

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

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

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

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

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

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،


معالي محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

بنك دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحات

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
١٠٣-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

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

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنيتاوي

رقم القيد ٥٤٨٢

١١ فبراير ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة


بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

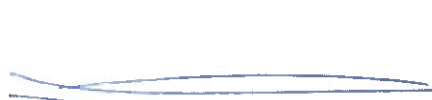
بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢٤,٠١٩,٥٢٤	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	١	النقد والإرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٤٨٣,٦٨٧	٥,٦٤٢,١١٠	٤	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٦٨,١٧٢,١٦٥	٨٢,١٦٠,٧٣٤	١٠	الاستثمار في الصكوك
٨٤٦,٥١٠	٧٨٥,٤٠٤	١١	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٤٣١,٨٢٨	٢,٥٠٢,٦٦٨	١٢	الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٠٥٠,٠٨١	٩٨٨,١٣٨	١٣	العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٦٢٥,٢٢٤	٤,٥٢٠,٤٨٣	١٤	العقارات الاستثمارية
٦,٣٢٤,١٣٩	٧,٠٨١,٩٩٤	١٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٨٨٤,٩٩٦	١,٨٧٨,٠٧١	١٦	المتلكات والمعدات
٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	١١	ودائع المتعاملين
١٢,٩٦٦,٩٦٥	٥,٨٥٤,٤٩٣	١٩	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٠,٤٨٠,٩٧٧	٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٠	صكوك مصدرة
١٠,٨٦٣,٨٥١	١٢,٦٩٧,٧٤٩	٢١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٩١,٣٧٠	٥٨١,٥٤٥	٢٣	زكاة مستحقة السداد
٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠	٢٩١,٨٣٣,٩٣٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٤	رأس المال
٨,٢٦٤,٢٥٠	١٠,١٠٠,٧٥٠	٢٥	صكوك من الشق الأول
١٤,٧٨٤,٦٦٨	١٥,٨٧٤,٦٦٨	٢٦	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٢٦٧,٠٦٠)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٧٤١,٤٣٧)	(٢,٠٢٨,٦٩٠)	٢٨	احتياطي صرف العملات
١٧,٣٤١,٠٧٠	١٩,٩٠٤,٣٨٦		الأرباح المحتجزة
٤٤,٥٥٧,٣٠٩	٤٩,٨٢٤,٧٩٨		حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك
٢,٨٧٦,٨٢٤	٣,٠٢٨,٠٨١	٣٠١٧	الحصص غير المسيطرة
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٥٢,٨٥٢,٨٧٩		إجمالي حقوق الملكية
٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٣٤٤,٦٨٦,٨١٨		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 واللفترات المعروضة فيها. اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٥ ووقعها نهاية عنهم:


د/عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة


يحيى سعيد أحمد لوتناه
نائب رئيس مجلس الإدارة


معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٣ 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 ٢٠٢٤

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك					صكوك الشق الأول ألف درهم	رأس المال ألف درهم
		الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي صرف العملات ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة ألف درهم		
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
٧,٠٠٩,٩٥٧	٢١٢,٢٨١	٦,٧٩٧,٦٧٦	٦,٧٩٧,٦٧٦	-	-	-	-	-
(٤٥٩,١٦٦)	(٤٧٠)	(٤٥٨,٦٩٦)	-	(١٧٥,٧٧١)	(٢٨٢,٩٢٥)	-	-	-
٦,٥٥٠,٧٩١	٢١١,٨١١	٦,٣٣٨,٩٨٠	٦,٧٩٧,٦٧٦	(١٧٥,٧٧١)	(٢٨٢,٩٢٥)	-	-	-
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(٢,١٦٨,١٣٣)	-	(٢,١٦٨,١٣٣)	(٢,١٦٨,١٣٣)	-	-	-	-	-
(٤٩٦,٥٢٨)	(٣,٩٨٢)	(٤٩٢,٥٤٦)	(٤٩٢,٥٤٦)	-	-	-	-	-
(٤٠٤,٠٣٠)	-	(٤٠٤,٠٣٠)	(٤٠٤,٠٣٠)	-	-	-	-	-
(٢٠,٣٩٣)	-	(٢٠,٣٩٣)	(٢٠,٣٩٣)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٣,٨٦٦)	-	١٣,٨٦٦	-	-	-
-	-	-	(١٣٠,٠٠٠)	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-
(٢,٥٤٢)	(٢,٢٦١)	(٢٨١)	(٢٨١)	-	-	-	-	-
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٢,٨٧٦,٨٢٤	٤٤,٥٥٧,٣٠٩	١٧,٣٤١,٠٧٠	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٢,٨٧٦,٨٢٤	٤٤,٥٥٧,٣٠٩	١٧,٣٤١,٠٧٠	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤
٨,١٦٥,٠٣٨	٢٣٠,٩٥٢	٧,٩٣٤,٠٨٦	٧,٩٣٤,٠٨٦	-	-	-	-	-
(٢٤٠,٤٥٣)	٣,٢٦٧	(٢٤٣,٧٢٠)	-	(٢٨٧,٢٥٣)	٤٣,٥٣٣	-	-	-
٧,٩٢٤,٥٨٥	٢٣٤,٢١٩	٧,٦٩٠,٣٦٦	٧,٩٣٤,٠٨٦	(٢٨٧,٢٥٣)	٤٣,٥٣٣	-	-	-
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(٣,٣٤٨,٥٠٣)	(٩٦,٣٠٣)	(٣,٢٥٢,٢٠٠)	(٣,٢٥٢,٢٠٠)	-	-	-	-	-
(٥٨٠,٥٥٠)	١٥	(٥٨٠,٥٦٥)	(٥٨٠,٥٦٥)	-	-	-	-	-
(٤٠٤,٠٣٠)	-	(٤٠٤,٠٣٠)	(٤٠٤,٠٣٠)	-	-	-	-	-
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-
(١٩,٢٩٦)	-	(١٩,٢٩٦)	(١٩,٢٩٦)	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢١,٣٩٣)	-	٢١,٣٩٣	-	-	-
-	-	-	(١,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	١,٠٩٠,٠٠٠	-	-
١٠٠,٤٠	١٣,٣٢٦	(٣,٢٨٦)	(٣,٢٨٦)	-	-	-	-	-
٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٣,٠٢٨,٠٨١	٤٩,٨٢٤,٧٩٨	١٩,٩٠٤,٣٨٦	(٢,٠٢٨,٦٩٠)	(١,٢٦٧,٠٦٠)	١٥,٨٧٤,٦٦٨	١٠,١٠٠,٧٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤

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

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

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

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

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

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

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

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٥	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف إحدى العملات
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية
تم إرجاء تاريخ السريان لأجل غير مسمى.	تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشارك 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 الأولى، وألا يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى.

٣ تعريفات

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

١-٣ المرابحة

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

٢-٣ الإجارة

١-٢-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

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

٢-٢-٣ الاستصناع والإجارة الأجلة

بموجب هذا الهيكل، سيبرم البنك والعميل اتفاقية استصناع لبناء/تصنيع أحد الأصول الموصوفة بالكامل مقابل سعر متفق عليه يتم دفعه عادةً من خلال جدول دفع متفق عليه يتوافق مع مراحل مختلفة من عملية التصنيع/البناء. بموجب اتفاقية الاستصناع، يكون العميل مسؤولاً عن بناء/تصنيع أصل الاستصناع وتسليمه للبنك في تاريخ متفق عليه في المستقبل. بالتوازي مع ذلك، سيبرم البنك (المؤجر) والعميل (المستأجر) اتفاقية إيجار آجلة في (إجارة موصوفة بالذمة). بموجب هذه الاتفاقية، سيقوم البنك بتأجير أصل موصوف بالكامل ليتم تصنيعه وتسليمه إلى العميل (أصل الإجارة) في تاريخ محدد في المستقبل. تحدد اتفاقية الإجارة الأجلة تفاصيل الأصل المؤجر وتنص على مدة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد الأجرة. أثناء فترة الإنشاء بموجب عقد الاستصناع، تدفع المجموعة ثمن شراء أصل الاستصناع إلى البائع إما كمبلغ على دفعة واحدة أو من خلال دفعات متعددة طوال فترة الإنشاء. وبموجب اتفاقية الإيجار الأجل، يدفع العميل عادةً أقساطاً معينة على حساب الإيجار للبنك قبل أن يقوم البنك بتسليم الأصل إلى العميل. بمجرد تسليم أصل الإجارة إلى العميل، يتم تعديل المبالغ المدفوعة على حساب الإيجار مقابل عنصر الإيجار الإضافي ومعاملتها كدخل للبنك. لا يبدأ عقد الإيجار بموجب الإجارة الأجلة إلا بعد استلام المستأجر للأصل المؤجر من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة. يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهايتها إذا قام المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة الأجلة، يبيع المؤجر الأصل المؤجر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر. إن أخفقت المجموعة في منح حيازة الأصل بموجب الإجارة الأجلة إلى المستأجر، تُلغى الإجارة الأجلة وترد المجموعة الإيجارات المحصلة خلال فترة الإنشاء إلى المستأجر.

٣-٣ المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد عملائها يساهم من خلالها كلا الطرفين في رأسمال المشاركة ("رأسمال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة نقداً أو عيناً وفقاً للقيمة التي يتم تحديدها وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع المشاركة مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو ملكية عقار معين إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بتملك محل المشاركة بالكامل للعميل. يتم توزيع الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الأرباح المتفق عليها مسبقاً كما هو منصوص عليه في اتفاقية المشاركة. من حيث المبدأ، يتم توزيع أرباح المشاركة عند تصفية المشاركة والإعلان عنها/توزيعها من قبل الشريك المدير.

ومع ذلك، عندما لا تكون التصفية الفعلية ممكنة، عند تقسيم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة الشركاء في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد، يجب أن تقدم للمجموعة دليلاً مقنعاً على أن حدوث تلك الخسارة بسبب قوى القاهرة، وأن الشريك المدير تعذر عليه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المشاركة.

٤-٣ المضاربة

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

٥-٣ وكالة استثمار

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

٦-٣ وكالة خدمات

بموجب هذا الهيكل، يقوم البنك بشراء أصل ما من المالك (سواء كان العميل أو طرفاً ثالثاً) من خلال اتفاقية شراء. وبعد ذلك، يقوم البنك بتعيين العميل كوكيل خدمات له للقيام بخدمات محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تتعلق بإدارة الأصل نيابة عن البنك، مقابل رسوم و/أو حوافز متفق عليها مسبقاً. بموجب اتفاقية وكالة الخدمات، يقوم العميل بتحصيل الدخل الناتج عن الأصل وتحويله إلى البنك وفقاً لشروط اتفاقية وكالة الخدمات. عند الاستحقاق، يقوم البنك ببيع الأصل إلى العميل، وفقاً لتعهد الشراء الصادر من العميل لصالح البنك، بسعر ممارسة متفق عليه. بموجب اتفاقية الوكالة، سيكون العميل ملزماً بتحصيل الدخل الناتج عن الأصل وتحويله إلى البنك في كل تاريخ دفع الدخل. إذا كان الدخل المستحق الدفع للبنك في تاريخ دفع الدخل أكبر من مبلغ الدخل المتوقع (كما هو متفق عليه بين البنك والوكيل)، فسيتم الاحتفاظ بالدخل الفائض كاحتياطي لسداد الدخل المستقبلي وسيتم إضافته إلى حساب احتياطي الدخل الذي يحتفظ به الوكيل. يحق للوكيل الحصول على أي مبلغ متاح في حساب الاحتياطي للدخل في تاريخ انتهاء التسهيل كحافز. يجوز إنهاء وكالة الخدمات بموجب شراء الأصل من قبل الوكيل من البنك إما عن طريق الممارسة بموجب تعهد الشراء أو بموجب تعهد البيع. يجب تنفيذ اتفاقية شراء الأصل المقدمة كملحق لتعهد البيع وتعهد الشراء بشكل صحيح بين العميل وبنك دبي الإسلامي لإبرام بيع الأصل للعميل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ تعريفات (تتمة)

٧-٣ السلم

عقد تمويل السلم هو عقد تشتري المجموعة بموجبه كمية محددة من سلعة معينة من المتعامل وتسدد له ثمن السلم بالكامل مقدماً، في حين يقوم العميل بتسليم كميات السلع طبقاً لجدول التسليم المتفق عليه. يجوز للعميل تعيين وكيل ليتصرف نيابة عنه في شراء السلع وتسليمها للمجموعة. تجني المجموعة أرباحاً من معاملات السلم عندما يتم استلام سلعة السلم من المتعامل وبيعها لاحقاً إلى طرف آخر مقابل ربح. يتم احتساب ربح السلم داخلياً على أساس زمني على مدار فترة عقد السلم بناءً على قيمة سلعة السلم قيد السداد.

٨-٣ الاستصناع

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

٩-٣ الصكوك

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

١٠-٣ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة

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

تصنف الودائع التي يتم الحصول عليها على أساس القرض على أنها "حسابات جارية" ويتم تصنيف الودائع الناتجة على أساس المضاربة والوكالة على أنها "ودائع توفير" و "ودائع ثابتة". لا يتم تمرير أي ربح أو خسارة إلى المودعين في الحساب الجاري. على الرغم من اختلاف الميزات الخاصة بكل منتج، لا توجد عادة أي قيود على عمليات السحب أو عدد المعاملات في الحسابات الجارية وحسابات التوفير. في حالة الودائع الثابتة، يمكن إجراء عمليات السحب قبل استحقاقها وفقاً 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 مبدئياً بين البنك والمضاربة بما يتناسب مع حصصهم في المجمع. يتم توزيع ربح المضاربة (إن وجد) بين البنك، بصفته مضارباً، والمودعين. بصفتهم رب المال، وفقاً لنسبة تقاسم الأرباح المتفق عليها مسبقاً بين المضارب ورب المال. يتم استثمار جميع الودائع القائمة على المضاربة بالكامل في المجمع المشترك لإنتاج عوائد عليها. في حالة عدم قدرة البنك على استخدام جميع الأموال، بما في ذلك أموال المساهمين، المتاحة للاستثمار، (باستثناء هوامش الاحتياطيات النقدية المطلوبة بموجب لوائح البنك المركزي)، تعطى الأولوية للأموال المتاحة في المجمع المشترك. يتم توزيع حصة رب المال من الأرباح على المودعين حسب الأوزان المحددة عند بداية فترة حساب الربح، وفي بعض الحالات يجوز للمضارب أن يهب جزءاً من حصته من الأرباح لرب المال كهدية (هبة). تستحق الودائع الاستثمارية في المجمع الربح، إن وجد، من موجودات ذلك المجمع خلال فترة توزيع الأرباح وفقاً للأوزان المخصصة و/أو نسبة تقاسم الأرباح، وفي حالة وجود أي خسارة، يتحملونها وفقاً لنسبة استثماراتهم.

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

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

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

يتم تشغيل مجمعات محددة للودائع المقبولة من ودائع الوكالة. يتم احتساب ربح كل مجمع ودائع على جميع الموجودات المجزية المحجوزة باستخدام الأموال من المجمع بعد خصم مصاريف خسائر/استردادات التأثير المحددة المتكبدة مباشرة في كسب دخل هذا المجمع إلى جانب الرسوم ذات الصلة، إن وجدت. لا يتم تحميل أي نفقات ذات طبيعة عامة أو إدارية على المجمعات. يتم تقاسم ربح المجمع بين مودعي المجمع وفق آلية محددة مسبقاً بناءً على الأوزان المعلنة قبل بدء فترة حساب الربح بعد خصم رسوم الوكيل. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل البنك وفقاً لمتطلبات الهيئة العليا الشرعية التابعة للمصرف المركزي وكذلك لجنة الرقابة الشرعية.

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

الميزات الرئيسية وخصائص المخاطر والمكافآت لجميع المجمعات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٢ وكذلك المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

٢-٤ أساس القياس

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

٣-٤ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم الإماراتي") وثُقرب 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 تكبدها 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 ٢٠٢٤

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 الحصة 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، 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 المخاطر والامتيازات المرتبطة بها.

٦-١-٥ الأنشطة الانتمانية

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

٢-٥ الأدوات المالية

١-٢-٥ الاعتراف المبدئي

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

٢-٢-٥ القياس المبدئي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 الأخر 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 للاعتبار 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 الأخر 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 تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفى الأصل بهذا الشرط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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.

تقييد 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 متوافقة مع الشريعة الإسلامية غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

تقاس الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ومقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة وتقييد الأرباح والخسائر الناتجة عن 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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

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 منهيح 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 المسجوبة، 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 وبقضي 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 ٢٠٢٤

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 عموماً في حالة حسابات المرحلة ٣)، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

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

- تتغير احتمالية التعثر أو تصنيف مخاطر الائتمان إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالاعتراف 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. قد تشمل مؤشرات عدم الرغبة في السداد، على سبيل المثال لا الحصر، أزمة القطاع، وإعادة الهيكلة المتكررة، والتدهور الكبير في الموجودات التشغيلية، والاحتمال الكبير للغاية للإفلاس.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 معايير التصنيف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل منخفض القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

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

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

التمويل المستحوذ عليه

يتم قياس جميع التموليات 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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

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 المقدر للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٥ المطلوبات المالية (تتمة)

٢-٧-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

يتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في نهاية فترة التقرير.

٣-٧-٥ الضمان المالي

يتمثل الضمان المالي في تعهد/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 بالمطلوبات المالية

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

٨-٥ الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

١٠-٥ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله 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، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية، وتشكل خسائر انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم احتساب أي عكس لخسائر انخفاض القيمة إلى المدى الذي تزيد فيه لاحقاً قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 والمصرفيات 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 ٢٠٢٤

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 تغيرات في التقديرات منذ ذلك الحين فصاعداً.

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

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

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 ٢٠٢٤

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

١-٢١-٥ الضرائب الحالية

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

٢-٢١-٥ الضرائب المؤجلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٥ الزكاة

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

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

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

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

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

٢-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

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

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

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

٢-٢٣-٥ إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تقديم الخدمات ذات الصلة. تحصل المجموعة على دخل الرسوم والعمولات من مجموعة من الخدمات المقدمة لعملائها. يعتمد احتساب الرسوم والعمولة في بيان 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 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 ٢٠٢٤

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٣-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

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

٥-٢٣-٦ إيرادات الإيجارات

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

٥-٢٣-٧ الإيرادات المستبعدة

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

٥-٢٤ احتساب حصة المودعين من الأرباح

تحتسب الأرباح الموزعة على المودعين والمساهمين وفق الإجراءات الموحدة المتبعة بالبنك، 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 جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. ويسد هذا الاحتياطي للمودعين فقط عند موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك. وتدرج الزكاة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة وتخصم من رصيد احتياطي مخاطر استثمار المودعين. ويمكن استخدام الاحتياطي بموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك لتعويض المودعين عن أي خسارة تكبدت خلال الفترة ذات الصلة. وفي حالة التصفية الطوعية للبنك، يقوم البنك بالتصرف في معدل العائد الداخلي القائم وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها وقت تكوين الاحتياطيات

٥-٢٧ عقود الإجارة

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

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

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 ٢٠٢٤

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

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

١-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 المطفاة 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 ٢٠٢٤

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

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

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

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

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 ٢٠٢٤

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١-٨ التحليل حسب الفئة

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

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)				
	الائتمانية	مشتراة أو ناشئة	منخفضة القيمة					الائتمانية	مشتراة أو ناشئة	منخفضة القيمة		
٢٤,٧١٢	-	-	-	٢٤,٧١٢	-	-	٧٤,٣١٧,٤٣٩	-	-	-	٧٤,٣١٧,٤٣٩	منخفضة
١,١١٣,٦١٨	-	-	٥٢٥,٣٩٨	٥٨٨,٢٢٠	-	-	١٢١,٨٨٨,٧٩٥	-	-	٦,٥١٧,٥٤٠	١١٥,٣٧١,٢٥٥	متوسطة
٤٩٩,٥١٣	-	-	٣٢٠,٧٦٦	١٧٨,٧٤٧	-	-	١٣,٨٤٣,٠٨٠	-	-	٤,٣٦٤,٩٦١	٩,٤٧٨,١١٩	عادلة
٥,١٢٢,٨٤٩	٢٩٠,٦٦٩	٤,٨٣٢,١٨٠	-	-	-	-	٩,١٣٨,١٢٦	٥٣١,٣٠٠	٨,٦٠٦,٨٢٦	-	-	متعثرة
٦,٧٦٠,٦٩٢	٢٩٠,٦٦٩	٤,٨٣٢,١٨٠	٨٤٦,١٦٤	٧٩١,٦٧٩	٢١٩,١٨٧,٤٤٠	٨,٦٠٦,٨٢٦	١٠,٨٨٢,٥٠١	١٠,٨٨٢,٥٠١	١٩٩,١٦٦,٨١٣			الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)				
	الائتمانية	مشتراة أو ناشئة	منخفضة القيمة					الائتمانية	مشتراة أو ناشئة	منخفضة القيمة		
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	١٠,٧٦٠,٨٨١	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١٨٢,٥٣٢,٣١٧			الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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	٢٠٢٤
الإجمالي	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٨,٩٠٢,٦٣٤	٢٨٤,٤٧٠	٦,٣٩٣,٤٧٩	١,٢٧٣,٩٦٤	٩٥٠,٧٢١		الرصيد في ١ يناير
٤٠٧,٤٢٣	(٤٩٠)	٣٤٥,١٤٤	(١٢٤,٦٧٢)	١٨٧,٤٤١	٤٠	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
-	-	٥١٣,٦٨٤	(١١٠,٦٨٤)	(٤٠٣,٠٠٠)		تحويل إلى مراحل أخرى
(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	-		شطب
١٧٥,١٦٥	٦,٦٨٩	٣٠٤,٤٠٣	(١٩٢,٤٤٤)	٥٦,٥١٧		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٦,٧٦٠,٦٩٢	٢٩٠,٦٦٩	٤,٨٣٢,١٨٠	٨٤٦,١٦٤	٧٩١,٦٧٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر
مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	٢٠٢٣
الإجمالي	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)	٤٠	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

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:

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، استحوذت المجموعة على العديد من الموجودات ذات الصلة التي تتكون بشكل رئيسي من سيارات وعقارات سكنية مرهونة. قامت المجموعة ببيع موجودات معاد الاستحواذ عليها بقيمة ٢٥,٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٦,٤ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ١٢٠,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦٣٣,٧ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠ الاستثمارات في الصكوك

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٢-١٠ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

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

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

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ و ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٢٦٥,٠ مليون درهم) و ٢٧,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٢,٩ مليون درهم) على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة

الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة

الإجمالي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢-١١ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

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

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١-١٢ تحليل القيمة الدفترية

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

٢-١٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

٤-١٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

نسبة الملكية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك
٢٠٢٣	٢٠٢٤			
%٢٩,٥	%٢٩,٥	السودان	خدمات مصرفية	١. بنك الخرطوم
%٢٥,١	%٢٥,١	إندونيسيا	خدمات مصرفية	٢. بنك بنين سياره تي بي كيه
%٢٧,٣	%٢٧,٣	البوسنة	خدمات مصرفية	٣. بنك البوسنة الدولي
%٢٥,٠	%٢٥,٠	البحرين	الخدمات المالية	٤. مركز إدارة السيولة المالية
%٢٠,٠	%٢٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	تأجير المعدات	٥. شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.
%١٠,٢	%١٠,٢	جزر كايمان	التطوير العقاري	٦. شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات الأسهم إنك
%٢٢,٥	%٢٢,٥	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	٧. أراضي للتطوير ذ.م.م.
%٢٠,٠	%٢٠,٠	تركيا	خدمات مالية	٨. توم كاتيلوم بانكاسي أنونيم سيركي تي
%٢٠,٠	%٢٠,٠	تركيا	خدمات مالية	٩. توم باي اليكترونيك بيبرا في أوديبي هيزميتليري سيركي تي
%٢٠,٠	%٢٠,٠	تركيا	خدمات مالية	١٠. توم فاينانسمان أنونيم سيركي تي

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

٥-١٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١-١٣ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

الإجمالي	أراضي	عقارات قيد الإنشاء	عقارات أخرى	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٥٠,٠٨١	٤٧١,٠٤٥	٣٠٣,١٠٨	٢٧٥,٩٢٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٩٣,١٦٩	١٧٣,١٦٢	٦٠٣,١١٨	١٦,٨٨٩	إضافات
(٨٥٣,٠٢٨)	-	(٧٣٩,٨٩٤)	(١١٣,١٣٤)	٣٤ استيعادات
-	(٩٥,٣٦٨)	٩٥,٣٦٨	-	إعادة تصنيف
(٢,٩٥٥)	-	-	(٢,٩٥٥)	تحويلات
٨٧١	-	-	٨٧١	تأثير صرف العملات الأجنبية
٩٨٨,١٣٨	٥٤٨,٨٣٩	٢٦١,٧٠٠	١٧٧,٥٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
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 استيعادات
-	(٢١٧,١٣١)	(٢٥,٥٥٩)	٢٤٢,٦٩٠	إعادة تصنيف
(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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ العقارات الاستثمارية

١-١٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	
				التكلفة:
٦,٤١٢,٣٣٤	١,٨٦٤,٦٩٦	١,٢٢٣,٩٦٦	٣,٣٢٣,٦٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٩٦,٣٤٥	٩٦,٣٤٥	-	-	الإضافات
(١,٤٧٦,٧١٧)	(٥٢٦,٠٣٤)	-	(٩٥٠,٦٨٣)	الاستبعاد
١٢٠,٥٦٥	٩٧٠	-	١١٩,٥٩٥	التحويلات *
٤,٥٦٠	-	-	٤,٥٦٠	إعادة التصنيف
٥,١٥٧,٠٨٧	١,٤٣٥,٩٧٧	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٤٩٧,١٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:
٧٨٧,١١٠	١٠٣,٣٨٧	-	٦٨٣,٧٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٤,٨٤٠	-	-	٦٤,٨٤٠	الاستهلاك المحمل للسنة
(٩٥,٨٦٩)	-	-	(٩٥,٨٦٩)	الاستبعاد
(١١٩,٤٧٧)	(٧٧,٣٨٦)	-	(٤٢,٠٩١)	انخفاض القيمة
٦٣٦,٦٠٤	٢٦,٠٠١	-	٦١٠,٦٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٥٢٠,٤٨٣	١,٤٠٩,٩٧٦	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٥٤١	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				التكلفة:
٦,٠٣٨,٢٥٥	١,٨٢٥,١٥٦	١,٤٥٦,٢٦٣	٢,٧٥٦,٨٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٩٥,٣٠١	-	٥٦,٠٣٢	١٣٩,٣٦٩	الإضافات
(٤٦٠,٤٧١)	(١٣,٥٠٠)	(٢٣٤,٢٠٥)	(٢١٢,٧٦٦)	الاستبعاد
٦٥٤,٦٩٨	٥٣,٠٤٠	-	٦٠١,٦٥٨	التحويلات *
(١٥,٤٤٩)	-	(٥٤,١٢٤)	٣٨,٦٧٥	إعادة التصنيف
٦,٤١٢,٣٣٤	١,٨٦٤,٦٩٦	١,٢٢٣,٩٦٦	٣,٣٢٣,٦٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:
٧٧٦,٣٨٤	١٠٣,٣٨٧	-	٦٧٢,٩٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٣,٣٦١	-	-	٦٣,٣٦١	الاستهلاك المحمل للسنة
(٣١,٥٤٩)	-	-	(٣١,٥٤٩)	الاستبعاد
(٢١,٠٨٦)	-	-	(٢١,٠٨٦)	انخفاض القيمة
٧٨٧,١١٠	١٠٣,٣٨٧	-	٦٨٣,٧٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٦٢٥,٢٢٤	١,٧٦١,٣٠٩	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٦٣٩,٩٤٩	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ١٢٠,٦ مليون درهم (٢٣:٢٠٢٣:٦٣٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ العقارات الاستثمارية (تمة)

٢-١٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي	أراضي	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	عقارات أخرى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٢٠٢٤
				القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:
٤,٤٦٧,٦٣٤	١,٣٥٧,٢٧٥	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٣٩٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥٢,٨٤٩	٥٢,٧٠١	-	١٤٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٤,٥٢٠,٤٨٣</u>	<u>١,٤٠٩,٩٧٦</u>	<u>١,٢٢٣,٩٦٦</u>	<u>١,٨٨٦,٥٤١</u>	إجمالي القيمة الدفترية
				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
<u>٥,٦٢٥,٢٢٤</u>	<u>١,٧٦١,٣٠٩</u>	<u>١,٢٢٣,٩٦٦</u>	<u>٢,٦٣٩,٩٤٩</u>	إجمالي القيمة الدفترية

٣-١٤ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٥,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦,٠ مليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم إجراء التقييم من قبل مقيمين متخصصين لديهم المؤهلات والكفاءة المهنية اللازمة والخبرة بمكان وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. استند التقييم على طريقة المعاملات المماثلة ونموذج احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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 ٢٠٢٤

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١-١٥ التحليل حسب الفئة

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

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

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

- تكون قيمة المبيعات فيما يتعلق بمعاملات البنك وشركته التابعة مستحقة القبض في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم تمديد فترة السداد حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بنفس الشروط الموضحة أدناه؛
- يمكن تسوية مبلغ البيع نقداً أو عيناً أو بالائنين معاً، بناء على رغبة المشتري. في حالة تسوية قيمة البيع بالكامل أو جزء منه بشكل عيني، يجب أن تكون الموجودات الممنوحة عوضاً عن مقابل كامل مبلغ البيع أو جزء منه بقيمة مساوية للقيمة المستحقة والواجبة السداد وفقاً لما تنص عليه الاتفاقية؛ و
- تبقى الالتزامات المتعلقة بسعر الشراء الأصلي المتبقي لقطع الأراضي لدى البنك.
- تم تصنيف صافي التعرضات ضمن المرحلة ٢ وعليه تم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بمبلغ ٤٠,٠ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٠,٠ مليون درهم).

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 ٢٩٧,٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤٢١,٣ مليون درهم). ولا تحتفظ المجموعة بأي ضمانات 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 سنوات على التوالي من تاريخ الشراء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية	الأثاث والمعدات	أراضي ومباني	السجلات والمعدات	تقنية المعلومات	قيد الإنجاز	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							التكلفة:
٣,٦٥٧,٧١٣	٢٧٤,١٧٩	١,٥٤٠,١٨١	٢٧٤,١٧٩	١,٢٣٢,٨٧٩	٦١٠,٤٧٤	٣,٦٥٧,٧١٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٩٧,٠٢٧	١٦,٧٣٤	١٢,١٩٨	١٦,٧٣٤	٤,٣٧٤	٢٦٣,٧٢١	٢٩٧,٠٢٧	إضافات
(٢٢٤,٨١٥)	(٧,٥١٢)	(٢١٢,٠٥٤)	(٧,٥١٢)	(٥,٢٤٩)	-	(٢٢٤,٨١٥)	استيعادات
-	١١٢,٧٨٠	٢٨٣,٢٢٩	١١٢,٧٨٠	٢٤١,٢٢٤	(٦٣٧,٢٣٣)	-	تحويلات
(٨٢٠)	-	(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)	شطب
١١,٨٤١	١,٣٧٩	٣,٢٥٤	١,٣٧٩	٥,٤٢٧	١,٧٨١	١١,٨٤١	صرف العملات وأخرى
٣,٧٤٠,٩٤٦	٣٩٧,٥٦٠	١,٦٢٥,٩٨٨	٣٩٧,٥٦٠	١,٤٧٨,٦٥٥	٢٣٨,٧٤٣	٣,٧٤٠,٩٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							الاستهلاك المتراكم:
١,٧٧٢,٧١٧	٢٦٨,٦٨٧	٥٧١,١٩٦	٢٦٨,٦٨٧	٩٣٢,٨٣٤	-	١,٧٧٢,٧١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٨٩,٩٧٨	٢٤,٢٠٢	٤١,٠٤٧	٢٤,٢٠٢	١٢٤,٧٢٩	-	١٨٩,٩٧٨	المحمل للسنة
(١٠٥,١٣٣)	(٦,٧١٠)	(٩٣,٢٠٢)	(٦,٧١٠)	(٥,٢٢١)	-	(١٠٥,١٣٣)	استيعادات
(٨٢٠)	-	(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)	شطب
٦,١٣٣	١,٢٤٧	١,٠٩٥	١,٢٤٧	٣,٧٩١	-	٦,١٣٣	صرف العملات وأخرى
١,٨٦٢,٨٧٥	٢٨٧,٤٢٦	٥١٩,٣١٦	٢٨٧,٤٢٦	١,٠٥٦,١٣٣	-	١,٨٦٢,٨٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							القيمة الدفترية
١,٨٧٨,٠٧١	١١٠,١٣٤	١,١٠٦,٦٧٢	١١٠,١٣٤	٤٢٢,٥٢٢	٢٣٨,٧٤٣	١,٨٧٨,٠٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							التكلفة:
٣,٣٩٢,١١٣	٢٨٢,٣١١	١,٥٤١,٥١٧	٢٨٢,٣١١	١,١٤٨,٢٣١	٤٢٠,٠٥٤	٣,٣٩٢,١١٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٢٤,٧٠٨	٨,٢٩٢	٣,٥٧١	٨,٢٩٢	٧,٢٩١	٣٠٥,٥٥٤	٣٢٤,٧٠٨	إضافات
(١٠,٤٧٩)	(٥,١٧٧)	-	(٥,١٧٧)	(٥,٣٠٢)	-	(١٠,٤٧٩)	استيعادات
-	٢,٥٥٥	١٤,٠٠١	٢,٥٥٥	٩٧,٨٧٤	(١١٤,٤٣٠)	-	تحويلات
(٤٨,٦٢٩)	(١٣,٨٠٢)	(١٨,٩٠٨)	(١٣,٨٠٢)	(١٥,٢١٥)	(٧٠٤)	(٤٨,٦٢٩)	صرف العملات وأخرى
٣,٦٥٧,٧١٣	٢٧٤,١٧٩	١,٥٤٠,١٨١	٢٧٤,١٧٩	١,٢٣٢,٨٧٩	٦١٠,٤٧٤	٣,٦٥٧,٧١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							الاستهلاك المتراكم:
١,٧٣٤,٠٢٣	٢٧٥,٤٤٩	٥٩٩,٥٨٦	٢٧٥,٤٤٩	٨٥٨,٩٨٨	-	١,٧٣٤,٠٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٤٢,١٧١	٩,٠٥١	٤٣,٧٥١	٩,٠٥١	٨٩,٣٦٩	-	١٤٢,١٧١	المحمل للسنة
(١٠,٤٧٩)	(٥,١٧٧)	-	(٥,١٧٧)	(٥,٣٠٢)	-	(١٠,٤٧٩)	استيعادات
(٩٢,٩٩٨)	(١٠,٦٣٦)	(٧٢,١٤١)	(١٠,٦٣٦)	(١٠,٢٢١)	-	(٩٢,٩٩٨)	صرف العملات وتسويات
١,٧٧٢,٧١٧	٢٦٨,٦٨٧	٥٧١,١٩٦	٢٦٨,٦٨٧	٩٣٢,٨٣٤	-	١,٧٧٢,٧١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							القيمة الدفترية
١,٨٨٤,٩٩٦	٥,٤٩٢	٩٦٨,٩٨٥	٥,٤٩٢	٣٠٠,٠٤٥	٦١٠,٤٧٤	١,٨٨٤,٩٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ الشركات التابعة

١-١٧ قائمة الشركات التابعة الهامة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٢٠٢٤	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	%١٠٠,٠	%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	%١٠٠,٠	%٩٩,٠
٩. التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	-	%٩٩,٠
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%١٠٠,٠	%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
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	%١٠٠,٠	%٩٩,٠

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ الشركات التابعة (تمة)

٢-١٧ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٣,٢٧٢	٤٦٥,٣٢٨	بيان المركز المالي:
٢,٢٩٩,١٧٥	٢,٧٣٥,٨٤٤	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٢,٩٨٢,٤٤٧	٣,٢٠١,١٧٢	ذمم مدينة وموجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
٧٥,٨٩١	٦٧,٥٦٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٧٥,٨٩١	٦٧,٥٦٧	إجمالي المطلوبات
٢,٩٠٦,٥٥٦	٣,١٣٣,٦٠٥	صافي الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٢,٦٢١	٢٥١,٥٤٥	بيان الدخل الشامل
(٩٤,٦٩٦)	(٨٢,٥٣٣)	إجمالي الإيرادات
٥,٤٣٣	٥٧,٤٢٧	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	(١٥,٧٩٤)	صرف انخفاض القيمة
		رسوم الضريبة
٧٣,٣٥٨	٢١٠,٦٤٦	صافي ربح السنة
٢٣٩	١٦,٣٨٨	الدخل الشامل الأخر
٧٣,٥٩٧	٢٢٧,٠٣٤	إجمالي الدخل الشامل
٣٦٦,٣٨٩	٩٩,٦٦٢	بيان التدفقات النقدية
١٢٤,٨٥٥	٤٢٦,٦١٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٤٩١,٢٤٤	٥٢٦,٢٧٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهرية (تتمة)

١٧-٢-٤ ديار للتطوير ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٦٧,٠٢٨	١,٣١١,١٦٢
١,٠١٨,٧٣٦	٩٥٦,٠٨٢
٧٩٩,٤٨٩	٧٩٣,١٨٠
١,٤٣٨,٢٨٧	١,٣٢١,٩٥٣
١,٨٨٨,٢٠٤	٢,٤١١,١٥٧
<u>٦,٥١١,٧٤٤</u>	<u>٦,٧٩٣,٥٣٤</u>
٦٤٤,٠٠٥	٤٧٢,٣٠٠
٩٨٣,٣٧٣	١,١٦٤,٣٤٩
<u>١,٦٢٧,٣٧٨</u>	<u>١,٦٣٦,٦٤٩</u>
<u>٤,٨٨٤,٣٦٦</u>	<u>٥,١٥٦,٨٨٥</u>

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٤٧٤,٢٦٥	٥٩٥,٨٥١
(١٠٠,٨٤٧)	(٢٣١,٢٤٢)
(٥٩,٥٠٠)	(٤٢,٩٧٦)
٦١,٧٦٢	٩٢,١٣١
-	(٢٣,٨٤٩)
<u>٣٧٥,٦٨٠</u>	<u>٣٨٩,٩١٥</u>
(٤,٩٦٤)	(٤,٣٩٣)
<u>٣٧٠,٧١٦</u>	<u>٣٨٥,٥٢٢</u>

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات

إجمالي المصروفات

حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

رسوم الضريبة

الربح للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية خلال السنة

٦٧٣,٦٦٩	٥٧٧,٩٥٣
(٤٤,٠٧٠)	(١,٢٩٧,١٣٢)
(٣٥٥,٣٦٧)	(٢١٧,٤٠١)
<u>٢٧٤,٢٣٢</u>	<u>(٩٣٦,٥٨٠)</u>

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 ٢٠٢٤

		١٨	ودائع العملاء
		١٠-١٨	التحليل حسب الفئة
٢٠٢٣	٢٠٢٤		إيضاح
ألف درهم	ألف درهم		
٤٠,٩٣٦,١٦٣	٤٠,٨١٢,٦٧٠		حسابات جارية
٤٠,٣٨٢,١٨٦	٥٣,١٢١,٢٨٠		حسابات توفير
١٤٠,٢١٩,٧١٣	١٥٣,٩٤٥,٤٤٠		ودائع استثمارية (ودائع لأجل مبينة على المضاربة والوكالة)
٤٣٤,٢٢٣	٣٩٠,٩١٢		حسابات هامشية
١٨,٩٤٠	٢٠,٩٥٤	٣-١٨	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٦٢,٩٨٢	٢٥٤,٤٩٩	٤-١٨	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
<u>٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧</u>	<u>٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥</u>		الإجمالي

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

يتمثل احتياطي مخاطر استثمار المودعين في جزء من حصة المودعين من الأرباح يتم تخصيصه كاحتياطي. ويحقق أرباحاً من التوزيع الدوري من المجمع المشترك. يتم سداد هذا الاحتياطي إلى المودعين بموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك. يتم إدراج الزكاة المستحقة على احتياطي مخاطر استثمار المودعين ضمن الزكاة مستحقة السداد ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر استثمار المودعين. وهو متاح لفائدة كافة فئات المودعين.

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

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ ودائع العملاء (تتمة)

٤-١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٦٦٢	٦٢,٩٨٢	
١,٠٠٩,٩٤٨	١,٥٦٧,١٥٣	٣٧
(١٨٨)	(٢,٥٦٨)	٣-١٨
(١,٠٢٦,٤٤٠)	(١,٣٧٣,٠٦٨)	
٦٢,٩٨٢	٢٥٤,٤٩٩	

الرصيد كما في ١ يناير

حصة المودعين من الأرباح للسنة

صافي المحول إلى احتياطي مخاطر استثمار المودعين

ناقص: المبلغ المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١-١٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٧٩,٦٠٧	٥٨,٢٢٢
١٢,٨٨٧,٣٥٨	٥,٧٩٦,٢٧١
١٢,٩٦٦,٩٦٥	٥,٨٥٤,٤٩٣

حسابات جارية لدى بنوك

ودائع استثمارية

الإجمالي

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

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٤٨١,٩٦٧	٣,٩٦٧,٤١٤
٢,٤٨٤,٩٩٨	١,٨٨٧,٠٧٩
١٢,٩٦٦,٩٦٥	٥,٨٥٤,٤٩٣

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠ صكوك مصدرة

١-٢٠ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السني المتوقع	
ألف درهم	ألف درهم			صكوك مدرجة - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
٢,٧٥٣,٢٦٩	٢,٧٥٤,٥٧٢	فبراير ٢٠٢٥	٪٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
٤,٧٧٧,٢١٠	٤,٧٧٦,٠٧٧	يناير ٢٠٢٦	٪٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	يونيو ٢٠٢٦	٪١,٩٦	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	فبراير ٢٠٢٧	٪٢,٧٤	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	نوفمبر ٢٠٢٧	٪٥,٤٩	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	أغسطس ٢٠٢٨	٪٤,٨٠	صكوك مصدرة من البنك
-	٣,٦٧٣,٠٠٠	مارس ٢٠٢٩	٪٥,٢٤	صكوك مصدرة من البنك
				إيداع خاص
٥٣,٣١٣	٥٣,٤١٥	ديسمبر ٢٠٣٢	كيبور ل ٦ أشهر + ٧٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٤١,٦٨٥	٤١,٨٣٣	ديسمبر ٢٠٢٨	كيبور ل ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
<u>٢٠,٤٨٠,٩٧٧</u>	<u>٢٤,١٥٤,٣٩٧</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 سداداً إلى حاملي الصكوك بتواريخ التوزيعات نصف السنوية. يتعهد البنك، عند استحقاق الصكوك، بشراء تلك الموجودات بسعر الممارسة من المصدر.

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

٣-٢٠ صكوك مصدرة من شركة تابعة

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

أصدرت إحدى الشركات التابعة في ديسمبر ٢٠١٨ شهادات أمانة متوافقة مع أحكام الشريعة بقيمة ٣,٣٠٠ مليون روبية باكستانية (٤١,٨ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ل ٣ أشهر زائداً ١٧٥ نقطة أساس سنوياً. يتم سداد الأرباح المحققة من هذه الشهادات في نهاية كل شهر. تم إيداع هذه الشهادات بصورة خاصة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

١-٢١ التحليل حسب الفئة

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

٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

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

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢ الضريبة

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

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

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

يبلغ معدل الضريبة الفعلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٩,٣٢٪ (٢٠٢٣: ١,٣٧٪). ويعود الانحراف عن معدل الضريبة النظامي في المقام الأول إلى المزيج الجغرافي ويتم مقاصاته جزئياً من خلال بعض الدخل المعفي والمكاسب المعفاة بموجب قانون ضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

١-٢٢ مصروفات ضريبة الدخل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢-٢٢ مخصص الضرائب

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

٣-٢٢ موجودات الضرائب المؤجلة

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

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عادياً مصرحاً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٣: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

٢٥ صكوك من الشق الأول

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٦,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٩	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٣) ليتمتد
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠			
٣,٦٧٣,٠٠٠	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٠	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٤) ليتمتد
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠		أبريل ٢٠٢١	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٥) ليتمتد
-	١,٨٣٦,٥٠٠	٥,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	أكتوبر ٢٠٢٤	صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (٦) ليتمتد
٨,٢٦٤,٢٥٠	١٠,١٠٠,٧٥٠			

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 ب(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 ٢٠٢٤

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	
					٢٠٢٤
١٤,٧٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٠٩٠,٠٠٠	-	١,٠٩٠,٠٠٠	-	-	تحويل من الأرباح المحتجزة
١٥,٨٧٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	٢,٠٩٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					٢٠٢٣
١٤,٦٥٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	٨٧٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
١٤,٧٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢-٢٦ الاحتياطي القانوني

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

٣-٢٦ الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي، يجب على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع حالات التعرض للمرحلتين ١ و ٢ لا يقل عن النسبة المطلوبة للأصول المرجحة بمخاطر الائتمان كما يتم احتسابها بموجب لوائح رأس المال المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحتفظ بها أقل، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص للميزانية العمومية غير قابل للتوزيع يسمى "الاحتياطي العام لانخفاض القيمة". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى ١ للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام
٣,٩٨٣,٧٣٢	٤,٠٩٥,٥٩٣	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الإماراتي
٢,٥٨٥,١٦٣	٢,٠٣٤,٤٠٨	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة للمرحلة ١ و ٢ المأخوذ مقابل الدخل
١,٣٩٨,٥٦٩	٢,٠٦١,١٨٥	العجز في مخصصات المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلب البنك المركزي الإماراتي
٤٠٢,٦١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي - عام كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٠,٠٠٠	إضافة: احتياطي انخفاض القيمة - عام - احتياطي غير قابل للتوزيع خلال العام
١,٤٠٢,٦١٤	٢,٠٩٠,٠٠٠	رصيد الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان - العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤-٢٦ الاحتياطي العام

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

٥-٢٦ أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة عددها ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً (٢٠٢٣: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣١,٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(١,٠٦٢,٩٢٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	الرصيد في ١ يناير
(٢٨٢,٩٢٥)	٤٣,٥٣٣	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
١٣,٨٦٦	٢١,٣٩٣	التحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٢٦٧,٠٦٠)	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 ١١ فبراير ٢٠٢٥. قام المساهمون باعتماد وصدق توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بواقع ٠,٤٥ درهم للسهم (٣,٢٥٢,٢ درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٤.

٣٠ التعهدات والالتزامات الطارئة

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالتمويل على الالتزامات لتقديم التمويل الإسلامي والاعتمادات المستندية القائمة والضمانات المصممة للوفاء بمتطلبات معاملة 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 ببند العقد.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

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

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

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

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

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

٣٦ إيرادات أخرى

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

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

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

٣٨ مصروفات الموظفين

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

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٢ النقد وما يعادله

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٤,٠١٩,٥٢٤	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	١-٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٤٨٣,٦٨٧	٥,٦٤٢,١١٠	١-٨	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١٢,٩٦٦,٩٦٥)	(٥,٨٥٤,٤٩٣)	١-١٩	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٥,٥٣٦,٢٤٦	٢٦,٤٨٨,٠٨٥		
١١,٠٧٨,٠١٢	-		
٢٦,٦١٤,٢٥٨	٢٦,٤٨٨,٠٨٥		

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 ٢٠٢٤ 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.

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

٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 والائتلافات المشتركة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٢٠٢٤
١,٦٥١,٣٧٩	٤٥١,١٥٩	-	٢,١٠٢,٥٣٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٢٠,٥٠١	-	-	٨٢٠,٥٠١	الاستثمار في صكوك
٦٨,٦٤٩	٤٧٠,٩٧٠	٣٢٤	٥٣٩,٩٤٣	ودائع العملاء
-	١٥٥,٩٥٣	-	١٥٥,٩٥٣	التعهدات والالتزامات الطارئة
٥٧,٢٩٤	٢٣,٥٦٧	-	٨٠,٨٦١	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٧,١٠١	-	-	٣٧,١٠١	الإيرادات من الاستثمار في صكوك
٣٩,٢٠٢	١٥,٥٨٥	-	٥٤,٧٨٧	حصة المودعين من الأرباح
				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 العملاء
-	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

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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٤٤ المعلومات حول القطاعات

١-٤٤ القطاعات المعلنة

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

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

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المرابحات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة

وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.

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

النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.

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

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

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

- أخرى: خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٤٤ ربحية القطاعات

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

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الإيرادات التشغيلية	٤,٣٨٠,٦٧٩	٥,٣٣٠,٤٨٤	٢,٨٩٦,٥٩٣	٢,٥٤٦,٩١١	٢,٠٥٤,٩٨٤	٦٤٥,٠٠٦	٤٧٥,٥٨٨	٢,٢٤١,٩٤٧	٩٠٧,٣١٥	١٢,٨٣٦,٥٤٠	١١,٦٦٤,٩٦٤	
المصروفات التشغيلية	(١,٦٠٩,٠١٢)	(١,٤٤٠,٥٠٥)	(٦٤٢,٧٩٦)	(١١٠,٩١٩)	(١٠٢,٣٣٧)	(٢٩٠,٦١٤)	(٢٥٧,٢٥٢)	(٧٨١,٧٥٣)	(٧١٨,٦٣٧)	(٣,٤٢٤,٨٠٣)	(٣,١٦١,٥٢٧)	
صافي الإيرادات التشغيلية	٢,٧٧١,٦٦٧	٣,٨٨٩,٩٧٩	٢,٢٥٣,٧٩٧	٢,٤٣٥,٩٩٢	١,٩٥٢,٦٤٧	٣٥٤,٣٩٢	٢١٨,٣٣٦	١,٠٩١,٢٧٠	١٨٨,٦٧٨	٩,٤١١,٧٣٧	٨,٥٠٣,٤٣٧	
مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي												
الأرباح قبل ضريبة الدخل												
مصروفات ضريبة الدخل												
أرباح السنة												

٣-٤٤ المركز المالي للقطاعات

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

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاعات	٦٣,١٢٦,٩٦١	٥٦,٠٥٩,٣٥٤	١٤٥,٣٤٦,٩٥٢	١٤١,٥٨٠,٥٣٩	٨٦,٣٠٤,٩١٥	٧١,٣٢٢,٨٦١	٦,١٤٩,٤٥٦	٤٣,٤٠٢,٧٩٨	٣٩,١٧٩,٢٩٣	٣٤٤,٦٦٦,٨١٨	٣١٤,٢٩١,٥٠٣	
مطلوبات القطاعات	٨٩,٥٢٣,٧٢١	٨٨,١٨٠,٠٣٦	١٦٠,٨٦٨,٠١٣	١٣٦,١٧٩,٥٦١	٣,٢٨٨,٨١٧	٢,٧٦٩,٣٨٤	١,١٢٣,٠٧٢	٣٦,٩١٥,٢٢٨	٣٨,٦٠٥,٣١٧	٢٩١,٨٣٣,٩٣٩	٢٦٦,٨٥٧,٢٧٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تمة)

٤-٤٤ المعلومات الجغرافية

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

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

إجمالي الإيرادات من

العملاء الخارجيين

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

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

يتم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الأساسية في الإيضاحين ٣١ و٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.

٤٥ الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

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

القيم الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق

أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	١,٩٦٦,٧٩٦	١٣,٧٦٩,٠٦٩	١٥,٧٣٥,٨٦٥	١٦٤,٤٤٦	١٣١,٦٧٠
٢٣,٠٠٧,٤٠٣	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	١٣,٥١٥,١٨٩	٧,٩٤٠,١٨٨	٥٤,٠٠٠	٨٦,٥٩٩,٤١٠	٧٥٤,٤٤٠	٨١٩,١١٥
-	-	-	٢,٥٦٣,٩٠١	-	٢,٥٦٣,٩٠١	٤١,٨٦٥	٤١,٨٦٥
-	-	-	١٠٢,٧٧١	٣١٧,٢٧٨	٤٢٠,٠٤٩	٩,٠٥٥	٩,٠٥٥
٢٣,٠٠٧,٤٠٣	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	١٣,٥١٥,١٨٩	١٢,٥٧٣,٦٥٦	١٤,١٤٠,٣٤٧	١٠٥,٣١٩,٢٢٥	٩٦٩,٨٠٦	١,٠٠١,٧٠٥
الإجمالي							
٢٠٢٤							
المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية/المحتفظ بها للمتاجرة:							
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات							
ترتيبات خيارات معدل ربح متوافق مع الشريعة الإسلامية							
عقود خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لشراء/ بيع العملات							
الإجمالي							
٢٠٢٣							
المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية/المحتفظ بها للمتاجرة:							
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات							
ترتيبات خيارات معدل ربح متوافق مع الشريعة الإسلامية							
عقود خيارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لشراء/ بيع العملات							
الإجمالي							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (تتمة)

٢-٤٥ أنواع الأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

١-٢-٤٥ تعهدات أحادية لشراء/بيع عملات

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

٢-٢-٤٥ عقود المقايضة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية

١-٤٦ تصنيف الأدوات المالية

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٤
	التكلفة المطفأة	من خلال الأرباح أو الخسائر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات المالية				
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٢٦,٧٠٠,٤٦٨	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٢,١١٠	٥,٦٤٢,١١٠	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٢١٢,١٥١,٨٨٦	٢٧٤,٨٦٢	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي الاستثمار في صكوك إسلامية
٨٢,١٦٠,٧٣٤	٨١,٩٤٠,٦٨٧	-	٢٢٠,٠٤٧	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٧٨٥,٤٠٤	-	-	٧٨٥,٤٠٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦,٥٤٥,١٦١	٥,٥٤٣,٤٥٦	١,٠٠١,٧٠٥	-	
٣٣٤,٢٦٠,٦٢٥	٣٣١,٩٧٨,٦٠٧	١,٢٧٦,٥٦٧	١,٠٠٥,٤٥١	
المطلوبات المالية				
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	-	-	ودائع العملاء
٥,٨٥٤,٤٩٣	٥,٨٥٤,٤٩٣	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٤,١٥٤,٣٩٧	-	-	صكوك مصدرة
١٣,١٢٦,٣٧٦	١٢,١٥٦,٥٧٠	٩٦٩,٨٠٦	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٩١,٦٨١,٠٢١	٢٩٠,٧١١,٢١٥	٩٦٩,٨٠٦	-	
٢٠٢٣				
الموجودات المالية				
٢٤,٠١٩,٥٢٤	٢٤,٠١٩,٥٢٤	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,٤٨٣,٦٨٧	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي الاستثمار في صكوك
٦٨,١٧٢,١٦٥	٦٧,٩٥١,٧٧٧	-	٢٢٠,٣٨٨	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٨٤٦,٥١٠	-	-	٨٤٦,٥١٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٥,٩٨٩,١٢١	٤,٨١٧,٦٤٦	١,١٧١,٤٧٥	-	
٣٠٢,٩٦٤,٣٥٦	٣٠٠,٧٢٥,٩٨٣	١,١٧١,٤٧٥	١,٠٦٦,٨٩٨	
المطلوبات المالية				
٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	-	-	ودائع العملاء
١٢,٩٦٦,٩٦٥	١٢,٩٦٦,٩٦٥	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٠,٤٨٠,٩٧٧	٢٠,٤٨٠,٩٧٧	-	-	صكوك مصدرة
١١,٢٠٣,١٤١	١٠,١٤٥,٧٥٦	١,٠٥٧,٣٨٥	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٦٦,٧٠٥,٢٩٠	٢٦٥,٦٤٧,٩٠٥	١,٠٥٧,٣٨٥	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تستند القيمة العادلة لكافة الاستثمارات الأخرى المدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١١) إلى أسعار مدرجة في سوق نشط (غير معدلة)؛
- تستند القيمة العادلة لجميع الاستثمارات الأخرى غير المسعرة التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل أساسي إلى المدخلات غير القابلة للرصد مثل طريقة تقييم صافي الموجودات وتقنيات التقييم المستندة إلى السوق والتي تتضمن مدخلات بديلة قابلة للمقارنة ومعاملات السوق الحديثة. قررت المجموعة أن صافي قيمة الموجودات المبلغ عنها يمثل القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير؛ و
- وتستند القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مقايضة معدلات الربح بما يتوافق مع أحكام الشريعة والتعهدات الأحادية لشراء / لبيع عملات) إلى احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على معدلات الربح الأجلة (المحددة في التعهدات) و / أو أسعار صرف العملات (من منحى العائد الملحوظ و / أو أسعار الصرف الأجلة في نهاية كل فترة تقرير) وأرباح العقد (المبنية على التعهدات) و / أو الأسعار الأجلة (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 ٢٠٢٤

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:

٢٠٢٤

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات مدرجة

أدوات غير مدرجة

موجودات أخرى

موجودات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

٤٣٠,٤٦٦	-	-	٤٣٠,٤٦٦
-	-	٥٧٤,٩٨٥	٥٧٤,٩٨٥
-	١,٠٠١,٧٠٥	-	١,٠٠١,٧٠٥
٤٣٠,٤٦٦	١,٠٠١,٧٠٥	٥٧٤,٩٨٥	٢,٠٠٧,١٥٦

مطلوبات أخرى

مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية

٢٠٢٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات مدرجة

أدوات غير مدرجة

موجودات أخرى

موجودات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

٤٢٧,٢٦٥	-	-	٤٢٧,٢٦٥
-	-	٦٣٩,٦٣٣	٦٣٩,٦٣٣
-	١,١٧١,٤٧٥	-	١,١٧١,٤٧٥
٤٢٧,٢٦٥	١,١٧١,٤٧٥	٦٣٩,٦٣٣	٢,٢٣٨,٣٧٣

مطلوبات أخرى

مطلوبات مشتقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية

-	١,٠٥٧,٣٨٥	-	١,٠٥٧,٣٨٥
---	-----------	---	-----------

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢٠٢٤-٢٠٢٣ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١١,٤٠٤	٦٣٩,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير
(٢٧٥,٠٤٩)	(٦٢,٣٢٩)	الخسارة في الدخل الشامل الآخر
-	(١,٧٦٣)	الاستبعاد خلال السنة
١٠٣,٢٧٨	(٥٥٦)	أخرى
٦٣٩,٦٣٣	٥٧٤,٩٨٥	الرصيد في 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		
٨٠,٢٢٨,٢٥٠	٤,٦٨٢,٦٠٩	١,٤٣٦,٤٨٤	٧٤,١٠٩,١٥٧	٨٢,١٦٠,٧٣٤	٢٠٢٤ موجودات مالية: استثمارات في صكوك
٢٣,٦٩٤,٢٥٦	٩٥,٢٤٨	-	٢٣,٥٩٩,٠٠٨	٢٤,١٥٤,٣٩٧	مطلوبات مالية: صكوك مُصدرة
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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية

١-٤٧ مقدمة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر،

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

١-١-٤٧ هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

يعد مجلس الإدارة المسؤول النهائي عن نهج إدارة المخاطر الشامل والموافقة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة

إن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة مسؤولة بصورة عامة عن وضع استراتيجيات وآليات وسياسات وحدود إدارة المخاطر، وكذلك تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تطبيق تلك الاستراتيجيات والسياسات. كما أنها مسؤولة عن إدارة المخاطر الأساسية وكذلك إدارة ومراقبة القرارات المتعلقة بالمخاطر. تدعم اللجنة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية فيما يتعلق بتنفيذ أطر حوكمة وإدارة مخاطر المؤسسة والرقابة الداخلية والعمليات ذات الصلة بها. علاوة على ذلك، تحافظ اللجنة على رؤية واسعة النطاق للمجموعة فيما يتعلق بموقف المخاطر الحالي والمستقبلي فيما يتعلق برغبتها في المخاطرة وقوة رأس المال. وهي مسؤولة عن مسألة المخاطر الأساسية وتدير وتراقب قرارات المخاطر ذات الصلة.

لجنة إدارة المخاطر

تم تفويض أعمال الإدارة اليومية للمخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر بالبنك. تتولى لجنة إدارة المخاطر المسؤولية بشكل عام عن دعم لجنة مخاطر الحوكمة والامتثال المنبثقة من مجلس الإدارة لتطوير ووضع استراتيجية وسياسات وآليات وحدود إدارة المخاطر. كما تكون اللجنة مسؤولة عن ضمان الالتزام بكافة الحدود الموضوعية للمخاطر ومراقبة التعرض للمخاطر وتنفيذ التوجيهات الصادرة عن الجهات التنظيمية (أي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي). الإشراف على الجهود المبذولة لغرس ثقافة مخاطر قوية داخل بنك دبي الإسلامي تدعم تضمين إطار عمل إدارة المخاطر وسياسات وعمليات المخاطر وضمان سير الأعمال بطريقة أخلاقية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١-١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

لجنة مراجعة المخصصات وانخفاض القيمة

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

لجنة إدارة نموذج المخاطر

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

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

لجنة الامتثال

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١-١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

قسم إدارة المخاطر بالمجموعة

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

وحدة الامتثال الشرعي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١-١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة

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

قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة

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

٢-١-٤٧ أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

٣-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج

يستخدم البنك مجموعة من النماذج الكمية في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من تقديم التسهيلات الائتمانية إلى إعداد التقارير عن خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار 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 استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. تقوم لجنة إدارة المخاطر باعتماد أية تغييرات جوهرية على الإطار بناء على توصية لجنة إدارة مخاطر النماذج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

٣-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج (تتمة)

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

٤-١-٤٧ الحد من المخاطر

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

تحرص المجموعة على إدارة 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.

٥-١-٤٧ 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.

٢-٤٧ 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

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة الفردية باستخدام أدوات التصنيف الداخلي المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة. تشمل هذه القطاعات: الشركات والمقاولات والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية والعقارات. يتم تطوير النماذج بدعم خارجي من استشاريين معتمدين وتخضع أيضاً للمصادقة المستقلة. تتم معايرة النماذج وفقاً لمقياس التصنيف الداخلي للمجموعة، ويتم تضمينها في أداة موديز كريدت لينس. يتم إجراء التقييم وفقاً لسياسات وإجراءات البنك مع الأخذ في الاعتبار ملف المخاطر وخصائص العميل بالإضافة إلى محركات أدائه الائتماني.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة قائمة المراقبة والتمويل المتعثر

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

الضمانات

تستخدم المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان. وتتمثل أكثر الطرق التقليدية استخداماً في الحصول على ضمانات مقابل التسهيلات الممنوحة، وهي طريقة متعارف عليها. وتطبق المجموعة توجيهات لقبول فئات معينة للضمانات أو الحد من مخاطر الائتمان. يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالبنك واللوائح المعمول بها. فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

- رهن العقارات السكنية والتجارية؛
 - ضمانات تجارية؛
 - رهن على موجودات المؤسسة مثل العقارات والمعدات والسيارات والمخزون؛ و
 - رهن على الأدوات المالية مثل الودائع والاستثمارات في حقوق الملكية.
- عندما يتم استخدام الضمانات المؤهلة في حساب المخصصات لحسابات المرحلة ٣، يستخدم البنك معدلات خصم متحفظة بالنظر إلى المتطلبات التنظيمية.

الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٤٧ تركيزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

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

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

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

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

٣-٢-٤٧ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

- بالنسبة للتسهيلات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للشركات، الرهن على العقارات والمخزون والموجودات المؤجرة والذمم المدينة التجارية،
- فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للأفراد، الرهن على الموجودات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٤٧ تحليل نوعية الائتمان

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

الإجمالي	الإجمالي	درجات مساوية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	لمعدلات موديز	
ألف درهم	ألف درهم		
١٥٧,١٩١,٨٨٦	١٨٧,٢٤٢,٩٦٩	<i>Aaa – Baa³</i>	مخاطر منخفضة فئات تصنيف المخاطر أ١ إلى ٤ ج
١٤٤,١٠٣,٧٨٣	١٥٥,٤٨٤,٨٧٥	<i>Ba1 – B³</i>	مخاطر متوسطة فئات تصنيف المخاطر أ٥ إلى ٦ ج
٢٤,٤٧٦,٦٢٨	١٧,٤٤٢,٨٣٠	<i>Caa1 – Ca</i>	مخاطر مقبولة فئات تصنيف المخاطر أ٧ إلى ٧ ب
١٣,٢٧٢,٦٢٣	١٠,٨٩٠,٩٧٣	<i>C</i>	تعر فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١٠
<u>٣٣٩,٠٤٤,٩٢٠</u>	<u>٣٧١,٠٦١,٦٤٧</u>		المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥-٢-٤٧ تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٧٠,١٦٢	-	-	٢٤,٧٠,١٦٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٥,٠٢٨	-	-	٥,٦٤٥,٠٢٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢١٩,١٨٧,٤٤٠	٩,١٣٨,١٢٦	١٠,٨٨٢,٥٠١	١٩٩,١٦٦,٨١٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٢,٤٧١,٩٨٣	٢٧,٧٦٥	-	٨٢,٤٤٤,٢١٨	استثمارات في صكوك
٧٨٥,٤٠٤	-	-	٧٨٥,٤٠٤	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٦,٨٨٢,١٢٢	٤٩٨,٢٨١	٢٢٧,٤٧٣	٦,١٥٦,٣٦٨	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣٣٩,٦٧٣,١٣٩	٩,٦٦٤,١٧٢	١١,١٠٩,٩٧٤	٣١٨,٨٩٨,٩٩٣	
١١,٧٩٢,٤٢١	-	-	١١,٧٩٢,٤٢١	مطلوبات محتملة
١٩,٥٩٦,٠٨٧	-	-	١٩,٥٩٦,٠٨٧	تعهدات
٣٧١,٠٦١,٦٤٧	٩,٦٦٤,١٧٢	١١,١٠٩,٩٧٤	٣٥٠,٢٨٧,٥٠١	المجموع
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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 لمحفظة الموجودات تضمن توفر السيولة بالإضافة إلى الأموال الخاصة بالمجموعة وودائع العملاء الثابتة تساعد في تشكيل مصدر ثابت للتمويل. وحتى في ظل الظروف المعاكسة المتوقعة، تضمن المجموعة الحفاظ على احتياطات سيولة كافية لتلبية متطلبات التمويل.

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

١-٣-٤٧ إجراءات إدارة مخاطر السيولة

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

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

٢-٣-٤٧ منهجية التمويل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣ 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	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						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 العملاء
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

٤٧-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. إن المبالغ الموضحة في 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 ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٧-٣-٤ 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	
					٢٠٢٤
٢٥١,٩٩١,١٠٢	٣٦١,٦٨٥	٢٨,٠٩٣,٧٢٠	٧٦,٦٩٧,٨٧٢	١٤٦,٨٣٧,٨٢٥	ودائع المتعاملين
٦,٠٥٤,٢٢٥	-	١٣٦,٩٩٠	١٧٦,٧٣٤	٥,٧٤٠,٥٠١	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٤٦٣,٧٨٠	٩٣,٩٨٤	٢٣,٦١٤,٣٩٧	-	٢,٧٥٥,٣٩٩	صكوك مصدرة
١٢,٦٩٧,٧٤٩	٢٨,١٧٢	٢,٧٣١,٥٩٣	٢,٢٤٨,٨٤٢	٧,٦٨٩,١٤٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٥٨١,٥٤٥	-	-	٥٨١,٥٤٥	-	زكاة مستحقة السداد
٢٩٧,٧٨٨,٤٠١	٤٨٣,٨٤١	٥٤,٥٧٦,٧٠٠	٧٩,٧٠٤,٩٩٣	١٦٣,٠٢٢,٨٦٧	إجمالي المطلوبات

التزامات طارئة:

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

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

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 ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 الملائم للأدوات المالية وقياس مخاطر السوق؛
- مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والحدود؛ و
- مراقبة مجموعة واسعة من مقاييس المخاطر المناسبة لأنشطة التداول ذات الصلة - مثل حساسيات المخاطر، وإجمالي وصافي المراكز المفتوحة، والقيمة المعرضة للمخاطر وحدود وقف الخسارة.

٤٧-٤-١ مخاطر معدل الربح

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. 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	٢٠٢٤
							الموجودات المالية:
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٣٧٢,٨٦٠	٣٩٦	٥٢٤	-	-	٢٦,٣٢٦,٦٨٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٢,١١٠	٧١٧,٨٥٥	٥١,٩٢١	١٩,٣٩١	٥٩,٤٨٥	٣,١٣٠,٦٧٦	١,٦٦٢,٧٨٢	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٣,٠٩٠,٣٨٣	٢,٥٢٦	١٢,٧٥١	٢,١٤٧,٧٥٢	٥٧,٨٩٨,٩١٣	١٤٩,٢٧٤,٤٢٣	موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٨٢,١٦٠,٧٣٤	١,٦٢٥,٤٥٣	-	-	-	٧٥,٥٩١,٨٤٧	٤,٩٤٣,٤٣٤	استثمار في صكوك
٧٨٥,٤٠٤	٧٧٥,٤٢٦	-	-	-	-	٩,٩٧٨	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة
٦,٥٤٥,١٦١	٣٢٩,٧١٠	٤٠٣,٤٣٠	-	١١١,٨٦٥	٢,٣٧١,٩٣٢	٣,٣٢٨,٢٢٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣٣٤,٢٦٠,٦٢٥	٦,٩١١,٦٨٧	٤٥٨,٢٧٣	٣٢,٦٦٦	٢,٣١٩,١٠٢	١٣٨,٩٩٣,٣٦٨	١٨٥,٥٤٥,٥٢٩	الإجمالي
							المطلوبات المالية:
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٤,٢٧٣,٨٦٨	١,١٨٢,٨٠٨	٢٩٨,٨٩٠	٩٧,٦٩٢	٢١,٤٢٣,٧٦٧	٢٢١,٢٦٨,٧٣٠	ودائع المتعاملين
٥,٨٥٤,٤٩٣	٣٥١,٧٦٠	٢٢	١٦	-	٥,١٢١,٣٩٩	٣٨١,٢٩٦	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٢٤,١٥٤,٣٩٧	٩٥,٢٤٨	-	-	-	٢٤,٠٥٩,١٤٩	-	صكوك مصدرة
١٣,١٢٦,٣٧٦	٣٢٨,٨٥٧	٥٢٥,٤٩٣	١٧,٥٦٧	٤٠٨,٨٥٧	٢,٨٦٥,٥٥٤	٨,٩٨٠,٠٤٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٩١,٦٨١,٠٢١	٥,٠٤٩,٧٣٣	١,٧٠٨,٣٢٣	٣١٦,٤٧٣	٥٠٦,٥٤٩	٥٣,٤٦٩,٨٦٩	٢٣٠,٦٣٠,٠٧٤	الإجمالي
٤٢,٤٦١,٢١٣	١,٨٦١,٩٥٤	(١,٢٥٠,٠٥٠)	(٢٨٣,٨٠٧)	١,٨١٢,٥٥٣	٨٥,٥٢٣,٤٩٩	(٤٥,٠٨٤,٥٤٥)	المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية
-	١٧,٧٦٠	١,١١٨,٦٣٣	٢٤٦,٤٥١	(١,٦٩٩,٢٤٨)	(٩,١٣٢,٥١٠)	٩,٤٤٨,٩١٤	تعهدات أحادية لشراء/ بيع العملات
٤٢,٥٧٩,٦٠٤	١,٨٧٩,٧١٤	(١٣١,٤١٧)	(٣٧,٣٥٦)	١١٣,٣٠٥	٧٦,٣٩٠,٩٨٩	(٣٥,٦٣٥,٦٣١)	المركز المالي للعملة - طويل/(قصير) الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

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

الإجمالي	عملات أخرى	اليورو	الجنيه الإسترليني	الخليجي الأخرى	الدولار الأمريكي	الدرهم الإماراتي	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				دول مجلس التعاون			
٢٤,٠١٩,٥٢٤	٣٨٤,٥٠٤	-	-	-	-	٢٣,٦٣٥,٠٢٠	الموجودات المالية:
٤,٤٨٣,٦٨٧	٣٢٠,٦٧٨	٥٦,٣٣٧	١٩,٧٢٤	٦٥٦,٩١٩	٢,٦٣٣,٤٤٠	٧٩٦,٥٨٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	٣,٦٨١,٤١٣	٧,٩٤٨	١٤,٨٧٨	١,١٢٨,٣١٢	٤٥,٨٧٩,١٣١	١٤٨,٧٤١,٦٦٧	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٦٨,١٧٢,١٦٥	١,٦٥٥,٣٦٨	-	-	-	٦٥,٤٥١,٥٩٨	١,٠٦٥,١٩٩	موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي 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 لشراء / 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 ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

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

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

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

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

٣-٤-٤٧ الاستثمار الأجنبي

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

يوضح الجدول أدناه التغير في الأرباح قبل الضريبة وحقوق الملكية في حال تحويل نتائج السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف بعد تعديلها حسب التغيرات المفترضة أدناه، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة %	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
الروبية الباكستانية	٥+	٣,٧٤٨ ألف درهم	٣٠,٧٩٤ ألف درهم	٤,٤٣٠ ألف درهم	٢٦,٨٠٥ ألف درهم
الجنيه المصري	٥+	٥١٦	٢,٥٢٩	٥٤١	٤,١٤٠
العملة	النقص في سعر العملة %	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
الروبية الباكستانية	٥-	(٣,٣٩١) ألف درهم	(٢٦,٨١٠) ألف درهم	(٤,٠٠٨) ألف درهم	(٢٣,٢٠١) ألف درهم
الجنيه المصري	٥-	(٤٦٧)	(٢,٢٨٨)	(٤٩٠)	(٣,٧٤٦)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

٤-٤-٤٧ مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	التغير في مؤشرات السوق	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
	%	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
سوق دبي المالي	+٥%	٢,٣٥٧	٥,٣٣٠
سوق أبوظبي للأوراق المالية	+٥%	٤,٣٧٣	٣,١٢٢
بورصة البحرين	+٥%	١٦٥	٩٢٠
أخرى	+٥%	٢,٧٣٨	٤,٣٣١

إن الزيادة بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نتيجة التغير في أسعار السوق غير المدرجة/تقييم الأدوات المالية كما في تاريخ التقرير، كان ليؤدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ٢٨,٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٢,٠ مليون درهم).

٥-٤٧ المخاطر التشغيلية

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

قامت المجموعة بوضع إطار مفصل للمخاطر التشغيلية. يحدد هذا الإطار بوضوح مهام ومسؤوليات الأفراد/الوحدات في الأقسام المختلفة لدى المجموعة والتي تقوم بتنفيذ المهام المختلفة المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. يضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها بشكل سليم. 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، أي نظام إدارة المخاطر والامتثال المؤسسي لتتبع أحداث المخاطر التشغيلية عبر المجموعة. يحتوي النظام على أكثر من عشر سنوات من بيانات الخسائر التشغيلية. كما يمكن لهذا النظام تسجيل مؤشرات المخاطر الرئيسية والتقييم الذاتي لمراقبة المخاطر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤٧ مخاطر السمعة

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

٧-٤٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

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

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

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

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

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

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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ هو ١٣,٥٪ شاملاً احتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢,٥٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪.

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

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

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة وتستخدم أساليب استناداً إلى توجيهات لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويتم إجراء تقييم داخلي للمخاطر الجوهرية سنوياً لتمكين تقييم رأس المال المطلوب لتغطية هذه المخاطر. يشار إلى ذلك بعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي. تتكون عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من تقييم في وقت محدد للتعرضات والمخاطر في نهاية السنة المالية إلى جانب تقييم رأس المال الإجمالي المستقبلي. تتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة وتقديمها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تخضع الأهداف والسياسات والعمليات للمراجعة المستمرة من الإدارة ويتم تحديثها عند الاقتضاء.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٩ معلومات مقارنة

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

٥٠ اعتماد البيانات المالية الموحدة

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