٨٠)	(١٢,٩٦٦,٩٦٥)	١-١٩	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٨,٢٨٦,٦٠٧	١٥,٥٣٦,٢٤٦		
٨,٧٢٧,٨٤٢	١١,٠٧٨,٠١٢		
٢٧,٠١٤,٤٤٩	٢٦,٦١٤,٢٥٨		

يضاف: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١-٤٣ تحديد لأطراف ذات العلاقة

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

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

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

٢-٤٣ المساهمون الرئيسيون

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

٣-٤٣ الأرصدة والمعاملات الهامة

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

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

٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٠٢٣٥	٨٤,٢١٨	الرواتب والامتيازات الأخرى
١,٠٤١	٢,٣٢١	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٥-٤٣ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

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

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

لم يتم احتساب أي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو التعهدات والالتزامات الطارئة المصدره لصالح أطراف ذات علاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٤ المعلومات حول القطاعات

١-٤٤ القطاعات المعلنة

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

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

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع المتعاملين من الأفراد وتقديم المراجعات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل

والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.

- قطاع الخدمات المصرفية للشركات: يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة

النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.

- قطاع الخزينة: يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم

خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك لدى البنك ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

- قطاع التطوير العقاري: يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.

- أخرى: خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢٠٤٤ ربحية القطاعات

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

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخبزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الإيرادات التشغيلية	٥,٣٢٣,٤٠٧	٤,٨٧٥,٢٠٣	٢,٨٨٢,٣٢٧	٢,٨٤٤,٢٧٨	٢,٠٠٦,٥٣٨	١,٤٩٥,١٢١	٤٧٥,٥٨٨	٣٤٥,٠٢٧	٩٧٧,١٠٤	٩٠٧,٤٨٩	١١,٦٦٤,٩٦٤	١٠,٤٦٧,١١٨
المصروفات التشغيلية	(١,٤٤٠,٠٥٥)	(١,٢١٣,٥٢٨)	(٦٤٠,٩٥٨)	(٤٩٤,٣٦٣)	(١٠١,٣٥٧)	(٨٧,٧٦٩)	(٢٥٧,٢٥٢)	(٢١١,١٠٨)	(٧٢٦,٣٩٨)	(٣,١٦١,٥٢٧)	(٢,٧٣٣,١٦٦)	(٢,٧٣٣,١٦٦)
صافي الإيرادات التشغيلية	٣,٨٨٣,٣٥٢	٣,٦٦١,٦٧٥	٢,٢٤١,٣٦٩	٢,٣٤٩,٩١٥	١,٩٠٥,١٨١	١,٤٠٧,٣٥٢	٢١٨,٣٣٦	١٣٣,٩١٩	٢٥٥,١٩٩	١٨١,٠٩١	٨,٩٣١,٧٩٧	٧,٧٣٣,٩٥٢
مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي											(١,٣٩٥,٨٦٨)	(٢,١٠٢,٨٧٨)
الأرباح قبل ضريبة الدخل											٧,٥٣٥,٩٢٩	٥,٦٣١,٠٧٤
مصروفات ضريبة الدخل											(٩٧,٦١٢)	(٧٩,٢٢٨)
أرباح السنة											٧,٤٣٨,٣١٧	٥,٥٥١,٨٤٦

٣-٤٤ المركز المالي للقطاعات

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

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخبزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاعات	٥٦,٠٥٩,٣٥٤	٥٢,١٤٩,٥٩٢	١٤١,٥٨٠,٥٣٩	١٣٢,٣٥٠,٥٦٢	٧١,٣٢٢,٨٦١	٥٥,٣٤١,٨٦١	٦,١٤٩,٤٥٦	٥,٧٤٦,٧٠٩	٣٩,١٧٩,٢٩٣	٤٢,٦٤٩,٧٦٧	٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١
مطلوبات القطاعات	٨٨,١٨٠,٠٣٦	٧٨,٦٦٨,٩٦٠	١٣٦,١٧٩,٥٦١	١٢٣,٦٩٤,٦٠١	٢,٧٦٩,٣٨٤	٣,٢٢٢,٧٥٧	١,١٢٣,٠٧٢	٨٤٠,١٨٥	٣٨,٦٠٥,٣١٧	٣٧,٨٢٧,٠٢٠	٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠	٢٤٤,٢٦٣,٥٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٤-٤٤ المعلومات الجغرافية

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

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

إجمالي الإيرادات من

العملاء الخارجيين

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

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

يتم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الأساسية في الإيضاحين ٣١ و ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

٤-٤٥ القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (تتمة)

٢-٤٥ أنواع الأدوات المشتقة الإسلامية

١-٢-٤٥ تعهدات أحادية لشراء/بيع عملات

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

٢-٢-٤٥ عقود المقايضة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، المدرجة بقيمتها العادلة في هذه البيانات المالية الموحدة، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢٧,٢٦٥	-	-	٤٢٧,٢٦٥	أدوات مدرجة
٦٣٩,٦٣٣	٦٣٩,٦٣٣	-	-	أدوات غير مدرجة
				موجودات أخرى
١,١٧١,٤٧٥	-	١,١٧١,٤٧٥	-	موجودات مشتقة إسلامية
<u>٢,٢٣٨,٣٧٣</u>	<u>٦٣٩,٦٣٣</u>	<u>١,١٧١,٤٧٥</u>	<u>٤٢٧,٢٦٥</u>	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				مطلوبات أخرى
١,٠٥٧,٣٨٥	-	١,٠٥٧,٣٨٥	-	مطلوبات إسلامية مشتقة
				٢٠٢٢
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٤٢,٦٦٠	-	-	٦٤٢,٦٦٠	أدوات مدرجة
٨١١,٤٠٤	٨١١,٤٠٤	-	-	أدوات غير مدرجة
				موجودات أخرى
١,٨٣٠,٨٤٤	-	١,٨٣٠,٨٤٤	-	موجودات مشتقة إسلامية
<u>٣,٢٨٤,٩٠٨</u>	<u>٨١١,٤٠٤</u>	<u>١,٨٣٠,٨٤٤</u>	<u>٦٤٢,٦٦٠</u>	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				مطلوبات أخرى
١,٥٧٨,٠٨٢	-	١,٥٧٨,٠٨٢	-	مطلوبات إسلامية مشتقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢٠٢٢-٢٠٢٣ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٤٦-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

الإجمالي ألف درهم	القيمة العادلة			القيمة الدفترية ألف درهم	
	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم		
٦٦,٣٢٤,٩٠٦	٤,٦٨٨,٢٥٣	١,٥٩٠,٣٥٦	٦٠,٠٤٦,٢٩٧	٦٨,١٧٢,١٦٥	٢٠٢٣ موجودات مالية: استثمارات في صكوك
١٩,٧٤١,٦٥٨	٩٤,٩٩٨	-	١٩,٦٤٦,٦٦٠	٢٠,٤٨٠,٩٧٧	مطلوبات مالية: صكوك مُصدرة
٤٩,٣٧٨,٦٩٤	٩٦,٠٠٨,٥٠	١,٧٢٢,٧٧٩	٤١,٦٩٥,٩٠٧	٥٢,٢٢٨,٣٦٢	٢٠٢٢ موجودات مالية: استثمارات في صكوك
٢١,٤٦٨,٨٨٨	١١٧,٦٨٤	-	٢١,٣٥١,٢٠٤	٢٢,٣٣٩,٦٩٦	مطلوبات مالية: صكوك مُصدرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية

١-٤٧ مقدمة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر،

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

١-١-٤٧ هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة

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

لجنة توزيع وإدارة أرباح مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

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

قسم إدارة المخاطر بالمجموعة

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١-١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة مراجعة المخصصات وانخفاض القيمة

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

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

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

لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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

- الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والقواعد التنظيمية المعمول بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسياسات البنك؛ و
 - أن تكون مجموعة بنك دبي الإسلامي على دراية بالتدهور الجوهري في جودة الائتمان وسوء الأداء وتحمل مستوى مناسب من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تشمل المسؤولية الأساسية للجنة الإشراف والمراقبة والتطبيق والمراجعة لجميع نماذج انخفاض القيمة فيما يتعلق باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة وإرشادات المصرف المركزي ذات الصلة بما في ذلك مراقبة مراحل التعرض ودراسة الظروف العادية وغير العادية في تحديد مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومستوياتها. وتجتمع اللجنة بانتظام وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.

لجنة إدارة نموذج المخاطر

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

- تقديم قرارات مدعمة تتعلق بكل خطوة من دورة حياة النموذج؛
 - ضمان استيفاء النماذج لمعايير الجودة لدعم اتخاذ القرارات المستنيرة؛
- وتشمل المسؤولية الأساسية للجنة طلب القرارات الجوهرية واعتمادها و/أو الإشراف عليها على مدى فترة النموذج، مثل التطورات الجديدة، وإعادة التطوير، واختيارات النمذجة والمنهجيات، وإعادة المعايير، والتنفيذ، واستخدام النموذج، والسحب، من بين أمور أخرى، ضمان نموذج الحوكمة الجيدة والامتثال لسياسة الحوكمة النموذجية لبنك دبي الإسلامي ومعايير الإدارة النموذجية والتوجهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتعقد اللجنة اجتماعاتها على أساس ربع سنوي على الأقل وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.

لجنة الامتثال

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

وحدة الامتثال الشرعي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١٠-١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة

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

إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة

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

٢-١-٤٧ أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

٣-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج

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

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

يطبق هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة عملية تطوير النماذج وتطبيقها واعتمادها والمصادقة عليها واستخدامها المستمر. كما يضع هذا الإطار هيكل فعال للحوكمة والإدارة ويحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والسياسات والضوابط المتعلقة بإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة هذا الإطار بصورة منتظمة لضمان استيفاؤه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. تقوم لجنة إدارة المخاطر باعتماد أية تغييرات جوهرية على الإطار بناء على توصية لجنة إدارة مخاطر النماذج. لدى البنك قسم مستقل للمصادقة يقوم بالمصادقة على النماذج بشكل مستقل. يقدم هذا القسم توصياته حول مدى ملاءمة أو عدم ملاءمة النماذج للغرض المحدد لها أو إبداء موافقة مشروطة بشأنها إلى لجنة إدارة مخاطر النماذج لاعتماد استخدام النماذج الجديدة في تحديد / تقييم المخاطر. علاوة على عملية المصادقة على النموذج الجديد، يقوم قسم المصادقة أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية مصادقة سنوية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

٤٧-٤-١ الحد من المخاطر

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

تحرص المجموعة على إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتجنب تركيزات المخاطر التي لا داعي لها والمتعلقة بأفراد ومجموعات من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. تستخدم المجموعة الضمانات بصورة فعالة للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها. من أجل الوقاية من مخاطر السيولة، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى إدارة الموجودات من خلال السيولة المتاحة مع الوضع في الاعتبار الاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة (أي النقد وما يعادله).

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

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

٤٧-٥-١ تركيزات المخاطر

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

٤٧-٢ مخاطر الائتمان

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجهات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان طبقاً لذلك.

قياس مخاطر الائتمان

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

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

الضمانات

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

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

الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمانات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

٢-٢-٤٧ تركيزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض	
٢.٢٢	٢.٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٤٢٣,١١٦	٦٩,٩٢٩,٤٤٨	القطاع الحكومي
٣٩,٣٢٩,٥٣٣	٤٠,٦٩٧,٩٢٩	المؤسسات المالية
٥٣,٧٩٤,٤٢٠	٥٧,٢٢١,٢٢٠	العقارات
١١,٧٠٢,١٣٤	٧,٥٥٨,١٤٧	المقاولات
٩,٧٩٣,١٢٣	٩,٨٣٧,٨٥٠	التجارة
١٩,٠٨١,٣٤٢	١٦,٣١٧,٠٤٧	الطيران
٦٠,٦٠٣,٠٩٨	٨١,٠٥٥,٥٠٤	الخدمات وقطاعات أخرى
٢٨,٧٦٥,٢٥٦	٣٢,١٦٩,٥٢٦	تمويل الأفراد
٢٣,٤٣٧,٦٨٠	٢٤,٢٥٨,٢٤٩	تمويل المنازل للأفراد
٣١٠,٩٢٩,٧٠٢	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	الإجمالي

٣-٢-٤٧ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

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

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

٤-٢-٤٧ تحليل نوعية الائتمان

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

الإجمالي	الإجمالي	درجات مساوية	
٢.٢٢	٢.٢٣	لعدلات موديز	
ألف درهم	ألف درهم		
١٢٥,٠٩٣,٧١٥	١٥٧,١٩١,٨٨٦	Aaa – Baa ³	مخاطر منخفضة فئات تصنيف المخاطر أ١ إلى ٤ ج
١٤٢,٤٥٧,٢٩٤	١٤٤,١٠٣,٧٨٣	Ba1 – B ³	مخاطر متوسطة فئات تصنيف المخاطر أ٥ إلى ٦ ج
٢٧,٦٤٧,٢٢٧	٢٤,٤٧٦,٦٢٨	Caa1 – Ca	مخاطر مقبولة فئات تصنيف المخاطر أ٧ إلى ب
١٥,٧٣١,٤٦٦	١٣,٢٧٢,٦٢٣	C	تعثّر فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١٠
٣١٠,٩٢٩,٧٠٢	٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠		المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٤٧ تحليل نوعية الائتمان (تتمة)

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

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

٥-٢-٤٧ تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٧٩٨,٠٦٧	-	-	٢١,٧٩٨,٠٦٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٤٨٦,٦٠٥	-	-	٤,٤٨٦,٦٠٥	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	١١,٤٩٦,٧٠٨	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١٨٢,٥٣٢,٣١٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٦٨,٤٧٣,٦١٠	٧٢,٨٧٦	١,٢٦٤,٩٥٣	٦٧,١٣٥,٧٨١	استثمارات في صكوك
٨٤٦,٥١٠	-	-	٨٤٦,٥١٠	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٦,٤١٨,٥٧١	٥٦٩,٤٠٧	٣٢٣,٨١٩	٥,٥٢٥,٣٤٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣١٠,٣٧٩,٣٤٦	١٢,١٣٨,٩٩١	١٥,٩١٥,٧٣٠	٢٨٢,٣٢٤,٦٢٥	
١١,٥٤٣,٦٠٠	-	-	١١,٥٤٣,٦٠٠	مطلوبات محتملة
١٧,١٢١,٩٧٤	-	-	١٧,١٢١,٩٧٤	تعهدات
٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠	١٢,١٣٨,٩٩١	١٥,٩١٥,٧٣٠	٣١٠,٩٩٠,١٩٩	المجموع
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٦٠٦,٣٤١	-	-	٢٤,٦٠٦,٣٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٦٠٩,٨٦١	-	-	٤,٦٠٩,٨٦١	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٤,٨٣٥,٤١١	١٢,٩٨٥,٧٨٦	١٥,٥٩٨,٥٤٥	١٦٦,٢٥١,٠٨٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٢,٦٠٥,٢٧٤	٣٠١,٣١٩	٧٦,٨٨٥	٥٢,٢٢٧,٠٧٠	استثمارات في صكوك
١,٠٢٤,٧٥٩	-	-	١,٠٢٤,٧٥٩	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٨,٨٩٨,١٥٨	٢,٤٤٦,٠٣٧	٤٥٥,٣٤٠	٥,٩٩٦,٧٨١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٨٦,٥٧٩,٨٠٤	١٥,٧٣٣,١٤٢	١٦,١٣٠,٧٧٠	٢٥٤,٧١٥,٨٩٢	
١٢,٢٠٩,٥١١	-	-	١٢,٢٠٩,٥١١	مطلوبات محتملة
١٢,١٤٠,٣٨٧	-	-	١٢,١٤٠,٣٨٧	تعهدات
٣١٠,٩٩٩,٧٠٢	١٥,٧٣٣,١٤٢	١٦,١٣٠,٧٧٠	٢٧٩,٠٦٥,٧٩٠	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

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

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

١-٣-٤٧ إجراءات إدارة مخاطر السيولة

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

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

٢-٣-٤٧ منهجية التمويل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٣ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٤٧-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. إن المبالغ الموضحة في هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استناداً إلى إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
					٢٠٢٣
٢٢٤,٥٧٥,٦٨٧	٤١٦,١٦١	١,٢٢٢,٣٦١	٥٢,٦٦٩,٩٤٨	١٧٠,٢٦٧,٢١٧	ودائع المتعاملين
١٣,٠٣٧,٤٦٠	-	٢٠٨,٣٢٢	٨,٣٨٠,٤٥٦	٤,٤٤٨,٦٨٢	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢,٦٧٤,٧٧٧	٩٣,٢٠١	٢٢,٥٨١,٥٧٦	-	-	صكوك مصدرة
١٠,٨٦٣,٨٥١	٢٨,٥٥٠	١,٨٥٦,٥٠٣	٢,١٣٦,٣٥٥	٦,٨٤٢,٤٤٣	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٩١,٣٧٠	-	-	٤٩١,٣٧٠	-	زكاة مستحقة السداد
٢٧١,٦٤٣,١٤٥	٥٣٧,٩١٢	٢٥,٨٦٨,٧٦٢	٦٣,٦٧٨,١٢٩	١٨١,٥٥٨,٣٤٢	إجمالي المطلوبات
					التزامات طارئة:
٩,٩٠٥,٨٢٧	٦١٩	١٣٢,٧١٤	١,١٢٠,٦٧٩	٨,٦٥١,٨١٥	خطابات ضمان
١,٦٣٧,٧٧٣	-	١٠٢,٢٨٥	٥٩٥,٩٨٩	٩٣٩,٤٩٩	اعتمادات مستندية
١١,٥٤٣,٦٠٠	٦١٩	٢٣٤,٩٩٩	١,٧١٦,٦٦٨	٩,٥٩١,٣١٤	
١,٠٦٦,٤٣٣	-	٩٨٨,٧٩٨	٦٧,٤٥٩	١٠,١٧٦	التزامات مصروفات رأسمالية
١٢,٦١٠,٠٣٣	٦١٩	١,٢٢٣,٧٩٧	١,٧٨٤,١٢٧	٩,٦٠١,٤٩٠	إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات
					٢٠٢٢
١٩٩,١٣٧,٩١١	٧٥١,٤٥٦	٣,١٠٠,٢٢٩	٥٨,٩٠٨,٣٧٤	١٣٦,٣٧٧,٨٥٢	ودائع المتعاملين
١٣,٠٢٢,٨٥٣	-	٤,٠٨٧,١١٥	٤,٠٩٤,٥٦٣	٤,٨٤١,١٧٥	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٣٨٩,٣١٨	١٤١,٦٢٦	١٨,٦٩٨,٦٩٤	١,٨٦٢,٥٠١	٣,٦٨٦,٤٩٧	صكوك مصدرة
١٠,٠٤٨,١٤٧	١٠,٠٤٢	١,٧٥٩,٨٨٨	٢,٦٤٧,٢٠٦	٥,٦٣٠,٦٥١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٢٩,٢٩٧	-	-	٤٢٩,٢٩٧	-	زكاة مستحقة السداد
٢٤٧,٠٢٧,٥٢٦	٩٠٣,٤٨٤	٢٧,٦٤٥,٩٢٦	٦٧,٩٤١,٩٤١	١٥٠,٥٣٦,١٧٥	إجمالي المطلوبات
					التزامات طارئة:
١٠,٦٠٤,٢٢٩	٢,٢٨٤	١١٧,٣١٢	٩٢,٠٥٤	٩,٥٦٤,٠٩٣	خطابات ضمان
١,٦٠٥,٢٨٢	-	٩,٧٨٤	٣٨٧,٩٨١	١,٢٠٧,٥١٧	اعتمادات مستندية
١٢,٢٠٩,٥١١	٢,٢٨٤	١٢٧,٠٩٦	١,٣٠٨,٥٢١	١٠,٧٧١,٦١٠	
١,٠٤٧,١٧٦	-	١,٠٤٠,٧١٢	-	٦,٤٦٤	التزامات مصروفات رأسمالية
١٣,٢٥٦,٦٨٧	٢,٢٨٤	١,١٦٧,٨٠٨	١,٣٠٨,٥٢١	١٠,٧٧٨,٠٧٤	إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق

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

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

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

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

٤٧-٤-١ مخاطر هامش الربح

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

٤٧-٤-٢ مخاطر معدل الربح

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

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

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

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، استناداً إلى معدل الربح المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

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

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

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. تم إجراء هذا التحليل للحركة المحتملة المعقولة في سعر العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (بسبب التغيرات في القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية التي تأثرت بتقلبات أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية). توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

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

٤-٤-٤٧ الاستثمار الأجنبي

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

يوضح الجدول أدناه التغير في الأرباح قبل الضريبة وحقوق الملكية في حال تحويل نتائج السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف بعد تعديلها حسب التغيرات المفترضة أدناه، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٥ مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

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

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

٤٧-٥ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في التعرض المحتمل لأضرار مالية أو أضرار أخرى ناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو خطأ في العمليات الداخلية. قامت المجموعة بوضع إطار مفصل للمخاطر التشغيلية. يحدد هذا الإطار بوضوح مهام ومسؤوليات الأفراد/الوحدات في الأقسام المختلفة لدى المجموعة والتي تقوم بتنفيذ المهام المختلفة المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. يضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها بشكل سليم. تشمل العناصر الرئيسية لهذا الإطار على تخطيط وتنظيم العمليات وإعداد قاعدة بيانات للخسائر وتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية وتحليل المخاطر وإعداد التقارير حول إدارة المخاطر.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤٧ مخاطر السمعة

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

٧-٤٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

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

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

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٨ إدارة رأس المال

١-٤٨ أهداف إدارة رأس المال

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

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

٢-٤٨ رأس المال النظامي

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

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى الفئات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

٤٨ إدارة رأس المال (تتمة)

٢-٤٨ رأس المال النظامي (تتمة)

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٩. إصلاح معدل الفائدة المعياري

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥٠ قانون ضريبة الشركات

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

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

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

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

٥١ معلومات مقارنة

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

٥٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

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