

تقرير مناقشة وتحليل الادارة للنتائج المالية

السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ويستمر التقدم...

دبي الإسلامي يحقق إيرادات قوية بقيمة 13.3 مليار درهم إماراتي وأرباحاً قبل الضريبة بقيمة 9.0 مليار درهم، مع نمو إجمالي الموجودات بنسبة 21% ليصل إلى 416 مليار درهم

استمرار تحسن جودة الموجودات، مع تراجع نسبة التمويلات غير العاملة إلى 2.65%， واستقرار تكلفة المخاطر عند 14 نقطة أساس

نمو قوي في صافي الموجودات التمويلية بنسبة 23% على أساس سنوي، لتصل إلى 262 مليار درهم إماراتي، بارتفاع استثمارات الصكوك إلى 91 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 10% على أساس سنوي

تسارع نمو ودائع المتعاملين بنسبة 29% على أساس سنوي، لتصل إلى 320 مليار درهم إماراتي

ارتفاع الأرباح قبل الضريبة بنسبة 20% لتصل إلى 9.0 مليار درهم إماراتي، مقارنة بالأرباح المعيارية قبل الضريبة للسنة المالية 2024 والبالغة 7.5 مليار درهم إماراتي*

اقتراح توزيع أرباح نقدية بقيمة 35 فلس للسهم، خاضعة لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية

* تم تعديل الأرباح قبل الضريبة للسنة المالية 2024 لاستبعاد أثر استردادات موروثة غير متكررة.

أبرز مؤشرات السنة المالية 2025

مكاسب مرنة

العوائد على حقوق الملكية
الملموسة (ما قبل الضريبة)
%22

صافي الأرباح (ما قبل الضريبة)
9.0 مليار درهم

الإيرادات
13.3 مليار درهم

نمو استثنائي

إجمالي الموجودات
416 مليار درهم
على أساس سنوي %21+

الودائع
320 مليار درهم
على أساس سنوي %29+

صافي الموجودات التمويلية
واستثمارات الصكوك
353 مليار درهم
على أساس سنوي %20+

جودة موجودات قوية

التفطية النقدية
%120
نقطة أساس 23+
على أساس سنوي

تكلفة المخاطر
%0.14

نسبة التمويلات غير العاملة
%2.65
نقطة أساس 135-
على أساس سنوي

أبرز نتائج الأداء للسنة المالية 2025:

بيان الدخل

- بلغت الإيرادات التشغيلية 13.3 مليار درهم إماراتي خلال السنة المالية 2025، مدعومةً بنمو قوي في الدخل غير الممول، وارتفاع صحي في أحجام الأعمال، واستقرار الهوامش، مسجلةً نمواً في الإيرادات بنسبة 3% على أساس سنوي.
- تراجع خسائر انخفاض القيمة إلى 485 مليون درهم إماراتي، بانخفاض كبير للغاية في تكلفة المخاطر عند 14 نقطة أساس، ما يعكس الانضباط في سياسات الاقتراض الأثتماني والاستمرار في الحفاظ على جودة المحفظة التمويلية.
- واصل البنك تركيزه القوي على الكفاءة التشغيلية، حيث تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 28.4%， ما يعكس استمرار تحسن مكاسب الإنتاجية.
- ارتفعت الأرباح قبل الضريبة لتصل إلى 9.0 مليار درهم إماراتي، مدعومةً بمردودة الدخل الممول، والنموا القوي في الدخل غير الممول، والإدارة المحكمة للمصروفات، والانخفاض الاستثنائي في تكلفة الأئتمان.

الميزانية العمومية:

- حققت الميزانية العمومية لدبي الإسلامي أداءً مميزاً للعام، حيث سجلت نمواً بنسبة 21% على أساس سنوي لتصل إلى 416 مليار درهم إماراتي، مدفوعةً بنمو متتسارع وشامل عبر مختلف أنشطة الأعمال الأساسية للبنك.
- شهد العام زخماً قوياً، مع تسجيل نمو في إجمالي التمويلات الجديدة واستثمارات الصكوك بقيمة 124 مليار درهم إماراتي، بزيادة قوية بلغت 80% على أساس سنوي مقارنة بالعام السابق.
- ارتفع صافي الموجودات التمويلية بشكل ملحوظ ليصل إلى 262 مليار درهم إماراتي، مسجلاً نمواً قوياً بنسبة 23% على أساس سنوي، بدعم من استمرار الزخم الإيجابي في محافظ الأفراد والشركات.
- تصاعد إجمالي أنشطة التمويلات الجديدة ليصل إلى 104 مليار درهم إماراتي، محققةً نمواً بنسبة 98% على أساس سنوي عبر أعمال الخدمات المصرفية للأفراد، والشركات داخل دولة الإمارات، والشركات العابرة للحدود.
- واصلت محفظة الصكوك نموها المستقر لتصل إلى 91 مليار درهم إماراتي، مسجلةً نمواً بنسبة 10% على أساس سنوي، مع الحفاظ على مستوى عالي من الدقة في تحديد المواقع السياسية والمؤسسات المالية، بدعم من استثمارات جديدة بقيمة 20 مليار درهم إماراتي خلال العام.
- سجلت ودائع المتعاملين زخماً استثنائياً، حيث ارتفعت بنسبة 29% على أساس سنوي لتصل إلى 320 مليار درهم إماراتي، في حين ارتفعت الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنسبة 17% على أساس سنوي، لتبلغ 110 مليار درهم إماراتي، ما يعزز قاعدة التمويل القوية للبنك.

جودة الموجودات:

- سجلت نسبة التمويلات غير العاملة تحسناً ملحوظاً لتتراجع إلى 2.65% (انخفاض قدره 135 نقطة أساس على أساس سنوي)، ما يضع دبي الإسلامي ضمن أفضل البنوك أداءً من حيث جودة الموجودات في دولة الإمارات.
- ارتفع معدل التغطية الإجمالية إلى 160%， في حين تحسن معدل التغطية النقدية ليصل إلى 120%， ما يعكس جودة الضمادات ومتانة المحفظة التمويلية.

رأس المال والسيولة:

- حافظ البنك على مستويات رسملة قوية، حيث بلغ معدل الشق الأول من رأس المال المشترك (CET1) 14.8%， بينما وصل معدل كفاية رأس المال (CAR) إلى 15.5%， ما يعزز متانة الميزانية العمومية.
- واصلت السيولة إظهار قوتها، بدعم من نسبة تغطية السيولة (LCR) البالغة 157%， ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) البالغة 109%， متجاوزة المتطلبات التنظيمية بهامش مرير.

أبرز مؤشرات أداء الأعمال للسنة المالية 2025:

الخدمات المصرفية للأفراد:

- نمو قوي:** سجلت موجودات الخدمات المصرفية للأفراد نمواً بنسبة 22% على أساس سنوي لتصل إلى 77 مليار درهم إماراتي، مدفوعة بتحقيق مستوى قياسي من التمويلات الجديدة للأفراد بقيمة 37 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 90% على أساس سنوي. وقد وصلت جميع منتجات التمويل الرئيسية تسجيل رقم قوي، بدعم جيد من النمو المتتسارع في أعمال البطاقات، مع استمرار ارتفاع معدلات الإصدار والإتفاق.
- رخيم إيجابي في الإيرادات:** ارتفعت إيرادات الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 10% على أساس سنوي لتصل إلى 4.9 مليار درهم إماراتي، مدفوعة بنمو قوي في الدخل غير الممول، بما في ذلك ارتفاع رسوم المنتجات وزيادة إيرادات الخدمات المصرفية الإلكترونية.
- ريادة مستمرة في التمويل السككي:** وصلت محفظة التمويل السككي في البنك تحقيقاً نمواً قوياً، مع الحفاظ على تنوع جغرافي واسع عبر مختلف إمارات الدولة. كما تم تعزيز جودة المحفظة ونطاقها من خلال شراكات استراتيجية، من بينها التعاون مع مؤسسة محمد بن راشد للإسكان.
- توسيع قاعدة المتعاملين:** رَّحب البنك بانضمام نحو 90 ألف متعامل جديد خلال العام، ما يعكس قوته قدراته. في استقطاب متعاملين جدد، ليتجاوز إجمالي قاعدة المتعاملين في دولة الإمارات حاجز 1.6 مليون متعامل.

الخدمات المصرفية للشركات المحلية والعابرة للحدود:

- توسيع قوي في المحفظة:** سجلت محفظة الخدمات المصرفية للشركات المحلية والمؤسسات العابرة للحدود نمواً قوياً بنسبة 24% على أساس سنوي، لتصل إلى 185 مليار درهم إماراتي. وجاء هذا النمو مدفوعاً بتمويلات إجمالية جديدة للشركات بقيمة 67 مليار درهم إماراتي خلال العام، مع نمو واضح في قطاعات رئيسية مثل المرافق، والنفط والغاز، وقطاع السيارات، وغيرها.
- نمو مستقر في الإيرادات:** ارتفعت إيرادات الخدمات المصرفية للمؤسسات بنسبة 10% على أساس سنوي لتصل إلى 3.3 مليار درهم إماراتي، بدعم من النمو القوي في الدخل غير الممول مدفوعاً بارتفاع الرسوم والعمولات المرتبطة بالتجارة.
- توسيع ملحوظ في الأعمال العابرة للحدود:** تضاعفت تقريباً معاملات التمويل العابرة للحدود في عام 2025 مقارنة بعام 2024، مع استمرار البنك في توجيه التمويلات إلى الشركات الكبرى في المنطقة، لا سيما في قطاعات المرافق والطيران. ونتيجة لذلك، سجلت الموجودات العابرة للحدود نمواً قوياً تجاوز 83% على أساس سنوي.
- تسارع أعمال أسواق رأس المال الدائين بهوامش أعلى وتدفق في الصفقات:** حافظت أعمال أسواق رأس المال الدائين على زخمها القوي، حيث ارتفعت أحجامها بأكثر من 50% على أساس سنوي لتصل إلى 57 مليار دولار أمريكي.

الاستدامة:

- توسيع ملحوظ في محفظة التمويل المستدام:** أحرز البنك تقدماً قوياً في تنفيذ أجندته المستدامة خلال العام، محققاً تحسينات بارزة في تصنيفات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع نمو قيمة موجوداته المستدامة بأكثر من الضعف، من 9.5 مليار درهم إماراتي إلى 19.5 مليار درهم إماراتي. وبنهاية العام، شكل التمويل المستدام نسبة 7.3% من محفظة التمويلات الإجمالية للبنك، ما يُبقي دبي الإسلامي على المسار الصحيح لتحقيق هدفه لعام 2030 البالغ 15%.
- إصدار ناجح لأول صكوك مرتبطة بالاستدامة:** نجح البنك في إصدار أول صكوك مرتبطة بالاستدامة، والتي شهدت طلباً قوياً وتفطية تجاوزت المعرض بشكل كبير.
- تعزيز كفاءة الطاقة التشغيلية:** عزّز دبي الإسلامي جهوده في مجال كفاءة الطاقة من خلال إطلاق عمليات تدقيق في مكاتبها الرئيسية، وحقق تحسيناً تجاوز 10% في كفاءة استهلاك الطاقة لكل موظف.

توسيع نطاق الذكاء الاصطناعي بانضباط مؤسسي:

عمل دبي الإسلامي في عام 2025 على تعزيز استخدام الذكاء الاصطناعي والانتقال به من مبادرات تطبيق محدودة إلى اعتماد مؤسسي شامل، من خلال دمجه في مجالات محورية تشمل الارتقاء بتجارب المتعاملين، ودعم نمو الأعمال، وتعزيز الكفاءة التشغيلية. تستند الاستراتيجية التي يتبعها البنك إلى نهج منضبط يرتكز على الحكومة، مما يضمن توافق اعتماد الذكاء الاصطناعي في جميع جوانب المؤسسة مع مبادئ المسائلة والموثوقية. وبما ينسجم مع الأسس التي تقوم عليها الخدمات المصرفية المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويسمى هذا النهج في مواجهة تطبيقات الذكاء الاصطناعي مع الأولويات الاستراتيجية للبنك، ودعم الاستقرار المؤسسي، وتعزيز الثقة.

ولتحقيق ذلك، جرى اعتماد خارطة طريق موحدة للذكاء الاصطناعي تحكم دورة العمل الكاملة. بدءاً من استيعاب المتطلبات، والتمكين، وتحطيم الإمكانيات، وتحديد الأولويات، ووصولاً إلى الحكومة والتنفيذ التسفييلي، ويوفر هذا الإطار مساراً منظماً من الفكرة إلى التطبيق. يتيح هذا الإطار التوسيع مع الانضباط بما يضمن تنفيذ مبادرات الذكاء الاصطناعي بشكل متسق، وتسلیمها وفق معايير واضحة، ونشرها بشكل مسؤول في جميع أنحاء المؤسسة.

وقد نتج عن تنفيذ هذا النهج نتائج قياسية ومتميزة في مجالات تقديم الخدمات، وتوسيع محفظة منتجات البنك فضلاً عن تعزيز الكفاءة التسفييلية محققاً ما يلي:

- **خفض الوقت المستغرق في تنفيذ المهام الروتينية المعتادة بنسبة 90%** كتقييم المؤشرات وتصنيف البيانات غير المنظمة من خلال توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدية.
- **رفع مستويات الكفاءة بنسبة 70%** عبر تطبيق العروض الآتية والاستهداف الشخصي لفئات محددة.
- **تحسين كفاءة التنفيذ بنسبة 90%** من خلال إطار عمل منظم لتحديد أولويات حالات استخدام الذكاء الاصطناعي، مما ساهم في تسريع عملية تطوير نماذج الاستخدام وتعزيز القدرة على التنبؤ.
- **دعم 36% من عمليات استقطاب متعاملين المصرفية للأفراد** عبر تقنيات الاستهداف المدعومة بالذكاء الاصطناعي.
- **رفع مستوى الأتمتة في عمليات المكاتب المساعدة بنسبة 15%**، ما انعكس إيجاباً على سرعة الإنجاز ودقة العمليات.
- **تسريع وتيرة الإشراف عبر منصات التواصل الاجتماعي بنسبة 82%**، ما عزز الاستجابة الفورية ورقابة السمعة المؤسسية.
- **الوصول إلى أكثر من مليون متعامل** عبر الحملات المعززة بالذكاء الاصطناعي، محققاً نسبة ملحوظة في متوسط معدل التحويل بلغت 11%.

ينصب تركيز دبي الإسلامي اليوم على توسيع نطاق هذه النتائج وتطبيقها على تجارب أولوية وفي جوانب العمليات الرئيسية للبنك، مستخدماً الذكاء الاصطناعي في تقديم خدمات مصرية أكثر سرعة واتساقاً، ودعم اتخاذ قرارات مستنيرة ومبنية على بيانات دقيقة، وتحقيق مرونة تسفييلية أقوى. ويجسد هذا التوجه اعتماد الذكاء الاصطناعي على نطاق مؤسسي، بانضباط راسخ، بما يترجم الابتكار التقني إلى قيمة مستدامة للمتعاملين، وأصحاب المصلحة، والاقتصاد الأوسع.

التحول الرقمي:

- **تطبيق alt يواصل تعزيز التفاعل الرقمي:** واصل تطبيق alt أداءه كمنصة رقمية رئيسية تقدم أكثر من 135 خدمة مصرية، ومعالجة 55% من إجمالي معاملات المتعاملين، مع تجاوز عدد مستخدميه المسجلين 1.1 مليون مستخدم.
- **تسارع وتيرة التبني الرقمي:** أجرى 97% من المتعاملين معاملاتهم عبر القنوات الرقمية للبنك، في حين تم استقطاب وتسجيل 80% من المتعاملين الجدد رقمياً. كما سجلت المدفوعات الرقمية نمواً ملحوظاً، مدرومة بانضمام أكثر من 2000 تاجر عبر بوابة CyberSource، ومعالجة 3.1 مليون معاملة دفع رقمية خلال العام.

”مع مواصلة البنك تعزيز حضوره الإقليمي والدولي، يظل دبي الإسلامي راسخاً في التزامه بالأولويات الاقتصادية لدولة الإمارات، وبالمبادئ التي تصنون الثقة وتعزّز المرونة والاستدامة.“

معالي محمد إبراهيم الشيباني

مدير ديوان صاحب السمو حاكم دبي ورئيس مجلس إدارة دبي الإسلامي



ذلك ترسیخ نهج متكامل لإدارة المخاطر على جميع مستويات اتخاذ القرار، والاستثمار المستمر في القدرات، التي تعزز المرونة التشغيلية وترتقي بتجربة المتعاملين، إلى جانب ضمان التوظيف الأمثل لرأس المال بما يدعم النمو المستدام ويحقق قيمة طويلة الأجل.

وفي هذا السياق، تشكل النتائج المالية للبنك عام 2025 قاعدة صلبة لانطلاق بمسيرته المستقبلية، حيث واصل دبي الإسلامي تعزيز قوته المالية وتوسيع نطاق أعماله، مع نمو إجمالي الموجودات بنسبة 21% ليصل إلى 416 مليار درهم إماراتي، ما يعكس متانة نموذج الأعمال واستثمار البنك في تعزيز مكانته وحضوره في السوق. وقد جاء هذا الأداء مدعوماً بارتفاع ودائع المتعاملين بنسبة 29% لتبلغ 320 مليار درهم إماراتي، ما يؤكد قوة واستقرار قاعدة التمويل القائمة على ثقة المتعاملين. ويعكس هذه المؤشرات مجتمعة قدرة دبي الإسلامي على دعم الاقتصاد الحقيقي بمسؤولية تامة وعلى نطاق واسع، مع خدمة مختلف شرائح المتعاملين من الأفراد، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى.

ومع مواصلة البنك تعزيز حضوره الإقليمي والدولي، يظل دبي الإسلامي راسخاً في التزامه بالأولويات الاقتصادية لدولة الإمارات، وبالمبادئ التي تصنون الثقة وتعزّز المرونة والاستدامة. وسيواصل البنك لعب دور محوري في دعم النمو من خلال التمويل المتواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وترسيخ أسس الاستقرار المالي ومبادئ الثقة، مع ضمان خلق قيمة مستدامة للمساهمين والمتعاملين والاقتصاد ككل.

يسند التقديم الاقتصادي الذي حققه دولة الإمارات العربية المتحدة إلى رؤية وطنية واضحة، أرسست أسس التنافسية، ودفعـت بـعـجلـة نـمو الـقطـاع الـخـاصـ، ما عـزـزـ جـاذـبـيـةـ الدـولـةـ لـلاـسـتـثـمـارـاتـ، مـرسـخـاـ نـموـذـجاـ اـقـتصـاديـاـ قـادـراـ عـلـىـ التـكـيـفـ وـالـاستـدـامـةـ. وـلـمـ يـكـنـ تـحـقـيقـ هـذـهـ الـمـسـارـاتـ نـتـاجـ سـيـاسـاتـ

ظرفـيةـ، بلـ ثـمـرـةـ بـنـاءـ مـؤـسـسـيـ رـاشـدـ، وـحـوكـمـةـ رـشـيدةـ وـفـعـالـةـ، وـنـظـامـ مـالـيـ قـادـرـ عـلـىـ توـظـيفـ رـأـسـ الـمـالـ بـكـفـاعـةـ وـمـسـؤـلـيـةـ، معـ الحـفـاظـ عـلـىـ الـاسـتـقرـارـ وـتـرـسيـخـ الثـقـةـ عـلـىـ الـمـدىـ الطـوـيـلـ. وـفـيـ هـذـاـ إـلـطـارـ، يـضـطـلـعـ دـبـيـ إـلـسـلـامـيـ بـدـورـ كـشـرـيكـ أـسـاسـيـ لـاـقـتصـادـ حـقـيقـيـ، قـادـرـ عـلـىـ تـمـكـينـ الـقـطـاعـاتـ الـإـنـتـاجـيـةـ وـتـقـدـيمـ الدـعـمـ الـمـجـتمـعـيـ منـ خـلـالـ حلـولـ مـصـرـفـيـةـ مـتـوـافـقـةـ معـ أـحـكـامـ الشـرـيـعـةـ إـلـسـلـامـيـةـ، قـائـمـةـ عـلـىـ الـانـضـباطـ الـمـؤـسـسـيـ وـرـؤـيـةـ بـعـيـدةـ الـمـدىـ.

وخلال عام 2025، عـكـسـ أـدـاءـ دـبـيـ إـلـسـلـامـيـ مـتـانـةـ هـذـاـ النـمـوذـجـ وـقـدـرـتـهـ عـلـىـ تـحـقـيقـ التـواـزنـ بـيـنـ النـمـوـ وـالـاسـتـقـرارـ. فـقدـ واـصـلـ الـبـنـكـ التـوـسـعـ المـدـرـوـسـ، وـحـافـظـ عـلـىـ قـدـرـتـهـ الـمـسـتـدـامـةـ عـلـىـ تـحـقـيقـ الـأـرـبـاحـ، وـعـزـزـ جـودـةـ مـيزـانـيـتـهـ الـعـمـومـيـةـ، فـيـ إـطـارـ نـهـجـ حـذـرـ وـمـنـضـبـطـ فـيـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ وـرـأـسـ الـمـالـ. وـيـجـسـدـ هـذـاـ الـأـدـاءـ جـوـهـرـ النـمـوـ الـمـسـؤـلـ، الـقـائـمـ عـلـىـ تـحـقـيقـ نـتـائـ قـوـيـةـ فـيـ الـأـدـاءـ دـوـنـ الـمـسـاسـ بـمـتـطلـبـاتـ الـمـرـوـنةـ وـالـقـدـرـةـ عـلـىـ الصـمـودـ، وـيـعـزـزـ فـيـ الـوقـتـ ذـاـهـهـ قـدـرـةـ الـبـنـكـ عـلـىـ دـعـمـ مـتـعـاملـيـهـ فـيـ ظـلـ الـمـتـغـيرـاتـ الـاـقـتصـادـيـةـ، وـالـمـسـاـهـمـةـ بـفـاعـلـيـةـ فـيـ الـزـخمـ الـاـقـتصـادـيـ الـمـتـواـصـلـ لـدـوـلـةـ إـلـمـارـاـتـ.

وينصب تركيز مجلس الإدارة على ضمان موافمة نمو دبي الإسلامي بنهج منسجم مع الأولويات الاستراتيجية، وفق أعلى درجات الانضباط المؤسسي، وبما ينسجم مع

في عام 2025، تمحورت أولوياتنا حول ترجمة الزخم الاستراتيجي إلى نتائج ملموسة ومستدامة، من خلال تعزيز قوة الميزانية العمومية، ورفع جودة الأرباح، والحفاظ على ملف مخاطر متوازن يدعم النمو على نطاق واسع. وقد قادت الإدارة هذا التوجه مستندة إلى التنفيذ الفعال والحكيم للاستراتيجية، والذي يقوم على الانضباط في إدارة المحفظة، وتعزيز هيكل الإيرادات، وتطوير منصة تشغيلية أكثر كفاءة وقدرة على الاستجابة، بما يدعم أداءً مستقراً ومرناً على مستوى البنك.



د. عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي لمجموعة دبي الإسلامي

أساساً على أساس سنوي، وارتفعت نسبة التغطية إلى 120 %، فيما استقرت تكلفة المخاطر عند مستوى منخفض بلغ 0.14 %. وعكس هذه المؤشرات المحافظة على معايير الائتمان الثابتة، واتباع نهج متحفظ في بناء المخصصات فضلاً عن الإدارة الفعالة لأداء المحافظ، بما يضمن أن يكون النمو مدعوماً بتحوط كافٍ وقدرة أعلى على الاستمرار عبر مختلف الظروف.

وبالتوازي مع الأداء المالي لعام 2025، واصل دبي الإسلامي أداء دور محوري في تنفيذ صفقات نوعية ودعم الأولويات الوطنية والاستراتيجية. كما واصل البنك تقديم تمويلات سيادية واستراتيجية بارزة، وقيادة صفقات مهيكلة في قطاع الطيران، والمشاركة في إطلاق مشروع الدرهم الرقمي التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والذي مكّن من تنفيذ صفقة حكومية بارزة في أقل من دقيقتين ضمن مبادرة العملة الرقمية للبنك المركزي. وتُؤكّد هذه الإنجازات عمق القدرات التنفيذية للبنك، ودوره المتتامي في تمكين القطاعات ذات الأولوية والمبادرات الوطنية من خلال حلول مصرفيّة متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

بالنطء إلى المرحلة المقبلة، تبقى أولوياتنا واضحة: نمو منضبط، ميزانية عمومية قوية، توظيف فعال لرأس المال، واستثمار مستمر في القدرات التي تعزّز المرونة التشغيلية وترتقي بتجربة المتعاملين. ويظلّ هذا المسار مسترشداً بقناعة راسخة يجسدها شعارنا المؤسسي "ويستمر التقدّم"، وبأن يواصل دبي الإسلامي دوره الفعلي في دعم الاقتصاد الحقيقي لدولة الإمارات بأداء ثابت، ومسؤول، وقابل للاستمرار.

في عام 2025، تمحورت أولوياتنا حول ترجمة الزخم الاستراتيجي إلى نتائج ملموسة ومستدامة، من خلال تعزيز قوة الميزانية العمومية، ورفع جودة الأرباح، والحفاظ على ملف مخاطر متوازن يدعم النمو على نطاق واسع. وقد قادت الإدارة هذا التوجه مستندة إلى التنفيذ الفعال والحكيم للاستراتيجية، والذي يقوم على الانضباط في إدارة المحفظة، وتعزيز هيكل الإيرادات، وتطوير منصة تشغيلية أكثر كفاءة وقدرة على الاستجابة، بما يدعم أداءً مستقراً ومرناً على مستوى البنك.

وقد انعكست هذه الجهود على النتائج المالية القوية التي حققها البنك خلال عام 2025؛ إذ بلغت الإيرادات التشغيلية 13.3 مليار درهم إماراتي، وبلغت الأرباح قبل الضريبة 9.0 مليار درهم إماراتي، مدفوعة بأحجام أعمال قوية وهوامش ربحية مستقرة. كما ارتفعت الإيرادات غير الممولة إلى 4.3 مليار درهم إماراتي، (بنمو قدره 10.1 %)، ما ساهم في تعزيز التوازن في مصادر الدخل. وفي الوقت ذاته، سجلت صافي الموجودات التمويلية واستثمارات الصكوك نمواً بنسبة 20 % لتصل إلى 353 مليار درهم إماراتي، مدفوعة بتمويلات إجمالية جديدة واستثمارات في الصكوك بقيمة 124 مليار درهم إماراتي، وبنمو قوي بلغ 80 % على أساس سنوي، ما يعكس قوة أنشطتنا المصرافية وحجم أعمالنا الأساسية، وعلى صعيد جودة الموجودات وإدارة المخاطر الأئتمانية، واصل البنك التقدّم من خلال تعزيز جودة محفظة التمويلات وتطبيق انضباط واضح في سياسات منح التمويل بما يدعم نمواً مستداماً. وتحسن نسبـة التمويلات غير العاملة إلى 2.65 %، بما يمثل تحسـناً باختفاض قدره 135 نقطة



الاستعراض المالي

المليون درهم إماراتي	ديسمبر 25	ديسمبر 24	التغيير على أساس سنوي %
إجمالي الدخل	23,827	23,341	%2
حصة المودعين/حاملي الصكوك من الأرباح	(10,576)	(10,505)	%1
الإيرادات التشغيلية	13,251	12,837	%3
المصاريف التشغيلية	(3,763)	(3,425)	%10
الربح قبل خسائر انخفاض القيمة	9,488	9,412	%1
خسائر انخفاض القيمة	(485)	(407)	%19
صافي الأرباح (ما قبل الضريبة)	9,003	9,005	-
صافي الأرباح (ما قبل الضريبة) - معدلة الضريبة على الدخل	9,003	7,477	%20
الضريبة على الدخل	(1,195)	(840)	%42
صافي الأرباح (ما بعد الضريبة)	7,808	8,165	(%4)
أبرز النسب (%)	ديسمبر 25	ديسمبر 24	التغيير (نقطة أساس)
هامش صافي الربح %	%2.6	%3.0	نقطة أساس (40)
معدل التكلفة إلى الدخل %	%28.4	%26.7	نقطة أساس (170)
العوائد على متوسط الموجودات (قبل الضريبة) %	%2.4	%2.8	نقطة أساس (40)
العوائد على حقوق الملكية الملموسة (قبل الضريبة) %	%22	%24	نقطة أساس (200)
العوائد على متوسط الموجودات (بعد الضريبة) %	%2.1	%2.5	نقطة أساس (40)
العوائد على حقوق الملكية الملموسة (بعد الضريبة) %	%19	%22	نقطة أساس (300)
المليون درهم إماراتي	ديسمبر 25	ديسمبر 24	التغيير (نقطة أساس)
صافي التمويلات واستثمارات الصكوك	352,644	294,588	%20
الاستثمار في أدوات الملكية والعقارات	9,416	8,797	%7
موجودات أخرى	11,631	8,960	%30
المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية	5,387	5,642	(%5)
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	36,870	26,700	%38
مجموع الموجودات	415,948	344,687	21%
ودائع المتعاملين	320,184	248,546	%29
أدوات تمويل الصكوك	25,071	24,154	%4
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية	1,966	5,854	(%66)
مطلوبات أخرى	15,591	13,280	%17
مجموع الموجودات	362,813	291,834	%24
حقوق الملكية والاحتياط للمساهمين	42,562	39,724	%9
الصكوك من الشق الأول	7,346	10,102	(%27)
الحصص غير المسيطرة	3,228	3,028	%7
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	415,948	344,687	%21
أبرز النسب (%)	ديسمبر 25	ديسمبر 24	التغيير (نقطة أساس)
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	%109.0	%112.0	نقطة أساس (300)
معدل الشق الأول بالنسبة لرأس المال المشترك	%12.3	%13.2	نقطة أساس (90)
معدل كفاية رأس المال	%15.5	%18.3	نقطة أساس (280)
نسبة التمويلات غير العاملة	%2.65	%4.00	نقطة أساس (135)
التفطية النقدية	%120	%97	نقطة أساس (23)



الجوائز التي حصل عليها البنك في عام 2025

<p>فوربس الشرق الأوسط يونيو 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> من بين أفضل 100 شركة مدرجة في عام 2025 	<p>جوائز ذا أسيت تريبل إيه 2025 نوفمبر 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> أفضل صكوك مستدامة أفضل صكوك خضراء أفضل صكوك خضراء - إندونيسيا أفضل صكوك - أيرلندا أفضل صكوك مستدامة - السعودية أفضل صكوك شبه سيادية - السعودية أفضل صكوك فوق وطنية - السعودية أفضل صكوك مستدامة - الإمارات العربية المتحدة أفضل صكوك بالعملة المحلية - الإمارات العربية المتحدة
<p>قمة وجوائز MEA Finance لتقنيولوجيا الخدمات المصرفية المالية في الشرق ال الأوسط وأفريقيا 2025 مايو 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> أفضل ابتكار في تجربة المستخدم في التمويل الإسلامي أفضل تطبيق لنظام مصرفي إسلامي - alt 	<p>جوائز MEA Finance للقطاع المالي في الشرق الأوسط وأفريقيا 2025 نوفمبر 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> أفضل تنفيذ للأمن السيبراني أفضل خدمات مصرفية إسلامية شاملة للأفراد في الشرق الأوسط أفضل صفقة صكوك لهذا العام الجهة الرائدة في مجال الشمول المالي
<p>بلدية دبي 2025 مايو 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> جائزة الشريك الاستراتيجي 	<p>جوائز النجوم SHRM للشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2025 سبتمبر 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> التميز في التطوير القيادي - الفئة الفضية
<p>مؤسسة محمد بن راشد للإسكان فبراير 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> جائزة الشريك الاستراتيجي 	<p>مؤتمر وجوائز MEA Finance للقطاع المالي في الشرق الأوسط وأفريقيا 2025 فبراير 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> أفضل مصرف إسلامي لخدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة
<p>جوائز أخبار التمويل الإسلامي فبراير 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> أفضل صفقة للعام في عُمان أفضل صفقة هجينة للعام أفضل صفقة صكوك للعام أفضل بنك إسلامي في كينيا أفضل صفقة للعام في المملكة المتحدة أفضل بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة أفضل صفقة إجارة للعام أفضل بنك إسلامي للأفراد في كينيا أفضل صفقة للعام في مصر أفضل بنك إسلامي لتمويل التجارة 	<p>جائزه سعادة الموظفين 2025 - الإمارات العربية يونيو 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> أفضل استراتيجية للتعاقب القيادي - الفئة الذهبية
<p>جوائز إنجازات الأعمال لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا 2025 يونيو 2025</p>  <ul style="list-style-type: none"> 50 عاماً من التميز - جائزة الإنجاز السنوي 	



أهم صفقات سوق رأس المال الدائن والمشتركة في عام 2025

صفقات سيادية وفوق وطنية

أبريل 2025  المملكة العربية السعودية 5.50 مiliار دولاً أمريكي صكوك بمعدل ربح 2030 4.250% صكوك بمعدل ربح 2035 تستحق عام 4.875% مدير رئيسي مشترك ومدير الاكتتاب	أبريل 2025  مملكة البحرين 1.75 مiliار دولاً أمريكي صكوك بمعدل ربح 2033 6.250% صكوك بمعدل ربح 2035 تستحق عام 4.875% مدير رئيسي مشترك ومدير الاكتتاب	مارس 2025  البنك الإسلامي للتنمية 1.75 مiliار دولاً أمريكي صكوك بمعدل ربح 2030 4.211% صكوك بمعدل ربح 2035 تستحق عام 4.875% مدير رئيسي مشترك ومدير الاكتتاب	يونيو 2025   جمهورية تركيا 2.50 مiliار دولاً أمريكي صكوك بمعدل ربح 2030 6.750% صكوك بمعدل ربح 2035 تستحق عام 5.200% مدير رئيسي مشترك ومدير الاكتتاب	GREEN  جمهوريّة إندونيسيا 2.20 مiliار دولاً أمريكي صكوك بمعدل ربح 2030 4.550% صكوك بمعدل ربح 2035 تستحق عام 5.200% مدير رئيسي مشترك ومدير الاكتتاب
--	---	---	--	--

صفقات عابرة للحدود

 <p>يوليو 2025</p> <p>حكومة باكستان (من خلال وزارة المالية) 1.0 مليار دولار أمريكي صفقة مشتركة المنسق الإسلامي العالمي, مدير ترتيب رئيسي, ومدير الأكتتاب</p>	 <p>يوليو 2025</p> <p>حكومة مملكة البحرين 1.7 مليار دولار أمريكي صفقة مشتركة</p>	 <p>أغسطس 2025</p> <p>شركة بوتاش لخطوط أنابيب النفط 2.9 مليار دولار أمريكي صفقة مشتركة</p>	 <p>أكتوبر 2025</p> <p>شركة بوتاش لخطوط أنابيب النفط 2.0 مليار دولار أمريكي صفقة مشتركة</p>	 <p>ديسمبر 2025</p> <p>المركز الوطني لإدارة الدين 2.1 مليار دولار أمريكي صفقة مشتركة</p>
---	---	---	--	---

صفقات لصالح جهات مرتبط بالحكومة

أبريل 2025  موانئ دبي العالمية 1.5 مليارات دولار أمريكي صكوك بمعدل ربح 2035 5.200%	أبريل 2025  أرامكو السعودية 1.25 مليارات دولار أمريكي صكوك بمعدل ربح 2032 4.875%	سبتمبر 2025  أaramكو السعودية 3.0 مليارات دولار أمريكي صكوك بمعدل ربح 2030 4.125% صكوك بمعدل ربح 2030 4.625%	أكتوبر 2025  O2O 650 مليار دولار أمريكي صكوك بمعدل ربح 2030 4.500%	أكتوبر 2025  Turk Telekom 600 مليار دولار أمريكي صكوك بمعدل ربح 2030 6.500%	GREEN أكتوبر 2025  SABIC 750 مليار دولار أمريكي صكوك بمعدل ربح 2030 4.662%
--	--	---	--	---	---

مؤسسات

<p>ماجد الفطيم MAJID AL FUTTAIM</p> <p>أبرامكو السعودية</p> <p>1.0 مiliار دولار أمريكي صكوك ب معدل ربح 2035 تستحق عام 4.875%</p> <p>مدير ترتيب رئيسى مشترك و مدير الاكتتاب</p>	<p>BINGHATTI بن غاطي</p> <p>بن غاطي القابضة</p> <p>500 مiliار دولار أمريكي صكوك ب معدل ربح 2029 تستحق عام 7.750%</p> <p>المنسق العالمي، مدير ترتيب رئيسى، ومدير الاكتتاب</p>	<p>المراعي Almarai</p> <p>أرامكو السعودية</p> <p>500 مiliار دولار أمريكي صكوك ب معدل ربح 2030 تستحق عام 4.450%</p> <p>مدير ترتيب رئيسى مشترك و مدير الاكتتاب</p>	<p>OMNIYAT</p> <p>أمنيات</p> <p>400 مiliار دولار أمريكي صكوك ب معدل ربح 2029 تستحق عام 7.250%</p> <p>المنسق العالمي، مدير ترتيب رئيسى، ومدير الاكتتاب</p>	<p>SOBHA REALTY</p> <p>أرامكو السعودية</p> <p>750 مiliار دولار أمريكي صكوك ب معدل ربح 2030 تستحق عام 7.125%</p> <p>المنسق العالمي، مدير ترتيب رئيسى، ومدير الاكتتاب</p>
<p>أكتوبر 2025</p>	<p>سبتمبر 2025</p>	<p>سبتمبر 2025</p>	<p>سبتمبر 2025</p>	<p>سبتمبر 2025</p>

إخلاء المسئولية:

أعْدَّ هذَا المُسْتَنْدَ مِن قَبْلِ بَنْكِ دَبَّي إِلَّا سَلَامِي ش.م.ع. («البنك») لِغَرَافَصِ مَعْلُومَاتِي فَقَط.

وَلَا تُقْدِّمُ الْأَرَاءَ، أَوِ الْبَيَانَاتَ، أَوِ الْمَعْلُومَاتِ الْوَارِدَةِ فِيهِ عَرَضاً عَامَّاً، أَوْ دَعْوَةً لِلَاشْتِرَاكِ، أَوْ شَرَاءً، أَوْ بَيعَ أَيِّ أَدْوَاتِ مَالِيَّةٍ أَوْ أُورَاقِ مَالِيَّةٍ. كَمَا لَا يَجُوزُ تَفْسِيرُ هذَا المُسْتَنْدَ عَلَى أَنَّهُ نَصِيحةٌ اسْتِثْمَارِيَّةٌ أَوْ تَوْصِيَّةٌ تَعْلُقُ بِأَيِّ مُنْتَجٍ مَالِيٍّ. وَلَا يُقْضِدُ بِهِ تَوْزِيعُهُ فِي أَيِّ وَلَيْةٍ قَضَائِيَّةٍ قَدْ يُعَدَّ فِيهَا ذَلِكَ مُخَالَفًا لِلْقَوْانِينِ أَوِ الْأَنْظَمَةِ السَّارِيَّةِ.

يَهْدِي مَحْتَوِيُّ هذَا المُسْتَنْدَ إِلَى تَقْدِيمِ لَمْحَةٍ عَامَّةٍ عَنْ عَمَليَّاتِ بَنْكِ دَبَّي إِلَّا سَلَامِي وَأَدَاءِهِ وَتَوْجِهَاتِهِ الْاسْتِرَاتِيجِيَّةِ. وَرَغْمُ بَذْلِ الْعَنْيَةِ فِي إِعْدَادِ هذَا المُسْتَنْدَ، فَقَدْ يَتَضَمَّنُ بَيَانَاتٍ مَسْتَمْدَةٍ مِنْ مَصَادِرٍ خَارِجِيَّةٍ لَمْ يَتَمَّ التَّحْقِيقُ مِنْهَا بِشَكَّلٍ مُسْتَقْلٍ. وَلَا يَقُدِّمُ الْبَنْكُ أَيِّ ضَمَانٍ أَوْ تَمْثِيلٍ فِي مَا يَتَعْلُقُ بِدَقَّةِ الْمَعْلُومَاتِ أَوْ اكْتِمَالِهَا، وَلَا يَجُوزُ الْاعْتِمَادُ عَلَيْهَا بِوَصْفِهَا أَلْأَسَاسِ الْوَحِيدِ لِاتِّخَادِ قَرَاراتِ اسْتِثْمَارِيَّةٍ. وَيُنْبَحِّضُ الْقَرَاءُ بِالْحَصُولِ عَلَى اسْتِشَارَاتٍ مَالِيَّةٍ، أَوْ قَانُونِيَّةٍ، أَوْ ضَرِيبِيَّةٍ مَسْتَقْلَةٍ تَنْتَسِبُ مَعَ أَوْضَاعِهِمُ الْخَاصَّةِ.

قَدْ يَتَضَمَّنُ هذَا المُسْتَنْدَ تَوْقُعَاتٍ أَوْ بَيَانَاتٍ مَسْتَقْبَلِيَّةٍ تَعْبِرُ عَنْ وَجْهَةِ نَظَرِ الْإِدَارَةِ الْحَالِيَّةِ لِبَنْكِ دَبَّي إِلَّا سَلَامِي فِيمَا يَتَعْلُقُ بِالْأَحْدَاثِ أَوِ الْأَوْضَاعِ الْمَالِيَّةِ أَوِ الْأَدَاءِ الْمَسْتَقْبَلِيَّ. وَتَخْضُعُ هذَا الْبَيَانَاتِ بِطَبِيعَتِهَا لِمَخَاطِرٍ وَشَكُوكٍ مَعْلُومَةٍ وَغَيْرِ مَعْلُومَةٍ، بِمَا فِي ذَلِكَ التَّطَوُّراتِ الْاِقْتَصَادِيَّةِ، وَتَغْيِيرَاتِ نَسْبِ الْأَرْبَاحِ، وَالتحوّلاتِ التنظيمِيَّةِ، وَالْأَحْدَاثِ الْجِيُوسيَّاسِيَّةِ، وَغَيْرِهَا مِنِ الْعَوَامِلِ الْخَارِجَةِ عَنْ سِيَطَرَةِ الْبَنْكِ.

وَعَلَيْهِ، قَدْ تَخْتَلِفُ النَّتَائِجُ الْفَعُولِيَّةُ اخْتِلَافًا جَوْهَرِيًّا عَمَّا هُوَ مَتَوْقَعٌ. وَلَا يَتَحَمَّلُ بَنْكُ دَبَّي إِلَّا سَلَامِي أَيِّ التَّزَامُ بِتَحْديثِ أَوْ مَراجِعَةِ هذَا الْبَيَانَاتِ الْاِسْتِشَارَافِيَّةِ لِتَعْكِسَ أَحَدَاثًا مَسْتَقْبَلِيَّةً أَوْ تَغْيِيرَاتَ فِي التَّوْقُعَاتِ، إِلَّا فِي حَدَّودِ مَا يَفْرَضُهُ الْقَانُونُ.



ويستمر التقدم ..