

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

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

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

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

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

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

٢٠٢٥ : عام الإنجازات

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

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

يعكس الأداء المالي الذي حققه دبي الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥ التزام البنك وتقانيه الجلي بخلق قيمة طويلة الأجل وتعزيز النمو المستدام. خلال العام، سجلت المجموعة أرباحاً قبل الضريبة بقيمة ٩ مليار درهم إماراتي، فيما بلغت الموجودات الإجمالية ٤٦ مليار درهم إماراتي، مما يعزز مكانة دبي الإسلامي من بين أكبر المؤسسات المالية الإسلامية بقاعدة رأسمالية قوية والأفضل على مستوى العالم. وقد ارتفع صافي الموجودات التمويلية واستثمارات الصكوك ليصل إلى ٣٥٣ مليار درهم إماراتي، مدفوعاً بطلب قوي من قطاعات الخدمات المصرفي للأفراد والشركات. كما ارتفعت ودائع المتعاملين إلى ٣٢٠ مليار درهم إماراتي، ما يؤكد الثقة المستمرة التي يضعها ملايين المتعاملين في البنك. وقد تحققت هذه النتائج بالتزامن مع استمرار تحسن جودة الموجودات، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتقوية رأس المال.

رسم مسار رحلتنا الرقمية

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

توسيع مسؤول

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



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

مستقبل واعد ومرن

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

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

مع خالص التقدير والاحترام،

معالي/ محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس الإدارة

دبي الإسلامي ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحات

٦ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢ - ١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠١ - ١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
المكاتب ٥ في ون سنترال
الطابق ٤ ، المكتب رقم: ١٠٤
شارع الشيخ زايد، ص.ب. ٣٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٤٠٣٠٠٣٠٠
www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
راجع الإيضاحين رقم ٩ ورقم ٤٧-٢ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	
كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية، من ضمن إجراءات أخرى، للتحقق من مدى ملاءمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:</p> <ul style="list-style-type: none">تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مع الوضع في الاعتبار متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية واجبة التطبيق وفهمها لأعمال المجموعة.فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة في وضعها. قمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية ذات الصلة وآلية تطبيقها وقمنا باختبار فاعليتها التشغيلية بما في ذلك الموافقة على الاستثناءات للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة لعينة من التسهيلات التي تم تقديمها/تجديدها خلال السنة.الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.الاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقدير مجموعة مختار من النماذج للتحقق من مدى مقولية وملاءمة المنهجيات والافتراضات المطبقة في المكونات الرئيسية لنماذج خسائر الائتمان استناداً إلى معرفتهم بهذا المجال وخبرتهم ذات الصلة. تضمنت الإجراءات التي تم تنفيذها، حيثما أمكن ذلك، التحقق من الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعریف التعرض واحتمالية التعرض والخسائر عند التعرض واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيمة خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس مخاطر الائتمان الكامنة والظروف الاقتصادية الكلية السائدة. علاوة على ذلك، قام المتخصصون في إدارة المخاطر المالية بمساعدتنا في اختبار مدى ملاءمة حسابات خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة إجراء عمليات الاحتساب لعينة من معاملات التمويل الإسلامي.	<p>إن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية ينطوي على تقديرات وأحكام جوهرية. فيما يلي ما حددها من مجالات رئيسية تتطوّي على أعلى درجات التقديرات الموضوعة من قبل الإدارة والتي تطلب زيادة درجات تركيز أعمال التدقيق في تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة:</p> <p>تقديرات النموذج:</p> <p>تمارس المجموعة أحكام جوهرية وتضع مجموعة افتراضات لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن تحديد احتمالية التعرض عن السداد، والخسائر المحتملة عند التعرض، وإجمالي التعرض عند التعرض عن السداد.</p> <p>العملاء دون الأفراد ضمن المرحلة ٣: يتم قياس التعرضات المادية للعملاء من غير الأفراد ضمن المرحلة ٣ في حالتها الفردية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تقييم سيناريوهات الاسترداد، واستراتيجيات التخارج، وتوقیت التحصیل. ينطوي هذا التقييم على أحكام جوهرية من قبل الإدارة.</p> <p>نتيجة لتأثير هذه الأمور، فقد رأينا أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إنه ينطوي على أحكام جوهرية من قبل الإدارة وتقديرات غير مؤكدة واستخدام نماذج معقدة قد يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تابع)	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
<ul style="list-style-type: none">إعادة تقييم الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية من خلال تحليل المعلومات المالية والاقتراءات والأحكام المطبقة من قبل المجموعة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.إجراء تقييمات ائتمانية مستقلة لعينة من العملاء دون الأفراد من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية بهدف تقييم مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل. تضمن ذلك تحليل الأداء المالي للعميل ومصادر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة. كما قمنا أيضاً، حيثما أمكن، بفحص موافقات مجلس الإدارة / اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة الموثقة بشكل رسمي على أي استثناءات مسجلة استناداً إلى سجل حدود قابلية تحمل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.تضمنت إجراءات تدقيقنا لعينة من العملاء دون الأفراد ضمن المرحلة ٣، حيثما أمكن، ما يلي:<ul style="list-style-type: none">- تقييم تصميم الضوابط الرقابية المتعلقة بتقييم وإنفاذ الضمانات، وآلية تطبيقها واختبار فاعليتها التشغيلية؛ و- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك تقييم الضمانات.تقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.	

أمر آخر

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

المعلومات الأخرى

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

المعلومات الأخرى (تابع)

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

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحكومة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

— تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتائج الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

— فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بعرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

— تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتغير علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتوها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

تخطيط وتتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة بعرض الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا نتحمل مسؤولية توجيه وتتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق، بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحكومة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على التهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، فإننا ننوه بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

(١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي تعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(٢) تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المالية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته؛

(٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

(٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛

(٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- ٦) يبين الإيضاح رقم ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- ٧) بناءً على المعلومات التي تم تقديمها لنا، لم يستررع انتباها ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٨) يبين الإيضاح رقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



Maher Al-Kutoub
رقم التسجيل: ٥٤٥٣
دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 10 FEB 2026

بيان المركز المالي الموحد

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح /	
الموجودات			
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٣٦,٨٦٩,٩٨٦	٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٢,١١٠	٥,٣٨٦,٩٠٣	٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٢٦٢,٠٥٥,١٣٩	٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٨٢,١٦٠,٧٣٤	٩٠,٥٨٨,٦٤٩	١٠	الاستثمار في الصكوك
٧٨٥,٤٠٤	٦٠٦,٥٩٩	١١	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٥٠٢,٦٦٨	٢,٩٣٤,٧١٢	١٢	الاستثمارات في الشركات الر Gimيلية والاتصالات المشتركة
٩٨٨,١٣٨	١,١١٧,٧٣١	١٣	العقارات المحفظ بها للتطوير والبيع
٤,٥٢٠,٤٨٣	٤,٧٥٦,١٣١	١٤	العقارات الاستثمارية
٧,٠٨١,٩٩٤	٩,٨٨٧,٧٨١	١٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٨٧٨,٠٧١	١,٧٤٤,٦١٢	١٦	الممتلكات والمعدات
٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٤١٥,٩٤٨,٢٤٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	١١	ودائع المتعاملين
٥,٨٥٤,٤٩٣	١,٩٦٦,٤٤٨	١٩	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٥,٠٧٠,٦٧٦	٢٠	صكوك مصدرة
١٢,٦٩٧,٧٤٩	١٤,٩,٩,٣٥٣	٢١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٥٨١,٥٤٥	٦٨١,٨٧٧	٢٣	الزكاة مستحقة الدفع
٢٩١,٨٣٣,٩٣٩	٣٦٢,٨١٢,٧٥٩		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
رأس المال			
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٤	صكوك من الشق الأول
١٠,١٠٠,٧٥٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	٢٥	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
١٥,٨٧٤,٦٦٨	١٦,٤٧٦,٧٦٨	٢٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٢٦٧,٠٦٠)	(١,١٩٦,٨٤٣)	٢٧	احتياطي صرف العملات
(٢,٠٢٨,٦٩٠)	(٢,٣٧١,١٢٩)	٢٨	الأرباح المحتجزة
١٩,٩,٤,٣٨٦	٢٢,٤١٢,٤٣٢		حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك
٤٩,٨٢٤,٧٩٨	٤٩,٩,٧,٩٧٢		الحصص غير المسيطرة
٣,٠٢٨,٠٨١	٣,٢٢٧,٥١٢	٣-١٧	
٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٥٣,١٣٥,٤٨٤		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	٤١٥,٩٤٨,٢٤٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

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



د/عنان شلون
رئيس التنفيذي للمجموعة

يعي سعيد أحمد لواد
نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥		إيضاح
ألف درهم	ألف درهم		
١٩,٤٥٣,٧٦٦	١٩,٥٤٧,٥٩٥	٣١	صافي الإيرادات
١,٧٤٨,٤٣٤	١,٨٧٣,٨٥٨	٣٢	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٧,١٣٤	٢٨,١٧٤	٣٣	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٣٤١,٥٢٤	٤٨٧,٤٧٢	٣٤	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٧٣٨,٨٥٠	٥٠٤,٧٢٢	٣٥	الإيرادات من العقارات المحفظة بها للتطوير والبيع، صافي
٤٨٠,٢٦٨	٣٨١,٣٦١	٣٦	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٥٥٦,١٢٦	١,٠٠٣,٥٩٢	٣٧	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٢٣,٣٤١,١٠٢	٢٣,٨٢٦,٧٧٤		إيرادات أخرى
(١٠,٥٠٤,٥٦٢)	(١٠,٥٧٥,٩٠٥)	٣٨	إجمالي الإيرادات
١٢,٨٣٦,٥٤٠	١٣,٢٥٠,٨٦٩		ناقص: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
			صافي الإيرادات
المصروفات التشغيلية			
(١,٩٨٩,٠٥٥)	(٢,٢٥٦,٨٣٠)	٣٩	مصروفات الموظفين
(١,١٨٠,٩٣٠)	(١,٢٥٠,٩٦٩)	٤٠	المصروفات العمومية والإدارية
(٦٤,٨٤٠)	(٥٧,٣٩٥)	٤١	استهلاك عقارات استثمارية
(١٨٩,٩٧٨)	(١٩٧,٥٧٥)	٤٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٤٢٤,٨٠٣)	(٣,٧٦٢,٧٦٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
صافي الإيرادات التشغيلية قبل صافي خسائر انخفاض القيمة والضريبة			
٩,٤١١,٧٣٧	٩,٤٨٨,١٠٠		خسائر انخفاض القيمة، صافي
(٤٠٦,٨١٣)	(٤٨٥,٤٤٦)	٤٣	أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
٩,٠٠٤,٩٢٤	٩,٠٠٢,٦٥٤		مصروفات ضريبة الدخل
(٨٣٩,٨٨٦)	(١,١٩٥,١١٢)	٤٤	صافي أرباح السنة
٨,١٦٥,٠٣٨	٧,٨٠٧,٥٤٢		
عائد إلى:			
٧,٩٣٤,٠٨٦	٧,٥٠٠,٢٧٨		مالكي البنك
٢٣٠,٩٥٢	٣٠٧,٢٦٤	٤٥	الحصص غير المسيطرة
٨,١٦٥,٠٣٨	٧,٨٠٧,٥٤٢		صافي أرباح السنة
١,٠٤	٠,٩٨	٤٦	ربحية السهم الأساسية والمختففة (درهم لكل سهم)

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

٢٠٢٤ ٢٠٢٥
ألف درهم ألف درهم

٨,١٦٥,٠٣٨ ٧,٨٠٧,٥٤٢

صافي أرباح السنة

بنود الخسائر الشاملة الأخرى

(٢٨٧,٢٥٣) (٣٤٢,٤٣٩)
٧,٥٦٧ ٨,٣١٥

البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
ربح القيمة العادلة من استثمارات الصكوك

٣٩,٢٣٣ ٤١,٥٤٩

البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
ربح القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

(٢٤٠,٤٥٣) (٢٩٢,٥٧٥)

الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

٧,٩٢٤,٥٨٥ ٧,٥١٤,٩٦٧

إجمالي الدخل الشامل للسنة

٧,٦٩٠,٣٦٦ ٧,٢٠٥,٥١٤
٢٢٤,٢١٩ ٣٠٩,٤٥٣
٧,٩٢٤,٥٨٥ ٧,٥١٤,٩٦٧

عائد إلى:

مالكي البنك

الحصص غير المسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك									
الحصص غير	المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي صرف	احتياطيات أخرى	العادلة للاستثمارات	وأسهم خزينة	رأس المال	stocks الشق الأول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٢,٨٧٦,٨٢٤	٤٤,٥٥٧,٣٠٩	١٧,٣٤١,١٧٠	(١,٧٤١,٤٣٧)	(١,٣٣١,٩٨٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير
٨,١٦٥,٣٨	٢٣,٩٥٢	٧,٩٣٤,٠٨٦	٧,٩٣٤,٠٨٦	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ صافي أرباح السنة
(٢٤٠,٤٥٣)	٣,٢٦٧	(٢٤٣,٧٢٧)	-	(٢٨٧,٢٥٣)	٤٣,٥٣٣	-	-	-	٢٠٢٤ الأرباح/(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
٧,٩٢٤,٥٨٥	٢٣٤,٢١٩	٧,٦٩٠,٣٦٦	٧,٩٣٤,٠٨٦	(٢٨٧,٢٥٣)	٤٣,٥٣٣	-	-	-	٢٠٢٤ إجمالي الدخل/(الخسائر) الشاملة للسنة
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
(٣,٣٤٨,٥٠٣)	(٩٦,٣٠٣)	(٣,٢٥٢,٢٠٠)	(٣,٢٥٢,٢٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح)
(٥٨,٥٥٥)	١٥	(٥٨,٥٥٦)	(٥٨,٥٥٦)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ الركآة (إيضاح)
(٤٠٤,٠٣٠)	-	(٤٠٤,٠٣٠)	(٤٠٤,٠٣٠)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ توزيعات أرباح stocks من الشق الأول
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	٢٠٢٤ إصدار stocks من الشق الأول
(١٩,٢٩٦)	-	(١٩,٢٩٦)	(١٩,٢٩٦)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	(٢١,٣٩٣)	-	٢١,٣٩٣	-	-	-	٢٠٢٤ تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(١,٠٩٠,٠٠٠)	-	-	١,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢٠٢٤ الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان (إيضاح)
١٠٠,٤	١٣,٣٢٦	(٣,٢٨٦)	(٣,٢٨٦)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ أخرى
٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٣,٠٢٨,٠٨١	٤٩,٨٢٤,٧٩٨	١٩,٩,٤٣٨٦	(٣,٠٢٨,٧٩٠)	(١,١٦٧,٦٠)	١٥,٨٧٤,٦٦٨	١٠,١٠٠,٧٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٢,٨٥٢,٨٧٩	٣,٠٢٨,٠٨١	٤٩,٨٢٤,٧٩٨	١٩,٩,٤٣٨٦	(٢,٠٢٨,٦٩٠)	(١,٢٦٧,٦٠)	١٥,٨٧٤,٦٦٨	١٠,١٠٠,٧٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير
٧,٨٠٧,٥٤٢	٣٠٧,٣٦٤	٧,٥٠٠,٢٧٨	٧,٥٠٠,٢٧٨	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ صافي أرباح السنة
(٩٩٢,٥٧٥)	٢,١٨٩	(٩٤٦,٧٤)	-	(٣٤٢,٤٣٩)	٤٧,٦٧٥	-	-	-	٢٠٢٤ الأرباح/(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
٧,٥١٤,٩٦٧	٣٠٩,٤٥٣	٧,٢٠٥,٥١٤	٧,٥٠٠,٢٧٨	(٣٤٢,٤٣٩)	٤٧,٦٧٥	-	-	-	٢٠٢٤ إجمالي الدخل/(الخسائر) الشاملة للسنة
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
(٣,٣٧٢,٥٧٩)	(١٢,٣٧٩)	(٣,٢٥٢,٢٠٠)	(٣,٢٥٢,٢٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح)
(٦٨٥,٧٢١)	(٤,٤٣١)	(٦٨١,٢٩٠)	(٦٨١,٢٩٠)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ الركآة (إيضاح)
(٤١٤,٣٦٠)	-	(٤١٤,٣٦٠)	(٤١٤,٣٦٠)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ توزيعات أرباح stocks من الشق الأول
(٢,٧٥٤,٧٥٠)	-	(٢,٧٥٤,٧٥٠)	-	-	-	-	(٢,٧٥٤,٧٥٠)	-	٢٠٢٤ إصدار stocks من الشق الأول
(٢٢,٠٠٠)	-	(٢٢,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	(٢٢,٥٤٢)	-	٢٢,٥٤٢	-	-	-	٢٠٢٤ تحويل عند استبعاد استثمارات أخرى مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(٦٠,٢,١٠٠)	-	-	٦٠,٢,١٠٠	-	-	٢٠٢٤ الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان (إيضاح)
١٧,٠٤٨	١٤,٧٨٨	٢,٢٦٠	٢,٢٦٠	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ أخرى
٥٣,١٣٥,٤٨٤	٣,٢٢٧,٥١٢	٤٩,٩,٧,٩٧٢	٢٢,٤١٢,٤٣٢	(٢,٣٧١,١٢٩)	(١,١٩٦,٨٤٣)	١٦,٤٧٦,٧٦٨	٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
الأنشطة الاستثمارية		
(٢١,٧٢٩,٩٥٢)	(٢٠,٣٧٨,٧٢٣)	إضافات إلى الاستثمار في الصكوك
٧,٨٥٨,٩٧٨	١٢,١١٥,٢٣٢	المتحصلات من استبعاد/ استحقاق استثمار في صكوك
(٢٣,٠٧٦)	(٣,٠٦٠)	إضافات إلى استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٢٠,٥٥٢	٤١,٦٠١	المتحصلات من استبعاد استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٧,١٣٤	٢٨,١٧٤	توزيعات الأرباح المستلمة
(٩٦,٣٤٥)	(٤٥,٧٠٢)	إضافات إلى عقارات استثمارية
١,١٠٩,٩٩٥	٤١٧,٨٥٦	المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية
(٣٢,٠١٥)	(١٩٠,٢٣٦)	إضافات إلى استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة، صافي
١٥٢,٥٤٣	٩,٣١٣	توزيعات الأرباح المستلمة من استثمار في شركات زميلة وائتمانات مشتركة
(٢٦٨,٠٦٦)	(٣٨٤,٣١٥)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٢٠,٢,٥٢٨	٦١٣,٣٠٢	المتحصلات من بيع ممتلكات وألات
(١٢,٦٨٧,٧٧٤)	(٧,٧٧٦,٥٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	إصدار صكوك
-	(٢,٧٥٤,٥٧٢)	سداد صكوك
١,٨٣٦,٥٠٠	-	إصدار صكوك من الشق الأول
-	(٢,٧٥٤,٧٥٠)	استرداد صكوك من الشق الأول
(٤٠٤,٠٣٠)	(٤١٤,٣٦٠)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(٣,٢٨٦)	(٧٥١)	تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول
(٤٩١,٣٧٠)	(٥٨١,٥٤٥)	الزكاة المدفوعة
(٣,٣٤٨,٥٠٣)	(٣,٣٧٢,٥٧٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٢٦٢,٣١١	(٦,٢٠٥,٥٥٧)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
٣,٨٣٤,٣٧٩	(٩٩٩,١٩٢)	صافي (النقد)/ الزيادة في النقد وما يعادله
٢٨,٥٣,٢١١	٣٢,٣٤٢,٥٧٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤,٩٨٨	(٤٣,٢٢٢)	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحافظ به بالعملات الأجنبية
٣٢,٣٤٢,٥٧٨	٣١,٣٠٠,١٦٤	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٤٢)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

تسري لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٦

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

١ يناير ٢٠٢٦

تحسينات سنوية على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢٧

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

تم إرجاء تاريخ التفعيل
لأجل غير مسمى.

تعديل على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/بيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨
الاستثمارات في الشركات الزميلة والاشتراك في الشركات المشتركة فيما يتعلق بمعالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها فيما بين المستثمرين

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

٣ تعريفات

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

١-٣ المرااحة

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

٢-٣ الإجارة

١-٢-٣ الإجارة المنتهية بالتمليك

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجهاً 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 أجراً محددة لمدة / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق السداد بأجرة ثابتة أو متغيرة.

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

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

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

٢-٤ الاستصناع والإجارة الآجلة

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

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

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

أثناء فترة الإنشاء بموجب عقد الاستصناع، تدفع المجموعة ثمن شراء أصل الاستصناع إلى البائع إما كمبلغ على دفعه واحدة أو من خلال دفعات متعددة طوال فترة الإنشاء. وبموجب اتفاقية الإيجار الآجل، يدفع العميل عادةً أقساطاً معينة على حساب الإيجار للبنك قبل أن يقوم البنك بتسليم الأصل إلى العميل. بمجرد تسليم أصل الإجارة إلى العميل، يتم تعديل المبالغ المدفوعة على حساب الإيجار مقابل عنصر الإيجار الإضافي ومعاملتها كدخل للبنك.

لا يبدأ عقد الإيجار بموجب الإجارة الآجلة إلا بعد استلام المستأجر للأصل المؤجر من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ الأجرا المتعلقة بكل فترة وفقاً للجدول الزمني المتطرق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة.

يحفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهايتها إذا قام المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المرتبطة عليه بموجب اتفاقية الإجارة الآجلة، يبيع المؤجر الأصل المؤجر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ تعريفات (تابع)

٣-٣ المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد عمالها يساهم من خلالها كلا الطرفين في رأس المال المشاركة ("رأس المال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة نقداً أو عيناً وفقاً للقيمة التي يتم تحديدها وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع المشاركة مشروع استثماري معين، 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 لبند عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد، يجب أن تقدم للمجموعة دليلاً مقنعاً على أن حدوث تلك الخسارة بسبب قوى قاهرة، وأن الشريك المدير تعذر عليه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو 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 ("رأس المال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المضارب")، وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأس المال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، إن وجد، على 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 الحقيقة 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 يتتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبؤ بها أو تفادي تبعاتها الضارة على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، حسب الحالـة. ويجوز للمضارب، بشرط موافقة رب المال، أن يقوم بخلط أمواله الخاصة مع رأس المال 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 ("رأس المال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، وهو الذي يقوم باستثمار رأس المال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لدراسة الجدوى / خطة الاستثمار التي يقدمها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أتعاباً محدداً ("أجر الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة متغيرة من رأس المال 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 كحافظ على حسن الأداء كما يستحق الوكيل جميع أرباح الوكالة. يتم توزيع ربح الوكالة عند تصفية أو إعلان/توزيع الربح من قبل الوكيل. ولكن حيث إن التصفية الحقيقة 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 يتتحمل الخسارة، شريطة حصول الموكل على دليل مقنع يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى قاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة، حسب الحالـة.

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 حواجز 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 لعمليـة الشراء الصادر من العميل لصالح البنك، بسعر ممارسة متفق عليه.

بموجب اتفاقية الوكالة، سيكون العميل ملزماً بتحصيل الدخل الناتج عن الأصل وتحويله إلى البنك في كل تاريخ دفع الدخل.

إذا كان الدخل المستحق الدفع للبنك في تاريخ دفع الدخل أكبر من مبلغ الدخل المتوقع (كما هو متفق عليه بين البنك والوكيل)، فسيتم الاحتفاظ بالدخل الفائض كاحتياطي لسداد الدخل المستقبلي وسيتم إضافته إلى حساب الاحتياطي الدخل الذي يحتفظ به الوكيل.

يحق للوكيل الحصول على أي مبلغ متاح في حساب الاحتياطي للدخل في تاريخ انتهاء التسهيل كحافظ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ تعريفات (تابع)

٦.٣ وكالة خدمات (تابع)

يجوز إيهاء وكالة الخدمات بموجب شراء الأصل من قبل الوكيل من البنك إما عن طريق الممارسة بموجب تعهد الشراء أو بموجب تعهد البيع. يجب تنفيذ اتفاقية شراء الأصل المقدمة كملحق لتعهد البيع وتعهد الشراء بشكل صحيح بين العميل وبنك دبي الإسلامي لإبرام بيع الأصل للعميل.

٧-٣ السلم

عقد تمويل السلم هو عقد تشتري المجموعة بموجبه كمية محددة من سلعة معينة من المتعامل وتسدده له ثمن السلم بالكامل مقدماً، في حين يقوم العميل بتسلیم كميات السلع طبقاً لجدول التسليم المتفق عليه. يجوز للعميل تعين وكيل ليتصرف نيابة عنه في شراء السلع وتسلیمه لها 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 يتعدى 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، المعهد 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 تتکبدتها المجموعة) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على مبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

٩-٣ الصكوك

تعرف الصكوك بأنها "شهادات استثمار ذات قيمة متساوية تمثل حصص ملكية شائعة في محفظة من الموجودات المعنية. والصكوك عموماً تستخدم كبديل إسلامي لمصطلح السنادات 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 النعم الدينية في بعض الحالات.

١٠-٣ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة

يتم إنشاء الودائع بشكل أسامي بموجب عقود القرض والمضاربة والوكالة المتواقة 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 تمrir أي أرباح أو خسائر إلى المودعين في الحساب الجاري. على الرغم من اختلاف الميزات الخاصة بكل منتج، لا توجد عادة أي قيود على عمليات السحب أو عدد المعاملات في الحسابات الجارية وحسابات التوفير. في حالة الودائع الثابتة، يمكن إجراء عمليات السحب قبل استحقاقها وفقاً للشروط المعتمدة فقط.

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

يتم توزيع الأرباح المحققة في المجمع المشترك مبدئياً بين البنك والمضاربة بما يتناسب مع حصتهم 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 الجمع المشترك لإنجاح عوائد لها. في حالة عدم قدرة البنك على استخدام الأموال المتاحة في المجمع المشترك، المتاحة للاستثمار، (باستثناء هامش 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 استثمارهم.

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

٣ تعريفات (تابع)

١٠.٣ حسابات الاستثمار ومجموعات الموجودات ذات الصلة (تابع)

١٠.٣-١ مجموعات الموجودات ونهج التخصيص

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

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

يتم تشغيل مجموعات محددة للودائع المقبولة من ودائع الوكالة. يتم احتساب ربح كل مجمع ودائع على جميع الموجودات المجزية المحجوزة باستخدام الأموال من المجمع بعد خصم مصاريف خسائر/استردادات التأثير المحدودة مباشرة في كسب دخل هذا المجمع إلى جانب الرسوم ذات الصلة، إن وجدت. لا يتم تحمل أي نفقات ذات طبيعة عامة أو إدارية على المجموعات. يتم تقاسم ربح المجمع بين المساهمين ومودعي الوكالة على أساس تناصي لقيمة الإجمالية (أي قبل خصم رسوم الوكيل) وفقاً لنسبة الاستثمار في حقوق الملكية. يتم تقاسم ربح المجمع بين مودعي المجمع وفق آلية محددة مسبقاً بناءً على الأوزان المعينة قبل بدء فترة حساب الربح بعد خصم رسوم الوكيل. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل البنك وفقاً لمتطلبات الهيئة العليا الشرعية التابعة للمصرف المركزي وكذلك لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

قام البنك بكافة استثماراته في شركاته التابعة والمملوكة من خلال وعاء 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 المجموعات

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

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

٤ أساس الإعداد

٤-١ بيان التوافق

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

٤-٢ أساس القياس

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

٤-٣ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية

١-٥ أساس 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 سنويًا للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم احتساب أي أرباح من الشراء بسعر منخفض مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصاريف 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 يحتمل سداده بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. عندما يتم تصنيف المبلغ المحتمل كحقوق ملكية، لا يتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم احتساب التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمنتج المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

٤-١-٥ الشركة التابعة

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

▪ سلطة على المنشأة المستثمر بها،

▪ تposure إلى، أو لدّيها حقوق في، العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و

▪ القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائدها.

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

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

▪ حجم حقوق التصويت لدى المجموعة مقارنة بحجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛

▪ حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛

▪ الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المجموعة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف بفقد المجموعة لسيطرة على الشركة التابعة. وبصورة محددة، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركات 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.

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

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

تحذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف 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 لسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لمحصص المجموعة والمحصص غير المسيطرة لعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل المحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/ مستحق السداد أو المقبوض/مستحق القبض، وينسب إلى مالكي المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١-٥ أسس التوحيد (تابع)

٣-١-٥ العملاط الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم احتساب معاملات كل منشأة من منشآت المجموعة التي تم بعمليات غير العملة الرسمية لكل منشأة (العملاط الأجنبية) وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحويل البنود المالية بالعملاط الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير المالية بالعملاط الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم 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 عملاط أجنبية محددة؛ و

▪ فروقات أسعار الصرف من البنود المالية المستحقة من، أو المستحقة إلى، عملية خارجية لم يتم تخطيط تسويتها لها وليس من المحتمل حدوثها (ولذلك تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية)، والتي يتم احتسابها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تسويتها.

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

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

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

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

٤-١-٥ فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب أرباح أو خسائر فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر 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 الشهادة 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).

تعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة أنها هي القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وحيثما يكون مناسباً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١-٥ أنس التوحيد (تابع)

٥-١-٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

٦-١-٥ الأنشطة الائتمانية

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

٢-٥ الأدوات المالية

١-٢-٥ الاعتراف المبدئي

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

٢-٢-٥ القياس المبدئي

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

٣-٥ الموجودات المالية

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

٤-٣-٥ ترتيب الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة:

■ أن تكون الموجودات محفظة بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

■ أن توفر البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تاريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٤-٣-٥ تقييم نموذج الأعمال

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

■ كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة البنك؛

■ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحفظة بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ و

■ كيفية تعويض مدير الأعمال - على سبيل المثال؛ ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.

■ مدى توافق قيمة وتقويم المبيعات التي تعتبر من الأمور الهامة التي يتم مراعاتها أثناء تقييم البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

٤-٣-٥ تقييم نموذج الأعمال (تابع)

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

فيما يتعلق بال الموجودات المالية المحافظ لها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

٤-٣-٥ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدى تقييم السمات التعاقدية للأداة 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 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 يتطلب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

٤-٤ 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 للمقاييس النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقطاط المدفوعة أو المقبوسة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتکاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، إن أمكن، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

٤-٣-٥ 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 محافظة بغرض المتاجرة.

يعتبر الأصل المالي أنه محافظة بغرض المتاجرة إذا:

■ تم شراء 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 متوقعة مع الشريعة الإسلامية غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط إسلامية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المالية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

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

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

- إذا كانت الأداة يحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجودات المالية؛ و
- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي بمتطلبات اختبار الدفعات التي تمثل أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي فقط.

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

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

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

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

يعاد تضمين 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 تضمين 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 ٤-٢-٦ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٨-٣-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بال الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم احتساب مكون صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ و
- فيما يتعلق بال الموجودات 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 بال العملات الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة للموجودات المالية و يتم احتسابها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتطبيق منهجية ترتكز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجهية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية:

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

تنتقل الموجودات المالية عبر ثلاث مراحل بناءً على التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

لا يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يرتكز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التغير عن السداد إما (١) على مدى فترة الائتمان عشر شهرًا 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 شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التغير لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تغير خلال ١٢ شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التغير المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبيء بإجمالي التعرض عند التغير ويتم ضرورياً في الخسارة المحتملة عند التغير ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريري.
- 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 للتغير. يتم تقدير احتمالية التغير والخسارة المحتملة عند التغير على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريري.
- طبقاً للمرحلة ٣ – في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التغير هي ١٠٠٪.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام الذي 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 التقريري على التمويل.

يتم قيام التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المحتسب مبدئياً منقوصاً منه الإطفاء المترافق معه ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي يتکبدها. يتم تخفيض العجز بمعدل الخصم المعدل في ضوء المخاطر المناسبة للتعرض.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

يستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتتعرض للتتعديل بحسب المعلومات الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

▪ احتمالية التعرض - تمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة؛

▪ إجمالي التعرض عند التعرض - يتمثل في تقدير التعرض للتعرض في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير؛ و الخسارة المحتملة عند التعرض - يتمثل في تقدير الخسارة المرتبطة على حدوث حالة تعرّض في وقت معين. يستند إجمالي التعرض عند التعرض إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان يتوقع المعرض الحصول عليها (والتدفقات النقدية المتوقعة عموماً في حالة حسابات المرحلة (٣)، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من إجمالي التعرض عند التعرض.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك بالاعتبار ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي) بمعدلات أوزان ترجح نسبتها ٤٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. يرتبط كل سيناريو منها بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعرض. تتضمن أيضاً عملية تقييم السيناريوهات المتعددة احتمالية تحصيل التمويلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية سداد التمويلات بالإضافة إلى قيمة الضمان أو المبلغ الذي سوف يتم الحصول عليه مقابل بيع الأصل.

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

▪ الاستهلاك الحكومي الحقيقي

▪ الواردات الحقيقية للسلع والخدمات

▪ المؤشر القياسي لأسعار المنازل

▪ العقارات السكنية - أبوظبي ودبي

▪ المؤشر القياسي لأسعار المستهلك

▪ الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي

▪ المصروفات المالية الحكومية العامة

▪ الحسابات القومية: الصادرات الحقيقة 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 ومدعومة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع سمات السوق في تاريخ البيانات المالية. لبيان تلك السمات، يتم أحياناً إجراء تعديلات نوعية أو تسويات باعتبارها تعديلات مؤقتة عندما تكون تلك الفروقات مادية بصورة جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)
٣-٥ الموجودات المالية (تابع)
٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التغير التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التغير 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 التغير أو تصنيف مخاطر الائتمان إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالاعتراف المبدئي؛ (تخفيض التصنيف الائتماني بمقدار ٤ درجات عن التصنيف الأصلي للعملاء ذوي التصنيف الاستثماري، وتخفيضه بمقدار ٣ درجات عن التصنيف الأصلي للعملاء ذوي التصنيف غير الاستثماري، وتخفيضه بمقدار درجتين عن التصنيف الأصلي للعملاء المدرجين في قائمة المراقبة)؛
 - تتجاوز مدة استحقاق أي أدلة مالية ٣٠ يوم؛
 - يتم تعديل أو إعادة هيكلة موجودات المالية نتيجة لضائقه ائتمانية أو إخلال العملاء من الشركات بنود مالية مادية؛ و
 - تنشأ متطلبات تنظيمية واحترازية إضافية تتعلق بعدم القدرة على السداد (عدد حالات التأجيل، وتنبهات الإنذار المبكر، إلخ).
- تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوعة على مدى فترة محددة طبقاً لسياسة البنك.
- ترتكز عملية التحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تحتاج 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 والتجدد.

لا يزال تعريف التغير الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دون اللجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.

العمر المتوقع

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

تعريف التغير

يعتبر البنك أن الأصل المالي متغير السداد عندما:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)
٣-٥ الموجودات المالية (تابع)
٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)
تعريف التعثر (تابع)

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

- (١) مؤشرات نوعية – مثل الإخلال المادي بالتعهد;
(٢) مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل / مجموعة العميل تجاه البنك؛ 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 لعكس التغيرات في الظروف. قد تشمل مؤشرات عدم الرغبة في السداد، على سبيل المثال لا الحصر، أزمة القطاع، إعادة الهيكلة المتكررة، والتدحرج الكبير في الموجودات التشغيلية، والاحتمال الكبير للغاية للإفلاس.

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقدم البنك أحياناً تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للأزمات المالية التي يواجهاها المتعامل عوضاً عن مصادرة الضمان أو اتخاذ الإجراءات الازمة لتحصيل الضمان. يعتبر البنك أن هذا التمويل متغير السداد عند تقديم هذه التنازلات أو إجراء تلك التعديلات نتيجة الأزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشمل المؤشرات على وجود أزمات مالية على عدم الوفاء بالتعهدات أو تعرض 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 المتغير للتأكد من استمرار سداد السدادات المستحقة مستقبلاً. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس معايير التصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل منخفض القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبها.

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

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

الشطب

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

التمويل المستحوذ عليه

يتم قياس جميع التمويلات المشتراء 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 الفتنيين: التمويل التشغيلي أو التمويل المشترى أو الناشئ منخفض القيمة الائتمانية (المشتري أو الناشئ منخفضة القيمة الائتمانية).

يتبع التمويل التشغيلي المشترى نفس المحاسبة مثل التمويل التشغيلي الناشئ وينعكس في المرحلة ١ في تاريخ الاستحوذ. وتتضمن تلك الائتمانات لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والمقيدة كمقدمة لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر المودع عندما تخطر القيمة الدفترية لتلك الموجودات القيمة الاسمية للتعرض المكتسب. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة الذي تم إعداده لهذا التمويل في تاريخ الاقتضاء في إيرادات الأرباح على مدى العمر الزمني لذلك التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)
٣-٥ الموجودات المالية (تابع)
٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)
التمويل المستحوذ عليه (تابع)

يتم عرض التمويل المشترى أو الناشئ منخفض القيمة الائتمانية بشكل منفصل ويُخضع دائمًا لمخصص على مدى العمر الزمني لخسائر الائتمان. يتم تسجيل أي تغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة منذ تاريخ الحياة كمصاريف / استرداد في مخصص خسائر الائتمان في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في نهاية كل فترات التقارير اللاحقة لتاريخ الاستحواذ.

١٠-٣-٥ إيقاف الاعتراف بال الموجودات المالية

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

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

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

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

يتمثل الضمان المالي في تعهد/التزام يتطلب من الجهة المصدرة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتکبدتها بسبب عجز طرف معين عن الوفاء بالتزامه عند استحقاقه وفقاً للشروط التعاقدية. يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات تمويل في سياق أعماله الاعتيادية. يتم مديانياً احتساب الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة، التي تعادل الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المحتسب مديانياً منقوصاً منه الإطفاء المتراكم في بيان الدخل أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أهما 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 بموجهها 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 المقاصلة

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٥-٥ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

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

٦-٥ أدوات حقوق الملكية

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

يتم احتساب أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذ عليها بنفسه أو عن طريق أي من شركاته التابعة (أسهم الخزينة) وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم احتساب أية أرباح أو خسائر في بيان الأرباح أخسائير المودع من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

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

٧-٥ المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل أصل مالي غير مؤهل لإيقاف الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المصدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

١-٧-٥ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المضاربة 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.

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

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

يتم استثمار ودائع أو أموال العملاء في مجموعات موجودات محددة ومدارة جيداً لمواجهة ومطابقة المخاطر والكافات المرتبطة بالطبيعة المتنوعة للودائع الاستثمارية بموجب قرارات وتوجهات لجنة الاستثمار والانتمان ذات الصلة ووفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في البنك. يتم تجميع جميع العوائد والتکاليف المرتبطة وفقاً لمجموعات الموجودات لتوفير توزيع العوائد والأرباح للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المالية (تابع)

٧-٥ المطلوبات المالية (تابع)

٤-٧-٥ 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 إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٨-٥ الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة 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 بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ضمن الموجودات أو كمطلوبات عندما تكون قيمها العادلة سالبة. يتم مقاومة موجودات ومطلوبات المشتقات المتفقة مع الشريعة الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وعندما يوجد حق قانوني لإجراء المقاومة، ويعتمد الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس صافي المبلغ.

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

تعتمد طريقة احتساب أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات المتفقة مع الشريعة الإسلامية محفظة لها 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 المتفقة مع الشريعة الإسلامية المحفظة لها للمتاجرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

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

١٠-٥ النقد وما يعادله

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

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١١-٥ استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك

تمثل 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 يعبر 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 وتدرج 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 موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ضمن هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي يصبح فيه الاستثمار شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة و يتم 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 حصة طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار المجموع 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 ضمانية 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 تختفي المجموعة بحصتها في أي شركة زميلة أو ائتلاف مشترك سابق وكانت تلك الحصة المحافظ عليها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحافظ عليها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، على أن تعتبر القيمة العادلة هي القيمة المستخدمة لتلك الحصة عند الاعتراف المبدئي. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو الائتلاف المشتركة في تاريخ إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محافظ عليها ويتم إدراج أيه متحصلات ناتجة عن استبعاد جزء من الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشتركة عند تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد الشركة الزميلة أو الائتلاف المشتركة.

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 يتم إعادة قياس القيمة العادلة عقب هذه التغيرات في حصة الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

السياسات المحاسبية المادية (تابع) ٥

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

علاوة على ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة على نفس الأساس المطلوب إذا ما كانت الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وعليه، إذا تمت إعادة تصنification أية أرباح أو خسائر تم احتسابها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل هذه الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنification الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتتعديل بناءً على إعادة تصنification) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والاختلافات المشتركة.

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

١٢-٥ العقارات المحتفظ بها للبيع

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

١٣-٥ العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

القوّلات ١٤-٥

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

الممتلكات والمعدات ١٥-٥

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٥-٥ الممتلكات والمعدات (تابع)

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

- مباني ٤ سنة;
- أثاث ومعدات مكتبية ومركبات ٣ - ٥ سنوات؛ و
- تقنية المعلومات ٣ - ١٥ سنة.

لا يتم احتساب استهلاك للأراضي 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 إيقاف الاعتراف بأي 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 تدبير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن تعدد تدبير القيمة القابلة للاسترداد للأصل، تتم المجموعة بتدبير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل.

تمثل 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 للتغيرات 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، يتم 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 المترافق ومحاسن انخفاض القيمة المترافق. 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 تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٨-٥ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يتربّ 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 الالزامية لتسوية أحد المخصصات من طرف آخر، يتم احتساب المبلغ المستحق القبض كأصل إذا أصبح من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم استلام التعويض وإذا أمكن قيام 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 المتوقع 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. يرتکز 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 لل المادة ١٦٩ من القانون الاتحادي الدولي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ (تعديلاته)، وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

٢١-٥ الضرائب

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

١-٢١-٥ الضرائب الحالية

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

٢-٢١-٥ الضرائب الموجلة

تسجّل الضريبة الموجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابضة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. ويتم عاماً احتساب الالتزامات الضريبية الموجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية الموجلة لجميع الفروقات المؤقتة للشخص إلى مدى احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للشخص. لا تقييد الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهادة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (خلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

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

تم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة الموجلة 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 ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

ويتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

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

تحتسب 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 الركوة المدفوعة من قبل الشركات المستثمر بها بشكل مباشر مع الزكاة المستحقة على المساهمين، في حال قيام البنك باحتساب صافي الربح فقط بعد احتساب الزكاة المستحقة على الشركة المستثمر بها:

▪ يتم احتساب الزكاة على احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين وخصمها من رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين المحافظ عليه من قبل البنك، ويضاف إلى رصيد ذمم الزكاة المستحقة؛ و

▪ تصرف أموال الزكاة بواسطة لجنة يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة والتي تعمل وفقاً للائحة الداخلية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة والسياسة التي وافقت عليها اللجنة.

٢-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوسة أو مستحقة القبض.

١-٢٣-٥ الإيرادات من الموجودات المالية المفاسدة 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/تُطفن 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 حسم القيمة الحالية لصافي المقوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي لاحتساب صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف المبدئي.

٢-٢٣-٥ إيرادات الرسوم والعمولات

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

• يتم الاعتراف بالإيرادات المكتسبة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات.

• يتم الاعتراف بالإيرادات المكتسبة من تنفيذ عمل مهم كإيراد عند اكمال الفعل؛ و

• يتم الاعتراف بالإيرادات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي لأداء مالية كتعديل لمعدل الربح الفعلي ويعتبر كدخل ممول.

٣-٢٢-٥ توزيعات الأرباح

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

٤-٢٢-٥ الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٥-٣-٥ 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.

٦-٢٣-٥ إيرادات الإيجارات

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

٧-٢٣-٥ 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 من تخطوا سداد التزاماتهم إلى نفس الحساب. وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك، يتبع على المجموعة تحديد هذا الدخل وتخصيص المبلغ في حساب منفصل يستخدم للسداد لأسباب وأنشطة خيرية وفقاً للسياسة المعتمدة لخدمات دعم المجتمع.

٢٤-٥ احتساب حصة المودعين من الأرباح

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

٢٥-٥ احتياطي معدل الربح

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

٢٦-٥ احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. ويحدد هذا الاحتياطي للمودعين فقط عند موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك وفقاً للسياسة المعتمدة. ودرج الركاة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الركاة 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 بالتصريف في معدل العائد الداخلي القائم وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها وقت تكوين الاحتياطيات.

٢٧-٥ عقود الإيجار

تقوم المجموعة في البداية بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ثم تفاص لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وخسائر انخفاض القيمة، المعدلة بأي إعادة تقدير للالتزامات الإيجار. تقوم المجموعة ميدانياً بقياس الالتزامات الإيجارية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصوصة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. بعد ذلك، يتم، من بين أمور أخرى، تعديل الالتزامات الإيجارية لمدفوعات الربح والإيجار، وكذلك تأثير تعديلات الإيجار.

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

٢٨-٥ التقارير حول القطاعات

يتمثل القطاع في عنصر مميز لدى المجموعة يشتراك إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في تقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئته اقتصادية محددة (قطاع جغرافي)، ويُخضع لمخاطر وأمتيازات تختلف عن المخاطر والأمتيازات الخاصة بالقطاعات الأخرى. تشتمل إيرادات القطاع ومصروفات القطاع وأداء القطاع على التحويلات ما بين قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية. راجع الإيضاح ٤٤ حول التقارير عن قطاع الأعمال.

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

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

٦-١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

٦-٢ متغيرات الاقتصاد الكلي

تقوم المجموعة بشكل دوري بتقييم التأثيرات الناتجة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية ذات الصلة في ضوء السيناريوهات الثلاثة. يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية للسنوات المنتهية من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٩:

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٨	٢٠٢٩
الرقم القياسي لأسعار المنازل، (Index ٢٠١٠=١٠٠)	الحالة الأساسية	١٧٨,٢	١٧٠,٠	١٨٦,٢	١٩٣,٨
الصادرات الحقيقة للسلع والخدمات (بمليار الدرهم)	صعود	١٨٦,٦	١٧٥,١	١٩٥,٣	٢٠٢,٥
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	هبوط	١٤٠,١	١٤٣,١	١٤٦,٥	١٥٤,٧
أسعار السلع: النفط الخام (دولار أمريكي/ برميل NSA)	الحالة الأساسية	١٨٨,٢	١٩٥,٥	٢٢٠,١	٢٣٥,٦
الحسابات القومية: الطلب المحلي الحقيقي، مليارات درهم، المعدل السنوي المصحح موسمياً (SAAR)	صعود	١٩٥,٥	٢١٥,٢	٢٣١,٥	٢٤٧,٠
نسبة الدين الحكومي الحقيقي إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)	هبوط	١٥٢,٩	١٥٥,١	١٧٠,٤	١٨٥,٨
الصادرات الحقيقة للسلع والخدمات (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	٢,١٨٤,٦	٢,١٠٤,٣	٢,٢٨٣,٥	٢,٣٩٣,١
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	صعود	٢,١٢٨,٣	٢,٢٣٣,٤	٢,٣٥٦,٢	٢,٤٨٥,٢
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	هبوط	١,٨٩٢,٢	١,٩٥٧,٤	٢,٠٤٦,٨	٢,١٦٠,٠
الحسابات القومية: الطلب المحلي الحقيقي، مليارات درهم، المعدل السنوي المصحح موسمياً (SAAR)	الحالة الأساسية	١,٩٩٥,٤	٢,٠٨٢,٦	٢,١٧٣,٢	٢,٢٥٥,٧
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	صعود	٢,٠٤٨,٦	٢,١٥,١	٢,٢٤٣,٧	٢,٣٢٨,٨
نسبة الدين الحكومي الحقيقي إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)	هبوط	١,٨٧٦,٧	١,٩١٨,٨	٢,٠٣٨,٨	٢,١٤٠,٠
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	٣٤,٤	٣٤,٧	٣٤,١	٣٢,٤
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	صعود	٢٩,٢	٢٩,٢	٢٩,٦	٢٨,٦
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	هبوط	٤٥,٦	٤٥,٦	٤٥,٧	٤١,٠
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	٦٢,٠	٦٣,٧	٦٥,٠	٦٥,٨
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	صعود	٦٧,٥	٦٦,٧	٦٦,١	٦٦,٩
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	هبوط	٤٠,٥	٥٤,٧	٦٣,٢	٦٣,٩
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	الحالة الأساسية	١,٩٠٩,٣	١,٩٦٣,٤	٢,٠٠٦,٨	٢,٠٥٢,٩
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	صعود	١,٩٦٢,٤	٢,٠٤٤,٢	٢,٠٩٤,٩	٢,١٤٣,٢
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)	هبوط	١,٨٠٢,١	١,٧٨٣,٢	١,٨٦٨,٥	١,٩٣٠,٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣-٦ تكوين مجموعات من الموجودات التي لها سمات متشابهة من حيث مخاطر الائتمان

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

٤- النماذج والافتراضات المستخدمة

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

٥-٦ تصنيف الاستثمارات

يسند 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. تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة في تلك الموجودات المحافظة بها ضمن نموذج أعمال هدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية في تاريخ محددة تدفقات نقدية لا تمثل سوى دفعات المبلغ الأصلي والربح.

تمثل الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في استثمارات استراتيجية في أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمار غير محافظ بها للاستفادة من التغيرات في قيمة القيمة العادلة وغير محافظ بها للمتاجرة. ترى الإدارة أن تصنيف تلك الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يقدم طريقة للعرض تلائم حصتها متوسطة و طويلة 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 تضمينها كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٧- النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٧ التحليل حسب الفئة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٧ النقد والأرصدة لدى البنك المركبة (تابع)
٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-٧ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركبة لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملات المحلية لتلك الدول وبالدول الأمريكية. إن هذه الاحتياطيات متوافرة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة بشروط محددة. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كل ١٤ يوماً بينما يتغير في البلدان الأخرى كل شهر وفقاً لمتطلبات توجهات البنك المركبة المعنية.

- ٨ المستحق من البنك والمؤسسات المالية
٩ التحليل حسب الفئة

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

٤-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

تصنيف المبالغ المستحقة من البنك والمؤسسات المالية في المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات التمويلية الإسلامية		
١٣,٢٠٤,٦٢٧	١٦,٥٤٩,٦٥٠	مراجعة مركبات
٦٤,٣٦٨,٧٧٠	١٠,٢,٦٢٥,٥٠٨	مراجعة دولية - طولية الأجل
٣,٣٨٨,٥٨٥	٢,٤٢٩,٥٦٤	مراجعة أخرى
٨٠,٩٦١,٩٨٢	١٢١,٦٠٤,٧٢٢	إجمالي المرابعات
٣٦,٣٥٢,٦٥٧	٣٥,٠٨٠,٤٢٦	إجارة
٢٧,١٣٢,٧٣٨	٣٣,٥٣٠,٣٣٨	إجارة تمويل منزل
٢٤,٤٢٣,١١٧	٢٩,٦٩٢,٦٣٥	تمويل شخصي
٥٩٤,٠٠٠	٤٧٣,٧٩٨	استصناع وإجارة آجلة
٣,٦١١,١٧٢	٤,٢٣٤,٩٣١	بطاقات ائتمان/مغطاة
١٧٣,٠٧٥,٦٦٦	٢٢٤,٦١٦,٨٥٠	ناقص: الإيرادات المؤجلة
(٤,٨٤٧,٧٣٥)	(٥,٤٤٠,٧١٨)	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
الموجودات الاستثمارية الإسلامية		
١٦٨,٢٢٧,٩٣١	٢١٩,١٧٦,١٣٢	مشاركة
٤,٣٧٥,١٤٧	٤,٢٤١,٣٦٤	مضاربة
٨,١٨٨,٥٤٥	٨,٦٠٩,٨٣٧	وكالة
٣٨,١٢٠,٨١٧	٣٥,٦٥٥,٣٥٠	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٥٠,٦٨٤,٥٠٩	٤٨,٥٠٦,٥٥١	
٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة
(٦,٧٦٠,٦٩٢)	(٥,٩١٥,٠٧٥)	ناقص: مخصصات انخفاض القيمة
٢١٢,١٥١,٧٤٨	٢٦١,٧٦٧,٦٠٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٧٥,٠٠٠	٢٨٧,٥٣١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٢٦٢,٠٥٥,١٣٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)
 ٢-٩ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)						القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
مشترأة أو ناشئة			منخفضة القيمة			مشترأة أو ناشئة			منخفضة القيمة		
الإجمالي	الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	الإجمالي	الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
٢٥,٠٤٣	-	-	-	٢٥,٠٤٣	٩٦,٩٠٧,٤٦٢	-	-	-	-	٩٦,٩٠٧,٤٦٢	منخفضة
١,٣٢٨,٣١٩	-	-	٤,٦٧٣١	٩٢١,٥٨٨	١٥٣,٩١٧,٥٦١	-	-	٦,٤٩٠,٥٣٨	١٤٧,٤٢٧,٠٢٣	١٤٧,٤٢٧,٠٢٣	متوسطة
٤٨٧,٩٦٩	-	-	٣٢٨,٩٣٧	١٥٩,٠٣٢	٩,٦٩٠,٧٩٤	-	-	٣,٦٠٦,٥٠١	٦,٠٨٤,٢٩٣	٦,٠٨٤,٢٩٣	عادلة
٤,٠٧٣,٧٤٤	٢٠,٢٧٦	٤,٠٥٣,٤٦٨	-	-	٧,١٦٦,٨٦٦	٢٤٠,١٠٥	٦,٩٢٦,٧٦١	-	-	-	متغيرة
٥,٩١٥,٠٧٥	٢٠,٢٧٦	٤,٠٥٣,٤٦٨	٧٣٥,٦٦٨	١,١٠٥,٦٦٣	٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣	٢٤٠,١٠٥	٦,٩٢٦,٧٦١	١٠,٠٩٧,٠٣٩	٢٥٠,٤١٨,٧٧٨	٢٥٠,٤١٨,٧٧٨	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)						القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
مشترأة أو ناشئة			منخفضة القيمة			مشترأة أو ناشئة			منخفضة القيمة		
الإجمالي	الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	الإجمالي	الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
٢٤,٧١٢	-	-	-	٢٤,٧١٢	٧٤,٣١٧,٤٣٩	-	-	-	-	٧٤,٣١٧,٤٣٩	منخفضة
١,١١٣,٦١٨	-	-	٥٢٥,٣٩٨	٥٨٨,٢٢٠	١٢١,٦١٣,٧٩٥	-	-	٦,٥١٧,٥٤٠	١١٥,٠٩٦,٢٥٥	١١٥,٠٩٦,٢٥٥	متوسطة
٤٩٩,٥١٣	-	-	٣٢٠,٧٦٦	١٧٨,٧٤٧	١٣,٨٤٣,٠٨٠	-	-	٤,٣٦٤,٩٦١	٩,٤٧٨,١١٩	٩,٤٧٨,١١٩	عادلة
٥,١٢٢,٨٤٩	٢٩٠,٦٦٩	٤,٨٣٢,١٨٠	-	-	٩,١٣٨,١٢٦	٥٣١,٣٠٠	٨,٦٠٦,٨٢٦	-	-	-	متغيرة
٦,٧٦٠,٦٩٢	٢٩٠,٦٦٩	٤,٨٣٢,١٨٠	٨٤٦,١٦٤	٧٩١,٦٧٩	٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٥٣١,٣٠٠	٨,٦٠٦,٨٢٦	١٠,٨٨٢,٥٠١	١٩٨,٨٩١,٨١٣	١٩٨,٨٩١,٨١٣	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٣-٩ الحركة في إجمالي التعرضات

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرضات حسب المرحلة:

مشترأة أو ناشئة منخفضة القيمة					٢٠٢٥
الإجمالي ألف درهم	الانتمانية ألف درهم	٣ المرحلة ألف درهم	٢ المرحلة ألف درهم	١ المرحلة ألف درهم	
٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٥٣١,٣٠٠	٨,٦٠٦,٨٢٦	١٠,٨٨٢,٥٠١	١٩٨,٨٩١,٨١٣	الرصيد في ١ يناير
-	-	٨٧٨,٨٤٣	٢,٩٤٢,٤٣٨	(٣,٨٢١,٢٨١)	التحويل من المرحلة ١
-	-	٦,٠٧,٧٩٣	(٣,٧٨٥,٨١٢)	٣,١٧٨,٠١٩	التحويل من المرحلة ٢
-	-	(٧٨٨,٩٣١)	٧٨٨,٦٠٧	٣٢٤	التحويل من المرحلة ٣
٥٠,٤٧٨,٣٦٨	-	(٩٦٠,٨٤٠)	(٧٣٠,٦٩٥)	٥٢,١٦٩,٩٠٣	صافي الزيادة/(النقص) خلال السنة
(١,٧١٧,٣٢٣)	(٣٠٠,٣٩٣)	(١,٤١٦,٩٣٠)	-	-	مبالغ مشطوبة
٩,١٩٨	٩,١٩٨	-	-	-	تعديلات أخرى
٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣	٢٤٠,١٠٥	٦,٩٢٦,٧٦١	١٠,٠٩٧,٠٣٩	٢٥٠,٤١٨,٧٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مشترأة أو ناشئة منخفضة القيمة					٢٠٢٤
الإجمالي ألف درهم	الانتمانية ألف درهم	٣ المرحلة ألف درهم	٢ المرحلة ألف درهم	١ المرحلة ألف درهم	
٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	٧٣٥,٨٢٧	١٠,٧٦٠,٨٨١	١٤,٣٢٦,٩٥٨	١٨٢,٥٣٢,٣١٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	١,٨٠٩,٣٣٣	٣,٨٦٧,١٧٣	(٥,٦٧٦,٥٠٦)	التحويل من المرحلة ١
-	-	١,٨٧٨,٩٣٦	(٥,٨١٧,٧٤٧)	٣,٩٩٨,٨١١	التحويل من المرحلة ٢
-	(١٠٨,٠٠٩)	(٣٧٠,٤٨٥)	١٦١,٨٦٥	٣١٦,٦٢٩	التحويل من المرحلة ٣
١٣,٢٧٩,٧٢٨	(٩٦,٥١٨)	(٢,٧٤٨,٥٦٨)	(١,٥٩٥,٧٤٩)	١٧,٧٢٠,٥٦٣	صافي الزيادة/(النقص) خلال السنة
(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	-	مبالغ مشطوبة
١,٢٥٩	-	١,٢٥٩	-	-	تعديلات أخرى
٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٥٣١,٣٠٠	٨,٦٠٦,٨٢٦	١٠,٨٨٢,٥٠٠	١٩٨,٨٩١,٨١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٤-٩ مخصص انخفاض القيمة

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

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

مشترأة أو ناشئة						٢٠٢٤
	الإجمالي	الانتقامية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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، صافي
(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	(٢,٧٢٤,٥٣٠)	-	-		شطب
١٧٥,١٦٥	٦,٦٨٩	٣٠٤,٤٠٣	(١٩٢,٤٤٤)	٥٦,٥١٧		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
<u>٦,٧٦٠,٦٩٢</u>	<u>٢٩٠,٦٦٩</u>	<u>٤,٨٣٢,١٨٠</u>	<u>٨٤٦,١٦٤</u>	<u>٧٩١,٦٧٩</u>		<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر</u>

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)
٥.٩ الضمانات والحد من المخاطر

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٤٥٦,٢٢٤	٦٩,١٨٨,٨٢٠	عقارات ورهونات
٤,٠٠٨,٥٧٢	٣,٧٢٨,٢٠٢	ودائع وأسهم
١٤,٦٦١,٧٢٠	١٣,١١٨,٣٠٣	موجودات منقولة
٩٧٧,٠٠٤	٥,١٥٦,٩٨٠	ضمانات حكومية ومالية

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

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

٥.٩ التحليل حسب القطاع الاقتصادي والموقع الجغرافي

الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	الإجمالي
داخل الإمارات العربية	خارج الإمارات	الإجمالي	الإجمالي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٣٣,٤٥٣,١٣٢	١٢,٥٠١,٦٦٨	٢٠,٩٥١,٤٦٤	٢٠٢٥
١٧,٠٩٩,٩٤١	٩,٣٦٣,٨٤٠	٧,٧٣٦,١٠١	الحكومة
٣٤,٧٥٥,١٤٧	٣٧٩,٤٥٣	٣٤,٣٢٥,٦٩٤	المؤسسات المالية
٢,٦٦٠,٧٣٥	١,٠٦٣,٧٢٢	١,٥٩٧,٠١٣	العقارات
٩,٢٦١,٠٧٧	١,٤٣٤,٩٨٨	٧,٨٢٦,٠٨٩	المقاولات
١٦,٦٧٨,٤٠٣	٣٦,٨٢٠	١٦,٦٤١,٥٨٣	التجارة
٧٥,١٣١,٥٨٨	٢٠,٨٥٢,٢٩٧	٥٤,٢٧٩,٢٩١	الطيران
٤٥,٤٨٣,٤٦١	٣٠,٩,٤٨١	٤٥,١٧٣,٩٨٠	الخدمات الأخرى
٣٣,٤٩٦,٧٣٠	٢١٥,٣٤٣	٣٣,٢٨١,٣٨٧	تمويل للأفراد
٢٦٧,٩٧٠,٢١٤	٤٦,١٥٧,٦١٢	٢٢١,٨١٢,٦٠٢	تمويل منازل للأفراد
(٥,٩١٥,٠٧٥)			ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٢٦٢,٠٥٥,١٣٩			الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

١٠ **الاستثمارات في الصكوك**
 ١-١ **التحليل حسب الموضع الجغرافي**

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠. الاستثمارات في الصكوك (تابع)
٢-١. التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,١٠٨,٧٨٤	٥٧,٧٢٥,١٦٧	الحكومة
٨,١٤٩,٠٣٣	١١,٩٤٤,٥٥٧	المؤسسات المالية
٣,٢٢٧,٢٧٠	٣,٣٣٧,٤٧٦	العقارات
٤٣٢,٩٢٠	٧٠,٢٧٩	الطيران
١٣,٥٥٣,٩٧٦	١٧,٧٥٣,٥١٦	الخدمات والقطاعات الأخرى
٨٢,٤٧١,٩٨٣	٩٠,٨١٠,٩٩٥	
(٣١١,٢٤٩)	(٢٢٢,٣٤٦)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
<u>٨٢,١٦٠,٧٣٤</u>	<u>٩٠,٥٨٨,٦٤٩</u>	الإجمالي

استثمارات في الصكوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٢,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٤: ٤,٧٠٢٥ مليون درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك مبلغ ٢٢,٠٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٢,٠٠ مليون درهم) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ و ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٥,٠٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٧,٩٠٠ مليون درهم).

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١١,٢٤٩	١٣,٣٩٧	-	٢٩٧,٨٥٢	٢٠٢٥
				الرصيد في ١ يناير
(٣٢,٠٠٠)	-	-	(٣٢,٠٠٠)	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
(٥٦,٩٠٣)	(٣,٦٨٢)	-	(٥٣,٢٢١)	تحويل إلى مراحل أخرى، صافي
<u>٢٢٢,٣٤٦</u>	<u>٩,٧١٥</u>	<u>-</u>	<u>٢١٢,٦٣١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,١٤٤٥	٣٧,٨١٥	٩٤,٢٤٠	١٦٩,٣٩٠	٢٠٢٤
				الرصيد في ١ يناير
٣٤,٠٠٠	-	(٧٨,٢٤٠)	١١٢,٢٤٠	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
(٢٤,١٩٦)	(٢٤,٤١٨)	(١٦,٠٠٠)	١٦,٢٢٢	تحويل إلى مراحل أخرى، صافي
<u>٣١١,٢٤٩</u>	<u>١٣,٣٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٧,٨٥٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١-١١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

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

الإجمالي ألف درهم	٢١٠,٤١٩	٢١,٢٧٥	١٦,٥١٨	١٧٢,٦٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية غير مدرجة الإجمالي
	٥٧٤,٩٨٥	٤٠٦,٥٩٠	٢٤,٠٩٨	١٤٤,٢٩٧	
٧٨٥,٤٠٤	٤٢٧,٨٦٥	٤٠,٦١٦	٣١٦,٩٢٣		

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

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

٢-١١ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

الإجمالي ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الخدمات والقطاعات الأخرى المؤسسات المالية العقارات الإجمالي
	٢١٨,٢٨٢	٩٨,٣٧٩	
	٤٢٨,٥٣	٤٤٨,١٢٨	
٧٨٥,٤٠٤	١٣٨,٦١٩	٦٠,٠٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والانتاكات المشتركة
١-١٢ تحليل القيمة الدفترية

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

٢-١٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

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

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

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والalliiances المشتركة (تابع)
٤-١٢ قائمة الشركات الزميلة والalliiances المشتركة

اسم الشركة الزميلة أو الaliiance المشتركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية
.١ بنك الخرطوم	خدمات مصرافية	السودان	٢٠٢٤
.٢ بنك بنين سياري تي بي كيه	خدمات مصرافية	إندونيسيا	%٢٩,٥
.٣ بنك البوسنة الدولي	خدمات مصرافية	البوسنة	%٢٥,١
.٤ مركز إدارة السيولة المالية	الخدمات المالية	البحرين	%٢٧,٣
.٥ شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.	تأجير المعدات	الإمارات العربية المتحدة	%٢٥,٠
.٦ شركة مركز البستان ذ.م.م	تأجير الشقق وال محلات	الإمارات العربية المتحدة	-
.٧ شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات الأسهم إنك	التطوير العقاري	جزر كايمان	%٢٢,٢
.٨ أراضي للتطوير ذ.م.م.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٥٠,٠
.٩ توم كاتيلوم بانكاسي أنونيم سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	%٢٠,٠
.١٠ توم باي الباكترونิก بيرا في أودبي هيزميتييري سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	%٢٠,٠
.١١ توم فايانسانمان أنونيم سيركيتي	خدمات مالية	تركيا	%٢٠,٠

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

٥-١٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة
فيما يلي المعلومات المالية المخصصة المتعلقة بشركات المجموعة الزميلة والمشاريع المشتركة.

بيان المركز المالي	ال موجودات	المطلوبات	صافي الموجودات	القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة	بيان الدخل الشامل
١٢٦٢,٥٦٨	١,٢٥٦,٨٧١	٦٩,٧٢١	١,١٨٧,١٥٠	٩٧٠,٩٩٧	١٢٩,٤٥٥
٢٠٢٤	٢٠٢٥	ألف درهم	ألف درهم		

بيان الدخل الشامل	إيرادات	صافي الربح
٢٠٩,٥٢٢	١٩٨,٨٠٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١-١٣ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ العقارات الاستثمارية
١-١٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	التكلفة:
٥,١٥٧,٠٨٧	١,٤٣٥,٩٧٧	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٤٩٧,١٤٤	٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير
٤٥,٧٠٢	-	-	٤٥,٧٠٢	الإضافات
(٤١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٤٥)	-	(٣٠,٠٤١)	الاستبعاد
٤١١,٩٦٨	٣٤١,٢٣٣	-	٧٠,٧٣٥	التحويلات *
-	-	-	-	إعادة التصنيف
٥,١٩٦,٢٧١	١,٦٥٨,٧٦٥	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٣١٣,٥٤٠	٢٠٢٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:				
٦٣٦,٦٠٤	٢٦,٠٠١	-	٦١٠,٦٠٣	٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير
٥٧,٣٩٥	-	-	٥٧,٣٩٥	الاستهلاك المحمل للسنة
(٣٢,٤٨٩)	-	-	(٣٢,٤٨٩)	الاستهلاك عند الاستبعاد
(٢٢١,٣٧٠)	(١٦,٧٦٨)	-	(٢٠,٤,٦٠٢)	انخفاض القيمة
٤٤٠,١٤٠	٩,٢٣٣	-	٤٣٠,٩٠٧	٢٠٢٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤,٧٥٦,١٣١	١,٦٤٩,٥٣٢	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٢,٦٣٣	٢٠٢٥ القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

التكلفة:				
٦,٤١٢,٣٣٤	١,٨٦٤,٦٩٦	١,٢٢٣,٩٦٦	٣,٣٢٣,٦٧٢	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير
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	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:				
٧٨٧,١١٠	١٠,٣٨٧	-	٦٨٣,٧٢٣	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير
٦٤,٨٤٠	-	-	٦٤,٨٤٠	الاستهلاك المحمل للسنة
(٩٥,٨٦٩)	-	-	(٩٥,٨٦٩)	الاستهلاك عند الاستبعاد
(١١٩,٤٧٧)	(٧٧,٣٨٦)	-	(٤٢,٠٩١)	انخفاض القيمة
٦٣٦,٦٠٤	٢٦,٠٠١	-	٦١٠,٦٠٣	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤,٥٢٠,٤٨٣	١,٤٠٩,٩٧٦	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٥٤١	٢٠٢٤ القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ١٨٦,٢ مليون درهم (١٢٠,٦٠٢٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ العقارات الاستثمارية (تابع)
٢-١٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

عقارات استثمارية				٢٠٢٥
الإجمالي	أراضي	قيد الإنشاء	عقارات أخرى	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٣٣,٣٤٠	١,٥٩٦,٨٨٠	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٢,٤٩٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
٥٢,٧٩١	٥٢,٦٥٢	-	١٣٩	إجمالي القيمة الدفترية
٤,٧٥٦,١٣١	١,٦٤٩,٥٣٢	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٢,٦٣٣	

٢٠٢٤				القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:
الإجمالي	أراضي	قيد الإنشاء	عقارات أخرى	داخل الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤,٤٦٧,٦٣٤	١,٣٥٧,٢٧٥	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٣٩٣	إجمالي القيمة الدفترية
٥٢,٨٤٩	٥٢,٧٠١	-	١٤٨	
٤,٥٢٠,٤٨٣	١,٤٠٩,٩٧٦	١,٢٢٣,٩٦٦	١,٨٨٦,٥٤١	

٣-١٤ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٥,٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥,٦٠٢٠ مليون درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييمًا داخليًّا وخارجيًّا لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تم إجراء التقييم من قبل مقيمين متخصصين لديهم المؤهلات والكفاءة المهنية اللازمة والخبرة بمكان وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. استند التقييم على طريقة المعاملات المماثلة ونموذج احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعومًا 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 وتکاليف العقار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ **الدّمّ المديّنة والموجودات الأخرى**
١-١٥ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٧,٤٧٣	-	ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي
٢٠١,٣٢١	١٧٧,٦٤٦	المستحق من العملاء
٩٣٤,٢١٣	١,٥٠,١,٧٢٧	قبولات
١٠٢,٠٥٠	١٥٠,١٢٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٠٠١,٧٠٥	١,٤٠,١,٤٢٦	القيمة العادلة للمشتقات المتواقة مع الشريعة الإسلامية
١٢٦,٩٩٧	١٢٣,٥٣٣	موجودات الضريبة المؤجلة
١٩٦,٣٣٧	٤٤٣,١٩٣	موجودات حق الاستخدام
٥,٢٧٣	-	موجودات غير ملموسة
٤,٣٢٦,٦٢٥	٦,٠٩٠,١٢٨	أخرى
٧,٠٨١,٩٩٤	٩,٨٨٧,٧٨١	الإجمالي

٢-١٥ المستحق من العملاء

يتمثل المستحق من العملاء في حسابات جارية مكتشوفة وحسابات أخرى لا ينطبق عليها تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتصنف ضمن المرحلة ٢ و ٣ على التوالي. لقد تم بيان هذه الأرصدة بعد خصم مخصص انخفاض القيمة البالغ ٤٦,٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٩٧,٠٠ مليون درهم). ولا تحتفظ المجموعة بأي ضمانات مقابل هذه الحسابات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية					الاثاث والمعدات	التكلفة:
الإجمالي ألف درهم	قيد الإجاز ألف درهم	تقنية المعلومات ألف درهم	والمركبات ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم		
٣,٧٤٠,٩٤٦	٢٣٨,٧٤٣	١,٤٧٨,٦٥٥	٣٩٧,٥٦٠	١,٦٢٥,٩٨٨	٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير	
٣٨٤,٣١٥	٢٣٧,٩٣٧	٧,٥٠٢	٣٢,٨٣٧	٦,٠٣٩	إضافات	
(٣٣٩,٣٥٠)	(١٠)	(٣,٣١٩)	(٦,٤٧٣)	(٣٢٩,٥٤٨)	استبعادات	
-	(٣١٣,٨٤٧)	٢٤١,٣٥١	(٤٠,٩٨٨)	١١٣,٤٨٤	تحويلات	
(٤,٩٦٨)	(٤,٩٦٨)	-	-	-	شطب	
(١٥,٠٣١)	(٢٠)	(٣٧٣)	(٤٤٤)	(١٤,١٩٤)	صرف العملات وأخرى	
٣,٧٦٥,٩١٢	٢٥٧,٨٣٥	١,٧٢٣,٨١٦	٣٨٢,٤٩٢	١,٤٠١,٧٦٩	٢٠٢٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر	
الاستهلاك المترافق:						
١,٨٦٢,٨٧٥	-	١,٠٥٦,١٣٣	٢٨٧,٤٢٦	٥١٩,٣١٦	٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير	
١٩٧,٥٧٥	-	١٣٧,١١٤	٣٥,٩٠٢	٢٤,٥٥٩	المحمل للسنة	
(٢٥,١٦١)	-	(٢,٩٣٦)	(٥,٦٤٦)	(١٦,٥٧٩)	استبعادات	
-	-	-	-	-	شطب	
(١٣,٩٨٩)	-	(٢,٤٧٥)	(٥,٤٤٢)	(٦,٠٧٢)	صرف العملات وأخرى	
٢,٠٢١,٣٠٠	-	١,١٨٧,٨٣٦	٣١٢,٢٤٠	٥٢١,٢٢٤	٢٠٢٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر	
القيمة الدفترية						
١,٧٤٤,٦١٢	٢٥٧,٨٣٥	٥٣٥,٩٨٠	٧٠,٢٥٢	٨٨٠,٥٤٥	٢٠٢٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر	
التكلفة:						
٣,٦٥٧,٧١٣	٦١٠,٤٧٤	١,٢٣٢,٨٧٩	٢٧٤,١٧٩	١,٥٤٠,١٨١	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير	
٢٩٧,٠٢٧	٢٦٣,٧٢١	٤,٣٧٤	١٦,٧٣٤	١٢,١٩٨	إضافات	
(٢٢٤,٨١٥)	-	(٥,٢٤٩)	(٧,٥١٢)	(٢١٢,٠٥٤)	استبعادات	
-	(٦٣٧,٢٣٣)	٢٤١,٢٢٤	١١٢,٧٨٠	٢٨٣,٢٢٩	تحويلات	
(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)	شطب	
١١,٨٤١	١,٧٨١	٥,٤٢٧	١,٣٧٩	٣,٢٥٤	صرف العملات وأخرى	
٣,٧٤٠,٩٤٦	٢٣٨,٧٤٣	١,٤٧٨,٦٥٥	٣٩٧,٥٦٠	١,٦٢٥,٩٨٨	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر	
الاستهلاك المترافق:						
١,٧٧٢,٧١٧	-	٩٣٢,٨٣٤	٢٦٨,٦٨٧	٥٧١,١٩٦	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير	
١٨٩,٩٧٨	-	١٢٤,٧٢٩	٢٤,٢٠٢	٤١,٤٤٧	المحمل للسنة	
(١٠٥,١٣٣)	-	(٥,٢٢١)	(٦,٧١٠)	(٩٣,٢٠٢)	استبعادات	
(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)	شطب	
٦,١٣٣	-	٣,٧٩١	١,٢٤٧	١,٩٥	صرف العملات وأخرى	
١,٨٦٢,٨٧٥	-	١,٠٥٦,١٣٣	٢٨٧,٤٢٦	٥١٩,٣١٦	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر	
القيمة الدفترية						
١,٨٧٨,٠٧١	٢٣٨,٧٤٣	٤٢٢,٥٢٢	١١٠,١٣٤	١,١٠٦,٦٧٢	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر	

تم الاحتفاظ بالممتلكات والمعدات التي تبلغ قيمتها ١٠,٣٤ مليون درهم (٦٧,٦٠٢٤ مليون درهم) خارج دولة الإمارات. وتشمل فئة 'تقنية المعلومات' العديد من برامج التكنولوجيا بقيمة دفترية تبلغ ٤١٨,٤ مليون درهم (٣١,٨٠٢٤ مليون درهم).

١٧ الشركات التابعة

١-١٧ قائمة الشركات التابعة المأمة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ الشركات التابعة (تابع)

٢-١٧ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت
-----------------------------	----------------	-----------------------	------------------------------------

١٦ شركة الإسلامي للتجارة المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠٠
١٧ ديار للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-
١٨ ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-
١٩ شركة سقبا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠٠
٢٠ بنك دبي الإسلامي إف إم لمتد	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠,٠٠
٢١ ستار ديجيتال شركة ذات الغرض المحدد المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠٠

(د) تم تصفية المنشآت ١٣ و ١٧ و ١٨ خلال السنة.

٣-١٧ الحصص غير المسيطرة

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

الحصص غير المسيطرة المتراكمة	الربح / (الخسارة) المخصصة للحصص غير المسيطرة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصص غير المسيطرة	اسم الشركة التابعة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٥,٨٨٢	٢١٧,٥٤٦	١٦,٤٢١	٪٨,٠٠
٢,٨٢٢,١٩٩	٣,٠٠٩,٩٦٦	٢١٤,٥٣١	٪٥٥,٠٠
٣,٠٢٨,٠٨١	٣,٢٢٧,٥١٢	٢٣٠,٩٥٢	٪٠٧,٣٦٤
الإجمالي			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ **الشركات التابعة (تابع)**

٤-١٧ **الشخص غير المسيطرة الجوهرية**

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

١٧-٤-١ **تمويل ش.م.ع**

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	بيان المركز المالي:
٢٠٢٥	٢٠٢٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
ألف درهم	ألف درهم	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٤٦٥,٣٢٨	٣٠٤,٩٢٤	إجمالي الموجودات
٢,٧٣٥,٨٤٤	٣,١٣٦,٠٣٩	
<u>٢,٢٠١,١٧٢</u>	<u>٣,٤٤٠,٩٦٣</u>	
٦٧,٥٦٧	٦٩,٣٥٤	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>٦٧,٥٦٧</u>	<u>٦٩,٣٥٤</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٣,١٣٣,٦٠٥</u>	<u>٣,٣٧١,٦٠٩</u>	صافي الموجودات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	بيان الدخل الشامل
ألف درهم	ألف درهم	إجمالي الإيرادات
٢٥١,٥٤٥	٣٠٠,٣٤٨	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٨٢,٥٣٣)	(٨٤,٨٩٠)	عكس انخفاض القيمة
٥٧,٤٢٧	١٦,١٥٩	مصروفات الضريبة
(١٥,٧٩٤)	(١٧,٢٩٢)	
<u>٢١٠,٦٤٦</u>	<u>٢١٤,٣٤٥</u>	صافي أرباح السنة
<u>١٦,٣٨٨</u>	<u>٢٦,٩١٥</u>	الدخل الشامل الآخر
<u>٢٢٧,٠٣٤</u>	<u>٢٤١,٢٤٠</u>	إجمالي الدخل الشامل
		بيان التدفقات النقدية
٩٩,٦٦٢	٦٦,١٩٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٤٢٦,٦١٧	٣٩٩,١٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
<u>٥٢٦,٢٧٩</u>	<u>٤٦٥,٢٩٤</u>	صافي التدفقات النقدية خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ الشركات التابعة (تابع)

٤-١٧ الحصص غير المسيطرة الجوهرية (تابع)
٤-١٧ ديار للتطوير ش.م.ع

٣١ ديسمبر
٢٠٢٤
ألف درهم

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

٤٧٢,٣٠٠	٤٠٣,٥٣٠
١,١٦٤,٣٤٩	١,٩٤٩,٦٧٩
<hr/> <u>١,٦٣٦,٦٤٩</u>	<u>٢,٣٥٣,٢٠٩</u>
<hr/> <u>٥,١٥٦,٨٨٥</u>	<u>٥,٥١٥,٧٠٣</u>

٢٠٢٤
ألف درهم

٥٩٥,٨٥١	٧٨٦,٢٩٢
(٢٣١,٢٤٢)	(٢٢٠,٧٧٦)
(٤٢,٩٧٦)	(٥٥,٣٧٠)
٩٢,١٣١	١١١,٩٤٨
(٢٣,٨٤٩)	(٤٤,٠١٥)
<hr/> <u>٣٨٩,٩١٥</u>	<u>٥٢٨,٠٧٩</u>
<hr/> <u>(٤,٣٩٣)</u>	<u>(٩٨٥)</u>
<hr/> <u>٣٨٥,٥٢٢</u>	<u>٥٢٧,٠٩٤</u>

بيان الدخل الشامل
إجمالي الإيرادات
إجمالي المصروفات
حصة المودعين من الأرباح
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
مصروفات الضريبة
أرباح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ ودائع العملاء

١-١٨ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٨١٢,٦٧٠	٤٧,٥٢٥,١٣٨	حسابات جارية
٥٣,١٢١,٢٨٠	٦٢,١٩٧,٤٥٦	حسابات توفير
١٥٣,٩٤٥,٤٤٠	٢٠,٩,٧٣٧,١٨٤	ودائع استثمارية (ودائع لأجل مبنية على المضاربة والوكالة)
٣٩,٩١٢	٤٨٤,٨٣٧	حسابات هامشية
٢٠,٩٥٤	٢٢,١٩٧	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٢٥٤,٤٩٩	٢١٧,٦١٣	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	الإجمالي

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

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

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبلغ الذي يخصصه البنك من دخل حاملي حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضاربة. يستخدم هذا الاحتياطي كوسيلة حماية ضد الخسائر المستقبلية التي قد يتکبدها حاملو حسابات الاستثمار، وهو متاح لجميع فئات المودعين. يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار ٦٪ من إجمالي مجموع ودائع المضاربة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٠٠٧٪).

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ ودائع العملاء (تابع)

٤-١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الرصيد كما في ١ يناير
٦٢,٩٨٢	٢٥٤,٤٩٩		حصة المودعين من الأرباح للسنة
١,٥٦٧,١٥٣	١,٢٧٢,٥٧٧	٣٧	صافي المحول إلى احتياطي مخاطر استثمار المودعين
(٢,٥٦٨)	(١,٨٣٠)	٣١٨	ناقص: المبلغ المدفوع خلال السنة
(١,٣٧٣,٠٦٨)	(١,٣٠٧,٦٣٣)		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
<u>٢٥٤,٤٩٩</u>	<u>٢١٧,٦١٣</u>		

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١-١٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف درهم	ألف درهم		حسابات جارية لدى بنوك
٥٨,٢٢٢	٣٠,٢٦١		ودائع استثمارية (ودائع لأجل مبنية على المضاربة)
٥,٧٩٦,٢٧١	١,٩٣٦,١٦٧		
<u>٥,٨٥٤,٤٩٣</u>	<u>١,٩٦٦,٤٢٨</u>		الإجمالي

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

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف درهم	ألف درهم		داخل الإمارات العربية المتحدة
٣,٩٦٧,٤١٤	١,٥٣٠,٢٨٩		خارج الإمارات العربية المتحدة
١,٨٨٧,٠٧٩	٤٣٦,١٣٩		
<u>٥,٨٥٤,٤٩٣</u>	<u>١,٩٦٦,٤٢٨</u>		الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠. **صكوك مصدرة**

١-٢. **التحليل حسب الإصدار**

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

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

٢-٢. **صكوك مصدرة من البنك**

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

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

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

٣-٢. **صكوك مصدرة من شركة تابعة**

أصدرت إحدى الشركات التابعة في ديسمبر ٢٠٢٢ شهاداتأمانة متوافقة مع أحکام الشريعة بقيمة ٤,٠٠٠ مليون روبيہ باکستانية (٥٢,٩ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ٦ أشهر زائد 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 شهاداتأمانة متوافقة مع أحکام الشريعة بقيمة ٣,٣٠٠ مليون روبيہ باکستانية (٤,٣ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ٣ أشهر زائد ١٧٥ نقطة أساس سنوياً. يتم سداد الأرباح المحققة من هذه الشهادات في نهاية كل شهر. تم إيداع هذه الشهادات بصورة خاصة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١-٢١ التحليل حسب الفئة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٦٠٦,٦٧٤	١,٥٥٥,٠١١		ودائع متنوعة وحسابات أمانات
٩٣٤,٢١٣	١,٥٠١,٧٢٧		ذمم قبولات دائنة
١,٩٩٣,٧٤٤	٣,٦٩٠,٣٦٦	٢-٢١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد
٢٧٥,٩٤٤	٢٩٣,٢٥٩	٣-٢١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٩٦٩,٨٠٦	١,٢٩٤,٦٠٤	١-٤٥	القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية
٧٣٠,٦٦٩	١,١٢٧,٣٠١	٢-٢٢	مخصص الضريبة
٢١١,٧٥٥	٤٩٦,٣٦٢		التزام الإيجار
٥,٩٧٤,٩٤٤	٤,٩٥٠,٧٢٣		أخرى
١٢,٦٩٢,٧٤٩	١٤,٩٠٩,٣٥٣		الإجمالي

٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

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

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٢ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال التجارية ("قانون ضرائب الشركات") بشأن إصدار نظام ضرائب جديد على شركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيصبح نظام ضرائب الشركات الجديد ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. تخضع المجموعة لقانون ضرائب الشركات الجديد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. سيُخضع الدخل الخاضع للضريبة للشركات التي تدخل في نطاق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ضريبة شركات تبلغ نسبتها ٦٪.

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

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

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

تقدير المجموعة مصروف الضريبة الحالية المتعلق بالركيزة الثانية بمبلغ ٤٠٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. يتعلق تأثير الركيزة الثانية بالمنشآت العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١-٢٢ مصروفات ضريبة الدخل

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

٢-٢٢ مخصص الضرائب

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٦,٦٩٦	٧٣٠,٦٦٩		الرصيد في ١ يناير
٨٧١,٢٧٧	١,١٨٣,١٣٦	١-٢٢	المحمل خلال السنة
(١٤٦,٠٧٣)	(٧٨٦,٦٥٢)		المدفوع خلال السنة
(١,٢٣١)	١٥٣		تأثير صرف العملات الأجنبية
<u>٧٣٠,٦٦٩</u>	<u>١,١٢٧,٣٠١</u>		<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ **الضريبة (تابع)**٣-٢٢ **موجودات الضرائب المؤجلة**

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح	
٨٤,٤٩٥	١٢٦,٩٩٧		الرصيد في ١ يناير
٣١,٣٩١	(١١,٩٧٦)	١-٢٢	المحمل خلال السنة
١١,١١١	٨,٥١٢		تأثير صرف العملات الأجنبية والأخرى
<u>١٢٦,٩٩٧</u>	<u>١٢٣,٥٣٣</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٢٢ **مطابقة معدل الضريبة الفعلي**

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٩,٠٠٤,٩٢٤	٩,٠٠٢,٦٥٤	الربح قبل الضريبة
٨١٠,٤٤٣	٨١٠,٢٣٩	مصروف الضريبة (بنسبة٪٩)
(٧٥,٤١٠)	(٩٧,٠٣٠)	التأثير الضريبي لما يلي:
١٧,٤٩٤	٣٠,١٥٤	الدخل / الربح المعمى
٨٨,١٣٧	٥١,٦٨١	المصروفات الغير قابلة للاقتطاع
-	٤٢٠,٦٦	اختلاف معدل الضريبي بين الدول
<u>(٧٧٨)</u>	<u>(٢٠,٥٣٨)</u>	الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٣٩,٨٨٦</u>	<u>١,١٩٥,١١٢</u>	أخرى
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٣ **الزكاة مستحقة السداد**

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح	
٥٨١,٠٣٦	٦٨١,٣٧٧		الزكاة المحملة على حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
(٤٥)	(٧٧)		الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل الشركات المستثمر بها
<u>٥٨٠,٩٩١</u>	<u>٦٨١,٢٩٠</u>		زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة
(٤٢٦)	-		تسوية الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة
٥٨٠,٥٦٥	٦٨١,٢٩٠		صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين
٥٥٤	٥٨٧	٣-١٨	الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٤٢٦	-		الزكاة المعدلة / المدفوعة عن السنوات السابقة
<u>٥٨١,٥٤٥</u>	<u>٦٨١,٨٧٧</u>		إجمالي الزكاة مستحقة السداد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عاديًّا مصرياً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧: ٢٠٢٤ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

٢٥ صكوك من الشق الأول

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ احتياطيات أخرى وأسهم خزينة

١-٢٦ الحركات في الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ :

الاحتياطي	الاحتياطي النظامي	العام	القانوني	الاحتياطي	الإجمالي	أسهم خزينة	ألف درهم
المخاطر الائتمان	المخاطر الائتمان	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٩٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٥,٨٧٤,٦٦٨
٦٠٢,١٠٠	٦٠٢,١٠٠	-	-	-	-	-	٦٠٢,١٠٠
١٦,٤٧٦,٧٦٨	(٣١,٣١٦)	٢,٦٩٢,١٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٠٠٠	١٥,٨٧٤,٦٦٨
٢٠٢٥							
٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير	٢٠٢٥ تحويل من الأرباح المحتجزة	٢٠٢٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير	٢٠٢٤ تحويل إلى الأرباح المحتجزة	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر		
١١,٤٦٥,٩٨٤	-	-	١١,٤٦٥,٩٨٤	-	-	١٠,٩٠,٠٠٠	١٤,٧٨٤,٦٦٨
٢,٦٩٢,١٠٠	٢,٦٩٢,١٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٥,٨٧٤,٦٦٨
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥

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 ٥٪ 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 التأكيد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع حالات التعرض للمرحلتين ١ و ٢ لا يقل عن النسبة المطلوبة للموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما يتم احتسابها بموجب لوائح رأس المال المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحافظ لها أقل، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص للميزانية العمومية غير قابل للتوزيع بسمى "احتياطي العام لانخفاض القيمة". يجب خصم المبلغ المحافظ به في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى ١ للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

٢٠٢٥	٢٠٢٥	احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام
ألف درهم	ألف درهم	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٠٩٥,٥٩٣	٤,٧٧٤,٦٩٣	٤,٠٩٥,٥٩٣
٢,٠٣٤,٤٠٨	٢,١٠٦,٠٨٦	٢,٠٣٤,٤٠٨
٢,٠٦١,١٨٥	٢,٦٦٨,٦٠٧	٢,٠٦١,١٨٥
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٩٠,٠٠٠	٦٠٢,١٠٠	١,٠٩٠,٠٠٠
٢,٠٩٠,٠٠٠	٢,٦٩٢,١٠٠	٢,٠٩٠,٠٠٠
٢٠٢٥ رصيد احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي - عام كما في ١ يناير		
٢٠٢٥ إضافة: احتياطي انخفاض القيمة - عام - احتياطي غير قابل للتوزيع خلال العام		
٢٠٢٥ رصيد الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان - العام كما في ٣١ ديسمبر		

٤-٢٦ الاحتياطي العام

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

٥-٢٦ أسهم خزينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٢٦٧,٠٦٠)
٤٣,٥٣٣	٤٧,٦٧٥
٢١,٣٩٣	٢٢,٥٤٢
<u>(١,٢٦٧,٠٦٠)</u>	<u>(١,١٩٦,٨٤٣)</u>

الرصيد في ١ يناير
خسائر القيمة العادلة للاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي التحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨ احتياطي تحويل العملات

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

٢٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقرحة

اقترن مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٣٥,٠ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٦.
قام المساهمون باعتماد توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بواقع ٤٥,٠ درهم للسهم (٣,٢٥٢,٢ مليون درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٥.

٣. التعهادات والالتزامات الطارئة

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالتمويل على التعهادات بتقديم التمويل الإسلامي والاعتمادات المستندية القائمة والضمادات المصممة للفاء بمتطلبات متعاملى المجموعة.

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٢١,٢٦٨	١١,٣٨٣,٠٤١
١,٧٧١,١٥٣	١,٥٦٠,٢٥١
١٩,٥٥٢,٠٢٩	٢١,٦٥١,٦٨٤
<u>٢١,٣٤٤,٤٥٠</u>	<u>٢٤,٥٩٤,٩٧٦</u>

التعهادات والالتزامات الطارئة:

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
تعهادات تسهيلات غير مسحوبة
إجمالي التعهادات والالتزامات الطارئة

التعهادات الأخرى:

تعهدات مصروفات رأسمالية
إجمالي التعهادات الأخرى
إجمالي التعهادات والالتزامات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

يتم عرض إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية صافية من الدخل المتنازل عنه البالغ ١,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٣ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، صرفت المجموعة من الصندوق الخيري للبنك ١٤٩,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٩٣,٠ مليون درهم) لأغراض المساعدة الاجتماعية المختلفة. يتم الصرف من الصندوق الخيري وفقاً لسياسة الزكاة والصدقات المعتمدة لدى بنك دبي الإسلامي ووفقاً لتوجهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة خدمات دعم المجتمع لدى بنك دبي الإسلامي.

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

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

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحفظ بها للتطوير والبيع

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح
١,١٩٤,٥٥٢	١,٦١,٨٠٨	متطلبات البيع
(٨٥٣,٠٢٨)	(١,١٢٣,٣٣٦)	ناقص: تكلفة البيع
٢٤١,٥٢٤	٤٨٧,٤٧٢	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

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

٣٦ إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٦٥٧	١٤٠,٨٩٨	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك
١٨٤,٢٩٨	٢٢٢,٤٨٠	إيرادات خدمات
٨٢,٨٤٦	٩٩٣,٣١١	صافي الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٩٢,٣٢٥	٣٤٦,٩٠٣	أخرى
٥٥٦,١٢٦	١,٠٠٣,٥٩٢	الإجمالي

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٦٧,١٥٣	١,٢٧٢,٥٧٧	ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء
٨,٠٥٠,٦٨٢	٨,٤٥١,٠٤٩	ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٨٨٦,٧٢٢	٨٥٢,٢٧٩	الأرباح المستحقة/ المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مقدرة
١٠,٥٠٤,٥٦٢	١٠,٥٧٥,٩٠٥	الإجمالي

٣٨ مصروفات الموظفين

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

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

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

٤١ ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٧,٩٣٤,٠٨٦	٧,٥٠٠,٢٧٨	أرباح السنة العائدية إلى مالكي البنك
(٤٠٤,٠٣٠)	(٤١٤,٣٦٠)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
<u>(١٩,٢٩٦)</u>	<u>(٢٢,٠٠٠)</u>	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>٧,٥١٠,٧٦٠</u>	<u>٧,٠٦٣,٩١٨</u>	
<u>٧,٢٢٧,١١١</u>	<u>٧,٢٢٧,١١١</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)
<u>١,٠٤</u>	<u>٠,٩٨</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (درهم للسهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٢ **النقد وما يعادله**

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٣٦,٨٦٩,٩٨٦	١-٧
٥,٦٤٢,١١٠	٥,٣٨٦,٩٠٣	١-٨
٣٢,٣٤٢,٥٧٨	٤٢,٢٥٦,٨٨٩	
-	(١٠,٩٥٦,٧٢٥)	
٣٢,٣٤٢,٥٧٨	٣١,٣٠٠,١٦٤	

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
ناقصاً: الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خلال ٣ أشهر
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤٣ **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**٤٤ **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، بما 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.

٤٥ **المواضيع الرئيسية**

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

٤٦ **الأرصدة والمعاملات الهامة**

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

٥-٤٣ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

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

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٤٩,٦٠٨	١٦,٣٨٩	٦٠٥,٠٦٠	١,٥٢٨,١٥٩	٢٠٢٥
٨١٧,٣٦٨	-	-	٨١٧,٣٦٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٤٥٠,٦٠٣	١٣,٤٢٧	٧٧٤,٤٠٠	٦٦٢,٧٧٦	الاستثمار في صكوك
٤٢٠,٥٢٩	٥٩١	٤١٩,٩٣٨	-	ودائع العملاء
١١٠,٧٧٥	١,٣٢٠	٢٨,٨٠٤	٨٠,٦٥١	التعهدات والالتزامات الطارئة
٣٩,٩٢٤	-	-	٣٩,٩٢٤	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٩,٢١٢	-	٢٣,٤٩٩	٤٥,٧١٣	الإيرادات من الاستثمار في صكوك
				حصة المودعين من الأرباح
				٢٠٢٤
٢,١٠٢,٥٣٨	-	٤٥١,١٥٩	١,٦٥١,٣٧٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٢٠,٥٠١	-	-	٨٢٠,٥٠١	الاستثمار في صكوك
٥٣٩,٩٤٣	٣٢٤	٤٧٠,٩٧٠	٦٨,٦٤٩	ودائع العملاء
١٥٥,٩٥٣	-	١٥٥,٩٥٣	-	التعهدات والالتزامات الطارئة
٨٠,٨٦١	-	٢٢,٥٦٧	٥٧,٢٩٤	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٧,١٠١	-	-	٣٧,١٠١	الإيرادات من الاستثمار في صكوك
٥٤,٧٨٧	-	١٥,٥٨٥	٣٩,٢٠٢	حصة المودعين من الأرباح

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

٤٤ المعلومات حول القطاعات

١-٤٤ القطاعات المعلنة

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

يتم تقسيم القطاعات المعلنة لدى المجموعة إلى القطاعات الرئيسية التالية:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد:
يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المزاحمات الائتمانية والسلم والتمويل العقاري والإجارة وبطاقات الائتمان وتسييلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.

- قطاع الخدمات المصرفية للشركات:
يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة النقد ومنتجاته إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.

- قطاع الخزينة:
يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك لدى البنك والأدوات المالية المتخصصة لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تابع)

٤٤-٢ ربحية القطاعات

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

الإجمالي	أخرى	الخزينة	الخدمات المصرافية للشركات	الخدمات المصرافية للأفراد	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٨٣٦,٥٤٠	١٣,٢٥٠,٨٦٩	٢,٥١٢,٧٨٧	٢,٤٩٧,١٨٦	٢,٥٤١,٧٩٣	٢,٦٢٣,٦١٠
(٣,٤٢٤,٨٠٣)	(٣,٧٦٢,٧٦٩)	(١,٦٣,٥٤)	(١,١٠٥,٢٠٠)	(١١٠,٦٨٥)	(١١٧,٣٩٦)
٩,٤١١,٧٣٧	٩,٤٨٨,١٠٠	١,٤٤٩,٧٣٣	١,٣٩١,٩٨٦	٢,٤٣١,١٠٨	٢,٥٠٦,٢١٤
(٤٠٦,٨١٣)	(٤٨٥,٤٤٦)				
٩,٠٠٤,٩٢٤	٩,٠٠٢,٦٥٤				
(٨٣٩,٨٨٦)	(١,١٩٥,١١٢)				
٨,١٦٥,٠٣٨	٧,٨٠٧,٥٤٢				

٣-٤٤ المركز المالي للقطاعات

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

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

٤-٤ المعلومات الجغرافية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تابع)

٤-٤٤ المعلومات الجغرافية (تابع)

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

إجمالي الإيرادات من

العملاء الخارجيين

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

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

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

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

٤٥ الأدوات المالية المشتقة المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة للموجبة والسائلة للأدوات المالية المشتقة المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بالإضافة لقيمة الأسمية التي تم تحليتها حسب تاريخ الاستحقاق. تمثل القيمة الأساسية في قيمة الأصل المعنى المتعلق بالأداة المشتقة المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية، السعر أو المؤشر المرجعي وهو الأساس الذي بموجبه تقاد التغيرات في قيمة المشتقات المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية. تشير القيمة الأساسية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

القيم الأساسية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق								
٥ سنوات	أكبر من ٥ سنوات	٣ سنوات	أكبر من ٣ أشهر	أكبر من ٣ أشهر	أكبر من سنة	أكبر من ٥ سنوات	أكبر من ٢ سنوات	أكبر من ١ شهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٥								
المشتقات المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية المحتفظ بها للمتحارقة:								
-	-	-	-	٣,٦٨٦,٠٨٨	١٨,٨٩٧,٢٩٠	٢٢,٥٨٣,٣٧٨	١٧٣,٥٢٨	١٦٧,٩١٤
٢١,٧٨٦,٠٨٣	٥٣,٣٢٩,٣٢٠	١٣,٩٦٨,٩١٤	٤,٦٠٦,٨٦٢	١,١٩١,٣٤٧	٩٤,٨٨٢,٥٢٦	١,١١٧,٢١٥	١,٢٢٩,٥٨٢	
-	-	-	-	١,٧١٤,٢١٩	-	١,٧١٤,٢١٩	١,٥٦٥	١,٥٦٥
-	-	١٨,٢٩٧	٤٢,٦٩٩	١٧,٢٨٧	٧٨,٢٨٣	٢,٢٩٦	٢,٣٦٥	
٢١,٧٨٦,٠٨٣	٥٣,٣٢٩,٣٢٠	١٣,٩٨٧,٢١١	١٠٠,٤٩,٨٦٨	٢٠,١٥,٩٢٤	١١٩,٢٥٨,٤٠٦	١,٢٩٤,٦٠٤	١,٤٠١,٤٢٦	الإجمالي
٢٠٢٤								
المشتقات المتتوافقة مع الشريعة الإسلامية المحتفظ بها للمتحارقة:								
-	-	-	-	١,٩٦٦,٧٩٦	١٣,٧٦٩,٦٩	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	
-	-	-	١٠,٢,٧٧١	٣١٧,٢٧٨	٤٢,٠٠٤٩	٩,٠٥٥	٩,٠٥٥	
٢٣,٠٠٧,٤٠٣	٤٢,٠٨٢,٦٣٠	١٣,٥١٥,١٨٩	١٢,٥٧٣,٦٥٦	١٤,١٤٠,٣٤٧	١٥,٣١٩,٢٢٥	٩٦٩,٨٠٦	١,٠٠١,٧٠٥	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ الأدوات المالية المشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية (تابع)

٤٤ أنواع الأدوات المشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية

٤٤-١ تعهدات أحادية لشراء/بيع عاملات

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

٤٤-٢ عقود المقايضة المتواقة مع الشريعة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية

٤٧ ١-٤٦ تصنیف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تصنیف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ :

القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال التكلفة المطافة ألف درهم	٢٠٢٥ الموجودات المالية
٣٦,٨٦٩,٩٨٦	٣٦,٨٦٩,٩٨٦	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٣٨٦,٩٠٣	٥,٣٨٦,٩٠٣	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٦٢,٠٥٥,١٣٩	٢٦١,٧٦٧,٦٠٨	٢٨٧,٥٣١	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي الاستثمار في صكوك
٩٠,٥٨٨,٦٤٩	٩٠,٣٦٨,٤٩٧	-	٢٢٠,١٥٢	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٦٠,٦٥٩	-	-	٦٠,٦٥٩	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٨,٨٩٨,٦١١	٧,٤٩٧,١٨٥	١,٤٠١,٤٢٦	-	
٤٠٤,٤٠٥,٨٨٧	٤٠١,٨٩٠,١٧٩	١,٦٨٨,٩٥٧	٨٢٦,٧٥١	
المطلوبات المالية				
٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	-	-	ودائع العملاء
١,٩٦٦,٤٢٨	١,٩٦٦,٤٢٨	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٥,٠٧٠,٦٧٦	٢٥,٠٧٠,٦٧٦	-	-	صكوك مصدرة
١٣,٣٩٢,٢٩٠	١٢,٩٧٦,٦٨٦	١,٢٩٤,٦٠٤	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٦٠,٦١٣,٨١٩	٣٥٩,٣١٩,٢١٥	١,٢٩٤,٦٠٤	-	
٢٠٢٤				
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
٨٢,١٦٠,٧٣٤	٨١,٩٤٠,٦٨٧	-	٢٢٠,٠٤٧	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٧٨٥,٤٠٤	-	-	٧٨٥,٤٠٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦,٥٤٥,١٦١	٥,٥٤٣,٤٥٦	١,٠٠١,٧٠٥	-	
٣٣٤,٢٦٠,٦٢٥	٣٣١,٩٧٨,٦٧	١,٢٧٦,٥٦٧	١,٠٠٥,٤٥١	
المطلوبات المالية				
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	-	-	ودائع العملاء
٥,٨٥٤,٤٩٣	٥,٨٥٤,٤٩٣	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,١٥٤,٣٩٧	٢٤,١٥٤,٣٩٧	-	-	صكوك مصدرة
١٣,١٢٦,٣٧٦	١٢,١٥٦,٥٧٠	٩٦٩,٨٠٦	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٩١,٦٨١,٠٢١	٢٩٠,٧١١,٢١٥	٩٦٩,٨٠٦	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٤٦-١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- تستند القيمة العادلة 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 أساسى إلى المدخلات غير القابلة للرصد مثل طريقة تقييم صافي الموجودات وتقنيات التقييم المستندة إلى السوق والتي تتضمن مدخلات بديلة قابلة للمقارنة ومعاملات السوق الحديثة. قررت المجموعة أن صافي قيمة الموجودات المعلن عنها يمثل القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير؛ و
- وتستند القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية المشتقة المتواقة مع الشريعة الإسلامية (مقاييس معدلات الربح بما يتوافق مع أحكام الشريعة والتعهدات الأحادية لشراء / لبيع عملاً) إلى احتساب القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المقدرة. ويتم تقدير التغيرات النقدية المستقبلية بناءً على معدلات الربح الآجلة (المحددة في التعهدات) و / أو أسعار صرف العملات (من منحى العائد الملحظ و / أو أسعار الصرف الآجلة في نهاية كل فترة تقرير) وأرباح العقد (المبنية على التعهدات) و / أو الأسعار الآجلة (المحددة في التعهدات) بمعدل يعكس القيمة الحالية لمخاطر الائتمان للأطراف المقابلة المختلفة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النطاق المتدرج التالي لقيمة 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 ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير ملحوظ على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التعديلات والافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لتعكس الفروق بين الأدوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٤-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٤-٤٦ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة (تابع)

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

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٢٨٧,٥٣١	٢٨٧,٥٣١	-	-	
٣٨٩,٦٨٦	-	-	٣٨٩,٦٨٦	أدوات مدرجة
٤٣٧,٠٦٥	٤٣٧,٠٦٥	-	-	أدوات غير مدرجة
موجودات أخرى				
١,٤٠١,٤٢٦	-	١,٤٠١,٤٢٦	-	موجودات مشتقة متواقة مع الشريعة الإسلامية
<u>٢,٥١٥,٧٠٨</u>	<u>٧٢٤,٥٩٦</u>	<u>١,٤٠١,٤٢٦</u>	<u>٣٨٩,٦٨٦</u>	<u>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</u>
مطلوبيات أخرى				
١,٢٩٤,٦٠٤	-	١,٢٩٤,٦٠٤	-	مطلوبيات مشتقة متواقة مع الشريعة الإسلامية
٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	-	-	
موجودات أخرى				
٤٣٠,٤٦٦	-	-	٤٣٠,٤٦٦	أدوات مدرجة
٥٧٤,٩٨٥	٥٧٤,٩٨٥	-	-	أدوات غير مدرجة
موجودات أخرى				
١,٠٠١,٧٠٥	-	١,٠٠١,٧٠٥	-	موجودات مشتقة متواقة مع الشريعة الإسلامية
<u>٢,٢٨٢,١٥٦</u>	<u>٨٤٩,٩٨٥</u>	<u>١,٠٠١,٧٠٥</u>	<u>٤٣٠,٤٦٦</u>	<u>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</u>
مطلوبيات أخرى				
٩٦٩,٨٠٦	-	٩٦٩,٨٠٦	-	مطلوبيات مشتقة متواقة مع الشريعة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٩,٦٣٣	٥٧٤,٩٨٥	الرصيد في ١ يناير
(٦٢,٣٢٩)	(١١,٦٩١)	الخسارة في الدخل الشامل الآخر
(١,٧٦٣)	(٥,٦)	الاستبعاد خلال السنة
(٥٥٦)	(١٢٥,٧٢٣)	أخرى
<u>٥٧٤,٩٨٥</u>	<u>٤٣٧,٠٦٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<u>٩٠,٨٤٠,٩٧٩</u>	<u>٢,٦٦٥,٨٧٥</u>	<u>٨٧٣,٤٤٣</u>	<u>٨٧,٣٠١,٦٦١</u>	<u>٩٠,٥٨٨,٦٤٩</u>
٢٠٢٥	موجودات مالية:			استثمارات في صكوك
<u>٢٥,٠٥٩,٦٥٦</u>	<u>٩٤,٢٢٩</u>	-	<u>٢٤,٩٦٥,٤٢٧</u>	<u>٢٥,٠٧٠,٦٧٦</u>
٢٠٢٤	مطلوبات مالية:			صكوك مصدرة
<u>٨٠,٢٢٨,٢٥٠</u>	<u>٤,٦٨٢,٦٠٩</u>	<u>١,٤٣٦,٤٨٤</u>	<u>٧٤,١٠٩,١٥٧</u>	<u>٨٢,١٦٠,٧٣٤</u>
٢٣,٦٩٤,٢٥٦	٩٥,٢٤٨	-	٢٣,٥٩٩,٠٠٨	٢٤,١٥٤,٣٩٧
٢٠٢٤	مطلوبات مالية:			صكوك مصدرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية

٤٧-١ 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 والحكومة.

٤٧-١-١ هيكلة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحكومة المنبثقة من مجلس الإدارة

إن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة مسؤولة بصورة عامة عن وضع استراتيجيات وأدوات وسياسات وحدود إدارة المخاطر، وكذلك تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تطبيق تلك الاستراتيجيات والسياسات. كما أنها مسؤولة عن إدارة المخاطر الأساسية وكذلك إدارة ومراقبة القرارات المتعلقة بالمخاطر. تدعم اللجنة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية فيما يتعلق بتنفيذ إطار حوكمة وإدارة مخاطر المؤسسة والرقابة الداخلية والعمليات ذات الصلة بها. علاوة على ذلك، تحافظ اللجنة على رؤية واسعة النطاق للمجموعة فيما يتعلق بموقف المخاطر الحالي والمستقبل في فيما يتعلق برغبتهما 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 المسؤولة بشكل عام عن دعم لجنة مخاطر الحكومة والامتثال المنبثقة من مجلس الإدارة لتطوير ووضع استراتيجية وسياسات وأدوات وحدود إدارة المخاطر. كما تكون اللجنة مسؤولة عن ضمان الالتزام بكافة الحدود الموضوعة للمخاطر ومراقبة التعرض للمخاطر وتنفيذ التوجيهات الصادرة عن الجهات التنظيمية (أي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي). الإشراف على الجهود المبذولة لغرس ثقافة مخاطر قوية داخل بنك دبي الإسلامي تدعم تضمين إطار عمل إدارة المخاطر وسياسات وعمليات المخاطر وضمان سير الأعمال بطريقة أخلاقية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٧-١ مقدمة (تابع)

٤٧-١-١ هيكل إدارة المخاطر (تابع)

قسم إدارة المخاطر المجموعة

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

لجنة مراجعة المخصصات وانخفاض القيمة

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

- الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والقواعد التنظيمية المعمول بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسياسات البنك؛
- أن تكون مجموعة بنك دبي الإسلامي على دراية بالتدور 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. وتجمع اللجنة بانتظام وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، وافقت لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحكومة المنبثقة من مجلس الإدارة على عملية المخصصات والأحكام المرتبطة بها وفقاً للمادة ٩,١٦ من لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المرافق، التعليم 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 المعايرة، والتنفيذ، واستخدام النموذج، والسحب، من بين أمور أخرى، ضمان نموذج الحكومة الجيدة والامتثال لسياسة الحكومة النموذجية لبنك دبي الإسلامي ومعايير الإدارة التموذجية والتوجهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتعقد اللجنة اجتماعاتها على أساس ربع سنوي على الأقل وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٧ مقدمة (تابع)

١-١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تابع)

لجنة الامتثال

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

وحدة الامتثال الشرعي

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

قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة

إن قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة هي وحدة مستقلة وموضوعية تهدف إلى دعم المجموعة لتحقيق أهدافها من خلال اتباع نهج تدقيق منهجي لتقدير فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحكومة. يعد، باعتباره خط دفاع ثالث، مسؤولاً عن تقديم ضمانات مستقلة لمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء المجموعة بشكل دوري من إدارة التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات وامتثال المجموعة للإجراءات.

قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة

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

٢-٤٧ 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.

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

تم 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 مخاطر الامتثال والحكومة 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.

٣-٤٧ إدارة مخاطر النماذج

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤٧ مقدمة (تابع)

٣-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج (تابع)

من أجل إدارة مخاطر النماذج، قام البنك بوضع وتطبيق نموذج سياسة إدارة المخاطر يتضمن وضع وتطبيق المصادقة على سياسات وممارسات على مستوى البنك. وفقاً لهذا الإطار، يتعين المصادقة على جميع النماذج الموضوعة داخلياً أو خارجياً لتحديد حجم المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية عن خسائر الائتمان المتوقعة بصورة دورية (داخلياً أو خارجياً). تكون لجنة إدارة مخاطر النماذج مسؤولة عن الإشراف على تطوير وتطبيق إطار الحكومة 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 للحكومة والإدارة ويحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والسياسات والضوابط المتعلقة بإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة هذا الإطار بصورة منتظمة لضمان استيفاؤه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. تقوم لجنة إدارة المخاطر باعتماد آلية تغييرات جوهرية على الإطار بناءً على توصية لجنة إدارة مخاطر النماذج.

لدى البنك قسم مستقل للمصادقة على النماذج بشكل مستقل. يقدم هذا القسم توصياته حول مدى ملاءمة أو عدم ملاءمة النماذج لغرض المحدد لها أو إبداء موافقة مشروطة بشأنها إلى لجنة إدارة مخاطر النماذج لاعتماد استخدام النماذج الجديدة في تحديد / تقدير المخاطر. علاوة على عملية المصادقة على النموذج الجديد، يقوم قسم المصادقة أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية صادقة 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 تعرضاً لها لخالل تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتجنب تركيز المخاطر التي لا داعي لها والمتعلقة بأفراد ومجموعات من العملاء في موقع 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 كافٍ من الموجودات السائلة (أي النقد وما يعادله).

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

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

٤-١-٤٧ تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة متباينة، 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.

٤-١-٤٧ مخاطر الائتمان

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظة 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 مدعم بشكل مناسب من قبل لجان المخاطر المختلفة والمنتديات والأنظمة والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار عمل للإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٧-٤٧ مخاطر الائتمان (تابع)

قياس مخاطر الائتمان (تابع)

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تغطية 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 وتتضمن أيضاً للمصادقة المستقلة. تتم معايرة النماذج وفقاً لقياس التصنيف الداخلي للمجموعة، ويتم تضمينها في أداة موديز كريديت لينس. يتم إجراء التقييم وفقاً لسياسات وإجراءات البنك مع الأخذ في الاعتبار ملف المخاطر وخصائص العميل بالإضافة إلى محركات أدائه الائتماني.

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

إدارة قائمة المراقبة والتمويل المتعثر

تبعد المجموعة عملية واضحة لتحديد قائمة المراقبة والتمويل المتعثر والتعامل معها بشكل فعال. وهناك سياسات تحكم تصنيف الائتمان لهؤلاء العملاء والانخفاض في قيمتهم، بما يتناسب 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.

الضمادات

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

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

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

الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٧٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤٧٢-١ 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 المتواقة مع الشريعة الإسلامية. يتم بيان القيمة الإجمالية لأقصى تعرض قبل تأثير الحد من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات التسوية الرئيسية واتفاقيات الضمان.

إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٧٠١,١٦٢	٣٤,٦٣٩,٧٤٧	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٦٤٥,٠٢٨	٥,٣٨٩,٨٢١	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٢,٤٧١,٩٨٣	٩٠,٨١٠,٩٩٥	استثمارات في صكوك إسلامية
٦,٨٨٢,١٢٢	٨,٨٩٨,٦١٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣٢٨,٦١٢,٧٣٥	٤٧,٤٢١,٨٦٠	
١١,٧٩٢,٤٢١	١٢,٩٤٣,٢٩٢	الالتزامات طارئة
١٩,٥٩٦,٠٨٧	٢١,٦٥١,٦٨٤	تعهدات
٣٧,٠٠١,٢٤٣	٤٤٢,٠١٦,٨٣٦	الإجمالي

٤٧٢-٢ تركيزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٢,٩٧١,٣٥٥	٣٢٦,٦٢٠,١٧٣	الإمارات العربية المتحدة
٥٤,٣٧١,٩٥٥	٧٠,٧٥٤,٥٠٦	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٩,١٦٨,٤٣٢	٢٢,٧٣٥,١٦٣	آسيا
١١,٦٦٦,٩٧٤	١٥,٢٨٨,١٥٦	أوروبا
١,٦٧٨,٣٥٦	٤,٣١٨,٠٧١	أفريقيا
١٤٤,١٧٢	٢,٣٠٠,٧٦٧	دول أخرى
٣٧,٠٠١,٢٤٣	٤٤٢,٠١٦,٨٣٦	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٧-٤٧ مخاطر الائتمان (تابع)

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

إجمالي أقصى تعرض	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥,٧٩٧,٤١٠	٩٠,٠٨٤,٥٤٩	القطاع الحكومي
٤٦,٨٩٦,١٥٣	٦٩,٨٧٥,٨٣٨	المؤسسات المالية
٥٠,٣٢٣,٩٦٢	٥٨,٥٦٨,٠٢٨	العقارات
٦,٨١٤,٧٣٨	٧,٥٤١,٣٦٠	المقاولات
٨,٧٨١,٠٤٤	١٠,٠٥٠,٢٤٨	التجارة
١٤,٧٥٣,٥٤٣	١٦,٩١٨,٠٨٥	الطيران
٩٢,١٨٨,٨٢٨	١٠,٩,٦٤٥,١٨٦	الخدمات وقطاعات أخرى
٣٧,١٩٦,٨١٦	٤٥,٤٨٣,٤٦٠	تمويل الأفراد
٢٧,٢٤٨,٧٤٨	٣٣,٨٥٠,٠٨٢	تمويل المنازل للأفراد
<u>٣٧,٠٠١,٢٤٣</u>	<u>٤٤٢,٠١٦,٨٣٦</u>	الإجمالي

٤٧-٣ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٤٧ تحليل نوعية الائتمان

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

الإجمالي	الإجمالي	درجات متساوية	مخاطر منخفضة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	معدلات موديز	فئات تصنيف المخاطر ١٠ إلى ٤ ج
ألف درهم	ألف درهم		مخاطر متوسطة
١٨٦,٣٧٦,٤٢٢	٢٣٣,٠٣١,٣٧٦	<i>Aaa – Baa</i> ^٣	فئات تصنيف المخاطر ٥٠ إلى ٦ ج
١٥٥,٢٩١,٠١٩	١٨٧,٦١٣,٥٠٠	<i>Baa ١ – B</i> ^٣	فئات تصنيف المخاطر ٥٠ إلى ٦ ج
١٧,٤٤٢,٨٣٠	١٣,١٤٤,٩٩١	<i>Caa ١ – Ca</i>	فئات تصنيف المخاطر ٧٠ إلى ٧ د
١٠,٨٩٠,٩٧٣	٨,٢٢٦,٩٦٩	<i>C</i>	فئات تصنيف المخاطر ٨٠ إلى ١٠
٣٧٠,٠٠١,٢٤٣	٤٤٢,٠١٦,٨٣٦		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 يتواافق مع سياسة التصنيف لدى المجموعة. يتم تقييم تصنيفات المخاطر المعنية وتحديثها بصورة منتظمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧
٤٧
ادارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٤٧ تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	٢٠٢٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية المستحق من البنوك والمؤسسات المالية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية استثمارات في صكوك ذمم مدينة وموجودات أخرى
الإجمالي ألف درهم			
٣٤,٦٣٩,٧٤٧	-	-	٣٤,٦٣٩,٧٤٧
٥,٣٨٩,٨٢١	-	-	٥,٣٨٩,٨٢١
٢٦٧,٦٨٢,٦٨٣	٧,١٦٦,٨٦٦	١٠,٠٩٧,٠٣٩	٢٥٠,٤١٨,٧٧٨
٩٠,٨١٠,٩٩٥	٣٤,٩٧٥	-	٩٠,٧٧٦,٠٢٠
٨,٨٩٨,٦١٤	٢٢٤,٥٦٢	-	٨,٦٧٤,٥٥٢
٤٠,٧٤٢١,٨٦٠	٧,٤٢٥,٩٠٣	١٠,٠٩٧,٠٣٩	٣٨٩,٨٩٨,٩١٨
١٢,٩٤٣,٢٩٢	٨٠١,٠٦٦	٣٠٨,٧٣٠	١١,٨٣٣,٤٩٦
٢١,٦٥١,٦٨٤	-	-	٢١,٦٥١,٦٨٤
٤٤٢,٠١٦,٨٣٦	٨,٢٢٦,٩٦٩	١٠,٤٠٥,٧٦٩	٤٢٣,٣٨٤,٠٩٨
المجموع			
المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	٢٠٢٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية المستحق من البنوك والمؤسسات المالية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية استثمارات في صكوك ذمم مدينة وموجودات أخرى
الإجمالي ألف درهم			
٢٤,٧٠١,١٦٢	-	-	٢٤,٧٠١,١٦٢
٥,٦٤٥,٠٢٨	-	-	٥,٦٤٥,٠٢٨
٢١٨,٩١٢,٤٤٠	٩,١٣٨,١٢٦	١٠,٨٨٢,٥٠١	١٩٨,٨٩١,٨١٣
٨٢,٤٧١,٩٨٣	٢٧,٧٦٥	-	٨٢,٤٤٤,٢١٨
٦,٨٨٢,١٢٢	٤٩٨,٢٨١	٢٢٧,٤٧٣	٦,١٥٦,٣٦٨
٣٣٨,٦١٢,٧٣٥	٩,٦٦٤,١٧٢	١١,١٠٩,٩٧٤	٣١٧,٨٣٨,٥٨٩
١١,٧٩٢,٤٢١	١,٢٢٦,٨٠١	١٣٨,٣٢٧	١٠,٤٢٧,٢٩٣
١٩,٥٩٦,٠٨٧	-	-	١٩,٥٩٦,٠٨٧
٣٧,٠٠١,٢٤٣	١٠,٨٩٠,٩٧٣	١١,٢٤٨,٣٠١	٣٤٧,٨٦١,٩٦٩
المجموع			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

تحتفظ المجموعة بمحفظة تضم موجودات عالية التداول ومتعددة يمكن تسليمها بسهولة في حالة توقف غير متوقع للتدفق النقدي. كما لدى المجموعة حدود للتسبيلات الائتمانية ملتمٍ بها يمكن استخدامها لتلبية احتياجات من السيولة. علاوة على ذلك، تحافظ المجموعة بودائع إيزامية لدى البنك المركزي. 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 احتياطيات سيولة كافية لتلبية متطلبات التمويل.

إن أدوات القياس الرئيسية لمراقبة مخاطر السيولة في البنك هي نسبة تعطية 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 الخزانة، ما يلي:

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

٢-٣-٤٧ منهجية التمويل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٧-٣-٣-٢ 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	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠٢٥
الموارد:						
٣٦,٨٦٩,٩٨٦	-	-	-	١٠,٠٣٨,٤٧٥	٢٦,٨٣١,٥١١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٣٨٦,٩٠٣	-	-	٧,٣٧٦	٧٣٣,٦٥٧	٤,٦٤٥,٨٧٠	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٦٢,٥٥١,١٣٩	-	٨١,٤٨٨,٠٨٦	١٢٦,١٨٣,٠٥٧	٣١,٤٣١,٢٦١	٢٢,٩٥٢,٧٣٥	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٩٠,٥٨٨,٦٤٩	-	٢٦,٧٥٩,٠٣٢	٥٣,٦٧٧,٣٥٣	٨,٢٠٠,٤٤٥	١,٩٥١,٨١٩	استثمارات في صكوك
٦٠,٦٥٩٩	٦٠,٦٥٩٩	-	-	-	-	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٢,٩٣٤,٧١٢	٢,٩٣٤,٧١٢	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,١١٧,٧٣١	١,١١٧,٧٣١	-	-	-	-	عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٤,٧٥٦,١٣١	٤,٧٥٦,١٣١	-	-	-	-	عقارات استثمارية
٩,٨٨٧,٧٨١	٤٤٣,١٩٣	٢٠,٧٦٤	٢,٧١٦,٧٣٢	٥,٦٩٩,١٨٢	١,٠٠٧,٩١٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٧٤٤,٦١٢	١,٧٤٤,٦١٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤١٥,٩٤٨,٢٤٣	١١,٦٠٢,٩٧٨	١٠,٨٢٦٧,٨٨٢	١٨٢,٥٨٤,٥١٨	٥٦,١٠٣,٠٢٠	٥٧,٣٨٩,٨٤٥	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

٣٢٠,١٨٤,٤٢٥	-	٢٣٤,٩٦٥	١٤,٣٩٤,٧٠٠	١٠,٢٣١٨,٥٠٠	٢٠,٣,٢٣٦,٢٦٠	ودائع المتعاملين
١,٩٦٦,٤٢٨	-	١٢,٠٤٥	٨٣,٨٦٧	٥١١,٣٩٠	١,٣٥٩,١٢٦	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٥,٠٧٠,٦٧٦	-	٩٤,٢٢٩	١٦,٥٢٨,٥٤٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	٤,٧٧٤,٩٠١	صكوك مصدرة
١٤,٩٠٩,٣٥٣	-	٧٧,٩٦٨	١,٩٣١,٦٧٠	٧,٧٦٩,١٩٥	٥,١٣٠,٥٢٠	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٦٨١,٨٧٧	-	-	-	-	٦٨١,٨٧٧	زكاة مستحقة السداد
٥٣,١٣٥,٤٨٤	٥٣,١٣٥,٤٨٤	-	-	-	-	حقوق ملكية
٤١٥,٩٤٨,٢٤٣	٥٣,١٣٥,٤٨٤	٤١٩,٢٠٧	٣٢,٩٣٨,٧٨٣	١١٤,٢٧٢,٠٨٥	٢١٥,١٨٢,٦٨٤	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

الإجمالي	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات:						
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	-	-	-	-	-	٢٦,٧٠٠,٤٦٨
٥,٦٤٢,١١٠	-	-	-	-	-	٥,٦٤٢,١١٠
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	-	٧٠,٠٧٣,٥٣٧	٩٣,٣٠,٢,٢٣٢	٢٤,٢٥٣,٣٥٠	٢٤,٧٩٧,٦٢٩	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٨٢,١٦٠,٧٣٤	-	٣١,٥٠٧,٧٨١	٤٢,١٩٠,٧٠٣	٥,٦٤٩,١٤٥	٢,٨١٣,١٥	استثمارات في صكوك
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	١٩٦,٣٣٧	٦٩٨	٤٢٠,٢٩٦	٥,٧٩٧,١٤٩	٦٦٧,٥١٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٨٧٨,٠٧١	١,٨٧٨,٠٧١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٤٤,٦٨٦,٨١٨	١٠,٨٧١,١٠١	١٠,١٥٨٢,٠١٦	١٣٥,٩١٣,٢٢١	٣٥,٦٩٩,٦٤٤	٦٠,٦٢٠,٨٢٦	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	١٦٢,٥٨٩,٧٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٤-٣-٤٧ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤. إن المبالغ الموضحة في هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استناداً إلى إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تابع)

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

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	
٣٢٤,١٠٦,٧٩١	٣٠٤,٢٥٠	١٤,٥٧٩,٧٥٤	١٠٤,٨٩٠,٨١٠	٢٠٤,٣٣١,٩٧٧	٢٠٢٥ وداع المعاملين
٢,٠١٢,٦٥٠	-	٩٥,٩١٢	٥٥٧,٦١٢	١,٣٥٩,١٢٦	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧,٣٨٥,٨٥٣	٩٣,٢٢٢	١٨,٨٠٣,٤٢٧	٣,٧٢٧,٦٣٤	٤,٧٨١,٥٢٠	صكوك مصدرة
١٣,٦١٣,٩٤٤	٧٧,٩٦٨	١,٦٩٥,٦٢٤	٦,٧١٤,٠٢٤	٥,١٢٦,٣٢٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٦٨١,٨٧٧	-	-	-	٦٨١,٨٧٧	زكاة مستحقة السداد
٣٦٧,٨٠١,١١٥	٤٧٥,٤٩٠	٣٥,١٧٤,٧١٧	١١٥,٨٧٠,٠٨٠	٢١٦,٢٨٠,٨٢٨	إجمالي المطلوبات
التزامات طارئة:					
١١,٣٨٣,٠٤١	٥٤٧,٥٥٥	١٣٢,٩٤٨	١,١٧٣,٦٨٢	٩,٥٢٨,٨٥٦	خطابات ضمان
١,٥٦٠,٢٥١	-	١٤٣,٧٥٥	٢٣٩,٤٤٤	١,١٧٧,٠٤٢	اعتمادات مستندية
١٢,٩٤٣,٢٩٢	٥٤٧,٥٥٥	٢٧٦,٧٠٣	١,٤١٣,١٣٦	١٠,٧٠٥,٨٩٨	
١,٧٤٣,٧٦٢	-	١,٦٦٩,١٥٣	٤٤,٠٥٨	٣٠,٥٥١	التزامات مصروفات رأسمالية
١٤,٦٨٧,٥٥٤	٥٤٧,٥٥٥	١,٩٤٥,٨٥٦	١,٤٥٧,١٩٤	١٠,٧٣٦,٤٤٩	إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات
الالتزامات طارئة:					
٢٥١,٩٩١,١٠٢	٣٦١,٦٨٥	٢٨,٠٩٣,٧٢٠	٧٦,٦٩٧,٨٧٢	١٤٦,٨٣٧,٨٢٥	وداع المعاملين
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
الالتزامات 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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٧ مخاطر السوق

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

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

جزء 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 الائتمان والحكومة 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.

٤-٤-١ 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 للبيان أو لوجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج الميزانية العمومية والتي يحين موعد استحقاقها أو إعادة تسعيتها في فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

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

يوضح الجدول التالي الحساسية تجاه التغيرات المعقولة في معدلات الربح، معبقاء 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 المحافظ عليها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

العملة	حساسية صافي إيرادات الربح
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
(٨٤,١٧٢)	(١٤٥,٨١٨)
٥١,٦٩١	١٠٨,٢٩١
	التغيير في نقاط الأساس
	٥.-
	٥.+

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٤٧ ٤-٤-٤٧ مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

دول مجلس التعاون

الإجمالي ألف درهم	عملات أخرى ألف درهم	اليورو ألف درهم	الجنيه الإسترليني ألف درهم	الدولار الأمريكي ألف درهم	اللبيجي الأخرى ألف درهم	الدرهم الإماراتي ألف درهم	٢٠٢٥ الموجودات المالية:
٣٦,٨٦٩,٩٨٦	٢٩١,٦٨٦	١,٠١٩	٦٩٥	-	٦١,٤٢٨	٣٦,٥١٥,١٥٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٣٨٦,٩٠٣	٧٢٧,٥٠٣	٧٢,٣٨٣	٣٢,٩٩٦	٨٢,٥٢٨	٤,٣٠٤,٩٦٣	١٦٦,٥٣٠	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٦٢,٥٥,١٣٩	٣,٥٥٧,٠٤٠	٢,٤٩٤	٩,٠٠٩	٢,١٣٤,١٤٥	٨٣,٢٦٢,٧٨٩	١٧٣,٠٨٩,٦٦٢	موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٩٠,٥٨٨,٦٤٩	١,١٢٩,٤٤٩	١,٦٠٥	٨٨١	-	٨٣,٤١٥,٠٩٥	٦,٠٤١,٦١٩	استثمار في صكوك
٦٧٦,٥٩٩	٥٩٢,٦٤٢	-	-	-	-	١٣,٩٥٧	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة
٨,٨٩٨,٦١١	٧١,٥٥١	١,٠١٧,٧٦٢	-	١٥٤,٣٥١	٣,٢٦٧,٠٠٩	٤,٣٨٧,٩٣٨	ذمم مدينة ومطلوبات أخرى
٤٠,٤٤٥,٨٨٧	٦,٣٦٩,٨٧١	١,٠٩٥,٢٦٣	٤٣,٥٨١	٢,٣٧١,٠٢٤	١٧٤,٣١١,٢٨٤	٢٢٠,٢١٤,٨٦٤	الإجمالي
المطلوبات المالية: ودائع المتعاملين							
٣٢٠,١٨٤,٤٤٥	٤,٢٠٤,٤٨٦	١,٤٢٨,٩٥١	٣٦٠,٤١٨	٦٢,٤٨٢	٣٤,٩٩٥,٦٤٦	٢٧٩,١٣٢,٤٤٢	المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية
١,٩٦٦,٤٤٨	٢١٤,١١٨	٢٥	١٧	-	١٩٥,٢٢٥	١,٥٥٧,٠٤٣	تعهدات أحادية لشراء / بيع العملات
٢٥,٠٧٠,٦٧٦	٩٤,٢٢٩	-	-	-	٢٤,٩٧٦,٤٤٧	-	المركز المالي للعملة - طويل/(قصير) الأجل
١٣,٣٩٢,٢٩٠	٤,٧٢,٢٠٨	١,٠٦٣,٣٦٤	٩,٧٩٨	١,٦٥٠	٣,٧٣٨,٩٣١	٨,١٧١,٤٣٩	
٣٦,٦١٣,٨١٩	٤,٩٢٠,٠٤١	٢,٤٩٢,٣٤٠	٣٧٠,١٣٣	٦٤,١٣٢	٦٣,٩٦,٢٤٩	٢٨٨,٨٦٠,٩٢٤	الإجمالي
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية تعهدات أحادية لشراء / بيع العملات المركز المالي للعملة - طويل/(قصير) الأجل							
٤٣,٧٩٢,٦٨	١,٤٤٩,٨٣٠	(١,٣٩٧,٠٧٧)	(٣٢٦,٥٥٢)	٢,٣٠٦,٨٩٢	١١٠,٤٠٥,٣٥	(٦٨,٦٤٦,٦٠)	
-	٢٢,٧٦٢	١,٢٠٢,٣٢٥	٢٦٨,٠١٩	(٢,٠٨٩,٨٦٤)	(١٥,٥٦٢,٦٧٦)	١٦,١٥٩,٤٣٤	
٤٣,٧٩٢,٦٨	١,٤٧٢,٥٩٢	(١٩٤,٧٥٢)	(٥٨,٥٣٣)	٢١٧,٠٢٨	٩٤,٨٤٢,٣٥٩	(٥٢,٤٨٦,٦٦٦)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تابع)

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

دول مجلس التعاون							٢٠٢٤ الموجودات المالية:
الإجمالي ألف درهم	عملات أخرى ألف درهم	اليورو ألف درهم	الجنيه الإسترليني ألف درهم	الخليجي الأخرى ألف درهم	الدولار الأمريكي ألف درهم	الدرهم الإماراتي ألف درهم	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٧٠٠,٤٦٨	٣٧٢,٨٦٠	٣٩٦	٥٢٤	-	-	٢٦,٣٢٦,٦٨٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٥,٦٤٢,١١٠	٧١٧,٨٥٥	٥١,٩٢١	١٩,٣٩١	٥٩,٤٨٥	٣,١٣٠,٦٧٦	١,٦٦٢,٧٨٢	موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٢١٢,٤٢٦,٧٤٨	٣,٠٩٠,٣٨٣	٢,٥٢٦	١٢,٧٥١	٢,١٤٧,٧٥٢	٥٧,٨٩٨,٩١٣	١٤٩,٢٧٤,٤٢٣	استثمار في صكوك
٨٢,١٦٠,٧٣٤	١,٦٢٥,٤٥٣	-	-	-	٧٥,٥٩١,٨٤٧	٤,٩٤٣,٤٣٤	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة
٧٨٥,٤٠٤	٧٧٥,٤٢٦	-	-	-	-	٩,٩٧٨	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦,٥٤٥,١٦١	٣٢٩,٧١٠	٤٠,٣٤٣	-	١١١,٨٦٥	٢,٣٧١,٩٣٢	٣,٣٢٨,٢٢٤	الإجمالي
٣٣٤,٢٦٠,٦٢٥	٦,٩١١,٦٨٧	٤٥٨,٢٧٣	٣٢,٦٦٦	٢,٣١٩,١٠٢	١٣٨,٩٩٣,٣٦٨	١٨٥,٥٤٥,٥٢٩	
المطلوبات المالية:							
٢٤٨,٥٤٥,٧٥٥	٤,٢٧٣,٨٦٨	١,١٨٢,٨٠٨	٢٩٨,٨٩٠	٩٧,٦٩٢	٢١,٤٢٣,٧٦٧	٢٢١,٢٦٨,٧٣٠	ودائع المعاملين
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
٤٢,٥٧٩,٦٠٤	١,٨٦١,٩٥٤	(١,٢٥٠,٠٥٠)	(٢٨٣,٨٠٧)	١,٨١٢,٥٥٣	٨٥,٥٢٣,٤٩٩	(٤٥,٠٨٤,٥٤٥)	المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية
-	١٧,٧٦٠	١,١١٨,٦٢٣	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 ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تابع)

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

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

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. تم إجراء هذا التحليل للحركة المحتملة المعقولة في سعر العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموجدة (بسبب التغيرات في القيمة 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 الموجدة وبيان حقوق الملكية الموجدة، 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	٢٠٢٤	٢٠٢٥	(%)
الجنيه الاسترليني	ألف درهم (٤,٢٩٦)	ألف درهم (٤,٠١٧)	٢+
اليورو	(٧٤٧)	(١,١٧١)	٢+
	(٢,٦٢٨)	(٣,٨٩٥)	٢+

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

٣-٤-٤-٤-٧ الاستثمار الأجنبي

لدى المجموعة إيرادات مسجلة في شركاتها التابعة الخارجية، ولذلك فهي معرضة للتغيرات 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 الستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف بعد تعديليها حسب التغيرات المفترضة أدناه، معبقاء 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 حقوق الملكية (%)	التأثير على حقوق الملكية (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر (%)
الروبية الباكستانية	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	%
الجنيه المصري	ألف درهم ٣٠,٧٩٤	ألف درهم ٤٧,٢٢٩	٣,١٣٩	٥+
	٢,٥٢٩	٥١٦	٢٦٣	٥+

العملة	النقص في سعر العملة	التأثير على حقوق الملكية (%)	التأثير على حقوق الملكية (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر (%)
الروبية الباكستانية	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	%
الجنيه المصري	ألف درهم (٢٦,٨١٠)	ألف درهم (١٦,٢٧٦)	(٢,٨٤٠)	٥-
	(٢,٢٨٨)	(٤٦٧)	(٢٣٨)	٥-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤٧-٤ مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، معبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	التغيير في مؤشرات السوق	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٠٢٤	٢٠٢٥	%
	ألف درهم	ألف درهم				
سوق دبي المالي	١,١٧١	٢,٣٥٧	٢٠٢٤	٢,٣٥٧	١,١٧١	% ٥+
سوق أبوظبي للأوراق المالية	-	٤,٣٧٣	٢٠٢٤	٤,٣٧٣	-	% ٥+
بورصة البحرين	(١٧٦)	١٦٥	٢٠٢٤	١٦٥	(١٧٦)	% ٥+
أخرى	٣٢٥	٢,٧٣٨	٢٠٢٤	٢,٧٣٨	٣٢٥	% ٥+

إن الزيادة بنسبة % في القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نتيجة التغير في أسعار السوق غير المدرجة/تقدير الأدوات المالية كما في تاريخ التقرير، كان ليؤدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ٢١,٩ مليون درهم (٢٨,٧٪: ٢٠٢٤ 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 المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. يضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها بشكل سليم. تشتمل العناصر الرئيسية لهذا الإطار على تخطيط وتنظيم العمليات وإعداد قاعدة بيانات للخسائر وتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية وتحليل المخاطر وإعداد التقارير حول إدارة المخاطر.

تستخدم المجموعة حالياً نظام تتبع المخاطر التشغيلية، أي نظام إدارة المخاطر والامتثال المؤسسي لتبني 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 تعرّض المنتج وتتعرّض للمخاطر. تخضع التعديلات على المنتجات الحالية أيضاً لعمليات مشابهة. إن وحدات الأعمال والدعم مسؤولة عن إدارة مخاطر العمليات في مجالها الوظيفية ذات الصلة. تعمل الوحدات ضمن إطار إدارة المجموعة للمخاطر التشغيلية وتتضمن إدارة المخاطر في وحدات الأعمال الخاصة بها. تتم العمليات اليومية لإدارة المخاطر التشغيلية من خلال تطبيق نظام شامل للرقابة الداخلية مدعوم بأنظمة وإجراءات محكمة لمراقبة وضع المعاملات والوثائق ذات الصلة بالإضافة إلى تطبيق الإجراءات الرئيسية المتعلقة بالنسخ الاحتياطية وأعمال التخطيط المتعلقة بحالات الطوارئ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٤٧ مخاطر السمعة

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

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

٧-٤٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

إن مخاطر الامتثال هي مخاطر عدم الامتثال للأنظمة المعهود بها والتي قد تؤدي إلى فرض عقوبات تنظيمية أو إلحاق الضرر بالسمعة. تمتلك المجموعة وحدة امتثال مستقلة، مع التفويض والسلطة اللازمتين للإشراف على متطلبات الامتثال على مستوى المجموعة بالكامل. سياسات الامتثال التي تغطي المجالات الرئيسية مثل العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل الأسلحة وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير الإبلاغ المشتركة قابلة للتطبيق على مستوى المجموعة و يتم استكمالها عند الضرورة لمعالجة أي المتطلبات المحلية الفريدة. يتم دعم هذه السياسات من خلال أنظمة الفحص والمراقبة الآلية وفرق التحقيق المرتبطة بها للمساعدة في الامتثال لمتطلبات الإبلاغ المعهود بها. يتم إجراء مراقبة الامتثال المستقل لتوفير ضمانات بشأن فعالية الضوابط. يتم توفير التدريب الإلزامي على الامتثال لجميع الموظفين ذوي الصلة سواء عند التوظيف أو بشكل دوري بعد ذلك للمساعدة في ضمان الامتثال للمتطلبات الرئيسية.

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

تشير مخاطر عدم الامتثال الشرعي إلى احتمالية الخسارة المالية أو الضرر الذي قد يلحق بسمعة البنك نتيجة عدم امتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية. امتثالاً لمعايير الحكومة 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 الحكومة الشرعية والمخاطر الشرعية.

من المتوقع أن يكون مجلس الإدارة على دراية بمخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وتأثيرها المحتمل على البنك. تقوم لجنة المخاطر والامتثال والحكومة التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على إدارة مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وترافقها، وتضع الضوابط فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر، بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ومن خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة بالبنك. كما يجب على لجنة المخاطر والامتثال والحكومة التابعة لمجلس الإدارة أن تضمن توافر نظام معلومات يمكن البنك من قياس وتقييم مخاطر عدم الامتثال للشريعة والإبلاغ عنها. يجب تقديم تقارير الرقابة الشرعية في الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر والامتثال والحكومة التابعة لمجلس الإدارة والإدارة العليا، بصيغة 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 الممثل في إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة بالبنك، والتي تتولى من بين مهامها وظائف الرقابة الشرعية وضمان الالتزام بأحكام مبادئ الشريعة الإسلامية.
- خط الدفاع الثالث الممثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة، يعتمد منهج التدقيق الشرعي القائم على المخاطر في التخطيط السنوي ويتولى تنفيذ مهام التدقيق الشرعي للبنك، ويرفع تقاريره ونتائجها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٨ إدارة رأس المال

١-٤٨ أهداف إدارة رأس المال

- فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال، وهو مفهوم أشمل مما هو مبين في "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي الموحد:
- الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزى؛
 - المحافظة على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
 - الاحتفاظ بقاعدة قوية لرأس المال لدعم تطوير أعمال المجموعة.

٤٨-١ رأس المال النظامي

إن الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة هي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزى 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 والاحتياطي 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، على ألا يتجاوز الحد الأقصى نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

وفقاً للوائح البنك المركزي لبازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ١٣,٥٪ شاملًا احتياطي رأس المال المعاكس للتقلبات الدورية واحتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢,٥٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٥٪. واعتباراً من ١٠ يناير ٢٠٢٦ ، يتعين أيضًا الاحتفاظ احتياطي رأس المال المعاكس للتقلبات الدورية بنسبة ٥٪ فيما يتعلق بال曝險s الخاصة بمخاطر الائتمان القطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وتعتبر موجودات المجموعة مرحلة بالمخاطر بناء على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر 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.

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

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة وتستخدم أساليب استناداً إلى توجهات لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزى. ويتم إجراء تقييم داخلي للمخاطر الجوهرية سنويًا لتمكين تقييم رأس المال المطلوب لتغطية هذه المخاطر. يشار إلى ذلك بعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي. تكون عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من تقييم في وقت محدد للتعرضات والمخاطر في نهاية السنة المالية إلى جانب تقييم رأس المال الإيجاهدي المستقبلي. تم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة وتقديمها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزى.

تخضع الأهداف والسياسات والعمليات للمراجعة المستمرة من الإدارة ويتم تحديدها عند الاقتضاء. قام البنك باحتساب معدلات نظام بازل ٣ وإعداد تقارير بشأنها وفقاً لتوجهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٨ إدارة رأس المال (تابع)

٤٨٢ رأس المال النظامي (تابع)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

الشق الأول من حقوق الملكية العادلة	
رأس المال	رأس المال
احتياطيات أخرى	احتياطيات أخرى
الأرباح المحتجزة	الأرباح المحتجزة
خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة	خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
الموجودات غير الملموسة	الموجودات غير الملموسة
موجودات الضريبة المؤجلة	موجودات الضريبة المؤجلة
إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادلة	
٣٤,٠٣٥,٩٦٧	٣٦,٨٩٧,٧٢٠

الشق الأول من رأس المال الإضافي	
سكوك من الشق الأول	سكوك من الشق الأول
إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي	إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي
٤٤,١٣٦,٧١٧	٤٤,٢٤٣,٧٢٠

الشق الثاني من رأس المال	
مخصص جماعي لانخفاض القيمة	مخصص جماعي لانخفاض القيمة
إجمالي الشق الثاني من رأس المال	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٤٧,٠٦٢,١٤١	٤٦,٣٤٩,٨٠٦

الموجودات المرجحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	مخاطر الائتمان
مخاطر السوق	مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية	المخاطر التشغيلية
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٢٣٤,٠٣٣,٨٩١	٢٧٢,٨٣٩,٥٨٦
٢,١١٠,٤٢٩	٣,٢٠٤,٣٢٧
٢١,٠٦٣,٢٤٤	٢٢,٨٦٣,٣٥٣
٢٥٧,٢٠٧,٥٦٤	٢٩٨,٩٠٧,٢٦٦

معدلات رأس المال	
معدل كفاية رأس المال	معدل كفاية رأس المال
معدل الشق الأول من رأس المال	معدل الشق الأول من رأس المال
معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادلة	معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٩ معلومات مقارنة

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

٥٠ الأنشطة الائتمانية

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

٥١ اعتماد البيانات المالية الموحدة

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