



٢٠٢٠
التقرير السنوي



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

#مستعدون_للجديد



بنك دبي الإسلامي Dubai Islamic Bank

الفهرس

- ١ جدول أعمال اجتماع الجمعية العمومية السنوية
- ٢ تقرير مجلس الإدارة
- ٣ تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
- ٤ إشعار الزكاة
- ٥ تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جدول أعمال

جدول أعمال اجتماع الجمعية العمومية السنوية لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع

السادة / مساهمي بنك دبي الإسلامي (ش.م.ع) المحترمين

يسر مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي ("البنك") دعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوي والذي سيعقد بمشيئة الله عن بعد / الكترونياً باستخدام وسائل التقنية الحديثة والتصويت عن بعد على بنود جدول الاعمال) سيتم ارسال رابط الموقع للمساهمين عن طريق الرسائل النصية من قبل سوق دبي المالي (في تمام الساعة الخامسة (٥:٠٠) من مساء يوم الثلاثاء الموافق ١٦ مارس ٢٠٢١م وإذا لم يكتمل النصاب القانوني لهذا الاجتماع فسيكون الاجتماع الثاني للجمعية العمومية في يوم الثلاثاء الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢١م في نفس الزمان المذكور أعلاه، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

- ١ سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م والتصديق عليه.
- ٢ سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م والتصديق عليه.
- ٣ سماع تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية عن أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م والتصديق عليه.
- ٤ مناقشة الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م والتصديق عليهما.
- ٥ المناقشة والموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن التوزيعات النقدية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المدفوع، بقيمة إجمالية وقدرها ١،٤٤٥،٤٢٢،١٨٠ درهم اماراتي (مليار وأربعمائة وخمس وأربعون مليوناً وأربعمائة واثنتان وعشرون ألفاً ومائة وثمانون درهماً إماراتياً).
- ٦ النظر في تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لحكم المادة (١٦٩) من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية ("قانون الشركات التجارية").
- ٧ إبراء ذمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
- ٨ إبراء مدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
- ٩ تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للعام ٢٠٢١.
- ١٠ تعيين مدققي الحسابات للعام ٢٠٢١ وتحديد أتعابهم.



الموافقة على تعيين ممثلين عن من يرغب من المساهمين بتمثيلهم والتصويت بالنيابة عنهم.

١١

النظر في واتخاذ قرار خاص بشأن:

١٢

- تفويض مجلس ادارة البنك لإصدار أية صكوك رئيسة و/أو أدوات دين أخرى مماثلة غير قابله للتحويل إلى أسهم سواء عن طريق برنامج أو خلاف ذلك، في حدود مبلغ إجمالي بقيمة لا تتجاوز ٧,٥ مليار دولار أمريكي (أو ما يعادله من العملات الأخرى) في أي وقت، مع تفويض المجلس صلاحية تحديد تاريخ الإصدار بما لا يتجاوز عام من تاريخ قرار الجمعية، والاتفاق عليه وعلى المبلغ، وآلية الطرح، وهيكل الصفقة، وكذلك الشروط والأحكام الأخرى لمثل هذا الإصدار/الإصدارات، شريطة أن يتم إجراء الإصدار وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية أو أية لوائح أو توجيهات صادرة عن أي سلطة حكومية أو جهة تنظيمية بموجب القانون المذكور، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الإصدار من الجهات الرقابية المختصة.

النظر في واتخاذ قرار خاص بشأن:

١٣

- تفويض مجلس ادارة البنك لإصدار صكوك إضافية من الشق الاول غير قابله للتحويل لأسهم في حدود مبلغ إجمالي بقيمة لا تتجاوز ١,٥ مليار دولار أمريكي (أو ما يعادله من أي عملة أخرى) مع تفويض المجلس صلاحية تحديد تاريخ الإصدار بما لا يتجاوز عام من تاريخ قرار الجمعية والاتفاق عليه وعلى القيمة وآلية الطرح، وهيكل الصفقة، وكذلك الشروط والأحكام الأخرى لمثل هذا الإصدار (شريطة أن يكون هذا الإصدار تبعياً، وإمكانية إلغاء سداد الأرباح وفقاً لشروط وأحكام مثل هذا الإصدار تحت ظروف معينة، كما تتضمن الشروط والأحكام الحق في الإلغاء لعدم استيفاء الصلاحية)، وتخضع في جميع الحالات للحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الإصدار من الجهات الرقابية المختصة.

النظر في اتخاذ قرار خاص بشأن:

١٤

- أ. المصادقة على توصية مجلس الإدارة لتعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً للنموذج المرفق وعلى المساهمين الاطلاع على ومراجعة النسخة المعدلة والمتوفرة على موقع البنك وسوق دبي المالي.
- ب. بشرط الموافقة على ما ورد أعلاه وبعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية يفوض مجلس الإدارة او من يفوضه المجلس لاتخاذ الإجراءات الضرورية لإصدار النظام الأساسي المعدل للبنك.

تقرير مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أودّ قبل كل شيء أن أعرب عن امتناني للقيادة الحكيمة لدولتنا الحبيبة والعظيمة؛ دولة الإمارات العربية المتحدة، التي قدّمت نموذجاً يحتذى به للتصدي للجائحة التي هزّت العالم بأسره، ووفّرت كل مقومات الصلابة والاستقرار التي كنا بأمس الحاجة إليها. إن الجهود الحثيثة التي يبذلها قادتنا وأبطال الخطوط الأمامية لاحتواء هذا الوضع هي جهود جبارة جديدة بالثناء. وبتضامننا لمواجهة هذا الأمر سوياً، أنا على يقين من أننا سننجح في تجاوز الأزمة الصحية والتغلب عليها. فالمهم بالنسبة لنا هو الحفاظ على سلامتنا فيما نواصل ممارسة حياتنا اليومية.

لا شك بأن ٢٠٢٠ كان عاماً استثنائياً. وفي سياق مواصلة معركتنا ضد جائحة كوفيد-١٩، لا بد أن ندرك أن الآليات الاقتصادية قد تغيرت. فقد حدث تحول كبير في المشهد على المستويين الإقليمي والعالمي، ونحن نشهد الآن بزوغ نظام عالمي جديد. وأنا سعيد لكوننا في بنك دبي الإسلامي مستعدين للدخول في هذا العالم الجديد، فتحن نتطور ونتكيف بما يضمن بقاءنا مواكبين للتغيرات المستمرة التي تحدث لنا ومن حولنا. ويكشف الشعار الجديد لبنك دبي الإسلامي؛ #مستعدون_للجديد، التوجه الاستراتيجي للبنك الذي يدعمه هدف متجدد ومجموعة من القيم الفاعلة التي من شأنها تعزيز رؤية البنك في أن يصبح المؤسسة المالية الإسلامية الأكثر تطوراً في العالم.

يستمد بنك دبي الإسلامي الإلهام من حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة ومن الرؤية المستقبلية لقيادتنا بعيدة النظر التي تؤمن بأن المستقبل يبدأ من اليوم وليس غداً، ليقوم بمواءمة أهدافه لتواكب الاستراتيجية المستقبلية لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تعهدت الحكومة أن تحافظ على الوضع الاقتصادي الممتاز للبلاد. وساعدت الحوافز الاقتصادية المتنوعة التي قدمتها الحكومة في الوقت المناسب على دعم مختلف قطاعات الاقتصاد في الإمارات في ظل هذه الظروف غير المسبوقة. كما أننا مهتمون للتوجيهات والدعم الذي قدمته الهيئات التنظيمية، ولا سيما مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومساندتها الواسعة والمكثفة للقطاع المصرفي عن طريق خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة المخصصة لمساعدة المتعاملين من الأفراد والشركات الذين تضرروا بسبب الجائحة.

ويسعدني اليوم أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك دبي الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد واصل بنك دبي الإسلامي خلال هذا العام الاستثنائي قيادة مسار نمو القطاع المصرفي الإسلامي على الصعيد العالمي، وحافظ على مكانته كأحد أقوى البنوك الموجودة حالياً في الإمارات العربية المتحدة. حيث بلغت حصتنا في السوق أكثر من ٩٪ مع ميزانية عمومية بلغت ما يقارب ٢٩٠ مليار درهم إماراتي. وعلى الرغم من التحديات الكبيرة التي شهدتها عام ٢٠٢٠، فقد حافظ البنك على مركزه المالي القوي في ظل ربحية مستدامة، حيث تجاوز الدخل الإجمالي ١٣ مليار درهم إماراتي وبلغ صافي الربح ٣,١٦ مليار درهم إماراتي.

لقد تعاملنا بحزم مع الحالة التي تكشف عنها هذه الجائحة. فمنذ بداية أزمة كوفيد-١٩، تصدر البنك طليعة الصفوف التي تواجه الأزمة من خلال انخراطه الفوري في خطط استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، الأمر الذي مكّننا من مواصلة تقديم الخدمات للمتعاملين دون انقطاع، إلى جانب التأكد من اتخاذ تدابير وقاية وسلامة مكثفة في جميع شبكات فروعنا ومكاتبنا. بالإضافة إلى ذلك، حرص بنك دبي الإسلامي أيضاً على سلامة موظفيه من خلال التكيف مع المبادرات المرنة للعمل من المنزل، فضلاً عن تأمين مكان العمل. كما قدّم البنك خلال هذا العام دعماً إنسانياً قوياً للمتضررين من الأزمة.

وشهد هذا العام أيضاً واحدة من أسرع عمليات الاستحواذ في القطاع المصرفي في المنطقة؛ وهي عملية الدمج الناجحة لنور بنك ضمن بنك دبي الإسلامي، والتي استُكملت في وقت قياسي على الرغم من التحديات غير المسبوقة، مما برهن على متانة البنية التحتية للبنك والالتزام الراسخ لموظفيه. لقد عزّز هذا الاستحواذ من امتيازات بنك دبي الإسلامي، كما عزّز مكانته كلاعب رئيسي في القطاع المصرفي الإسلامي العالمي.

لقد أصبح عام ٢٠٢٠ من الماضي. ودعونا لا نتذكره بما مرّ فيه من تحديات، بل بما تعلّمناه من دروس، وكيف عملت البشرية معاً على مستوى العالم بأسره للنجاح في التغلب على أكبر أزمة صحية واجهت العالم حتى الآن. لقد حان الوقت للتطلع إلى الأمام.

أتمنى لكم جميعاً، مساهمي ومتعاملي وموظفي البنك، دوام الصحة والسلامة والعافية في السنوات المقبلة.

بالتوفيق ورعاية الله

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



معالي محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس الإدارة

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

تقرير الشرعية

تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المقدم للجمعية العمومية عن أعمال بنك دبي الإسلامي لعام ٢٠٢٠ م

صدر في: ٠٤ مارس ٢٠٢١

إلى السادة المساهمين في بنك دبي الإسلامي ("البنك")

السَّلَام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك ("اللجنة") تقدم تقريرها وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٠ ("السنة المالية").

١ مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثائق عمل البنك، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام في حدود ما عرض على اللجنة، وعقد التأسيس، والنظام الأساس، والقوائم المالية للبنك، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال البنك") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال البنك والتزامه بالشرعية الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافقتها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام البنك بالشرعية الإسلامية وفقاً لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشرعية الإسلامية") في جميع أعماله والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

٢ المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها حسب اجتهادها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية وفقاً لقرار الهيئة رقم ٢٠١٨/٣/١٨، سوى ما قامت به اللجنة من اجتهادات في المواضع التي لا تجد للمعايير فيها توجيهها واضحاً، وسوف تقوم اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة بتعديل أي قرار وفقاً لتوجيهات الهيئة.

٣ الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال البنك، من خلال مراجعة أعمال البنك ومراقبته من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

أ. عقد (١٨) اجتماعاً خلال السنة المالية،

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال البنك التي عرضت على اللجنة.

ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثائق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل البنك للجنة للاعتماد/الموافقة.

د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي على أعمال البنك بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

- و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في البنك بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفتها في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.
- ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- ح. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد حساب زكاة البنك وفق معايير أيوفي وحساب زكاة أموال المساهمين المحتفظ بها لدى البنك وفقاً لنظام البنك الأساس وأعلمت البنك بها لعمل اللازم.
- ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للبنك، حسب الحاجة، بخصوص التزام البنك بالشرعية الإسلامية.
- وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام البنك بالشرعية الإسلامية.

٤ استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من البنك وإدارته العليا ومجلس إدارته للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

٥ رأي اللجنة بخصوص التزام البنك بالشرعية الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام البنك بالشرعية الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال البنك خلال السنة المالية متوافقة مع الشرعية الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً. وذلك في حدود ما عرض عليها من حالات، وما حصلت عليه من بيانات، وما تم من تدقيق، وما أبدته من ملاحظات، وما أظهرته إدارة البنك من استجابة لتنفيذ هذه الملاحظات.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك



رئيس اللجنة

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور / محمد علي إبراهيم القري



عضو اللجنة

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور / محمد عبد الرحيم سلطان العلماء



عضو اللجنة

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور / إبراهيم علي عبد الله المنصوري



عضو اللجنة

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور / محمد أكرم لال الدين



عضو اللجنة التنفيذي

فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور / محمد قسيم محمد إسماعيل

إشعار الزكاة

زكاة الأسهم عن عام ٢٠٢٠

تطبيقاً لحكم المادة (٦٩) من النظام الأساس للبنك بشأن حساب زكاة الأسهم، وتيسيراً على المساهمين، فإن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك تضع بين أيديهم كيفية احتساب زكاة أسهمهم بالبنك:

١ الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها (أي بيعها عند ارتفاع سعرها) تكون على النحو التالي:

وعاء الزكاة للسهم الواحد = قيمة السهم السوقية في نهاية الحول

زكاة السهم الواحد = [وعاء الزكاة للسهم الواحد (مضروباً في) ٢,٥٧٧٥% *] (مطروحاً منه) ٠,٠٤٥٩٦ ** درهم

إجمالي الزكاة المستحقة على الأسهم = عدد الأسهم (مضروباً في) (زكاة السهم الواحد)

٢ الزكاة المفروضة شرعاً على الأسهم المشتراة للحصول على أرباحها ودون قصد الاتجار بها تكون على النحو التالي:

زكاة السهم الواحد للسنة الميلادية = ٠,٠٢٤٢٥ درهم

* مقدار الزكاة للسنة الهجرية ٢,٥% وللجنة الميلادية ٢,٥٧٧٥%

** تمثل جزءاً من زكاة السهم الواحد التي قام البنك بإخراجها عن أموال المساهمين المحتفظ بها لدى البنك، وبالتالي يجب أن تطرح من زكاة السهم الواحد الواجب إخراجها من قبل المساهم.



بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٧ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٠	بيان الدخل الشامل الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣ - ١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠٣ - ١٤	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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها 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.

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
<p>تدرج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٩٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٨,٤ مليار درهم كما في هذا التاريخ، والذي مثل مخصص قدره ٢,١ مليار درهم عن تعرضات المراحل ١ و ٢، ومخصص قدره ٦,٣ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣ وضمن الموجودات المشتركة أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية.</p>	<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 وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p>
<p>وبعد تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مجاًلاً رئيسياً للتركيز نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات ٦٨٪ من إجمالي الموجودات) والأهمية ومدى تعقيد التقديرات والأحكام، بما في ذلك تلك المتعلقة بكوفيد-١٩، 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 التي تستخدمها الإدارة، والإيضاح رقم ٤٧-٢ بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.</p>	<p>لقد اخترنا تصميم وتنفيذ وفعالية عمل النظم الرقابية ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● نظم الرقابة القائمة على الأنظمة الالكترونية واليدوية بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والسلفيات منخفضة القيمة؛ ● نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ● نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان. ● نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة.
<p>يتم تقييم محفظة الشركات المتعلقة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقضي 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 يتضمن حكم الإدارة التجاوز اليومي في تحديد المراحل وفقاً لسياسات المجموعة.</p>	<p>لقد قمنا بفهم وتقييم السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمه من خلال إشراك خبراءنا المتخصصين لضمان امتثال ذلك مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ولقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بإجراء عمليات إعادة الحساب. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.</p>

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)	
<p>يتم قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة بخصوص تعرضات حسابات الأفراد المصنفة كمرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة نماذج ذات تدخل يدوي محدود، ومع ذلك، فإنه من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر، وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية طوال فترة إعداد التقرير وتخضع لعملية التحقق من قبل مراجع مستقل. يتم تصنيف تعرضات حسابات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المتعامل على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.</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 تقييماً لمدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.</p>
<p>إن تأثير جائزة كوفيد-١٩ و برامج قياس الدعم الاقتصادي الناتج عن الإعفاءات التي أطلقتها الحكومات والبنوك المركزية يتم تضمينها في قياس المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت المجموعة بتحديث توقعاتها الخاصة بالاقتصاد الكلي وكذلك تطبيق تعديلات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المحفظة.</p>	<p>لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بفحص دقيق للافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعامّة.</p>
<p>خلال عام ٢٠٢٠، قامت المجموعة بتحديث وتنفيذ نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلقة باحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر و قيمة التعرض عند التعثر وتوقعات الاقتصاد الكلي، بما في ذلك تأثير جائزة كوفيد-١٩.</p>	<p>لقد قمنا باختيار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقيمنا دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر و قيمة التعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.</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>	<p>لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة لفهم تقييم البنك لتأثير جائزة كوفيد-١٩ وقمنا بتقييم تراكبات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قاموا باحتسابها. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم، كجزء من مراجعتنا الائتمانية، ما إذا كانت المخصصات المتعلقة بأهم المتعاملين في المرحلة ٢ و ٣، بما في ذلك المتعاملين المستفيدين من خطة الدعم الشامل الموجهة، تعد مخصصات مقبولة.</p>
<p>لقد اختبرنا 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 المقدر 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>

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

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بالتأكد من أن التاريخ الفعلي للاستحواذ كان متوافقاً مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ من خلال فحص أبرز الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الشراء وتاريخ سيطرة الإدارة على الشراء.</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مراجعة اتفاقيات البيع والشراء لعمليات الاستحواذ وتقييم محاسبة الاستحواذ، واختبار صحة واكتمال المقابل وتقييم افتراضات الإدارة ومنهجيتها الداعمة للقيم العادلة للموجودات غير الملموسة وصافي الموجودات المكتسبة.</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا أيضاً، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم كفاءة الخبراء الخارجيين الذين تستخدمهم المجموعة لتقييم الموجودات غير الملموسة المكتسبة. استخدمنا متخصصي التقييم الخاصين بنا للطمع والتأكد باستخدام خبرتنا وبيانات السوق والمعلومات من المعاملات المماثلة.</p> <p>قمنا أيضاً بتقييم دقة وكفاية الإفصاح في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالاستحواذ، بما في ذلك عرض وتصنيف الموجودات المشتراة أو منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>الاستحواذ على نورينك ش.م.ع.</p> <p>خلال العام، أكملت المجموعة الاستحواذ على حصة مسيطرة بنسبة ٩٩,٩٩٪ في نورينك ش.م.ع. مقابل ٣,٦ مليار درهم. راجع إيضاح ٥ من البيانات المالية الموحدة للسياسة المحاسبية والإيضاح رقم ٥٠ للإفصاح عن الاستحواذ.</p> <p>لقد تم احتساب تكلفة الاستحواذ من خلال تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والشهرة السلبية. ولقد نتج عن عملية الاستحواذ الاعتراف بموجودات غير ملموسة بقيمة ٢٨٧ مليون درهم وشهرة سلبية بقيمة ١,٠١٤ مليون درهم.</p> <p>قامت المجموعة بتوزيع سعر الشراء بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات دمج الأعمال. وشمل ذلك أمور تقييم معقدة وتطلب الاستعانة بالمختصين.</p> <p>وتقضي عملية تحديد القيمة العادلة للموجودات استخدام تقديرات متعددة. حيث قمنا، على وجه الخصوص، بالتركيز على:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تحديد سعر الشراء على أساس تاريخ الاستحواذ. ● تخصيص سعر الشراء. ● حساب معدلات الخصم وفروق الائتمان. ● البيان الافتتاحي للمركز المالي، مع مراعاة تعديلات القيمة العادلة المعترف بها. ● تحديد الموجودات غير الملموسة والعمر الاقتصادي المستخدم في إطفاء الموجودات غير الملموسة. <p>وبالنظر لحجم عملية الاستحواذ والتعقيدات المرتبطة بها، فقد اعتبرنا هذا الأمر أمر تدقيق رئيسي.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)
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 كجمال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا 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 اختبارًا 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.
علاوة على ذلك، نتيجة للاستحواذ المذكور أعلاه على نور بنك، اختارت المجموعة نقل جميع موجودات ومطلوبات نور بنك إلى النظام المحاسبي المعمول به في بنك دبي الإسلامي اعتبارًا من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠. وقد اقتضى ذلك نقل قدر كبير من البيانات من أنظمة نور بنك إلى أنظمة بنك دبي الإسلامي، الأمر الذي تطلب تنفيذ ضوابط شاملة من قبل البنك للمساعدة في ضمان دقة وصحة واكتمال البيانات المنقولة.	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، بالإضافة إلى ضوابط نقل بيانات نور بنك.

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 تشمل 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 مادية.

في حال خالصنا 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 يسترعب انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

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

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

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 (٢) لسنة ٢٠١٥، 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 التأكيد، ولكنه 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 وتعتبر 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 يتم القيام بها 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. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً 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 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.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد 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.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامّة 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.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- 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 (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - 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 الأسهم التي تم شراؤها من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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؛
 - بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
 - يبين الإيضاح رقم ٣١ في البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- 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)



موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات: ٨٧٢

١٦ فبراير ٢٠٢١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢٤٨,١٧٣	٦,٤٤٨,٥٩١	٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	١٩٦,٦٨٩,٠٣١	٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٥,٣٥٤,٩١٥	١٠	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية
١,٢٦٦,٢٣٥	١,١١٠,٩٦٢	١١	استثمارات أخرى يمحاسنة بالقيمة العادلة
١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٣٩,٠٤٣	١٢	الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٣٣٦,٨٧٦	١,٣٩١,٠٣٨	١٣	العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٢٠٨,٥٣٣	٥,٩٤٧,٠٢٣	١٤	العقارات الاستثمارية
٨,٧٤٢,٩٨٣	١٠,٠٣٩,٦٢٨	١٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٥٩٠,٣٣٥	١,٤٣٠,٦٣٤	١٦	الممتلكات والمعدات
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦٤,٤١٨,٤١٧	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	١٨	ودائع المتعاملين
٩,١٤٦,٧٤٧	١٣,٤٩٦,٠٧٨	١٩	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٨,٧٤٤,١٣١	٢٠	صكوك مصدرة
٨,٣١٩,٥٥٩	٧,٩١٤,٦٣٣	٢١	الالتزامات ومطلوبات أخرى
٣٢٦,٨٩٥	٣٤٦,٠١٨	٢٣	زكاة مستحقة السداد
١٩٧,٠٦٣,٥٦٣	٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٢٤٠,٧٤٤	٢٤	رأس المال
٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠	٢٥	صكوك من الشق الأول
١١,١١٢,٩٦٣	١٣,٧٨٤,٦٦٨	٢٦	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,١٠٢,٤٥١)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٠٩٤,٧٤٥)	(١,١٧٦,٧٠٧)	٢٨	احتياطي صرف العملات
١٠,١٣١,٩٦٠	٩,٨٥٩,٦٣٦		الأرباح المحتجزة
٣١,٩٩٢,٨١٥	٤٠,٥٤٣,١٤٠		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٧٣٩,٢٥٦	٢,٥٨٧,٢٣٥	٣-١٧	الحصص غير المسيطرة
٣٤,٧٣٢,٠٧١	٤٣,١٣٠,٣٧٥		إجمالي حقوق الملكية
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١ ووقعها نيابة عنهم:



د/عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب



معالي/ محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			صافي الإيرادات
١٠,٧٢٣,١٤٥	١٠,٣٧٠,٣٥١	٣١	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٤٨٢,٦٠٦	١,٦٤٥,٦١٦	٣٢	إيرادات العمولات والرسوم و صرف العملات الأجنبية
٦٥,٦٦٠	٥٠,٦٦١	٣٣	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
١٢٦,٠١١	٥٣,٦٩٣	٣٤	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٢٩٤,٩٥٥	٨٣,٢٨٧	٣٥	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٥٨,٣٥٥	٢٠,١٤١	٤-١٢	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٩٣٣,٦٢٣	٩١٨,٥٨٢	٣٦	إيرادات أخرى
١٣,٦٨٤,٣٥٥	١٣,١٤٢,٣٣١		إجمالي الإيرادات
(٤,٤١٧,٥٦٣)	(٣,٦٧١,٦٢٦)	٣٧	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٩,٢٦٦,٧٩٢	٩,٤٧٠,٧٠٥		صافي الإيرادات
			المصروفات التشغيلية
(١,٥٨٦,٨٨٣)	(١,٦٩٩,٥٣٢)	٣٨	مصروفات الموظفين
(٦٣٢,٣٩١)	(٨٣٧,٦٨٢)	٣٩	المصروفات العمومية والإدارية
(٣٦,٩٦٠)	(٥٦,٦٧٨)	٢-١٤	استهلاك عقارات استثمارية
(١٠٢,١٨٠)	(١٣٤,٠٢٨)	١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٣٥٨,٤١٤)	(٢,٧٢٧,٩٢٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦,٩٠٨,٣٧٨	٦,٧٤٢,٧٨٥		صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة والضريبة
(١,٧٦٣,٥٠١)	(٤,٥٥١,٦٨٩)	٤٠	خسائر انخفاض القيمة، صافي
-	١,٠١٤,٦٥٤	٢-٥٠	الربح من صفقة شراء
٥,١٤٤,٨٧٧	٣,٢٠٥,٧٥٠		أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٤٢,٢٦٦)	(٤٦,٠٦٣)	٣-٢٢	مصروفات ضريبة الدخل
٥,١٠٢,٦١١	٣,١٥٩,٦٨٧		صافي أرباح السنة
			عائدة إلى:
٥,٠١٤,٣٩١	٣,٢٩٣,٨٢٠		مالكي البنك
٨٨,٢٢٠	(١٣٤,١٣٣)	٣-١٧	الحصص غير المسيطرة
٥,١٠٢,٦١١	٣,١٥٩,٦٨٧		صافي أرباح السنة
٠,٦٩	٠,٣٨	٤١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٠٢,٦١١	٣,١٥٩,٦٨٧	صافي أرباح السنة
		بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
		<i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
(٤٣,٢٣٠)	(٨١,٩٦٢)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
-	٣,١٦٤	ربح القيمة العادلة من استثمارات الصكوك
		<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
(٤١٤,٨٨٨)	(٣١٧,٩١٣)	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي
(٤٥٨,١١٨)	(٣٩٦,٧١١)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٤,٦٤٤,٤٩٣	٢,٧٦٢,٩٧٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٤,٥٦٠,٠٢٠	٢,٩٠١,٢٠٩	مالكي البنك
٨٤,٤٧٣	(١٣٨,٢٣٣)	الحصص غير المسيطرة
٤,٦٤٤,٤٩٣	٢,٧٦٢,٩٧٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة



بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك										
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	إجمالي الأرباح المحتجزة	احتياطي صرف العملات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	صكوك الشق الأول	رأس المال	إجمالي حقوق الملكية	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤,١٣٦,٧٤٤	٢,٦٦٣,٤٦٧	٣١,٤٦٣,٢٧٧	٨,٥٦٨,٦٠٦	(٨٥٠,٣٦٢)	١,٠٨٦,٩٦٣	٧,٢٤٦,٠٠٠	٦,٥٨٩,٥٨٥	٤٦,١٤٤,٤٩٣	٤٦,١٤٤,٤٩٣	٤٦,١٤٤,٤٩٣
٥,١٠٢,٦١١	٨٨,٢٠٠	٥,٠١٤,٤١١	-	(٤٣,٦٣٠)	-	-	-	٤٥٨,١١٨	٤٥٨,١١٨	٤٥٨,١١٨
(٤٥٨,١١٨)	(٣,٧٤٧)	(٤٥٤,٣٧١)	-	(٤١١,١٤١)	-	-	-	٤,٦٤٤,٤٩٣	٤,٦٤٤,٤٩٣	٤,٦٤٤,٤٩٣
٣٤,٦٨٠,٨٤٤	٨٤٤,٧٢٠	٣١,٠١٠,٩٠٦	(٤٣,٦٣٠)	(٤١١,١٤١)	-	-	٦,٥٨٩,٥٨٥	٤٦,١٤٤,٤٩٣	٤٦,١٤٤,٤٩٣	٤٦,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤٤,١٤٤,٤٩٣	٤٤,١٤٤,٤٩٣	٤٤,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤٢,١٤٤,٤٩٣	٤٢,١٤٤,٤٩٣	٤٢,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤٠,١٤٤,٤٩٣	٤٠,١٤٤,٤٩٣	٤٠,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٨,١٤٤,٤٩٣	٣٨,١٤٤,٤٩٣	٣٨,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٦,١٤٤,٤٩٣	٣٦,١٤٤,٤٩٣	٣٦,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٤,١٤٤,٤٩٣	٣٤,١٤٤,٤٩٣	٣٤,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٢,١٤٤,٤٩٣	٣٢,١٤٤,٤٩٣	٣٢,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٠,١٤٤,٤٩٣	٣٠,١٤٤,٤٩٣	٣٠,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٨,١٤٤,٤٩٣	٢٨,١٤٤,٤٩٣	٢٨,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٦,١٤٤,٤٩٣	٢٦,١٤٤,٤٩٣	٢٦,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٤,١٤٤,٤٩٣	٢٤,١٤٤,٤٩٣	٢٤,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٢,١٤٤,٤٩٣	٢٢,١٤٤,٤٩٣	٢٢,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠,١٤٤,٤٩٣	٢٠,١٤٤,٤٩٣	٢٠,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١٨,١٤٤,٤٩٣	١٨,١٤٤,٤٩٣	١٨,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١٦,١٤٤,٤٩٣	١٦,١٤٤,٤٩٣	١٦,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١٤,١٤٤,٤٩٣	١٤,١٤٤,٤٩٣	١٤,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١٢,١٤٤,٤٩٣	١٢,١٤٤,٤٩٣	١٢,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١٠,١٤٤,٤٩٣	١٠,١٤٤,٤٩٣	١٠,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٨,١٤٤,٤٩٣	٨,١٤٤,٤٩٣	٨,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٦,١٤٤,٤٩٣	٦,١٤٤,٤٩٣	٦,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤,١٤٤,٤٩٣	٤,١٤٤,٤٩٣	٤,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١٤٤,٤٩٣	٢,١٤٤,٤٩٣	٢,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٠,١٤٤,٤٩٣	٠,١٤٤,٤٩٣	٠,١٤٤,٤٩٣
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢,١٤٤,٤٩٣)	(٢,١٤٤,٤٩٣)	(٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤,١٤٤,٤٩٣)	(٤,١٤٤,٤٩٣)	(٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٦,١٤٤,٤٩٣)	(٦,١٤٤,٤٩٣)	(٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨,١٤٤,٤٩٣)	(٨,١٤٤,٤٩٣)	(٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠,١٤٤,٤٩٣)	(١٠,١٤٤,٤٩٣)	(١٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٢,١٤٤,٤٩٣)	(١٢,١٤٤,٤٩٣)	(١٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٤,١٤٤,٤٩٣)	(١٤,١٤٤,٤٩٣)	(١٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٦,١٤٤,٤٩٣)	(١٦,١٤٤,٤٩٣)	(١٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٨,١٤٤,٤٩٣)	(١٨,١٤٤,٤٩٣)	(١٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٠,١٤٤,٤٩٣)	(٢٠,١٤٤,٤٩٣)	(٢٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٢,١٤٤,٤٩٣)	(٢٢,١٤٤,٤٩٣)	(٢٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٤,١٤٤,٤٩٣)	(٢٤,١٤٤,٤٩٣)	(٢٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٦,١٤٤,٤٩٣)	(٢٦,١٤٤,٤٩٣)	(٢٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٨,١٤٤,٤٩٣)	(٢٨,١٤٤,٤٩٣)	(٢٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٠,١٤٤,٤٩٣)	(٣٠,١٤٤,٤٩٣)	(٣٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٢,١٤٤,٤٩٣)	(٣٢,١٤٤,٤٩٣)	(٣٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٤,١٤٤,٤٩٣)	(٣٤,١٤٤,٤٩٣)	(٣٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٦,١٤٤,٤٩٣)	(٣٦,١٤٤,٤٩٣)	(٣٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٨,١٤٤,٤٩٣)	(٣٨,١٤٤,٤٩٣)	(٣٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤٠,١٤٤,٤٩٣)	(٤٠,١٤٤,٤٩٣)	(٤٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤٢,١٤٤,٤٩٣)	(٤٢,١٤٤,٤٩٣)	(٤٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤٤,١٤٤,٤٩٣)	(٤٤,١٤٤,٤٩٣)	(٤٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤٦,١٤٤,٤٩٣)	(٤٦,١٤٤,٤٩٣)	(٤٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤٨,١٤٤,٤٩٣)	(٤٨,١٤٤,٤٩٣)	(٤٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥٠,١٤٤,٤٩٣)	(٥٠,١٤٤,٤٩٣)	(٥٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥٢,١٤٤,٤٩٣)	(٥٢,١٤٤,٤٩٣)	(٥٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥٤,١٤٤,٤٩٣)	(٥٤,١٤٤,٤٩٣)	(٥٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥٦,١٤٤,٤٩٣)	(٥٦,١٤٤,٤٩٣)	(٥٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥٨,١٤٤,٤٩٣)	(٥٨,١٤٤,٤٩٣)	(٥٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٦٠,١٤٤,٤٩٣)	(٦٠,١٤٤,٤٩٣)	(٦٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٦٢,١٤٤,٤٩٣)	(٦٢,١٤٤,٤٩٣)	(٦٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٦٤,١٤٤,٤٩٣)	(٦٤,١٤٤,٤٩٣)	(٦٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٦٦,١٤٤,٤٩٣)	(٦٦,١٤٤,٤٩٣)	(٦٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٦٨,١٤٤,٤٩٣)	(٦٨,١٤٤,٤٩٣)	(٦٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٧٠,١٤٤,٤٩٣)	(٧٠,١٤٤,٤٩٣)	(٧٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٧٢,١٤٤,٤٩٣)	(٧٢,١٤٤,٤٩٣)	(٧٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٧٤,١٤٤,٤٩٣)	(٧٤,١٤٤,٤٩٣)	(٧٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٧٦,١٤٤,٤٩٣)	(٧٦,١٤٤,٤٩٣)	(٧٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٧٨,١٤٤,٤٩٣)	(٧٨,١٤٤,٤٩٣)	(٧٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٠,١٤٤,٤٩٣)	(٨٠,١٤٤,٤٩٣)	(٨٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٢,١٤٤,٤٩٣)	(٨٢,١٤٤,٤٩٣)	(٨٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٤,١٤٤,٤٩٣)	(٨٤,١٤٤,٤٩٣)	(٨٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٦,١٤٤,٤٩٣)	(٨٦,١٤٤,٤٩٣)	(٨٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٨,١٤٤,٤٩٣)	(٨٨,١٤٤,٤٩٣)	(٨٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٩٠,١٤٤,٤٩٣)	(٩٠,١٤٤,٤٩٣)	(٩٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٩٢,١٤٤,٤٩٣)	(٩٢,١٤٤,٤٩٣)	(٩٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٩٤,١٤٤,٤٩٣)	(٩٤,١٤٤,٤٩٣)	(٩٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٩٦,١٤٤,٤٩٣)	(٩٦,١٤٤,٤٩٣)	(٩٦,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٩٨,١٤٤,٤٩٣)	(٩٨,١٤٤,٤٩٣)	(٩٨,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠٠,١٤٤,٤٩٣)	(١٠٠,١٤٤,٤٩٣)	(١٠٠,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠٢,١٤٤,٤٩٣)	(١٠٢,١٤٤,٤٩٣)	(١٠٢,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠٤,١٤٤,٤٩٣)	(١٠٤,١٤٤,٤٩٣)	(١٠٤,١٤٤,٤٩٣)
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠٦,١٤٤,٤٩٣)	(١	

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٤٤,٨٧٧	٣,٢٠٥,٧٥٠	الأنشطة التشغيلية
		أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات لـ:
(٥٨,٣٥٥)	(٢٠,١٤١)	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(١٢٦,٠١١)	(٥٣,٦٩٣)	الأرباح من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٦٥,٧٦٠)	(٥٠,٢٧١)	إيرادات توزيعات الأرباح
١٢٧	(٣٨٩)	الخسائر من استبعاد استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
-	(١)	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٢٨,٢٩٥)	(٥٢٦,٣٢٦)	الأرباح من بيع استثمارات في الصكوك
(١٤٥)	(٥,٤٩٨)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢١٤,٦١٥)	(١٨,٣٨٢)	الأرباح من عقارات استثمارية
١٠٢,١٨٠	١٣٤,٠٢٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٦,٩٦٠	٥٦,٦٧٨	استهلاك عقارات استثمارية
-	٢٢,١٥٨	الخسارة من تخفيض الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
٣,١٢٢	٤,٣١٢	إطفاء خصم صكوك
٤٥,٣٣٤	٣٣,١٣١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	٦٧,٧٩٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	(١,٠١٤,٦٥٤)	الربح من صفقة شراء
١,٧٦٣,٥٠١	٤,٥٥١,٦٨٩	خسائر انخفاض القيمة للسنة، صافي
٦,٣٠٢,٩٢٠	٦,٣٨٦,١٨٦	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٨,٤٥١	٤٩,٩٢٤	النقص في الودائع والمراجعات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨,٤٢٤,٦١٩)	(١٩,٠٩٦,٠٥٦)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢,٥٩٦,٣٣٣)	(١١٠,٠٢٠)	الزيادة في الالتزامات والموجودات الأخرى
٩,٣٤٨,٩٦٣	٦,٣٥٨,٠٥٩	الزيادة في ودائع المتعاملين
(٢,٤٦٦,٦٣٣)	٧,٨١٥,٩٤٧	الزيادة / (النقص) في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢٦٩,٠٣٥)	(٢,١٩٦,٧٧٩)	الزيادة في الالتزامات والمطلوبات الأخرى والزكاة مستحقة السداد
١,٩٧٣,٧١٤	(٧٩٢,٧٣٩)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(١٥,٩٣٢)	(٣٧,٦٨٥)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥٨,٣٨٠)	(٥٦,٠٧٢)	ضرائب مدفوعة
١,٨٩٩,٤٠٢	(٨٨٦,٤٩٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية



بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(١,٨٧٩,٨٢٥)	٢,٤٧١,٤٦٣
٦٧,٣٤٠	٢٣١,٩٢٧
٦٥,٧٦٠	٥٠,٢٧١
(٣٧٥,٧٠٧)	(٢٧٢,١٤٩)
٤٦١,٣٤٤	٢٢٦,٩٤٣
(٣١٥,٩٤٦)	(٢٤,٤٦٨)
٨,٦٨١	(٧,٢١٤)
(٣٨٦,٣٣٣)	(١٩٩,٠١٢)
(٢,٣٥٤,٦٨٦)	٢,٤٧٧,٧٦١

الأنشطة الاستثمارية

صافي الحركة في الاستثمارات في الصكوك
صافي الحركة في استثمارات أخرى بمقاسة بالقيمة العادلة
توزيعات الأرباح المستلمة
إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
إضافات إلى عقارات استثمارية
الحركة في استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
إضافات إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

(٢,٣٠٢,٩١٠)	(٢,٥٣٢,٦٨٩)
٢,٧٥٤,٧٥٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-
(٤٤٨,٧٩٥)	(٥٣٤,٨٧٧)
(١٠,٣١٧)	(٤,٩٣٠)
٢,٧٤٨,٠٩٣	٤,٧٨٠,٦٢٥
(٢٥٧,١١٠)	(٤,٤٠٧,٥٦٨)
(١,١٨٩,٢٨٩)	٩٧٣,٥٦١

توزيعات الأرباح المدفوعة
إصدار صكوك من الشق الأول
استرداد صكوك من الشق الأول
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
متحصلات من إصدار صكوك مميزة
سداد صكوك مميزة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

(١,٦٤٤,٥٧٣)	٢,٥٦٤,٨٢٦
٢٣,٨٨٧,٣٠٠	٢٢,٢٢٩,٧٠٩
-	٩,١١٠,٥٨٧
(١٣,٠١٨)	(٢١,٣٦٢)
٢٢,٢٢٩,٧٠٩	٣٣,٨٨٣,٧٦٠

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية السنة
النقد وما يعادله من اندماج الأعمال (إيضاح ٥٠)
تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية
النقد وما يعادله في نهاية السنة (الإيضاح ٤٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 (وتعدلاته).

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

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

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم 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 ٢٠٢٠، 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.

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات دمج الأعمال والمتعلقة بتعريف العمل التجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار وذلك بشأن الإعفاءات الإيجارية المترتبة على تفشي جائحة كوفيد-١٩.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

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

سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢١	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمرحلة الثانية من إصلاحات معايير أسعار الفائدة
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦/الممتلكات والألات والمعدات والمتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧/المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرفقة.
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٣	تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
تأجيل بدء التطبيق الى زمن غير معن	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعاملات بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين
	توقع 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 ٢٠٢٠

٣ تعريفات

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

١-٣ المراهجة

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 فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مراهجة معينة. يتألف سعر بيع المراهجة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم احتساب قيمة ربح المراهجة داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على مبلغ التمويل الأصلي قيد السداد. يتم سداد ثمن بيع المراهجة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المراهجة.

٢-٣ تمويل السلم

هو عقد تشتري المجموعة بموجبه كمية محددة من سلعة معينة وتسدد 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.

٣-٣ 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 خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح. ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ العمل، 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.

٤-٣ الإجارة

١-٤-٣ الإجارة منتهية بالتمليك

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبه 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 / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق السداد بأجرة ثابتة أو متغيرة. تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد سداد الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ سداد 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 تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر.

تُستحق سداد الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على سدادات الأجرة الثابتة المستحقة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

٢-٤-٣ الإجارة الأجلة

الإجارة الأجلة (الإجارة الموصوفة في الذمة) هي اتفاقية توافق المجموعة ("المؤجر") بموجبه على تقديم، بتاريخ محدد في المستقبل، أصل بمواصفات معينة لتؤجره لأحد عملائها ("المستأجر") عند إتمامه وتسلمه من قبل المطور أو المقاول أو المتعامل الذي اشترت منه المجموعة ذلك الأصل عن طريق الاستصناع.

تحدد اتفاقية الإجارة الأجلة تفاصيل الأصل المؤجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الإيجار ومواعيد سداد الإيجار.

أثناء فترة الإنشاء، تسدد المجموعة للمطور / المقاول سداد واحد أو سدادات متعددة، على أن يتم احتساب ربح الإجارة الأجلة خلال فترة الإنشاء على أساس زمني مقسم على مدار فترة الإنشاء وعلى حساب سداد الأجر. وتستلم مبالغ الربح إما خلال فترة الإنشاء كسداد مقدم من الأجرة أو مع سداد 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 سداد الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٤-٢ الإجارة الأجلة (تتمة)

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.

٣-٥ المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد عملائها، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأسمال المشاركة ("رأسمال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة نقداً أو عيناً وفقاً للقيمة التي يتم تحديدها وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع المشاركة مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو ملكية عقار معين إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بتمليك 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 تنضيض المشاركة وإعلان / توزيع الربح من قبل الشريك المدير. ولكن حيث إن التنضيض الحقيقي غير ممكن، تسمح الشريعة بالتنضيض الحكي للمشاركة وتوزيع الأرباح على أساسه. ويتم 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 يفيد بأن تلك الخسارة قد حدثت بسبب قوى القاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن بوسع التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المشاركة.

٣-٦ 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 بوسع التنبؤ بها أو تفادي تبعاتها الضارة على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، حسب الحالة.

٣-٧ 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 أنعاباً محدداً ("أجر الوكالة") ك مبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأسمال 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 بوسع التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة، حسب الحالة.

٣-٨ الصكوك

الصكوك هي جمع "صك" وهو مصطلح يعرف بأنه "شهادات استثمار ذات قيمة متساوية تمثل حصص ملكية شائعة في محفظة من الموجودات المعنية. والصكوك عموماً تستخدم كبديل إسلامي لمصطلح السندات المالية، إلا أنها على عكس السندات المالية التقليدية التي تمثل ملكية دين، فهي تمثل ملكية الموجودات المعنية من قبل حامل الصك مع كافة الحقوق والالتزامات الخاصة بالملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ أساس الإعداد

١-٤ بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها في قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات الإماراتي ٢٠١٥") المعدل بالقانون الاتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ الصادر في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، بتعديل بعض الأحكام التي ستدخل حيز النفاذ في ٢ يناير ٢٠٢١، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

٢-٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يُمقاسة بالقيمة العادلة كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.

٣-٤ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم الإماراتي") ويتم تقريب 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 الاعتراف بأي 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 المُحول على المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات السابقة. غالباً ما يتم الاعتراف بهذه 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 الاعتراف بالتغيرات 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.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر بها إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بصورة منفردة. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار 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 لديها، أو ليس لديها، 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 الآخر 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 الاعتراف بمعاملات 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 التي يُمقاس بالتكلفة التاريخية بأي من العملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروقات 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 الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تسوية البنود المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٣-١-٥ العملات الأجنبية (تتمة)

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 الاعتراف بفروقات الصرف، إن وجدت، ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم بيان القيمة المتراكمة في حقوق الملكية (وتنسب إلى الحصة غير المسيطرة حيثما يكون مناسباً).

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

علاوة على ذلك، عند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة بحيث لا ينتج عن هذا الاستبعاد فقدان المجموعة للسيطرة على تلك الشركة التابعة، يُعاد توزيع الحصة التناسبية من فروقات الصرف المتراكمة على الحصة غير المسيطرة ولا يتم الاعتراف بها 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 لعملية خارجية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف ضمن حقوق الملكية.

٤-١-٥ فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم الاعتراف بأرباح 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 الشبهة التجارية)، ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصة 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، التكلفة 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 المنشأة 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 الائتمانية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

٢-٥ الأدوات المالية

١-٢-٥ الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات 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.

٣-٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بالطرق الاعتيادية في تاريخ المتاجرة. تتمثل الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع في مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات أو اللوائح في السوق مع مراعاة الضوابط الشرعية الواردة في هذا الشأن.

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 ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي):

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط 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، يمحاسنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث أنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٣-٥ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد ينتج عنها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بسدادات 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)، بالإضافة إلى هامش معدل الربح.

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

٤-٣-٥ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية التي يقيسها 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 التي يقيسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

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

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 الأخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. وبمقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. 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 الأخر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 الاعتراف بالأرباح 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 الاعتراف بأية 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 ٤٧-٢-١ 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 الاعتراف بمكون صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بأي مكون من مكونات صرف العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر.

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

٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

تمر الموجودات المالية بثلاث مراحل استناداً إلى التغيير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 منهج 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 فترة الاثنى عشر شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

▪ طبقاً للمرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

▪ بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.

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

يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً لإطفاء 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 ويقضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

جائحة كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

لقد أدى تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) في العالم في أوائل عام ٢٠٢٠ في اضطرابات في الحياة العادية وبيئة الأعمال التجارية بطرق شتى، كما ألقى بظلاله على الاقتصاد العالمي والنظم البنكية بشكل كبير، سواء من منظور الأعمال والمحاسبة وإعداد التقارير. وقد اتخذت الحكومات والبنوك في العديد من البلدان تدابير استثنائية للتخفيف من التأثيرات المالية والاقتصادية لجائحة كوفيد ١٩. وتشمل تدابير الدعم مجموعة من إيقاف عمليات السداد اختيارياً للعملاء، ودعم السيولة وتخفيف رأس المال من قبل الجهات الرقابية.

استعرضت المجموعة الظروف والبيئة الاستثنائية التي نجمت عن جائحة كوفيد ١٩، جنباً إلى جنب مع الإجراءات التي يوفرها البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب خطة الدعم الاقتصادي المستهدف لتحديد متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في تاريخ التقرير، حسب الاقتضاء. وقد قامت المجموعة بمراجعة أيضاً المبادئ التوجيهية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٧ مارس ٢٠٢٠ ولجنة بازل الصادرة في ٤ أبريل ٢٠٢٠ بشأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ووفقاً لإرشادات لجنة بازل، يجب أن تأخذ البنوك في الحسبان إجراءات الدعم الطارئة عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما وافقت على تعديلات على الترتيبات الانتقالية لمعاملة رأس المال التنظيمي للخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 أسامي، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي) بمعدلات أوزان ترجيح نسبتها 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:

- أسعار العقارات - أبو ظبي ودبي
- عرض النقود
- سعر الصرف الفعال - المؤشر الحقيقي
- التمويلات الحكومية العامة - الإنفاق
- أسعار السلع
- الرقم القياسي لأسعار المستهلك
- الحسابات القومية - تعويضات العاملين
- الحسابات القومية - الاستيراد الفعلي 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 ٢٠٢٠

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 المتبعة حالياً 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 إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالاعتراف المبدئي؛
- تكون الأداة متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛ و
- تُعتبر مخاطر الائتمان المرتبطة بالأداة مرتفعة استناداً إلى المعايير النوعية 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 توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، دون اللجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. إن السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل ظلت دون تغيير.

العمر المتوقع

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

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو إجراء 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 عندما يتم تقديم هذه التنازلات أو إجراء تلك التعديلات نتيجة الأزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشتمل المؤشرات على وجود أزمات مالية على عدم الوفاء بالتعهدات أو تعرض العميل لظروف تجعله غير قادر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. قد ينطوي التعثر على تمديد اتفاقيات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. فور إعادة التفاوض على الشروط، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. طبقاً لسياسة البنك، تتم متابعة التمويل المتعثر للتأكد من استمرار سداد السدادات المستحقة في المستقبل. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل تمويل على حدة. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل تعرض لانخفاض في القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

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

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

التمويل المستحوذ عليه

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

١٠-٣-٥ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها 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 الاعتراف بالأصل المالي كما تعترف بالتمويل الإسلامي الخاضع لضمان للعائدات المستلمة.

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

عند إلغاء الاعتراف بالأصل 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 الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة، التي تعادل الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الدخل أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أكبر.

يتم الاعتراف بالأقساط 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 ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

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 الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) وتُخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأية 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 الاعتراف بتوزيعات 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 بمقاسة وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

٧-٥-١ المطلوبات المالية التي يقاسها 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 التي يقاسها 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 المبدي.

تشتمل المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وودائع المتعاملين وأدوات الصكوك وبعض الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٥ المطلوبات المالية (تتمة)

٢-٧-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية والتي يقياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية بناءً على التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

٣-٧-٥ 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 مخصوماً منها، إن أمكن، الإطفاء المتراكم المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

٤-٧-٥ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية وذلك فقط عندما تتم تسوية التزامات المجموعة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمبلغ المدفوع أو مستحق السداد، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات 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 كمطلوبات عندما تكون قيمها العادلة سالبة. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات 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، تُشتق القيمة العادلة من أسعار مكونات مشتقات إسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة.

تعتمد طريقة الاعتراف بأرباح 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 الاعتراف بكافة 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 المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 الاعتراف بحصتها في الخسائر اللاحقة. يتم الاعتراف بالخسائر 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 الاعتراف بأي 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 ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية، وتشكل خسائر انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم الاعتراف بأي 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 ٢٠٢٠

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

تم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٥ القبولات

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

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 الاعتراف بها 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 - ٢٥ سنة؛

▪ أثاث ومعدات مكتبية وسيارات ٣ - ٥ سنوات؛ و

▪ تقنية المعلومات ٣ - ٥ 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 الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يكون من المتوقع أن تتدفق أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو سحب بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها الفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها 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 ناقصاً 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 ينتهي 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 الاعتراف بخسائر 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 الاعتراف بانخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة التي تم عكسها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٥ الموجودات غير الملموسة

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

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

١٨-٥ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات 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 ما تم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن قيمته الدفترية تكون هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

يتم الاعتراف بالالتزامات الحالية المترتبة على العقود المثقلة بالالتزامات وبقاسة 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.

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

يرتكز استحقاق الموظف في الحصول على هذه التعويضات على الراتب الأخير للموظف ومدة خدمته شريطة أن يكون قد أكمل فترة خدمة واحدة على الأقل. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة.

٢٠-٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

طبقاً 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 ١٠٪ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢١-٢ 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 عامة الاعتراف بالالتزامات 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 الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والخصص في الائتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والخصص 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.

٥-٢٢ الزكاة

يتم احتساب الزكاة المدفوعة 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:

٥-٢٢-١ 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 للائحة الداخلية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والسياسة التي وافقت عليها اللجنة.

٥-٢٢-٢ 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.

٥-٢٣ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

٥-٢٣-١ الإيرادات من الموجودات المالية التي يقياسها بالتكلفة المطفأة

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

تُستحق/تُطفئ الإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة على أساس الاستحقاق الزممي، 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٣-٢ إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

٥-٢٣-٣ توزيعات الأرباح

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

٥-٢٣-٤ الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات (إيرادات سقوط الملكية) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، في حالة العقارات المباعة والتي لم يتم الاعتراف بها 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 دبي.

٥-٢٣-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

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

٥-٢٣-٦ إيرادات الإيجارات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق.

٥-٢٣-٧ الإيرادات المستبعدة

هو الدخل الناتج عن أخطاء المعاملات والتنفيذ الخاطئ للصفقات أو التبرع بسبب التأخر في دفع الأقساط من قبل المتعاملين على النحو الذي تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. وفقاً لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك، يتعين على المجموعة تحديد هذه الإيرادات واستبعادها في حساب الأستاذ المنفصل وصرفها في أنشطة خيرية وفقاً 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 عقود الإجارة

تقوم المجموعة في البداية بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ثم تقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، المعدلة بأي إعادة تقييم لالتزامات الإيجار. تقوم المجموعة مبدئياً 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.

اخترت 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 شهراً 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 مزاي المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢٦-٥ 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.

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 المبدئي. 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 ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣:

السيناريو	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	متغيرات الاقتصاد الكلي
الحالة الأساسية	٩٧,٧	٩٣,١	٩١,٠	٩٠,٧	أسعار المنازل: العقارات السكنية - أبوظبي ودبي
تصاعدي	٩٧,٧	٩٥,٤	٩٥,١	٩٥,٣	(Index ٢٠١٠=١٠٠, NSA)
هبوط	٩٧,٦	٨٧,٣	٧٨,٦	٧٧,٢	
الحالة الأساسية	١,٣٤٨,٣	١,٥١٦,٨	١,٧٠٢,٠	١,٨٥٦,٠	عرض النقود: M٢, (Bil. AED, NSA)
تصاعدي	١,٣٤٨,٣	١,٦٦٣,٥	١,٩٦٢,٥	٢,١٨٩,٣	
هبوط	١,٣٤٨,٣	١,٤٥٢,٠	١,٥٤٣,٩	١,٦٣١,٥	
الحالة الأساسية	١٠٧,٢	١٠٢,٦	٩٩,٥	٩٧,٨	سعر الصرف الفعال - المؤشر العريض الحقيقي
تصاعدي	١٠٧,٢	١٠١,٨	١٠٠,٤	١٠٠,١	(Index ٢٠١٠=١٠٠, NSA)
هبوط	١٠٧,٢	١٠٧,٦	١٠٥,١	١٠٠,٢	
الحالة الأساسية	٤١,٤	٤٤,٨	٥٢,٩	٥٦,١	أسعار السلع: النفط
تصاعدي	٤١,٤	٤٩,٣	٥٨,٠	٦١,١	[Dubai Fateh], (USD per Bbl, NSA)
هبوط	٤١,٤	٢٩,١	٢٥,٧	٣٧,٩	
الحالة الأساسية	١٠٦,٩	١٠٨,٣	١١٠,٧	١١٢,٨	الرقم القياسي لأسعار المستهلك: الإجمالي
تصاعدي	١٠٦,٩	١١٠,٨	٥٨,٠	٦١,١	(Index ٢٠١٤=١٠٠, SA)
هبوط	١٠٦,٩	١٠٤,٩	١٠٥,٧	١٠٧,٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٦-٢ 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.

٦-٣ 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.

٦-٤ 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 التي يقاسها بالتكلفة المطفأة 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 التي يقاسها 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 ثلاث حصتها متوسطة وطويلة الأجل في استثماراتها أكثر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٦-٥ 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 ٢٠٢٠

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 وافتراضات معدل التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. يتناول الإيضاح رقم ٤٧ 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 مثمنون 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 ١-٥.

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٧ التحليل حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٧٠,٠٠١	٢,٢٠٠,١٧٤	
٩,٥٧١,٤٨٦	٩,٥٠٥,٢٦٥	٣-٧
١٠,٠٢٧,٠٠٨	١٧,٥٠٠,١٤٩	
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	
		النقد في الصندوق الأرصدة لدى بنوك مركزية: أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الإجمالي

تصنف الأرصدة لدى البنك المركزي في المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٨٥,٢٤٢	٢٨,٧٥٦,٢٦٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٨٣,٢٥٣	٤٤٩,٣٢٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	الإجمالي

٣-٧ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملات المحلية لتلك الدول وبالدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات 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 ٢٠٢٠

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٨ التحليل حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٢٨,٦٨٥	٢,١٦٤,٦٦٩
٤٣٦,٨٢٦	٨٨٩,٣٠٦
٤,٤٨٦,٢٢٨	٣,٣٩٧,٥٣٤
(٣,٥٦٦)	(٢,٩١٨)
<u>٦,٢٤٨,١٧٣</u>	<u>٦,٤٤٨,٥٩١</u>

حسابات جارية

ودائع وكالة

مرايحات دولية - قصيرة الأجل

يطرح: مخصص انخفاض القيمة

الإجمالي

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٤,٩١٥,٠٥٦	٣,٧٢١,٣٢٧
١,٣٣٣,١١٧	٢,٧٢٧,٢٦٤
<u>٦,٢٤٨,١٧٣</u>	<u>٦,٤٤٨,٥٩١</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

تصنف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٩ التحليل حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٨,٨٠٠,٣٦٣	٨,٧٣٩,٠٧١		الموجودات التمويلية الإسلامية
٢٧,١٧٤,٢٣٠	٤٩,٢٢٥,٧٦٤		مرايجات سيارات
٤,٤٤٨,٠٣٧	٦,٣٥٦,٢٤٥		مرايجات دولية - طويلة الأجل
٤٠,٤٢٢,٦٣٠	٦٤,٣٢١,٠٨٠		مرايجات أخرى
			إجمالي المرابعات
٥٢,٢٥٨,٦٩٩	٥٩,٦١٩,٨٦٢		إجارات
١٤,٣٥٨,١٩٨	٢٠,٧٦٩,٧٥٩		إجارة تمويل منزل
١٨,٧٩٤,٨٥٦	٢٠,٦٩٤,٠٧٠		تمويل شخصي
١,٠٩٠,٣٣٠	٨٧٣,٥٨٢		استصناع
١,٤٩١,٥٠٩	١,٩٥٤,٠٢٣		بطاقات ائتمان إسلامية
١٢٨,٤١٦,٢٢٢	١٦٨,٢٣٢,٣٧٦		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٣,٧٢٦,٧٨٠)	(٣,٧٠٧,٦٧٩)		ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٦,٧٩٩)	(٦,٧٨٤)		إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
١٢٤,٦٨٢,٦٤٣	١٦٤,٥١٧,٩١٣		
			الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٧,١١٤,٥٢٢	٦,٧١٠,٦١٩		مشاركات
١١,١٣٤,٤٥١	٩,٧٦٤,٩١٢		مضاربات
١٤,٠٦٢,٤٩٥	٢٤,٠٩٦,٤٣٥		وكالات
٣٢,٣١١,٤٦٨	٤٠,٥٧١,٩٦٦		إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٥٦,٩٩٤,١١١	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩		إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦,٠٨٠,٦٨٣)	(٨,٤٠٠,٨٤٨)	٣-٩	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	١٩٦,٦٨٩,٠٣١		إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- ٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)
٢-٩ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة الدفترية الإجمالية (ألف درهم)	خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١
	القيمة الائتمانية	مشتراة أو ناشئة منخفضة	مشتراة أو ناشئة منخفضة				
الإجمالي							
١٩,١٦٢	-	-	١٩,١٦٢				
١,٠٨٥,٧٨٢	-	٣١٢,٠٥٧	٧٧٣,٧٢٥				
٩٦٤,٣٤٧	-	٦٢٤,٥٦٢	٣٣٩,٧٨٥				
٦,٣٣١,٥٥٧	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	-				
٨,٤٠٠,٨٤٨	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	١,١٣٢,٦٧٢				
مخفضة							
متوسطة							
عادلة							
متفجرة							
الإجمالي							
١٧,٤٤٦,٦٢٦	-	-	١٧,٤٤٦,٦٢٦				
٩١,١٩٧,٦٧٩	-	٦,٤٣١,١٤٤	٩١,١٩٧,٦٧٩				
١٧,٩٠٠,٦٩٦	-	١,٠٠٥,٢٨٠	١٧,٩٠٠,٦٩٦				
١٠,٨٣٨,٩٥٧	١,٢٢١,٩٧١	١٠,٨٣٨,٩٥٧	-				
١٦,٤٨٣,٩٥٠	١,٢٢١,٩٧١	١٠,٨٣٨,٩٥٧	١٦,٤٨٣,٩٥٠				
١٧٦,٥٤٥,٠٠١							

كما في ١ يناير ٢٠١٩

القيمة الدفترية الإجمالية (ألف درهم)	خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١
	القيمة الائتمانية	مشتراة أو ناشئة منخفضة	مشتراة أو ناشئة منخفضة				
الإجمالي							
٩,٦٦٨	-	-	٩,٦٦٨				
١,١٨٠,٨٦٥	-	٣٣٠,٨٤١	٨٥٠,٠٢٤				
٨٥١,٤٠٧	-	٦٣٥,١٠٤	٢١٦,٣٠٣				
٤,٠٣٨,٧٤٣	-	٤,٠٣٨,٧٤٣	-				
٦,٠٨٠,٦٨٣	-	٤,٠٣٨,٧٤٣	١,٠٧٥,٩٤٥				
مخفضة							
متوسطة							
عادلة							
متفجرة							
الإجمالي							
٤٣,٧٦٤,٧٨٥	-	-	٤٣,٧٦٤,٧٨٥				
٦,٨٠٨,٦٨٠	-	٥,٧٩٣,٨٧٠	٨١٠,١٤٨,١٠				
٢,٠١٩,٤٧٥	-	٦,٣٠٧,٦٤٢	١٣,٨٨٧,٨٣٣				
٦,٢٣٥,١٧١	٦,٢٣٥,١٧١	٦,٢٣٥,١٧١	-				
١٥٦,٩٩٤,١١١	٦,٢٣٥,١٧١	١٦١,٠١٥,٢٨	١٣٨,٦٦٧,٤٢٨				



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٣٠٩ مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٨٠,٦٨٣	-	٤,٠٣٨,٧٤٢	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٦	الرصيد في ١ يناير
٤,٣٦٤,٧٥٧	١٦,٨٩٩	٤,٠٦٥,٩٤٦	٢٢٥,٢٣٦	٥٦,٦٧٦	٤٠ خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
(٥٥٥,٣٦٣)	-	(٥٥٥,٣٦٣)	-	-	٤٠ مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة
-	-	٢٥٤,٥٦٢	(٢٥٤,٥٦٢)	-	نقل إلى مراحل أخرى
(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	-	شطب
١٥٣,٠٠٥	-	١٥٣,٠٠٥	-	-	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٤٠٠,٨٤٨	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	٩٣٦,٦١٩	١,١٣٢,٦٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

٢٠١٩

٣٠٩ مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٢٧,٣٧٢	-	٣,٧٠٦,٤٥٢	١,٠٠٦,٨٣٧	١,٠١٤,٠٨٣	الرصيد في ١ يناير - معاد عرضه
٢,٠٩٥,٢٩٧	-	٢,٠٧٤,٨٢٠	(٤,٠٢٤٦)	٦١,١٢٣	٤٠ خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
(٤٣٤,٥٢٢)	-	(٤٣٤,٥٢٢)	-	-	٤٠ مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة
(١,٣١١,٣١٧)	-	(١,٣١١,٣١٧)	-	-	شطب
٣,٨٥٣	-	٣,٣١٠	(٢٤٦)	٧٨٩	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٦,٠٨٠,٦٨٣	-	٤,٠٣٨,٧٤٣	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تمة)

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,١٠٤,٤٥٩	٦٤,٧٢٧,٠٠٨	عقارات ورهونات
٥,٣٩٢,٨١٢	٧,٢٦٤,٨٠٥	ودائع وأسهم
١٨,٨١١,٢١٤	٢٠,٦٧٠,١٣٥	موجودات منقولة
٥,٣٦٢,٣٢٧	٣,٥٣٣,٤٤١	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 ٢٠٢٠ تبلغ ٧,٣ مليار درهم (٢٠١٩: ٤,٤ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 ٤٤,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٨,٠ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ٧٩,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٩٥,٩ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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	
			٢٠٢٠
٢٦,٤١٠,٩٦٣	٣,٦٩١,٠٥٠	٢٢,٧١٩,٩١٣	الحكومة
٩,٤٧٤,٨٣١	١,٠٧٦,٣٧٩	٨,٣٩٨,٤٥٢	المؤسسات المالية
٤٢,٤٠٢,٤٠٣	٤٩٣,٤٥١	٤١,٩٠٨,٩٥٢	العقارات
٥,٣٤٠,٢٣٦	١,١٤٦,٩٢٩	٤,١٩٣,٣٠٧	المقاولات
٨,١٦٠,٢٥٧	١,٠٦٨,٩١٥	٧,٠٩١,٣٤٢	التجارة
٢٠,٥٤٥,٩٦٩	١٢٠,٥٢٢	٢٠,٤٢٥,٤٤٧	الطيران
٤١,٩٤٩,٤٠٤	٣,٦٠٧,٧١٨	٣٨,٣٤١,٦٨٦	الخدمات والأخرى
٢٩,٦٦٢,٠٤٠	٥٤٦,٦٩٥	٢٩,١١٥,٣٤٥	تمويل للأفراد
٢١,١٤٣,٧٧٦	٢٥٩,١٤٩	٢٠,٨٨٤,٦٢٧	تمويل منازل للأفراد
٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩	١٢,٠١٠,٨٠٨	١٩٣,٠٧٩,٠٧١	
(٨,٤٠٠,٨٤٨)			ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٩٦,٦٨٩,٠٣١			الإجمالي
			٢٠١٩
٩,١٣٠,٥٩١	٢,٨٥٢,٨٣٦	٦,٢٧٧,٧٥٥	الحكومة
٦,٧٦١,١٢٦	٩٤٤,٣٨٢	٥,٨١٦,٧٤٤	المؤسسات المالية
٣٢,٨٠٠,٥٧٨	٥١١,٠٨٣	٣٢,٢٨٩,٤٩٥	العقارات
٦,٠١٧,٦٨٠	٩٤٤,٢٢٨	٥,٠٧٣,٤٥٢	المقاولات
٨,٢٢٧,٦٥٩	٧١٣,٢٤٩	٧,٥١٤,٤١٠	التجارة
١٧,٤٨٨,٥٩٥	-	١٧,٤٨٨,٥٩٥	الطيران
٣٥,٣٨٠,٥٢٥	٣,٥٤٠,٢٠٧	٣١,٨٤٠,٣١٨	الخدمات والأخرى
٢٦,٦٣٥,٨١١	٥٠١,٥٢٠	٢٦,١٣٤,٢٩١	تمويل للأفراد
١٤,٥٥١,٥٤٦	٢٦٨,١٥٣	١٤,٢٨٣,٣٩٣	تمويل منازل للأفراد
١٥٦,٩٩٤,١١١	١٠,٢٧٥,٦٥٨	١٤٦,٧١٨,٤٥٣	
(٦,٠٨٠,٦٨٣)			ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٥٠,٩١٣,٤٢٨			الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ الاستثمارات في صكوك إسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٨٨٠,١٥٧	١٩,٦٦٤,٣٣٩	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٩١,٤٣٢	٧,٢١٦,٥٦٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٠,٨٧١,٨٤٨	٨,٥٨٠,٩٨٨	باقي دول العالم
٣٣,٣٤٣,٤٣٧	٣٥,٤٦١,٨٩١	
(٩٩,٥٧٩)	(١٠٦,٩٧٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٥,٣٥٤,٩١٥	الإجمالي

٢-١٠ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٠٥٨,٨٣٢	٢٤,٢٧١,١١١	الحكومة
٣,٨٨٩,٤٤٢	٣,٥٣٧,١٦١	المؤسسات المالية
٣,٢٧٨,٧٣٣	٣,٠٨٦,٦٩٤	العقارات
١,١٦٠,١٦٦	١,١٩٣,٣٥٤	الطيران
٣,٩٥٦,٢٦٤	٣,٣٧٣,٥٧١	الخدمات والقطاعات الأخرى
٣٣,٣٤٣,٤٣٧	٣٥,٤٦١,٨٩١	
(٩٩,٥٧٩)	(١٠٦,٩٧٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٥,٣٥٤,٩١٥	الإجمالي

استثمارات في صكوك إسلامية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٥,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٣,٢ مليار درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك الإسلامية مبلغ ١,٠ مليار درهم والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة الأولى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قيمة قدرها ٤٤,٢ مليار درهم (٢٠١٩: صفر درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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
-	-	-	-
١٩٣,٦٦٧	٩٠٣	٩٣,٨٢٣	٩٨,٩٤١
٩١٧,٢٩٥	٨٤١,٠٩٢	٢٩,٤١٨	٤٦,٧٨٥
١,١١٠,٩٦٢	٨٤١,٩٩٥	١٢٣,٢٤١	١٤٥,٧٢٦
١,١١٠,٩٦٢	٨٤١,٩٩٥	١٢٣,٢٤١	١٤٥,٧٢٦
			الإجمالي
٢٠	-	١٠	١٠
٥٥٢,٨٥٢	٩٩٧	٩٩,٤٦٨	٤٥٢,٣٨٧
٧١٣,٣٦٣	٦٢٩,٤٠٧	٣٣,٥١٤	٥٠,٤٤٢
١,٢٦٦,٢١٥	٦٣٠,٤٠٤	١٣٢,٩٨٢	٥٠٢,٨٢٩
١,٢٦٦,٢٣٥	٦٣٠,٤٠٤	١٣٢,٩٩٢	٥٠٢,٨٣٩
			الإجمالي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٥٠,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٥,٨ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (الإيضاح ٣٣).

لم تشتتر المجموعة أية أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٠,٠٢ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢-١١ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٣٢,٩٨٨	٤٠٦,٢٥٩	الخدمات والقطاعات الأخرى
١٩٩,١٧٥	٥٧٣,٤٨٥	المؤسسات المالية
١٣٤,٠٧٢	١٣١,٢١٨	العقارات
١,٢٦٦,٢٣٥	١,١١٠,٩٦٢	الإجمالي

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١-١٢ تحليل القيمة الدفترية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٢٨,٦٢٩	١,٩٧٦,٧١٨	الرصيد في ١ يناير
-	١٥,٠٠٢	إضافات
(٨,٦٨١)	(٧,٧٨٨)	توزيعات الأرباح المستلمة
٥٨,٣٥٥	٢٠,١٤١	الحصة من الأرباح
-	(٢٢,١٥٨)	الخسارة من التخفيف في شركة زميلة (إيضاح ٣٦)
-	١٦,٠٥٨	المنشآت المستحوذ عليها كجزء من الاستحواذ على نور بنك
(١,٥٨٥)	(٥٨,٩٣٠)	أخرى
١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٣٩,٠٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-١٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٨٤,٨٧٤	١,٤٤٢,٧١٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٩٢٨	٤١,١٨٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤٤٧,٩١٦	٤٥٥,١٤٩	باقي دول العالم
١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٣٩,٠٤٣	الإجمالي

٣-١٢ القيمة العادلة للاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تبلغ القيمة العادلة المتراكمة للشركات الزميلة المدرجة للمجموعة مبلغ ٣٤٩,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٣١,٤ مليون درهم) وتبلغ القيمة الدفترية لحصة المجموعة في تلك الشركات الزميلة مبلغ ٣٥٦,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٥٦,١ 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 ٢٠٢٠

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٣٥٥	٢٠,١٤١	حصة المجموعة من الأرباح للسنة
-	-	حصة المجموعة من الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
٥٨,٣٥٥	٢٠,١٤١	حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة

٥-١٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك

نسبة الملكية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	
٢٠١٩	٢٠٢٠			
%٢٩.٥	%٢٩.٥	السودان	خدمات مصرفية	١. بنك الخرطوم
%٣٨.٣	%٢٥.١	إندونيسيا	خدمات مصرفية	٢. بنك بنين سياريه تي بي كيه
%٢٧.٣	%٢٧.٣	اليوسنة	خدمات مصرفية	٣. بنك اليوسنة الدولي
%٢٥.٠	%٢٥.٠	البحرين	الخدمات المالية	٤. مركز إدارة السيولة المالية
%٢٠.٠	%٢٠.٠	الإمارات العربية المتحدة	تأجير المعدات	٥. شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.
%٢٢.٧	%٢٢.٧	جزر كايمان	التطوير العقاري	٦. شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات الأسهم إنك
%٥٠.٠	%٥٠.٠	الإمارات العربية المتحدة	تأجير الشقق والمحلات	٧. شركة مركز البستان ذ.م.م.
%٥٠.٠	%٥٠.٠	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	٨. أراضي للتطوير ذ.م.م.
-	%٥٠.٠	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات المالية	٩. ديجيتال للخدمات المالية

يتم احتساب كافة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة أعلاه باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة.

٦-١٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		أراضي للتنمية ذ م م
		بيان المركز المالي
١,٥٠٨,١٣٩	١,٤٦٥,٥٥١	الموجودات
٣٩,٦٤٩	٣٣,٧٧٩	المطلوبات
١,٤٦٨,٤٩٠	١,٤٣١,٧٧٢	صافي الموجودات
٩٨٧,٠٣٩	٩٨٠,٦٩٢	القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة
		بيان الدخل الشامل
٧٧,٣٣٥	٨٣,٤٦١	إيرادات
٥,٤٩١	١٥,٦٢٩	صافي الربح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع ١-١٣ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	إيضاح	
١,٣٣٦,٨٧٦	٨٢٨,٣٨٥	١٩٠,٥٠٧	٣١٧,٩٨٤		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٧٢,١٤٩	١,٩٠٠	١٢٨,٥٩٦	١٤١,٦٥٣		إضافات
(١٧٣,٢٥٠)	-	(١٢٨,٧٧٠)	(٤٤,٤٨٠)	٣٤	استبعادات
(٩,١١٩)	-	-	(٩,١١٩)		تحويل إلى ممتلكات ومعدات
-	(١٣٠,٣٣٦)	٣٢,٢٩٣	٩٨,٠٤٣		إعادة التصنيف
(٣٦,٠٧٧)	(٣,٨٠١)	(٣٣٨)	(٣١,٩٣٨)		انخفاض القيمة
٤٥٩	-	-	٤٥٩		تأثير صرف العملات الأجنبية
<u>١,٣٩١,٠٣٨</u>	<u>٦٩٦,١٤٨</u>	<u>٢٢٢,٢٨٨</u>	<u>٤٧٢,٦٠٢</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٤٤٨,٩٧٥	٨٢٧,١٨٠	٣٦٠,٦٦٣	٢٦١,١٣٢		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٧٥,٧٠٧	١,٢٠٥	٣٧٤,٥٠٢	-		إضافات
(٣٣٥,٣٣٣)	-	(٣٢٠,٥٤٧)	(١٤,٧٨٦)	٣٤	استبعادات
(١٥٥,٧٩٨)	-	(١٥٥,٧١٥)	(٨٣)		تحويلات
-	-	(٦٨,٣٩٦)	٦٨,٣٩٦		إعادة التصنيف
٣,٣٢٥	-	-	٣,٣٢٥		تأثير صرف العملات الأجنبية
<u>١,٣٣٦,٨٧٦</u>	<u>٨٢٨,٣٨٥</u>	<u>١٩٠,٥٠٧</u>	<u>٣١٧,٩٨٤</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

١٤ العقارات الاستثمارية

١-١٤ التحليل بحسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم	٢-١٤	عقارات استثمارية مدرجة بالتكلفة
٤,٩٢٠,٠٥٥	٥,٩٤٧,٠٢٣		عقارات استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة
٢٨٨,٤٧٨	-		
<u>٥,٢٠٨,٥٣٣</u>	<u>٥,٩٤٧,٠٢٣</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ العقارات الاستثمارية

٢٠١٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	
٥,٣٩٩,٣٥٨	١,٣٧٤,٨٩٨	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٧٠٧,٨٠٧	التكلفة:
٢٤,٤٦٨	-	٢٣,٧٢٣	٧٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٠٧,٩٩٢)	-	-	(٤٠٧,٩٩٢)	الإضافات
٧١٨,٦٨٤	-	-	٧١٨,٦٨٤	الاستبعاد
-	-	(١,٠٠١,١٦٥)	١,٠٠١,١٦٥	التحويلات*
٩٣٦,٣١١	٧١١,٤٣٢	-	٢٢٤,٨٧٩	إعادة التصنيف
٦,٦٧٠,٨٢٩	٢,٠٨٦,٣٣٠	١,٣٣٩,٢١١	٣,٢٤٥,٢٨٨	إضافة من استحواذ نور بنك
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:

٤٧٩,٣٠٤	١٠٧,٥٧٢	-	٣٧١,٧٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٦,٦٧٨	-	-	٥٦,٦٧٨	الاستهلاك المحمل للسنة
(٢٣٧,٢٢٤)	-	-	(٢٣٧,٢٢٤)	الاستبعاد
٤٢٥,٠٤٨	-	-	٤٢٥,٠٤٨	انخفاض القيمة
٧٢٣,٨٠٦	١٠٧,٥٧٢	-	٦١٦,٢٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٩٤٧,٠٢٣	١,٩٧٨,٧٥٨	١,٣٣٩,٢١١	٢,٦٢٩,٠٥٤	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة:

٥,٠٠٦,٢٤٩	١,٢٥٣,١٣٩	٢,١٢٩,٢٨٦	١,٦٢٣,٨٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣١٥,٩٤٦	١٢١,٧٥٩	١٨٧,٣٦٧	٦,٨٢٠	إضافات
٢٥٠,٦٤٨	-	-	٢٥٠,٦٤٨	تحويلات
(١٦٦,١٨٨)	-	-	(١٦٦,١٨٨)	إعادة التصنيف
(٧,٢٩٦)	-	-	(٧,٢٩٦)	تأثير صرف العملات الأجنبية
٥,٣٩٩,٣٥٩	١,٣٧٤,٨٩٨	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٧٠٧,٨٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:

٥١١,١٩٤	٧٥,٨٨٨	-	٤٣٥,٣٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٦,٩٦٠	-	-	٣٦,٩٦٠	الاستهلاك المحمل للسنة
(٩٢,٣٢٥)	-	-	(٩٢,٣٢٥)	إعادة التصنيف
٢٧,٨٤٠	٣١,٦٨٤	-	(٣,٨٤٤)	الأعباء الأخرى لانخفاض القيمة
(٤,٣٦٥)	-	-	(٤,٣٦٥)	تأثير صرف العملات الأجنبية
٤٧٩,٣٠٤	١٠٧,٥٧٢	-	٣٧١,٧٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٩٢٠,٠٥٥	١,٢٦٧,٣٢٦	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٣٣٦,٠٧٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* تشمل العقارات المحولة إلى عقارات استثمارية على عقارات تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بمبلغ ٧٩,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٩٥,٩ مليون درهم) وتحويل من ممتلكات آلات ومعدات بمبلغ ٣٥٠,٤ درهم (٢٠١٩: ٠٠ صفر درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ العقارات الاستثمارية (تتمة)

٣-١٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم
٥,٨٩٥,٢٩٢	١,٩٢٧,٠٢٧	١,٣٣٩,٢١١	٢,٦٢٩,٠٥٤
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-
٥,٩٤٧,٠٢٣	١,٩٧٨,٧٥٨	١,٣٣٩,٢١١	٢,٦٢٩,٠٥٤

٢٠٢٠

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

٢٠١٩

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

٥,٠٢٩,٩٢٢	١,١٩٢,٢١٣	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٥٢١,٠٥٦
١٧٨,٦١١	٥١,٧٣١	-	١٢٦,٨٨٠
٥,٢٠٨,٥٣٣	١,٢٤٣,٩٤٤	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٦٤٧,٩٣٦

تشتمل العقارات الاستثمارية على عقارات تبلغ قيمتها الدفترية ٢٢٢,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٩٣,١ مليون درهم) مرهونة من قبل شركات المجموعة كضمان مقابل ترتيبات تمويل إسلامي لمؤسسة مالية أخرى.

٤-١٤ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٦,٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥,٧ مليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. 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 ٢٠٢٠

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

١-١٥ التحليل حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٢٤٢,٥٣٠	٥٩٢,٥١٩	١-١-١٥	ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي
١,٢٢٢,٢٦٢	١,٣٥٥,٢٣٣	٢-١-١٥	المستحق من العملاء
١,٩٢٦,٣٠٦	٥١٦,٢٤٠		قبولات
٨٩,٢٣٨	١٠١,٧٩٨		مصرفوات مدفوعة مقدماً
٨٥٦,١٤٦	١,٨٨٨,٥٣٤	١-٤٥	القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية
٣٦,٢٢٤	٤٠,٤٤٣	٢-٢٢	موجودات الضريبة المؤجلة
٢٧٧,٤٥١	٢٥٩,٤٩١		موجودات حق الاستخدام
-	٢١٩,٢٠٥	٣-١-١٥	موجودات غير ملموسة
٣,٠٩٢,٨٢٦	٥,٠٦٦,١٦٥		أخرى
٨,٧٤٢,٩٨٣	١٠,٠٣٩,٦٢٨		الإجمالي

١-١-١٥ 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 ٢٠٢٠. 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 التعرض ضمن المرحلة ٢ وعليه تم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بمبلغ ٥١٧ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥٣٦,٠ مليون درهم).

٢-١-١٥ 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 ٨٧٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٣٠ مليون درهم). تحتفظ المجموعة بضمانات تبلغ قيمتها ٩٦٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٩١٣ مليون درهم) مقابل هذه الحسابات.

٣-١-١٥ الموجودات غير الملموسة

تم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستحواذ على بنك نور وتتكون من الودائع الأساسية وعلاقات العملاء، ويتم إطفاءها على مدى عمر إنتاجي يبلغ ٤ سنوات من تاريخ الشراء. راجع إيضاح رقم ٥٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية	الأثاث والمعدات	أراضي ومباني	التكلفة:
الإجمالي	والسيارات	أراضي ومباني	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إضافات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	استبعادات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحويلات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إضافة من نور الاستحواذ على نور بنك
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إعادة التصنيف
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	صرف العملات وأخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الاستهلاك المتراكم:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المحمل على السنة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	استبعادات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	انخفاض القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	صرف العملات وأخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التكلفة:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إضافات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	استبعادات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحويلات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تعديلات صرف العملات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الاستهلاك المتراكم:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المحمل على السنة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	استبعادات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تعديلات صرف العملات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٠١٣,٨١٣	٨١١,٩٠٢	١,٧٥٥,٠٠٢	١,٧٥٥,٠٠٢
٢٢٥,٠٩٦	٨,٧٤١	٣٦,٣٩٤	٣٦,٣٩٤
(٢٠,٣٢٥)	(٣٧٢)	(١٣,٤٢٤)	(١٣,٤٢٤)
(٣٥٠,٤٣٩)	٨٦٦	(٣٥٠,٣٨٢)	(٣٥٠,٣٨٢)
١٨٨,٣٢٩	٥٣,٤٠٧	١٢٠,٧٣٦	١٢٠,٧٣٦
-	٥١,٩١٩	٤,٢٧٠	٤,٢٧٠
(١٢,٠٠٢)	(٢,٠٣٢)	(٧,٣٢٠)	(٧,٣٢٠)
٣,٠٤٤,٤٧٢	٩٢٤,٤٣١	١,٥٤٥,٢٧٦	١,٥٤٥,٢٧٦
١,٤٢٣,٤٧٨	٦٧٣,٩٤٧	٤٥١,١٥٦	٤٥١,١٥٦
١٣٤,٠٢٨	٦٢,٣١٣	٥٤,٣٩٩	٥٤,٣٩٩
(١٦,٣٧٧)	(٧١٥)	(١٠,٣٥٧)	(١٠,٣٥٧)
٧٥,٣٤٢	-	٧٥,٣٤٢	٧٥,٣٤٢
(٢,٦٣٣)	(١,٠٦٣)	-	-
١,٦١٣,٨٢٨	٧٣٤,٤٨٢	٥٧٠,٥٤٠	٥٧٠,٥٤٠
١,٤٣٠,٦٣٤	١٨٩,٩٤٩	٩٧٤,٧٣٦	٩٧٤,٧٣٦
٢٣١,٤٥١	١٨٩,٩٤٩	٩٧٤,٧٣٦	٩٧٤,٧٣٦
٢,٦٥٦,٧٣٥	٧٦٢,٩١٧	٨٠٠,١٠٠	٨٠٠,١٠٠
٣٨٣,٤١٢	٥,٣٧٩	١١,٤٤٧	١١,٤٤٧
(١٤,٥٤٣)	(١,٩٨٥)	(٣,٢٤٧)	(٣,٢٤٧)
-	٥١,١٨٢	٩٣٩,٤٣٤	٩٣٩,٤٣٤
٧,٢٦٨	-	٧,٢٦٨	٧,٢٦٨
(١٩,٠٥٩)	(٥,٥٩١)	-	-
٣,٠١٣,٨١٣	٨١١,٩٠٢	١,٧٥٥,٠٠٢	١,٧٥٥,٠٠٢
١,٣٤٢,٤٩٦	٦٣٤,٩٠١	٤٠٥,٥٩٧	٤٠٥,٥٩٧
١٠٢,١٨٠	٤٥,٤٨٢	٣٩,٤٣٠	٣٩,٤٣٠
(٨,٥٥٩)	(١,٨٣٤)	(٢١٦)	(٢١٦)
(٢,٣٠٤)	-	٥,٦٣٨	٥,٦٣٨
(١٠,٣٣٥)	(٤,٦٠٢)	٧٠٧	٧٠٧
١,٤٢٣,٤٧٨	٦٧٣,٩٤٧	٤٥١,١٥٦	٤٥١,١٥٦
١,٥٩٠,٣٣٥	١٣٧,٩٥٥	١,٣٠٣,٨٤٦	١,٣٠٣,٨٤٦
١٠٧,٢٢٨	١٣٧,٩٥٥	١,٣٠٣,٨٤٦	١,٣٠٣,٨٤٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ الشركات التابعة

١-١٧ قائمة الشركات التابعة الهامة

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	٢٠٢٠	٢٠١٩
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
٢. بنك نور ش.م.ع	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	-
٣. تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	%٩٢.٠	%٩٢.٠	%٩٢.٠
٤. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤.٩	%٤٤.٩	%٤٤.٩
٧. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م	استشارات مالية وقانونية	الإمارات العربية المتحدة	%٦٠.٠	%٦٠.٠	%٦٠.٠
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٥	%٩٩.٥	%٩٩.٥
٩. التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
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	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١٦. كريك يونيون ليمتد ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
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	%١٠٠٠	%١٠٠٠	-
١٩. نور ببو ذ.م.م	خدمات توفير موارد خارجية واستشارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	-
٢٠. زوايا العقارية ذ.م.م	خدمات إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٣-١٧ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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 وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢١. هولدا انفسست 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. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٦. شركة الشرق الأوسط للكايلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠.٠	%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	-
٣٥. صكوك نور من الشق الأول المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠.٠	-
٣٦. نور الهيكلية للشهادات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠.٠	-
٣٧. نور للمشتقات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠.٠	-

بالإضافة إلى حصص 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.

٣-١٧ الحصص غير المسيطرة

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

اسم الشركة التابعة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصص غير المسيطرة	الربح / (الخسارة) المخصصة للحصص غير المسيطرة	الحصص غير المسيطرة المتراكمة
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١. تمويل ش.م.ع	%٨٠.٠	%٨٠.٠	٢٠١,٤٧٢
٢. ديار للتطوير ش.م.ع	%٥٥.١	%٥٥.١	٢,٥٣٤,٨٦٣
٣. شركات تابعة أخرى	-	-	٢,٩٢١
الإجمالي			٢,٧٣٩,٢٥٦
			٢,٥٨٧,٢٣٥
			٨٨,٢٢٠
			(١٣٤,١٣٣)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصاص غير المسيطرة الجوهري

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للحصاص غير المسيطرة الجوهري قبل الحذوفات الداخلية بين شركات المجموعة:

١٧-٤-١ تمويل ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٣٧,٨٥٥	١,٥٨٨,٢٦١
١,١٨٢,٤١٧	١,٢٤٥,٨٢٥
<u>٣,١٢٠,٢٧٢</u>	<u>٢,٨٣٤,٠٨٦</u>
١٨٥,٠٠٠	-
٧٠,٦٥٨	٨١,٧٦٥
<u>٢٥٥,٦٥٨</u>	<u>٨١,٧٦٥</u>
<u>٢,٨٦٤,٦١٤</u>	<u>٢,٧٥٢,٣٢١</u>

بيان المركز المالي:

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

ذمم مدينة وموجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي الموجودات

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٣٧٨,٤٠٥	١٥٨,٣٩٧
(٩٠,٩٠٣)	(٩١,٥٨٢)
(٧١,٣٦٢)	(١٦٢,١١٦)
(٢٦,٠٨٤)	(٢,٣٩١)
<u>١٩٠,٠٥٦</u>	<u>(٩٧,٦٩٢)</u>
٦,١٠١	(١٠,٧٦٦)
<u>١٩٦,١٥٧</u>	<u>(١٠٨,٤٥٨)</u>

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات

إجمالي المصروفات التشغيلية

أعباء انخفاض القيمة

حصة المودعين من الأرباح

صافي أرباح السنة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

٢٦,٥٧٩	١٠٧,٦٥٤
٥,٥٠٨	٩,٢٦٧
<u>٣٢,٠٨٧</u>	<u>١١٦,٩٢١</u>



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ الشركات التابعة (تتمة)
٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهرية (تتمة)
١٧-٤-٢ ديار للتطوير ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٥٠,٦٣٣	١,٣٤٥,٢٣٠
١,٢٨٠,٧٢٩	١,٣٣٤,٤٣٢
٨٣٠,٧٢٤	٧٣٦,٠٧٧
١,٦٥٩,١٦٣	١,١٩١,٣٢٧
١,٠٩٧,٤٥٥	٩٧٣,٢٦٤
<u>٦,٢١٨,٧٠٤</u>	<u>٥,٥٨٠,٣٣٠</u>

بيان المركز المالي

الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
عقارات محتفظ بها للبيع
عقارات استثمارية
ذمم مدينة وموجودات أخرى
أخرى
إجمالي الموجودات

٩٨١,٣٠٥	٨٢٦,٥٠٠
٧٠٢,٦٩٦	٤٤٣,٥٠٢
<u>١,٦٨٤,٠٠١</u>	<u>١,٢٧٠,٠٠٢</u>

المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

<u>٤,٥٣٤,٧٠٣</u>	<u>٤,٣١٠,٣٢٨</u>
------------------	------------------

حقوق الملكية

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم

٢٣٧,٦٧٤	٢٠٥,٩٤١
(١٥٣,٥١١)	(٤١٠,٧١٦)
(٣٠,٢٠٧)	(٣٦,٨٨٩)
١٧,٥٨٢	٢٤,٧٤١
<u>٧١,٥٣٨</u>	<u>(٢١٦,٩٢٣)</u>
(٨,٤٧٠)	(٧,٤٥٢)
<u>٦٣,٠٦٨</u>	<u>(٢٢٤,٣٧٥)</u>

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات
إجمالي المصروفات
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
الربح للسنة
الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل

(١٠٦,٥٧٥)	١٣١,٦٠٤
(٧٤,٨٨٢)	١٦,٣٨٨
(٢٩,٧١٢)	(١٩١,٣٦٣)
<u>(٢١١,١٦٩)</u>	<u>(٤٣,٣٧١)</u>

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ ودائع المتعاملين

١-١٨ التحليل حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٢,٠٣٣,٤٥٠	٥٠,٢٤٦,٣٩٠		حسابات جارية
٢٢,٠٤٣,٤١٢	٣٥,٥٩٤,٤٩٣		حسابات توفير
١٠٩,٨٤٨,٢٠٩	١١٩,٦٤٢,٨٤٤		ودائع استثمارية
٣٨٢,٧٥٤	٣٧٣,٢٦٠		حسابات هامشية
١٤,٠٩٨	١٣,٩٤١	٣-١٨	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٩٦,٤٩٤	٥٤,٢٩٠	٤-١٨	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
١٦٤,٤١٨,٤١٧	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨		الإجمالي

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
١٤٨,٩٢٣,٣٩٤	١٧٨,٤٨٨,٩١٦		داخل الإمارات العربية المتحدة
١٥,٤٩٥,٠٢٣	٢٧,٤٣٦,٣٠٢		خارج الإمارات العربية المتحدة
١٦٤,٤١٨,٤١٧	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨		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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٩,٦٤٠	١٤,٠٩٨		الرصيد كما في ١ يناير
(٣٧٣)	(٣٦٨)	٢٣	الزكاة للسنة
٤,٨٣١	٢١١	٤-١٨	صافي المحول من / (إلى) حصة المودعين من الأرباح خلال السنة
١٤,٠٩٨	١٣,٩٤١		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠٣,٤١٩	٩٦,٤٩٤		الرصيد كما في ١ يناير
٦٢٣,٧٨٦	٨٣٢,٥٢٦	٣٧	حصة المودعين من الأرباح للسنة
(٤,٨٣١)	(٢١١)	٣-١٨	صافي المحول (إلى) / من احتياطي مخاطر استثمار المودعين
(٦٢٥,٨٨٠)	(٨٧٤,٥١٩)		ناقصاً: المبلغ المدفوع خلال السنة
٩٦,٤٩٤	٥٤,٢٩٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٠٤,٤٣٢	٤٠٤,٠٢٣
-	٣,٢٠٠,٠٠٠
٩,٠٤٢,٣١٥	٩,٨٩٢,٠٥٥
٩,١٤٦,٧٤٧	١٣,٤٩٦,٠٧٨

حسابات جارية لدى بنوك

تسهيل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ودائع استثمارية

الإجمالي

تتضمن الودائع الاستثمارية ودائع بمبلغ ٦,٨ مليار درهم (٣,٠ : ٢٠١٩ مليار درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مرابحة لسلع مضمونة.

راجع إيضاح ٤٩ للحصول على تفاصيل تسهيل التكلفة الصفرية في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي أطلقها مصرف الإمارات المركزي والمضمونة بصكوك مؤهلة.

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٦,٣٦٠,٩٥٨	٧,٧٥٢,٥٨٠
٢,٧٨٥,٧٨٩	٥,٧٤٣,٤٩٨
٩,١٤٦,٧٤٧	١٣,٤٩٦,٠٧٨

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٢٠ صكوك مصدرة

١-٢٠ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	يونيو ٢٠٢٠	٪٢.٩٢
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	مارس ٢٠٢١	٪٣.٦٠
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	فبراير ٢٠٢٢	٪٣.٦٦
٣,٦٦٣,٥٩٤	٣,٦٦٦,٦٢٧	فبراير ٢٠٢٣	٪٣.٦٣
٢,٧٤٨,٠٩٣	٢,٧٤٩,٣٧١	فبراير ٢٠٢٥	٪٢.٩٥
-	٤,٧٨٠,٦٢٥	يناير ٢٠٢٦	٪٢.٩٥
-	١,٨٧٠,٢٥٨	أبريل ٢٠٢٣	٪٤.٤٧
١٠٠,٩٩٠	٩٥,٣١٦	يونيو ٢٠٢٧	كيبور لـ ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس
٧٥,٠١٨	٧٢,٤٣٤	ديسمبر ٢٠٢٣	كيبور لـ ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٨,٧٤٤,١٣١		

صكوك مدرجة - بورصة أيرلندا / ناسداك دبي

صكوك مصدرة من البنك

صكوك مصدرة من شركة تابعة

إيداع خاص

صكوك مصدرة من شركة تابعة

صكوك مصدرة من شركة تابعة

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ صكوك مصدرة (تتمة)

٢٠-٢٠ 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 ليمتد، 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 سداده إلى حاملي الصكوك بتاريخ التوزيعات نصف السنوية. يتعهد البنك، عند استحقاق الصكوك، بشراء تلك الموجودات بسعر الممارسة من المصدر.

من المتوقع أن تسداد 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 ٢٠ 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 ٢٠ 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 ٢٠٢٠

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

١-٢١ التحليل حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٩٣٩,٥٠٦	١,١٢٦,٢٨٠		ودائع متنوعة وحسابات أمانات
١,٩٢٦,٣٠٦	٥١٦,٢٤٠		ذمم قبولات دائنة
١,١٣٢,٦٨٧	٨٥٦,٣٢٥	٢-٢١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد
٢٥١,٣٩٤	٢٤٦,٨٣٩	٣-٢١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٧٤٢,٩٣١	١,٧٠٤,٤١٧	١-٤٥	القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة إسلامية
٥,٦٤٧	١٠٥	١-٢٢	مخصص الضريبة
٢٧٧,٤٥١	٢٦٠,٦٤٨		مطلوبات لموجودات حق الاستخدام
٣,٠٤٣,٦٣٧	٣,٢٠٣,٧٧٩		أخرى
٨,٣١٩,٥٥٩	٧,٩١٤,٦٣٣		الإجمالي

٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
٨٨٣,٩٤٨	١,١٣٢,٦٨٧		الرصيد في ١ يناير
٣,٣٢٦,٦٩٨	٢,٢١٩,٢٥١	٣٧	ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٤٦٧,٠٧٩	٦١٩,٨٤٩	٣٧	الأرباح المستحقة/المحققة لحاملي صكوك مصدرة
(٣,٥٤٥,٠٣٨)	(٣,١١٥,٤٦٢)		المدفوع خلال السنة
١,١٣٢,٦٨٧	٨٥٦,٣٢٥		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٢١,٩٩٢	٢٥١,٣٩٤		الرصيد في ١ يناير
٤٥,٣٣٤	٣٣,١٣١	٣٨	المحمل خلال السنة
(١٥,٩٣٢)	(٣٧,٦٨٦)		المدفوع خلال السنة
٢٥١,٣٩٤	٢٤٦,٨٣٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عادياً مصرحاً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٩: ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٩ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

خلال الفترة أصدر البنك ٦٥١,١٥٩,١٩٨ سهماً جديداً مقابل الاستحواذ على بنك نور. راجع إيضاح رقم ٥٠.

٢٥ صكوك من الشق الأول

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	٦٠,٧٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٥	دي أي بي تير ون صكوك (٢) ليتمتد
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٩	دي أي بي تير ون صكوك (٣) ليتمتد
-	٣,٦٧٣,٠٠٠	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٠	دي أي بي تير ون صكوك (٤) ليتمتد
-	١,٨٣٦,٥٠٠	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	مايو ٢٠١٦	نور تير ون صكوك ليتمتد
٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠			

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 وعاء المضاربة العام.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

الإجمالي ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	علاوة أسهم ألف درهم	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	
						٢٠٢٠
١١,١١٢,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	٢٥٢,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	-	-	إصدار أسهم
-	-	(٢,٩٢٣,٧٠٥)	-	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
١٣,٧٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	-	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						٢٠١٩
١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥٢,٠٠٠	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
١١,١١٢,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	٢٥٢,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢-٢٦ الاحتياطي القانوني

طبقاً للمادة ٢٣٩ من قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ 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 القابلة للتوزيع.

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٢,٥٨٧,١١٠	٣,٠٧٤,٠٠٥	المخصص العام التنظيمي - ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٢,٣٣٥,١١٠	٢,٤٤٨,٨٦٢	إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢
-	٨٠٢,٠٠٠	تعديل القيمة العادلة للاستحواذ والمرحلة ١ و ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمنشأة مستحود عليها
٢٥٢,٠٠٠	-	احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي
٢,٥٨٧,١١٠	٣,٢٥٠,٨٦٢	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 (٢٠١٩: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٣١,٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(٨٥٠,٣٦٢)	(١,١٧٤,٦٩٨)	الرصيد في ١ يناير
(٤١١,١٤١)	(٣١٠,٦٤٩)	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٨٦,٨٠٥	٣٨٢,٨٩٦	المحول إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,١٠٢,٤٥١)	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 ٠,٢٠ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١. قام المساهمون باعتماد وصدق توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بواقع ٠,٣٥ درهم للسهم (٢,٥٢٩,٥ مليون درهم) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠.

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 ببند العقد.

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٣٧,١٢٢	١٣,٣٦٢,١٤٢	التعهدات والالتزامات الطارئة:
١,٥١٤,٢٢٠	١,٤٨٠,٥٣٢	خطابات ضمان
١٨,٧٢٨,٤٧٨	٢٦,٠٠٤,٣٢٨	اعتمادات مستندية
٣٣,١٧٩,٨٢٠	٤٠,٨٤٧,٠٠٢	تعهدات تسهيلات غير مسحوبة
		إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة
		التعهدات الأخرى:
٧١٥,١٩٣	١,٠٩٠,٩٨٦	تعهدات مصروفات رأسمالية
٧١٥,١٩٣	١,٠٩٠,٩٨٦	إجمالي التعهدات الأخرى
٣٣,٨٩٥,٠١٣	٤١,٩٣٧,٩٨٨	إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٩١٠,٠٧٩	٨,٦٧٢,٢٠٣	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٤٧٢,١٢٦	١,٥٧١,٨٦٠	الإيرادات من الاستثمارات في صكوك إسلامية
٢٥٠,٤٦٤	٨٧,٤٠٦	الإيرادات من المربحات الدولية مع المصرف المركزي
٢٨,٣٤٦	١٣,٨٣٧	الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية
٦٢,١٣٠	٢٥,٠٤٥	الإيرادات من المربحات الدولية مع مؤسسات مالية
<u>١٠,٧٢٣,١٤٥</u>	<u>١٠,٣٧٠,٣٥١</u>	الإجمالي

يتم عرض الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية بعد خصم الإيرادات المستبعدة البالغة ٦,١ مليون درهم (٢٠١٩: ٧,٢ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، سددت المجموعة مبلغ ٣٧,١ مليون درهم (٢٠١٩: ١٣,٤ مليون درهم) لأغراض المساهمات الاجتماعية المختلفة.

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٠٣,٩١٥	١,١٧٦,٤٦١	عمولات ورسوم
١٢٨,٥١٠	٢٩٠,٨٥٧	إيرادات صرف العملات الأجنبية
٢٦,١٢٧	١٦,٢٩٥	أرباح القيمة العادلة لمشتقات إسلامية
١٢٤,٠٥٤	١٦٢,٠٠٣	عمولات ورسوم أخرى
<u>١,٤٨٢,٦٠٦</u>	<u>١,٦٤٥,٦١٦</u>	الإجمالي

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٧٦٠	٥٠,٢٧١	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٧)	٣٩٠	الربح / (الخسارة) المحققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧	-	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>٦٥,٦٦٠</u>	<u>٥٠,٦٦١</u>	الإجمالي

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٦١,٣٤٤	٢٢٦,٩٤٣		عائدات البيع
(٣٣٥,٣٣٣)	(١٧٣,٢٥٠)	١-١٣	ناقصاً: تكلفة البيع
<u>١٢٦,٠١١</u>	<u>٥٣,٦٩٣</u>		الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

يمثل الدخل من العقارات الاستثمارية صافي إيرادات الإيجار البالغ ٦٤,٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٠,٣ مليون درهم) المعترف بها من قبل المجموعة من عقاراتها الاستثمارية، ربح بقيمة ١٨,٤ مليون درهم من استبعاد بعض العقارات الاستثمارية.

٣٦ إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٨,٢٩٥	٥٢٦,٣٢٦	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك إسلامية
٩٦,٧٣٦	٦٦,٧٤٠	إيرادات خدمات، صافي
١٤٥	٥,٤٩٨	صافي الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٥٠٨,٤٤٧	٣٢٠,٠١٩	أخرى
٩٣٣,٦٢٣	٩١٨,٥٨٣	الإجمالي

تتضمن أخرى خسارة من تخفيف شركة زميلة بمبلغ ٢٢,٥ مليون درهم. طالع إيضاح رقم ٢١-١.

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٣,٧٨٦	٨٣٢,٥٢٦	٤-١٨ ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء
٣,٣٢٦,٦٩٨	٢,٢١٩,٢٥١	٢-٢١ ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٤٦٧,٠٧٩	٦١٩,٨٤٩	٢-٢١ الأرباح المستحقة/ المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مصدرة
٤,٤١٧,٥٦٣	٣,٦٧١,٦٢٦	الإجمالي

٣٨ مصروفات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤١,٥٤٩	١,٦٦٦,٤٠١	رواتب وأجور وامتيازات أخرى
٤٥,٣٣٤	٣٣,١٣١	٣-٢١ تعويضات نهاية الخدمة
١,٥٨٦,٨٨٣	١,٦٩٩,٥٣٢	الإجمالي

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨,٢٨٧	١٣٣,٦٣١	مصروفات صيانة مباني ومعدات
١٠٦,٧٠٣	١٥٤,٤٦٩	مصروفات إدارية
١٠٩,٨٧٤	١٠٤,٢٤٨	مصروفات الإيجار من عقود الإجارة التشغيلية
٣١٧,٥٢٧	٤٤٥,٣٣٥	مصروفات تشغيلية أخرى
٦٣٢,٣٩١	٨٣٧,٦٨٣	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات المالية
٢,٠٩٥,٢٩٧	٤,٣٦٤,٧٥٧	٣-٩	المخصص المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٣٤,٥٢٢)	(٥٥٥,٣٦٣)	٣-٩	المخصص المحرر للموجودات التمويلية الاستثمارية الإسلامية
٧٤,٨٨٦	٢٠٥,٨٢٨		صافي المخصص المحمل للموجودات الأخرى
١,٧٣٥,٦٦١	٤,٠١٥,٢٢٢		مصاريف انخفاض القيمة للموجودات الأخرى، بالصافي
			موجودات غير مالية
٢٧,٨٤٠	٤٦١,١٢٥		مصاريف انخفاض القيمة للاستثمارات
-	٧٥,٣٤٢		مصاريف انخفاض القيمة للممتلكات والمعدات
٢٧,٨٤٠	٥٣٦,٤٦٧		مصاريف انخفاض القيمة للموجودات الأخرى، بالصافي
١,٧٦٣,٥٠١	٤,٥٥١,٦٨٩		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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠١٤,٣٩١	٣,٢٩٣,٨٢٠	أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك
(٤٤٨,٧٩٥)	(٥٣٤,٨٧٧)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤,٧٤٤,٥٩٦	٢,٧٣٨,٩٤٣	
٦,٥٧٥,٩٥٢	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)
٠,٦٩	٠,٣٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٢ النقد وما يعادله

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	١-٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢٤٨,١٧٣	٦,٤٤٨,٥٩١	١-٨	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٩,١٤٦,٧٤٧)	(١٣,٤٩٦,٠٧٨)	١-١٩	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٨,٣٦٩,٩٢١	٢٢,١٥٨,١٠١		
(٤٩,٩٢٤)	-		ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
٣,٩٠٩,٧١٢	١١,٧٢٥,٦٥٩		زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٢٢,٢٢٩,٧٠٩	٣٣,٨٨٣,٧٦٠		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.

يرمى 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.

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 ٢٠٢٠ 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.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%	%	
٧,٠	٩,١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧,٥	٨,٩	ودائع المتعاملين
١٢,٠	-	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٤١,١	-	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤,٣٣١	٨٦,٠٩٠	الرواتب والامتيازات الأخرى
١,٧٥٠	٩٨٦	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 والائتلافات المشتركة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٢٠٢٠
١,٨٥١,٩٠٠	٥١,٩٠٢	١,٣٦٣	١,٩٠٥,١٦٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٥٧,٧٤٧	-	-	١٥٧,٧٤٧	الاستثمار في صكوك إسلامية
٢,١٠٢,٦٤٤	١٨٣,٩٣٥	٧,٨٤٧	٢,٢٩٣,٤٢٦	ودائع المتعاملين
-	-	١,١٨٦	١,١٨٦	التعهدات والالتزامات الطارئة
٤٣,٢٥٨	٢,١٩٤	١٣١	٤٥,٥٨٣	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٤,٤٣٤	٢,٦٣٦	-	٣٧,٠٧٠	حصة المودعين من الأرباح
١٢,٩٣٠	-	-	١٢,٩٣٠	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية
				٢٠١٩
١,٦٣٧,٦٤٢	٥٠,٢١٥	٢,٧٥٠	١,٦٩٠,٦٠٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٥٦,٦٠٧	-	-	٥٥٦,٦٠٧	الاستثمار في صكوك إسلامية
٢,٠٨١,٢٨٠	١٩٦,٦٨٩	١٢,٠٨٦	٢,٢٩٠,٠٥٥	ودائع المتعاملين
-	-	١,١٨٦	١,١٨٦	التعهدات والالتزامات الطارئة
٦٣,١٦١	٢,٣٩٢	٢٣٥	٦٥,٧٨٨	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٧,٤٨٦	٦,٢٠٣	١	٩٣,٦٩٠	حصة المودعين من الأرباح
٢٧,٣١٦	-	-	٢٧,٣١٦	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية

لم يتم الاعتراف بأي 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 المراتبات 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 الإسلامية 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 ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٣٩,٠٦٠	١٢,٤٤٧,٨٦٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٤٥,٢٩٥	٦٩٤,٤٦٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣,٦٨٤,٣٥٥</u>	<u>١٣,١٤٢,٣٣١</u>	الإجمالي

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 و٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

١-٤٥ 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

أكثر من ٥ سنوات	٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة	
						السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	٩,٣٥٠,١٦٤	٣,٤٨٦,٣٠٩	١٢,٨٣٦,٤٧٣	٣٠٩,٤٣٠	٤٠٥,٤٤٧
٤١,٩٨٤,١٧٨	١٠,٥٨٣,٠٦٨	١٣,٠١٣,٩١١	٢,٤٤٠,٤٤٦	٢,٧٥٠	٦٨,٠٢٤,٣٥٣	١,٣٨٨,٨٧٩	١,٤٧٦,٨١٨
-	-	١١٧,٥٣٦	٢١١,١٧٤	٢٠,٨٧٧	٥٣٧,٥٨٧	٦,١٠٨	٦,٢٦٩
<u>٤١,٩٨٤,١٧٨</u>	<u>١٠,٥٨٣,٠٦٨</u>	<u>١٣,١٣١,٤٤٧</u>	<u>١٢,٠٠١,٧٨٤</u>	<u>٣,٦٩٧,٩٣٦</u>	<u>٨١,٣٩٨,٤١٣</u>	<u>١,٧٠٤,٤١٧</u>	<u>١,٨٨٨,٥٣٤</u>
٢٠٢٠							
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:							
تعدادات أحادية لشراء/ بيع عملات							
ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي							
عقود خيارات إسلامية لشراء/ بيع العملات							
الإجمالي							
٢٠١٩							
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:							
تعدادات أحادية لشراء/ بيع عملات							
ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي							
عقود خيارات إسلامية لشراء/ بيع العملات							
الإجمالي							
-	-	-	٦,٣٥٦,٤٨٤	٤,٧٨٩,٢٦٩	١١,١٤٥,٧٥٣	٩٣,٢٤٢	٩٢,٩٦٦
٢٥,٧٢٠,١٥١	١٦,٧٤٧,٩٥٠	١٠,٨٧٧,٨٣٨	٣,٦٠١,٣٥٥	١,٤٠٦,٣٠٥	٥٨,٣٥٣,٥٩٩	٦٤٩,٠٦٠	٧٦٢,٥٥١
-	-	-	٥,٤٩٨	-	٥,٤٩٨	٦٢٩	٦٢٩
<u>٢٥,٧٢٠,١٥١</u>	<u>١٦,٧٤٧,٩٥٠</u>	<u>١٠,٨٧٧,٨٣٨</u>	<u>٩,٩٦٣,٢٣٧</u>	<u>٦,١٩٥,٥٧٤</u>	<u>٦٩,٥٠٤,٨٥٠</u>	<u>٧٤٢,٩٣١</u>	<u>٨٥٦,١٤٦</u>



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 سلعة 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 سلعة بموجب "اتفاقية بيع بنظام المرابحة" 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 سلعة بموجب "اتفاقية بيع بنظام المرابحة".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة		٢٠٢٠
		من خلال الأرباح أو الخسائر	خلال الدخل الشامل الأخر	
		ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات المالية				
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٤٤٨,٥٩١	٦,٤٤٨,٥٩١	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٦,٦٨٩,٠٣١	١٩٦,٦٨٩,٠٣١	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٣٥,٣٥٤,٩١٥	٣٤,٣٢١,١٠٦	-	١,٠٣٣,٨٠٩	الاستثمار في صكوك إسلامية
١,١١٠,٩٦٢	-	-	١,١١٠,٩٦٢	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٩,٤١٣,١٥١	٧,٥٢٤,٦١٧	١,٨٨٨,٥٣٤	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٧٨,٢٢٢,٢٣٨	٢٧٤,١٨٨,٩٣٣	١,٨٨٨,٥٣٤	٢,١٤٤,٧٧١	
المطلوبات المالية				
٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	-	-	ودائع المتعاملين
١٣,٤٩٦,٠٧٨	١٣,٤٩٦,٠٧٨	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٨,٧٤٤,١٣١	١٨,٧٤٤,١٣١	-	-	صكوك مصدرة
٨,٠٩٤,٤٠٩	٦,٣٨٩,٩٩٢	١,٧٠٤,٤١٧	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٤٦,٢٥٩,٨٣٦	٢٤٤,٥٥٥,٤١٩	١,٧٠٤,٤١٧	-	
٢٠١٩				
الموجودات المالية				
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢١,٢٦٨,٤٩٥	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢٤٨,١٧٣	٦,٢٤٨,١٧٣	-	-	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	١٥٠,٩١٣,٤٢٨	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٣,٢٤٣,٨٥٨	-	-	استثمار في صكوك إسلامية
١,٢٦٦,٢٣٥	-	٢٠	١,٢٦٦,٢١٥	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٨,٦٧١,٠١٩	٧,٨١٤,٨٧٣	٨٥٦,١٤٦	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٢١,٦١١,٢٠٨	٢١٩,٤٨٨,٨٢٧	٨٥٦,١٦٦	١,٢٦٦,٢١٥	
المطلوبات المالية				
١٦٤,٤١٨,٤١٧	١٦٤,٤١٨,٤١٧	-	-	ودائع المتعاملين
٩,١٤٦,٧٤٧	٩,١٤٦,٧٤٧	-	-	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٤,٨٥١,٩٤٥	-	-	صكوك مصدرة
٨,٥٠٦,١٤٠	٧,٧٦٣,٢٠٩	٧٤٢,٩٣١	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٩٦,٩٢٣,٢٤٩	١٩٦,١٨٠,٣١٨	٧٤٢,٩٣١	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

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 التي يقاس 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؛
- 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 الأجل (المحددة في التعهدات) و / أو أسعار صرف العملات (من منحى العائد الملحوظ و / أو أسعار الصرف الأجل في نهاية كل فترة تقرير) وأرباح العقد (المبنية على التعهدات) و / أو الأسعار الأجل (المحددة في التعهدات) بمعدل يعكس القيمة الحالية لمخاطر الائتمان للأطراف المقابلة المختلفة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج 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). تشمل 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. تشمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تشمل فيها أساليب التقييم على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير ملحوظ على تقييم الأداة. تشمل 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 ٢٠٢٠

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢٠٢٠-٢٠١٩ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٠,١١٧	٧١٣,٣٦٣	الرصيد في ١ يناير
(١٩٣,٠٠٣)	(٢٠٩,٩٠٥)	الخسائر في الدخل الشامل الآخر
-	٣٩٠,٠٧٤	إضافة من الاستحواذ على نور بنك
(٧٤,٣٠٧)	-	استبعاذات خلال السنة
١٠,٥٥٦	٢٣,٧٦٣	أخرى
٧١٣,٣٦٣	٩١٧,٢٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية التي يقاس بالتكلفة المطفأة

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

الإجمالي ألف درهم	القيمة العادلة			القيمة الدفترية ألف درهم	
	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم		
					٢٠٢٠
					موجودات مالية:
٣٦,٨٥٧,٢٧٩	٦,٩٨٣,٦٦١	-	٢٩,٨٧٣,٦١٨	٣٥,٣٥٤,٩١٥	استثمارات في صكوك إسلامية
					مطلوبات مالية:
١٩,٤٧١,٤٧٨	١٦٧,٧٥٠	-	١٩,٣٠٣,٧٢٨	١٨,٧٤٤,١٣١	صكوك مُصدرة
					٢٠١٩
					موجودات مالية:
٣٤,٤٥٧,٢٩٠	٣,٩٤٢,٢٣٣	-	٣٠,٥١٥,٠٥٧	٣٣,٢٤٣,٨٥٨	استثمارات في صكوك إسلامية
					مطلوبات مالية:
١٥,٠٣٨,٤٧٨	١٧٦,٠٠٨	-	١٤,٨٦٢,٤٧٠	١٤,٨٥١,٩٤٥	صكوك مُصدرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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. و
- مخاطر التنظيم / الامتثال
- مخاطر عدم الامتثال الشرعي

١-١-٤٧ هيكل 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 إدارة المخاطر

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

تكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة بشكل عام عن دعم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لتطوير ووضع استراتيجية 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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 والهيكل المالي الشامل. كما أنها مسؤولة بصورة رئيسية عن إدارة مخاطر التمويل ومخاطر السيولة التي تتعرض لها المجموعة.

إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

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 المجموعة للفتاوى وتوجهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلي. تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بمناقشة الملاحظات مع الإدارات المعنية، وترفع الملاحظات إضافة إلى ردود الإدارات المعنية وتوصياتها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ثم إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

وحدة الامتثال الشرعي:

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

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 المتوقع 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.

٣-١-٤٧ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

٣-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج (تتمة)

يطبق هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة عملية تطوير النماذج وتطبيقها واعتمادها والمصادقة عليها واستخدامها المستمر. كما يضع هذا الإطار هيكل فعال للحكومة والإدارة ويحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والسياسات والضوابط المتعلقة بإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة هذا الإطار بصورة منتظمة لضمان استيفاؤه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. تقوم لجنة إدارة المخاطر باعتماد 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.

٤-١-٤٧ الحد من المخاطر

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

تحرص المجموعة على إدارة 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.

٥-١-٤٧ تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عندما يزاوئ 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.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجهات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركزات 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 عندما يلزم الأمر. 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 توجهات 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 ٢٠٢٠

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	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٥٩٨,٤٩٤	٢٧,٠٠٥,٤١٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢٥١,٧٣٩	٦,٤٥١,٥٠٩	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٥٦,٩٩٤,١١١	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٨	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٣,٣٤٣,٤٣٧	٣٥,٤٦١,٨٩١	استثمارات في صكوك إسلامية
١,٢٦٦,٢٣٥	١,١١٠,٩٦٢	استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
٩,٤٠٦,٢٠٦	١٠,٣٩٧,٦٣٧	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٢٦,٨٦٠,٢٢٢	٢٨٥,٥١٧,٢٩١	
١٤,٤٥٤,٥٤٨	١٤,٨٤٢,٦٧٤	التزامات طارئة
١٩,٤٤٠,٤٦٥	٢٧,٠٩٥,٣١٣	تعهدات
٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨	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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٨,٦٩٩,٨٩٨	٢٩٢,٧٢٧,٧٧٦	الإمارات العربية المتحدة
١٠,٣٦٤,٢٦٤	١١,٦٨١,٢٢١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٤,٥٩٥,٣٤٩	١٤,٢٨٤,٧٢٩	آسيا
٥,٨٠٤,٤٠٣	٦,٨٠٥,٦٨٨	أوروبا
٥٤٣,٣٤٩	٤١٩,٥٥٨	أفريقيا
٧٤٧,٩٧٢	١,٥٣٦,٣٠٦	دول أخرى
٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٥٨٩,٩٠٩	٥٤,٠٦٧,١٤٤	القطاع الحكومي
٤٤,٨٥٦,٦٢٠	٥٤,٠٧٣,٧١٢	المؤسسات المالية
٥١,٧٦٤,٧٩١	٦٣,٠٣٠,٢٠٣	العقارات
١٣,٨٣١,٧٦٨	١٢,١٣٧,٦٤٥	المقاولات
١٢,٤٤٠,٤٤٨	١٣,١٥٩,٧٣٨	التجارة
١٩,٨٠٨,٧٣٩	٢٢,٥٦٢,٤٢٨	الطيران
٤٤,٧٧٨,٩٦٠	٥٤,٣٦١,٧١٧	الخدمات وقطاعات أخرى
٣٠,٨٧٤,٥١٨	٣٢,٦٧٨,٤٤٣	تمويل الأفراد
١٤,٨٠٩,٤٨٢	٢١,٣٨٤,٢٤٨	تمويل المنازل للأفراد
٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨	الإجمالي

٣-٢-٤٧ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الإجمالي	الإجمالي	درجات مساوية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	لمعدلات موديز	
ألف درهم	ألف درهم		
			مخاطر منخفضة
١٠٥,٩٦٢,٢٧٤	١٤٢,٥٣٨,١١٩	Aaa – A٣	فئات تصنيف المخاطر ١ إلى ٣
			مخاطر متوسطة
١١٧,٦٣٢,٣٦٠	١٢٨,٤٩٤,٤١٤	Baa١ – Ba٣	فئات تصنيف المخاطر ٤ إلى ٥
			مخاطر مقبولة
٢٩,٩٣٣,٢٧٨	٤٣,٤١٣,٦٩٢	B١ - Caa٣	فئات تصنيف المخاطر ٦ إلى ٧
			تعرثر
٧,٢٢٧,٣٢٣	١٣,٠٠٩,٠٥٣	Ca - C	فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١١
٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨		

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.

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 والجرعة. 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 الأخذ بعين في الاعتبار التركيز على العوامل الاستثنائية المتعلقة بالسوق بشكل عام ووضع المجموعة على وجه التحديد.

إن الجودة العالية لمحفظه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

١-٣-٤٧ إجراءات إدارة مخاطر السيولة

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة التي تنفذها المجموعة داخليًا وتتم مراقبتها عن طريق فريق مستقل بقسم الخزينة التابع للمجموعة، ما يلي:

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

إدارة السيولة في ظل جائحة كوفيد-١٩

ألقت الأزمات المترتبة على تفشي جائحة كوفيد-١٩ بظلالها أيضًا على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. ولقد تعاطى المصرف المركزي بشكل استباقي مع هذا الأمر بالنظر إلى تأثيره الواسع على الاقتصاد الكلي من خلال توفير تمويل بتكلفة صفرية لجميع البنوك المؤهلة وتيسير متطلبات الاحتياطي النقدي التنظيمي للبنوك. من أجل من أجل إتاحة الفوائد المتعلقة بإجراءات دعم السيولة للعملاء، قام المصرف المركزي بتخفيض الحد الأدنى لمعدلات السيولة (نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ونسبة تغطية السيولة) بنسبة ٣٠٪.

تجتمع لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للبنك ولجنة إدارة السيولة على أساس منتظم مع التركيز بشكل خاص على إدارة السيولة. ولقد أخذ البنك بالاعتبار بشكل استباقي النظر في خيارات جديدة لتوسيع قاعدة التزاماته (فترات تغيير العملة والعملية) وركز على خطة تمويل سوق رأس المال. يعمل البنك على تعزيز السيولة الوقائية من خلال توقيت المدفوعات للعملاء إلى جانب التركيز الشديد على تعزيز علاقات الودائع عبر جميع شرائح العملاء.

٢-٣-٤٧ منهجية التمويل

تجري الإدارة مراجعة مصادر السيولة بصورة منتظمة للحفاظ على تنوع واسع للعملات والمناطق الجغرافية ومزودي الخدمات والمنتجات والشروط.

أصدر البنك صكوكًا من الشق الأول بقيمة ٣,٦٧٣ مليون درهم (١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي) لكل منها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢,٧٥٥ مليون درهم (٧٥٠ مليون دولار أمريكي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣,٦٧٣ مليون درهم (١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لتنوع مصادر التمويل لدعم نمو الأعمال (إيضاح ٢٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠٣-٤٧ 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.

٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات:						
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢٩,٢٠٥,٥٨٨
٦,٤٤٨,٥٩١	-	-	-	-	-	٦,٤٤٨,٥٩١
١٧,٧٧٥,٧٣٣	٢٩,١٠١,٢٥٢	٩٦,٨٩٤,٥٧٦	٥٢,٩١٧,٤٧٠	-	-	١٩٦,٦٨٩,٠٣١
٤٤٨,٩٤٦	٣,١٠٤,٠٥٩	١٦,٢٠٠,٣٥١	١٥,٦٠١,٥٥٩	-	-	٣٥,٣٥٤,٩١٥
-	-	-	-	-	١,١١٠,٩٦٢	١,١١٠,٩٦٢
-	-	-	-	-	١,٩٣٩,٠٤٣	١,٩٣٩,٠٤٣
-	-	-	-	-	١,٣٩١,٠٣٨	١,٣٩١,٠٣٨
-	-	-	-	-	٥,٩٤٧,٠٢٣	٥,٩٤٧,٠٢٣
٣٩١,١١٧	٤,٦٧٥,٣٤١	٤,٩٥٦,١٦١	١٧,٠٠٩	-	-	١٠,٠٣٩,٦٢٨
-	-	-	-	-	١,٤٣٠,٦٣٤	١,٤٣٠,٦٣٤
٥٤,٢٦٩,٩٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٥٢	١١٨,٠٥١,٠٨٨	٦٨,٥٣٦,٠٣٨	١١,٨١٨,٧٠٠	-	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣
المطلوبات وحقوق الملكية:						
٧٤,٧١٥,٣٢٩	٩٦,٣٣٦,١٤٧	٣٤,٨٥٩,١١٤	١٤,٦٢٨	-	-	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨
١,٧٣٦,٩٣٤	١٠,٦٣٣,٤٩٩	١,١٢٥,٦٤٥	-	-	-	١٣,٤٩٦,٠٧٨
١,٨٨٨,٤٧٣	-	١١,٩٨٨,٥٩٩	٤,٨٦٧,٠٥٩	-	-	١٨,٧٤٤,١٣١
٣,٧٠٨,٨٦٧	٢,٨٣٠,٣٤٦	١,٣٦٤,٨٨٨	١٠,٥٣٢	-	-	٧,٩١٤,٦٣٣
-	٣٤٦,٠١٨	-	-	-	-	٣٤٦,٠١٨
-	-	-	-	-	٤٣,١٣٠,٣٧٥	٤٣,١٣٠,٣٧٥
٨٢,٠٤٩,٦٠٣	١١٠,١٤٦,٠١٠	٤٩,٣٣٨,٢٤٦	٤,٨٩٢,٢١٩	٤٣,١٣٠,٣٧٥	-	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣-٤٧ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٩	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات:						
	٢٠,٢٠١,٦٨٩	١,٠٦٦,٨٠٦	-	-	-	٢١,٢٦٨,٤٩٥
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,١٩٨,٢٤٩	٤٩,٩٢٤	-	-	-	٦,٢٤٨,١٧٣
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١٣,٥١١,٢٤٤	٢٤,٢٠٦,٧٦٤	٧٠,٠٤٧,٧٩٤	٤٣,١٤٧,٦٢٦	-	١٥٠,٩١٣,٤٢٨
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	٩٢٩,٢٨٢	١,٤٧٣,٠٣٧	١٤,٢٠٥,٦٩١	١٦,٦٣٥,٨٤٨	-	٣٣,٢٤٣,٨٥٨
استثمارات في صكوك إسلامية	٢٠	-	-	-	١,٢٦٦,٢١٥	١,٢٦٦,٢٣٥
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٧٦,٧١٨
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	١,٣٣٦,٨٧٦	١,٣٣٦,٨٧٦
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	-	-	-	-	٥,٢٠٨,٥٣٣	٥,٢٠٨,٥٣٣
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	-
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١,٧٢١,٩١٨	٥,٦٩٨,٣٠٩	١,٣٢١,٧٧٦	٩٨٠	-	٨,٧٤٢,٩٨٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٥٩٠,٣٣٥	١,٥٩٠,٣٣٥
إجمالي الموجودات	٤٢,٥٦٢,٤٠٢	٣٢,٤٩٤,٨٤٠	٨٥,٥٧٥,٢٦١	٥٩,٧٨٤,٤٥٤	١١,٣٧٨,٦٧٧	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤
المطلوبات وحقوق الملكية:						
	٦٠,١٦٨,٤٠٩	٧٤,٤٧٥,٧٥٥	٢٩,٧٧٢,٠٦١	٢,١٩٢	-	١٦٤,٤١٨,٤١٧
ودائع المتعاملين	٤,٨٩٧,١٣١	٢,٧٥٤,٥٠٨	١,٤٩٥,١٠٨	-	-	٩,١٤٦,٧٤٧
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	١١,٩٩٦,٢٠٥	١٠٠,٩٩٠	-	١٤,٨٥١,٩٤٥
صكوك مصدرة	٤,٧٣٤,٤٩٤	٢,٤٠٤,٥٦٠	١,١٦٤,٧٩٩	١٥,٧٠٦	-	٨,٣١٩,٥٥٩
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	٣٢٦,٨٩٥	-	-	-	٣٢٦,٨٩٥
زكاة مستحقة السداد	-	-	-	-	٣٤,٧٣٢,٠٧١	٣٤,٧٣٢,٠٧١
حقوق ملكية	٦٩,٨٠٠,٠٣٤	٨٢,٧١٦,٤٦٨	٤٤,٤٢٨,١٧٣	١١٨,٨٨٨	-	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٩,٨٠٠,٠٣٤	٨٢,٧١٦,٤٦٨	٤٤,٤٢٨,١٧٣	١١٨,٨٨٨	٣٤,٧٣٢,٠٧١	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤

٤٧-٤-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. 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 لإخطار على الفور. إلا أن الإدارة تتوقع عدم مطالبة العديد من العملاء بالسداد في أقرب تاريخ يمكن مطالبة المجموعة فيه بالسداد، ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة الموضحة من خلال تاريخ احتفاظ المجموعة بالودائع.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
					٢٠٢٠
٢٠٩,٩٩١,٤٨٦	١١٥,٥٩٦	٢٦,٧٢٤,٦٦٨	٧٣,٤٢٥,٦٥٧	١٠٩,٧٢٥,٥٦٥	ودائع المتعاملين
١٣,٥٣١,١٢٥	-	١,٥٦٥,١٨١	١٠,٩٤٨,٩٠٠	١,٠١٧,٠٤٤	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠,٣٨٩,٤١٨	٥,٦٩٧,٣٧٢	١٢,٧٨٥,٣٠٧	١,٩٠٦,٧٣٩	-	صكوك مصدرة
٧,٩١٤,٦٣٢	١٠,٥٣١	١,٣٦٤,٨٨٨	٢,٨٣٠,٣٤٦	٣,٧٠٨,٨٦٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٤٦,٠١٨	-	-	٣٤٦,٠١٨	-	زكاة مستحقة السداد
٢٥٢,١٧٢,٦٧٩	٥,٨٢٣,٤٩٩	٤٢,٤٤٠,٠٤٤	٨٩,٤٥٧,٦٦٠	١١٤,٤٥١,٤٧٦	إجمالي المطلوبات
					التزامات طارئة:
١٣,٣٦٢,١٤٢	٥٤٤	٣٥٣,٠٨٤	١,٢٢٥,٢١٠	١١,٧٨٣,٣٠٤	خطابات ضمان
١,٤٨٠,٥٣٢	-	١٦٧,٠٧٥	٢٩٠,١٦٢	١,٠٢٣,٢٩٥	اعتمادات مستندية
١٤,٨٤٢,٦٧٤	٥٤٤	٥٢٠,١٥٩	١,٥١٥,٣٧٢	١٢,٨٠٦,٥٩٩	التزامات مصروفات رأسمالية
١,٠٩٠,٩٨٦	-	١,٠٨١,٦٥١	-	٩,٣٣٥	إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات
١٥,٩٣٣,٦٦٠	٥٤٤	١,٦٠١,٨١٠	١,٥١٥,٣٧٢	١٢,٨١٥,٩٣٤	
الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
					٢٠١٩
١٦٧,٢٨٨,٨٢٢	٥,٩٦٨	١٨,٧٨٤,٥٣٥	٦٩,٤٩٠,٥٢٤	٧٩,٠٠٧,٧٩٥	ودائع المتعاملين
٩,٢١٢,٢٨٤	-	٢,٥٧٣,٢٦٣	٢,٩٩٥,٨٠٢	٣,٦٤٣,٢١٩	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦,١٩٩,٢٨٨	١٧٩,٢٤٣	١٣,٢٣١,٧٧٩	٢,٧٨٨,٢٦٦	-	صكوك مصدرة
٨,١٠٨,٦١١	١٥,٧٠٦	١,١٦٤,٧٩٩	٣,٥٦٢,١٦١	٣,٣٦٥,٩٤٥	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٢٦,٨٩٥	-	-	٣٢٦,٨٩٥	-	زكاة مستحقة السداد
٢٠١,١٣٥,٩٠٠	٢٠,٩١٧	٣٥,٧٥٤,٣٧٦	٧٩,١٦٣,٦٤٨	٨٦,٠١٦,٩٥٩	إجمالي المطلوبات
					التزامات طارئة:
١٢,٩٣٧,١٢٢	٥٠,٢٧٠	٣٧١,٧٢٧	١,٢٢٨,٢٠٢	١١,٢٨٦,٩٢٣	خطابات ضمان
١,٥١٤,٢٢٠	-	٤,٨٤١	٣٦٦,٤٠٧	١,١٤٢,٩٧٢	اعتمادات مستندية
١٤,٤٥١,٣٤٢	٥٠,٢٧٠	٣٧٦,٥٦٨	١,٥٩٤,٦٠٩	١٢,٤٢٩,٨٩٥	التزامات مصروفات رأسمالية
٧١٥,١٩٣	-	٧٠٥,٤٦٣	-	٩,٧٣٠	إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات
١٥,١٦٦,٥٣٥	٥٠,٢٧٠	١,٠٨٢,٠٣١	١,٥٩٤,٦٠٩	١٢,٤٣٩,٦٢٥	

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 ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٠-٤٧ 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 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 يحين 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 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

العملة	الزيادة في	نقاط الأساس
٢٠٢٠	٢٠١٩	٥٠
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢,٢١٢	٢٦,٦٠٢	
حساسية صافي إيرادات الربح		



للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٤٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)
٤٧-٤٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية
يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمة الدفترية ومصنفة حسب العملة.

الإجمالي ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	اليورو ألف درهم	الجنيه الإسترليني ألف درهم	دول مجلس التعاون		الدولار الأمريكي ألف درهم	الدولار الإماراتي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
				الخليجي الأخرى ألف درهم	ألف درهم			
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٤٤٩,٣٢٠	-	-	-	٨٥,٤٨١	٢٨,٦٧٠,٧٨٧	الموجودات المالية:	٢٠٢٠
٦,٤٤٨,٥٩١	٣٥٠,٩٣٤	١٠٩,٩٥١	٣٣,٧٢٤	١,١١٤,٥٣٧	٤,٥٢٢,٥٨٦	٣١٦,٨٥٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
١٩٦,٦٨٩,٠٣١	٤,٩٥٠,٧٥٠	٢١,١١٢	٣٢,٩٣١	١,٥٣٣,٨٨٩	٥٥,٧٧٣,٦٣٨	١٢٤,٣٧٦,٧١١	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	
٣٥,٣٥٤,٩١٥	١,٥٢٣,٢٦٠	-	-	-	٣٣,٨٣١,٦٥٥	-	موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي استثمار في صكوك إسلامية	
١,١١٠,٩٦٢	١٢,٥٩٢	-	-	١٠٠,٦٣٣	٦٥٨,١٤٣	٣٣٩,٥٩٤	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة	
٩,٤١٣,١٥١	٢١٧,٣٦٥	١٧٥,٣٢١	-	٩٩٨,١٠٠	٣,٣٨٧,٢٩٥	٥,٣٣٥,١٧٠	ذمم مدينية وموجودات أخرى	
٢٧٨,٢٢٢,٢٢٢	٧,٥٠٣,١٢١	٣٧٨,٣٢١	٦٦,٦٥٥	٦,٠٢٧,٥٦٩	٩٨,٢٥٨,٥٨٦	١٦٩,٠٣٩,١٢١	الإجمالي	
٢٠٥,٩٢٥,٢١١	٥,٨٩٦,٣٤٤	٢,٢٧١,٢٦٠	٤٢٤,٤٥٧	١٧,٩٥٥,٠٤٩	٢٧,٣٣٨,٥٧٢	١٥٢,٠٢٩,٥٢٦	المطلوبات المالية:	
١٣,٤٩٦,٠٧٨	٤٠١,٦٩١	٥,٧١١	٢٠,٠٤٧	-	٨,١٨٦,٥٤١	٤,٨٨٢,٠٨٨	ودائع المتعاملين	
١٨,٧٤٤,١٣١	١٦٧,٧٥٠	-	-	-	١٨,٥٧٦,٣٨١	-	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	
٨,٠٩٤,٤٠٩	٣٣٤,٠٧٧	٥٦,٧٦٨	١٢,٨٠٧	١٩٦,٥٩١	٣,٣٤٥,٢٨٠	٤,١٤٨,٧٨٦	صكوك مصدرة	
٤٦٦,٢٥٩,٨٣٢	٦,٧٧٩,٦٢١	٢,٣٣٣,٢٦٩	٤٦٧,٣١١	١٨,١٥١,٦٤٠	٣٧٨,٦٤٦,٧٤٠	١٦١,٠٦٠,٤٠٠	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	
٣١,٩٦٢,٤٠٢	٧٠٤,٢٥٩	(٢,٠٢٧,٤٥٥)	(٤٠٠,٦٥٦)	(١٥,١٠٤,٤٨١)	٤٠,٨١٢,٠١٤	٧,٩٧٨,٧٢١	المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية	
١٠٢,٢٨٣	٢١,٥٣٠	١,٩٨٨,٠٣٥	٣٩٧,٢٣٣	٧,٦٢٢,٢٨٩	(١٠,٤٠١,١٦٣)	٣٣٤,٣٥٩	تعهدات أحادية لشراء/بيع العملات	
٣٢,٠٦٤,٦٥٥	٧٢٥,٧٨٩	(٣٩,٤٢٠)	(٣,٤٢٣)	(٧,٣٤٢,١٩٢)	٣,٤١٠,٨٥١	٨,٣١٣,٠٨٠	المركز المالي للعملة - طويل/قصير الأجل	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٣ 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفعاتها 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 ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢+	٦٠٨,٢١٧	٣٧٩,٩٥٩
الجنيه الإسترليني	٢+	(٦٨)	(١٨)
اليورو	٢+	(٧٨٨)	(١,٦٥٦)

العملة	النقص في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢-	(٦٠٨,٢١٧)	(٣٧٩,٩٥٩)
الجنيه الإسترليني	٢-	٦٨	١٨
اليورو	٢-	٧٨٨	١,٦٥٦

٤٧-٤-٤٨ 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ 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 ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	التأثير على الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم
الروبية الباكستانية	٥+	٤,١٩٦	٣٠,١٢٩	٤,٣٠٣	٢٦,٦٤٥
الجنيه المصري	٥+	٢٧٩	٥,٨٩٠	٣٠٩	٥,٥٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٤ الاستثمار الأجنبي (تتمة)

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	النقص في سعر العملة	العملة
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	%	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
(٢٣,٠٦٧)	(٣,٨٩٤)	(٢٦,٢١٩)	(٣,٧٩٦)	٥-	الروبية الباكستانية
(٤,٩٧٨)	(٢٨٠)	(٥,٣٢٧)	(٢٥٣)	٥-	الجنيه المصري

٥-٤-٤٧ 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩) 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
%	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	ألف درهم	ألف درهم	
	٢,٨٨٣	١٤,٩٤٣	
سوق دبي المالي	٥+%	١,٢١٠	
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٥+%	١,٢٩٣	
بورصة البحرين	٥+%	٣,٨١٦	
أخرى	٥+%		

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 ٤٥,٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٥,٦ مليون درهم).

٥-٤٧ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في التعرض المحتمل لأضرار مالية أو أضرار أخرى ناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو خطأ في العمليات الداخلية. 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 وتتعرض 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 تطبيق الإجراءات الرئيسية المتعلقة بالنسخ الاحتياطية وأعمال التخطيط المتعلقة بحالات الطوارئ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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. 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 اللازمة 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 اليورو / 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 ودورًا بعد ذلك للمساعدة في ضمان الامتثال للمتطلبات الرئيسية.

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

امتثالاً لمعايير الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة الشرعية العليا للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٠ ("المعيار")، فإن مجلس إدارة البنك ("المجلس") هو المسؤول الأول عن التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي أعلى سلطة في البنك من منظور 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 ٢٠٢٠

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 الموضوعه 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 الاعتراف بالبنك 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 انتقالها بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. 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 ٢٠١٩ 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.

لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنة السابقة، إلا أنها تخضع للمراجعة المستمرة من قبل الإدارة.

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٨ إدارة رأس المال (تتمة)

٣-٤٨ معدل كفاية رأس المال

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>الشق الأول من حقوق الملكية العادية</i>
		رأس المال
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٢٤٠,٧٤٤	احتياطيات أخرى
١٠,٨٦٠,٩٦٣	١٣,٧٨٤,٦٦٨	الأرباح المحتجزة
٧,٦٠٢,٤٧١	٨,٤١٤,٢١٤	خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة
(١,٠٩٤,٧٤٥)	(١,١٧٦,٧٠٧)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,١٠٢,٤٥١)	تسوية مرحلية للتصفية الاحترازية
-	٢٧,٣٤٠	الموجودات غير الملموسة
-	(٢١٩,٢٠٥)	موجودات الضريبة الأجلة
(٣٦,٢٢٤)	(٤٠,٤٤٢)	إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٢٢,٧٤٧,٣٥٢	٢٦,٩٢٨,١٦١	
		<i>الشق الأول من رأس المال الإضافي</i>
		صكوك من الشق الأول
٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠	إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي
٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠	إجمالي الشق الأول من رأس المال
٢٩,١٧٥,١٠٢	٣٨,٨٦٥,٤١١	
		<i>الشق الثاني من رأس المال</i>
		مخصص جماعي لانخفاض القيمة
٢,١٥٥,٩٢٥	٢,٥٦١,٦٧١	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٢,١٥٥,٩٢٥	٢,٥٦١,٦٧١	مجموع قاعدة رأس المال
٣١,٣٣١,٠٢٧	٤١,٤٢٧,٠٨٢	
		<i>الموجودات المرجحة بالمخاطر</i>
		مخاطر الائتمان
١٧٢,٤٧٤,٠١٠	٢٠٤,٩٣٣,٦٤٤	مخاطر السوق
٢,١٥٨,٩٣٤	٢,٥٨٢,٢٤٩	المخاطر التشغيلية
١٤,٩٢٢,١٤٢	١٦,٥٦٤,٤٣٧	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٨٩,٥٥٥,٠٨٦	٢٢٤,٠٨٠,٣٣٠	
		<i>معدلات رأس المال</i>
%١٦,٥	%١٨,٥	معدل كفاية رأس المال
%١٥,٤	%١٧,٣	معدل الشق الأول من رأسمال
%١٢,٠	%١٢,٠	معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

تم احتساب معدل كفاية رأس المال لسنة ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجبة

من أجل معالجة التداعيات والعواقب الاقتصادية لفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) بشكل فعال، أعلن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة عن برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجبة شامل. كجزء من البرنامج، وفر المصرف المركزي لجميع البنوك تسهيلات مصرفية التكلفة هي تسهيلات سيولة مضمونة لنقل الفوائد لعملائها. تضمن البرنامج توفير إعفاء مؤقت للعملاء من سداد الأقساط على التسهيلات غير المسددة لجميع عملاء القطاع الخاص ومتعاملي البنك الأفراد المتضررين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مُنحت المجموعة تسهيلات قدرها ٥,٨٩٠ مليون درهم، وقد استفادت منها بمبلغ ٣,٢٠٠ مليون درهم والتي تم استخدامها بالكامل لتوفير الإعفاء من السداد للعملاء المتأثرين. راجع إيضاح رقم ١٩.

١-٤٩ الموافقة على المبالغ المؤجلة والأرصدة القائمة

يقدم الجدول التالي تحليلاً لتكوين الأقساط المؤجلة من قبل متعاملي البنك من الشركات والمستهلكين.

عدد العملاء	التأجيلات القائمة		التعرض المتعلق		مجموع الأقساط المؤجلة	ألف درهم
	في تاريخ التقرير	ألف درهم	بالتأجيلات المعتمدة	ألف درهم		
٢٣٠	٣,٦١٢,٧٥٩	٣١,١٣٠,٩٠٦	٨,٢٢٥,٤٤١	٣١,١٣٠,٩٠٦	٨,٢٢٥,٤٤١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٣,٨١٤	١٤,٢٨١	٥,٢٨٧,٣١٩	٥٣٢,٦٣٣	٥,٢٨٧,٣١٩	٥٣٢,٦٣٣	متعاملي البنك من الأفراد
٥٤,٠٤٤	٣,٦٢٧,٠٤٠	٣٦,٤١٨,٢٢٥	٨,٧٥٨,٠٧٤	٣٦,٤١٨,٢٢٥	٨,٧٥٨,٠٧٤	متعاملي البنك من الشركات
						المجموع

٢-٤٩ تحليل تجميع خطة الدعم الاقتصادي الموجبة في إطار التوجيهات المشتركة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وفقاً لمتطلبات الإرشادات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢٠ (مُحدثة في ١١ نوفمبر ٢٠٢٠)، قام البنك بتقسيم عملائه المستفيدين تأجيل السداد إلى مجموعتين على النحو التالي:

المجموعة ١: العملاء الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في جدارة الائتمان الخاصة بهم، بما يتجاوز مشكلات السيولة ويتأثرون مؤقتاً وبشكل معتدل بأزمة كوفيد-١٩. بالنسبة لهؤلاء العملاء، يُعتقد أن تأجيل السداد فعال، وبالتالي لا يُتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. وسيبقى هؤلاء العملاء في المرحلة الحالية وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، على الأقل طوال مدة الأزمة، أو فترة ضائقتهم، أيهما أقصر.

المجموعة الثانية: العملاء المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهريّة في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى أمور السيولة التي سيتم معالجتها عن طريق تأجيل السداد. بالنسبة لهؤلاء العملاء، ويتوفر تدهور كاف في مخاطر الائتمان للانتقال من المرحلة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويواصل البنك مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، وبخاصة المؤشرات على عدم القدرة على سداد أي من التزاماتهم عند استحقاقها.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تنمة)

٢-٤٩ تحليل تجميع خطة الدعم الاقتصادي الموجهة في إطار التوجهات المشتركة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تنمة)

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأرصدة القائمة والخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			متعاملي البنك من الشركات
			التعرضات
٣١,١٣٠,٩٠٦	٥,٦٢٠,٩٦٦	٢٥,٥٠٩,٩٤٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤١١,٠٣٠)	(١٤٥,١٨١)	(٢٦٥,٨٤٩)	صافي التعرض القائم
٣٠,٧١٩,٨٧٦	٥,٤٧٥,٧٨٥	٢٥,٢٤٤,٠٩١	

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			متعاملي البنك من المستهلكين
			التعرضات
٥,٢٨٧,٣١٩	١,٠٠٥,٧٢٥	٤,٢٨١,٥٩٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦٤,٧٤٦)	(٩٦,١٢٣)	(٦٨,٦٢٣)	صافي التعرض القائم
٥,١٢٢,٥٧٣	٩٠٩,٦٠٢	٤,٢١٢,٩٧١	

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
			التعرضات
٣٦,٤١٨,٢٢٥	٦,٦٢٦,٦٩١	٢٩,٧٩١,٥٣٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٧٥,٧٧٦)	(٢٤١,٣٠٤)	(٣٣٤,٤٧٢)	صافي التعرض القائم
٣٥,٨٤٢,٤٤٩	٦,٣٨٥,٣٨٧	٢٩,٤٥٧,٠٦٢	

٣-٤٩ الحركة في مقدار التعرض عند التعثر

فيما يلي تحليل لإجمالي التغييرات في مقدار التعرض عند التعثر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠
			الزيادة بسبب تمويل جديد
٣٦,٧١١,١٩٢	٥,٧٤٠,٣٧٣	٣٠,٩٧٠,٨١٩	حركات أخرى
٧٢٦,٤٣٧	٦٥٠,٦٩٤	٧٥,٧٤٣	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١,٠١٩,٤٠٤)	(١,١٠٣,٧٤٨)	٨٤,٣٤٤	
٣٦,٤١٨,٢٢٥	٥,٢٨٧,٣١٩	٣١,١٣٠,٩٠٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

٤-٤٩ الانتقال بين المراحل

فيما يلي تحليل للانتقال بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠,٩٧٠,٨٢٠	-	١,١١٠,٣٢١	٢٩,٨٦٠,٤٩٩
-	-	٥,٢٤٧,٢٦٩	(٥,٢٤٧,٢٦٩)
-	٤٣,٠٠٧	(٤٣,٠٠٧)	-
١٦٠,٠٨٦	-	٦٢٨,٩١٥	(٤٦٨,٨٢٩)
٣١,١٣٠,٩٠٦	٤٣,٠٠٧	٦,٩٤٣,٤٩٨	٢٤,١٤٤,٤٠١
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٤٠,٣٧٢	٢,٩٧١	٤١٨,٧١١	٥,٣١٨,٦٩٠
-	٨٨,٢٣٨	١,٠٢١,٦٨٦	(١,١٠٩,٩٢٤)
-	٧,٣١٨	(٧,٣١٨)	-
(٤٥٣,٠٥٣)	-	(٢٨٠,٧٦٥)	(١٧٢,٢٨٨)
٥,٢٨٧,٣١٩	٩٨,٥٢٧	١,١٥٢,٣١٤	٤,٠٣٦,٤٧٨

متعاملي البنك من الشركات

التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠

منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى

منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى

حركات أخرى

التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متعاملي البنك من المستهلكين

التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠

منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى

منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى

حركات أخرى

التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجبة (تتمة)

٥-٤٩ التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال لمعاملي البنك من الشركات

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لمعاملي البنك من الشركات المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	
٣٤٦,١٤٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٨,٢٧٤	عقارات ومقاولات
٢,٩٤٧	التجارة
١,٥٤٨	المؤسسات المالية
١٢,٥٢٢	الخدمات وغيرها
(٤.٩)	التصنيع
<u>٤١١,٠٣٠</u>	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦-٤٩ التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتجات لمعاملي البنك من الأفراد

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتجات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لمعاملي البنك من العملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	
٧٩,٤٥٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٧٧,٠٢٥	التمويل الشخصي
(٤,٦٦٢)	تمويل السكن
١٢,٩٨٢	تمويل السيارات
(٤٩)	بطاقات ائتمانية إسلامية
<u>١٦٤,٧٤٦</u>	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يحتفظ البنك بتعديلات تتعلق بكوفيد-١٩ بقيمة ٢٩٧ مليون درهم. وتعتقد الإدارة أنه في حين أظهرت قطاعات العملاء والأعمال المختلفة عمليات استرداد متواضعة خلال الفترة من يونيو حتى ديسمبر ٢٠٢٠، فإن تأثيرات الائتمان المتأخرة ستظهر بمجرد اكتمال فترة خطة الدعم الاقتصادي الموجبة. وفقاً لذلك، يحتفظ البنك بتعديلات تتعلق بكوفيد-١٩ دون أي تخصيص إضافي للقطاع والعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور

١-٥٠ الاستحواذ على بنك نور

خلال شهر يناير ٢٠٢٠، استحوذ البنك على ٩٩,٩٩٩٪ من أسهم بنك نور ش. ("بنك نور" أو "المنشأة")، كيان يعمل في الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة. استحوذ البنك على أسهم بنك نور من كبار مساهميه، وبذلك حصل على حصة مسيطرة. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ من خلال صفقة مقايضة الأسهم بنسبة مبادلة متفق عليها وهي سهم واحد من بنك دبي الإسلامي إلى ٥,٤٩ سهمًا في بنك نور بإصدار ٦٥١,١٥٩,١٩٨ سهمًا جديدًا للبنك.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استحوذ البنك على الأسهم المتبقية في بنك نور من مساهمي الأقلية، مما جعله شركة تابعة مملوكة بالكامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور (تتمة)

٢-٥٠ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها

تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة المحاسبة في الشراء، وبناءً عليه، تم قيد الموجودات المشتراة والمطلوبات المتكبدة والمقابل المتبادل بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات من قبل خبير مستقل.

تم تخصيص مقابل الشراء (المشار إليه أيضًا باسم "سعر الشراء") الخاص بالحيازة إلى الموجودات والمطلوبات المشتراة باستخدام قيمها العادلة المبدئية في تاريخ الاستحواذ. يتم فيما يلي عرض احتساب مقابل الشراء وتخصيصه لصافي موجودات المنشأة بناءً على القيم العادلة لكل منها من تاريخ الاستحواذ وعملية الشراء الناتجة عن ذلك. ويمثل الربح من شراء الصفقة بناءً على تخصيص سعر الشراء المؤقت الفرق بين مقابل الشراء والقيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة.

يمكن تعديل تخصيص سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ دمج الأعمال، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة، بما في ذلك التوافق في نموذج الأعمال، إذا لزم الأمر. تم الانتهاء من فترة القياس ولم يتم تحديد أي تعديلات أخرى.

كانت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة لبنك نور كما في تاريخ الاستحواذ كما يلي:

ألف درهم	الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة الموجودات
٥,٧٧١,٨٨٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٨٦٨,٢٥٥	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٣٠,٦٨٦,١٨٤	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٣٢٨,٦٢٤	استثمارات في الصكوك الإسلامية وأدوات الملكية
٣٩٠,٠٧٤	استثمارات أخرى
٩٧٩,١٦٨	الاستثمارات العقارية
١,١٤٥,٨٤١	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٨٨,٣٢٩	ممتلكات ومعدات
٢٨٧,٠٠٠	الموجودات غير الملموسة
٤٧,٦٤٥,٣٦٢	مجموع الموجودات (أ)
	المطلوبات
٣٥,٢٨٧,٦٣٠	ودائع المتعاملين
٥٢٩,٥٥٥	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٣,٧٦٠,١٥٠	إصدار الصكوك
١,٦٤١,٩٦٣	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك الفئة ١
٤٣,٠٥٥,٧٩٨	إجمالي المطلوبات (ب)
٤,٥٨٩,٥٦٤	القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها (ج) = (أ) - (ب)
٤,٥٨٩,٥١٨	الحصة من صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها (د)
٣,٥٧٤,٨٦٤	مقابل للاستحواذ (هـ)
١,٠١٤,٦٥٤	شهرة سلبية من الاستحواذ (د) - (هـ)



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور (تتمة)

٢٠٥٠ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها (تتمة)

يتضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد إيرادات بقيمة ١,٤١٨ مليون درهم وصافي ربح قدره ٣١٦,٧ مليون درهم من نور بنك.

اعتبارًا من ١ نوفمبر ٢٠٢٠، استحوذ البنك على جميع الموجودات وتحمل جميع التزامات نور بنك. وبناءً عليه، أوقف نور بنك عملياته اعتبارًا من ١ نوفمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ الدمج"). لم يتم إجراء أي عمليات بنكية أخرى منذ ذلك الحين. سيتم تحمل أي مطالبات محتملة تنشأ في المستقبل من قبل الشركة الأم.

بعد الدمج، بدأ نور بنك في عملية نقل الملكية القانونية لمختلف الموجودات إلى الشركة الأم. اكتملت عملية التحويل لجميع الموجودات والمطلوبات باستثناء حسابات نوسترو والاستثمار في حقوق الملكية. إن عملية تحويل الموجودات المتبقية في مراحل مختلفة من الموافقات مع السلطات المختصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومن المتوقع أن تكتمل قريبًا. وبالرغم من أن الملكية القانونية للموجودات التي يتم نقلها ترتبط بنور بنك، فإن الملكية النفعية لهذه الموجودات تقع على عاتق الشركة الأم.

٥١ إصلاحات معيارية لمعدل الربح

في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاح معيار معدل الربح - المرحلة ٢، تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية ٧، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ("التعديلات"). تقدم التعديلات وسيلة عملية لمراعاة التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية التي تتأثر بإصلاح معيار معدل الفائدة ("إصلاح معدل الإيبور"). في إطار الوسيلة العملية، لن يقوم البنك بإلغاء الاعتراف أو تعديل القيمة الدفترية للأدوات المالية من أجل التعديلات التي يتطلبها إصلاح الإيبور، ولكنه سيقوم بدلاً من ذلك بتحديث معدل الربح الفعلي ليعكس التغيير في معيار معدل الربح. سيتم تطبيق المنفعة العملية عندما يكون التعديل مطلوبًا كنتيجة مباشرة لإصلاح الإيبور، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئًا اقتصاديًا للأساس السابق. لا يزال تأثير استبدال الأسعار المعروضة بين البنوك ("الإيبور") بأسعار بديلة خالية من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة مجال التركيز الرئيسي. تتعرض المجموعة للعقود التي تشير إلى معدلات الإيبور، مثل الليبور، والتي تمتد إلى ما بعد عام ٢٠٢١ عندما يكون من المحتمل أن يتوقف نشرها.

بدأت الإدارة مشروعًا لضمان انتقال المجموعة إلى أنظمة الأسعار الجديدة بعد عام ٢٠٢١ من خلال النظر في التغييرات في منتجاتها وخدماتها وأنظمتها وتقاريرها. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر 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.

٥٢ أرقام المقارنة

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

٥٣ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١.



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

#مستعدون_للجديد