

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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
٣٣ - 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 المرفق لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") والشركات التابعة له (مشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكل من البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر و التغيرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ و المعلومات المحاسبية الهامة و الايضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً 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 الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع 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.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد 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)



فiras عنبتاوي

رقم القيد ٥٤٨٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٥ نوفمبر ٢٠٢٤

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢٤,٠١٩,٥٢٤	٢٠,٧٧٢,٨٨١	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٤٨٣,٦٨٧	٤,١٧٥,٨٥٦	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	٢٠٦,٧٩٠,٣٨٤	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٦٨,١٧٢,١٦٥	٧٨,٩٩٢,٢٩٠	٨	الاستثمارات في الصكوك
٨٤٦,٥١٠	٧٩٠,٣٥٠	٩	استثمارات أخرى مقياسة بالقيمة العادلة
٢,٤٣١,٨٢٨	٢,٣٤٠,٨٧٦		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٠٥٠,٠٨١	١,٠٣١,٣٢٦		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٦٢٥,٢٢٤	٤,٨٩٧,٠١١	١٠	العقارات الاستثمارية
٦,٣٢٤,١٣٩	٧,٤١٨,٥٥٥	١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٨٨٤,٩٩٦	١,٩٥٩,٦٣٦		الممتلكات والمعدات
٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٣٢٩,١٦٩,١٦٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	٢٣٦,٨٦٧,٧٥٧	١٢	ودائع العملاء
١٢,٩٦٦,٩٦٥	٦,١٦٩,٢٩٠	١٣	المستحق إلى البنوك
٢٠,٤٨٠,٩٧٧	٢٤,١٥٧,٩٠١	١٤	صكوك مصدرة
١١,٣٥٥,٢٢١	١٣,٠٠٩,٦٣٩		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠	٢٨٠,٢٠٤,٥٨٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	١٥	رأس المال
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٦	صكوك من الشق الأول
١٤,٧٨٤,٦٦٨	١٥,١٤٥,٦٦٨	١٧	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٣٤٩,١٤٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٧٤١,٤٣٧)	(٢,٠٠٦,٤١١)		احتياطي صرف العملات
١٧,٣٤١,٠٧٠	١٨,٧٢٤,٥٨٩		الأرباح المستبقاة
٤٤,٥٥٧,٣٠٩	٤٦,٠١٩,٦٩٥		حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك
٢,٨٧٦,٨٢٤	٢,٩٤٤,٨٨٣		الأطراف غير المسيطرة
٤٧,٤٣٤,١٣٣	٤٨,٩٦٤,٥٧٨		إجمالي حقوق الملكية
٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٣٢٩,١٦٩,١٦٥		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 واللفترات المعروضة فيها.

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٤ ووقعها نيابة عنهم:

د/عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

يحيى سعيد أحمد لوتاه
نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي/محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
صافي الإيرادات				
١٢,٥١٢,٩٧٣	١٤,٣٣٧,٤١٤	٤,٥٠١,٤١٨	٤,٨٢٠,١٣٢	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٢٩٢,٢٦٥	١,٢٤٢,٢٢٠	٣٨٥,٤٥٦	٣٣٠,٠١٠	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٣٠,٦١٤	١٤,٣١١	٣١٧	١,٠١٤	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، بالصافي
١٩٤,١٥٦	٢٢٩,١٥٧	٧٧,٩١٥	٩٠,٣١٢	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، بالصافي
٢٥١,٥١٦	٥٦٧,٠٦٠	١٥٥,٤٣٢	١٨٢,٢٢٥	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
١١١,٢١٨	٢٧٨,٦٩٧	٣٨,٧٩٠	١٣٦,١٩٥	حصة الربح من شركات زميلة وائتلافات مشتركة
١٥٥,٢٧٦	٣٢٦,١٨٨	٧٩,١٩٧	١٤٣,٥١٢	إيرادات أخرى
١٤,٥٤٨,٠١٨	١٦,٩٩٥,٠٤٧	٥,٢٣٨,٥٢٥	٥,٧٠٣,٤٠٠	إجمالي الإيرادات
(٦,٠٠٠,٧٧٤)	(٧,٩٠٩,٧١١)	(٢,٢٧١,١٨٦)	(٢,٦٧٦,٠٤٧)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٨,٥٤٧,٢٤٤	٩,٠٨٥,٣٣٦	٢,٩٦٧,٣٣٩	٣,٠٢٧,٣٥٣	صافي الإيرادات
المصروفات التشغيلية				
(١,٢٦٩,٦٩٨)	(١,٤٨٧,٤٤٥)	(٤٦١,٩٠٨)	(٥١٩,٥٠١)	مصروفات الموظفين
(٨٤١,٣٥٥)	(٨٧٦,١٥٦)	(٢٧٥,٤٦٩)	(٢٨٢,٣٩٨)	المصروفات العمومية والإدارية
(٤٥,٧٧٤)	(٥٠,٤٠٥)	(١٦,٢٢٧)	(١٦,٥٠٣)	استهلاك عقارات استثمارية
(١٠٤,٧٧٥)	(١٤٠,٠١٥)	(٣٧,١٤٧)	(٥٠,٤٥٩)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٢٦١,٦٠٢)	(٢,٥٥٤,٠٢١)	(٧٩٠,٧٥١)	(٨٦٨,٨٦١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦,٢٨٥,٦٤٢	٦,٥٣١,٣١٥	٢,١٧٦,٥٨٨	٢,١٥٨,٤٩٢	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خصائر انخفاض القيمة
(١,٤٠٨,٥٤٦)	(٥٢٩,٦٧٦)	(٤٤٩,٩٢٨)	١٢٢,٦٢٩	١٩ مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي
٤,٨٧٧,٠٩٦	٦,٠٠١,٦٣٩	١,٧٢٦,٦٦٠	٢,٢٨١,١٢١	صافي الربح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٥٣,٦٠٦)	(٥٥٣,٢٤٦)	(١٤,١١٣)	(٢١٠,٢٤١)	٢٠ مصروفات ضريبة الدخل
٤,٨٢٣,٤٩٠	٥,٤٤٨,٣٩٣	١,٧١٢,٥٤٧	٢,٠٧٠,٨٨٠	صافي أرباح الفترة
عائد إلى:				
٤,٦٩٦,٨٠٢	٥,٢٩٩,٧٧٥	١,٦٤٧,٦٢٨	٢,٠٣٠,٠٣٤	مالكي البنك
١٢٦,٦٨٨	١٤٨,٦١٨	٦٤,٩١٩	٤٠,٨٤٦	الأطراف غير المسيطرة
٤,٨٢٣,٤٩٠	٥,٤٤٨,٣٩٣	١,٧١٢,٥٤٧	٢,٠٧٠,٨٨٠	صافي الربح للفترة
٠,٦١	٠,٦٩	٠,٢٢	٠,٢٧	٢١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٢٣,٤٩٠	٥,٤٤٨,٣٩٣	١,٧١٢,٥٤٧	٢,٠٧٠,٨٨٠	صافي الربح للفترة
<i>بنود الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى</i>				
<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>				
(١٥٨,٧٢٢)	(٤٤,٩٨٤)	(٦٦,٢٨٥)	٤,٣١٧	ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي
<i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>				
(١٥٣,١٨٣)	(٢٦٤,٩٧٤)	(١٠,٢٠٥)	(٢٠٨,٧٨٤)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، بالصافي
(٢٠,٨١٨)	٩,٧٣٨	(٢,٦٥٩)	٥,٢٨٢	ربح / (خسارة) القيمة العادلة من استثمار الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي
(٣٣٢,٧٢٣)	(٣٠٠,٢٢٠)	(٧٩,١٤٩)	(١٩٩,١٨٥)	<i>الخسارة الشاملة الأخرى للفترة</i>
٤,٤٩٠,٧٦٧	٥,١٤٨,١٧٣	١,٦٣٣,٣٩٨	١,٨٧١,٦٩٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<i>عائد إلى:</i>				
٤,٣٦٤,٥٧١	٤,٩٩٩,٦٥٥	١,٥٦٨,٦٠٧	١,٨٣٠,٩١٥	مالكي البنك
١٢٦,١٩٦	١٤٨,٥١٨	٦٤,٧٩١	٤٠,٧٨٠	الأطراف غير المسيطرة
٤,٤٩٠,٧٦٧	٥,١٤٨,١٧٣	١,٦٣٣,٣٩٨	١,٨٧١,٦٩٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

-حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك ---								
رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي صرف العملات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الأطراف غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٦٥٤,٦٦٨	(١,٠٦٢,٩٢٧)	(١,٥٦٥,٦٦٦)	١٣,٧٧٢,٦٤٣	٤١,٣٠٣,٧١٢	٢,٦٧١,٢٥٦	٤٣,٩٧٤,٩٦٨
-	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٨٠٢	٤,٦٩٦,٨٠٢	١٢٦,٦٨٨	٤,٨٢٣,٤٩٠
-	-	-	-	(١٥٣,١٨٣)	-	(٣٣٢,٢٣١)	(٤٩٢)	(٣٣٢,٧٢٣)
-	-	-	-	(١٥٣,١٨٣)	٤,٦٩٦,٨٠٢	٤,٣٦٤,٥٧١	١٢٦,١٩٦	٤,٤٩٠,٧٦٧
المعاملات مع المالكين مباشرة في حقوق الملكية:								
-	-	-	-	-	(٢,١٦٨,١٣٣)	(٢,١٦٨,١٣٣)	-	(٢,١٦٨,١٣٣)
-	-	-	-	-	(١,٦٧٧)	(١,٦٧٧)	-	(١,٦٧٧)
-	-	-	-	-	(٢٨٨,١٠١)	(٢٨٨,١٠١)	-	(٢٨٨,١٠١)
-	-	(٢,٥٩٤)	-	-	٢,٥٩٤	-	-	-
-	-	١٦٠,٠٠٠	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٤٤٣	١,٤٤٣	(٣٠٧)	١,١٣٦
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٨١٤,٦٦٨	(١,٢٤٤,٥٦٩)	(١,٧١٨,٨٤٩)	١٥,٨٥٥,٥٧١	٤٣,٢١١,٨١٥	٢,٧٩٧,١٤٥	٤٦,٠٠٨,٩٦٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣								
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٧٨٤,٦٦٨	(١,٣٣١,٩٨٦)	(١,٧٤١,٤٣٧)	١٧,٣٤١,٠٧٠	٤٤,٥٥٧,٣٠٩	٢,٨٧٦,٨٢٤	٤٧,٤٣٤,١٣٣
-	-	-	-	-	٥,٢٩٩,٧٧٥	٥,٢٩٩,٧٧٥	١٤٨,٦١٨	٥,٤٤٨,٣٩٣
-	-	-	-	(٢٦٤,٩٧٤)	-	(٣٠٠,١٢٠)	(١٠٠)	(٣٠٠,٢٢٠)
-	-	-	-	(٢٦٤,٩٧٤)	٥,٢٩٩,٧٧٥	٤,٩٩٩,٦٥٥	١٤٨,٥١٨	٥,١٤٨,١٧٣
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة								
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين مباشرة في حقوق الملكية:								
-	-	-	-	-	(٣,٢٥٢,٢٠٠)	(٣,٢٥٢,٢٠٠)	(٩٦,٣٠٣)	(٣,٣٤٨,٥٠٣)
-	-	-	-	-	٤٢٥	٤٢٥	١٥	٤٤٠
-	-	-	-	-	(٢٨٨,١٠١)	(٢٨٨,١٠١)	-	(٢٨٨,١٠١)
-	-	١٧,٩٨٧	-	-	(١٧,٩٨٧)	-	-	-
-	-	٣٦١,٠٠٠	-	-	(٣٦١,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	٢,٦٠٧	٢,٦٠٧	١٥,٨٢٩	١٨,٤٣٦
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٥,١٤٥,٦٦٨	(١,٣٤٩,١٤٥)	(٢,٠٠٦,٤١١)	١٨,٧٢٤,٥٨٩	٤٦,٠١٩,٦٩٥	٢,٩٤٤,٨٨٣	٤٨,٩٦٤,٥٧٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤								

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٧٧,٠٩٦	٦,٠٠١,٦٣٩	الأنشطة التشغيلية
(١١١,٢١٨)	(٢٧٨,٦٩٧)	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(١٩٤,١٥٦)	(٢٢٩,١٥٧)	تسويات ل:
(٣٠,٦١٤)	(١٤,٣١١)	حصة الربح من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
(٣٦٧)	(٩٦,٦٤٤)	إيرادات من عقارات محتفظ بها للبيع
(١٥٩,٩٠٨)	(٤٧,٣٢٦)	توزيعات الأرباح
١٠٤,٧٧٥	١٤٠,٠١٥	الربح من بيع استثمارات في الصكوك
(١٥)	(١٢٨)	الربح من استبعاد عقارات استثمارية
٤٥,٧٧٤	٥٠,٤٠٥	إهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٢٦٥	٤٣,٣٥٥	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
١٢٧	١٢٧	استهلاك عقارات استثمارية
٥٠,٨٤٧	٧,٩٠٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٠٨,٥٤٦	٥٢٩,٦٧٦	إطفاء خصم الصكوك
٥,٩٩٥,١٥٢	٥,٦٨٣,٨٦٣	استهلاك الموجودات غير الملموسة
		تكلفة انخفاض القيمة، بالصافي
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥,١١٩,٣٩٠)	(٧,٩٥٢,٨٣٢)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٩١,١٨٠	(٢٧٨,٥٣١)	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٢٣,٤٧٧,٠٣١	١٤,٧٦٧,٠٩٥	النقص في ودائع العملاء
١٥٥,٦٧٤	(١١,٠٧٨,٠١٢)	(النقص) / الزيادة في المستحق إلى بنوك
١,٠٢٦,٨٦٠	١,١٩٣,٣٠٣	الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٦,٠٣٦,٥٠٧	٢,٣٣٤,٨٨٦	النقد الناتج من العمليات
(١٣,٨٠٩)	(١٦,٦٥٠)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩٦,٦٣٩)	(١٠,٢٦٥)	ضرائب مدفوعة
١٥,٩١٦,٠٥٩	٢,٢١٥,٥٨٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٤٢٢,٦٦٢)	(١٠,٦٩٥,٥٠٤)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٩٣,٩٨٢)	-	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
(١٦٦,٨١١)	(١٧٨,١٧١)	شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
(٢١٤,١٠٠)	(٥٦٩,٦٠١)	شراء عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
٧٢٧,٩٠١	٨١٧,٤٤٨	عائدات استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
١٤٠,٨٠٥	٥٠٨,٢٢٥	عائدات استبعاد عقارات استثمارية
٣,٥٣٩	١١,٣٣٨	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٣٠,٦١٤	١٤,٣١١	توزيعات الأرباح المستلمة
٧,٣٥٠	(٢,٠٣٠)	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة وانتلافات مشتركة
(١٣,٩٨٧,٣٤٦)	(١٠,٠٩٣,٩٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	إصدار أدوات تمويل صكوك
(٥,٥٠٩,٢٠٢)	-	إعادة سداد أدوات تمويل صكوك
(٢٨٨,١٠١)	(٢٨٨,١٠١)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(١٦٣)	(٩٧)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
(٢,١٦٨,١٣٣)	(٣,٣٤٨,٥٠٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٢٩٢,٥٩٩)	٣٦,٢٩٩	صافي النقد المستخدم في / (الناتج من) الأنشطة التمويلية
(٢,٣٦٣,٨٨٦)	(٧,٨٤٢,٠٩٩)	صافي الخسارة في النقد وما يعادله
٢٧,٠١٤,٤٤٩	٢٦,٦١٤,٢٥٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(١٣٠,٦٦٨)	٧,٢٨٨	تأثير التغييرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية
٢٤,٥١٩,٨٩٥	١٨,٧٧٩,٤٤٧	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (الإيضاح ٢٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 (وتعدلاته) 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 ٢٩ 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. تظهر الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ٢٩ (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 ٢٠٢٤، في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

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

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

سارية للفترة السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية أحد العملات للصرف

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية

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 مسمى.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣.

٢-٣ استخدام التقديرات والإفراضات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافترضات 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 ٢٠٢٣.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ولللسنة المنتهية. ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٣ 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 تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

٤-٢ 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 التغيير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ 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 نسبتهما 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 الموضوع من قبل البنك.

تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من المرحلة ١ في نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوع 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

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

لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع 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 للالتزامات 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 الأزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشتمل 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. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ 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.

٤-٣ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ استثمارات أخرى

٤-٤-١ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على أنها 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.

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

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار نهائيًا (على أساس كل أداة على حدة) تحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. لا يُسمح بتحديد الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار في الأسهم محتفظًا 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 معًا 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 الأخر مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. لاحقًا، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية إلى الربح أو الخسارة من الاستيعادات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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 الشبهة) للتحقق من انخفاض القيمة كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (أعلى من القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع) مع قيمته الدفترية، وأي خسارة انخفاض معترف بها تشكل جزءًا من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إثبات أي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة إلى الحد الذي يزيد فيه القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقًا.

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 أصلًا ماليًا، 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 استثمارًا في مشروع مشترك أو يصبح الاستثمار في مشروع مشترك استثمارًا في شركة زميلة. لا يوجد إعادة قياس للقيمة العادلة عند هذه التغييرات في حقوق الملكية.

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 سابقًا في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوبًا 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 سابقًا 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 تأثيرًا جوهريًا على تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

عند إبرام 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 الحصة 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 ناقصًا 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. وتقيد الأرباح 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٨٠١,٤٦٩	٢,٢٢١,٤٥٧
١٦,٣٦٩,٤٨٣	١٤,٧٧٨,٩٧٥
٢,٦٠١,٩٢٩	٧,٠١٩,٠٩٢
<u>٢٠,٧٧٢,٨٨١</u>	<u>٢٤,٠١٩,٥٢٤</u>

إيضاح

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى بنوك مركزية:

أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية

مرايحات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

الإجمالي

كانت الأرصدة لدى البنوك المركزية ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٠,٤٣٩,١٥٨	٢٣,٦٣٥,٠١٩
٣٣٣,٧٢٣	٣٨٤,٥٠٥
<u>٢٠,٧٧٢,٨٨١</u>	<u>٢٤,٠١٩,٥٢٤</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملات المحلية لتلك الدول وبالดอลลาร์ الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة، ولا يمكن سحبها بدون موافقة البنوك المركزية ذات الصلة. 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 سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٧٥,٥٨١	٢,٧٢٣,٧٦٣
٢,٨٠٠,٢٧٥	١,٧٥٩,٩٢٤
<u>٤,١٧٥,٨٥٦</u>	<u>٤,٤٨٣,٦٨٧</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

يقع المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية ضمن المرحلة ١ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات التمويلية الإسلامية
			مرابحات سيارات
١٠,٧٦٠,٥٦٠	١٣,٥٩٦,٢٤٤		مرابحات دولية - طويلة الأجل
٤٧,٠٧١,٩٣٣	٥٩,٧٨٢,١٤٢		مرابحات أخرى
٣,٣٦٦,٥٠٧	٣,٠٢٢,٦٥٥		إجمالي المرابحات
٦١,١٩٩,٠٠٠	٧٦,٤٠١,٠٤١		
			إجارات
٤٥,٤٦٥,٧٣٥	٣٨,٢٧٤,٠٧٢		إجارة تمويل سكي
٢٣,٨٥٥,٥٣٦	٢٦,٠٩٧,٦٣٩		تمويل شخصي
٢٢,٨٥٩,١٩١	٢٣,٣٢٨,٧٥٤		استصناع
٦٣٤,٥٣٨	٥٦٦,٧٧١		بطاقات ائتمان إسلامية
٢,٧٩٥,٥٧٧	٣,٤٢٥,٦٦٨		
١٥٦,٨٠٤,٨٨٦	١٦٨,٠٩٣,٩٤٥		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٤,٤٧١,٧٢٦)	(٤,٧٢٧,٧٦٨)		إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
١٥٢,٣٣٣,١٦٠	١٦٣,٣٦٦,١٧٧		
			الموجودات الاستثمارية الإسلامية
			مشاركات
٥,٠٦٦,٣٩٠	٤,٧١٨,١٢٠		مضاربات
٨,٢٤١,٣٤٩	٨,٢٧٣,٣١٩		وكالات
٤٢,٧١٥,٠٨٤	٣٨,٥٩٨,٨٤٤		إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٥٦,٠٢٢,٨٢٣	٥١,٥٩٠,٢٨٣		
			إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	٢١٤,٩٥٦,٤٦٠		
		٣-٧	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
(٨,٩٠٢,٦٣٤)	(٨,١٦٦,٠٧٦)		إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	٢٠٦,٧٩٠,٣٨٤		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي (تمة)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)					القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
الإجمالي	الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
										مشترأة أو ناشئة منخفضة القيمة
٢٤,٤٠٤	-	-	-	٢٤,٤٠٤	٦٩,٨٠٦,٨٨٣	-	-	-	٦٩,٨٠٦,٨٨٣	منخفضة
١,٤١١,٩٢٤	-	-	٤٨٦,٣٧٥	٩٢٥,٥٤٩	١١٥,٢٠٠,٥٠٨	-	-	٥,١٤١,٤٤٢	١١٠,٠٥٩,٠٦٦	متوسطة
٧٢٧,٨٨٣	-	-	٥٥١,٩٠٩	١٧٥,٩٧٤	١٨,٩٧٩,١٨٣	-	-	٧,٣١٥,٨٠٧	١١,٦٦٣,٣٧٦	عادلة
٦,٠٠١,٨٦٥	٢٦٩,٥٠٢	٥,٧٣٢,٣٦٣	-	-	١٠,٩٦٩,٨٨٦	٥٢٥,٢٣٤	١٠,٤٤٤,٦٥٢	-	-	متعثرة
٨,١٦٦,٠٧٦	٢٦٩,٥٠٢	٥,٧٣٢,٣٦٣	١,٠٣٨,٢٨٤	١,١٢٥,٩٢٧	٢١٤,٩٥٦,٤٦٠	٥٢٥,٢٣٤	١٠,٤٤٤,٦٥٢	١٢,٤٥٧,٢٤٩	١٩١,٥٢٩,٣٢٥	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٩٠٢,٦٣٤	٢٨٤,٤٧٠	٦,٣٩٣,٤٧٩	١,٢٧٣,٩٦٤	٩٥٠,٧٢١	٢٠٢٤ (غير مدقق) الرصيد في ١ يناير
٥٥٣,٠٩١	(٢١,٦٥٨)	٤٠٢,٤٣٥	٥٧,٢٩٤	١١٥,٠٢٠	١٩ صافي انخفاض القيمة خلال الفترة
-	-	٩٤,٣٠١	(٩٤,٣٠١)	-	نقل إلى مراحل أخرى
(١,٥٠٠,٣٤٩)	-	(١,٥٠٠,٣٤٩)	-	-	شطب
٢١٠,٧٠٠	٦,٦٩٠	٣٤٢,٤٩٧	(١٩٨,٦٧٣)	٦٠,١٨٦	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,١٦٦,٠٧٦	٢٦٩,٥٠٢	٥,٧٣٢,٣٦٣	١,٠٣٨,٢٨٤	١,١٢٥,٩٢٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر
الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٧٩٢,٨٥٤	٢٦٦,١٢٧	٦,٤٢٦,٧٦٨	١,١١٧,٠٨٢	٩٨٢,٨٧٧	٢٠٢٣ (مدقق) الرصيد في ١ يناير
١,٣٢٤,٧٣٥	٩٠,٥٥٣	١,١٥٩,٠٠٩	٢١٢,٣٣٢	(١٣٧,١٥٩)	صافي انخفاض القيمة خلال الفترة
-	-	٧٤,٥١٨	(٧٤,٥١٨)	-	نقل إلى مراحل أخرى
(١,٢١٠,٢٢٧)	(٧٢,٢١٠)	(١,١٣٨,٠١٧)	-	-	شطب
(٤,٧٢٨)	-	(١٢٨,٧٩٩)	١٩,٠٦٨	١٠٥,٠٠٣	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٩٠٢,٦٣٤	٢٨٤,٤٧٠	٦,٣٩٣,٤٧٩	١,٢٧٣,٩٦٤	٩٥٠,٧٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي (نتمة)

٤-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
١٩٤,٢٨٩,١٧٠	١٩٠,٢١٣,٤٧٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٠,٦٦٧,٢٩٠	١٨,١٤٢,٥١١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢١٤,٩٥٦,٤٦٠	٢٠٨,٣٥٥,٩٨٣	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨,١٦٦,٠٧٦)	(٨,٩٠٢,٦٣٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢٠٦,٧٩٠,٣٨٤	١٩٩,٤٥٣,٣٤٩	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي

٨ الاستثمارات في صكوك إسلامية

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٨٩٩,٥٧٩	٢٤,١٠٢,٤٣١	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣١,٢٥٦,٠٤٢	٢٦,٩١٨,٤٧٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٠,١٣١,٦٣٨	١٧,٤٥٢,٧٠٧	باقي دول العالم
٧٩,٢٨٧,٢٥٩	٦٨,٤٧٣,٦١٠	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٢٩٤,٩٦٩)	(٣٠١,٤٤٥)	الإجمالي
٧٨,٩٩٢,٢٩٠	٦٨,١٧٢,١٦٥	

تشمل الاستثمارات في الصكوك استثمارات في الصكوك الثنائية بمبلغ ٤,٧ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤,٧ مليار درهم). يشمل الاستثمار في الصكوك مبلغ ٢٢٠,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٢٠,٣ مليون درهم) والذي يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلتين الثانية والثالثة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٦٣,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٢٦٥,٠ مليون درهم) و ٢٥,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٢,٩ مليون درهم) على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٩. استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)
				استثمارات بمقاسة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١٤,٢٤٧	٢٥,٣٦٤	١٧,٠٩٢	١٧١,٧٩١	أدوات حقوق ملكية مدرجة
٥٧٦,١٠٣	٤٠٨,١١٥	٢٤,٠٩٩	١٤٣,٨٨٩	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
٧٩٠,٣٥٠	٤٣٣,٤٧٩	٤١,١٩١	٣١٥,٦٨٠	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٦,٨٧٧	٢٣,٦٥٩	٣٤,٠٩٥	١٤٩,١٢٣	أدوات حقوق ملكية مدرجة
٦٣٩,٦٣٣	٤٦٦,٤٢٧	٢٥,٨٦٥	١٤٧,٣٤١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
٨٤٦,٥١٠	٤٩٠,٠٨٦	٥٩,٩٦٠	٢٩٦,٤٦٤	الإجمالي

١٠. العقارات الاستثمارية

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)
				القيمة الدفترية:
٤,٨٤٤,١٥٧	١,٥٢٧,٩٥٤	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٠٩٢,٢٣٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥٢,٨٥٤	٥٢,٧٠٤	-	١٥٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤,٨٩٧,٠١١	١,٥٨٠,٦٥٨	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٠٩٢,٣٨٧	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)
				القيمة الدفترية:
٥,٥٧٣,٤٩٣	١,٧٠٩,٥٧٨	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٦٣٩,٩٤٩	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-	خارج الإمارات العربية المتحدة
٥,٦٢٥,٢٢٤	١,٧٦١,٣٠٩	١,٢٢٣,٩٦٦	٢,٦٣٩,٩٤٩	الإجمالي

تستند القيمة العادلة للعقارات على التقييمات التي أجراها مثنون جارجيون وتقع ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١١. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

تشمل الذمم المدينة الأخرى صافي الذمم المدينة من بيع ممتلكات بمبلغ ١٨٧,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٨٣,٨ مليون درهم) مدرجة بالمرحلة ٢. وتتضمن أيضاً السحب على المكشوف والأرصدة التي لا تستوفي تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بقيمة صافية بلغت ١٦٥,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤٨,١ مليون درهم) موضح في المرحلة ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٢. ودائع المتعاملين

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٨٨٠,٠٣٤	٤٠,٩٣٦,١٦٣	حسابات جارية
٤٩,٤٧٠,٥٥٦	٤٠,٣٨٢,١٨٦	حسابات توفير
١٤٥,٩٧٧,٦٣٨	١٤٠,٢١٩,٧١٣	ودائع استثمارية (ودائع لأجل قائمة على المضاربة)
٣٥٥,٠٤١	٤٣٤,٢٢٣	حسابات هامشية
٢٠,٧٩٢	١٨,٩٤٠	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١٦٣,٦٩٦	٦٢,٩٨٢	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢٣٦,٨٦٧,٧٥٧	٢٢٢,٠٥٤,٢٠٧	الإجمالي

١٣. المستحق إلى البنوك

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣٤٤,٠٣٥	٧٩,٦٠٧	حسابات جارية لدى بنوك
٨٢٥,٢٥٥	١٢,٨٨٧,٣٥٨	ودائع استثمارية (ودائع لأجل قائمة على المضاربة)
٦,١٦٩,٢٩٠	١٢,٩٦٦,٩٦٥	الإجمالي

١٤. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

معدل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
		ألف درهم	ألف درهم	
				صكوك مدرجة - بورصة أيرلندا / ناسداك دبي
٢,٩٥%	فبراير ٢٠٢٥	٢,٧٥٤,٢٤٥	٢,٧٥٣,٢٦٩	صكوك مصدرة من البنك
٢,٩٥%	يناير ٢٠٢٦	٤,٧٧٦,٣٦١	٤,٧٧٧,٢١٠	صكوك مصدرة من البنك
١,٩٦%	يونيو ٢٠٢٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٤%	فبراير ٢٠٢٧	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	صكوك مصدرة من البنك
٥,٤٩%	نوفمبر ٢٠٢٧	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	صكوك مصدرة من البنك
٤,٨٠%	أغسطس ٢٠٢٨	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	صكوك مصدرة من البنك
٥,٢٤%	مارس ٢٠٢٩	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	صكوك مصدرة من البنك
				إيداع خاص
	ديسمبر ٢٠٣٢	٥٦,٧٦٧	٥٣,٣١٣	صكوك مصدرة من شركة تابعة
	ديسمبر ٢٠٢٨	٤٢,٠٢٨	٤١,٦٨٥	صكوك مصدرة من شركة تابعة
		٢٤,١٥٧,٩٠١	٢٠,٤٨٠,٩٧٧	الإجمالي

١٥. رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، تم إصدار وسداد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي مصرح به بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٣: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم) بالكامل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٦,٢٥٪ سنويًا يتم سداده نصف سنويًا	يناير ٢٠١٩	دي أي بي تير ون صكوك (٣) ليتمتد
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	٤,٦٣٪ سنويًا يتم سداده نصف سنويًا	نوفمبر ٢٠٢٠	دي أي بي تير ون صكوك (٤) ليتمتد
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	في أو بعد أكتوبر ٢٠٢٦	٣,٣٨٪ سنويًا يتم سداده نصف سنويًا	أبريل ٢٠٢١	دي أي بي تير ون صكوك (٥) ليتمتد
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.

١٧. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-١٧ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	أسهم خزينة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	٢٠٢٤ (غير مدقق)
-	-	٣٦١,٠٠٠	-	٣٦١,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٦١,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٥,١٤٥,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٦٥٤,٦٦٨	٢٠٢٣ (مدقق)
-	-	١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٣١٦)	١٤,٧٨٤,٦٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تمتلك المجموعة عدد ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهم خزينة (٢٠٢٣: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهم خزينة) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣١,٣ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٨. التعهدات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

غير مدقق	مدقق
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
التعهدات والالتزامات الطارئة:	
١٠,٥٧٦,٧٨٩	٩,٩٠٥,٨٢٧
١,٧٧٢,٥٢١	١,٦٣٧,٧٧٣
١٦,٥٦٣,٠٠٦	١٧,٠٥٤,٥١٥
٢٨,٩١٢,٣١٦	٢٨,٥٩٨,١١٥
التعهدات الأخرى:	
١,٤٠٨,٢٩١	١,٠٦٦,٤٣٣
١,٤٠٨,٢٩١	١,٠٦٦,٤٣٣
٣٠,٣٢٠,٦٠٧	٢٩,٦٦٤,٥٤٨

١٩. مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

تشمل مصاريف انخفاض القيمة صافي رسوم انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٥٥٣,١ مليون درهم (إيضاح ٧-٣) (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ٨٠٧,٠ مليون درهم) وصافي مصاريف من الموجودات المالية الأخرى بقيمة ٢,٦ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ١٥١,٦ مليون درهم) وصافي الرسوم على الموجودات غير المالية بقيمة ٢٦,٠ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٢٠. 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 سبتمبر 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.

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للشركات التي تدخل في نطاق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ضريبة شركات تبلغ نسبتها ٩٪. ويعد من المستبعد حالياً أن تخضع عمليات المجموعة في السنة المالية ٢٠٢٤ في دولة الإمارات العربية المتحدة لتطبيق نسبة الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة البالغة ١٥٪. يعتمد التطبيق على تطبيق قواعد الركيزة الثانية من مبدأ تآكل الأرباح وتحويل الأرباح من الدول التي تمارس فيها المجموعة أعمالها بالإضافة إلى تشريع أسس الركيزة الثانية من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ويقدم قانون ضريبة الشركات الجديد بعض القواعد الانتقالية ويشمل خيارات الاختيار النهائي بشأن المعاملة الواجب اتباعها لحساب الدخل الخاضع للضريبة. إن معدل الضريبة الفعلي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ هو ٩,٢٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ١,١٪). ويرجع الانحراف عن معدل الضريبة القانوني بالأساس إلى الدخل المعفي بموجب قانون ضريبة الشركات والشركات التابعة في دول أخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٠ الضريبة (تنمة)

١-٢٠ مصاريف ضريبة الدخل

غير مدقق	غير مدقق		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم		
٨٤,٧٢٧	٥٧٩,٥٩٧	٢-٢٠	ضريبة حالية
(٣١,١٢١)	(٢٦,٣٥١)	٣-٢٠	ضريبة آجلة
٥٣,٦٠٦	٥٥٣,٢٤٦		الإجمالي

٢-٢٠ مخصص الضرائب

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم		
١٩,٠٧٦	٦,٦٩٦		الرصيد في ١ يناير
١٣٣,٤١٦	٥٧٩,٥٩٧	١-٢٠	محمل خلال الفترة
(١٤٢,١٣٠)	(١٠٢,٦٥٠)		مدفوع خلال الفترة
(٣,٦٦٦)	(٢,٩١٤)		تأثير صرف العملات الأجنبية
٦,٦٩٦	٤٨٠,٧٢٩		المجموع

٣-٢٠ موجودات الضريبة الآجلة

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم		
٥٧,٨٧١	٨٤,٤٩٥		الرصيد في ١ يناير
٣٥,٨٠٤	٢٦,٣٥١	١-٢٠	رصيد محمل على بيان الدخل
(٩,١٨٠)	٨,٧٩٧		أخرى
٨٤,٤٩٥	١١٩,٦٤٣		المجموع

٢١ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٩٦,٨٠٢	٥,٢٩٩,٧٧٥	١,٦٤٧,٦٢٨	٢,٠٣٠,٠٣٤	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
(٢٨٨,١٠١)	(٢٨٨,١٠١)	(٨٦,٠٨٦)	(٨٦,٠٨٦)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
٤,٤٠٨,٧٠١	٥,٠١١,٦٧٤	١,٥٦١,٥٤٢	١,٩٤٣,٩٤٨	
٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٠,٦١	٠,٦٩	٠,٢٢	٠,٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٢. النقد وما يعادله

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,١٥٠,٧٧٥	٢٠,٧٧٢,٨٨١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٠٧٨,٩٠٣	٤,١٧٥,٨٥٦	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١٤,٥٩٣,٢٩٩)	(٦,١٦٩,٢٩٠)	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٥,٦٣٦,٣٧٩	١٨,٧٧٩,٤٤٧	
٨,٨٨٣,٥١٦	-	زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٢٤,٥١٩,٨٩٥	١٨,٧٧٩,٤٤٧	المجموع

٢٣. المعلومات حول القطاعات

١-٢٣ 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 المراجعات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.

- قطاع الخدمات المصرفية للشركات:

يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.

- قطاع الخزينة:

يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك لدى البنك ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

- قطاع التطوير العقاري:

يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.

- أخرى:

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٣. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٢٣ ربحية القطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(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	
٨,٥٤٧,٢٤٤	٩,٠٨٥,٣٣٦	٥٥٦,٨٣٥	١,٢٩٧,٤٩٨	٣٦٢,٩٦٩	٤١٧,٤٨١	١,٥٠٤,٨٣٣	١,٨٦٩,٩٤٨	٢,٠٥٩,٠١٠	٢,١٧٤,٤١٠	٤,٠٦٣,٥٩٧	٣,٣٢٥,٩٩٩	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢,٢٦١,٦٠٢)	(٢,٥٥٤,٠٢١)	(٥١٦,١٣٦)	(٥٤٩,٩٢٧)	(١٩٠,٢٥٨)	(٢١٠,٢٢٧)	(٧٤,٧١٦)	(٨٣,٩٤٤)	(٤٢٣,٦٤٠)	(٤٩٤,٠٥٣)	(١,٠٥٦,٨٥٢)	(١,٢١٥,٨٧٠)	المصاريف التشغيلية
٦,٢٨٥,٦٤٢	٦,٥٣١,٣١٥	٤٠,٦٩٩	٧٤٧,٥٧١	١٧٢,٧١١	٢٠٧,٢٥٤	١,٤٣٠,١١٧	١,٧٨٦,٠٠٤	١,٦٣٥,٣٧٠	١,٦٨٠,٣٥٧	٣,٠٠٦,٧٤٥	٢,١١٠,١٢٩	صافي الأرباح التشغيلية
(١,٤٠٨,٥٤٦)	(٥٢٩,٦٧٦)											مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي
٤,٨٧٧,٠٩٦	٦,٠٠١,٦٣٩											الربح قبل مصروف ضريبة الدخل
(٥٣,٦٠٦)	(٥٥٣,٢٤٦)											مصروف ضريبة الدخل
٤,٨٢٣,٤٩٠	٥,٤٤٨,٣٩٣											الربح للفترة

٣-٢٢ المركز المالي للقطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم					
٣١٤,٢٩١,٥٠٣	٣٢٩,١٦٩,١٦٥	٣٩,١٧٩,٢٩٣	٣٧,٦٢٥,٨٣١	٦,١٤٩,٤٥٦	٦,٢٨٢,٧٠٤	٧١,٣٢٢,٨٦١	٨٢,٤٣٣,٢١٢	١٤١,٥٨٠,٥٣٩	١٤١,٧٢١,٤٢٩	٥٦,٠٥٩,٣٥٤	٦١,١٠٥,٩٨٩	موجودات القطاعات
٢٦٦,٨٥٧,٣٧٠	٢٨٠,٢٠٤,٥٨٧	٣٨,٦٠٥,٣١٧	٣٩,١٨٥,٠١٨	١,١٢٣,٠٧٢	١,٢٤٩,٥٥١	٢,٧٦٩,٣٨٤	١,١٥٩,٥٥٩	١٣٦,١٧٩,٥٦١	١٤٨,٦٣٨,٢١٩	٨٨,١٨٠,٠٣٦	٨٩,٩٧٢,٢٤٠	مطلوبات القطاعات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٤. 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 سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان المساهم الرئيسي في البنك هو مؤسسة دبي للاستثمار، وهي شركة تمثل حكومة دبي أكبر مساهمها.

(ج) تم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين البنك وشركائه 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

المساهمون الرئيسيون ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٨٨٠,٠٢٣	٤٢٦,٠٠٥	-	١,٣٠٦,٠٢٨
٨١٣,٠٩٥	-	-	٨١٣,٠٩٥
٦٧,٨٣٢	٤٦١,٨٤٠	٤٩٣	٥٣٠,١٦٥
-	١٢٨,٧٧٤	-	١٢٨,٧٧٤

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الاستثمار في صكوك

ودائع العملاء

التعهدات والالتزامات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الاستثمار في صكوك

ودائع العملاء

التعهدات والالتزامات الطارئة

٩١٥,٢٣٣	٣١٨,٥٤٢	١٤,٩٦٦	١,٢٤٨,٧٤١
٨٢٣,٣٢٤	-	-	٨٢٣,٣٢٤
١,٤٧٤,٧٠٢	٤١٧,٣٣٨	١٢,٣٩٠	١,٩٠٤,٤٣٠
-	٩٥,٧٨٦	٥٤١	٩٦,٣٢٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)

الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الإيرادات من الاستثمار في صكوك

حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٤١,٨٨٢	١٧,١٦٩	-	٥٩,٠٥١
٢٧,٢٩٥	-	-	٢٧,٢٩٥
٣٨,٤٥٥	١١,٤٦٥	-	٤٩,٩٢٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)

الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الإيرادات من الاستثمار في صكوك

حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٥١,٧١٥	١١,٣٥٢	٤٤٤	٦٣,٥١١
٢٤,٠٣٥	-	-	٢٤,٠٣٥
٤١,٥٤٧	١١,٩٠٦	-	٥٣,٤٥٣

(هـ) لم يتم الاعتراف بأي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو التعهدات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح الأطراف ذات العلاقة للمجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: صفر).

(و) بلغت التعويضات المدفوعة / المستحقة لكبار موظفي الإدارة بالبنك خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما يلي:

غير مدقق	غير مدقق
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٦٢,٨٨٥	٦٣,٠٢١
٢,٠٢٠	١,٧١٣

الرواتب والامتيازات الأخرى
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٥ 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:

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣٤,٤٧٢	-	-	٤٣٤,٤٧٢	أدوات حقوق ملكية مدرجة
٥٧٦,١٠٣	٥٧٦,١٠٣	-	-	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
				موجودات أخرى
١,٢٢٣,٥٠٥	-	١,٢٢٣,٥٠٥	-	موجودات مشتقة إسلامية
٢,٢٣٤,٠٨٠	٥٧٦,١٠٣	١,٢٢٣,٥٠٥	٤٣٤,٤٧٢	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				مطلوبات أخرى
١,١٣٢,٤٠٠	-	١,١٣٢,٤٠٠	-	مطلوبات إسلامية مشتقة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٧,٢٦٥	-	-	٤٢٧,٢٦٥	أدوات مدرجة
٦٣٩,٦٣٣	٦٣٩,٦٣٣	-	-	أدوات غير مدرجة
				موجودات أخرى
١,١٧١,٤٧٥	-	١,١٧١,٤٧٥	-	موجودات مشتقة إسلامية
٢,٢٣٨,٣٧٣	٦٣٩,٦٣٣	١,١٧١,٤٧٥	٤٢٧,٢٦٥	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				مطلوبات أخرى
١,٠٥٧,٣٨٥	-	١,٠٥٧,٣٨٥	-	مطلوبات إسلامية مشتقة

لم يتم إجراء أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-٢٥ تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١١,٤٠٤	٦٣٩,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير
(٢٧٥,٠٤٩)	(٨٤,٨٤٢)	الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر
١٠٣,٢٧٨	٢١,٣١٢	أخرى
٦٣٩,٦٣٣	٥٧٦,١٠٣	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٦. 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 المخصصة 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 الأطراف 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 سبتمبر ٢٠٢٤ 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٪.

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
٣١,٨٢٦,٧٠٩	٣٦,٠٥٣,٠٢١	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
٤٠,٠٩٠,٩٥٩	٤٤,٣١٧,٢٧١	الشق الأول من رأس المال
٢,٨٤٥,٥٢٣	٢,٩٥٦,٣٨١	الشق الثاني من رأس المال
٤٢,٩٣٦,٤٨٢	٤٧,٢٧٣,٦٥٢	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٢٧,٦٤١,٨٠٣	٢٣٦,٥١٠,٤٦٨	مخاطر الائتمان
٢,٢٩٢,٢٠٧	٢,١٥٥,٠٥٠	مخاطر السوق
١٨,٦٨٩,٤٨٣	٢٠,٠١٢,٢٨٣	المخاطر التشغيلية
٢٤٨,٦٢٣,٤٩٣	٢٥٨,٦٧٧,٨٠١	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
٪١٧,٣	٪١٨,٣	معدل كفاية رأس المال
٪١٦,١	٪١٧,١	معدل الشق الأول من رأسمال
٪١٢,٨	٪١٣,٩	معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

يعتمد احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ وقوانين مصرف الإمارات المركزي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٧. توزيعات الأرباح

أقر المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٢٤، توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٤٥ درهم لكل سهم قائم بقيمة ٣,٢٥٢,٢ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٨. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل موسمي في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

٢٩. الشركات التابعة

(أ) فيما يلي الحصص الجوهرية 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 سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%٩٩,٠
٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤,٩	%٤٤,٩	%٤٤,٩
٧. دار الشريعة 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	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%٩٩,٠
٩. التطوير الحديث للاستثمارات 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 ذ.م.م.	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	-	-	%٩٩,٠
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%٩٩,٥
١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	-	-	%٩٩,٠
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	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%٩٩,٠

(ب) تم نقل حصة الأسهم في الشركات ٥ و ٨ و ١٣ و ١٧ التي كان للبنك الملكية النفعية فيها من خلال ترتيبات انتقال الملكية المباشرة للبنك خلال السنة.

(ج) قرر البنك إيقاف عمليات الشركة رقم ٥ ويجري التخطيط لتصفيتها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٩. الشركات التابعة (تمة)

(د) فيما يلي قائمة بالمنشآت 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 وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
١٩. فرنسا الاستثمار العقاري س ا س	الاستثمار	فرنسا	-	-	%١٠٠٠٠
٢٠. شركة الإسلامي للتجارة المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢١. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٢. ديار للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٢٣. ديار للتمويل ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٢٤. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٥. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	-	-	%١٠٠٠٠
٢٦. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٧. شركة نور صكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	-	%١٠٠٠٠
٢٨. ستار ديجيتال الخاصة للاستثمارات المحدودة.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠

(هـ) بالإضافة إلى الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن الأسهم المتبقية في المنشأتين ٢٢ و ٢٣ يحتفظ بها البنك أيضاً بالملكية النفعية عن طريق تعاقبات اسمية.

(و) قام البنك بتصفية الشركات ١٢ و ١٥ و ١٩ و ٢١ و ٢٥ و ٢٧ خلال الفترة.

٣٠. معلومات المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد والإيضاحات الملحقة بالبيانات المالية الموحدة للتسق مع العرض الحالي.

٣١. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها في ٥ نوفمبر ٢٠٢٤.