

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صفحات

١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٣٥ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") والشركات التابعة له (مشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



فراس عنبتاوي

رقم القيد ٥٤٨٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٥ يوليو ٢٠٢٣

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

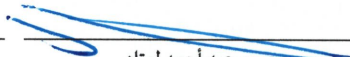
(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٦,٤٨٩,١٤٤	٢٨,١٣٤,٤١٩	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٦٠٦,٩٤٣	٢,٧٣٣,٤٤٠	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٨٦,٠٤٢,٥٥٧	١٨٩,٥٠١,٤٦٥	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٥٢,٢٢٨,٣٦٢	٦١,٤٢٤,٩٤١	٨	الاستثمارات في الصكوك
١,٠٢٤,٧٥٩	٩٣٤,٢٤٤	٩	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٩٤٨,٨٤١	١,٩٦٢,٧٦٧		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٤٨٨,٠٧٩	١,٢٦٦,٤٢٢		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٢٦١,٨٧١	٥,٢٦١,٦٣٦	١٠	العقارات الاستثمارية
٧,٤٨٩,٨٤٥	٦,٨٠١,٩٥٠	١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٦٥٨,٠٩٠	١,٧٤١,٠٤٣		الممتلكات والمعدات
٢٨٨,٢٣٨,٤٩١	٢٩٩,٧٦٢,٣٢٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩٨,٦٣٦,٩٠٣	٢١٠,٦٨٣,٧٠٤	١٢	ودائع العملاء
١٢,٨٠٩,٤٨٠	١٢,٩٩٣,٦٧٨	١٣	المستحق إلى البنوك
٢٢,٣٣٩,٦٩٦	٢٠,٤٧٩,٠٩٨	١٤	صكوك مصدرة
١٠,٤٧٧,٤٤٤	١١,١٤٤,١٨٦		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٤٤,٢٦٣,٥٢٣	٢٥٥,٣٠٠,٦٦٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	١٥	رأس المال
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٦	صكوك من الشق الأول
١٤,٦٥٤,٦٦٨	١٤,٧٤٤,٦٦٨	١٧	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,٠٦٢,٩٢٧)	(١,١٧٥,٥٥٤)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٥٦٥,٦٦٦)	(١,٧٠٨,٦٤٤)		احتياطي صرف العملات
١٣,٧٧٢,٦٤٣	١٤,٣٦٣,٨٤٣		الأرباح المستتقة
٤١,٣٠٣,٧١٢	٤١,٧٢٩,٣٠٧		حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك
٢,٦٧١,٢٥٦	٢,٧٣٢,٣٥٤		الحصص غير المسيطرة
٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٤٤,٤٦١,٦٦١		إجمالي حقوق الملكية
٢٨٨,٢٣٨,٤٩١	٢٩٩,٧٦٢,٣٢٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، تظهر البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في للفترة المعروضة فيها.

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٣ ووقعها نيابة عنهم:



د/عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



يحيى سعيد أحمد لوتاه
نائب رئيس مجلس الإدارة



معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
صافي الإيرادات				
٤,٩٩١,٣٩٤	٨,٠١١,٥٥٥	٢,٦٨٧,٠٣١	٤,١٧٢,٥٦١	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩٠٥,٨٠٦	٩٠٦,٨٠٩	٤١٣,٨٩٧	٤٨٩,٦٩٣	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٤٣,٢٦٩	٣٠,٢٩٧	٢,٤٩٢	٢٧,٦٨٦	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٦٠,٧٥٢	١١٦,٢٤١	٣٨,١٣٣	٥٩,٣٠١	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
١٠١,٠٧٧	٩٦,٠٨٤	٦٠,٨٠٢	٥١,٧٥٣	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٥٧,٦٧٢	٧٢,٤٢٨	٩,٨٧٨	٣٠,٣٩٦	حصة الربح من شركات زميلة وائتلافات مشتركة
١٠٥,٥١٣	٧٦,٠٧٩	٣٦,٧٥٨	٤٧,٠٩٨	إيرادات أخرى
٦,٢٦٥,٤٨٣	٩,٣٠٩,٤٩٣	٣,٢٤٨,٩٩١	٤,٨٧٨,٤٨٨	إجمالي الإيرادات
(١,٢٢٦,٠٢١)	(٣,٧٢٩,٥٨٨)	(٦٧٦,٩٨٣)	(٢,٠٥٣,٦٩٤)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٥,٠٣٩,٤٦٢	٥,٥٧٩,٩٠٥	٢,٥٧٢,٠٠٨	٢,٨٢٤,٧٩٤	صافي الإيرادات
المصروفات التشغيلية				
(٧٧٩,٤٢٨)	(٨٠٧,٧٩٠)	(٣٧٧,٢٥١)	(٣٩٨,٦٥٦)	مصروفات الموظفين
(٤٨٧,٣٠٧)	(٥٦٥,٨٨٦)	(٢٣٣,٨٩٨)	(٢٨٠,٥٢١)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢٧,٩٢٦)	(٢٩,٥٤٧)	(١٤,٤٦٨)	(١٤,٨٤٧)	استهلاك عقارات استثمارية
(٦٠,٥٩٤)	(٦٧,٦٢٨)	(٣١,٦٩١)	(٣٤,٩٢٧)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٣٥٥,٢٥٥)	(١,٤٧٠,٨٥١)	(٦٥٧,٣٠٨)	(٧٢٨,٩٥١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٦٨٤,٢٠٧	٤,١٠٩,٠٥٤	١,٩١٤,٧٠٠	٢,٠٩٥,٨٤٣	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خصائر انخفاض القيمة
(٩٤٧,٦٢٢)	(٩٥٨,٦١٨)	(٥٣٠,٦١٠)	(٤٦٢,٥٤٩)	١٩ مصاريف انخفاض القيمة، صافي
٢,٧٣٦,٥٨٥	٣,١٥٠,٤٣٦	١,٣٨٤,٠٩٠	١,٦٣٣,٢٩٤	صافي الربح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٣٦,٢٧١)	(٣٩,٤٩٣)	(٢٨,٨٠٩)	(٢٨,٠٠٣)	مصروفات ضريبة الدخل
٢,٧٠٠,٣١٤	٣,١١٠,٩٤٣	١,٣٥٥,٢٨١	١,٦٠٥,٢٩١	صافي أرباح الفترة
عائد إلى:				
٢,٦٦٩,٠٨٨	٣,٠٤٩,١٧٤	١,٣٣٨,٦٢١	١,٥٧١,٣٣٤	مالكي البنك
٣١,٢٢٦	٦١,٧٦٩	١٦,٦٦٠	٣٣,٩٥٧	الحصص غير المسيطرة
٢,٧٠٠,٣١٤	٣,١١٠,٩٤٣	١,٣٥٥,٢٨١	١,٦٠٥,٢٩١	صافي الربح للفترة
٠,٣٤	٠,٣٩	٠,١٧	٠,٢٠	٢٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٠٠,٣١٤	٣,١١٠,٩٤٣	١,٣٥٥,٢٨١	١,٦٠٥,٢٩١

صافي الربح للفترة

بنود الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى

البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

خسارة القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي

(٦٥,٥٣٧) (٩٢,٤٣٧) (٧٢,٧٣٦) (٣٤,٢٤٦)

البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
خسارة القيمة العادلة من استثمار الصكوك المدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(١٤٩,٢٧٥) (١٤٢,٩٧٨) (٧٢,٥٤١) (١٥,٩٢٢)

(٢٣,٧٣٤) (١٨,١٥٩) (١١,٤٢٣) (٢٠,٣٦٢)

(٢٣٨,٥٤٦) (٢٥٣,٥٧٤) (١٥٦,٧٠٠) (٧٠,٥٣٠)

٢,٤٦١,٧٦٨ ٢,٨٥٧,٣٦٩ ١,١٩٨,٥٨١ ١,٥٣٤,٧٦١

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

عائد إلى:

مالكي البنك

٢,٤٣١,٠٧٧ ٢,٧٩٥,٩٦٤ ١,١٨٢,٢٩٦ ١,٥٠٠,٩٧٠

٣٠,٦٩١ ٦١,٤٠٥ ١٦,٢٨٥ ٣٣,٧٩١

الحصص غير المسيطرة

٢,٤٦١,٧٦٨ ٢,٨٥٧,٣٦٩ ١,١٩٨,٥٨١ ١,٥٣٤,٧٦١

إجمالي الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك								
رأس المال	صكوك الشق الأول	أسهم خزينة وأصهم	احتياطات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي صرف العملات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٠٨٤,٦٦٨	(٩٧٢,٩٥٥)	(١,٣١٣,٩١١)	١١,٥٦٣,٢٩٨	٣٨,٨٦٦,٠٩٤	٢,٥٩٨,٥٣٢
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٢,٦٦٩,٠٨٨	٢,٦٦٩,٠٨٨	٣١,٢٢٦
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(٨٨,٧٣٦)	(١٤٩,٢٧٥)	-	(٢٣٨,٠١١)	(٥٣٥)
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	(٨٨,٧٣٦)	(١٤٩,٢٧٥)	٢,٦٦٩,٠٨٨	٢,٤٣١,٠٧٧	٣٠,٦٩١
المعاملات مع المالكين مباشرة في حقوق الملكية:	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	(١,٨٠٦,٧٧٨)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	-
تسوية الزكاة	-	-	-	-	-	٣٧٥	٣٧٥	-
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٢٠٢,٠١٥)	(٢٠٢,٠١٥)	-
تحويل عند استبعاد الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٧٤٥)	-	٧٤٥	-	-
احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي	-	-	١٢٠,٠٠٠	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	-
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٢٠٨)	(٢٠٨)	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	(٥٨٤)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٢٠٤,٦٦٨	(١,٠٦٢,٤٣٦)	(١,٤٦٣,١٨٦)	١٢,١٠٤,٥٠٥	٣٩,٢٨٨,٥٤٥	٢,٦٢٨,٦٣٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٦٥٤,٦٦٨	(١,٠٦٢,٩٢٧)	(١,٥٦٥,٦٦٦)	١٣,٧٧٢,٦٤٣	٤١,٣٠٣,٧١٢	٢,٦٧١,٢٥٦
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٣,٠٤٩,١٧٤	٣,٠٤٩,١٧٤	٦١,٧٦٩
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(١١٠,٢٣٢)	(١٤٢,٩٧٨)	-	(٢٥٣,٢١٠)	(٣٦٤)
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	(١١٠,٢٣٢)	(١٤٢,٩٧٨)	٣,٠٤٩,١٧٤	٢,٧٩٥,٩٦٤	٦١,٤٠٥
المعاملات مع المالكين مباشرة في حقوق الملكية:	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٦)	-	-	-	-	-	(٢,١٦٨,١٣٣)	(٢,١٦٨,١٣٣)	-
تسوية الزكاة	-	-	-	-	-	(١,٦٧٧)	(١,٦٧٧)	-
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٢٠٢,٠١٥)	(٢٠٢,٠١٥)	-
تحويل عند استبعاد الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٢,٣٩٥)	-	٢,٣٩٥	-	-
احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي	-	-	٩٠,٠٠٠	-	-	(٩٠,٠٠٠)	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٥٦	١,٤٥٦	(٣٠٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٧٤٤,٦٦٨	(١,١٧٥,٥٥٤)	(١,٧٠٨,٦٤٤)	١٤,٣٦٣,٨٤٣	٤١,٧٢٩,٣٠٧	٢,٧٣٢,٣٥٤

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
٣,١٥٠,٤٣٦	٢,٧٣٦,٥٨٥	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات لـ:
(٧٢,٤٢٨)	(٥٧,٦٧٢)	حصة الربح من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
(١١٦,٢٤١)	(٦٠,٧٥٢)	إيرادات من عقارات
(٣٠,٢٩٧)	(٤٣,٢٦٩)	توزيعات الأرباح
(٤٠٦)	(٩,٢١٦)	أرباح بيع استثمارات في الصكوك
(٣٠,٢٠٤)	(٤٧,٢٤٦)	الربح من استبعاد عقارات استثمارية
٦٧,٦٢٨	٦٠,٥٩٤	إهلاك ممتلكات ومعدات
-	٤,٣٧٤	الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٩,٥٤٧	٢٧,٩٢٦	استهلاك عقارات استثمارية
(١١,٦٧٣)	١٧,٠٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٤	١,٥٨٤	إطفاء خصم الصكوك
٩٥٨,٦١٨	٩٤٧,٦٢٢	تكلفة انخفاض القيمة، صافي
٣٣,٨٩٨	٣٣,٨٩٨	استهلاك الموجودات غير الملموسة
٣,٩٧٨,٩٦٢	٣,٦١١,٥٢٦	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الودائع والمبيعات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥,١٧٦,٨٠٧)	(٩,٢٠٥,٩٦١)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٠٣,٥٢٦	٨١١,٩٥٨	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٣,٢٣٤,٣٣٣	(٢,٨٣١,٨٩٠)	الزيادة / (النقص) في وداائع العملاء
١١٢,٠٨٥	٣,٤٥٠,٩٧٨	الزيادة في المستحق إلى بنوك
٧٥٨,٤٦٨	(٧٧٥,٠٧٥)	النقص في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
		النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٨,٢٠٩)	(١٥,٠٦٤)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٨,٥٨٤)	(٢٩,٩٢٨)	ضرائب مدفوعة
١٣,٦٦٣,٧٧٤	(٥,١٣٠,٣٥٦)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩,٥٩٠,٦٧٢)	(٥,٤٥١,٩١٨)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٩٣,٤٤٩)	(٥٨,٥٠٤)	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
(١٥٧,٦٧٩)	(١٣١,٢١٦)	شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
(١٤٩,١٠٧)	(١٩٠,٨٧٤)	شراء عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
٤٨٦,٣٢٩	٢٥٤,٢٨٧	عائدات استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
١٣١,٩١٠	٢٦٢,٢٥٨	عائدات استبعاد عقارات استثمارية
(٥,٤٥٥)	٨٦,٥٧٢	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٣٠,٢٩٧	٤٣,٢٦٩	توزيعات الأرباح المستلمة
٥,٠٥٠	٣١,٤١٢	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(٩,٣٤٢,٧٧٦)	(٥,١٥٤,٧١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	إصدار أدوات تمويل صكوك
(٥,٥٠٩,٢٠٢)	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	إعادة سداد أدوات تمويل صكوك
(٢٠٢,٠١٥)	(٢٠٢,٠١٥)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(١٥١)	(٢٠٨)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
(٢,١٦٨,١٣٣)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٢٠٦,٥٠١)	(٢,٩٢٧,٢٥١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وما يعادله
٢٧,٠١٤,٤٤٩	٣٠,٤٢٠,٤٤٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(١١٤,٨٣٨)	٥٤,١٤٧	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية
٢٦,٧١٤,١٠٨	١٧,٢٦٢,٢٧٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (الإيضاح ٢١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) ("البنك") بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي، رعاه الله، في ٢٩ صفر ١٣٩٥ هـ، الموافق ١٢ مارس ١٩٧٥، لتقديم الخدمات المصرفية والخدمات ذات الصلة على أساس مبادئ الشريعة الإسلامية. وقد تم تسجيل البنك لاحقاً بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة والمستبدل بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد").

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة أنشطة البنك والشركات التابعة له كما هو مبين في إيضاح ٢٨ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (رمز المؤشر: "DIB").

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وفق مبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء التوجيهات الصادرة عن اللجنة الشرعية الداخلية والهيئة الشرعية العليا للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركاتها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ٢٨ (أ) من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

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

■ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية

■ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

■ تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

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

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

سارية للفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ /البيانات المالية/ الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ /الاستثمارات في الشركات الزميلة
والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين

تم إرجاء تاريخ السريان لأجل
غير مسعى.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات السارية لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن التجارة الشركات ("قانون الشركات الجديد") الصادر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ وسرى العمل به في ٢ يناير ٢٠٢٢ والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨. لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، يتم تضمين الإيضاحات التفسيرية المختارة لتناول الأحداث والمعاملات الجوهرية من أجل فهم التغيرات في المركز والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية مدققة سنوية موحدة كما في ولللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢-٣ استخدام التقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد يختلف المبلغ الفعلي عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ولللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة الموجزة تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ولللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

١-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية

١-١-٤ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح شركة المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى شراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٢-١-٤ تصنيف الموجودات المالية

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

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

٣-١-٤ تقييم نموذج الأعمال

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

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

يستند تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بصورة معقولة دون الأخذ بعين الاعتبار 'أسوأ السيناريوهات' أو 'السيناريوهات الحرجة'. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم إدراج تلك المعلومات عند المضي قدماً في تقييم الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٤-١-٤ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد ينتج عنها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات 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 المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش معدل الربح.

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

٢-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

تنتقل الموجودات المالية عبر ثلاث مراحل استناداً إلى التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

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

- طبقاً للمرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
 - طبقاً للمرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
 - بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.
- عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام التي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وبذلك تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. يتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي المتوقع التقريبي على التمويل.
- يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم تخفيض العجز بمعدل الخصم المعدل في ضوء المخاطر المناسب للتعرض.
- يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية ويقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

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

العمر المتوقع

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

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

- (١) مؤشرات نوعية – مثل الإخلال المادي بالتعهد؛
 - (٢) مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل / مجموعة العميل تجاه البنوك؛ و
 - (٣) بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- إن المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كان هناك أداة مالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو إجراء تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للآزمات المالية التي يواجهها المتعامل عوضاً عن مصادرة الضمان أو اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحصيل الضمان. يعتبر البنك أن هذا التمويل متعثر السداد عندما يتم تقديم هذه التنازلات أو إجراء تلك التعديلات نتيجة الآزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشتمل المؤشرات على وجود آزمات 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. طبقاً لسياسة البنك، تتم متابعة التمويل المتعثر للتأكد من استمرار سداد السدادات المستحقة في المستقبل. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل تمويل على حدة. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل تعرض لانخفاض في القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها (تتمة)

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

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

التمويل المستحوذ عليه

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

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

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

٣-٤ الاستثمار في الصكوك

يتم قياس الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح على المبلغ الأساسي القائم.

تقاس الاستثمارات في الصكوك التي تستوفي هذه المعايير مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة، مع قيد الربح على أساس العائد الفعلي في الدخل من الاستثمارات في الصكوك في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد.

وتقاس الاستثمار في الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتحقق الهدف من نموذج الأعمال من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية وشروط الأصل المالي التي تلي معايير اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة عليه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ استثمارات أخرى

٤-٤-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا قامت المجموعة بتعيين استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر عليها على أسس مختلفة.

لم تقم المجموعة بتخصيص أي موجودات مالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ويعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يتم استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يُسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناشئة عن إعادة القياس في بيان الربح / الخسارة الموجز الموحد. يتم تضمين صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد في بند "الربح من الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة" في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد.

٤-٤-٢ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار نهائياً (على أساس كل أداة على حدة) تحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بتحديد الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم محتفظاً به لغرض المتاجرة.

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية للتداول إذا:

- تم شراؤها بشكل أساسي بغرض بيعها على المدى القريب ؛ أو
- كانت تمثل عند الاعتراف الأولي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولديها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق الأرباح على المدى القصير. أو
- كانت أدوات مشتقة إسلامية غير مصنفة ومؤهلة كأداة تحوط إسلامية أو ضمان مالي.

يتم قياس الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية إلى الربح أو الخسارة من الاستيعادات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٤ المطلوبات المالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما لا يكون تحويل أصل مالي مؤهلاً لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق نهج المشاركة المستمرة، والضمانات المالية الصادرة عن المجموعة، والالتزامات الصادرة عن المجموعة لتوفير تسهيلات بسعر فائدة أقل من سعر السوق تقاس وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة.

٦-٤ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المبينة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٧-٤ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة. يتم احتساب استهلاك الاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ عامًا. ويتم تمويل هذه العقارات من الصندوق المشترك للبنك

يتم إلغاء 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 إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء 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 لطرف آخر أو الانتهاء من أعمال الإنشاء أو التطوير.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

الشركة الزميلة هي الشركة التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. التأثير الجوهرى هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك حيث يكون للأطراف التي لديها سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. السيطرة المشتركة هي المشاركة المتفق عليها تعاقدياً للسيطرة على الترتيب، والتي توجد فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من الأطراف التي تشارك السيطرة.

عند اقتناء الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الشراء على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المحددة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المعترف بها في تاريخ الاقتناء هي المعترف بها كشهرة، والتي يتم تضمينها ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة القابلة للتحديد عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها على الفور في بيان الربح أو الخسارة المجمع في الفترة التي تم فيها شراء الاستثمار.

تم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة من التاريخ الذي يصبح فيه الاستثمار شركة زميلة في مشروع مشترك. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة حصتها في تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة)، فإن تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها في الخسائر الإضافية. وتقيد الخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تتحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية أو تسدد مدفوعات نيابة عن الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. عند الضرورة، يتم اختبار إجمالي القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للتحقق من انخفاض القيمة كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (أعلى من القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع) مع قيمته الدفترية، وأي خسارة انخفاض معترف بها تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إثبات أي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة إلى الحد الذي يزيد فيه القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقاً.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة أو مشروع مشترك. عندما تحتفظ المجموعة بحصتها في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك السابق وتكون الحصة المحتجزة أصلاً مالياً، تقيس المجموعة الحصة المحتجزة بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة على أنها قيمتها العادلة عند التحقق المبدئي. يتم تضمين الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي متحصلات من استبعاد جزء من حصة الشركة الزميلة أو المشروع المشترك في تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في مشروع مشترك أو يصبح الاستثمار في مشروع مشترك استثماراً في شركة زميلة. لا يوجد إعادة قياس للقيمة العادلة عند هذه التغييرات في حقوق الملكية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

عند استبعاد الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مما يؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة الجوهرية على تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، يتم قياس أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة لها على أنها قيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي كأصل مالي. يتم تضمين الفرق بين القيمة الدفترية السابقة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المنسوبة للحصة المحتجزة وقيمتها العادلة في تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً إذا كانت تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة قد استبعدت بشكل مباشر الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. لذلك، إذا تم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل إعادة تصنيف) عندما تفقد تأثيراً جوهرياً على تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

عندما تبرم إحدى شركات المجموعة معاملات مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعة، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط في حدود الحصص في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك التي لا علاقة لها بالمجموعة.

٩-٤ الموجودات غير الملموسة

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

يتم استبعاد الأصل غير الملموس عند الاستبعاد، أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي تقاس بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق	إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٠٤٧,٧٩٦	١,٨٨٢,٨٠٣		النقد في الصندوق
			الأرصدة لدى بنوك مركزية:
١٠,٠٦٠,٧١٢	٦,٠٩٧,٥٦١	٣-٥	أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
١٦,٠٢٥,٩١١	١٨,٥٠٨,٧٨٠		مرايجات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٨,١٣٤,٤١٩	٢٦,٤٨٩,١٤٤		الإجمالي

إن الأرصدة لدى البنوك المركزية في المرحلة الأولى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٧,٧٣١,٠٧٦	٢٥,٧٣٦,٣٠٥		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠٣,٣٤٣	٧٥٢,٨٣٩		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,١٣٤,٤١٩	٢٦,٤٨٩,١٤٤		الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملة المحلية لتلك الدول وبالدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة، ولا يمكن سحبها بدون موافقة البنوك المركزية ذات الصلة. ويتغير لاحتياطي المطلوب من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كل فترة ١٤ يومًا بينما يتغير كل شهر في بلدان أخرى بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة عن البنوك المركزية المعنية.

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

غير مدقق	مدقق		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١,٧٧٣,٢٠٨	٢,١٣٧,١٧٢		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٦٠,٢٣٢	٢,٤٦٩,٧٧١		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٣٣,٤٤٠	٤,٦٠٦,٩٤٣		الإجمالي

يقع المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية ضمن المرحلة ١ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١٠٧ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق	إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات التمويلية الإسلامية
٩,٤٨٥,٨٨٧	٨,٦٦٢,٨٦٠		مرابحات سيارات
٣٣,٥٤٢,٨٤١	٢٧,٧٠٧,٠٠٨		مرابحات دولية - طويلة الأجل
٤,٠٨٢,٦٥٢	٥,١٠٥,٢٩٧		مرابحات أخرى
٤٧,٣١١,٣٨٠	٤١,٤٧٥,١٦٥		إجمالي المربحات
			إجارات
٥٠,٣٦٩,٤٩٥	٥٢,٦٤٠,٤٣١		إجارة تمويل سكني
٢٣,٤٦٨,٧٠٢	٢٢,٩٩٨,٨٦١		تمويل شخصي
٢١,٨٢٧,٦٣٥	٢١,١١٦,٤٥٥		استصناع
٥٨٦,٩٤٩	٧٢٦,٥٧٣		بطاقات ائتمان إسلامية
٢,٥٤٩,٧٥٣	٢,٣٢٠,٥٠٤		
١٤٦,١١٣,٩١٤	١٤١,٢٧٧,٩٨٩		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٤,١٦٧,٠٣٥)	(٣,٨٥١,٩٦٨)		إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
١٤١,٩٤٦,٨٧٩	١٣٧,٤٢٦,٠٢١		
			الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٥,٢٣٣,٤٥٤	٥,٧٥٧,٦٤٩		مشاركات
١٠,٤١٨,٩٠٦	١٠,١٨٣,٥٦٠		مضاربات
٤٠,٩٠٤,٠٥٢	٤١,٤٦٨,١٨١		وكالات
٥٦,٥٥٦,٤١٢	٥٧,٤٠٩,٣٩٠		إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
			إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٩٨,٥٠٣,٢٩١	١٩٤,٨٣٥,٤١١		ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
(٩,٠٠١,٨٢٦)	(٨,٧٩٢,٨٥٤)	٣-٧	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١٨٩,٥٠١,٤٦٥	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٢-٧ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
المرحلة ١					المرحلة ١				
المرحلة ٢					المرحلة ٢				
المرحلة ٣					المرحلة ٣				
القيمة الائتمانية					القيمة الائتمانية				
الإجمالي					الإجمالي				
منخفضة	٥٠,٩٣٤,٧٥٩	-	-	-	٨,٨٣٢	-	-	-	-
متوسطة	١٠٠,٣٨٠,٥٩٧	-	-	-	٦٥٤,٣٤٠	-	-	-	-
عادلة	١٦,٠٥٧,٦٨٢	-	-	-	٢٢٢,٧٩٦	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٦٧,٣٧٣,٠٣٨	١٨,٢٣١,٩٢٠	١٢,١١٥,١٤٨	١٩٨,٥٠٣,٢٩١	٨٨٥,٩٦٨	١,٢٢٠,٢٩٧	٦,٦١٢,٣١٨	٢٨٣,٢٤٣	٩,٠٠١,٨٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
المرحلة ١					المرحلة ١				
المرحلة ٢					المرحلة ٢				
المرحلة ٣					المرحلة ٣				
القيمة الائتمانية					القيمة الائتمانية				
الإجمالي					الإجمالي				
منخفضة	٥٢,٠٨٨,٩٢٨	-	-	-	٦٦,٢٨٥	-	-	-	-
متوسطة	٩٨,٨٠٥,٠٩٢	-	-	-	٧٢٨,٢٢١	-	-	-	-
عادلة	١٥,٣٥٧,٠٦٠	-	-	-	١٨٨,٣٧١	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٦٦,٢٥١,٠٨٠	١٥,٥٩٨,٥٤٥	١٢,٠٤٧,٠٤٠	١٩٤,٨٣٥,٤١١	٩٨٢,٨٧٧	١,١١٧,٠٨٢	٦,٤٢٦,٧٦٨	٢٦٦,١٢٧	٨,٧٩٢,٨٥٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة:

مشتراة أو ناشئة منخفضة					إيضاح	
الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		٢٠٢٣ (غير مدقق)
٨,٧٩٢,٨٥٤	٢٦٦,١٢٧	٦,٤٢٦,٧٦٨	١,١١٧,٠٨٢	٩٨٢,٨٧٧		الرصيد في ١ يناير
٨٠٧,٠٣٥	٤٥,٦٢٩	٦٩٥,٧٩٠	١٥٦,١٩٩	(٩٠,٥٨٣)	١٩	صافي انخفاض القيمة خلال الفترة
-	-	٤٥,٨٣٩	(٤٥,٨٣٩)	-		نقل إلى مراحل أخرى
(٥٦٦,٨٢٦)	(٢٨,٥١٣)	(٥٣٨,٣١٣)	-	-		شطب
(٣١,٢٣٧)	-	(١٧,٧٦٦)	(٧,١٤٥)	(٦,٣٢٦)		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٩,٠٠١,٨٢٦	٢٨٣,٢٤٣	٦,٦١٢,٣١٨	١,٢٢٠,٢٩٧	٨٨٥,٩٦٨		الرصيد في ٣٠ يونيو
مشتراة أو ناشئة منخفضة						
الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		٢٠٢٢ (مدقق)
٨,٩٢٦,٠٢٩	١٥٧,٤٠٧	٦,٧٨٥,١٣٠	١,٠٢١,٥٤٨	٩٦١,٩٤٤		الرصيد في ١ يناير
١,٣٢٦,٩٠٨	٩٢,٨٠٦	١,١٥٠,٢٩٥	٨٥,٢١٤	(١,٤٠٧)		صافي انخفاض القيمة خلال الفترة
-	-	٧٠,٦٦٧	(٧٠,٦٦٧)	-		نقل إلى مراحل أخرى
(١,٣٣٤,٨٣٨)	-	(١,٣٣٤,٨٣٨)	-	-		شطب
(١٢٥,٢٤٥)	١٥,٩١٤	(٢٤٤,٤٨٦)	٨٠,٩٨٧	٢٢,٣٤٠		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٧٩٢,٨٥٤	٢٦٦,١٢٧	٦,٤٢٦,٧٦٨	١,١١٧,٠٨٢	٩٨٢,٨٧٧		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٤-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق	إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١٨٨,٥٢٥,٠٨١	١٨٣,٥٤١,٢٢٧		داخل الإمارات العربية المتحدة
٩,٩٧٨,٢١٠	١١,٢٩٤,١٨٤		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٩٨,٥٠٣,٢٩١	١٩٤,٨٣٥,٤١١	٣-٧	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٩,٠٠١,٨٢٦)	(٨,٧٩٢,٨٥٤)		ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٨٩,٥٠١,٤٦٥	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٨ الاستثمارات في صكوك إسلامية

غير مدقق	مدقق		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٢١,٠٥٣,٦٧١	٢٠,٧٣٠,٢٩٧		داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٤,٤٦٠,٢٣٧	١٦,٥٧٩,١٢٥		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٦,١٧٤,٦٢٨	١٥,٢٩٥,٨٥٢		باقي دول العالم
٦١,٦٨٨,٥٣٦	٥٢,٦٠٥,٢٧٤		ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٢٦٣,٥٩٥)	(٣٧٦,٩١٢)		الإجمالي
٦١,٤٢٤,٩٤١	٥٢,٢٢٨,٣٦٢		

تشمل الاستثمارات في الصكوك استثمارات في الصكوك الثنائية بمبلغ ٤,٧ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٨ مليار درهم). يشمل الاستثمار في الصكوك مبلغ ٣١٤,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٢٨,١ مليون) والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلتين الثانية والثالثة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ١,٢٦٤,٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٦,٩ مليون) و ٦٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠,٣ مليون درهم) على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٩. استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
			٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)
			استثمارات يقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢٢,٢٣٣	٤٥,٢٣٠	٣٨,٦٢٩	١٣٨,٣٧٤
٧١٢,٠١١	٦٤٧,٢٣٠	٢٦,٣٤٤	٣٨,٤٣٧
٩٣٤,٢٤٤	٦٩٢,٤٦٠	٦٤,٩٧٣	١٧٦,٨١١
			الإجمالي

			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١٣,٣٥٥	١٦,٤٧١	٣٩,٠١٢	١٥٧,٨٧٢
٨١١,٤٠٤	٧٤٩,٦٧٨	٢٧,٠٨٣	٣٤,٦٤٣
١,٠٢٤,٧٥٩	٧٦٦,١٤٩	٦٦,٠٩٥	١٩٢,٥١٥
			الإجمالي

١٠. العقارات الاستثمارية

١٠-١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم
			٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)
			القيمة الدفترية:
٥,٢٠٩,٩٠٥	١,٦٥٦,٥٣٨	١,٤٩٧,٥١٦	٢,٠٥٥,٨٥١
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-
٥,٢٦١,٦٣٦	١,٧٠٨,٢٦٩	١,٤٩٧,٥١٦	٢,٠٥٥,٨٥١
			إجمالي القيمة الدفترية
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)
			القيمة الدفترية:
٥,٢١٠,١٤٠	١,٦٧٠,٠٣٨	١,٤٥٦,٢٦٣	٨٣,٨٣٩٢,
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-
٥,٢٦١,٨٧١	١,٧٢١,٧٦٩	١,٤٥٦,٢٦٣	٢,٠٨٣,٨٣٩
			إجمالي القيمة الدفترية

تستند القيمة العادلة للعقارات على التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل مثنين طرف ثالث وهي من المستوى ٣ تحت التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١١. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

تشمل الذمم المدينة الأخرى صافي الذمم المدينة من بيع ممتلكات بمبلغ ٤١٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤١٥ مليون درهم) مبينة في المرحلة ٢. وتتضمن أيضاً السحب على المكشوف والمستحق من العملاء، والتي لا تتوافق مع تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي مبلغ ٥٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٠٨ مليون درهم) موضح في المرحلة ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢. ودائع المتعاملين

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٩٠٨,١٢١	٤٨,٤٩٣,٣٧٣	حسابات جارية
٣٧,٩٠٤,٥٥٠	٣٧,٥٧٦,٦٦٩	حسابات توفير
١٢٩,٤٠٤,٦٠٥	١١١,٩٦٤,١١٧	ودائع استثمارية
٣٧٧,٨٦٦	٥٠٣,٨٢٩	حسابات هامشية
١٩,٣٤٨	١٩,٢٥٣	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٦٩,٢١٤	٧٩,٦٦٢	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢١٠,٦٨٣,٧٠٤	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣	الإجمالي

١٣. المستحق إلى البنوك

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٢,٨٣٠	٩٧,٨٩٤	حسابات جارية لدى بنوك
١٢,٧٥٠,٨٤٨	١٢,٧١١,٥٨٦	ودائع استثمارية
١٢,٩٩٣,٦٧٨	٢,٨٠٩,٤٨٠	الإجمالي

١٤. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

معدل الربح السنوي المتوقع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢٥ فبراير	٢,٧٥٢,٦١٤	٢,٧٥١,٩٧٠	صكوك مدرجة - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
٢٠٢٦ يناير	٤,٧٧٧,٧٧٩	٤,٧٧٨,٣٤٠	صكوك مصدرة من البنك
٢٠٢٦ يونيو	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	صكوك مصدرة من البنك
٢٠٢٧ فبراير	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	صكوك مصدرة من البنك
نوفمبر ٢٠٢٧	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	صكوك مصدرة من البنك
أغسطس ٢٠٢٨	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	صكوك مصدرة من البنك
٢٠٢٣ فبراير	-	٣,٦٧٢,٧٠٢	صكوك مصدرة من البنك
أبريل ٢٠٢٣	-	١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك مصدرة من شركة تابعة
			إيداع خاص
٢٠٢٧ يونيو	٥٢,٣٣٣	٦٦,٠٩٨	صكوك مصدرة من شركة تابعة
ديسمبر ٢٠٢٣	٤٠,٨٧٢	٥١,٥٨٦	صكوك مصدرة من شركة تابعة
	٢٠,٤٧٩,٠٩٨	٢٢,٣٣٩,٦٩٦	الإجمالي

١٥. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تم إصدار ودفع ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي مصرح به بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٢: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم) بالكامل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٦. صكوك من الشق الأول

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم		فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")
(مدقق)	(غير مدقق)				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٦,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	يناير ٢٠١٩	دي أي بي تير ون صكوك (٣) ليتمدد
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠			نوفمبر ٢٠٢٠	دي أي بي تير ون صكوك (٤) ليتمدد
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	أبريل ٢٠٢١	دي أي بي تير ون صكوك (٥) ليتمدد
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠				
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠				

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٧. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	أسهم خزينة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣ (غير مدقق)				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	١٤,٦٥٤,٦٦٨
تحويل من الأرباح المحتجزة	-	-	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٩٦٠,٠٠٠	١٤,٧٤٤,٦٦٨
٢٠٢٢ (مدقق)				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٤,٠٨٤,٦٦٨
تحويل من الأرباح المحتجزة	-	-	٥٧٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	١٤,٦٥٤,٦٦٨

تمتلك المجموعة عدد ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهم خزينة (٢٠٢٢: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهم خزينة) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣١,٣ مليون درهم).

١٨. الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

غير مدقق	مدقق
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
الارتباطات والالتزامات الطارئة:	
خطابات ضمان	١٠,٦٠٩,١٢٨
اعتمادات مستندية	١,٤٨٤,٩٥١
ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة	١٥,٠٢٢,٢٣٩
إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة	٢٧,١١٦,٣١٨
الارتباطات الأخرى:	
ارتباطات مصروفات رأسمالية	٩٨٧,٧٩٦
إجمالي الارتباطات الأخرى	٩٨٧,٧٩٦
إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة	٢٨,١٠٤,١١٤
	١,٠٤٧,١٧٦
	١,٠٤٧,١٧٦
	٢٥,٣٩٧,٠٧٤

١٩. مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

تشمل مخصصات انخفاض القيمة صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٨٠٧,٠ مليون درهم (راجع إيضاح ٣-٧) (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٧٤٠,٨ مليون درهم) وصافي مخصص على الموجودات المالية الأخرى بمبلغ ١٥١,٦ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٢٠٦,٨ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٦٩,٠٨٨	٣,٠٤٩,١٧٤	١,٣٣٨,٦٢١	١,٥٧١,٣٣٤	الربح للفترة العائدة إلى مالكي البنك
(٢٠٢,٠١٥)	(٢٠٢,٠١٥)	(١١٥,٩٢٩)	(١١٥,٩٢٩)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
٢,٤٦٧,٠٧٣	٢,٨٤٧,١٥٩	١,٢٢٢,٦٩٢	١,٤٥٥,٤٠٥	
٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٠,٣٤	٠,٣٩	٠,١٧	٠,٢٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

٢١. النقد وما يعادله

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٩٨٤,١٨٩	٢٨,١٣٤,٤١٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٩٩٦,٩٨٢	٢,٧٣٣,٤٤٠	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١٠,٦٤٤,٠١٤)	(١٢,٩٩٣,٦٧٨)	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٢,٣٣٧,١٥٧	١٧,٨٧٤,١٨١	
(١٤٦,٩٠٠)	-	يطرح: المستحق من بنوك ومؤسسات مالية على مدى أكثر من ٣ أشهر
٥,٠٧٢,٠١٥	٨,٨٣٩,٩٢٧	يضاف: المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية على مدى أكثر من ٣ أشهر
١٧,٢٦٢,٢٧٢	٢٦,٧١٤,١٠٨	المجموع

٢٢. المعلومات حول القطاعات

١-٢٢ القطاعات المعلنة

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

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

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

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

- أخرى: تتضمن مهام أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك خدمات الاستثمارات البنكية.

تمثل السياسات المحاسبية للقطاعات المذكورة أعلاه السياسات المحاسبية للمجموعة. إن السياسات المحاسبية للقطاعات المذكورة أعلاه هي نفسها السياسات المحاسبية للمجموعة، ولم يكن هناك أي تغيير في القطاعات الواردة في التقرير نتيجة الاستحواذ على نور بنك.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٢٢ ربحية القطاعات

يعرض الجدول التالي الأرباح أو الخسائر وبعض المعلومات حول الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات الأعمال المعلنة لدى المجموعة:

الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤١٥,٩٧٥	١,٩١٩,٢٠٩	٢,٢٥٩,٥٧٠	١,٦٢٧,٨٨٤	٤٠٠,٣٢٧	٧٥٥,٧٦١	٢٢٦,٢٩٨	١٦٢,٤٧٦	٢٧٧,٧٣٥	٥٧٤,١٣٢	٥,٥٧٩,٩٠٥	٥,٠٣٩,٤٦٢
(٦٩٠,٢٥٠)	(٥٧٨,٢٢٢)	(٢٩٣,٤٧٥)	(٢٤٢,٨٤٥)	(٣٥,٥٣٧)	(٤٤,٢٩٥)	(١١٧,٣٨١)	(١٠٦,٦٦٤)	(٣٣٤,٢٠٨)	(٣٨٣,٢٢٩)	(١,٤٧٠,٨٥١)	(١,٣٥٥,٢٥٥)
صافي الإيرادات التشغيلية											
١,٧٢٥,٧٢٥	١,٣٤٠,٩٨٧	١,٩٦٦,٠٩٥	١,٣٨٥,٠٣٩	٣٦٤,٧٩٠	٧١١,٤٦٦	١٠٨,٩١٧	٥٥,٨١٢	(٥٦,٤٧٣)	١٩٠,٩٠٣	٤,١٠٩,٠٥٤	٣,٦٨٤,٢٠٧
المصاريف التشغيلية											
صافي الإيرادات التشغيلية											
مصاريف انخفاض القيمة، صافي											
الربح قبل مصروف ضريبة الدخل											
مصروف ضريبة الدخل											
الربح للفترة											

٣-٢٢ المركز المالي للقطاعات

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

الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٣,٦٩٩,٧٠٩	٥٢,١٤٩,٥٩٢	١٣٢,٦١٢,٩٠٧	١٣٢,٣٥٠,٥٦٢	٦٤,٨٨٤,٤٠٣	٥٥,٣٤١,٨٦١	٥,٩٤٤,٩٢٣	٥,٧٤٦,٧٠٩	٤٢,٦٢٠,٣٨٥	٤٢,٦٤٩,٧٦٧	٢٩٩,٧٦٢,٣٢٧	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١
٨٥,١٨٩,٨٥٨	٧٨,٦٦٨,٩٦٠	١٢٧,٩٠٧,٠٦٦	١٢٣,٦٩٤,٦٠١	٢,٧٨٣,٦٨٣	٣,٢٣٢,٧٥٧	١,١٣٥,٤٦٣	٨٤٠,١٨٥	٣٨,٢٨٤,٥٩٦	٣٧,٨٢٧,٠٢٠	٢٥٥,٣٠٠,٦٦٦	٢٤٤,٢٦٣,٥٢٣
موجودات القطاعات											
مطلوبات القطاعات											

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع المساهمين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين والمعنيين بهم والشركات الزميلة للمجموعة والمشاريع المشتركة، وذلك في سياق العمل العادي بشروط متفق عليها بين الطرفين.

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان المساهم الرئيسي في البنك هو مؤسسة دبي للاستثمار، وهي شركة تمثل حكومة دبي أكبر مساهمها.

(ج) تم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين البنك وشركاته التابعة، والتي تمثل أطراف ذات صلة بالمجموعة، بالكامل عند التوحيد ولم يُفصح عنها في هذا الإيضاح.

(د) إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٠٩٩,٩٤٦	٢٢٧,١٥٩	٩,٠٥١
الاستثمار في صكوك	٨٠٦,٣٣٧	-	-
ودائع العملاء	١,١٣١,٣٣٠	٤٠٢,٩٥١	١٠,٨٦٨
الارتباطات والالتزامات الطارئة	-	٩٦,٨١٧	٥٤١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٠٩٩,١٢٨	٢٠٠,٩٣١	٣,٤٦٩
الاستثمار في صكوك	٦٤٩,٠٤٧	-	-
ودائع العملاء	١,٠٤٠,٦٧٢	٣٥٩,٢٤١	٨,٨٣٣
الارتباطات والالتزامات الطارئة	-	٩٨,٤٢٦	٥٤١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)			
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣٤,٣٤١	٦,٦٠٤	٢٧١
الإيرادات من الاستثمار في صكوك	١٦,٣٩٥	-	-
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٢٩,١٣٧	٧,٤٦٠	-

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٤,٦٣٨	١,٩٦٢	٦١
الإيرادات من الاستثمار في صكوك	٣,٦٨٨	-	-
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	١٢,٩٨٠	٦٥٢	-

(هـ) لم يتم الاعتراف بأي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو الارتباطات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح الأطراف ذات العلاقة للمجموعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: صفر).

(و) بلغت التعويضات المدفوعة / المستحقة لكبار موظفي الإدارة بالبنك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما يلي:

غير مدقق	غير مدقق
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤١,٩٢٤	٣٨,٦٦٥
١,٧٢١	٥٤٧

الرواتب والامتيازات الأخرى
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٤ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يلخص الجدول المبين أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٥٣٧,١٣٥	-	-	٥٣٧,١٣٥
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
-	-	٧١٢,٠١١	٧١٢,٠١١
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة			
موجودات أخرى			
-	١,٢٩٣,٧٦٥	-	١,٢٩٣,٧٦٥
موجودات مشتقة إسلامية			
٥٣٧,١٣٥	١,٢٩٣,٧٦٥	٧١٢,٠١١	٢,٥٤٢,٩١١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
-	١,١٩٧,٨٩١	-	١,١٩٧,٨٩١
مطلوبات إسلامية مشتقة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٦٤٢,٦٦٠	-	-	٦٤٢,٦٦٠
أدوات مدرجة			
-	-	٨١١,٤٠٤	٨١١,٤٠٤
أدوات غير مدرجة			
موجودات أخرى			
-	١,٨٣٠,٨٤٤	-	١,٨٣٠,٨٤٤
موجودات مشتقة إسلامية			
٦٤٢,٦٦٠	١,٨٣٠,٨٤٤	٨١١,٤٠٤	٣,٢٨٤,٩٠٨
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
-	١,٥٧٨,٠٨٢	-	١,٥٧٨,٠٨٢
مطلوبات إسلامية مشتقة			

لم يتم إجراء أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١-٢٤ تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

غير مدقق	مدقق
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	
الخسارة في الدخل الشامل الآخر	
استبعاد خلال السنة	
أخرى	
الرصيد في نهاية الفترة	
٨١١,٤٠٤	٩٦٨,٥٥٢
(٩٢,٥٥٣)	(١٠٤,٠٩٩)
-	(٨٢,٢٦٤)
(٦,٨٤٠)	٢٩,٢١٥
٧١٢,٠١١	٨١١,٤٠٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٥. معدل كفاية رأس المال

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

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى الفئات التالية:

- الشق الأول للأسهم العادية، الذي يشمل رأس المال المدفوع بالكامل والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة واحتياطي تحويل العملات واحتياطي القيمة العادلة للاستثمار. تشمل التعديلات التنظيمية طبقاً لمقررات بازل ٣ على موجودات الضريبة المؤجلة المخصومة والاستثمارات في المؤسسات المصرفية والمالية والنقص في المخصصات عن الخسائر المتوقعة؛
- 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، إن وجدت.

تم الاعتراف بالبنك كأحد البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي (D-SIB) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبناءً على ذلك، يتعين علينا الحفاظ على هامش إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي بنسبة ٠,٥٪ إضافة إلى مصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪.

وفقاً للوائح البنك المركزي لبازل ٣، تبلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ نسبة ١٣,٥٪ بما في ذلك مصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ وهامش إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي بنسبة ٠,٥٪ ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ واستخدام ١٠٠٪ من الهامش الإضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي دون عواقب رقابية، كجزء من التدابير المعتمدة من مصرف الإمارات المركزي من أجل دعم البنوك على التعاطي مع جائحة (كوفيد ١٩). علاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال – الترتيبات الانتقالية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. وتسمح هذه التحولات المالية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات المرحلة ١ و ٢ وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي والمرحلي على مدى ٥ سنوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٥. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
٣٢,٣٢٨,٢٤٣	٢٩,٨٤٧,٠٠٤	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
		الشق الأول من رأس المال
٤٠,٥٩٢,٤٩٣	٣٨,١١١,٢٥٤	الشق الثاني من رأس المال
٢,٧٥٢,٦٦٥	٢,٦٣٣,١٨٧	مجموع قاعدة رأس المال
٤٣,٣٤٥,١٥٨	٤٠,٧٤٤,٤٤١	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٢٠,٢١٣,٢٣٨	٢١٠,٦٥٤,٩٤١	مخاطر الائتمان
٣,٧٩٦,٩٢٨	٢,٦١٨,٣٣٤	مخاطر السوق
١٨,٠١٠,٥٦٥	١٨,٣١٣,٠٥٤	المخاطر التشغيلية
٢٤٢,٠٢٠,٧٣١	٢٣١,٥٨٦,٣٢٩	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
٪١٧,٩	٪١٧,٦	معدل كفاية رأس المال
٪١٦,٨	٪١٦,٥	معدل الشق الأول من رأسمال
٪١٣,٤	٪١٢,٩	معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

٢٦. توزيعات الأرباح

أقر المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ١٥ مارس ٢٠٢٣، توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٣٠ درهم لكل سهم قائم بقيمة ٢,١٦٨,١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٧. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل موسمي في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٨. الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢. نور بنك ش.م.ع.	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٣. تمويل ش.م.ع.	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	%٩٢,٠	%٩٢,٠	%٩٢,٠
٤. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤,٩	%٤٤,٩	%٤٤,٩
٧. دار الشريعة للاستشارات التمويل الإسلامي ذ.م.م	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
٩. التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%٩٩,٥	%٩٩,٥
١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٦. كريك سبتمبرن ليمتد م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٧. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠

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

(ج) قرر البنك إيقاف عمليات المنشأة ٥ و ١٢ والتخطيط لتصفية هذه المنشآت.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٨. الشركات التابعة (تتمة)

(د) فيما يلي قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة لإدارة معاملات محددة تتضمن صناديق استثمارية، ويتوقع إغلاقها فور إنجاز المعاملات ذات الصلة.

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٩. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٠. اس آي آر آل باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢١. اس سي آي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٢. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٣. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٤. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٥. ديار للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٢٦. ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٢٧. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٢٨. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٢٩. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٠. شركة نور صكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣١. شهادات نور المنظمة المحدودة.	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٢٥ و ٢٦ و ٢٧ و ٢٨ يحتفظ بها البنك لمصلحته بتعاقدات اسمية.

٢٩. إصلاح معدل الفائدة المعياري

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٩. إصلاح معدل الفائدة المعياري (تتمة)

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

قام البنك بتحديث التغييرات الضرورية في منتجاته وخدماته وأنظمته وتقاريره وهو جاهز لكتابة وتحويل التمويل بالدولار الأمريكي والمعاملات ذات الصلة من الليبور إلى معدل تمويل مضمون ليوم وليلة. إن أهمية المشروع من حيث الحجم والتعقيد ستؤثر على جميع جوانب عملياته من عقود العملاء والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. تواصل المجموعة التعامل مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

إن القيم الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة التي لم تنتقل بعد إلى معدلات الربح البديلة هي ١٠,٤ مليار درهم إماراتي بينما تم تحويل جميع عقود المشتقات المالية إلى معدل تمويل مضمون ليوم وليلة.

٣٠. قانون ضريبة الشركات

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

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

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

وفي ١٦ يناير ٢٠٢٣، أصدرت حكومة الإمارات العربية المتحدة قراراً وزارياً يحدد الحد الأدنى الذي سيتم وفقاً له تطبيق ضريبة دخل الشركات الجديدة، وهو ما أدى إلى اتساق ضريبة الدخل على الشركات بشكل جوهري مع المقصد المراد الوارد بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢. يتطلب سن التشريع الاعتراف بالضرائب المؤجلة عند الاقتضاء، ومع ذلك لا يوجد لدى البنك أي أرصدة ضريبية مؤجلة يتم الاعتراف بها عن الفترة. سيتم احتساب تأثير أي تغييرات مستقبلية في القانون الصادر عندما يتم سن أو تشريع هذه التغييرات إلى حد بعيد.

٣١. أرقام المقارنة

تم تعديل بعض مبالغ المقارنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لكي تتوافق مع العرض الحالي.

٣٢. الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها في ٢٥ يوليو ٢٠٢٣.