

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي، إنه لمن دواعي سروري أن أضع بين أيديكم النتائج المالية والتشغيلية التي تعكس بشكل جلي قوة استراتيجيتنا وتركيزنا على خلق القيمة، والإدارة القوية للمؤسسة، ونجاحها في تحقيق مرونة هيكلية. وتعد هذه النتائج المميزة شهادة قوية على الدور القيادي الذي يلعبه البنك في تطوير قطاع التمويل الإسلامي، لا سيما وأنها تأتي في عام اتسم بحالة عالمية واستثنائية من عدم التيقن.

تمكن البنك من تسجيل نموٍ في صافي الأرباح وصل 5.6 مليار درهم إماراتي في عام 2022، مرتفعاً من 4.4 مليار درهم إماراتي في عام 2021، مدعوماً بالنمو القوي في إجمالي الدخل، الذي ارتفع بنسبة 20%، بالإضافة إلى الإدارة الفعالة لجودة موجوداتنا، والتراجع الكبير في خسائر انخفاض القيمة، وإدارة التكاليف بطريقة فعالة كما يشير إليها معدل التكلفة إلى الدخل والذي بلغ 26.1%، وهو من بين أفضل المعدلات في السوق. وتمكن البنك أيضاً من الحفاظ على مستويات قوية لرأس المال، ولا يزال يتمتع بالقوة من حيث التمويل والسيولة، حيث بلغت ودائع المتعاملين بنهاية العام الفائت حوالي 200 مليار درهم إماراتي. وتؤكد الإدارة الفعالة للسيولة على مكانة بنك دبي الإسلامي وتمكنه من زيادة الإيداعات عند الحاجة لذلك، ما يدل على الروابط القوية التي تتميز بها علاقاته مع القطاعين العام والخاص.

وانعكس تنفيذنا الناجح للتوجه الاستراتيجي للبنك لعام 2022، على النمو في عائداتنا على أساس سنوي عبر جميع مجالات الأعمال في البنك. وفي ظل استمرار تحسن الانتعاش الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، سجلت محفظة التمويلات والصكوك للبنك اكتتابات جديدة بقيمة 63 مليار درهم إماراتي، مما أدى إلى تحقيق نمو صافٍ في إجمالي عوائد الموجودات بحوالي 5%.

كما استطعنا تعزيز سمعة البنك كمؤسسة مالية رائدة في أسواق رأس المال الإسلامي خلال عام 2022، وذلك بعد أن نفذنا عدداً قياسياً من الصفقات المميزة، والتي تضمنت جهات سيادية وشركات فوق وطنية ومؤسسات مالية وقطاع الشركات. واختتم العام بحصول بنك دبي الإسلامي على التقدير والامتياز في أسواق رأس المال الإسلامي بعد إدراجه في المرتبة الثانية كمدير للاكتتاب في جدول بلومبيرغ للصكوك الدولية بالدولار الأمريكي، بعد تنفيذه لصكوك بقيمة إجمالية بلغت 54.5 مليار درهم إماراتي، لمختلف المصدرين على مستوى العالم.

وفي إطار استراتيجية بنك دبي الإسلامي للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، أصدر البنك بنجاح إطار عمل التمويل المستدام الخاص به في عام 2022، والأول من نوعه من قبل مؤسسة مصرفية في دولة الإمارات. وتبع ذلك إصداره بنجاح لأول صكوك مستدامة بقيمة 750 مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات، وقد تخطى الاكتتاب أكثر من 2.3 مرة. ويعد إصدار هذه الصكوك أول صفقة من نوعها تقوم بتنفيذها مؤسسة مالية إماراتية.

وبصرف النظر عن البيئة والاجتماعية، فإننا ندرك أهمية ممارسات الحوكمة القوية في صياغة قيمة مستدامة طويلة الأجل. والتزاماً بتعزيز إطار وممارسات الحوكمة لدينا، قمنا بتبني لوائح ومعايير حوكمة الشركات المعدلة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي أصبحت سارية المفعول بالكامل خلال عام 2022. وقد لعب مجلس الإدارة، بدعم من الإدارة العليا، دوراً نشطاً في تحديد توجهنا فيما يتعلق بالتزاماتنا بالحوكمة القوية وتعزيز الشفافية من خلال الإفصاحات التي يمكن الوصول إليها بما في ذلك تقرير حوكمة الشركة السنوي الشامل. بينما نتطلع إلى المستقبل، سنواصل العمل على ضمان كفاءة مجلس الإدارة من خلال حوار مفتوح مع الإدارة وأصحاب المصلحة الخارجيين.

وتعززت جهود بنك دبي الإسلامي في النهوض بالتجارة الدولية باستضافته للجمعية العمومية لنادي التحالف التجاري 2022 لأول مرة في دبي، استكمالاً لأعماله المصرفية التجارية سريعة النمو. وسوف يساعد هذا التحالف على الترويج للتجارة العالمية من خلال تطوير حلول تجارية تنافسية ودعم المؤسسات المحلية لتوسيع نطاق أعمالها على الصعيد الدولي، وبالتالي فتح عالم من الفرص الجديدة.

ولفتت النجاحات الكبيرة التي حققها البنك نظر الصناعة المالية والمصرفية، ليتم تصنيفه من قبل مجلة فوربس الشرق الأوسط كواحد من أفضل 100 شركة مدرجة في منطقة الشرق الأوسط، وفي المركز العاشر من بين أفضل 30 بنكاً في الشرق الأوسط في عام 2022. كما حصد البنك جائزة أفضل بنك إسلامي في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، وأفضل بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة، وأفضل بنك إسلامي للعام، ليكون عام 2022 عاماً استطاع فيه بنك دبي الإسلامي بامتياز الحصول على التقدير المستحق لقاء جهوده وتميزه في قيادة تطوير قطاع التمويل الإسلامي والنمو في مجال التمويل المستدام.

وأود أن ألفت انتباهكم إلى أن التقدم الذي أحرزه البنك كان مدعوماً أيضاً بإطلاقنا في أوائل عام 2022 استراتيجية جديدة متوسطة الأجل، تهدف إلى تنمية مجموعة بنك دبي الإسلامي من خلال تعزيز قاعدته الرأسمالية، وكفاءاته التشغيلية، وتحقيق نمو في ميزانيته العمومية، والتغلغل بشكل أعمق في قاعدة متعامليه الحالية. ونحن إذ نتطلع إلى تحقيق المزيد من القيمة لجميع أصحاب المصلحة في البنك خلال عام 2023، فإننا ماضون قدماً في مواصلة استراتيجيتنا مع المحركات الأساسية للتنمية الاجتماعية والاقتصادية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

مع تمنياتي لكم جميعاً بعام مزدهر ومثمر بدأناه للتو.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



معالي محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس الإدارة

بنك دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحات

٦ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢ - ١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٨ - ١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المتخصصين لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p> <p>لقد اخترنا تصميم وتنفيذ عمل النظم الرقابية ذات الصلة وقيمنا فعالية بعض من هذه الضوابط.</p> <p>لقد قمنا بفهم وتقييم لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المتخصصين لضمان امتثال ذلك مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ولقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بإجراء عمليات إعادة الحساب على أساس العينة. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.</p> <p>وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة ١ والمرحلة ٢، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييمًا مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص عينة مدى ملاءمة عملية التصنيف.</p>	<p>انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية</p> <p>تدرج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٨٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٨,٨ مليار درهم كما في هذا التاريخ، والذي مثل مخصص قدره ٢,١ مليار درهم عن تعرضات المراحل ١ و ٢، ومخصص قدره ٦,٧ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣ وضمن الموجودات المشتراة أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية.</p> <p>ويعد تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مجالاً رئيسياً للتركيز نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات ٦٥٪ من إجمالي الموجودات) والأهمية ومدى تعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في مراحل مختلفة وتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥ من البيانات المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم ٦ للاطلاع على الأحكام والتقديرات الجوهرية، والإيضاح رقم ٤٧-٢ بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.</p> <p>يتم تقييم محفظة الشركات المتعلقة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقتضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتم كذلك تطبيق حكم الإدارة في مراحل التعديلات اليدوية وفقاً لسياسات المجموعة.</p>

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في "التقارير" أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للبنك؛
 - تم الإفصاح عن الاستثمارات التي تم شراؤها من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في الإيضاح ١١ في البيانات المالية الموحدة؛
 - يبين الإيضاح رقم ٤٣ في البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
 - يفسح الإيضاح رقم ٣١ على البيانات المالية عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
 - بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- وعملاً بمقتضى المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات: ١١٤١

٢٤ يناير ٢٠٢٣

دبي

الإمارات العربية المتحدة

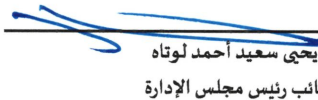
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٦,٤٨٩,١٤٤	٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣٠٣,٤١٢	٤,٦٠٦,٩٤٣	٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٨٦,٦٩٠,٥٥١	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧	٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٤١,٧٩٤,٣٥٧	٥٢,٢٢٨,٣٦٢	١٠	الاستثمارات في الصكوك
١,٢٢٩,٤٦٩	١,٠٢٤,٧٥٩	١١	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٩٤٤,٨٣٨	١,٩٤٨,٨٤١	١٢	الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٥٧١,٥٠٨	١,٤٨٨,٠٧٩	١٣	العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٤٩٩,١٢٣	٥,٢٦١,٨٧١	١٤	العقارات الاستثمارية
٧,٤٧٤,٤٨٤	٧,٤٨٩,٨٤٥	١٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٤٩٤,٠٨٨	١,٦٥٨,٠٩٠	١٦	الممتلكات والمعدات
٢٧٩,٠٨١,٥٧٠	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠,٥٨٤٥,٠٩٠	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣	١٨	ودائع المتعاملين
٢,٥٨٣,٧٤٣	١٢,٨٠٩,٤٨٠	١٩	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٠,٥٦٢,٧٣٤	٢٢,٣٣٩,٦٩٦	٢٠	صكوك مصدرة
٨,٢٥٠,٧٦٢	١٠,٠٤٨,١٤٧	٢١	الالتزامات ومطلوبات أخرى
٣٧٤,٦١٥	٤٢٩,٢٩٧	٢٣	زكاة مستحقة السداد
٢٣٧,٦١٦,٩٤٤	٢٤٤,٢٦٣,٥٢٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٤	رأس المال
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	٢٥	صكوك من الشق الأول
١٤,٠٨٤,٦٦٨	١٤,٦٥٤,٦٦٨	٢٦	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(٩٧٢,٩٥٥)	(١,٠٦٢,٩٢٧)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٣١٣,٩١١)	(١,٥٦٥,٦٦٦)	٢٨	احتياطي صرف العملات
١١,٥٦٣,٢٩٨	١٣,٧٧٢,٦٤٣		الأرباح المحتجزة
٣٨,٨٦٦,٠٩٤	٤١,٣٠٣,٧١٢		حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك
٢,٥٩٨,٥٣٢	٢,٦٧١,٢٥٦	٣-١٧	الحصص غير المسيطرة
٤١,٤٦٤,٦٢٦	٤٣,٩٧٤,٩٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٢٧٩,٠٨١,٥٧٠	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٤ يناير 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 المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			صافي الإيرادات
٩,٠١٢,٧٠٨	١١,٧٣٨,٨٢٦	٣١	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٦٥٤,٨٠٥	١,٦٠٠,٨٧٩	٣٢	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٢٠,٦٠٢	٥٦,٠٦٤	٣٣	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٨٢,٤٥١	١٣٧,٨٤٣	٣٤	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٢٢٤,٦٣٥	٢٣٠,١٤٥	٣٥	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
١١٥,٩٤٨	١٢٨,٣٠١	٤-١٢	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٦٨٣,٨٥٥	٢٠٩,٣٣٦	٣٦	إيرادات أخرى
١١,٧٩٥,٠٠٤	١٤,١٠١,٣٩٤		إجمالي الإيرادات
(٢,٣٧٣,٤٢٥)	(٣,٦٣٤,٢٧٦)	٣٧	ناقص: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٩,٤٢١,٥٧٩	١٠,٤٦٧,١١٨		صافي الإيرادات
			المصروفات التشغيلية
(١,٥١١,٣٧٤)	(١,٥٨٣,١١١)	٣٨	مصروفات الموظفين
(٨٣٨,٥٦٥)	(٩٦٦,٥٠٠)	٣٩	المصروفات العمومية والإدارية
(٥٧,٨٤١)	(٦٤,٠٣٨)	١-١٤	استهلاك عقارات استثمارية
(١٢١,٤٩٧)	(١١٩,٥١٧)	١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٥٢٩,٢٧٧)	(٢,٧٣٣,١٦٦)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦,٨٩٢,٣٠٢	٧,٧٣٣,٩٥٢		صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة والضريبة
(٢,٤٤٨,١٧٢)	(٢,١٠٢,٨٧٨)	٤٠	خسائر انخفاض القيمة، صافي
٤,٤٤٤,١٣٠	٥,٦٣١,٠٧٤		أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٣٨,١٠٢)	(٧٩,٢٢٨)	٣-٢٢	مصروفات ضريبة الدخل
٤,٤٠٦,٠٢٨	٥,٥٥١,٨٤٦		صافي أرباح السنة
			عائدة إلى:
٤,٣٩٠,٩٩٦	٥,٤٧٤,٤٠٠		مالكي البنك
١٥,٠٣٢	٧٧,٤٤٦	٣-١٧	الحصص غير المسيطرة
٤,٤٠٦,٠٢٨	٥,٥٥١,٨٤٦		صافي أرباح السنة
٠,٥٣	٠,٧٠	٤١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٠٦,٠٢٨	٥,٥٥١,٨٤٦	صافي أرباح السنة
		بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
		<i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
(١٣٧,٢٠٤)	(٢٥١,٧٥٥)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
(٥٥٤)	(٢٩,٢٦٩)	ربح القيمة العادلة من استثمارات الصكوك
		<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
١٣٠,٥٥٧	(٩٥,٥٦٢)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، صافي
(٧,٢٠١)	(٣٧٦,٥٨٦)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٤,٣٩٨,٨٢٧	٥,١٧٥,٢٦٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٤,٣٨٣,٢٨٨	٥,٠٩٨,١٢٦	مالكي البنك
١٥,٥٣٩	٧٧,١٣٤	الحصص غير المسيطرة
٤,٣٩٨,٨٢٧	٥,١٧٥,٢٦٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك								
رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي صرف العملات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	المسيطر غير	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٢٤٠,٧٤٤	١١,٩٣٧,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,١٠٢,٤٥١)	(١,١٧٦,٧٠٧)	٩,٨٥٩,٦٣٦	٤٠,٥٤٣,١٤٠	٢,٥٨٧,٢٣٥	٤٣,١٣٠,٣٧٥
-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٩٩٦	٤,٣٩٠,٩٩٦	١٥,٠٣٢	٤,٤٠٦,٠٢٨
-	-	-	١٢٩,٤٩٦	(١٣٧,٢٠٤)	-	(٧,٧٠٨)	٥٠٧	(٧,٢٠١)
-	-	-	١٢٩,٤٩٦	(١٣٧,٢٠٤)	٤,٣٩٠,٩٩٦	٤,٣٨٣,٢٨٨	١٥,٥٣٩	٤,٣٩٨,٨٢٧
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
-	-	-	-	-	(١,٤٤٥,٤٢٢)	(١,٤٤٥,٤٢٢)	-	(١,٤٤٥,٤٢٢)
-	-	-	-	-	(٣٦٠,٢٤١)	(٣٦٠,٢٤١)	(٣,٧١١)	(٣٦٣,٩٥٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠
-	-	-	-	-	(٥٥٤,٣٩٣)	(٥٥٤,٣٩٣)	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	(٥,٥٠٩,٥٠٠)
-	-	-	-	-	(٢,٧٧٨)	(٢,٧٧٨)	-	(٢,٧٧٨)
-	-	-	-	-	(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	-	(٢٤,٥٠٠)
-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٥٣١)	(٥٣١)
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٠٨٤,٦٦٨	(٩٧٢,٩٥٥)	(١,٣١٣,٩١١)	١١,٥٦٣,٢٩٨	٣٨,٨٦٦,٠٩٤	٢,٥٩٨,٥٣٢	٤١,٤٦٤,٦٢٦
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٠٨٤,٦٦٨	(٩٧٢,٩٥٥)	(١,٣١٣,٩١١)	١١,٥٦٣,٢٩٨	٣٨,٨٦٦,٠٩٤	٢,٥٩٨,٥٣٢	٤١,٤٦٤,٦٢٦
-	-	-	-	-	٥,٤٧٤,٤٠٠	٥,٤٧٤,٤٠٠	٧٧,٤٤٦	٥,٥٥١,٨٤٦
-	-	-	(١٢٤,٥١٩)	(٢٥١,٧٥٥)	-	(٣٧٦,٢٧٤)	(٣١٢)	(٣٧٦,٥٨٦)
-	-	-	(١٢٤,٥١٩)	(٢٥١,٧٥٥)	٥,٤٧٤,٤٠٠	٥,٠٩٨,١٢٦	٧٧,١٣٤	٥,١٧٥,٢٦٠
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
-	-	-	-	-	(١,٨٠٦,٧٧٨)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	-	(١,٨٠٦,٧٧٨)
-	-	-	-	-	(٤٢٨,٤١٣)	(٤٢٨,٤١٣)	(٣,٨٢٧)	(٤٣٢,٢٤٠)
-	-	-	-	-	(٤٠٤,٠٣٠)	(٤٠٤,٠٣٠)	-	(٤٠٤,٠٣٠)
-	-	-	-	-	(٢١,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠)	-	(٢١,٠٠٠)
-	-	-	٣٤,٥٤٧	-	(٣٤,٥٤٧)	-	-	-
-	-	٥٧٠,٠٠٠	-	-	(٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٨٧)	(٢٨٧)	(٥٨٣)	(٨٧٠)
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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٤٤,١٣٠	٥,٦٣١,٠٧٤	الأنشطة التشغيلية
		أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات لـ:
(١١٥,٩٤٨)	(١٢٨,٣٠١)	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(٨٢,٤٥١)	(١٣٧,٨٤٣)	الأرباح من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٢٠,٦٠٢)	(٥٦,٠٦٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٤١٥,٥٢٥)	(٩,١٥٨)	الأرباح من بيع استثمارات في الصكوك
(١٣,٣١٩)	٢,٤٥٤	(الخسارة) / الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٢٨,٣١٤)	(١١٣,٢٢٩)	الأرباح من عقارات استثمارية
١٢١,٤٩٧	١١٩,٥١٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٧,٨٤١	٦٤,٠٣٨	استهلاك عقارات استثمارية
٤,٨٦٩	٣,١٩٤	إطفاء خصم صكوك
٣٣,٤٤١	٣٣,٢٤٧	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦٧,٧٩٥	٦٧,٧٩٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٧٥,٠٠٠)	-	الربح من استبعاد شركة زميلة
٢,٤٤٨,١٧٢	٢,١٠٢,٨٧٨	مصاريق انخفاض القيمة للسنة، صافي
٦,٣٢٦,٥٨٦	٧,٥٧٩,٦٠٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٤٦,٩٠٠)	١٤٦,٩٠٠	الزيادة في الودائع والمرايبات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧,٤٤٢,٩٤١	(١,٩٤١,٩١٤)	(الزيادة) / النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٩٦٤,٢٤٠	(٩٢٩,٤١٢)	(الزيادة) / النقص في الالتزامات والموجودات الأخرى
٥١٠,٢٦١	(٥,٨٨٨,٩٥٦)	(النقص) / الزيادة في ودائع المتعاملين
(١٠,١٠٤,٦٢٢)	٧,١٠٦,٨٠٥	الزيادة / (النقص) في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢,٤٠٨)	١,٤٣٨,٧٥٦	الزيادة / (النقص) في الالتزامات والمطلوبات الأخرى والزكاة مستحقة السداد
٥,٩٩٠,٠٩٨	٧,٥١١,٧٨١	النقد الناتج من العمليات
(١٦,٦٨٦)	(٢٦,٧٧٩)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤٤,٧٨٣)	(٧٦,٢٣٣)	ضرائب مدفوعة
٥,٩٢٨,٦٢٩	٧,٤٠٨,٧٦٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة الاستثمارية
(٦,٢١٣,٤٨٦)	(١٠,٨٧٠,٦٢٤)	صافي الحركة في الاستثمارات في الصكوك
١٣,٣٠٣	١٧٢,١٩٤	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٢٠,٦٠٢	٥٦,٠٦٤	توزيعات الأرباح المستلمة
(٢٥٩,٧٥٦)	(٣٣٧,٩١٩)	إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٣١٤,٠١٨	٥٥٣,٣١٢	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
(٣٥٠,٨٤٢)	(٢٠٥,٦٢٦)	إضافات إلى عقارات استثمارية
٩٠٨,٨٦٧	٦٩٥,٩٤٧	المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية
٣٨,٨٢٩	٢٨,٠٠٧	الحركة في استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(١٧١,٦٣٣)	(٢٩٤,٦٩٧)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي
(٥,٧٠٠,٠٩٨)	(١٠,٢٠٣,٣٤٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٦٧١,٣٢٥	٥,٥٠٩,٥٠٠	إصدار صكوك
(١,٨٣٦,٥٠٠)	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	سداد صكوك
١,٨٣٦,٥٠٠	-	إصدار صكوك من الشق الأول
(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-	استرداد صكوك من الشق الأول
(٥٥٤,٣٩٣)	(٤٠٤,٠٣٠)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(٢,٧٧٨)	(٢٨٧)	تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول
(١,٤٤٥,٤٢٢)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٨٤٠,٧٦٨)	(٣٧٤,٥٩٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣,٦١٢,٢٣٧)	(٣,١٦٩,١٦٨)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣٣,٨٨٣,٧٦٠	٣٠,٢٧٣,٥٤٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٠٢٣	(٨٩,٩٢٩)	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية
٣٠,٢٧٣,٥٤٦	٢٧,٠١٤,٤٤٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٤٢)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٩٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

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

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. 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 ١٦ / الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالعوائد قبل الاستخدام المقصود؛
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ / المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة؛
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ عمليات اندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي؛ و
- التحسينات السنوية على المعيار الدولية لإعداد التقارير المالية ١٨-٢٠٢٠-٢٠٢٠.

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٣	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
تم إرجاء تاريخ السريان لأجل غير مسمى.	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ تعريفات

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

١-٣ المرابحة

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

٢-٣ الإجارة

١-٢-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

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

٢-٢-٣ الإجارة الأجلة

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

لا تستحق الأجرة في الإجارة الأجلة إلا بعد تسلم المستأجر الأصل من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة.

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

إن أخفقت المجموعة في منح حيازة الأصل بموجب الإجارة الأجلة إلى المستأجر، تُلغى الإجارة الأجلة وترد المجموعة الإيجارات المحصلة خلال فترة الإنشاء إلى المستأجر.

٣-٣ المشاركة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ تعريفات (تتمة)

٤-٣ المضاربة

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

٥-٣ الوكالة

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

٦-٣ السلم

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

٧-٣ الاستصناع

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

٨-٣ الصكوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ أساس الإعداد

١-٤ بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات السارية لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") الصادر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ والذي دخل حيز النفاذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ وكذلك المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

٢-٤ أساس القياس

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

٣-٤ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة

١-٥ أسس التوحيد

١-١-٥ دمج الأعمال

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

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

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

٢-١-٥ الشركة التابعة

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٢-١-٥ الشركة التابعة (تتمة)

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

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

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

- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

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

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

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

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

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

٣-١-٥ العملات الأجنبية

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

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

- فروقات أسعار الصرف للمعاملات المبرمة للتحوط من مخاطر عملات أجنبية محددة؛ و

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٣-١-٥ العملات الأجنبية (تتمة)

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

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

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

٤-١-٥ فقدان السيطرة

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

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

٥-١-٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

٦-١-٥ الأنشطة الانتمانية

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

٢-٥ الأدوات المالية

١-٢-٥ الاعتراف المبدئي

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

٢-٢-٥ القياس المبدئي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية

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

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

١-٣-٥ تصنيف الموجودات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٢-٣-٥ تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

٣-٣-٥ تقييم خصائص التدفق النقدي

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

٤-٣-٥ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

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

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

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

■ أن يكون التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و

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

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

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

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

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

■ تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب، أو

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٨-٣-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

لا يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

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

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

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

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

- يجب أن تكون جميع التسهيلات المقدمة للعميل منتظمة السداد؛
- مُضي فترة الاختبار التي تبلغ مدتها سنة واحدة اعتباراً من التاريخ الذي تم فيه اعتبار التمويل منتظم السداد؛ و
- سداد أكثر من 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 الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية).

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

١٠-٣-٥ إلغاء احتساب الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٤-٥ المقاصة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٥ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

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

٦-٥ أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

٧-٥ المطلوبات المالية

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

١-٧-٥ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٥ المطالبات المالية (تتمة)

٢-٧-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

٣-٧-٥ الضمان المالي

يتمثل الضمان المالي في تعهد/التزام من المصدر بسداد سدادات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

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

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

٤-٧-٥ إلغاء احتساب المطالبات المالية

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

٨-٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٥ النقد وما يعادله

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

١١-٥ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

١٢-٥ العقارات المحتفظ بها للبيع

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

١٣-٥ العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

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

١٤-٥ القبولات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥-٥ الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

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

١٦-٥ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

١٧-٥ الموجودات غير الملموسة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

١٨-٥ المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق ويكون من المرجح أنها ستكون ملزمة بتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة.

تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذا تم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، تمثل قيمته الدفترية القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف آخر، يتم احتساب المبلغ المستحق القبض كأصل إذا أصبح من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم استلام التعويض وإذا أمكن قياس المبلغ المستحق بصورة موثوقة.

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

١٩-٥ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٢٠-٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

طبقاً للمادة ١٦٩ من القانون الاتحادي الدولي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

٢١-٥ الضرائب

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

٢٠-٢١-٥ الضرائب المؤجلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٥ الزكاة

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

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

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

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

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

٢-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

٢٣-٥ احتساب الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

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

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

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

٢-٢٣-٥ إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

٣-٢٣-٥ توزيعات الأرباح

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

٤-٢٣-٥ الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٣-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

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

٥-٢٣-٦ إيرادات الإيجارات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق.

٥-٢٣-٧ الإيرادات المستبعدة

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

٥-٢٤ احتساب حصة المودعين من الأرباح

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

٥-٢٥ احتياطي معدل الربح

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

٥-٢٦ احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين جزءًا من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. ويسد هذا الاحتياطي للمودعين بموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك. وتدرج الزكاة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة وتخصم من رصيد احتياطي مخاطر استثمار المودعين.

٥-٢٧ عقود الإجارة

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

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

٥-٢٨ التقارير حول القطاعات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

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

١-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تقوم المجموعة بتقييم الحساسية الناتجة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية ذات الصلة في ضوء السيناريوهات الثلاثة. يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية للسنوات المنتهية من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٥:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
٢٢٠,٣	٢٠٥,٦	١٩٠,٤	١٨٠,٤	الحالة الأساسية	
٢٢٧,٠	٢١١,١	١٩١,٠	١٨٠,٤	تصاعدي	الاستهلاك الحكومي الحقيقي، (بمليار الدرهم)
٢١٣,٢	٢٠٢,٩	١٩٠,٠	١٨٠,٤	هبوط	
١٢٧٨,١	١٢١٧,٠	١١٢٧,٨	١٠٤٠,٢	الحالة الأساسية	الواردات الحقيقية للسلع والخدمات
١٣٢٥,٧	١٢٤٢,٠	١١٣٥,٥	١٠٤٠,٢	تصاعدي	(بمليار الدرهم)
١٠٩٨,٥	١٠٧٠,٣	١٠٥٠,٣	١٠٤٠,٢	هبوط	
٩٢,٨	٩١,٧	٨٩,٠	٨٧,٢	الحالة الأساسية	
٩٥,٩	٩٤,٧	٩٠,٥	٨٧,٢	تصاعدي	الرقم القياسي لأسعار المنازل، (Index ٢٠١٠=١٠٠)
٨٤,٩	٨٤,٠	٨٥,٩	٨٧,٢	هبوط	
١١٦,٧	١١٥,٢	١١٢,٩	١٠٨,٦	الحالة الأساسية	
١٢٠,٦	١١٩,١	١١٤,٨	١٠٨,٦	تصاعدي	عقارات سكنية - أبو ظبي ودبي، (Index ٢٠١٠=١٠٠)
١٠٦,٥	١٠٥,٤	١٠٨,٨	١٠٨,٦	هبوط	
١١٣,٢	١١١,٤	١٠٩,٤	١٠٦,٠	الحالة الأساسية	
١١٣,٣	١١١,٥	١٠٩,٥	١٠٦,٠	تصاعدي	المؤشر الإجمالي لأسعار المستهلكين (Index ٢٠٢١=١٠٠)
١١٢,٩	١١١,١	١٠٩,٣	١٠٦,٠	هبوط	
١٧٣١,٣	١٦٨٤,٤	١٦٤٩,٨	١٦١١,٣	الحالة الأساسية	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، (بمليار الدرهم)
١٧٧٨,٠	١٧٢٩,٥	١٦٧٠,٣	١٦١١,٣	تصاعدي	
١٦١٢,٣	١٥٥٤,٠	١٥٩٠,٩	١٦١١,٣	هبوط	
٥٨١,٣	٥٣٠,٤	٤٧١,٦	٤٢٢,٨	الحالة الأساسية	
٥٩١,٣	٥٣١,٩	٤٧١,٤	٤٢٢,٨	تصاعدي	المصرفيات المالية الحكومية العامة، (بمليار الدرهم)
٥٥٨,٦	٥٢٤,٠	٤٧١,١	٤٢٢,٨	هبوط	
١٧٣١,٦	١٦٥٣,٢	١٥٦٨,٣	١٤٨٢,٩	الحالة الأساسية	الحسابات القومية: الصادرات الحقيقية للسلع والخدمات، (بمليار الدرهم)
١٧٨٩,٤	١٦٨٧,٩	١٥٧٧,٧	١٤٨٢,٩	تصاعدي	
١٥٢٧,١	١٤٧٦,٠	١٤٧٥,٧	١٤٨٢,٩	هبوط	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

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

٣-٦ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

٤-٦ تصنيف الاستثمارات

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

تتمثل الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في استثمارات استراتيجية في أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمار غير محتفظ بها للاستفادة من التغيرات في قيمة القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. ترى الإدارة أن تصنيف تلك الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يقدم طريقة للعرض تلائم حصتها متوسطة وطويلة الأجل في استثماراتها أكثر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٥-٦ انخفاض قيمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

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

عند تحديد القيمة من الاستخدام للاستثمار، تقوم المجموعة بتقدير:

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في إطار تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي، تستخدم المجموعة البيانات السوقية الملحوظة إلى المدى الذي تتوفر فيه تلك البيانات. وعندما تكون مدخلات المستوى ١ غير متوفرة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج حسابية. تُشتق مدخلات هذه النماذج من البيانات السوقية الملحوظة إن أمكن، وفي حال كانت تلك البيانات غير متاحة، يتعين وضع أحكام لتحديد القيم العادلة. وتتضمن تلك الأحكام بعض الاعتبارات المتعلقة بمدخلات السيولة والنموذج مثل معدلات احتساب القيمة الحالية ومعدلات السداد وافترضايات معدل التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. يتناول الإيضاح رقم ٤٦ حول هذه البيانات المالية الموحدة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المختلفة.

٧-٦ تقييم العقارات الاستثمارية

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

٨-٦ تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

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

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٧ التحليل حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		النقد في الصندوق
٢,٠٦٧,٢٤٧	١,٨٨٢,٨٠٣		الأرصدة لدى بنوك مركزية:
			أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
٨,٥١٢,٠٠٧	٦,٠٩٧,٥٦١	٣-٧	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٧,٥٠٠,٤٨٦	١٨,٥٠٨,٧٨٠		الإجمالي
٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٦,٤٨٩,١٤٤		

تصنف الأرصدة لدى البنك المركزي في المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧,٥٢٩,٣٦٧	٢٥,٧٣٦,٣٠٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥٠,٣٧٣	٧٥٢,٨٣٩	الإجمالي
٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٦,٤٨٩,١٤٤	

٣-٧ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٨ التحليل حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٠٠,٦٣٨	٢,٠٥٠,٨٣٨	حسابات جارية
٢٨٠,٣٥٩	٩٤٣,٨١٧	ودائع وكالة
١,١٢٥,٣٣٣	١,٦١٥,٢٠٦	مرايبات دولية - قصيرة الأجل
(٢,٩١٨)	(٢,٩١٨)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٣,٣٠٣,٤١٢	٤,٦٠٦,٩٤٣	الإجمالي

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٣,٣٤١	٢,١٣٧,١٧٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٢٠,٠٧١	٢,٤٦٩,٧٧١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٣٠٣,٤١٢	٤,٦٠٦,٩٤٣	الإجمالي

تصنف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات التمويلية الإسلامية
٨,٣١١,٥٠٤	٨,٦٦٢,٨٦٠	مرابحة سيارات
٣٠,٨٤٧,١٦٥	٢٧,٧٠٧,٠٠٨	مرابحة دولية - طويلة الأجل
٥,٤٣٥,٥٤٨	٥,١٠٥,٢٩٧	مرابحة أخرى
٤٤,٥٩٤,٢١٧	٤١,٤٧٥,١٦٥	إجمالي المربحات
		إجارة
٥٨,١٧٠,٧٧٦	٥٢,٦٤٠,٤٣١	إجارة تمويل منزل
٢١,٤٩٦,٦٠٣	٢٢,٩٩٨,٨٦١	تمويل شخصي
٢٠,٢٨٤,٧٢٢	٢١,١١٦,٤٥٥	استصناع
٧٩٧,٩٩٠	٧٣٣,٣٥٧	بطاقات ائتمان إسلامية
٢٠,٠٧٧,٢٢٦	٢,٣٢٠,٥٠٤	
١٤٧,٤٢١,٥٣٤	١٤١,٢٨٤,٧٧٣	ناقص: الإيرادات المؤجلة
(٣,٥٥٢,٤٧٧)	(٣,٨٥١,٩٦٨)	ناقص: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٦,٧٨٤)	(٦,٧٨٤)	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
١٤٣,٨٦٢,٢٧٣	١٣٧,٤٢٦,٠٢١	
		الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٦,٤٠١,٠٥٣	٥,٧٥٧,٦٤٩	مشاركة
٩,٩١٨,٨٠٦	١٠,١٨٣,٥٦٠	مضاربة
٣٥,٤٣٤,٤٤٨	٤١,٤٦٨,١٨١	وكالة
٥١,٧٥٤,٣٠٧	٥٧,٤٠٩,٣٩٠	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٩٥,٦١٦,٥٨٠	١٩٤,٨٣٥,٤١١	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨,٩٢٦,٠٢٩)	(٨,٧٩٢,٨٥٤)	٣-٩ ناقص: مخصصات انخفاض القيمة
١٨٦,٦٩٠,٥٥١	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

كما في ١ يناير ٢٠٢١

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)					القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
مشتراة أو ناشئة منخفضة					مشتراة أو ناشئة منخفضة					
الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٤,٩٧٨	-	-	-	١٤,٩٧٨	٤٧,٠٩٨,٨٦٢	-	-	-	٤٧,٠٩٨,٨٦٢	منخفضة
١,١٥٠,١٥٥	-	-	٤٧٥,٦٣٨	٦٧٤,٥١٧	١١٢,٠٩٧,٠٤٢	-	٩,٨٠٨,٠٤٦	١٠,٢,٢٨٨,٩٩٦	١٠,٢,٢٨٨,٩٩٦	متوسطة
٨١٨,٣٥٩	-	-	٥٤٥,٩١٠	٢٧٢,٤٤٩	٢٢,٦٣٦,٨٦٤	-	-	٩,٩٩٦,٩٩٦	١٢,٦٣٩,٨٦٨	عادلة
٦,٩٤٢,٥٣٧	١٥٧,٤٠٧	٦,٧٨٥,١٣٠	-	-	١٣,٧٨٣,٨١٢	١,٠٢٧,٩٩٠	١٢,٧٥٥,٨٢٢	-	-	متعثرة
٨,٩٢٦,٠٢٩	١٥٧,٤٠٧	٦,٧٨٥,١٣٠	١,٠٢١,٥٤٨	٩٦١,٩٤٤	١٩٥,٦١٦,٥٨٠	١,٠٢٧,٩٩٠	١٢,٧٥٥,٨٢٢	١٩,٨٠٥,٠٤٢	١٦٢,٠٢٧,٧٢٦	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٣-٩ مخصص انخفاض القيمة:

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

مشتراة أو ناشئة منخفضة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	٢٠٢٢
الإجمالي	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٨,٩٢٦,٠٢٩	١٥٧,٤٠٧	٦,٧٨٥,١٣٠	١,٠٢١,٥٤٨	٩٦١,٩٤٤		الرصيد في ١ يناير
١,٣٢٦,٩٠٨	٩٢,٨٠٦	١,١٥٠,٢٩٥	٨٥,٢١٤	(١,٤٠٧)	٤٠	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
-	-	٧٠,٦٦٧	(٧٠,٦٦٧)	-		شطب
(١,٣٣٤,٨٣٨)	-	(١,٣٣٤,٨٣٨)	-	-		تحويل إلى مراحل أخرى
(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
مشتراة أو ناشئة منخفضة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	٢٠٢١
الإجمالي	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٨,٤٠٠,٨٤٨	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	٩٣٦,٦١٩	١,١٣٢,٦٧٢		الرصيد في ١ يناير
١,٩٧١,٢٦٠	١٤٠,٥٠٨	١,٦٤٣,٢١٢	٣٣١,٠٠٠	(١٤٣,٤٦٠)	٤٠	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي
-	-	٢٤٦,٠٧١	(٢٤٦,٠٧١)	-		تحويل إلى مراحل أخرى
(١,٤٣٦,١٤٨)	-	(١,٤٣٦,١٤٨)	-	-		شطب
(٩,٩٣١)	-	١٧,٣٣٧	-	(٢٧,٢٦٨)		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٩٢٦,٠٢٩	١٥٧,٤٠٧	٦,٧٨٥,١٣٠	١,٠٢١,٥٤٨	٩٦١,٩٤٤		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٤-٩ الضمانات والحد من المخاطر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٢٦٠,١١٢	٦٦,٧٧٤,٢٧٣	عقارات ورهونات
٢,٤٦٧,١٧٣	٢,٢١٥,٢٦٦	ودائع وأسهم
١٩,٣١٦,١٣٩	١٧,٦٦٧,١٦٤	موجودات منقولة
٢,٤٨٤,٩٦٧	٨١٨,١٦٨	ضمانات حكومية ومالية

إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة بشأن التسهيلات التي تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تبلغ ٩,٠ مليار درهم (٢٠٢١: ٩,٠ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، استحوذت المجموعة على العديد من الموجودات ذات الصلة التي تتكون بشكل رئيسي من سيارات وعقارات سكنية مرهونة. قامت المجموعة ببيع موجودات معاد الاستحواذ عليها بقيمة ٣٦,٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٤١,٩ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ٢٠٠,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٧٥,٩ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإجمالي	خارج الإمارات العربية المتحدة	داخل الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠٢٢
٢٣,٦٤٣,٣٧٢	٣,٦٤٤,٧٩٨	١٩,٩٩٨,٥٧٤	الحكومة
٣,٨٢٠,٣٣٠	٥٧٧,٩٥٨	٣,٢٤٢,٣٧٢	المؤسسات المالية
٣٨,١٢٢,١٢٣	٢٣٥,٥٨٩	٣٧,٨٨٦,٥٣٤	العقارات
٥,٣٥٦,٦٦٨	١,٤٨٩,٩٤٦	٣,٨٦٦,٧٢٢	المقاولات
٨,٩٥٥,٨٥١	١,٠٣٣,٣٦٣	٧,٩٢٢,٤٨٨	التجارة
١٨,١٧٦,٣٧٦	٥٤,١٨٤	١٨,١٢٢,١٩٢	الطيران
٤٤,٢٠٨,٦٤٢	٣,٤٠٨,٩٥٩	٤٠,٧٩٩,٦٨٣	الخدمات والأخرى
٢٨,٧٦٥,٢٥٥	٥١١,٨٠٧	٢٨,٢٥٣,٤٤٨	تمويل للأفراد
٢٣,٧٨٦,٧٩٤	٣٣٧,٥٨٠	٢٣,٤٤٩,٢١٤	تمويل منازل للأفراد
١٩٤,٨٣٥,٤١١	١١,٢٩٤,١٨٤	١٨٣,٥٤١,٢٢٧	
(٨,٧٩٢,٨٥٤)			ناقص: مخصص انخفاض القيمة
١٨٦,٠٤٢,٥٥٧			الإجمالي
			٢٠٢١
١٧,٣٩٩,٠١٣	٤,٥٥٧,١٨٨	١٢,٨٤١,٨٢٥	الحكومة
٤,٨٤٠,٥٥٢	١٠٠,٩٧٢	٤,٧٣٩,٥٨٠	المؤسسات المالية
٤٤,٠٨٢,٨٤٧	٤٩٥,٠٢٠	٤٣,٥٨٧,٨٢٧	العقارات
٥,٧٠٥,٤١٢	١,٠٠٦,١٥١	٤,٦٩٩,٢٦١	المقاولات
٨,٣٤٠,١١٨	٩٧٣,٧٢١	٧,٣٦٦,٣٩٧	التجارة
١٩,٧٦٧,٧٦٤	١٠٢,٦٦٤	١٩,٦٦٥,١٠٠	الطيران
٤٤,٢٧٣,١٢١	٤,٠٤٤,٥٧٣	٤٠,٢٢٨,٥٤٨	الخدمات والأخرى
٢٨,٩٤٠,٤٩٥	٦٦٠,٨٧٠	٢٨,٢٧٩,٦٢٥	تمويل للأفراد
٢٢,٢٦٧,٢٥٨	٣٢٦,٧٣٩	٢١,٩٤٠,٥١٩	تمويل منازل للأفراد
١٩٥,٦١٦,٥٨٠	١٢,٢٦٧,٨٩٨	١٨٣,٣٤٨,٦٨٢	
(٨,٩٢٦,٠٢٩)			ناقص: مخصص انخفاض القيمة
١٨٦,٦٩٠,٥٥١			الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ الاستثمارات في الصكوك

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٣٠,٢٩٧	١٩,٥٠٦,٢٢٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٦,٥٧٩,١٢٥	١٣,٥٦٨,٧٣٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٥,٢٩٥,٨٥٢	٨,٩٤٨,٤٨٣	باقي دول العالم
٥٢,٦٠٥,٢٧٤	٤٢,٠٢٣,٤٤٤	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
(٣٧٦,٩١٢)	(٢٢٩,٠٨٧)	
٥٢,٢٢٨,٣٦٢	٤١,٧٩٤,٣٥٧	الإجمالي

٢-١٠ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٧٧٩,٧٣٠	٣٠,٣٢٠,١١١	الحكومة
٣,٦٠٣,٠٨٩	٣,٤٢٦,٨١٤	المؤسسات المالية
٢,٤٧٢,٥٧١	٣,١٩١,٩٩٦	العقارات
٧٣٩,٠٠٤	٧٧٨,٥٤٨	الطيران
٥,٠١٠,٨٨٠	٤,٣٠٥,٩٧٥	الخدمات والقطاعات الأخرى
٥٢,٦٠٥,٢٧٤	٤٢,٠٢٣,٤٤٤	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
(٣٧٦,٩١٢)	(٢٢٩,٠٨٧)	
٥٢,٢٢٨,٣٦٢	٤١,٧٩٤,٣٥٧	الإجمالي

استثمارات في الصكوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٥,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥,٨ مليار درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك مبلغ ٠,٤٣ مليار درهم (٢٠٢١: ٠,٥١ مليار درهم) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ و ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧٦,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٠,٧ مليون درهم) و ٣٠,١,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨٥,٨ مليون درهم) على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١٣,٣٥٥	١٦,٤٧١	٣٩,٠١٢	١٥٧,٨٧٢	أدوات حقوق ملكية مدرجة
٨١١,٤٠٤	٧٤٩,٦٧٨	٢٧,٠٨٣	٣٤,٦٤٣	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
<u>١,٠٢٤,٧٥٩</u>	<u>٧٦٦,١٤٩</u>	<u>٦٦,٠٩٥</u>	<u>١٩٢,٥١٥</u>	الإجمالي
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦٠,٩١٧	٨٧٨	١١٨,٢١٣	١٤١,٨٢٦	أدوات حقوق ملكية مدرجة
٩٦٨,٥٥٢	٨٩١,٦٣٦	٢٩,٢٤١	٤٧,٦٧٥	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
<u>١,٢٢٩,٤٦٩</u>	<u>٨٩٢,٥١٤</u>	<u>١٤٧,٤٥٤</u>	<u>١٨٩,٥٠١</u>	الإجمالي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم احتساب توزيعات الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بمبلغ ٥٦,١ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٠,٦ مليون درهم) في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٣٣).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بشراء أسهم بقيمة ٤,١ مليون درهم (٢٠٢١: ٨,٨ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢-١١ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٤,٢٥٦	١٩٤,٥٨٩	الخدمات والقطاعات الأخرى
٦٨٩,٢٧٧	٦٧٦,٣٩٠	المؤسسات المالية
١٤٥,٩٣٦	١٥٣,٧٨٠	العقارات
<u>١,٢٢٩,٤٦٩</u>	<u>١,٠٢٤,٧٥٩</u>	الإجمالي

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١-١٢ تحليل القيمة الدفترية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٣٩,٠٤٣	١,٩٤٤,٨٣٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات
(٣,٨٢٩)	(٢٨,٠٠٧)	توزيعات الأرباح المستلمة
١١٥,٩٤٨	١٢٨,٣٠١	الحصة من الأرباح
(١٠٦,٣٢٤)	(٩٦,٢٩١)	أخرى
<u>١,٩٤٤,٨٣٨</u>	<u>١,٩٤٨,٨٤١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-١٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٤,٩٠١	١,٤٤١,٥٠٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٥٣٣	٤٠,٥٣٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤٥١,٤٠٤	٤٦٦,٧٩٥	باقي دول العالم
<u>١,٩٤٤,٨٣٨</u>	<u>١,٩٤٨,٨٤١</u>	الإجمالي

٣-١٢ القيمة العادلة للاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تبلغ القيمة العادلة المتراكمة للشركات الزميلة المدرجة للمجموعة مبلغ ٣٧٩,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٧٧,٣ مليون درهم) وتبلغ القيمة الدفترية لحصة المجموعة في تلك الشركات الزميلة مبلغ ٣٧٤,٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٦٠,٨ مليون درهم). إن كافة الاستثمارات الأخرى في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة غير مدرجة في أسواق نشطة وترى الإدارة أن القيم الدفترية لتلك الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

٤-١٢ تحليل حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٥,٩٤٨	١٢٨,٣٠١	حصة المجموعة من الأرباح للسنة
-	-	حصة المجموعة من الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
١١٥,٩٤٨	١٢٨,٣٠١	حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة

٥-١٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك

نسبة الملكية	٢٠٢١	٢٠٢٢	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
%٢٩,٥	%٢٩,٥		السودان	خدمات مصرفية
%٢٥,١	%٢٥,١		إندونيسيا	خدمات مصرفية
%٢٧,٣	%٢٧,٣		البوسنة	خدمات مصرفية
%٢٥,٠	%٢٥,٠		البحرين	الخدمات المالية
%٢٠,٠	%٢٠,٠		الإمارات العربية المتحدة	تأجير المعدات
%١٠,٢	%١٠,٢		جزر كايمان	التطوير العقاري
%٥٠,٠	%٥٠,٠		الإمارات العربية المتحدة	تأجير الشقق والمحلات
%٢٢,٥	%٢٢,٥		الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري

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

٦-١٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		اراضي للتنمية ذ م م
		بيان المركز المالي
١,٤٦٧,٣٣٤	١,٤٥٠,١٠٩	الموجودات
٣٧,٤٦٧	٤٠,٢٠٥	المطلوبات
١,٤٢٩,٨٦٧	١,٤٠٩,٩٠٤	صافي الموجودات
٩٧٨,٨٨١	٩٦٥,٩٢٩	القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة
		بيان الدخل الشامل
٩٩,١١٤	١٣٦,٣١٤	إيرادات
٣٨,٣٤٤	٥١,٢٦٩	صافي الربح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١٠-١٣ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	إيضاح
١,٥٧١,٥٠٨	٦٨٩,٤١٢	٤٩٨,٥٦٥	٣٨٣,٥٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٣٧,٩١٩	٤,١٨١	٣٢٥,٨٧٢	٧,٨٦٦	إضافات
(٤١٥,٤٦٩)	-	(٣٦٥,٢٣٩)	(٥٠,٢٣٠)	٣٤ استبعادات
(٣,١٨٩)	-	-	(٣,١٨٩)	تحويلات
(٢,٦٩٠)	-	-	(٢,٦٩٠)	تأثير صرف العملات الأجنبية
١,٤٨٨,٠٧٩	٦٩٣,٥٩٣	٤٥٩,١٩٨	٣٣٥,٢٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٣٩١,٠٣٨	٦٩٦,١٤٨	٢٢٢,٢٨٨	٤٧٢,٦٠٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٥٩,٧٥٦	٢٣,٤٤٣	١٦١,٨٩٨	٧٤,٤١٥	إضافات
(٢٣١,٥٦٧)	-	(٣٨,٥٤٤)	(١٩٣,٠٢٣)	٣٤ استبعادات
١٤٧,٠٣٣	١٥٣,٦٨٢	-	(٦,٦٤٩)	تحويل إلى ممتلكات ومعدات
-	(١٨٣,٨٦١)	١٥٢,٩٢٣	٣٠,٩٣٨	إعادة التصنيف
٥,٢٣٨	-	-	٥,٢٣٨	انخفاض القيمة
١٠	-	-	١٠	تأثير صرف العملات الأجنبية
١,٥٧١,٥٠٨	٦٨٩,٤١٢	٤٩٨,٥٦٥	٣٨٣,٥٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ العقارات الاستثمارية

١-١٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

عقارات استثمارية قيد				
الإجمالي	أراضي	الإنشاء	عقارات أخرى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				التكلفة:
٦,٣٣٤,٢٧٨	٢,٠٠١,٩١٢	١,٣٦٥,٤١٢	٢,٩٦٦,٩٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٥,٦٢٦	-	٩٠,٨٥١	١١٤,٧٧٥	الإضافات
(٧٠٥,٥٢٧)	(١٧٦,٧٥٦)	-	(٥٢٨,٧٧١)	الاستبعاد
٢٠٠,٦٨٩	-	-	٢٠٠,٦٨٩	التحويلات*
٣,١٨٩	-	-	٣,١٨٩	إعادة التصنيف
٦,٠٣٨,٢٥٥	١,٨٢٥,١٥٦	١,٤٥٦,٢٦٣	٢,٧٥٦,٨٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:
٨٣٥,١٥٥	١٣٢,٥٧٢	-	٧٠٢,٥٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٤,٠٣٨	-	-	٦٤,٠٣٨	الاستهلاك المحمل للسنة
(١٢٢,٨٠٩)	(٢٩,١٨٥)	-	(٩٣,٦٢٤)	الاستبعاد
٧٧٦,٣٨٤	١٠٣,٣٨٧	-	٦٧٢,٩٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٢٦١,٨٧١	١,٧٢١,٧٦٩	١,٤٥٦,٢٦٣	٢,٠٨٣,٨٣٩	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				التكلفة:
٦,٦٧٠,٨٢٩	٢,٠٨٦,٣٣٠	١,٣٣٩,٢١١	٣,٢٤٥,٢٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣٥٠,٨٤٢	-	٢٦,٢٠١	٣٢٤,٦٤١	الإضافات
(٧٨٦,٧٨١)	(١٣٣,٩١٥)	-	(٦٥٢,٨٦٦)	الاستبعاد
٩٩,٣٨٨	٤٩,٤٩٧	-	٤٩,٨٩١	التحويلات*
٦,٣٣٤,٢٧٨	٢,٠٠١,٩١٢	١,٣٦٥,٤١٢	٢,٩٦٦,٩٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:
٧٢٣,٨٠٦	١٠٧,٥٧٢	-	٦١٦,٢٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٥٧,٨٤١	-	-	٥٧,٨٤١	الاستهلاك المحمل للسنة
(٥,٨٩٢)	-	-	(٥,٨٩٢)	الاستبعاد
٥٩,٤٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٣٤,٤٠٠	انخفاض القيمة
٨٣٥,١٥٥	١٣٢,٥٧٢	-	٧٠٢,٥٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٤٩٩,١٢٣	١,٨٦٩,٣٤٠	١,٣٦٥,٤١٢	٢,٢٦٤,٣٧١	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ٢٠٠,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٠٩ مليون درهم) وتحويل من ممتلكات محتفظ بها للبيع بقيمة ٣,٢ مليون درهم (٢٠٢١: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ العقارات الاستثمارية (تمة)

٢-١٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	
				٢٠٢٢
				القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:
٥,٢١٠,١٤٠	١,٦٧٠,٠٣٨	١,٤٥٦,٢٦٣	٢,٠٨٣,٨٣٩	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٥,٢٦١,٨٧١</u>	<u>١,٧٢١,٧٦٩</u>	<u>١,٤٥٦,٢٦٣</u>	<u>٢,٠٨٣,٨٣٩</u>	إجمالي القيمة الدفترية
				٢٠٢١
				القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:
٥,٤٤٧,٣٩٢	١,٨١٧,٦٠٩	١,٣٦٥,٤١٢	٢,٢٦٤,٣٧١	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٥,٤٩٩,١٢٣</u>	<u>١,٨٦٩,٣٤٠</u>	<u>١,٣٦٥,٤١٢</u>	<u>٢,٢٦٤,٣٧١</u>	إجمالي القيمة الدفترية

٣-١٤ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٦,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٦,٢ مليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم إجراء التقييم من قبل مقيمين متخصصين لديهم المؤهلات والكفاءة المهنية اللازمة والخبرة بمكان وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. استند التقييم على طريقة المعاملات المماثلة ونموذج احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي والقيم الإيجارية المتداولة بالسوق لعقارات مشابهة في نفس الموقع تم تعديلها لتعكس مرحلة إنجاز أعمال الإنشاء لتلك العقارات. يعكس معدل الربح، المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، تقييمات السوق الحالية لحالات عدم اليقين وتوقيت التدفقات النقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١-١٥ التحليل حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤١٥,٣٤٠	٤١٥,٣٤٠	١-١-١٥	ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي
١,٣٤٩,٣٩٩	٦٦٤,٨٧٣	٢-١-١٥	المستحق من العملاء
٧٦٨,٦١٧	٨٦٩,٧٣٩		قبولات
١١٤,٨١٨	٩٨,٩٧٣		مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٤٩٨,١٦٤	١,٨٣٠,٨٤٤	١-٤٥	القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية
٤٩,٩٨٠	٥٧,٨٧١	٢-٢٢	موجودات الضريبة المؤجلة
٢١٢,٨٨٢	١٦٤,٨٦٥		موجودات حق الاستخدام
١٥١,٤٠٩	٨٣,٦١٤	٣-١-١٥	موجودات غير ملموسة
٢,٩١٣,٨٧٥	٣,٣٠٣,٧٢٦		أخرى
٧,٤٧٤,٤٨٤	٧,٤٨٩,٨٤٥		الإجمالي

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

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

- تكون قيمة المبيعات فيما يتعلق بمعاملات البنك وشركته التابعة مستحقة القبض في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم تمديد فترة السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بنفس الشروط الموضحة أدناه؛
- يمكن تسوية مبلغ البيع نقداً أو عيناً أو بالائتمين معاً، بناء على رغبة المشتري. في حالة تسوية قيمة البيع بالكامل أو جزء منه بشكل عيني، يجب أن تكون الموجودات الممنوحة عوضاً عن مقابل كامل مبلغ البيع أو جزء منه بقيمة مساوية للقيمة المستحقة والواجبة السداد وفقاً لما تنص عليه الاتفاقية؛ و
- تبقى الالتزامات المتعلقة بسعر الشراء الأصلي المتبقي لقطع الأراضي لدى البنك.
- تم تصنيف صافي التعرضات ضمن المرحلة ٢ وعليه تم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بمبلغ ٤٠,٠ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤٠,٠ مليون درهم).

١٥-١-٢٠ المستحق من العملاء

يتمثل المستحق من العملاء في حسابات جارية مكشوفة وحسابات أخرى لا ينطبق عليها تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتصنف ضمن المرحلة ٢ و ٣ على التوالي. لقد تم بيان هذه الأرصدة بعد خصم مخصص انخفاض القيمة البالغ ١,٧٨١ مليون درهم (٢٠٢١: ١,١٢٥ مليون درهم). تحتفظ المجموعة بضمانات تبلغ قيمتها ٦٠,٠ مليار درهم (٢٠٢١: ١,٠ مليار درهم) مقابل هذه الحسابات.

١٥-١-٣ الموجودات غير الملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية		الأثاث والمعدات			
الإجمالي	قيد الإنجاز	تقنية المعلومات	والسيارات	أراضي ومباني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
التكلفة:					
٣,١٧٦,١٠٨	٢٧٩,٠٣٩	١,٠٤٨,٣٩٨	٣٣٥,١٣٤	١,٥١٣,٥٣٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠٠,١١٩	٢٦٢,٦٤٥	١٢,٩٧٥	٥,٠١٢	١٩,٤٨٧	إضافات
(٤٩,١٦٨)	-	(٥,٣٩٧)	(٤٣,٥٤١)	(٢٣٠)	استيعادات
-	(١٢١,١٩٥)	١٠٦,٢١١	٢,٨٩٨	١٢,٠٨٦	تحويلات
(٣٤,٩٤٦)	(٤٣٥)	(١٣,٩٥٦)	(١٧,١٩٢)	(٣,٣٦٣)	صرف العملات وأخرى
٣,٣٩٢,١١٣	٤٢٠,٠٥٤	١,١٤٨,٢٣١	٢٨٢,٣١١	١,٥٤١,٥١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاستهلاك المتراكم:					
١,٦٨٢,٠٢٠	-	٨٠٠,٨٢٦	٣١٧,٢٢٩	٥٦٣,٩٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١١٩,٥١٧	-	٧٢,٧١٣	١٠,١٧٥	٣٦,٦٢٩	المحمل للسنة
(٤٣,٦١٤)	-	(٤,٨٨٨)	(٣٨,٧٢٦)	-	استيعادات
(٢٣,٩٠٠)	-	(٩,٦٦٣)	(١٣,٢٢٩)	(١,٠٠٨)	صرف العملات وأخرى
١,٧٣٤,٠٢٣	-	٨٥٨,٩٨٨	٢٧٥,٤٤٩	٥٩٩,٥٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
القيمة الدفترية					
١,٦٥٨,٠٩٠	٤٢٠,٠٥٤	٢٨٩,٢٤٣	٦,٨٦٢	٩٤١,٩٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التكلفة:					
٣,٠٤٤,٤٧٢	٢٣١,٤٥١	٩٢٤,٤٣١	٣٤٣,٣١٤	١,٥٤٥,٢٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٠٥,١١٧	١٨١,٥٣٣	٦,٧٣١	٦,٨٩٧	٩,٩٥٦	إضافات
(٤٢,٥٧٣)	-	(١,٦١١)	(١٠,٥٧٧)	(٣٠,٣٨٥)	استيعادات
-	(١٢٧,٨٣٨)	١٢١,٠٣٤	٢,٦٣٨	٤,١٦٦	تحويلات
(٧,٧٥٠)	-	-	(١٩٩)	(٧,٥٥١)	شطب
(٢٣,١٥٨)	(٦,١٠٧)	(٢,١٨٧)	(٦,٩٣٩)	(٧,٩٢٥)	صرف العملات وأخرى
٣,١٧٦,١٠٨	٢٧٩,٠٣٩	١,٠٤٨,٣٩٨	٣٣٥,١٣٤	١,٥١٣,٥٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم:					
١,٦١٣,٨٣٨	-	٧٣٤,٤٨٢	٣٠٨,٨١٦	٥٧٠,٥٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٢١,٤٩٧	-	٧٢,٢٣٤	٢٥,٣٦١	٢٣,٩٠٢	المحمل للسنة
(٣٤,٤٤٢)	-	(١,٥٨٨)	(١٠,٢٢٥)	(٢٢,٦٢٩)	استيعادات
(٧,٤٣١)	-	-	(١٨٧)	(٧,٢٤٤)	انخفاض القيمة
(١١,٤٤٢)	-	(٤,٣٠٢)	(٦,٥٣٦)	(٦٠٤)	صرف العملات وأخرى
١,٦٨٢,٠٢٠	-	٨٠٠,٨٢٦	٣١٧,٢٢٩	٥٦٣,٩٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القيمة الدفترية					
١,٤٩٤,٠٨٨	٢٧٩,٠٣٩	٢٤٧,٥٧٢	١٧,٩٠٥	٩٤٩,٥٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ الشركات التابعة

١٧-١ قائمة الشركات التابعة الهامة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٢٠٢٢	٢٠٢١
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢. بنك نور ش.م.ع	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٣. تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	%٩٢,٠	%٩٢,٠	%٩٢,٠
٤. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤,٩	%٤٤,٩	%٤٤,٩
٧. دار الشريعة لاستشارات التمويل الإسلامي ذ.م.م	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
٩. التطوير الحديث العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%٩٩,٥	%٩٩,٥
١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٦. كريك يونيون ليمتد م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٧. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٨. خدمات التسويق المتميز ذ.م.م	خدمات توفير موارد خارجية والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	-	-	%١٠٠,٠
١٩. نور بيو ذ.م.م	خدمات توفير موارد خارجية واستشارات	الإمارات العربية المتحدة	-	-	%١٠٠,٠
٢٠. زوايا العقارية ذ.م.م	خدمات إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	-	-	%١٠٠,٠

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

(ج) خلال هذه السنة، قامت شركة ديار للتطوير ش.م.ع. ، بتخفيض رأس مالها بنسبة ٢٤,٣٪. إن تخفيض رأس المال ليس له أي تأثير على حصة الملكية التي يحتفظ بها البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٣-١٧ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية و حقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٢٠٢٢	٢٠٢١
٢١. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٢. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٣. اس أي آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٤. اس سي أي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٥. شركة الإسلامي للتجارة المحدودة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٦. شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	-	%٤٠,٠	%٤٠,٠
٢٧. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٨. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٩. ديار للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣٠. ديار للتمويل ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣١. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
٣٢. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
٣٣. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٣٤. شركة نور للصكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٣٥. صكوك نور من الشق الأول المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٣٦. نور الهيكلية للشهادات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٣٧. نور للمشتقات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

(د) بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٢٩ و ٣٠ و ٣١ و ٣٢ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية. وقد تم تصفية المنشآت ١٨ و ١٩ و ٢٠ و ٢٦ و ٣٥ و ٣٨.

٣-١٧ الحصة غير المسيطرة

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

اسم الشركة التابعة	نسبة وحصة الملكية و حقوق التصويت للحصة غير المسيطرة	الربح / (الخسارة) المخصصة للحصة غير المسيطرة	الحصة غير المسيطرة المتراكمة	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١. تمويل ش.م.ع	%٨,٠	٣,٩٥٨	١,٩٤٠	١٨٧,٧١٤
٢. ديار للتطوير ش.م.ع	%٥٥,٠	٧٣,٤٨٨	١٢,٥٠٩	٢,٤١٠,٢٣٥
٣. شركات تابعة أخرى	-	-	٥٨٣	٥٨٣
الإجمالي		٧٧,٤٤٦	١٥,٠٣٢	٢,٥٩٨,٥٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصاص غير المسيطرة الجوهريّة

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

١٧-٤-١ تمويل ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨١,٩٤٤	٩٨٨,٢١٧	بيان المركز المالي:
١,٥٦٧,٣٤١	١,٩٢٢,٥٠٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٢,٨٤٩,٢٨٥	٢,٩١٠,٧٢٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
٦٤,٨٢٤	٧٣,٨٨٣	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٦٤,٨٢٤	٧٣,٨٨٣	إجمالي المطلوبات
٢,٧٨٤,٤٦١	٢,٨٣٦,٨٤١	صافي الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٦,٧٥٢	١٣٢,٨٦٢	بيان الدخل الشامل
(٧٩,٤١٠)	(٨٠,٦٨٢)	إجمالي الإيرادات
(٤٠,٧٠٢)	٢٠٠	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٦,٦٤٠	٥٢,٣٨٠	صرف / (مصاريف) انخفاض القيمة
٩,٢١١	٣,٨٢٨	صافي ربح السنة
٣٥,٨٥١	٥٦,٢٠٨	الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشاملة
٢٥٠,٩٦٨	٤٦٨,١١٧	بيان التدفقات النقدية
٧٢,٠٢٤	٢,٩٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٣٢٢,٩٩٢	٤٧١,٠١٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهريّة (تتمة)

١٧-٤-٢ ديار للتطوير ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٦٤,٥٧٠	١,٣٥٦,٦٧١
١,٥٢٠,٥٩٧	١,٤٥٣,٢٨٣
٧١٢,٠٥٨	٧٠٨,٩٤٠
١,٢١٠,٦٩٦	١,١٩٠,٨٠٦
١,٠٠٣,٠٨٤	١,٤٥١,٨١٥
٥,٨١١,٠٠٥	٦,١٦١,٥١٥
٧٩٥,١٨٦	٩٣٩,٢٢٣
٦٣٥,١٦٧	٧٠٨,٦٤٢
١,٤٣٠,٣٥٣	١,٦٤٧,٨٦٥
٤,٣٨٠,٦٥٢	٤,٥١٣,٦٥٠

بيان المركز المالي

الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع

عقارات استثمارية

ذمم مدينة وموجودات أخرى

أخرى

إجمالي الموجودات

المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي الموجودات

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢١٢,٤٩٢	٣٣٦,٧٥٠
(٢٠٦,٩٠٣)	(٢١١,٤٦٢)
(٣٧,١٩٤)	(٣٦,٣٨٧)
٥٤,٣٤١	٤٤,٦٦٣
٢٢,٧٣٦	١٣٣,٥٦٤
(٦,٤٢١)	(٨,٠١٩)
١٦,٣١٥	١٢٥,٥٤٥

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات

إجمالي المصروفات

حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

الربح / (الخسارة) للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

١١٣,١٦٣	١١٣,١٦٣
٦٧,٨٣٥	٦٧,٨٣٥
(٦٩,٥٠٢)	(٦٩,٥٠٢)
١١١,٤٩٦	١١١,٤٩٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ ودائع المتعاملين

١-١٨ التحليل حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٩,٠٧٣,٩٥٤	٤٨,٤٩٣,٣٧٣		حسابات جارية
٤٠,٧٢١,١٢٠	٣٧,٥٧٦,٦٦٩		حسابات توفير
١١٥,٧٠٤,٧٠٨	١١١,٩٦٤,١١٧		ودائع استثمارية
٢٨٨,٩١٠	٥٠٣,٨٢٩		حسابات هامشية
١٨,٠٣٦	١٩,٢٥٣	٣-١٨	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٣٨,٣٦٢	٧٩,٦٦٢	٤-١٨	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
<u>٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠</u>	<u>١٩٨,٦٣٦,٩٠٣</u>		الإجمالي

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١٧٥,٣٣٦,٥٠٢	١٨٧,٧٤٠,٤١٥		داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٠,٥٠٨,٥٨٨	١٠,٨٩٦,٤٨٨		خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠</u>	<u>١٩٨,٦٣٦,٩٠٣</u>		الإجمالي

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

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

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٣,٩٤١	١٨,٠٣٦		الرصيد كما في ١ يناير
(٤٧٧)	(٥٠٩)	٢٣	الزكاة للسنة
٤,٥٧٢	١,٧٢٦	٤-١٨	صافي المحول من حصة المودعين من الأرباح خلال السنة
<u>١٨,٠٣٦</u>	<u>١٩,٢٥٣</u>		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٥٤,٢٩٠	٣٨,٣٦٢		الرصيد كما في ١ يناير
٣٧٥,٠٥٥	٦٩٦,٤٦٣	٣٧	حصة المودعين من الأرباح للسنة
(٤,٥٧٢)	(١,٧٢٦)	٣-١٨	صافي المحول (إلى) / من احتياطي مخاطر استثمار المودعين
(٣٨٦,٤١١)	(٦٥٣,٤٣٧)		ناقص: المبلغ المدفوع خلال السنة
<u>٣٨,٣٦٢</u>	<u>٧٩,٦٦٢</u>		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١-١٩ التحليل حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية لدى بنوك
١٦١,٥٧٤	٩٧,٨٩٤	ودائع استثمارية
٢,٤٢٢,١٦٩	١٢,٧١١,٥٨٦	الإجمالي
<u>٢,٥٨٣,٧٤٣</u>	<u>١٢,٨٠٩,٤٨٠</u>	

تتضمن الودائع الاستثمارية ودائع بمبلغ ٧,٢ مليار درهم (٢٠٢١: ١ مليار درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مرابحة لسلع مضمونة.

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٥٠,٤١٨	١٠,٠٤٤,٩٥٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٣٣,٣٢٥	٢,٧٦٤,٥٢٨	الإجمالي
<u>٢,٥٨٣,٧٤٣</u>	<u>١٢,٨٠٩,٤٨٠</u>	

٢٠ صكوك مصدرة

١-٢٠ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	
ألف درهم	ألف درهم			صكوك مدرجة - بورصة أيرلندا / ناسداك دبي
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	فبراير ٢٠٢٢	٪٣,٦٦	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٦٩,٦٥٢	٣,٦٧٢,٧٠٢	فبراير ٢٠٢٣	٪٣,٦٣	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٥٠,٦٧٠	٢,٧٥١,٩٧٠	فبراير ٢٠٢٥	٪٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
٤,٧٧٩,٤٩٥	٤,٧٧٨,٣٤٠	يناير ٢٠٢٦	٪٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	يونيو ٢٠٢٦	٪١,٩٦	صكوك مصدرة من البنك
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	فبراير ٢٠٢٧	٪٢,٧٤	صكوك مصدرة من البنك
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	نوفمبر ٢٠٢٧	٪٥,٤٩	صكوك مصدرة من البنك
١,٨٦٥,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	أبريل ٢٠٢٣	٪٤,٤٧	صكوك مصدرة من شركة تابعة
				إيداع خاص
٨٦,١٥٣	٦٦,٠٩٨	يونيو ٢٠٢٧	كيبور لـ ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٦٥,٢٦٤	٥١,٥٨٦	ديسمبر ٢٠٢٣	كيبور لـ ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
<u>٢٠,٥٦٢,٧٣٤</u>	<u>٢٢,٣٣٩,٦٩٦</u>			الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ صكوك مصدرة (تتمة)

٢-٢٠ صكوك مصدرة من البنك

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

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

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

٣-٢٠ صكوك مصدرة من شركة تابعة

أصدرت إحدى الشركات التابعة في يونيو ٢٠١٧ شهادات أمانة متوافقة مع أحكام الشريعة بقيمة ٤,٠٠٠ مليون روبية باكستانية (٩٥,٣ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ل ٦ أشهر زائداً ٥٠ نقطة أساس سنوياً. يتم سداد الأرباح المحققة من هذه الشهادات بصورة نصف سنوية. تم إيداع هذه الشهادات بصورة خاصة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية.

أصدرت إحدى الشركات التابعة في ديسمبر ٢٠١٨ شهادات أمانة متوافقة مع أحكام الشريعة بقيمة ٣,٣٠٠ مليون روبية باكستانية (٧٢,٤ مليون درهم) بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ل ٣ أشهر زائداً ١٧٥ نقطة أساس سنوياً. يتم سداد الأرباح المحققة من هذه الشهادات في نهاية كل شهر. تم إيداع هذه الشهادات بصورة خاصة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

١-٢١ التحليل حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,١٦٠,٤٩٣	١,٢٨٠,٩٥٨		ودائع متنوعة وحسابات أمانات
٧٦٨,٦١٧	٨٦٩,٧٣٩		ذمم قبولات دائنة
٧٨٩,١٦٧	١,١٩٨,٣٠٩	٢-٢١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد
٢٦٣,٥٩٤	٢٧٠,٠٦٢	٣-٢١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٢٢,٠٤٢	١,٥٧٨,٠٨٢	١-٤٥	القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة إسلامية
٢,٣٣٢	١٩,٠٧٦	١-٢٢	مخصص الضريبة
٢١٣,٠٢٢	١٧٠,٢٣٣		التزامات إيجارية
٣,٦٣١,٤٩٥	٤,٦٦١,٦٨٨		أخرى
٨,٢٥٠,٧٦٢	١٠,٠٤٨,١٤٧		الإجمالي

٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٨٥٦,٣٢٥	٧٨٩,١٦٧		الرصيد في ١ يناير
١,٣٧٠,٨٥٠	٢,٣٢٩,٧٢٢	٣٧	ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٦٢٧,٥٢٠	٦٠٨,٠٩١	٣٧	الأرباح المستحقة/المحققة لحاملي صكوك مصدرة
(٢,٠٦٥,٥٢٨)	(٢,٥٢٨,٦٧١)		المدفوع خلال السنة
٧٨٩,١٦٧	١,١٩٨,٣٠٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٤٦,٨٣٩	٢٦٣,٥٩٤		الرصيد في ١ يناير
٣٣,٤٤١	٣٣,٢٤٧	٣١	المحمل خلال السنة
(١٦,٦٨٦)	(٢٦,٧٧٩)		المدفوع خلال السنة
٢٦٣,٥٩٤	٢٧٠,٠٦٢		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢ الضرائب

١-٢٢ مخصص الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
١٠٥	٢,٣٣٢		المحمل خلال السنة
٤٦,٧٥٥	٩٥,١٧٩	٣-٢٢	المدفوع خلال السنة
(٤٤,٧٨٣)	(٧٦,٢٣٣)		تأثير صرف العملات الأجنبية
٢٥٥	(٢,٢٠٢)		الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>٢,٣٣٢</u>	<u>١٩,٠٧٦</u>		

٢-٢٢ مطلوبات/(موجودات) الضرائب المؤجلة

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
(٤٠,٤٤٣)	(٤٩,٩٨٠)		المحمل خلال السنة
(٨,٦٥٣)	(١٥,٩٥١)	٣-٢٢	تأثير صرف العملات الأجنبية
(٨٨٤)	٨,٠٦٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>(٤٩,٩٨٠)</u>	<u>(٥٧,٨٧١)</u>		

٣-٢٢ مصروفات ضريبة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الضريبة الحالية
٤٦,٧٥٥	٩٥,١٧٩	١-٢٢	الضريبة المؤجلة
(٨,٦٥٣)	(١٥,٩٥١)	٢-٢٢	الإجمالي
<u>٣٨,١٠٢</u>	<u>٧٩,٢٢٨</u>		

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

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الزكاة المحملة على حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٣٧٤,١٣٨	٤٢٨,٨٢٠		الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل شركات مستثمر بها
-	(٣٢)		زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة
<u>٣٧٤,١٣٨</u>	<u>٤٢٨,٧٨٨</u>		تسويات الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة
(١٣,٨٩٧)	(٣٧٥)		صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين
٣٦٠,٢٤١	٤٢٨,٤١٣		الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٤٧٧	٥٠٩	٣-١٨	الزكاة المعدلة / المدفوعة عن السنوات السابقة
١٣,٨٩٧	٣٧٥		إجمالي الزكاة مستحقة السداد
<u>٣٧٤,٦١٥</u>	<u>٤٢٩,٢٩٧</u>		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عادياً مصححاً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢١: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

٢٥ صكوك من الشق الأول

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦ احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-٢٦ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

الإجمالي ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	
					٢٠٢٢
١٤,٠٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٧٠,٠٠٠	-	٥٧٠,٠٠٠	-	-	تحويل من الأرباح المحتجزة
١٤,٦٥٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	٨٧٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					٢٠٢١
١٣,٧٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
١٤,٠٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢-٢٦ الاحتياطي القانوني

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

٣-٢٦ الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٣,١٣٠,٩٤٥	٣,٦٨٦,٤٦١	المخصص العام التنظيمي المطلوب
٢,١٥٨,٦٦٤	٢,٣٥٩,٣٩٢	إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢
٦٧٤,١٢٠	٤٦٦,٦٨٣	تعديل القيمة العادلة للاستحواذ والمرحلة ١ و ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمنشأة مستحود عليها
٣٠٠,٠٠٠	٨٧٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي
٣,١٣٢,٧٨٤	٣,٦٩٦,٠٧٥	احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي

٤-٢٦ الاحتياطي العام

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

٥-٢٦ أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة عددها ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً (٢٠٢١: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٣١,٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
(٩٧٢,٩٥٥)	(١,١٠٢,٤٥١)
(١٢٤,٥١٩)	١٢٩,٤٩٦
٣٤,٥٤٧	-
(١,٠٦٢,٩٢٧)	(٩٧٢,٩٥٥)

الرصيد في ١ يناير

خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي التحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨ احتياطي تحويل العملات

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

٢٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٣٠,٠ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٣. قام المساهمون باعتماد وصدق توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بواقع ٢٥,٠ درهم للسهم (٨,١,٨٠٦ مليون درهم) خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١ مارس ٢٠٢٢.

٣٠ التعهدات والالتزامات الطارئة

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

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

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٦٠٤,٢٢٩	١٠,٣١٣,٧٥٣
١,٦٠٥,٢٨٢	١,٦١٩,٥١٣
١٢,١٤٠,٣٨٧	١٥,٣٧٢,٥٢٥
٢٤,٣٤٩,٨٩٨	٢٧,٣٠٥,٧٩١
التعهدات والالتزامات الطارئة:	
خطابات ضمان	
اعتمادات مستندية	
تعهدات تسهيلات غير مسجوة	
إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة	
التعهدات الأخرى:	
تعهدات مصروفات رأسمالية	
إجمالي التعهدات الأخرى	
إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة	
١,٠٤٧,١٧٦	١,٣٧٠,١٢١
١,٠٤٧,١٧٦	١,٣٧٠,١٢١
٢٥,٣٩٧,٠٧٤	٢٨,٦٧٥,٩١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٤٢٨,٩٨٣	٩,٤٧٥,٩٩٨	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٥٣٢,٥٢٣	٢,٠٤٩,٣٢٢	الإيرادات من الاستثمارات في صكوك
٣٠,٥٧٣	١٦١,١٠٩	الإيرادات من المربحة الدولية مع المصرف المركزي
١٣,٨٥٢	٢١,٤٢٤	الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية
٦,٧٧٧	٣٠,٩٧٣	الإيرادات من المربحة الدولية مع مؤسسات مالية
٩,٠١٢,٧٠٨	١١,٧٣٨,٨٢٦	الإجمالي

يتم عرض إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية صافية من الدخل المتنازل عنه البالغ ٣,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٠ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، صرفت المجموعة من الصندوق الخيري للبنك ١٣,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٧,٨ مليون درهم) لأغراض المساهمة الاجتماعية المختلفة.

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١١,٩٦٢	١,٠٦٩,٧٠١	عمولات ورسوم
٣٦٠,٤٢١	٣٤٧,٨٦١	إيرادات صرف العملات الأجنبية
١٨٢,٤٢٢	١٨٣,٣١٧	عمولات ورسوم أخرى
١,٦٥٤,٨٠٥	١,٦٠٠,٨٧٩	الإجمالي

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٦٠٢	٥٦,٠٦٤	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٦٠٢	٥٦,٠٦٤	الإجمالي

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٣١٤,٠١٨	٥٥٣,٣١٢		عائدات البيع
(٢٣١,٥٦٧)	(٤١٥,٤٦٩)	١-١٣	ناقص: تكلفة البيع
٨٢,٤٥١	١٣٧,٨٤٣		الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

يمثل الدخل من العقارات الاستثمارية صافي إيرادات الإيجار البالغ ١١٦,٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٩٦,٣ مليون درهم) المعترف بها من قبل المجموعة من عقاراتها الاستثمارية، ربح بقيمة ١١٣,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١٢٨,٣ مليون درهم) من استبعاد بعض العقارات الاستثمارية.

٣٦ إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٥,٥٢٥	٩,١٥٨	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك
٨٦,٨٧٣	٩٢,٢٩٧	إيرادات خدمات، صافي
١٣,٣١٩	(٢,٤٥٤)	صافي (الخسائر) / الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
١٦٨,١٣٨	١١٠,٣٣٥	أخرى
٦٨٣,٨٥٥	٢٠٩,٣٣٦	الإجمالي

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٥,٠٥٥	٦٩٦,٤٦٣	٤-١٨ ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء
١,٣٧٠,٨٥٠	٢,٣٢٩,٧٢٢	٢-٢١ ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٦٢٧,٥٢٠	٦٠٨,٠٩١	٢-٢١ الأرباح المستحقة / المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مصدرة
٢,٣٧٣,٤٢٥	٣,٦٣٤,٢٧٦	الإجمالي

٣٨ مصروفات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٧٧,٩٣٣	١,٥٤٩,٨٦٤	رواتب وأجور وامتيازات أخرى
٣٣,٤٤١	٣٣,٢٤٧	٣-٢١ تعويضات نهاية الخدمة
١,٥١١,٣٧٤	١,٥٨٣,١١١	الإجمالي

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٢,٥٣٣	١٩٤,٨١٦	مصروفات صيانة مباني ومعدات
١٧٩,٨٧٤	١٩٦,٥٣٧	مصروفات إدارية
٩٩,٢٥٨	٩٥,٧٦٧	مصروفات الإيجار من عقود الإجارة التشغيلية
٤٠٦,٩٠٠	٤٧٩,٣٨٠	مصروفات تشغيلية أخرى
٨٣٨,٥٦٥	٩٦٦,٥٠٠	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٩٧١,٢٦٠	١,٣٢٦,٩٠٨	٣-٩	الموجودات المالية
٤٢٢,٧٥٠	٧٧٥,٩٧٠		المخصص المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٣٩٤,٠١٠	٢,١٠٢,٨٧٨		صافي المخصص المحمل للموجودات الأخرى
			مصاريف انخفاض القيمة للموجودات الأخرى، بالصافي
٥٤,١٦٢	-		موجودات غير مالية
٥٤,١٦٢	-		مصاريف انخفاض القيمة للاستثمارات
٢,٤٤٨,١٧٢	٢,١٠٢,٨٧٨		مصاريف انخفاض القيمة للموجودات الأخرى، بالصافي
			مجموع مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي

٤١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٩٠,٩٩٦	٥,٤٧٤,٤٠٠	أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك
(٥٥٤,٣٩٣)	(٤٠٤,٠٣٠)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
(٢٤,٥٠٠)	(٢١,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٨١٢,١٠٣	٥,٠٤٩,٣٧٠	
٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)
٠,٥٣	٠,٧٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ النقد وما يعادله

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٦,٤٨٩,١٤٤	١-٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣٠٣,٤١٢	٤,٦٠٦,٩٤٣	١-٨	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٢,٥٨٣,٧٤٣)	(١٢,٨٠٩,٤٨٠)	١-١٩	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٢٨,٧٩٩,٤٠٩	١٨,٢٨٦,٦٠٧		
(١٤٦,٩٠٠)	-		ناقص: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١,٦٢١,٠٣٧	٨,٧٢٧,٨٤٢		زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٣٠,٢٧٣,٥٤٦	٢٧,٠١٤,٤٤٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١-٤٣ هوية الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

٢-٤٣ المساهمون الرئيسيون

يعد أكبر مساهمي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي مؤسسة دبي للاستثمارات، شركة أكبر مساهمها هي حكومة دبي.

٣-٤٣ الأرصدة والمعاملات الهامة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%	%	
٧,٠	٥,٠	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨,٧	٨,٢	ودائع المتعاملين

٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٥٧٥	٨٠,٢٣٥	الرواتب والامتيازات الأخرى
١,٠٤٢	١,٠٤١	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٥-٤٣ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

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

المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والانتلافات المشتركة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٢٠٢٢
١,٠٩٩,١٢٨	٢٠٠,٩٣١	٣,٤٦٩	١,٣٠٣,٥٢٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٤٩,٠٤٧	-	-	٦٤٩,٠٤٧	الاستثمار في صكوك
١,٠٤٠,٦٧٢	٣٥٩,٢٤١	٨,٨٣٣	١,٤٠٨,٧٤٦	ودائع المتعاملين
-	٩٨,٤٢٦	٥٤١	٩٨,٩٦٧	التعهدات والالتزامات الطارئة
٤١,٥٣٨	٦,٤٨١	١٧٤	٤٨,١٩٣	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦,٦٦٤	-	-	١٦,٦٦٤	الإيرادات من الاستثمار في صكوك
٣٦,١٣١	٣,٣٦٩	-	٣٩,٥٠٠	حصة المودعين من الأرباح
				٢٠٢١
١,٥٧٦,٤٢٥	١٠١,٢٩٩	٧٧٤	١,٦٧٨,٤٩٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٥٧,٢٢٥	-	-	١٥٧,٢٢٥	الاستثمار في صكوك
٢,٣١٣,٨٤٨	١٨٨,٣٢٧	٨,٣٨٦	٢,٥١٠,٥٦١	ودائع المتعاملين
-	٤٦,٢٧٨	١,١٨٦	٤٧,٤٦٤	التعهدات والالتزامات الطارئة
٣٤,٣٣٣	٣,٧٣٦	٦٩	٣٨,١٣٨	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٨٣٦	-	-	٦,٨٣٦	الإيرادات من الاستثمار في صكوك
٢٢,٧٧٩	١,٢٨١	-	٢٤,٠٦٠	حصة المودعين من الأرباح

لم يتم احتساب أي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو التعهدات والالتزامات الطارئة المصدره لصالح أطراف ذات علاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٤ المعلومات حول القطاعات

١-٤٤ القطاعات المعلنة

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

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

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد:

يتولى بشكل رئيسي ودائع المتعاملين من الأفراد وتقديم المراجبات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل

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

- قطاع الخدمات المصرفية للشركات:

يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة

النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.

- قطاع الخزينة:

يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم

خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك لدى البنك ويخصص أدوات مالية

لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

- قطاع التطوير العقاري:

يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.

- أخرى:

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

إن السياسات المحاسبية للقطاعات المعلنة المذكورة أعلاه هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة. لم يكن هناك أي تغيير في القطاعات الواردة في التقرير نتيجة الاستحواذ على بنك نور.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٤٤ ربحية القطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٢١,٥٧٩	١٠,٤٦٧,١١٨	٨٢٧,٧٧٧	١,٠٣٢,١٧٢	٢٢٩,٦٣٩	٣٤٥,٠٢٧	١,٦٤٠,٧٤٥	١,٢٤٢,٧٩٧	٣,٠٨٥,١٥٧	٣,٧٠٠,٨٠٥	٣,٦٣٨,٢٦١	٤,١٤٦,٣١٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢,٥٢٩,٢٧٧)	(٢,٧٣٣,١٦٦)	(٦٩٧,٥٥٤)	(٧٣٢,٥١٩)	(١٩٢,٩٨٠)	(٢١١,١٠٨)	(٩٠,٣٠٦)	(٨٢,٨٤٧)	(٤٢٨,٩٣٧)	(٥٠٧,٥٨٥)	(١,١١٩,٥٠٠)	(١,١٩٩,١٠٧)	المصروفات التشغيلية
٦,٨٩٢,٣٠٢	٧,٧٣٣,٩٥٢	١٣٠,٢٢٣	٢٩٩,٦٥٣	٣٦,٦٥٩	١٣٣,٩١٩	١,٥٥٠,٤٣٩	١,١٥٩,٩٥٠	٢,٦٥٦,٢٢٠	٣,١٩٣,٢٢٠	٢,٥١٨,٧٦١	٢,٩٤٧,٢١٠	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢,٤٤٨,١٧٢)	(٢,١٠٢,٨٧٨)											مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي
٤,٤٤٤,١٣٠	٥,٦٣١,٠٧٤											الأرباح قبل ضريبة الدخل
(٣٨,١٠٢)	(٧٩,٢٢٨)											مصروفات ضريبة الدخل
٤,٤٠٦,٠٢٨	٥,٥٥١,٨٤٦											أرباح السنة

٣-٤٤ 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٩,٠٨١,٥٧٠	٢٨٨,٢٣٨,٤٩١	٤٣,٥١٣,٢٩٩	٤٢,٦٤٩,٧٦٧	٥,٥٦٦,٩٩٦	٥,٧٤٦,٧٠٩	٤٥,٣٠٥,٠٠٣	٥٥,٣٤١,٨٦١	١٣٥,٥٧٢,٣٦٩	١٣٢,٣٥٠,٥٦٢	٤٩,١٢٣,٩٠٣	٥٢,١٤٩,٥٩٢	موجودات القطاعات
٢٣٧,٦١٦,٩٤٤	٢٤٤,٢٦٣,٥٢٣	٢٧,٢٣٩,٩٤٧	٣٧,٨٢٧,٠٢٠	٦٣٢,١٩١	٨٤٠,١٨٥	٢,٢٨٤,٠٠٧	٣,٢٣٢,٧٥٧	١٢٨,٣٩٧,٣٠٢	١٢٣,٦٩٤,٦٠١	٧٩,٠٦٣,٤٩٧	٧٨,٦٦٨,٩٦٠	مطلوبات القطاعات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٤-٤٤ المعلومات الجغرافية

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

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

إجمالي الإيرادات من

العملاء الخارجيين

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	ألف درهم	ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة
	١٣,١٠٤,٥٣٥	١١,٠٩٧,٦٦٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
	٩٩٦,٨٥٩	٦٩٧,٣٣٨	الإجمالي
	١٤,١٠١,٣٩٤	١١,٧٩٥,٠٠٤	

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

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

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

٤-٤٥ القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

القيم الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من ٣ أشهر			
٣٠,٧٢٢,٣٥٨	٢٠,٢٣٦,٨٧٦	٧,٤٩٤,٨٦٧	٦,٨٨٦,٦٨٧	١٢,٣٠٣,٩٦٣	١٧,٩٢٩,٦٤٩	٥٨,٣٦٥	٢٠٦,٥١٩
-	-	-	-	٨١٤,٠١٩	٦٦,١٥٤,٨٠٧	١,٥١٩,٤٥٨	١,٦٢٤,٠٦٦
-	-	-	-	٣,٦٧٣	٣,٦٧٣	٢٥٩	٢٥٩
٣٠,٧٢٢,٣٥٨	٢٠,٢٣٦,٨٧٦	٧,٤٩٤,٨٦٧	١٢,٥١٢,٣٧٣	١٣,١٢١,٦٥٥	٨٤,٠٨٨,١٢٩	١,٥٧٨,٠٨٢	١,٨٣٠,٨٤٤
٢٠٢٢							
<i>المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:</i>							
-	-	-	٥,٦٢٥,٦٨٦	١٢,٣٠٣,٩٦٣	١٧,٩٢٩,٦٤٩	٥٨,٣٦٥	٢٠٦,٥١٩
٣٠,٧٢٢,٣٥٨	٢٠,٢٣٦,٨٧٦	٧,٤٩٤,٨٦٧	٦,٨٨٦,٦٨٧	٨١٤,٠١٩	٦٦,١٥٤,٨٠٧	١,٥١٩,٤٥٨	١,٦٢٤,٠٦٦
-	-	-	-	٣,٦٧٣	٣,٦٧٣	٢٥٩	٢٥٩
٣٠,٧٢٢,٣٥٨	٢٠,٢٣٦,٨٧٦	٧,٤٩٤,٨٦٧	١٢,٥١٢,٣٧٣	١٣,١٢١,٦٥٥	٨٤,٠٨٨,١٢٩	١,٥٧٨,٠٨٢	١,٨٣٠,٨٤٤
٢٠٢١							
<i>المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:</i>							
-	-	-	٨,١٥٢,٢٥٣	١٥,٤٥٨,٢٩١	٢٣,٦١٠,٥٤٤	٧٤١,٢٩٧	٦٨٧,٧٤٨
٤١,٤٢٩,٧٠٦	١٤,٤٢٦,٧٠٥	١١,٦٧٣,٢٩٥	١,٧٦٠,٩٩٤	٣٨٤,٤٥٣	٦٩,٦٧٥,١٥٣	٦٧٩,٥٧٦	٨٠٩,٢٤٧
-	-	-	١١٩,٣٧٣	١١٠,١٩٠	٢٢٩,٥٦٣	١,١٦٩	١,١٦٩
٤١,٤٢٩,٧٠٦	١٤,٤٢٦,٧٠٥	١١,٦٧٣,٢٩٥	١٠,٣٣٦,٦٢٠	١٥,٩٥٢,٩٣٤	٩٣,٥١٥,٢٦٠	١,٤٢٢,٠٤٢	١,٤٩٨,١٦٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (تتمة)

٢-٤٥ أنواع الأدوات المشتقة الإسلامية

١-٢-٤٥ تعهدات أحادية لشراء/بيع عملات

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

٢-٢-٤٥ عقود المقايضة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية

١-٤٦ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة		الموجودات / المالية
		من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠٢٢
				الموجودات / المالية
٢٦,٤٨٩,١٤٤	٢٦,٤٨٩,١٤٤	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٦٠٦,٩٤٣	٤,٦٠٦,٩٤٣	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٨٦,٠٤٢,٥٥٧	١٨٦,٠٤٢,٥٥٧	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٥٢,٢٢٨,٣٦٢	٥١,٧٩٩,٠٥٧	-	٤٢٩,٣٠٥	الاستثمار في صكوك إسلامية
١,٠٢٤,٧٥٩	-	-	١,٠٢٤,٧٥٩	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٧,٠٧٦,٧٣٦	٥,٢٤٥,٨٩٢	١,٨٣٠,٨٤٤	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٧٧,٤٦٨,٥٠١	٢٧٤,١٨٣,٥٩٣	١,٨٣٠,٨٤٤	١,٤٥٤,٠٦٤	
				المطلوبات / المالية
١٩٨,٦٣٦,٩٠٣	١٩٨,٦٣٦,٩٠٣	-	-	ودائع المتعاملين
١٢,٨٠٩,٤٨٠	١٢,٨٠٩,٤٨٠	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٢,٣٣٩,٦٩٦	٢٢,٣٣٩,٦٩٦	-	-	صكوك مصدرة
١٠,٣٢٢,٣٠٢	٨,٧٤٤,٢٢٠	١,٥٧٨,٠٨٢	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٤٤,١٠٨,٣٨١	٢٤٢,٥٣٠,٢٩٩	١,٥٧٨,٠٨٢	-	
				٢٠٢١
				الموجودات / المالية
٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٨,٠٧٩,٧٤٠	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣٠٣,٤١٢	٣,٣٠٣,٤١٢	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٨٦,٦٩٠,٥٥١	١٨٦,٦٩٠,٥٥١	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٤١,٧٩٤,٣٥٧	٤١,٢٨٧,٣٠٥	-	٥٠٧,٠٥٢	الاستثمار في صكوك
١,٢٢٩,٤٦٩	-	-	١,٢٢٩,٤٦٩	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٦,٩٦٢,٤٧٤	٥,٤٦٤,٣١٠	١,٤٩٨,١٦٤	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٦٨,٠٦٠,٠٠٣	٢٦٤,٨٢٥,٣١٨	١,٤٩٨,١٦٤	١,٧٣٦,٥٢١	
				المطلوبات / المالية
٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠	٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠	-	-	ودائع المتعاملين
٢,٥٨٣,٧٤٣	٢,٥٨٣,٧٤٣	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٠,٥٦٢,٧٣٤	٢٠,٥٦٢,٧٣٤	-	-	صكوك مصدرة
٨,٤٥٢,٢٨٤	٧,٠٣٠,٢٤٢	١,٤٢٢,٠٤٢	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٣٧,٤٤٣,٨٥١	٢٣٦,٠٢١,٨٠٩	١,٤٢٢,٠٤٢	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٤٢,٦٦٠	-	-	٦٤٢,٦٦٠	أدوات مدرجة
٨١١,٤٠٤	٨١١,٤٠٤	-	-	أدوات غير مدرجة
				موجودات أخرى
١,٨٣٠,٨٤٤	-	١,٨٣٠,٨٤٤	-	موجودات مشتقة إسلامية
٣,٢٨٤,٩٠٨	٨١١,٤٠٤	١,٨٣٠,٨٤٤	٦٤٢,٦٦٠	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				مطلوبات أخرى
١,٥٧٨,٠٨٢	-	١,٥٧٨,٠٨٢	-	مطلوبات إسلامية مشتقة
				٢٠٢١
				استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٦٧,٩٦٩	-	-	٧٦٧,٩٦٩	أدوات مدرجة
٩٦٨,٥٥٢	٩٦٨,٥٥٢	-	-	أدوات غير مدرجة
				موجودات أخرى
١,٤٩٨,١٦٤	-	١,٤٩٨,١٦٤	-	موجودات مشتقة إسلامية
٣,٢٣٤,٦٨٥	٩٦٨,٥٥٢	١,٤٩٨,١٦٤	٧٦٧,٩٦٩	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				مطلوبات أخرى
١,٤٢٢,٠٤٢	-	١,٤٢٢,٠٤٢	-	مطلوبات إسلامية مشتقة

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٢-٤٦ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٧,٢٩٥	٩٦٨,٥٥٢	الرصيد في ١ يناير
٦٥,١٩٥	(١٠٤,٠٩٩)	(الخسارة) / الربح في الدخل الشامل الآخر
-	(٨٢,٢٦٤)	الاستبعاد خلال السنة
(١٣,٩٣٨)	٢٩,٢١٥	أخرى
٩٦٨,٥٥٢	٨١١,٤٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					٢٠٢٢
					موجودات مالية:
٤٩,٣٧٨,٦٩٤	٥,٩٨٦,٣٨٦	-	٤٣,٣٩٢,٣٠٨	٥٢,٢٢٨,٣٦٢	استثمارات في صكوك
					مطلوبات مالية:
٢١,٤٦٨,٨٨٨	١١٧,٦٨٤	-	٢١,٣٥١,٢٠٤	٢٢,٣٣٩,٦٩٦	صكوك مُصدرة
					٢٠٢١
					موجودات مالية:
٤٢,٤٤٠,٠٢٥	٧,٣١٠,٦١٥	-	٣٥,١٢٩,٤١٠	٤١,٧٩٤,٣٥٧	استثمارات في صكوك
					مطلوبات مالية:
٢١,٠٥٤,٤١٢	١٥١,٤١٧	-	٢٠,٩٠٢,٩٩٥	٢٠,٥٦٢,٧٣٤	صكوك مُصدرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية

١-٤٧ مقدمة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر،

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

١-١-٤٧ هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة

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

لجنة توزيع وإدارة أرباح مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

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

قسم إدارة المخاطر بالمجموعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١-١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

لجنة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

تتولى هذه اللجنة المستقلة مسؤولية التأكد من أن البنك يقوم بإنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار بما يتوافق مع القرارات والتنظيمات ذات الشأن، وبأن البنك يقوم بالمراقبة والتدقيق المناسب على طريقة استخدام هذه الاحتياطيات.

لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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

- الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والقواعد التنظيمية المعمول بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسياسات البنك.
- أن تكون مجموعة بنك دبي الإسلامي على دراية بالتهور الجوهري في جودة الائتمان وسوء الأداء وتحمل مستوى مناسب من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

لجنة الامتثال

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

وحدة الامتثال الشرعي

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

إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة

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

إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالمجموعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

٢٠١-٤٧ أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

٣٠-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج

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

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

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

٤٧-١-٤ الحد من المخاطر

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

تحرص المجموعة على إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية لتجنب تركيزات المخاطر التي لا داعي لها والمتعلقة بأفراد ومجموعات من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. تستخدم المجموعة الضمانات بصورة فعالة للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها.

من أجل الوقاية من مخاطر السيولة، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى إدارة الموجودات من خلال السيولة المتاحة مع الوضع في الاعتبار الاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة (أي النقد وما يعادله).

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

٥-١-٤٧ تركيزات المخاطر

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

٢-٤٧ مخاطر الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

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

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

الضمانات

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

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

الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٠١٢,٤٩٣	٢٤,٦٠٦,٣٤١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣٠٦,٣٣٠	٤,٦٠٩,٨٦١	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٩٥,٦١٦,٥٨٠	١٩٤,٨٣٥,٤١١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٢,٠٢٣,٤٤٤	٥٢,٦٠٥,٢٧٤	استثمارات في صكوك إسلامية
١,٢٢٩,٤٦٩	١,٠٢٤,٧٥٩	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٨,١٠٣,٧٢٠	٨,٨٩٨,١٥٧	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٧٦,٢٩٢,٠٣٦	٢٨٦,٥٧٩,٨٠٣	
١١,٩٣٣,٢٦٦	١٢,٢٠٩,٥١٢	التزامات طارئة
١٥,٣٧٢,٥٢٥	١٢,١٤٠,٣٨٧	تعهدات
٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢	الإجمالي

٢-٢-٤٧ تركيزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٩,٩٢٤,٠٤٨	٢٦٠,٦١٧,٠٩٠	الإمارات العربية المتحدة
١٧,٦١٧,٥٨٢	١٩,٢٤٠,٦٦٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٣,٩٧٣,٣٥٦	١٥,٩٤٠,١٣٠	آسيا
٨,٦٣١,٣٠٦	١١,٤٠٧,٢٦٤	أوروبا
٢,٦١٧,١٢٨	٢,٩٣١,٣٠٠	أفريقيا
٨٣٤,٤٠٧	٧٩٣,٢٥٤	دول أخرى
٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,٧١٩,٤٢٨	٦٤,٤٢٣,١١٦	القطاع الحكومي
٣٩,٦٥٨,٤٢٢	٣٩,٣٢٩,٥٣٣	المؤسسات المالية
٥٩,٤٥٧,١٤٩	٥٣,٧٩٤,٤٢٠	العقارات
١٢,٥٢٦,٩٣٢	١١,٧٠٢,١٣٤	المقاولات
٨,٧٩١,٦٣٢	٩,٧٩٣,١٢٣	التجارة
٢١,١٨٢,٤٨٣	١٩,٠٨١,٣٤٢	الطيران
٦٣,٤٥٩,٤٥٥	٦٠,٦٠٣,٠٩٨	الخدمات وقطاعات أخرى
٢٨,٨٩٤,١١٧	٢٨,٧٦٥,٢٥٦	تمويل الأفراد
٢١,٩٠٨,٢٠٩	٢٣,٤٣٧,٦٨٠	تمويل المنازل للأفراد
٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢	الإجمالي

٣-٢-٤٧ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

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

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

٤-٢-٤٧ تحليل نوعية الائتمان

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

الإجمالي	الإجمالي	درجات مساوية	
٢٠٢١	٢٠٢٢	لعدلات موديز	
ألف درهم	ألف درهم		
١١٤,١١٩,٩٢٨	١٢٥,٠٩٣,٧١٥	Aaa - A3	مخاطر منخفضة فئات تصنيف المخاطر ١ إلى ٤ ج
١٤٤,٠٠٠,٥٨٠	١٤٢,٤٥٧,٢٩٤	Baa1 - Ba3	مخاطر متوسطة فئات تصنيف المخاطر ٥ إلى ٦ ج
٢٨,٩٣٣,٥٤٥	٢٧,٦٤٧,٢٢٧	B1 - Caa3	مخاطر مقبولة فئات تصنيف المخاطر ٧ إلى ١٧ ب
١٦,٥٤٣,٧٧٤	١٥,٧٣١,٤٦٦	Ca- C	تعثّر فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١٠
٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧	٣١٠,٩٢٩,٧٠٢		المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٤٧ تحليل نوعية الائتمان (تتمة)

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

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

٥-٢-٤٧ تحليل الموج يلي ودات المالية حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٦٠٦,٣٤١	-	-	٢٤,٦٠٦,٣٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٦٠٩,٨٦١	-	-	٤,٦٠٩,٨٦١	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٤,٨٣٥,٤١١	١٢,٩٨٥,٧٨٦	١٥,٥٩٨,٥٤٥	١٦٦,٢٥١,٠٨٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٢,٦٠٥,٢٧٤	٣٠١,٣١٩	٧٦,٨٨٥	٥٢,٢٢٧,٠٧٠	استثمارات في صكوك
١,٠٢٤,٧٥٩	-	-	١,٠٢٤,٧٥٩	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٨,٨٩٨,١٥٨	٢,٤٤٦,٠٣٧	٤٥٥,٣٤٠	٥,٩٩٦,٧٨١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٨٦,٥٧٩,٨٠٤	١٥,٧٣٣,١٤٢	١٦,١٣٠,٧٧٠	٢٥٤,٧١٥,٨٩٢	
١٢,٢٠٩,٥١١	-	-	١٢,٢٠٩,٥١١	مطلوبات محتملة
١٢,١٤٠,٣٨٧	-	-	١٢,١٤٠,٣٨٧	تعهدات
٣١٠,٩٢٩,٧٠٢	١٥,٧٣٣,١٤٢	١٦,١٣٠,٧٧٠	٢٧٩,٠٦٥,٧٩٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٠١٢,٤٩٣	-	-	٢٦,٠١٢,٤٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣٠٦,٣٣٠	-	-	٣,٣٠٦,٣٣٠	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٥,٦١٦,٥٨٠	١٣,٧٨٣,٨١٢	١٩,٨٠٥,٠٤٢	١٦٢,٠٢٧,٧٢٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٢,٠٢٣,٤٤٤	٢٨٥,٨٢٠	٨٠,٧٣٨	٤١,٦٥٨,٧٣٩	استثمارات في صكوك
١,٢٢٩,٤٦٩	-	-	١,٢٢٩,٤٦٩	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٨,١٠٣,٧٢٠	٢,٤٧٤,١٤١	٤٥٥,٣٤٠	٥,١٧٤,٢٣٩	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٧٦,٢٩٢,٠٣٦	١٦,٥٤٣,٧٧٣	٢٠,٣٤١,١٢٠	٢٣٩,٤٠٧,١٤٣	
١١,٩٣٣,٢٦٦	-	-	١١,٩٣٣,٢٦٦	مطلوبات محتملة
١٥,٣٧٢,٥٢٥	-	-	١٥,٣٧٢,٥٢٥	تعهدات
٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧	١٦,٥٤٣,٧٧٣	٢٠,٣٤١,١٢٠	٢٦٦,٧١٢,٩٣٤	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

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

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

١-٣-٤٧ إجراءات إدارة مخاطر السيولة

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

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

٢-٣-٤٧ منهجية التمويل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣-٤٧ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول أدناه فترات استحقاق موجودات ومطلوبات البنك التي تم تحليلها وفقاً للفترة المتوقعة أن يتم فيها تحصيلها أو تسويتها.

الإجمالي ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٢٠٢٢
الموجودات:						
٢٦,٤٨٩,١٤٤	-	-	-	-	٢٦,٤٨٩,١٤٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٦٠٦,٩٤٣	-	-	-	-	٤,٦٠٦,٩٤٣	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٨٦,٠٤٢,٥٥٧	-	٥٤,٠٨٨,٥٦٨	٨٤,٦٧٣,١٦٢	٢١,٥٨٢,٣٩٠	٢٥,٦٩٨,٤٣٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٥٢,٢٢٨,٣٦٢	-	٢٣,٥٨١,٨٩٠	٢٥,٢٠٢,٣٧٠	٢,٥٩٣,٦٩٨	٨٥٠,٤٠٤	استثمارات في صكوك
١,٠٢٤,٧٥٩	١,٠٢٤,٧٥٩	-	-	-	-	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
١,٩٤٨,٨٤١	١,٩٤٨,٨٤١	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٤٨٨,٠٧٩	١,٤٨٨,٠٧٩	-	-	-	-	عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٢٦١,٨٧١	٥,٢٦١,٨٧١	-	-	-	-	عقارات استثمارية
٧,٤٨٩,٨٤٥	-	١٥,٢٥٣	١,٨٩٢,٧٨٥	٤,٨١٩,٦٨٢	٧٦٢,١٢٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٦٥٨,٠٩٠	١,٦٥٨,٠٩٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٨٨,٢٣٨,٤٩١	١١,٣٨١,٦٤٠	٧٧,٦٨٥,٧١١	١١١,٧٦٨,٣١٧	٢٨,٩٩٥,٧٧٠	٥٨,٤٠٧,٠٥٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:						
١٩٨,٦٣٦,٩٠٣	-	٥١٣,٢٢٥	٢٤,٥٧٨,٣٤٣	١٠٦,٨٠٣,٩٩٤	٦٦,٧٤١,٣٤١	ودائع المتعاملين
١٢,٨٠٩,٤٨٠	-	٧٤,٩٥١	٣,٩٠١,٢٣٤	٤,١٣٨,٥٨٤	٤,٦٩٤,٧١١	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٢,٣٣٩,٦٩٦	-	٦٥,١٦٠	١٦,٧١٢,٩٤٤	١,٨٨٧,٨٣٠	٣,٦٧٣,٧٦٢	صكوك مصدرة
١٠,٠٤٨,١٤٧	-	٢٣,٥٤٢	١,٧٥٨,١٦٣	٢,٦٧٠,٣٩٠	٥,٥٩٦,٠٥٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٢٩,٢٩٧	-	-	-	٤٢٩,٢٩٧	-	زكاة مستحقة السداد
٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٤٣,٩٧٤,٩٦٨	-	-	-	-	حقوق ملكية
٢٨٨,٢٣٨,٤٩١	٤٣,٩٧٤,٩٦٨	٦٧٦,٨٧٨	٤٦,٩٥٠,٦٨٤	١١٥,٩٣٠,٠٩٥	٨٠,٧٠٥,٨٦٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي	لا يوجد تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات:						
٢٨,٠٧٩,٧٤٠	-	-	-	-	٢٨,٠٧٩,٧٤٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣٠٣,٤١٢	-	-	-	١٤٦,٩٠٠	٣,١٥٦,٥١٢	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٨٦,٦٩٠,٥٥١	-	٥٤,١٠٩,٥١٢	٩١,٠٦٥,٥٢٧	٢٣,٧١٣,٨٤٨	١٧,٨٠١,٦٦٤	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٤١,٧٩٤,٣٥٧	-	١٩,٧٤٦,٥٧٩	١٩,٥٢٦,٣٣٨	١,٦٩٤,١٢٧	٨٢٧,٣١٣	استثمارات في صكوك
١,٢٢٩,٤٦٩	١,٢٢٩,٤٦٩	-	-	-	-	استثمارات أخرى مقياسة بالقيمة العادلة
١,٩٤٤,٨٣٨	١,٩٤٤,٨٣٨	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٥٧١,٥٠٨	١,٥٧١,٥٠٨	-	-	-	-	عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٤٩٩,١٢٣	٥,٤٩٩,١٢٣	-	-	-	-	عقارات استثمارية
٧,٤٧٤,٤٨٤	-	١٠,٣٨٩	٣,٥٨٢,٦٤٢	٣,٤٨٠,٥٩٤	٤٠٠,٨٥٩	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٤٩٤,٠٨٨	١,٤٩٤,٠٨٨	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٧٩,٠٨١,٥٧٠	١١,٧٣٩,٠٢٦	٧٣,٨٦٦,٤٨٠	١١٤,١٧٤,٥٠٧	٢٩,٠٣٥,٤٦٩	٥٠,٢٦٦,٠٨٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:						
٢٠,٥٨٤٥,٠٩٠	-	١٦٦,٢١٦	٢٦,٢٢٣,٥٠٦	١٠,٧٢٥,٤٤٩	٧٣,٧٢٩,٩١٩	ودائع المتعاملين
٢,٥٨٣,٧٤٣	-	-	٢٣٣,٣٤١	٥٠,٧٧١	١,٨٤٩,٦٣١	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٢٠,٥٦٢,٧٣٤	-	٨٣,٠٠٠	١٦,٧٨٠,٥٩٦	-	٣,٦٩٩,١٣٨	صكوك مصدرة
٨,٢٥٠,٧٦٢	-	١٣,٢٥٠	١,٩٤٤,١٨٠	٢,٦٤٦,٥٢٦	٣,٦٤٦,٨٠٦	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٧٤,٦١٥	-	-	-	٣٧٤,٦١٥	-	زكاة مستحقة السداد
٤١,٤٦٤,٦٢٦	٤١,٤٦٤,٦٢٦	-	-	-	-	حقوق ملكية
٢٧٩,٠٨١,٥٧٠	٤١,٤٦٤,٦٢٦	٢٦٢,٤٦٦	٤٥,١٨١,٦٢٣	١٠,٩٢٤,٣٦١	٨٢,٩٢٥,٤٩٤	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٤٧-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. إن المبالغ الموضحة في هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استناداً إلى إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

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

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٦,٣٧٧,٨٥٢	٥٨,٩٠٨,٣٧٤	٣,١٠٠,٢٢٩	٧٥١,٤٥٦	١٩٩,١٣٧,٩١١
٤,٨٤١,١٧٥	٤,٠٩٤,٥٦٣	٤,٠٨٧,١١٥	-	١٣,٠٢٢,٨٥٣
٣,٦٨٦,٤٩٧	١,٨٦٢,٥٠١	١٨,٦٩٨,٦٩٤	١٤١,٦٢٦	٢٤,٣٨٩,٣١٨
٥,٦٣٠,٦٥١	٢,٦٤٧,٢٠٦	١,٧٥٩,٨٨٨	١٠,٤٠٢	١٠,٠٤٨,١٤٧
-	٤٢٩,٢٩٧	-	-	٤٢٩,٢٩٧
١٥٠,٥٣٦,١٧٥	٦٧,٩٤١,٩٤١	٢٧,٦٤٥,٩٢٦	٩٠٣,٤٨٤	٢٤٧,٠٢٧,٥٢٦

٢٠٢٢

ودائع المتعاملين

المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

صكوك مصدرة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة السداد

إجمالي المطلوبات

التزامات طارئة:

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

التزامات مصروفات رأسمالية

إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات

٩,٥٦٤,٠٩٣	٩٢٠,٥٤٠	١١٧,٣١٢	٢,٢٨٤	١٠,٦٠٤,٢٢٩
١,٢٠٧,٥١٧	٣٨٧,٩٨١	٩,٧٨٤	-	١,٦٠٥,٢٨٢
١٠,٧٧١,٦١٠	١,٣٠٨,٥٢١	١٢٧,٠٩٦	٢,٢٨٤	١٢,٢٠٩,٥١١
٦,٤٦٤	-	١,٠٤٠,٧١٢	-	١,٠٤٧,١٧٦
١٠,٧٧٨,٠٧٤	١,٣٠٨,٥٢١	١,١٦٧,٨٠٨	٢,٢٨٤	١٣,٢٥٦,٦٨٧

٢٠٢١

ودائع المتعاملين

المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

صكوك مصدرة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة السداد

إجمالي المطلوبات

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٠,٤٥٥,٧٤٩	٨٤,٠٣٥,٠٥٧	٢١,٤٧١,٢٦٥	٣٠٨,٢٥١	٢٠٦,٢٧٠,٣٢٢
٦٦٨,٥٥٠	٩٨١,٠٨٣	٩٤٣,١٥٢	-	٢,٥٩٢,٧٨٥
٣,٧١٥,٧٥٩	-	١٨,١٩٢,٠٠٢	١٤١,٦٢٦	٢٢,٠٤٩,٣٨٧
٣,٦٤٦,٨٠٥	٢,٦٤٦,٥٢٦	١,٩٤٤,١٨٠	١٣,٢٥١	٨,٢٥٠,٧٦٢
-	٣٧٤,٦١٥	-	-	٣٧٤,٦١٥
١٠٨,٤٨٦,٨٦٣	٨٨,٠٣٧,٢٨١	٤٢,٥٥٠,٥٩٩	٤٦٣,١٢٨	٢٣٩,٥٣٧,٨٧١

التزامات طارئة:

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

التزامات مصروفات رأسمالية

إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات

٨,٨٠٢,٠٣٢	١,١٢٦,١٣٣	٣٨٥,٣٦٠	٢٢٨	١٠,٣١٣,٧٥٣
١,٢١١,٦٦٢	٣٤٤,٧٨٤	٦٣,٠٦٧	-	١,٦١٩,٥١٣
١٠,٠١٣,٦٩٤	١,٤٧٠,٩١٧	٤٤٨,٤٢٧	٢٢٨	١١,٩٣٣,٢٦٦
٩,٨٢٥	٤٨,١٠٥	١,٣١٢,١٩١	-	١,٣٧٠,١٢١
١٠,٠٢٣,٥١٩	١,٥١٩,٠٢٢	١,٧٦٠,٦١٨	٢٢٨	١٣,٣٠٣,٣٨٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق

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

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

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

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

٤٧-٤-١ مخاطر هامش الربح

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

٤٧-٤-٢ مخاطر معدل الربح

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

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

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

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، استناداً إلى معدل الربح المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

العملة	الزيادة في	٢٠٢٢	٢٠٢١
	نقاط الأساس	ألف درهم	ألف درهم
	٥٠	١٣٢,٥٨٥	١٧٨,٦٩٠
	حساسية صافي إيرادات الربح		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

٣-٤-٤٧ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	عملات أخرى ألف درهم	اليورو ألف درهم	الجنيه الإسترليني ألف درهم	الخليجي الأخرى ألف درهم	الدولار الأمريكي ألف درهم	الدرهم الإماراتي ألف درهم
٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٥٥٠,٣٧٧	١٠٥	-	-	٣٥٠	٢٧,٥٢٨,٩٠٨
٣,٣٠٣,٤١٢	٣٠٧,٤٧٩	٥,٦١٩	٢,٧٩٣	١٢٢,٨٢٧	١,٦٢٨,١٨٥	١,٢٣٦,٥٠٩
١٨٦,٦٩٠,٥٥١	٥,٠٢٩,٠١٦	١٩,٤٩٢	٣٢,٦٣٥	١,٥٨٥,٣٩٨	٤٣,٣٣٤,٠٣٧	١٣٦,٦٨٩,٩٧٣
٤١,٧٩٤,٣٥٧	١,٧٦١,٨٤٦	-	-	-	٤٠,٠٣٢,٥١١	-
١,٢٢٩,٤٦٩	١٦,١٤٤	-	-	١٢٣,٦٩٣	٧٥٦,٩٦٠	٣٣٢,٦٧٢
٦,٩٦٢,٤٧٤	٢٧٠,٣٥٣	١١٨,٤٨١	-	٦١٦,٠٨٩	٢,٢٩٧,٦٤٦	٣,٦٥٩,٩٠٥
٢٦٨,٠٦٠,٠٠٣	٧,٩٣٥,٢١٥	١٤٣,٦٩٧	٣٥,٤٢٨	٢,٤٤٨,٠٠٧	٨٨,٠٤٩,٦٨٩	١٦٩,٤٤٧,٩٦٧
الموجودات المالية:						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية						
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية						
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي استثمار في صكوك						
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة						
ذمم مدينة وموجودات أخرى						
الإجمالي						
المطلوبات المالية:						
ودائع المتعاملين						
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية						
صكوك مصدرة						
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى						
الإجمالي						
٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠	٥,٧٥٣,٥٤٢	٢,٠٠٩,٢٢٨	٣٢٣,٢١٥	٢٢,٣٤٧,١١٩	١٦,٤٢٥,٢٢٠	١٥٨,٩٨٦,٧٦٦
٢,٥٨٣,٧٤٣	٧٠٦,٢٦٦	١١,٦١١	٤,١٥٨	-	١,٣٦٣,٤١٧	٤٩٨,٢٩١
٢٠,٥٦٢,٧٣٤	١٥١,٤١٧	-	-	-	٢٠,٤١١,٣١٧	-
٨,٤٥٢,٢٨٤	٤٣٦,٢٥٩	١١٤,٦٩٢	١٢,٦٣٧	٢٨٣,١٢١	٣,١٧٠,٨٧٠	٤,٤٣٤,٧٠٥
٢٣٧,٤٤٣,٨٥١	٧,٠٤٧,٤٨٤	٢,١٣٥,٥٣١	٣٤٠,٠١٠	٢٢,٦٣٠,٢٤٠	٤١,٣٧٠,٨٢٤	١٦٣,٩١٩,٧٦٢
٣٠,٦١٦,١٥٢	٨٨٧,٧٣١	(١,٩٩١,٨٣٤)	(٣٠٤,٥٨٢)	(٢٠,١٨٢,٢٣٣)	٤٦,٦٧٨,٨٦٥	٥,٥٢٨,٢٠٥
-	٢١,٤٨٩	١,٨٤٧,٢٤٥	٣٢٤,٣٥٦	١٨,٠٣٧,٣٥٩	(٢٢,٣١٠,٨٠٢)	٢,٠٨٠,٣٥٣
٣٠,٦١٦,١٥٢	٩٠٩,٢٢٠	(١٤٤,٥٨٩)	١٩,٧٧٤	(٢,١٤٤,٨٧٤)	٢٤,٣٦٨,٠٦٣	٧,٦٠٨,٥٥٨

المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية
تعهدات أحادية لشراء/بيع العملات
المركز المالي للعملة - طويل/(قصير) الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

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

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

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. تم إجراء هذا التحليل للحركة المحتملة المعقولة في سعر العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (بسبب التغيرات في القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية التي تأثرت بتقلبات أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية). توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
الدولار الأمريكي	٢+	٥٧٩,٠٣٦ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الجنه الإسترليني	٢+	(٦٩)	٢٠٢١ ألف درهم
اليورو	٢+	(٣٥١)	(٢,٨٩٢)
العملة	النقص في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
الدولار الأمريكي	٢-	(٥٧٩,٠٣٦) ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الجنه الإسترليني	٢-	٦٩	٢٠٢١ ألف درهم
اليورو	٢-	٣٥١	(٢,٨٩٢)

٤-٤-٤٧ الاستثمار الأجنبي

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

يوضح الجدول أدناه التغير في الأرباح قبل الضريبة وحقوق الملكية في حال تحويل نتائج السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف بعد تعديلها حسب التغيرات المفترضة أدناه، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
الروبية الباكستانية	٥+	٤,٢٢٤ ألف درهم	٢٧,٧٤١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الجنه المصري	٥+	٥٥١	٤,٤٨٧	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
العملة	النقص في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
الروبية الباكستانية	٥-	(٣,٨٢٢) ألف درهم	(٢٤,٠٥١) ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الجنه المصري	٥-	(٤٩٨) ألف درهم	(٤,٠٦١) ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٥ مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	التغير في مؤشرات السوق	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
	%	٢٠٢٢	٢٠٢١
		ألف درهم	ألف درهم
سوق دبي المالي	+٥%	٤,٥٦٨	٤,٢٤٨
سوق أبوظبي للأوراق المالية	+٥%	٢,٥٥٢	٢,١٤٤
بورصة البحرين	+٥%	٢,٠٦٦	٢,٥٥٦
أخرى	+٥%	٤,٤٥٢	٥,٢٤٢

إن الزيادة بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نتيجة التغير في أسعار السوق غير المدرجة/ تقييم الأدوات المالية كما في تاريخ التقرير، كان ليؤدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ٤٠,٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٤٨,٤ مليون درهم).

٤٧-٥ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤٧ مخاطر السمعة

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

٧-٤٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

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

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

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

امتثالاً لمعيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة الشرعية العليا للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٢ ("المعيار")، فإن مجلس إدارة البنك ("المجلس") هو المسؤول الأول عن التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي أعلى سلطة في البنك من منظور الحوكمة الشرعية والمخاطر الشرعية.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٨ إدارة رأس المال

١-٤٨ أهداف إدارة رأس المال

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

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

٢-٤٨ رأس المال النظامي

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

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى الفئات التالية:

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

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

وفقاً للوائح البنك المركزي لبازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ١٣,٥٪ شاملاً احتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢,٥٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪. ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يُسمح للبنوك بالاستفادة من نسبة مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ واستخدام هامش البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ١٠٠٪ دون عواقب رقابية، كجزء من التدابير المعتمدة من البنك المركزي الإماراتي لمساعدة البنوك على التعامل مع أزمة فيروس كورونا. علاوة على ذلك، أصدر المصرف المركزي توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - ترتيب انتقال بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٢. يسمح التصفية الاحترازية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المرحلة ١ و ٢، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى رأس المال التنظيمي والانتقال ٥ سنوات.

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

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

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

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

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

٤٨ إدارة رأس المال (تتمة)

٣-٤٨ معدل كفاية رأس المال

فيما يلي معدل كفاية رأس المال بموجب بازل ٢ وبازل ٣ وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٣,٧٨٤,٦٦٨	رأس المال
٩,٧٥٦,٥١٢	١١,٦٠٤,٥٠٩	احتياطيات أخرى
(١,٣١٣,٩١١)	(١,٥٦٥,٦٦٦)	الأرباح المحتجزة
(١,٠٠١,٥٣٢)	(١,٠٧٥,٧٦٦)	خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة
-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٥١,٤٠٩)	(٨٣,٦١٤)	تسوية محلية للتصفية الاحترازية
(٤٩,٩٨٠)	(٥٧,٨٧١)	الموجودات غير الملموسة
٢٨,٢٦٥,٠٩٢	٢٩,٨٤٧,٠٠٤	موجودات الضريبة الأجلة
		إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
٨,٢٦٤,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	صكوك من الشق الأول
٣٦,٥٢٩,٣٤٢	٣٨,١١١,٢٥٤	إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي
		إجمالي الشق الأول من رأس المال
٢,٦٠٩,١٢١	٢,٦٣٣,١٨٧	الشق الثاني من رأس المال
٢,٦٠٩,١٢١	٢,٦٣٣,١٨٧	مخصص جماعي لانخفاض القيمة
٣٩,١٣٨,٤٦٣	٤٠,٧٤٤,٤٤١	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال
٢٠٨,٧٢٩,٦٧٣	٢١٠,٦٥٤,٩٤١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٠٩٩,٦٤٢	٢,٦١٨,٣٣٤	مخاطر الائتمان
١٦,٩٩٠,٩٣١	١٨,٣١٣,٠٥٤	مخاطر السوق
٢٢٨,٨٢٠,٢٤٦	٢٣١,٥٤١,٣٢٩	المخاطر التشغيلية
		إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٧,١	٪١٧,٦	معدلات رأس المال
٪١٦,٠	٪١٦,٥	معدل كفاية رأس المال
٪١٢,٤	٪١٢,٩	معدل الشق الأول من رأسمال
		معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

تم احتساب معدل كفاية رأس المال لسنة ٢٠٢٢ بعد الوضع بالاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة كما يقتضي معيار توفر رأس المال والتوجهات ذات الصلة الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٩. إصلاح معدل الفائدة المعياري

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

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

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

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

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

إن التغيير في الشروط التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات المعدلات الخاضعة لإصلاح الإيبور لم يتم الانتهاء منها بعد. ويواصل البنك العمل من أجل الوفاء 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 LIBOR إلى SOFR. 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 والمبلغ الاسمي للمشتقات المالية التي لم تتحول بعد إلى معدلات الربح البديلة تبلغ ٣٢,٢ مليار درهم و ٤٤,٧ مليار درهم على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥٠ قانون ضريبة الشركات

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

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

وبموجب قانون ضرائب الشركات ، سيتم إقرار تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد المقرر 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.

٥١ أرقام المقارنة

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

٥٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٣.