

نور بنك ش. م. ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

نور بنك ش. م. ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	المحتويات
١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٢ - ٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الدخل الموحد
١٠	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣ - ٧٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره عن أنشطة نور بنك ش م ع ("البنك") وعرض البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في ممارسة الأنشطة المصرفية والتمويلية والإستثمارية من خلال أدوات تمويل إسلامية مختلفة مثل المرابحة والمضاربة والوكالة والاستصناع والصكوك والإجارة. يتم تنفيذ أنشطة البنك وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية المطبقة والمفسرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك وبما يتوافق مع أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

النتائج

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة بيان المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إضافة إلى بيان الدخل الموحد، الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

توزيعات الأرباح

لا يقترح مجلس الإدارة أي توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة البنك من السادة التالي أسماؤهم وذلك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

سمو الشيخ أحمد بن محمد بن راشد آل مكتوم (رئيس مجلس الإدارة)

السيد عيسى عبدالفتاح كاظم الملا (نائب رئيس مجلس الإدارة)

د. محمد أحمد الزرعوني

السيد رائد محمد خليفة كاجور النعيمي

السيد راشد محمد راشد المطوع

السيد محمد سليمان عبد العزيز الملا

السيدة مها عباس محمد جبر (عُينت اعتباراً من ٢١ مارس ٢٠١٩)

السيد خالد عبد الكريم حسين المالك (عُين اعتباراً من ٣ فبراير ٢٠١٩)

السيد إدريس محمد رافي محمد سعيد الرفاعي (استقال في ١٠ فبراير ٢٠١٩)

السيد نارايانان راجوبالان إيجنا (استقال في ١٥ أبريل ٢٠١٩)

وطبقاً لتغير في مساهمة البنك في ٢ يناير ٢٠٢٠، والذي طرأ بعد تاريخ إعداد البيانات المالية المرفقة، كان هناك تغيير في تشكيل مجلس الإدارة، اعتباراً

من ٨ يناير ٢٠٢٠، وفيما يلي السادة أعضاء مجلس الإدارة المعينين حديثاً:

السيد يحيى سعيد أحمد ناصر لوتاه (رئيس مجلس الإدارة)

السيد حمد بوعميم (نائب رئيس مجلس الإدارة)

السيد أحمد محمد سعيد بن حميدان

الأستاذ عبدالله علي عبيد الهاملي

د. عدنان شلوان

مدققو الحسابات

عملاً بمقتضى اشتراطات إعداد التقارير المالية والتدقيق الخارجي الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي رقم ٢٠١٨/١٦٢، فسيعى البنك للحصول على موافقة لإعادة تعيين مدقق الحسابات المستقل الحالي، السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)، وذلك أثناء الجمعية العمومية السنوية.

تم التوقيع نيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٠



رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

نور بنك ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لنور بنك ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الهامة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. 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 استوفينا مسؤولياتنا 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 لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير معدلاً حول هذه البيانات في ١٢ فبراير ٢٠١٩.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

يتبع!!!

أمور التدقيق الرئيسية	طريقة معالجة الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة والسياسات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد المالية رقم ٩ بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المتخصصين لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
يعد تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية أحد مجالات التركيز الرئيسية نظرًا لحجمها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات ٦٦٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في مراحل مختلفة وتحديد متطلبات المخصص ذات الصلة	لقد اخترنا تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل عناصر التحكم ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي:
يعترف البنك بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بالكامل (المرحلة ٢). ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.	<ul style="list-style-type: none"> النظم الرقابة القائمة على النظام والبيدوي بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والسلفيات منخفضة القيمة؛ النظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. النظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان. النظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجره الإدارة.
وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناتجة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والذي تم تعريفها في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة.	لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمه من خلال إشراك خبراءنا المتخصصين لضمان امتثال ذلك النموذج للحد الأدنى من متطلبات المعيار. ولقد أجرينا اختبارًا للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بإجراء عمليات إعادة الحساب. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة البنك لتحديد انخفاض القيمة.
ولتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف، يطبق البنك الأحكام والتقديرات للجوانب التالية وذلك كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٤ من البيانات المالية الموحدة:	وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة ١ والمرحلة ٢، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييمًا مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة عملية التصنيف التي تقوم بها البنك لعينات من التعرض.
<ul style="list-style-type: none"> تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان والقروض منخفضة القيمة الائتمانية؛ المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والقابلة للإنبات؛ التجاوزات على نموذج التصنيف المعتمد لعكس العوامل الخارجية المستقبلية أو الحالية التي لا يتم تضمينها بالضرورة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و الافتراضات المستخدمة لتحديد الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. 	لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بمضاهاة الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعلن.

طريقة معالجة الأمر في تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية
<p>انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</p> <p>لقد قمنا باختبار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقيمتنا دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>قمنا بتقييم موقف المجموعة عند التعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. بالنسبة لعينات من التعرض، قمنا بتقييم التدرج للمجموعة وتحدى عينة من تجاوزات التدرج اليدوي التي قامت بها الإدارة.</p> <p>بالنسبة للمخاطر التي تم تحديدها على أنها فردية، قمنا باختبار عينة من التمويل الإسلامي وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم مدى معقوليتها والتحقق من حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، ركزنا اهتمامنا على التعرضات الفردية بشكل فردي، حيث قمنا باختبار التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة والتي تقوم على تحديد انخفاض القيمة وتحديد كميتها وتقييم الضمانات الأساسية من قبل خبراء مستقلين والاسترداد التقديري عند التعثر.</p>	<p>يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة بخصوص تعرضات الأفراد المصنفة كمرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة النماذج المعدة بتدخل يدوي محدود، ومع ذلك، فإنه من الأهمية بمكان أن تكون النماذج (احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر، وتسويات الاقتصاد الكلي) سارية طوال فترة التقرير. يتم تصنيف تعرضات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.</p> <p>تمثل أدوات التمويل الإسلامي المقيّمة بشكل فردي أدوات التمويل الإسلامي للشركات والأفراد التي يتم تقييمها لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية قد انخفضت قيمتها. يتم تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شك في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات الدفع للبنك وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية وتصنف على أنها المرحلة ٣ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩.</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 القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.</p>

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

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير؛ تقرير أعضاء مجلس إدارة البنك ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات 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.

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 البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حيثما يكون مناسباً عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بالمجلس مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

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

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، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ 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 قبل الإدارة، التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا التدقيقي. نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة 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 للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نُشير إلى ما يلي:

- 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 مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- يفصح الإيضاحين ٧ و ٩ من البيانات المالية الموحدة للبنك عن استثماراته في أسهم الملكية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- يبين الإيضاح رقم ٢٧ في البيانات المالية الموحدة أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى أسس إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩؛ و
- يبين الإيضاح رقم ١٤ في البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وعملاً بمقتضى المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٩، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات: ١١٤١

١٢ فبراير ٢٠٢٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٨*	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٦,٨٧٦,٧٩٧	٥,٧٧١,٨٨٧	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢,٩٣٣,٣٦٢	٣,٨٦٨,٢٥٥	٥	مطلوب من بنوك
٣١,٩٩٨,٦١٦	٣٠,٨٠٢,١٨٤	٦	إستثمارات في أدوات تمويل إسلامي
٧,١١٤,٣٤٩	٤,٦١٢,٣٠٥	٧	إستثمارات في صكوك وصناديق ملكية
١,٠٠٧,٠٢٣	١,٠٠١,٨٦٨	٨	إستثمار في عقارات
٩٠٦,٣٨٢	١,١٥١,٥٧٢	٩	موجودات أخرى
١٨٩,٩٨٢	١٨٨,٣٢٩	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>٥١,٠٢٦,٥١١</u>	<u>٤٧,٣٩٦,٤٠٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٥,٣٥٧,٧٢٩	٣٥,٢٨٧,٦٣٠	١١	ودائع عملاء
٢,٧٥١,٩٤٧	٥٢٩,٥٥٥	١٢	مطلوب لبنوك
٣,٦٧٣,١٥٠	٣,٦٧٣,١٥٠	١٣	أدوات تمويل الصكوك
٣,٢٣٢,٨٥٨	١,٤٧٦,٨٦٣	١٤	مطلوبات أخرى
<u>٤٥,٠١٥,٦٨٤</u>	<u>٤٠,٩٦٧,١٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٥٧٤,٨٩٥	٣,٥٧٤,٨٩٥	١٥	رأس المال
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	١٦	صكوك الفئة ١
٣٤٦,٩١٤	٣٩٧,١٧٣	١٧	إحتياطي قانوني
٤٠,٣٦٤	٤٤,١٣٠		فائض من إعادة تقييم مباني
(٤٠,٠٩٦)	(٢٣,٠٩٥)		إحتياطي القيمة العادلة من صكوك وصناديق ملكية بالقيمة
٢٥٢,٢٥٠	٥٩٩,٥٩٩		العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٦,٠١٠,٨٢٧</u>	<u>٦,٤٢٩,٢٠٢</u>		أرباح مستبقاه
<u>٥١,٠٢٦,٥١١</u>	<u>٤٧,٣٩٦,٤٠٠</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المدير المالي



مدير العمليات



رئيس مجلس الإدارة

* معاد عرضه

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٣ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٨*	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات تشغيلية
١,٩٥٠,٢٣٠	٢,٠٧٩,٣٦٦	١٨ إيرادات من تمويلات وصكوك إسلامية
(٧٠٩,٢٤٢)	(٨٧٩,٢٤٢)	١٩ حصة المدعين وحملة الصكوك من الأرباح
١,٢٤٠,٩٨٨	١,٢٠٠,١٢٤	صافي إيرادات من تمويلات وصكوك إسلامية
٦٩٤,٠٩٤	٧٦٨,٢٧٣	٢٠ الرسوم والإيرادات الأخرى - صافية من التكاليف
٨١,٥١٣	١٩٤,١٩١	٢١ الربح من استثمارات إسلامية
٢,٠١٦,٥٩٥	٢,١٦٢,٥٨٨	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		مصاريف تشغيلية
(٥١٥,٦١١)	(٥٢١,٩١٤)	٢٢ تكاليف الموظفين
(١٨٣,١٩٣)	(١٥٩,٣٩٠)	٢٣ مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٠٢١)	(٥,١٥٥)	٨ استهلاك استثمار في عقارات
(٢٧,٧٨٣)	(٣٠,٨٠٤)	١٠ استهلاك ممتلكات ومعدات
(٧٣١,٦٠٨)	(٧١٧,٢٦٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١,٢٨٤,٩٨٧	١,٤٤٥,٣٢٥	الربح التشغيلي قبل مصاريف انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٦١٣,٨٨٠)	(٩٢٢,١٢٤)	٢٥ تكاليف انخفاض قيمة الموجودات المالية، صافي
٦٧١,١٠٧	٥٢٣,٢٠١	الربح التشغيلي بعد مصاريف انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٦٩,٧٦٣)	(١٤,٠٠٠)	مصاريف انخفاض القيمة على العقارات
٦٠١,٣٤٤	٥٠٩,٢٠١	الربح بعد مصاريف انخفاض القيمة
-	(٨,٩٤٧)	٩ حصة الخسارة من مشروع مشترك
٦٠١,٣٤٤	٥٠٠,٢٥٤	صافي الربح للسنة

* معاد عرضه

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٣ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

نور بنك ش. م. ع.

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨*	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٦٠١,٣٤٤	٥٠٠,٢٥٤		الربح للسنة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
			بنود قد يتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
			احتياطي القيمة العادلة على الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:
(٣٨,٣٠٧)	١٣٧,٤٨٨	٧	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١٤,٢٨٨)	(٧٠,٤٤٤)	٢١	- صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل
			احتياطي القيمة العادلة على صناديق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
-	(٥٠,٠٤٣)		- تعديل القيمة العادلة على صناديق ملكية
(٥٢,٥٩٥)	١٧,٠٠١		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٥٤٨,٧٤٩	٥١٧,٢٥٥		مجموع الدخل الشامل للسنة

* معاد عرضه

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٣ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

نور بنك ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المجموع ألف درهم	أرباح مستتقاة ألف درهم	احتياطي القيمة المعادة للمكسوك ومصاديق الملكية بالقيمة المعادة من خلال الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	فائض من إعادة تقييم مبادي ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	مكسوك الفترة ١ ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٥,٨٥٠,٢٥٨	٤,٠٤٥٠	(٧,٢٥٠)	١١٨,٨٨٤	٢٨٦,٧٧٩	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٥٧٤,٨٩٥	
(٢٢٣,٤٠٦)	(٢٩٣,١٥٥)	١٩,٧٤٩	-	-	-	-	
-	٧٥,٦٣٧	-	(٧٥,٦٣٧)	-	-	-	
٥,٥٢٦,٨٥٢	(١٧٧,٠٦٨)	١٢,٤٩٩	٤٣,٢٤٧	٢٨٦,٧٧٩	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٥٧٤,٨٩٥	
١,١٠٣,٣٤٤	١,١٠٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	
(٥٢,٥٩٥)	-	(٥٢,٥٩٥)	-	-	-	-	
٥٤٨,٧٤٩	١,٠١,٣٤٤	(٥٢,٥٩٥)	-	-	-	-	
(١١٤,٧٧٤)	(١١٤,٧٧٤)	-	-	-	-	-	
-	(١٠,١٣٥)	-	-	١٠,١٣٥	-	-	
-	٢,٨٨٣	-	(٢,٨٨٣)	-	-	-	
١,٠١,٨١٧	٢٥٢,٢٥٠	(٤,٠٩٦)	٤,٣٦٤	٣٤٦,٩١٤	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٥٧٤,٨٩٥	
١,٠١,٨١٧	٢٥٢,٢٥٠	(٤,٠٩٦)	٤,٣٦٤	٣٤٦,٩١٤	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٥٧٤,٨٩٥	
٥٠,٠٢٥٤	٥٠,٠٢٥٤	-	-	-	-	-	
١٧,٠٠١	-	١٧,٠٠١	-	-	-	-	
٥١٧,٢٥٥	٥٠,٢٥٤	١٧,٠٠١	-	-	-	-	
(١١٤,٧٧٥)	(١١٤,٧٧٥)	-	-	-	-	-	
٦,١٥٠	-	-	٦,١٥٠	-	-	-	
-	(٥٠,٠٢٥)	-	-	٥٠,٠٢٥	-	-	
-	٢,٨٨٤	-	(٢,٨٨٤)	-	-	-	
٩,٢٤٥	٩,٠١١	-	-	٢٣٤	-	-	
٦,٤٢٩,٢٠٢	٥٩٩,٥٩٩	(٢٣,٠٩٥)	٤٤,١٣٠	٣٩٧,١٧٣	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٥٧٤,٨٩٥	

كما في ١ يناير ٢٠١٨

التغيرات التراكمية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
التعديلات على الفترات السابقة (إيضاح ٣٢)
وصيف معاد بهائه كما في ١ يناير ٢٠١٨

مجموع الدخل العامل للسنة

الربح للسنة *

الدخل الشامل الأخرى للسنة

مجموع الدخل العامل للسنة

المكسوك على حقوق الملكية الأخرى

توزيع أرباح مكسوك الفترة ١ (إيضاح ١٦)

تحول من احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)

تحول من فائض إعادة تقييم مبادي إلى الأرباح المستتقاة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *

كما في ١ يناير ٢٠١٩

مجموع الدخل العامل للسنة

الربح للسنة

الدخل الشامل الأخرى للسنة

مجموع الدخل العامل للسنة

المكسوك على حقوق الملكية الأخرى

توزيع أرباح مكسوك الفترة ١ (إيضاح ١٦)

فائض إعادة التقييم على الفترات

تحول إلى احتياطي قانوني

تحول من فائض إعادة تقييم مبادي إلى الأرباح المستتقاة

تحول الاستحواذ على شركات تابعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* معاد عرضه

٢٠١٨*	٢٠١٩	ايضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٦٠١,٣٤٤	٥٠٠,٢٥٤		العمليات التشغيلية
			الربح للسنة
			تعديلات لـ:
٦١٣,٨٨٠	٩٢٢,١٢٤	٢٥	تكاليف إنخفاض قيمة الموجودات المالية، صافي
٦٩,٧٦٣	١٤,٠٠٠		تكاليف إنخفاض القيمة على العقارات
=	٨,٩٤٧	٩	حصة الخسارة من مشروع مشترك
(٨١,٥١٣)	(١٩٤,١٩١)	٢١	الربح من إستثمارات إسلامية
=	٢٩,٩٦٦		رسوم على تحويل أدوات تمويل إلى صناديق ملكية
٣٢,٨٠٤	٣٥,٩٥٩		استهلاك ممتلكات ومعدات وإستثمار في عقارات
٨,٦٩٥	١١,٠٨٠	٢٤	مخزون تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٩٥١	٩٦١		خسارة من استبعاد عقارات
<u>١,٢٤٥,٩٢٤</u>	<u>١,٣٢٩,١٠٠</u>		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٢٩,٦٦٩	٩٠,٠١٢	٤	ودائع إلزامية لدى مصرف الإمارات المركزي
-	(١,٩٠٠,٠٠٠)	٤	شهادات إيداع لدى البنك المركزي
(٧٢٧,٠٣٦)	٨٨٢,٢٢٧	٤	مطلوب من بنوك
(٥,٣٦٤,٢٠٤)	(٤٣,٦٠٥)		إستثمارات في أدوات تمويل إسلامي
(١٦٨,٤٩٦)	٤٦٩,٨٤٧		صافي المتحصلات من بيع صكوك إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الربح أو الخسارة
(٧٩,٠١٦)	(٢٥٤,٨٢٢)		الموجودات الأخرى
٣٢٤,٥٩٧	(٩٢٦,٢٤٤)	٤	مطلوب لبنوك
٥,٠٢٨,٦١١	(٧٠,٠٩٩)	١١	ودائع العملاء
(٥,٩٣٣)	(١٠,٧١٣)	٢٤	تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين
٤٤٠,١٦٨	(١,٧٥٧,٨٤٠)		مطلوبات أخرى
<u>١,٠٢٤,٢٨٤</u>	<u>(٢,١٩٢,١٣٧)</u>		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٣,٣٣٨,٨٧٥)	٢,٥٩٩,١٧٦		إستبعاد/(إستثمارات في) صكوك بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,١٤٩	-		عائدات من استبعاد عقارات
(٢٥,٠٠٥)	-		الاستثمار في مشروع مشترك
-	(١٦٨,٥٧٦)		الاستثمار في صناديق الملكية
-	١٠٠,٦١٩		إعادة سداد صناديق ملكية
-	(٤,٠٧٠)	٣١	مقابل مدفوع عند الاستحواذ على شركات تابعة
٨٠٧	-		عائدات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٥,٣٤٥)	(٢٣,٤٦٢)	١٠	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
<u>(٣,٣٠٠,٢٦٩)</u>	<u>٢,٥٠٣,٦٨٧</u>		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١,٨٣٦,٧٠٠	-	١٣	إصدار أدوات تمويل صكوك
(١١٤,٧٧٤)	(١١٤,٧٧٥)	١٦	توزيع أرباح صكوك الفئة الأولى
<u>١,٧٢١,٩٢٦</u>	<u>(١١٤,٧٧٥)</u>		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٥٥٤,٠٥٩)	١٩٦,٧٧٥		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٤,٠٦٧,٥٦٥	٣,٥١٣,٥٠٦		النقد وما يعادله في بداية الفترة
<u>٣,٥١٣,٥٠٦</u>	<u>٣,٧١٠,٢٨١</u>	٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية:
			خلال السنة، قامت المجموعة بتسوية بعض الإستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي من خلال الاستحواذ على الضمانات.
			* معاد عرضه

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس نور بنك ش.م.ع ("البنك") في ٢٦ سبتمبر ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، ويخضع البنك لأنظمة مصرف الإمارات المركزي. إن عنوان البنك المسجل هو مجمع إعمار، مبنى رقم ١، شارع الشيخ زايد، صندوق بريد ٨٨٢٢، دبي، الإمارات العربية المتحدة. تم تسجيل البنك لدى هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٠٧، وبدأ عملياته بعد ذلك التاريخ.

بدأ تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (٢) لعام ٢٠١٥ ("قانون الشركات") المعمول به في البنك اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. والبنك ملتزم بأحكام قانون الشركات.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في القيام بالأنشطة المصرفية والتمويلية والإستثمارية من خلال أدوات تمويل إسلامية مختلفة مثل المربحة، المضاربة، الوكالة، الإجارة، الاستصناع والصكوك. يتم تنفيذ أنشطة البنك وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية المطبقة والمفسرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك وبما يتوافق مع أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

استحوذ البنك في ١ سبتمبر ٢٠١٩ على أسهم من المنشآت الثلاثة أدناه من مجموعة نور الإستثمارية ذ.م.م. (الشركة الأم الرئيسية)، حيث أن هذه المنشآت هي شركات تابعة بنسبة ١٠٠٪ للبنك بعد الاستحواذ (إيضاح ٣١).

اسم المنشأة	النشاط	مكان التأسيس	تاريخ التأسيس
بريموم لخدمات التسويق ذ.م.م.	خدمات التمهييد والتسويق	دبي، الإمارات	٣ مارس ٢٠٠٨
نور بي بي أو ذ.م.م.	خدمات التمهييد والاستشارات	دبي، الإمارات	٣ مارس ٢٠٠٨
زوايا ريالتي ذ.م.م.	خدمات إدارة العقارات	دبي، الإمارات	١٥ يناير ٢٠١٤

يملك البنك بشكل كامل المنشآت ذات الغرض الخاص التالية:

اسم المنشأة	النشاط	مكان التأسيس	تاريخ التأسيس
شركة نور صكوك المحدودة (إيضاح ١٣)	منشآت ذات غرض خاص	جزر كايمان	٢٠١٥ مارس
شركة نور صكوك الفئة ١ المحدودة (إيضاح ١٦)	منشآت ذات غرض خاص	جزر كايمان	٢٠١٥ أغسطس
شركة نور للشهادات الخاصة المحدودة *	منشآت ذات غرض خاص	جزر كايمان	٢٠١٦ يوليو
شركة نور للمشتقات المحدودة **	منشآت ذات غرض خاص	جزر كايمان	٢٠١٧ أبريل

* تأسست المنشأة لتسهيل إصدار الشهادات الإسلامية الخاصة لدى البنك

** تأسست المنشأة لتسهيل معاملات المشتقات الإسلامية لدى البنك.

تشمل المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ البنك وشركته التابعة وشركته الخاصة (المشار إليها معاً بـ "المجموعة").

تمتلك مجموعة نور الإستثمارية ش.م.ع، الشركة الأم الرئيسية، ٩٥,٥٨٪ من أسهم البنك.

بعد تاريخ التقرير (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)، في ٢ يناير ٢٠٢٠، استحوذ بنك دبي الإسلامي على ٩٩,٩٩٩٪ من رأس المال المصدر لنور بنك ش.م.ع من المساهمين الحاليين وذلك بعد الحصول على الموافقات في اجتماعات مجلس الإدارة والجمعيات العمومية (راجع إيضاح رقم ٣٤).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للبنود التالية في بيان المركز المالي الموحد:

- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة؛
- المباني المصنفة ضمن الممتلكات والمعدات؛ و
- المشتقات الإسلامية

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي لكونها وهي العملة الوظيفية للبنك وشركاته التابعة، لكونها عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل بها الشركات. باستثناء ما يتم بيانه، تم تقرب البيانات المالية الموحدة إلى أقرب ألف.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إصدار الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تجرى فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تم فيها المراجعة.

فيما يلي المجالات الهامة للتقدير وعدم اليقين والأحكام النقدية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

(أ) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الظروف الاقتصادية والتعاملات الائتمانية في المستقبل (مثل احتمال تعثر العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك).

وتوجد العديد من الأحكام الجوهرية يتعين اتخاذها أيضاً في سياق تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل (مشروحة كذلك في الإيضاح رقم ٣٠-١):

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف الافتراضي.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ب) تصنيف الموجودات المالية

وفقاً لإرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييم نماذج الأعمال التي يتم فيها الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة عن الموجودات تشكل فقط مدفوعات رأس المال والربح، الأمر الذي يتطلب اتخاذ حكماً جوهرياً في تقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وعلى ما إذا كان هناك شرط تعاقدي للتدفقات النقدية في جميع الموجودات المالية من نوع معين أم لا، يخالف معايير مدفوعات رأس المال والربح ويؤدي إلى تسجيل محفظة مادية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتناول الإيضاح رقم ٢-٣ شرح ومزيد من التفاصيل حول نماذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية للموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم بما في ذلك استخدام النماذج. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان. وفي حال تعذر توفر بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يلزم اتخاذ أحكام وتقديرات لتحديد القيم العادلة، حيث تستند هذه التقديرات والأحكام إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتقد الإدارة أنها مناسبة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تم توضيح الافتراضات والإفصاحات الرئيسية المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٣٠-٤

(د) التقييم العادل للعقارات ضمن الممتلكات والمعدات

يستند التقييم العادل للمباني ضمن الممتلكات والمعدات إلى القيمة على النحو الذي يحدده خبير تقييم مستقل وفقاً لمعايير التقييم والتقييمات ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. وعند إجراء هذا التقييم، يتخذ خبراء التقييم عدد من الافتراضات استناداً إلى مصادر معلومات مختلفة. تقوم الإدارة بمراجعة الافتراضات بناءً على معرفتها المعقولة وغيرها من المعلومات المتاحة حول الممتلكات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المعتمدة في هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣-١ والإيضاح رقم ٨.

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة والتفسيرات السارية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في بعد ١ يناير ٢٠١٩

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الجوهرية على المعايير السارية على المجموعة
١ يناير ٢٠١٩	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"</p> <p>يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وهو تعديلاً جوهرياً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، يجب على المستأجرين التمييز بين عقد الإيجار التمويلي (في الميزانية العمومية) وعقد الإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية). يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ الآن من المستأجرين الاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار التي تعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"حق الاستخدام" لجميع عقود الإيجار تقريباً. تضمن مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاءً اختيارياً لبعض عقود الإيجار وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة؛ ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين، بالنسبة للمستأجرين، تظل عملية المحاسبة دون تغيير.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩.</p> <p>إن تطبيق المعيار الجديد أعلاه في ١ يناير ٢٠١٩ ليس له تأثير جوهراً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>

لا توجد أية معايير وتعديلات وتفسيرات أخرى ذات صلة بالمعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولم يسري العمل بها في ١ يناير ٢٠١٩ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

١-٢-٣ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بطريقة منتظمة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائد أو ناقص، في حالة وجود أصل مالي أو التزام مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات الإضافية والمنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي أو المطلوب المالي. تُقيد تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة. مباشرة بعد الاعتراف المبدئي، يقيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما ينتج عنه الاعتراف بالخسارة المحاسبية في الربح أو الخسارة عند نشأة أحد الموجودات حديثًا.

(أ) طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الربح الفعلي

تعرف التكلفة المطفأة بالمبلغ الذي يتم وفقًا له قياس الأصل المالي أو المطلوب المالي عند الاعتراف المبدئي مخصصًا منه سداد المبالغ الأساسية لأي فرق بين هذا المبلغ المبدئي وقيمة الاستحقاق مضافًا إليها أو مطروحًا منها الاستهلاك، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، مع تعديل ذلك المعدل لأي مخصص خسارة. وذلك للموجودات المالية.

إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالتحديد بخصم المدفوعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو المطلوب المالي إلى القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة ويتضمن تكاليف المعاملات أو الأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوب المالي لتعكس التقدير الجديد مخصصًا باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي. يتم الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة.

(ب) إيرادات الربح

يتم احتساب إيرادات الربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقًا منخفضة القيمة الائتمانية (أو المرحلة ٣)، والتي يتم حساب إيرادات الربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي لتكلفتها المطفأة (أي صافي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة).

٢-٢-٣ التصنيف والقياس اللاحق

(أ) الموجودات المالية

قامت المجموعة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ بتطبيق المعيار الدولي لإعدادات المالية رقم ٩ وتصنيف موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- التكلفة المطفأة

فيما يلي وصف لمتطلبات تصنيف الموجودات المالية وأدوات حقوق الملكية:

الموجودات المالية:

إن الموجودات المالية هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر، مثل الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامية والاستثمارات في الصكوك الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

٢-٢-٣ التصنيف والقياس اللاحق (تمة)

(أ) الموجودات المالية (تمة)

الموجودات المالية: (تمة)

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية على:

(١) نموذج أعمال المجموعة المتعلق بإدارة الموجودات؛ و

(٢) خصائص التدفق النقدي للأصل.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل طريقة إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد تدفقات نقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الإجراءين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية محتفظ بها لأغراض التداول)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي أخذتها المجموعة بالحسبان عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات المالية الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الأصل ورفع تقارير بذلك إلى موظفي الإدارة الرئيسيين وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

مدفوعات رأس المال والفائدة: عندما يكون نموذج العمل يحتفظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة ("اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتفق مع ترتيبات التمويل الأساسية، أي أن الربح لا يشمل سوى القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيبات التمويل الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتفق مع تعاقدات التمويل الأساسية، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن أحد فئات القياس الثلاث التالية:

● **بالتكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات رأس المال والفائدة (مدفوعات رأس المال والفائدة)، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالتكلفة المطفأة، يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات لأي مخصصات خسائر ائتمان متوقعة معترف بها وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ١-٣٠ يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "الدخل من التمويل الإسلامي والصكوك الإسلامية" باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

● **بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:** الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات رأس المال والربح، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم أخذ الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء الاعتراف بإرباح وخسائر انخفاض القيمة وإيرادات الأرباح وإيرادات وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء تحديد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بها في "الربح / (الخسارة) على الاستثمارات في الصكوك الإسلامية". يتم إدراج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية في "الدخل من التمويل الإسلامي والصكوك الإسلامية" باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٢-٣ التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

(أ) الموجودات المالية (تتمة)

• **بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** حيث يتم بها قياس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من أي أصل مالي مقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا يمثل جزءاً من علاقة تحوطية في الربح أو الخسارة ويتم عرضه في بيان الربح أو الخسارة ضمن "الربح / (الخسارة) على الاستثمارات" بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة "في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "الدخل من التمويل الإسلامي والصكوك الإسلامية" باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الموجودات المالية عندما يتغير نموذج عملها لإدارة تلك الموجودات. تتم عملية إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة للغاية.

(ب) أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدية بشأن السداد وتثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية، وصكوك الفئة ١، وصناديق الاستثمار في الأسهم.

تقيس المجموعة جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، تعيين استثمار في الأسهم بالقيمة العادلة بشكل لا رجعة فيه من خلال إيرادات شاملة أخرى. تتمثل سياسة المجموعة في تعيين استثمارات الأسهم على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عوائد استثمارية. عند استخدام هذه الانتخابات، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند البيع. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. توزع الأرباح، عندما يمثل عائداً على هذه الاستثمارات، لا يزال يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتم إثبات حق المجموعة في استلام الدفعات.

يتم إدراج الأرباح والخسائر في استثمارات الأسهم في بيان الدخل الموحد.

(ج) المطلوبات المالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم تكن مطلوبات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (على سبيل المثال المشتقات) أو مطلوبات مالية أخرى محددة على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد مراعاة أي خصم أو علاوة عند وجودها.

٣-٢-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يطبق البنك نهجاً من ثلاث مراحل لقياس مخصصات خسائر الائتمان، باستخدام منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، للفئات التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تمول الأدوات والاستثمارات في الصكوك الإسلامية؛ و
- التزامات التمويل الإسلامي

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

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣-٢-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(أ) نموذج انخفاض الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على منهج من ثلاثة مراحل يستند إلى التغير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة الحالية لجميع حالات العجز في النقد المتعلق بحالات التعثر إما (١) على مدى الـ ١٢ شهرًا التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية اعتمادًا على تدهور الائتمان منذ نشأتها.

- ضمن المرحلة ١، حال عدم حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، سيتم تسجيل مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.
 - ضمن المرحلة ٢، حال كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، فسوف يتم قيد مبلغ يعادل لاحتمالية التعثر في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني.
 - ضمن المرحلة ٣، حال وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية على أنها منخفضة قيمتها الائتمانية وسيتم تسجيل مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات المالية.
- ويعد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات طبيعة مستقبلية ويستلزم استخدام توقعات معقولة ومؤيدة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ب) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يأخذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الاعتبار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بضرب احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر. لقد قام البنك بتطوير منهجيات ونماذج تراعي الحجم النسبي للمحافظ وجودتها ومدى تعقدتها. تستمد هذه المعايير عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى ويتم ضبطها لتعكس المعلومات المستقبلية. تفاصيل هذه المعايير / المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

- احتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد عبر أفق زمني معين؛
- التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر مستقبلاً، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير؛ و
- الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التعثر في وقت معين. يتم التعبير عن الخسارة بافتراض التعثر كنسبة مئوية من الخسائر لكل وحدة من التعرض بافتراض التعثر

(ج) عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقديرًا نزيه ومرجح لخسائر الائتمان من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تتضمن توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية. ويتعين دمج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، حيث يتوجب. إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل فترة تقرير أن يعكس معلومات معقولة وقابلة للإثبات في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

(د) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. ولتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها، يقارن البنك مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في تاريخ التقرير إلى مخاطر التعثر في السداد في الأصل، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للبنك. ويتم في تاريخ كل تقرير إجراء تقييمًا للتغير في مخاطر الائتمان بشكل فردي للائتمانات التي تعد جوهرية في ذاتها ولتعرضات التجزئة على مستوى القطاع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣-٢-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(هـ) الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تتطلب منهجية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالبنك استخدام حكم ائتماني قائم على الخبرة لتضمين التأثير المقدر للعوامل التي لم تدرج في نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة النموذجية، في جميع فترات إعداد التقارير. وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الحسبان الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والانتقال.

يظل تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم انخفاض القيمة متفقاً مع إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، دون اللجوء إلى الافتراضات، وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. تظل السياسة المتبعة في شطب معاملات التمويل كما هي دون تغيير.

(و) الأعمار المتوقعة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. يتم النظر في جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك الدفع المسبق، وكذلك خيارات التمديد والانتقال.

إن العمر المتوقع لتسهيلات التمويل الإسلامي المتجددة يعتبر عاملاً واحداً لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

(ز) تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثراً عن السداد عندما:

- يثبت عدم احتمالية العميل، لأسباب مالية أو غير مالية، سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل استعادة الضمان (إن كان هناك ضماناً محتفظاً به)؛
- أو يتخطى استحقاق العميل لأي مطلوب مالي للبنك لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

٤-٢-٣ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء تحديد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومكافآت الملكية إلى حد كبير، أو (٢) لا تقوم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عند إنهاؤها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقود أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

٥-٢-٣ التزامات التمويل الإسلامي والضمانات المالية

يتم الاعتراف بمخصص الخسارة، بالنسبة لالتزامات التمويل الإسلامي والضمانات المالية التي تقدمها المجموعة، كمخصص ويتم إدراجه بشكل منفصل في مطلوبات أخرى.

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة المبينة أدناه بما يتسق مع جميع الفترات المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي جميع المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة عندما تتعرض المجموعة للعوائد المتغيرة أو يكون لها حقوق في تلك العوائد وذلك من ارتباطها مع المنشأة مع وجود القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال قدرتها على توجيه أنشطة المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة. ويتم فصل تلك الشركات من التاريخ الذي تتوقف فيه سيطرة المجموعة.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين منشآت المجموعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً ولكنها تُعتبر مؤشراً على انخفاض قيمة الأصل المحول. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان الاتساق مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تشتمل الحصص غير المسيطرة على جزء من صافي نتائج عمليات الشركة التابعة وصافي موجوداتها، والذي يعزى إلى الحصص غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من حاملي الأسهم في المجموعة. يتم عرضها بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحدة وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. يعزى إجمالي الدخل الشامل إلى الحصص غير المسيطرة بناءً على حصص كل منها في شركة تابعة.

يتم استخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية لحساب دمج الأعمال التي أبرمتها المجموعة. يشمل المقابل المحول لشراء شركة تابعة أو شركة أعمال القيمة العادلة للموجودات المحولة والالتزامات المتكبدة وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة. يشمل المقابل المحول أيضاً أي تعاقدات مقابل التزامات طارئة وأي حصة أسهم موجودة مسبقاً في الشركة التابعة تقاس بقيمتها العادلة في تاريخ الشراء. يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ عند تكبدها. يتم تحديد الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المفترضة في دمج الأعمال، مع استثناءات محدودة، مبدئياً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

وتعترف المجموعة على أساس الحيافة عن طريق الاستحواذ بأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ إما بالقيمة العادلة أو بما يتناسب مع الحصص غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها.

وتقيد كشهرة أي زيادة في (أ) المقابل المحول، ومقدار أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة ملكية سابقة في الشركة المستحوذ عليها (ب) القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها.

تُستبعد مجموعات الأعمال التي تشمل منشآت خاضعة للسيطرة المشتركة من نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المتعلق بدمج الأعمال. لقد اختار البنك استخدام طريقة توحيد الفائدة لحساب عمليات دمج الأعمال التي تشمل منشآت خاضعة لسيطرة مشتركة ولاحساب هذه الأعمال المندمجة مستقبلاً، وفقاً لأساس المحاسبة السابق. وبموجب طريقة توحيد الفائدة، لا يوجد أي شرط للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للمنشآت المستحوذ عليها، وبالتالي لا تنشأ أي شهرة عند التوحيد. يتم الاعتراف بالفرق بين تكلفة الاستحواذ وحصة المجموعة في رأس المال المصدر والمدفوع من الشركة المستحوذ عليها كاحتياطي دمج في حقوق الملكية.

عندما يترتب على أي تغيير في حصة ملكية المجموعة في شركة تابعة فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم استبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك الشهرة. يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

يتم إعادة قياس أي حصص ملكية محتفظ بها في المنشأة بالقيمة العادلة. ويتم قيد الفرق بين القيمة الدفترية للفائدة المحتجزة في تاريخ فقدان السيطرة والقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

(ب) المعاملات مع الحصة غير المسيطرة

يتم التعامل مع المعاملات مع الحصة غير المسيطرة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على أنها معاملات حقوق ملكية - أي كصفقات مع المالكين بصفتهم مالكين. يتم تسجيل الفرق بين القيمة العادلة لأي مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المكتسبة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. يتم أيضاً تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في الحصة غير المسيطرة في حقوق الملكية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي جميع المنشآت التي تخضع لتأثير جوهري من قبل المجموعة وليس لسيطرتها وترتبط بها عمومًا بحصة تتراوح بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم قيد الاستثمار مبدئيًا بالتكلفة، ويتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية لقيد حصة المستثمر من ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاستحواذ.

تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. إذا كان هذا هو الحال، فإن المجموعة تحسب مبلغ انخفاض القيمة كالفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية مع قيد المبلغ في بيان الدخل الموحد.

(د) الترتيبات المشتركة

يتم تصنيف الاستثمارات في الترتيبات المشتركة بموجب المعيار الدولي لتقارير المالية ١١ "الترتيبات المشتركة"، إما كعمليات مشتركة أو مشاريع مشتركة. يعتمد التصنيف على الحقوق والالتزامات التعاقدية لكل مستثمر، بدلاً من الهيكل القانوني للترتيب المشترك. وتمتلك المجموعة مشروع مشترك واحد فقط.

يُحتسب الاستثمار في المشروع المشترك بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٣-٣ (ج)) بعد قيده مبدئيًا بالتكلفة في بيان المركز المالي الموحد.

٤-٣ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية (الدرهم الإماراتي) باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات أو التقييم عند إعادة تقييم بنود المعاملات. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملات وعن التحويل في أسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد، كجزء من "صافي دخل العملات الأجنبية" ضمن "الرسوم والإيرادات الأخرى، بعد خصم الرسوم".

٥-٣ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، تشمل النقد وما يعادله النقد في الصندوق، والأرصدة المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات المركزي، والودائع والرصيد المستحق من البنوك أو المستحقة للبنوك والودائع ذات الاستحقاق الأصلي الذي يقل عن ثلاثة أشهر، باستثناء الودائع القانونية المطلوب الاحتفاظ بها لدى مصرف الإمارات المركزي.

٦-٣ مطلوب من البنوك

يتم احتساب المبالغ المستحقة من البنوك مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة مطروحًا منها أي مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد. يتم تقييم انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من البنوك كما هو موضح في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية (الإيضاح ٣-٢-٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم باستثناء المباني، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة بناءً على تقييمات دورية من قبل مُقيّم خارجي مستقل، ناقصًا الاستهلاك اللاحق.

تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ على عناصر التكلفة. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة العنصر بشكل موثوق. يتم تحميل جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم إدراج الزيادة في القيمة الدفترية الناتجة عن إعادة تقييم المباني في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ضمن "فائض إعادة التقييم على المباني". يتم إدراج الزيادات التي تقابل الانخفاضات السابقة في نفس الأصل في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي يعكس فيه انخفاض إعادة التقييم لنفس الأصل المعترف به سابقًا في بيان الدخل الموحد. ويتم تحميل النقص الذي يعوض الزيادات السابقة لنفس الأصل على احتياطات إعادة التقييم مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد؛ يتم تحميل جميع النقص الآخر على بيان الدخل الموحد.

ويتم كل سنة تحويل الفرق بين تكلفة الاستهلاك بناءً على القيمة الدفترية المعاد تقييمها للأصل ورسوم الاستهلاك بناءً على التكلفة الأصلية للأصل أو قيمة إعادة التقييم السابقة من احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة / الخسائر المتراكمة.

ويُحتسب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات على طريقة القسط الثابت من أجل شطب تكلفة الموجودات إلى قيمها المتبقية المقدرة على مدى عمرها الاقتصادي المتوقع على النحو التالي:

سنوات	المباني
٢٥	التحسينات على الإيجارات
١٠	الأثاث والتجهيزات والمعدات
٥	سيارات
٥	معدات وبرامج الكمبيوتر
٥-٣	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الانتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة العوائد بالقيمة الدفترية ويتم قيدها في بيان الدخل الموحد. عند بيع الموجودات المعاد تقييمها، يتم تحويل المبالغ المدرجة في احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة / الخسائر المتراكمة.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة المتكبدة من تاريخ بدء المشروع إلى التاريخ الذي بدأ فيه العمل. عند التكاليف بالمشروع، يتم تحويل العمل الرأسمالي قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والمعدات ويتم استهلاكه وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة.

٨-٣ الاستثمار العقاري

تشتمل الممتلكات الاستثمارية على الممتلكات (الأراضي والمباني المملوكة أو جزء منها) المحتفظ بها لعائدات الإيجار ولزيادة رأس المال. لا يحتفظ به لأغراض أعمال المجموعة الخاصة أو الاستخدام الإداري كجزء من الممتلكات والمعدات.

يتم المحاسبة عن الممتلكات الاستثمارية وفقًا لنموذج التكلفة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠. يتم الاعتراف بها مبدئيًا بالتكلفة (بما في ذلك نفقات المعاملة) ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة مطروحًا منها الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة، إن وجدت، بناءً على اختبار انخفاض القيمة الذي يتم إجراؤه بشكل دوري. يتم احتساب الاستهلاك على المباني (أو جزء منها) على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الفعلي. الأراضي المملوكة ليست مسهولة. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من بيع أو بيع عقار استثماري في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة التي لا تخضع للإطفاء بشكل منتظم للتأكد من انخفاض قيمتها. تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإطفاء للتحقق من وجود انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل مطروحاً منها تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام. لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي تتضمن تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة التي تكبدت خسائر انخفاض القيمة لاحتمال عكس انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير.

١٠-٣ الأنشطة الائتمانية

تُستثنى من هذه البيانات المالية الموحدة الموجودات والإيرادات الناشئة عن أنشطة المجموعة الائتمانية، حيث تعمل بصفة ائتمانية مثل المعين أو الوصي أو الوكيل. يتم الاعتراف بالإيرادات التي حققها المجموعة من خدماتها الائتمانية وفقاً للسياسة المحاسبية المتعلقة بالرسوم والإيرادات الأخرى (الإيضاح ٣-١٥).

١١-٣ استحقاقات الموظفين

(أ) خطة المساهمة المحددة

تعد خطة المساهمة المحددة خطة منافع ما بعد التوظيف والتي بموجبها تدفع المنشأة مساهمات ثابتة في منشأة منفصلة مع عدم تحملها لأي التزام قانوني أو بناء لدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالالتزامات الخاصة بالمساهمات في خطط معاشات التقاعد المحددة كمصروفات استحقاقات الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم خلالها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

تُقدم اشتراكات التقاعد فيما يتعلق بموظفيها المواطنين ومن دول مجلس التعاون الخليجي لدى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية بالدولة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩ بشأن المعاشات التقاعدية والضمان الاجتماعي.

(ب) خطة المنافع المحددة

يتم احتساب مخصص التزامات الاستحقاقات المحددة مقابل استحقاقات نهاية الخدمة المستحقة للمواطنين غير الإماراتيين وفقاً لقانون العمل الإماراتي سنويًا باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام الاستحقاقات المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر باستخدام معدلات الربح على سندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم بها سداد الفوائد، والتي تتضمن شروط استحقاق تعادل شروط الالتزام بالمعاشات التقاعدية ذات الصلة.

يتم الإفصاح عن المخصص الناشئ كـ "مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى".

١٢-٣ مستحقات ضد الالتزامات

يتم الاعتراف بالمستحقات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو بناء حالي نتيجة للأحداث السابقة مع احتمالية وجود حاجة إلى تدفق للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية الالتزام، وإمكانية إجراء تقدير موثوق لمقدار الالتزام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ الاعتراف بالإيرادات من أدوات التمويل الإسلامية

يتم الاعتراف بالإيرادات من التمويل الإسلامي والصكوك الإسلامية في بيان الدخل الموحد لجميع أدوات التمويل الإسلامي المدرة للربح أدناه باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تُعرف طريقة الربح الفعلي بطريقة حساب التكلفة المطفأة لأصل أو التزام تمويلي وتخصيص الدخل من التمويل الإسلامي والصكوك الإسلامية وحصّة المودعين في الربح. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي) على مدى العمر المتوقع للأداة أو، عند الاقتضاء، على مدار فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام التمويلي.

١-١٣-٣ المربحة

(أ) تعريف المربحة

هي اتفاقية تقوم بموجها المجموعة ببيع أحد الموجودات أو البضائع أو السلعة أو الحصص المادية، التي اشترتها المجموعة واستحوذت عليها، بناءً على وعد تلقته من العميل بشراء البند المشتري وفقاً لشروط وأحكام محددة. يشتمل سعر البيع على تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه. تتم التسوية المحددة في الاتفاقية عادة إما على أساس مبلغ مقطوع مؤجل أو على أقساط. وقد تتبدل الأدوار في بعض التطبيقات بين المجموعة والعميل، بحيث يكون العميل هو البائع وتكون المجموعة هي المشتري.

(ب) الاعتراف بالإيرادات

يتم إثبات الدخل من تمويل المربحة على أساس زمني مقسم على مدار عقد المربحة، باستخدام طريقة الربح الفعلي.

٢-١٣-٣ الإجارة

(أ) تعريف الإجارة

هي اتفاقية تقوم بموجها المجموعة (المؤجر) بالتأجير لعميل (مستأجر) خدمة أو استخدام موجودات مملوكة أو مستأجرة لفترة زمنية محددة ومقابل أقساط تأجير معينة. يمكن أن تنتهي الإجارة عن طريق نقل ملكية الأصل إلى المستأجر وفق وضع مستقل في نهاية الاتفاقية.

(ب) الاعتراف بالإيرادات

يتم إدراج إيرادات استثمارات الإجارة على أساس زمني مقسم على مدة عقد الإيجار، باستخدام طريقة الربح الفعلي.

٣-١٣-٣ المضاربة

(أ) تعريف المضاربة

هي اتفاق بين المجموعة وعملائها يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير الأموال ويسمى رب المال والآخر بتقديم الجهود والخبرات ويسمى المضارب. يتحمل المضارب مسؤولية استثمار هذه الأموال في مؤسسة أو نشاط معين مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من ربح المضاربة. يتحمل المضارب جميع الخسائر عن سوء الأداء أو الإهمال أو انتهاك شروط الاتفاقية. في جميع الحالات الأخرى، يتحمل رب المال الخسائر.

(ب) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من استثمارات المضاربة، إن كانت المجموعة هي رب المال باستخدام طريقة الربح الفعالة إذا كان من الممكن تقديرها بشكل موثوق. ويتم إثبات الربح، بخلاف ذلك، عند التوزيع من قبل المضارب ويتم إثبات الخسائر عند إعلانهم من قبل المضارب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ الاعتراف بالإيرادات من أدوات التمويل الإسلامية (تتمة)

٣-١٣-٤ الوكالة

(١) تعريف الوكالة

اتفاقية تقدم بموجبها المجموعة مبلغ مالي معين إلى وكيل يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية أعلى من الأرباح المتوقعة). وبالمثل، تحصل المجموعة أيضاً على أموال يجري استثمارها بموجب اتفاقية الوكالة التي إثباتها كالالتزام في بياناتها المالية الموحدة.

(ب) الاعتراف بالإيرادات

يتم إثبات الدخل أو المصروفات المقدرة من الوكالة باستخدام طريقة الربح الفعلي على مدار فترة الاستثمار كالتزام، ويتم تعديلها حسب الدخل الفعلي أو المصروفات عند استلامها.

٣-١٣-٥ الاستصناع

(١) تعريف الاستصناع

اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (الصانع) بتوفير الأموال للعميل (المستصنع) لتطوير الأصل وفقاً للمواصفات المتفق عليها مسبقاً بسعر وتاريخ محددين.

(ب) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات الاستصناع وهامش الربح المرتبط به (الفرق بين السعر النقدي للأصل المباع للعميل وإجمالي تكلفة الاستصناع للمجموعة) باستخدام طريقة الربح الفعالة.

٣-١٤ حصة المودعين من الأرباح

يتم الاعتراف بحصة المودعين في الربح في بيان الدخل الموحد لجميع الودائع الإسلامية الحاملة للربح باستخدام طريقة الربح الفعلية.

٣-١٥ الرسوم والإيرادات الأخرى

يتم احتساب الرسوم والإيرادات الأخرى من الخدمات البنكية على أساس الاستحقاق عند أداء الخدمة، عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بها إلى المجموعة ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. يتم تضمين إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على أصل أو التزام مالي في قياس معدل الربح الفعلي.

تحتسب إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى المحققة والمصروفات المتكبدة من تقديم الخدمات كإيرادات ومصروفات، عند تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بإيرادات صرف العملات الأجنبية على معاملات الصرف الأجنبي التي تتم نيابة عن العملاء عند اكتمال هذه المعاملات.

٣-١٦ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC) التابعة للبنك ومن مسؤولية مساهمي البنك دفع الزكاة عن حصصهم، وبالتالي فهي غير مسجلة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣-١٧ تخصيص الربح

يتم احتساب توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية ويتم اعتماده من قبل هيئة الفتوى والشريعة بالبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١٨-٣ المنح الحكومية

تم الاعتراف بالمنح غير النقدية في شكل أرض مستلمة من الحكومة بالقيمة العادلة وقت المنحة وتم قيدها في بيان الدخل الموحد حيث يوجد تأكيد معقول بعدم إلغاء المنحة. ويتم احتساب قطع الأراضي بما يتفق مع طريقة التكلفة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.

١٩-٣ الممتلكات المستردة (الموجودات المكتسبة في تسوية أدوات التمويل)

عندما تستحوذ المجموعة وتصبح المالك القانوني للممتلكات المضمونة مقابل التسوية الكاملة والنهائية لعقد تمويل إسلامي، يتم إنهاء العقد وإلغاء الرصيد المستحق ذي الصلة ويتم الاعتراف بالممتلكات بالقيمة الدفترية للتمويل الإسلامي. وإذا كانت القيمة العادلة للممتلكات المعاد تملكها أقل من القيمة الدفترية لرصيد التمويل الإسلامي غير المسدد، تنخفض قيمة الرصيد أولاً إلى حد قيمة النقص.

تقاس الممتلكات المستعادة لاحقاً بالقيمة الدفترية ناقصاً انخفاض القيمة (استناداً إلى اختبار انخفاض القيمة الدوري) ويتم إدراجها ضمن "الموجودات الأخرى" في البيانات المالية. يتم قيد أي ربح أو خسارة من بيع أو بيع ممتلكات مستعادة في بيان الدخل الموحد.

٢٠-٣ أدوات حقوق الملكية

تُعرف أداة حقوق الملكية بعقد يثبت وجود حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. وتقاس أدوات حقوق الملكية (بما في ذلك الاستثمار في صناديق الأسهم) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء ما إذا اختار البنك، عند الاعتراف المبدئي، تحديد أداة حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بشكل نهائي، عندما يحتفظ به لأغراض أخرى غير توليد عوائد الاستثمار.

في حالة إعادة شراء أدوات حقوق الملكية من قبل المجموعة (أسهم الخزينة / صكوك الفئة ١)، يتم الاعتراف بها وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إدراج أي ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة، ويتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح على الأسهم العادية التي تمت اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث غير قابل للتعديل بعد تاريخ التقرير.

٢١-٣ صكوك الفئة ١

صكوك الفئة ١ هي صكوك المضاربة الدائمة والتي لا يمكن استردادها من قبل حاملي الصكوك وتتضمن الحق في توزيعات الأرباح غير التراكمية وحسب تقدير البنك. وفقاً لذلك، يتم عرض صكوك الفئة ١ في حقوق الملكية كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة.

٢٢-٣ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

المشتقات الإسلامية هي أداة مالية تتغير قيمتها استجابة للمتغير الأساسي، والتي تتطلب استثمارات مبدئية قليلة أو معدومة ويتم تسويتها في تاريخ مستقبلي. تدخل المجموعة في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك الوعد الأحادي الجانب بشراء / بيع العملات والمقايضات الإسلامية.

وتمثل التعهدات بشراء أو بيع العملات تعهدات إما بشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. يتم تنفيذ المعاملات الفعلية في تواريخ القيمة، عن طريق تبادل عروض الشراء أو البيع والقبول بين الأطراف المقابلة. يتم إدراج تعهدات شراء أو بيع العملات بالقيمة العادلة مع إدراج التحركات في بيان الدخل الموحد من تاريخ إبرام العقد.

تستند المقايضات الإسلامية على وعد (وعد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إنه وعد مشروط بشراء سلعة ما من خلال تعهد شراء أحادي. تشمل المقايضات الإسلامية على مقايضات معدل الربح ومقايضات العملة. في حالة مقايضة معدل الربح، تقوم الأطراف المقابلة عموماً بتبادل مدفوعات الأرباح الثابتة والمتغيرة من خلال تنفيذ عملية شراء / بيع سلعة ما بموجب "اتفاقية المربحة" بعملة واحدة. في حالة مقايضة العملة الإسلامية، يتم تبادل مدفوعات الأرباح وتكلفة السلعة الأساسية بعملة مختلفة، من خلال تنفيذ عملية شراء أو بيع السلع بموجب "اتفاقيات بيع المربحة".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٣ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (تتمة)

يتم احتساب الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك أحدث معاملات السوق. تُدرج جميع المشتقات كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

تعتمد طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت الأدوات المالية الإسلامية المشتقة محتفظ بها للتداول أو مصنفة كأدوات تحوط. فإذا كانت أدوات تحوط فيتم التحوط لطبيعة المخاطر. يتم إدراج جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المحتفظ بها للتداول في بيان الدخل الموحد.

يتم فصل المشتقات الإسلامية المضمّنة في العقود المختلطة عن العقود الأصلية ويتم احتسابها بشكل منفصل. عندما لا ترتبط المخاطر والخصائص الاقتصادية للمشتق المضمّن ارتباطاً وثيقاً بتلك الخاصة بالعقود الأصلية، فتستوفي أي أداة منفصلة تنطوي على نفس الشروط بتعريف أداة مشتقة. ويتم قياس الأداة بالكامل بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

٢٣-٣ محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الريخ في تحوطات القيمة العادلة وتحوطات التدفق النقدي.

عند بدء علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط، إلى جانب أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإجراء معاملات تحوط مختلفة. علاوة على ذلك، عند بدء التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة للغاية في موازنة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط والذي يعزى إلى مخاطر التحوط.

تحوطات القيمة العادلة

يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للقيمة العادلة في بيان الريخ أو الخسارة الموحد على الفور، إضافة إلى أي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها والتي يمكن نسبتها إلى المخاطرة المحوطة. تُدرج التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغيير في بند التحوط المنسوب إلى مخاطر التحوط في بيان الريخ أو الخسارة الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط، أو عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المحوط الناتجة من المخاطرة المحوطة في بيان الريخ أو الخسارة الموحد من ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)
٢٤-٣ المعايير الصادرة وغير السارية بعد

لم يسري العمل ببعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وكذلك لم تختار المجموعة للتطبيق المبكر لها. وبالتالي، لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار	التفاصيل	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والإفصاح عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالإصلاح القياسي على سعر الفائدة	يتعلق التعديل بالأثار المترتبة على متطلبات محاسبة التحوط المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والتي تتطلب تحليلاً مستقبلياً. ونتيجة للإصلاحات القياسية على سعر الفائدة، فمن المرجح أن تتغير التدفقات النقدية التعاقدية للبنود المحوطة وأدوات التحوط التي تستند إلى معيار سعر الفائدة الحالي عندما يتم استبدال مؤشر سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة بديل.	١ يناير ٢٠٢٠
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ مجموعات الأعمال المتعلقة بتعريف العمل التجاري.	توضيح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على عمل تجاري يمثل عملية مشتركة، فتقوم تلك المنشأة بتطبيق متطلبات دمج الأعمال التي تحققت على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الفوائد التي سبق الاحتفاظ بها في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة.	١ يناير ٢٠٢٠

لا يتوقع أن يترتب على التعديلات المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
٤- نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	نقد في الصندوق
١٠٦,٨٦٤	٥١,٣٢١	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
		- حساب جاري
٣,٥٣٧,٠١٥	٧٢٧,٦٦٠	- شهادات إيداع
٧٥٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	- ودائع إلزامية
٢,٤٨٢,٩١٨	٢,٣٩٢,٩٠٦	
<u>٦,٨٧٦,٧٩٧</u>	<u>٥,٧٧١,٨٨٧</u>	

إن الوديعة الإلزامية لدى مصرف الإمارات المركزي غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية. النقد في الصندوق ورسيد الحساب الجاري والودائع القانونية لدى مصرف الإمارات المركزي غير هادفة للربح. حققت شهادة الودائع لدى مصرف الإمارات المركزي معدل ربح قدره ١,٤٧٪ - ٢,٤٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٢٪ سنوياً).

يتضمن النقد وما يعادله ما يلي لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	انقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٦,٨٧٦,٧٩٧	٥,٧٧١,٨٨٧	مطلوب من البنوك (إيضاح ٥)
٢,٩٤٣,٢٢١	٣,٨٧٦,٥١٩	مطلوب لبنوك (إيضاح ١٢)
(٢,٧٥١,٩٤٧)	(٥٢٩,٥٥٥)	
٧,٠٦٨,٠٧١	٩,١١٨,٨٥١	يطرح: الودائع الإلزامية لدى مصرف الإمارات المركزي
(٢,٤٨٢,٩١٨)	(٢,٣٩٢,٩٠٦)	خصم/إضافة: أرصدة مستحقة السداد بعد أكثر من ٣ أشهر:
-	(١,٩٠٠,٠٠٠)	- شهادة إيداع لدى مصرف الإمارات المركزي
(٢,٣٩٧,٦٥٤)	(١,٥١٥,٤٢٧)	- مطلوب من البنوك
١,٣٢٦,٠٠٧	٣٩٩,٧٦٣	- مطلوب لبنوك
<u>٣,٥١٣,٥٠٦</u>	<u>٣,٧١٠,٢٨١</u>	النقد وما يعادله

٥- مطلوب من بنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	حساب جاري لدى البنوك (القرض الحسن)
٣٣٦,٥٤٠	٢٨٨,٣٦٥	فواتير التصدير - مرابحة
١,٨٧٣,٥٢٠	١,٩٤٥,٣٢٤	ودائع لدى البنوك - (مرابحة ووكالة)
٧٣٣,١٦١	١,٦٤٢,٨٣٠	
٢,٩٤٣,٢٢١	٣,٨٧٦,٥١٩	يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة (إيضاح ٣٠-١)
(٩,٨٥٩)	(٨,٢٦٤)	
<u>٢,٩٣٣,٣٦٢</u>	<u>٣,٨٦٨,٢٥٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٥- مطلوب من بنوك (تتمة)

إن القيمة الدفترية المستحقة من البنوك حسب تصنيف المرحلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - ٩ هي على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٦٠,٠١٥	٣,٨٧٦,٥١٩	المرحلة ١
١٨٣,٢٠٦	-	المرحلة ٢
<u>٢,٩٤٣,٢٢١</u>	<u>٣,٨٧٦,٥١٩</u>	

٦- إستثمارات في أدوات تمويل إسلامي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٦٥٣,٨٢٦	٢٣,٠٤٤,٧٠٦	مرايحة
٩,٢٣١,٩٣٧	٩,٨٦٣,٥٨٩	إجارة
١٣٩,٠٠٣	١٧١,١٧٤	ذمم تمويل مدينة أخرى
<u>٣٤,٠٢٤,٧٦٦</u>	<u>٣٣,٠٧٩,٤٦٩</u>	إجمالي استثمارات في أدوات تمويل إسلامي
(٢,٣٠٣,٧٢٩)	(٢,٦٢٤,٨١٤)	يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة (إيضاح ١-٣٠)
<u>٣١,٧٢١,٠٣٧</u>	<u>٣٠,٤٥٤,٦٥٥</u>	

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٥٤,٢٣٣	٣٢٠,١٦٨	وكالة
٢٣,٣٤٦	٢٧,٣٦١	مضاربة
<u>٣١,٩٩٨,٦١٦</u>	<u>٣٠,٨٠٢,١٨٤</u>	إجمالي استثمارات في أدوات تمويل إسلامي

الحركة في مخصص الإنخفاض في القيمة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٨,٤٦٩	٢,٣٠٣,٧٢٩	في ١ يناير
٦١٧,٨٤٥	٩٠٩,٨٨١	المحمل للسنة، بعد طرح الإسترداد/العكس
(٤٢٢,٥٨٥)	(٥٨٨,٧٩٦)	شطب خلال السنة، صافي من الاسترداد
<u>٢,٣٠٣,٧٢٩</u>	<u>٢,٦٢٤,٨١٤</u>	في ٣١ ديسمبر

يتناول الإيضاح رقم ١-٣٠-١ تصنيف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بحسب المرحلة للقيمة الدفترية للاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطلقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٦- إستثمارات في أدوات تمويل إسلامي (تتمة)

يتم تحليل الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي على النحو التالي:

فيما يلي تركيز استثمارات القطاع الاقتصادي في أدوات التمويل الإسلامي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٧٤٤,٢٣٨	١٠,٦٤٥,٩٢٦	شخصي
٣,٩٩٢,٨٧٢	٤,٣٩٩,٣٤٠	العقارات
٥,٨٤٠,٣٣٣	٤,١٥٩,٥٩٣	المؤسسات المالية وشركات الاستثمار
١,٣٩٤,٩٢٨	١,٧٥٢,٧٤٤	التجارة
١,٦٢٤,١٠٥	٢,٥٤٦,١٢١	النقل والتخزين والاتصالات
١,٥١٩,٨١٩	١,٤٥٢,٥٨٦	الصناعة
١,٠٨٧,١٠٧	٢,١٩٦,٤٠٢	الإنشاءات
١,٧٤٠,٧٩٠	١,٢٦٦,٤٢٥	التجزئة
٥,٣٥٨,١٥٣	٥,٠٠٧,٨٦١	خدمات أخرى
٣٤,٣٠٢,٣٤٥	٣٣,٤٢٦,٩٩٨	إجمالي الاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي
(٢,٣٠٣,٧٢٩)	(٢,٦٢٤,٨١٤)	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١-٣٠)
٣١,٩٩٨,٦١٦	٣٠,٨٠٢,١٨٤	صافي الاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي

٧- إستثمارات في الصكوك وصناديق الملكية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٦١,٢١٢	١,٨٨٩,٨٥٢	استثمارات في صكوك:
(٢,١٥٨)	(٦٧٣)	- بالتكلفة المطفأة
١,٩٥٩,٠٥٤	١,٨٨٩,١٧٩	يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة (إيضاح ١-٣٠)
٧٦٤,٧٢٧	٢٦١,٠٨٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٣٩٠,٥٦٨	٢,٠٧١,٩٦٣	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,١١٤,٣٤٩	٤,٢٢٢,٢٣١	
-	٣١٢,٨٩٥	استثمار في صناديق ملكية
-	٧٧,١٧٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٩٠,٠٧٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,١١٤,٣٤٩	٤,٦١٢,٣٠٥	

تم تصنيف جميع الإستثمارات في صكوك على أنها مرحلة أولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة مبلغ ١,٩٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٩٢٧ مليون درهم). قامت المجموعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالإعتراف بصافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ١٣٧,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: صافي خسارة بالقيمة العادلة بمبلغ ٣٨,٣ مليون درهم) في الدخل الشامل الأخر ضمن "إحتياطي القيمة العادلة على الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٧- إستثمارات في الصكوك وصناديق الملكية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم رهن أية صكوك كضمان مقابل الودائع الاستثمارية. وفي المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم رهن صكوك بقيمة سوقية قدرها ١,٦٥١ مليون درهم كضمان مقابل الودائع الاستثمارية من المؤسسات المالية (إيضاح ١٢).

احتفظت المجموعة بالصكوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة سوقية ١,٥ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٤ مليار درهم) على سبيل الأمانة لصالح العملاء بدون حق الرجوع إلى المجموعة. ومن ثم، لم يتم إدراج هذه الصكوك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. يتم تسجيل الاستثمار في صناديق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتألف من حصص الشريك المحدود التي حصل عليها البنك في صناديق ملكية متعددة متنوعة جغرافياً لتسوية تسهيلات تمويل.

٨- إستثمارات في عقارات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٣,٥٢٤	١,٠٠٧,٠٢٣	في ١ يناير
(٦١,٤٨٠)	-	انخفاض القيمة للسنة
(٥,٠٢١)	(٥,١٥٥)	الاستهلاك خلال السنة
١,٠٠٧,٠٢٣	١,٠٠١,٨٦٨	كما في ٣١ ديسمبر

أجري تقييم العقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بواسطة خبير تقييم مستقل، باستخدام طريقة قابلية المقارنة وفقاً لمعايير التقييم ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. تقارب القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قيمتها العادلة.

المجموع ألف درهم	مباني ألف درهم	أراضي ألف درهم	صافي القيمة الدفترية
١,٠٧٣,٥٢٤	٩٥,٤٠٠	٩٧٨,١٢٤	في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانه)
(٥,٠٢١)	(٥,٠٢١)	-	رسوم الاستهلاك للسنة
(٦١,٤٨٠)	٢,٤٢١	(٦٣,٩٠١)	انخفاض قيمة (رسوم)/ عكس للسنة
١,٠٠٧,٠٢٣	٩٢,٨٠٠	٩١٤,٢٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معاد بيانه)
(٥,١٥٥)	(٥,١٥٥)	-	رسوم الاستهلاك للسنة
١,٠٠١,٨٦٨	٨٧,٦٤٥	٩١٤,٢٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن الإستثمارات في ممتلكات محتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة رأس المال. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك على الإستثمارات في عقارات بطريقة القسط الثابت على مدار ٢٥ سنة. لم يتم استهلاك الأراضي.

تتضمن الأرض بعض الأراضي الشاغرة التي منحها حكومة دبي للبنك في مواقع مختلفة في دبي.

حقق البنك فائضاً في إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية بقيمة ٧٦ مليون درهم حيث تم تسجيل قطع الأرض مبدئياً في الممتلكات والمعدات. ثم بعد ذلك تم إعادة تصنيف قطع الأرض هذه إلى عقارات استثمارية وفق طريقة القيمة العادلة بسبب التغير في الاستخدام. تم تسجيل قطع الأرض هذه بشكل غير صحيح في الممتلكات، الآلات والمعدات مبدئياً على الرغم من أنه كان يتعين تسجيلها ضمن العقارات الاستثمارية عند الاعتراف (إيضاح ٣٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
٨- إستثمارات في عقارات (تتمة)

قرر البنك تغيير سياسته المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات من نموذج إعادة التقييم العادل الذي تم اتباعه سابقاً إلى نموذج التكلفة للحصول على عرض عادل.

بيان المركز المالي الموحد	كما تم عرضه سابقاً في	إعادة تصنيف/ إعادة عرض	معاد عرضه في
الإستثمارات في عقارات	٢٠١٨ يناير	١ يناير ٢٠١٨	٢٠١٨ يناير
فائض إعادة التقييم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرباح المستبقاه	١,١٧٨,٩٤٧	(١٠٥,٤٢٣)	١,٠٧٣,٥٢٤
	١١٨,٨٨٤	(٧٥,٦٣٧)	٤٣,٢٤٧
	٤٠,٤٥٠	٧٥,٦٣٧	١١٦,٠٨٧
بيان المركز المالي الموحد	كما تم عرضه سابقاً في	إعادة تصنيف/ إعادة عرض	معاد عرضه في
الإستثمارات في عقارات	٢٠١٨ ديسمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٨ ديسمبر
فائض إعادة التقييم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرباح المستبقاه	١,١٢٧,٥٦٣	(١٢٠,٥٤٠)	١,٠٠٧,٠٢٣
	١١٦,٠٠١	(٧٥,٦٣٧)	٤٠,٣٦٤
	١٧٦,٦١٣	٧٥,٦٣٧	٢٥٢,٢٥٠

٩- موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	دخل مستحق على إستثمارات في التمويل الإسلامي والصكوك
٢٩٢,٣٣٣	٢٨٣,٣٩٨	الموجودات المكتسبة في تسوية أدوات التمويل
١٢٠,٥٤٠	١٤٥,٥٥٩	ذمم عمولات مدينة
٢٧,٧٠٥	٣٣,٨٠٠	ذمة فرعية مدينة
٢١,٢٥٦	٢٥,٥١٢	القبولات
٣١٤,٠٥٩	٥٢٥,١٤٨	المشتقات الإسلامية (إيضاح ١٤ (٣))
١١,١٣٥	١٤,٤٣٢	إستثمارات الأسهم في الشركات ذات الصلة
٢٦,٥٣٠	٢٦,٥٠٠	دفعات مقدماً وسلف
٢٠,١٣٧	٢٠,٢١٢	الإستثمار في شركة زميلة
١,٥٠٠	-	الإستثمار في مشروع مشترك (إيضاح (٢) أدناه)
٢٥,٠٠٥	١٦,٠٥٨	أخرى
٤٦,١٨٢	٦٠,٩٥٣	
٩٠٦,٣٨٢	١,١٥١,٥٧٢	

(١) يمثل الإستثمار في الأسهم في الشركات ذات الصلة حصة البنك من إستثماراته في المنشآت التالية.

هيكل المساهمة

مجموعة نور للإستثمار ذ.م.م	نور بنك ش.م.ع	نور للتكافل العائلي ش.م.ع.	نور للتكافل العام ش.م.ع.
%٩٠	%١٠		
%٩٠	%١٠		

في ١ سبتمبر ٢٠١٩، استحوذ البنك على أسهم مجموعة للإستثمار في ثلاث من شركاتها التابعة بموجب معاملة سيطرة مشتركة. برجاء الرجوع للإيضاح رقم ٣١ لمزيد من التفاصيل ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٩- موجودات أخرى (تتمة)

(٢) تم تسجيل حصة الخسارة من الاستثمار في مشروع مشترك بقيمة ٨,٩ مليون درهم في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم تصنيف الموجودات المستحوذ عليها من العملاء لتسوية الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي ضمن "خصائص الاستثمار" في السنوات السابقة وكان ينبغي تصنيفها ضمن "موجودات أخرى" بالتكلفة ناقصًا انخفاض القيمة. وقد تم إعادة تصنيفها من الاستثمار في عقارات إلى موجودات أخرى (إيضاح ٣٢).

بيان المركز المالي الموحد	كما تم عرضه سابقا في	إعادة تصنيف/ إعادة عرض	معاد بيانه في
الموجودات الأخرى	١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم ٦٨١,٨٢١	ألف درهم ١٠٥,٤٢٣	١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم ٧٨٧,٢٤٤
بيان المركز المالي الموحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم ٤٥٣,٥٢٦	إعادة تصنيف/ إعادة عرض	معاد بيانه في
الموجودات الأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم ٤٥٣,٥٢٦	ألف درهم ٤٥٢,٨٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم ٩٠٦,٣٨٢
المطلوبات الأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم ٢,٩٢٥,٥٤٥	ألف درهم ٣٠٧,٣١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم ٣,٢٣٢,٨٥٨
مطلوب من البنوك (إيضاح ٣٣)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم ٢,٩٥٨,٣٦٥	ألف درهم (٢٥,٠٠٣)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم ٢,٩٣٣,٣٦٢

تور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمع)

١٠- ممتلكات ومعدات

التكلفة / القيمة الماداة	مباني	تصميمات إيجارية*	سيارات	حواسب وأثاث وتراكيبات	أعمال رأسمالية جارية	المجموع
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
في ١ يناير ٢٠١٩	١٧٢,٨٢٠	١٨,٩٢٩	١,٤١٥	٢٤٨,٢٨٦	٢٨,٧٢٢	٤٨٠,٢٧٢
إعادة التقييم	٦,٦٥٠	-	-	-	-	٦,٦٥٠
الإضافات خلال السنة	-	٨,٩٠٤	-	-	١٤,٥٥٨	٢٣,٤٦٢
التحويلات من أعمال رأسمالية جارية	-	-	٢٩٦	٣٩,١٢٧	(٣٩,٤٢٣)	-
الاستيعادات خلال السنة	-	(١٢,٨٨٣)	(١,٠٩٠)	(١٤٠,٧٣١)	-	(١٥٤,٧٠٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧٩,٤٧٠	١٤,٩٥٠	٦٢١	١٤٦,٧٨٢	١٣,٨٥٧	٣٥٥,٦٨٠

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٩

المحمل للسنة

الاستيعادات خلال السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩٠,٢٩٠	٢١٥,١١٤	٩٥١	٢١٥,١١٤	-	-	٢٩٠,٢٩٠
٣٠,٨٠٤	١٨,٥٨٥	٢٨١	١٨,٥٨٥	-	-	٣٠,٨٠٤
(١٥٣,٧٤٣)	(١٤٠,٣٢٤)	(٩٤٠)	(١٤٠,٣٢٤)	-	-	(١٥٣,٧٤٣)
١٦٧,٣٥١	٩,١٣٣	٢٩٢	٩٣,٣٧٥	-	-	١٦٧,٣٥١
١٨٨,٣٢٩	٥,٨١٧	٣٢٩	٥٣,٤٠٧	١٣,٨٥٧	-	١٨٨,٣٢٩

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم تحديد القيمة العادية لمباني المجموعة من قبل خبير تقييم مستقل وفقاً لمعايير التقييم وفقاً للقيمة العادية لمباني المجموعة من قبل خبير تقييم مستقل وفقاً لمعايير التقييم وفقاً للقيمة العادية على القيمة الدفترية إلى احتياطي إعادة التقييم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٤٠.

تقع المباني في إعمار سكونر، دبي، وتستخدم كمقر رئيسي للبنك.

* تشمل التحسينات على الإيجارات موجودات "حق الاستخدام" البالغة ٨,٩ مليون درهم، والمتعلقة بأموال البنك المؤجرة ذات الصلة، والتي تم احتجازها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - ١٦.

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتم)

١٠- ممتلكات ومعدات (تتم)

مبالغ	ألف درهم	تصنيفات على الإيجارات	مصارف	حساب واثات وتكبيات	أعمال رأسمالية جارية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٢,٨٢٠	١٨,٩٢٩	١,٤١٥	٢٣٢,٨٩٢	٩,٦٧٨	٤٣٥,٧٣٤	
-	-	-	١٦,٣٠١	٢٩,٠٤٤	٤٥,٣٤٥	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	(٨٠٧)	
١٧٢,٨٢٠	١٨,٩٢٩	١,٤١٥	٢٤٨,٣٨٦	٣٨,٧٢٢	٤٨٠,٣٧٢	
٤٧,٨٨٣	١٦,٤٣٧	٧٧٤	١٩٧,٤١٣	-	٣٦٢,٥٠٧	
٨,٣٣٤	١,٥٧١	١٧٧	١٧٧,٧٠١	-	٢٧٧,٨٨٣	
-	-	-	-	-	-	
٥٦,٢١٧	١٨,٠٠٨	٩٥١	٢١٥,١١٤	-	٢٩٠,٢٩٠	
١١٦,٦٠٣	٩٢١	٤٦٤	٣٣,٢٧٢	٣٨,٧٢٢	١٨٩,٩٨٢	

التكلفة / القيمة المدارة
في ١ يناير ٢٠١٨
الإضافات خلال السنة
الاستيعادات خلال السنة
المشطوبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٨
المحتمل للسنة

الاستيعادات خلال السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١١- ودائع عملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٨٥٧,٩٣٩	٩,٣٧٥,٦٨٨	حسابات جارية (القرض الحسن)
١٧,٩٣٦,٣٠٣	١٨,١٥٦,٣٣٥	حسابات الأجل (الوكالة والمرابحة والمضاربة)
٤,٥٨٠,٤٣٧	٥,٧٦٩,١٦٦	حسابات التوفير (المضاربة)
٢,٧٩٢,٣٩٢	١,٩٠٩,٨٠٥	حسابات الضمان (القرض الحسن والمضاربة)
١٩٠,٦٥٨	٧٦,٦٣٦	حسابات الهامش (القرض الحسن)
<u>٣٥,٣٥٧,٧٢٩</u>	<u>٣٥,٢٨٧,٦٣٠</u>	

١٢- مستحق للبنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٦٣,٦٨٣	٥٠٥,٣٦٠	ودائع الاستثمار - (الوكالة والمرابحة)
٨٨,٢٦٤	٢٤,١٩٥	الحسابات الجارية - (القرض الحسن)
<u>٢,٧٥١,٩٤٧</u>	<u>٥٢٩,٥٥٥</u>	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم التعهد بتقديم أي صكوك كضمان مقابل الودائع الاستثمارية. وبالمقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فقد تم التعهد بالصكوك بقيمة سوقية قدرها ١,٦٥١ مليون درهم كضمان مقابل الودائع الاستثمارية من المؤسسات المالية (إيضاح ٧).

١٣- أدوات تمويل الصكوك

في أبريل ٢٠١٥، أنشأ البنك من خلال ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية برنامج إصدار شهادة ائتمان بقيمة ٣ مليار دولار ("البرنامج").

تتضمن شروط البرنامج التخصيص النظري لبعض الموجودات المحددة ("الموجودات المملوكة ملكية مشتركة") لشركة نور صكوك المحدودة، جزر كايمان ("الجهة المصدرة أو المنشأة ذات الغرض الخاص")، وهي منشأة لأغراض خاصة تشكل لإصدار الصكوك. من حيث المضمون، يجب أن تظل هذه الموجودات المشتركة تحت سيطرة البنك ومواصلة خدمتها.

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك الصادرة من المجموعة بموجب البرنامج:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الإصدار	معدل الربح السنوي المتوقع	المصدر
ألف درهم	ألف درهم				
١,٨٣٦,٤٥٠	١,٨٣٦,٤٥٠	أبريل ٢٠٢٠	أبريل ٢٠١٥	%٢,٧٨٨	شركة نور للصكوك المحدودة
١,٨٣٦,٧٠٠	١,٨٣٦,٧٠٠	أبريل ٢٠٢٣	أبريل ٢٠١٨	%٤,٤٧١	شركة نور للصكوك المحدودة *
<u>٣,٦٧٣,١٥٠</u>	<u>٣,٦٧٣,١٥٠</u>				

تم إدراج هذه الصكوك في بورصة ناسداك دبي في تاريخ الإصدار ومن المتوقع أن تدفع الأرباح إلى أصحاب الصكوك نصف السنوية.

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استحوذ البنك على مقايضة سعر الربح للتحوط من مخاطر معدل الربح على الصكوك. تم إدراج خسائر القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ البالغة ١٨,١ مليون درهم في مطلوبات أخرى بموجب مشتقات إسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم تسوية مقايضة معدل الربح خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٤- مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٦,١٥٥	-	أرصدة العملاء المتنوعة (إيضاح (١) أدناه)
١٨٣,٣٥٣	٣٧,٢٨٤	ذمة متنوعة دائنة
٣١٤,٠٥٩	٥٢٥,١٤٨	ذمة قبولات دائنة
١٩٩,٨٣٩	١٨٧,٤٨٥	شيكات مديرة
٢٢٥,٠٥٤	٢٢٥,٨٧٩	المصروفات المستحقة
٢٠٨,٦٢٧	٢٣١,٠٧٣	حصة المودعين المستحقة من الربح
٤٥,٧٢٤	٤٧,٢٠١	مخصص خسائر انخفاض القيمة لبندود خارج الميزانية
٤٠,٤٥٢	٤٣,٩٧٠	مخصصات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح (٢٤)
١٨,٥٠١	٢٥,٨٠٠	حسابات فرعية مجمعة
٦,٧٧٧	٧,٠٥٧	المدفوعات الخيرية (إيضاح (٢) أدناه)
٢٨,٧٤٥	١,٤٧٦	المشتقات الإسلامية (إيضاح (٣) أدناه)
٦,١٨٦	٣,٧٧٢	ذمم تسويات بدل مستحقة، بالصافي
٦,٢٠٦	٢٠,٦٩٤	الدخل المؤجل من التمويل الإسلامي
١٢٣,١٨٠	١٢٠,٠٢٤	مستحقات أخرى
<u>٣,٢٣٢,٨٥٨</u>	<u>١,٤٧٦,٨٦٣</u>	

(١) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان رصيد العملاء المتنوع يمثل أموال عملاء محددة محتفظ بها في حساب معلق غير ربحي. تم الإفراج عن هذه الأموال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على تعليمات مصرف الإمارات المركزي.

(٢) وفقاً للمبادئ الشرعية، يقوم البنك بتحصيل رسوم السداد المتأخر للتعثر عن السداد من العملاء. يتم الاحتفاظ بهذه المبالغ وتحويلها بشكل منفصل إلى أغراض خيرية (صافي التكاليف ذات الصلة بالبنك) تحت إشراف وموافقة لجنة الفتوى والشرعية بالبنك. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أنفقت المجموعة ٦,٧٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢,٣٧ مليون درهم) لأغراض خيرية.

(٣) تمثل المشتقات الإسلامية التقييم العادل من السوق إلى وعد ببيع أو شراء عقود العملات ومقايضات معدل الربح التي تحتفظ بها المجموعة. بلغت القيمة الاسمية التعاقدية لتعهدات شراء أو بيع عقود العملات قيمة قدرها ٦,١ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤,٦ مليار درهم). بلغت القيمة الاسمية التعاقدية لمقايضات معدل الربح قيمة قدرها ٦,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٢ مليار درهم). بالإضافة إلى ذلك، بلغت القيمة الاسمية التعاقدية لخيارات الطلب / الشراء ١,٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٨ مليار درهم).

١٥- رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٦,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٥٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال المصرح به: ٦,٥٠٠ مليون سهم (٢٠١٨: ٦,٥٠٠ مليون سهم) بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
<u>٣,٥٧٤,٨٩٥</u>	<u>٣,٥٧٤,٨٩٥</u>	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل: ٣,٥٧٤,٩ مليون سهم (٢٠١٨: ٣,٥٧٤,٩ مليون سهم) بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٦- صكوك الفئة ١

في مايو ٢٠١٦، أصدر البنك صكوك الفئة ١ المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال المنشأة ذات الغرض الخاص، شركة نور صكوك الفئة ١ المحدودة ("المصدر") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم) بقيمة اسمية ١,٠٠٠ دولار أمريكي (٣,٦٧٣ درهم) للصك الواحد. تم تصنيف صكوك الفئة ١ من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب قاعدة ١ بنسبة استحقاق ١٠٠٪ لمدة ١٠ سنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٧. ولا تزال مخصصات نقطة عدم استمرارية (PONV) في توثيق صكوك الفئة ١ سارية.

تعد صكوك الفئة ١ هي سندات دائمة لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة ومساندة (لها أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع لشروط وأحكام اتفاقية المضاربة. ويتوقع تحقيق هذه الصكوك ربحاً نصف سنوياً على أساس معدل سعر البيع والشراء لمدة ٥ سنوات + ٤,٩١٪ في وقت الإصدار في ١ يونيو و ١ ديسمبر من كل عام ("تاريخ سداد الأرباح"). سيتم إعادة تحديد معدل الربح المتوقع إلى معدل ثابت جديد على أساس معدل سعر البيع والشراء المتوسط السائد في ٥ سنوات + ٤,٩١٪ في ١ يونيو ٢٠٢١ ("تاريخ إعادة التسعير الأول") وكل ٥ سنوات بعد ذلك. إن هذه الصكوك مدرجة في بورصة ناسداك دبي، ويمكن للبنك استدعائها في الأول من يونيو ٢٠٢١ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لسداد الأرباح بعد ذلك بحيث يخضع لشروط استرداد معينة. يستثمر البنك صافي عوائد الفئة ١ في أنشطته التجارية العامة على أساس المخالطة المشتركة.

وللجهة المصدرة وفق تقديرها الحصري أن تحدد عدم توقع أي توزيعات أرباح من المضاربة، حيث لا يشكل ذلك حدثاً من أحداث التعثر في السداد. وفي مثل هذه الحالة، لن يتم تجميع أرباح المضاربة ولكن يتم التنازل عنها للجهة المصدرة. إذا قامت الجهة المصدرة باختيار عدم السداد أو إن طرأ أي من الأحداث التي تستوجب عدم السداد، فلن يقوم البنك (أ) بإعلان أو دفع أي توزيع أو توزيعات أرباح أو الالتزام بإجراء أي مدفوعات أخرى، وسيعلم عن عدم وجود أي توزيعات أو أرباح أو أية مدفوعات أخرى يتم إصدارها على الأسهم العادية التي يصدرها البنك، أو (ب) بشكل مباشر أو غير مباشر باسترداد أية أسهم عادية يصدرها البنك أو يقوم بشرائها أو إلغائها أو تخفيضها أو إصدارها بأي طريقة كانت.

١٧- الاحتياطي القانوني

ينص القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك على تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر. وعليه، فسيتم تحويل مبلغ يعادل نسبته ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى رصيد ال احتياطي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على نتائج البنك للسنة المنتهية بذلك التاريخ إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨- الدخل من تمويلات وصكوك إسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٨٨,٥٦٣	١,٤٥٥,٩٠٦	مرايحة
٣٠٧,٥٣٥	٣٣٢,٣٦٨	إجارة
٢٠,٠٤٨	٢٦,١٣٩	وكالة
١,٧١٦,١٤٦	١,٨١٤,٤١٣	
١٢,٧٣٤٢	٢١٩,٦٧٥	الأرباح من الصكوك
٢١,٣٥٠	٤٥,٢٧٨	دخل الربح على شهادة الودائع لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٩٥٠,٢٣٠	٢,٠٧٩,٣٦٦	إجمالي الدخل من تمويلات وصكوك إسلامية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
١٩- حصة المودعين وحملة الصكوك في الأرباح

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٥١٥,٩٧٥	٦٤٥,٣٥٣
٧٠,٣٥٤	١٠٧,٩٢٩
١٢٢,٩١٣	١٢٥,٩٦٠
٧٠٩,٢٤٢	٨٧٩,٢٤٢

حسابات الأجل
حسابات التوفير والضمان
أرباح حاملي الصكوك على الصكوك المصدرة

٢٠- الرسوم والإيرادات الأخرى، صافي الرسوم

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٦٨,٩٣٥	٢٠٠,٣٦٤
٢٠٤,٠١٢	٢٠٨,٩١٩
٢١٤,٨٧٥	٢٠٠,١٤٩
٥٤,٦٣٨	٧١,٩٨٩
-	٢٩,٩٦٦
٥٤,٦٣٤	٥٦,٨٨٦
٦٩٤,٠٩٤	٧٦٨,٢٧٣

رسوم مرفق ورسوم معالجة ورسوم أخرى
رسوم المعاملات والودائع
صافي دخل العملات الأجنبية والمشتقات
رسوم الخدمات التجارية ذات الصلة
رسوم من استثمارات في صناديق ملكية
رسوم عمولات أخرى

٢١- الربح من استثمارات إسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٥٦,٥٣٩	٦٩,٩٦١
١٤,٢٨٨	٧٠,٤٤٤
١٠,٦٨٦	٣٣,٧٩١
-	١٩,٩٩٥
٨١,٥١٣	١٩٤,١٩١

تمويل إسلامي - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - ربح محقق
صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
صناديق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٢- تكاليف الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٤٢٢,٥٩٠	٤٢٤,٨٦٧
٥٠,٩٣٩	٤٦,٧٢٠
٨,٦٩٥	١١,٠٨٠
٣٣,٣٨٧	٣٩,٢٤٧
٥١٥,٦١١	٥٢١,٩١٤

الرواتب والبدلات واستحقاقات الموظفين
تكلفة الموظفين الخارجيين
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٤)
تكلفة أخرى للموظفين

٢٣- مصاريف عمومية وإدارة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٥٣,٤٩٩	٤٩,٢٨٩
٤٣,٢٠٤	٤٤,٥٨٤
٧,٧٧٦	٧,٨٧٠
٢١,٠٣٦	١٧,٤٠١
٥٧,٦٧٨	٤٠,٢٤٦
١٨٣,١٩٣	١٥٩,٣٩٠

تكلفة المباني والمعدات
تكلفة التكنولوجيا والاتصالات
رسوم أعضاء مجلس الإدارة
التسويق والإعلان
مصروفات تشغيلية أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
٢٤- مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	في ١ يناير
٣١,٤٩٠	٤٠,٤٥٢	مخصص خلال السنة (إيضاح ٢٢)
٨,٦٩٥	١١,٠٨٠	التعديلات / التحويلات
٦,٢٠٠	٣,١٥١	مدفوعات خلال السنة
(٥,٩٣٣)	(١٠,٧١٣)	في ٣١ ديسمبر
<u>٤٠,٤٥٢</u>	<u>٤٣,٩٧٠</u>	

٢٥- مصاريف انخفاض القيمة، صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	الاستثمارات في أدوات تمويل إسلامية وصناديق الملكية
٦١٧,٨٤٥	٩٢٧,٨٦٧	مستحق من البنوك
٦,٣٧٩	(١,٥٩٥)	الاستثمارات في الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٧١	(٤,١٤١)	الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة
(٤١)	(١,٤٨٥)	التزامات التمويل وعقود الضمان المالي
(١١,٨٧٤)	١,٤٧٨	
<u>٦١٣,٨٨٠</u>	<u>٩٢٢,١٢٤</u>	

٢٦- الموجودات الائتمانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، احتفظت المجموعة بالصكوك بقيمة سوقية قدرها ١,٥ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٤ مليار درهم) بصفة ائتمانية نيابة عن العملاء دون حق الرجوع على المجموعة. ووفقًا لذلك، لم تُدرج هذه الصكوك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة (إيضاح ٧).

٢٧- أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي بإبرام معاملات مع الأفراد والشركات التجارية الأخرى التي تستوفي تعريف الطرف ذي العلاقة على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة"، بشروط وأسعار أرباح تجارية. تتضمن الأطراف الأخرى ذات العلاقة مساهمي البنك والمنشآت الأخرى التي تخضع لسيطرة أعضاء مجلس إدارة البنك. وفيما يلي الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)

٢٧- أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

المجموع ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			أرصدة الأطراف ذات الصلة:
	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	شركات زميلة وأطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	شركات زميلة وأطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	
٨٧,١١٦	-	٨٧,١١٦	-	١٢٣,٨٦٦	-	١٢٣,٨٦٦	الموجودات:
٣٤١,٢٠٧	٣٤١,٢٠٧	-	-	٣٤٧,١٣٩	-	-	الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
١,٠٤٩	-	١,٠٤٩	-	١,٧٤٩	-	-	الاستثمارات في الصكوك
٧,٥٢٧	٧,٥٢٧	-	-	٣٣,٨٠٠	-	-	دخل مستحق من أدوات التمويل الإسلامي
٢٦,٥٣٠	٢٦,٥٣٠	-	-	١٣,٩١٣	-	-	عمولة مدينة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	-	٢٦,٥٠٠	-	-	ذمم متنوعة مدينة
٢٥,٠٠٥	٢٥,٠٠٥	-	-	١٦,٠٥٨	-	-	الاستثمار في شركة زميلة (إيضاح ٩)
							الاستثمار في مشروع مشترك
٨٧٩,٤٣٧	٢٩٧,٠١٦	١١٢٦,٣٢٨	٢٠,٠٩٣	١,٠٠٤,٢١٦	٨١٧,٧٨٣	١٧,٠٥٤٢	١٥,٨٩١
٦,١٩٠	٢,٣٠٦	٢,٨٨٤	-	٦,١٧٠	٢,١٩٥	٣,٩٧٥	-
٧,٥٤١	٧,٥٤١	-	-	٦,٤٦٦	٦,٤٦٦	-	-
٤٧,٧٧٢	١,٤٤٣	٤٦,٣٢٩	-	٨,٤٨٣	١,٥٤٦	٦,٩٣٧	-
	٢١ ديسمبر ٢٠١٨			٢١ ديسمبر ٢٠١٩			
١٦,٦٠٣	١٤,٠٨٠	٢,٥٢٣	-	٢,٥٤٠	١٤,٤٨٥	٦,٠٥٥	-
١٩,٤٩٩	١٦,٧٨٢	٣,٧١٧	-	٢٩,٦١٢	٢٤,٩٢٩	٤,٦٨٣	-
٣٢,٨٦٠	-	٣٢,٨٦٠	-	٣٧,٧٩٧	-	٣٧,٧٩٧	-
٧٥,٦٣٠	٧٥,٢٣٧	٣٩٣	-	٦٤,٩٠٨	٦٤,٨٧١	٣٧	-

خارج الميزانية العمومية:

المطريات المحققة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الدخل من التمويل والصكوك الإسلامية
حصة المودعين من الأرباح
إتقاب
الرسوم والإيرادات الأخرى

ملاحظة: يعد أعضاء مجلس الإدارة المعتبرون الأرصدة والمعاملات المذكورة أعلاه كأول أعضاء في مجلس الإدارة خلال سنة ٢٠١٩. ويعد نهاية السنة، قد تم تغيير تشكيل مجلس الإدارة وفقاً للتغيير في مساهمة البنك. راجع الإيضاح ٢٤ للتزيد من التفاصيل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢٨- المطلوبات المحتملة والالتزامات الطارئة

(١) المطلوبات المحتملة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	خطابات الاعتماد
٦١٤,٩٢٥	٦٣٣,٤٠٨	ضمانات
٢,٩٤٥,٧٧٥	٣,٥٦٦,٠٥٥	التزامات الائتمان غير المسحوبة - قابلة للإلغاء
٧,١٠٣,٤٤٣	٨,٠٣٣,٥٩٤	التزامات الائتمان غير المسحوبة - غير قابلة للإلغاء
٢,٢٧٠,٩٧٦	٢,٧٠٥,٧٣٨	التزام يتعلق باستثمار في صناديق الملكية الخاصة
-	٢٠٨,٥٤٩	
١٢,٩٣٥,١١٩	١٥,١٤٧,٣٤٤	

تحمل الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للإلغاء والتي تتعهد بموجبها المجموعة بسداد الدفعات في حال لم يستطع العميل الوفاء بالتزاماته تجاه الغير، نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية، التي تعتبر تعهدات خطية من قبل المجموعة نيابة عن العميل والتي يفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات على المجموعة وفق مبلغ محدد بمقتضى أحكام وشروط معينة، تكون مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فإن المخاطر الناشئة عنها أقل بكثير. كما أن المتطلبات النقدية بموجب الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية تقل قيمتها بكثير عن مبلغ الالتزام حيث إن المجموعة لا تتوقع عادة قيام الغير بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح ائتمان على شكل تمويلات أو كفالات أو خطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الالتزامات الائتمانية، فمن المحتمل أن تكون المجموعة معرضة لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من أن تحديد قيمته ليس بالأمر السهل، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من تصريحات منح التمويلات، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السجوبات لاحقاً عند استحقاقها. تقوم المجموعة بمراقبة فترة استحقاق التزامات الائتمان، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. لا يمثل إجمالي القيمة التعاقدية القائمة للالتزامات بمنح الائتمان بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث إن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

يتضمن الالتزام المتعلق باستثمار في صناديق الملكية الخاصة دفعة مستقبلية متعهد بها على استثمار في صناديق الملكية الخاصة.

* إن القبولات التي تم إدراجها سابقاً ضمن خطابات الضمان في الالتزامات الطارئة تم إعادة إدراجها في الأصول الأخرى والمطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد (راجع الإيضاح رقم ٩).

(ب) التزامات رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية بقيمة ٥,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٨,٧ مليون درهم) تتعلق بالأساس بشراء أثاث وتجهيزات ومعدات حاسوب وتطوير/ تحديث البرمجيات.

٢٩- تقارير القطاعات

القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات البنك التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صنّاع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للبنك بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه. تنقسم القطاعات التشغيلية للبنك إلى ثلاثة قطاعات رئيسية:

- الخدمات المصرفية للمؤسسات - تشمل بصورة رئيسية التمويلات أو التسهيلات التجارية والودائع المتعلقة بالخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والكبيرة والحجم والعملاء من المؤسسات.
- الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل بصورة رئيسية الأفراد وكبار العملاء والشركات متوسطة الحجم.
- أخرى - تشمل الأنشطة الأخرى الرئيسية ومهام المركز الرئيسي.

تتفق السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية مع السياسات المحاسبية للبنك. تمثل الإيرادات التشغيلية للقطاعات الأرباح المحققة من كل قطاع دون توزيع المصاريف ومخصص الانخفاض في القيمة لأدوات التمويل الإسلامي.

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)

٢٩- تقارير القطاعات (تتمه)

المجموع	الخدمات المصرفية		الخدمات المصرفية للمؤسسات		الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للمؤسسات	
	أخرى	الأفراد	أخرى	الأفراد	أخرى	الأفراد	أخرى	الأفراد
١,٢٤٠,٩٨٨	١٩٢,٣٦٤	٤٥٩,٦١٩	٥٨٩,٠٠٥	١,٢٠٠,١٢٤	١٥٣,٢٠٤	٤٦٥,٥٢٦	٥٨١,٣٩٤	
٧٧٥,٦٠٧	٨,٧٨٤	٣٨٠,٠٥٥	٣٨٦,٧٦٨	٩٦٢,٤٦٤	٢٤,٧٦٩	٣٧٩,٧١٩	٥٥٧,٩٧٦	
٢,٠١٦,٥٩٥	٢٠١,١٤٨	٨٣٩,٦٧٤	٩٧٥,٧٧٣	٢,١٦٢,٥٨٨	١٧٧,٩٧٣	٨٤٥,٢٤٥	١,١٣٩,٣٧٠	
(٧٣١,٦٠٨)			(٧١٧,٢٦٣)					
١,٢٨٤,٩٨٧			١,٤٤٥,٣٢٥					
(٦١٣,٨٨٠)			(٩٢٢,١٢٤)					
(٦٩,٧٦٣)			(١٤,٠٠٠)					
-			(٨,٩٤٧)					
٦٠١,٣٤٤			٥٠٠,٢٥٤					
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٥١,٠٢٦,٥١١	١,١٢٧,٥٦٣	١١,٥٠٩,٦٣٣	٣٨,٣٨٩,٣١٥	٤٢,٣٩٦,٤٠٠	١,١٥٣,٢٢٦	١٠,٤٤٠,٧٤٥	٣٥,٨٣٨,٤٢٩	
٤٥,٠١٥,٦٨٤	-	١٣,٢٨٣,٥٠٦	٣١,٧٣٢,١٧٨	٤٠,٩٦٧,١٩٨	-	١٥,٨٦٣,٩٧٣	٢٥,١٠٣,٢٢٥	

إجمالي المصاريف
الربح التشغيلي قبل خصم الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
الرسوم والإيرادات الأخرى والأرباح على الاستثمارات الإسلامية
إجمالي الدخل

صافي الدخل من تمويلات وصكوك إسلامية
الربح التشغيلي قبل خصم الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
رسوم انخفاض القيمة على:
- موجودات مالية
- عقارات

حصة الخسارة من مشروع مشترك
الربح للسنة
كما في
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
* معاد عرضه

٣٠ إدارة المخاطر

تركز إدارة المخاطر بالمجموعة على دمج إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بالكامل في عملياتها. يتم تحديد المخاطر وإدارتها بشكل استباقي داخل البنك لتحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على أدائه المالي.

تعرض المجموعة لمخاطر مختلفة في سياق عملها المعتاد. تشمل المخاطر المادية، على سبيل المثال لا الحصر:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

تم تحديد سياسات المجموعة المتعلقة بإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالضوابط. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأفضل الممارسات والمنتجات والخدمات الناشئة. تهدف المجموعة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى تطوير بيئة تحكم منضبطة وبناءة يكون جميع الموظفين على علم فيها بأدوارهم والتزاماتهم.

يتولى مجلس إدارة المجموعة المسؤولية الكاملة عن تحديد الرغبة في المخاطرة وضمان إدارة المخاطر بشكل فعال من خلال إطار قوي لإدارة المخاطر في المؤسسة. لقد تم إنشاء لجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة، كجزء من هيكل حوكمة الشركات في المجموعة، للإشراف على أداء المجموعة وعملياتها. بعض هذه اللجان مسؤولة بشكل خاص عن الإشراف على تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسة ومراقبة الأداء وفقاً لإطار عمل المجموعة لإدارة المخاطر.

كانت اللجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة الموضحة أدناه جزءاً من هيكل الحوكمة لعام ٢٠١٩. ونظراً للتغيير في مساهمة البنك وأعضاء مجلس الإدارة بعد تاريخ التقرير، فسيخضع هيكل الحوكمة واللجان ذات الصلة على مستوى مجلس الإدارة والإدارة للتغييرات المناسبة.

اللجان على مستوى المجلس

اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان بالمجلس

تتولى اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان بالمجلس مهام الإشراف على إدارة البنك نيابة عن مجلس الإدارة ومراجعة واعتماد التعرضات الائتمانية التي تتجاوز الحدود المقررة للإدارة. إن اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان بالمجلس مسؤولة أيضاً عن مراجعة الأمور الاستراتيجية التي سيتم تقديمها إلى مجلس الإدارة والتي لا تدخل في نطاق اختصاص أي لجنة أخرى تابعة للمجلس.

لجنة المخاطر بالمجلس

تتولى لجنة المخاطر بالمجلس مهام مساعدة مجلس الإدارة على توفير الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك وإسداء المشورة للمجلس بشأن وضع البنك للمخاطر، وتقبل المخاطر، وثقافة المخاطر، واستراتيجية إدارة المخاطر.

لجنة التدقيق بالمجلس

إن الهدف من لجنة التدقيق بالمجلس هو مراجعة ومراقبة، من بين غيرها من الأهداف، سلامة البيانات المالية للبنك، وفعالية الضوابط الداخلية للبنك، وعمليات التدقيق الداخلية والخارجية، وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات وعلاقة البنك مع المدققين الخارجيين.

لجنة الترشيح والتعويضات بالمجلس

تتولى هذه اللجنة مهام الترشيح والتعويضات بالمجلس هو النظر في الأمور المتعلقة بتكوين مجلس الإدارة ولجانه وأدائهم وتخطيط الخلافة وسياسات المكافآت لمجلس الإدارة والإدارة العليا والقضايا الاستراتيجية المتعلقة بالموارد البشرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

اللجان على مستوى الإدارة العليا

أنشأ مجلس الإدارة لجانا على مستوى الإدارة تضم أعضاء من الإدارة العليا يجتمعون بانتظام من أجل الإشراف الفعال على الحوكمة والمخاطر والامتثال والعمليات اليومية وتنفيذ إستراتيجية البنك. يتم اعتماد اختصاصات لجان الإدارة من قبل مجلس الإدارة. تتفاعل لجان الإدارة هذه (المذكورة أدناه) عن كثب مع بعضها البعض لدعم نهج تعاوني ومتكامل لتبادل المعلومات واتخاذ القرارات.

لجنة الإدارة

تتولى هذه اللجنة مهام الإشراف على الأعمال اليومية وإدارتها وضمان استيفاء الأداء التشغيلي للمجموعة لأهداف المحددة أو يتجاوزها، وكذلك تحويل إجراءات تتعلق بالمحافظة على مشكلات تقديم الخدمات أو تحسينها أو تصحيحها. إن لجنة الإدارة مسؤولة أيضًا عن توجيه وتشكيل والموافقة على ومراقبة مجموعة متماسكة من المشاريع بما يتماشى مع إستراتيجية المجموعة طويلة الأجل التي ستحافظ على تقدم البنك نحو رؤيته المستقبلية وتعزيزه، وتوصي بالاستثمار والنفقات إلى لجنة الإدارة بما يتماشى مع ذلك الهدف. ومن أجل تحقيق الهدف الموضوع لها، تترجم لجنة الإدارة قرارات مجلس الإدارة لتشغيل المجموعة وإدارتها. يتولى الرئيس التنفيذي لجنة الإدارة وتنعقد اللجنة شهريًا.

لجنة إدارة المخاطر بالمؤسسة

تتولى هذه اللجنة مهام تطوير والتوصية بالاستراتيجية الشاملة للمخاطر وإطار إدارة مخاطر المؤسسات وبيانات تقبل المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر بالمؤسسة للنظر فيها. اللجنة مسؤولة أيضًا عن إضفاء الطابع المؤسسي على ثقافة المخاطر في جميع أنحاء البنك. يرأس هذه اللجنة مدير المخاطر وتنعقد شهريًا.

لجنة الائتمان الإداري

تتولى هذه اللجنة مهام اللجنة استعراض السياسات الائتمانية والتوصية بها للمجلس. يرأس مركز عملائي رئيس قسم الائتمان وتنعقد اجتماعًا مرة أسبوعيًا.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تتولى هذه اللجنة مهام اللجنة هو تطوير إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والتوصية بإطار عملها بشكل استراتيجي. يرأس لجنة الموجودات والمطلوبات رئيس المالية وتنعقد شهريًا.

لجنة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

هي أحد اللجان الفرعية التابعة لإدارة مخاطر المؤسسات التابعة للبنك. تشمل مسؤولية اللجنة إنشاء إطار قوي للحوكمة والرقابة على تقدير وإعداد تقارير الخسارة الائتمانية المتوقعة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)، مع التركيز على سلامة البيانات والاعتراف من صحة النموذج والموافقة على الأحكام المحتسبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أساس منتظم. يرأس اللجنة التوجيهية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ رئيس إدارة المخاطر وتجتمع كل ثلاثة أشهر.

منتدى حوكمة الاستثمار

يعد منتدى حوكمة الاستثمار أحد اللجان الفرعية المنبثقة عن لجنة الإدارة ومن مهامها تحسين خط الدفاع الأول من خلال تطبيق نهج قوي للإدارة المالية على الاستثمار تسعى إليه الوظائف المختلفة لمبادرات التحول. تجتمع اللجنة بصفة دورية ويتولى رئاستها رئيس العمليات.

لجنة توجيه البرامج

إن لجنة توجيه البرامج هي لجنة فرعية تابعة للجنة الإدارة بالبنك وتتولى مسؤولية إدارة مبادرات البنك للتحول المعتمدة من خلال منتدى إدارة الإنترنت، وتقديم التوجيه بشأن إدارة مخاطر المشروع والبرنامج وتتبع فوائده ما بعد التنفيذ. تجتمع اللجنة بصفة دورية ويتولى رئاستها رئيس العمليات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

١-٣٠ إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناشئة عندما لا يفي الطرف المقابل للمجموعة بالتزاماته التعاقدية أو عند حدوث تدهور في جدارة الطرف المصدر. وتنشأ هذه المخاطر بشكل أساسي من أنشطة التمويل والتمويل التجاري والخزينة. تتسق العملية الائتمانية لجميع أشكال مخاطر الائتمان لمعهد واحد. يتم تقييم التعرض العام على أساس مستمر لضمان تنوع واسع لمخاطر الائتمان. تتم مراجعة التركيزات المحتملة بحسب البلد والمنتج والصناعة ودرجة المخاطر بانتظام لتجنب التعرض الزائد وضمان وجود تنوع على مستوى واسع.

فيما يلي سياسات إدارة المخاطر التي تتبناها المجموعة لضمان جودة الائتمان والحد من مخاطر التركيز:

(أ) التصنيف الائتماني والقياس

نظام تصنيف المخاطر هو الأساس لتحديد المخاطر الائتمانية لمحفظه موجودات البنك (باستثناء الموجودات البنكية للأفراد) وبالتالي تسعير الموجودات، وإدارة المحافظ، وتحديد مخصصات وخسائر الخسارة المالية، وأساس تفويض سلطة الاعتماد. يستخدم البنك تحليل المخاطر الخاص بوكالة موديز لتصنيف العميل والتسهيلات بناءً على تقدير داخلي لاحتمالية التعثر في السداد، مع تقييم العملاء أو المحافظ مقابل مجموعة من العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك مراعاة الوضع المالي للطرف المقابل، والخبرة السابقة وعوامل أخرى.

يتم تصنيف العملاء المسددين للقروض على نطاق داخلي، حيث يتم ربط كل درجة باحتمالية التعثر. ويتم تصنيف العملاء غير المسددين للقروض أيضًا، وفقًا لتصنيفات دون المستوى المشكوك فيها وخسائر وفقًا للدليل التوضيحات والإرشادات الصادر بموجب التعميم رقم ٢٠١٢/٢٨، عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم أيضًا تصنيف درجات الائتمان الداخلية للمجموعة وفقًا لتصنيفات الوكالات الخارجية لمقارنتها بشكل أفضل.

(ب) الموافقة على الائتمان

تتم مراجعة حالات التعرض الائتماني الرئيسية للأطراف المقابلة الفردية، ومجموعات الأطراف المقابلة المرتبطة ومحافظ التعرض للأفراد من قبل لجنة الائتمان الإداري للمجموعة ضمن السلطات المفوضة من قبل مجلس الإدارة.

(ج) مراقبة الائتمان

تراقب المجموعة بانتظام تعرضات الائتمان والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. يتم تقديم تقارير إدارة المخاطر الداخلية إلى كبير موظفي المخاطر / كبير مسؤولي الائتمان ولجنة مخاطر مجلس الإدارة، والتي تتضمن معلومات حول المتغيرات الرئيسية ومدى القصور في المحفظة وأداء انخفاض قيمة التمويل.

تتم مراقبة جميع حسابات تعرض الشركات بعناية للأداء ومراجعتها رسميًا على أساس سنوي أو بشكل مبكر. تعمل المجموعة وفق سياسات قوية بخصوص زيارات العملاء ومراقبة الحسابات للتأكد من معالجة أي مخاوف بشأن جودة الحسابات في الوقت المناسب. يتم تصنيف التعرض كتعرض "عامل" أو ضمن "قائمة مراقبة" أو "غير عامل" وفقًا لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتم مراقبة جميع الحسابات غير المسددة عن كثب من قبل وحدة إدارة العلاج في المجموعة، وهي مسؤولة أمام كبير مسؤولي المخاطر. تتم إعادة تقييم هذه الحسابات ويتم الاتفاق على الإجراءات العلاجية ومراقبتها. تشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، الحد من التعرض، وتحسين الأمان، والخروج من الحساب، إلخ.

فيما يتعلق بمحفظة المجموعة المصرفية للأفراد، تتم مراقبة جودة الموجودات عن كثب خلال ٩٠/٦٠/٣٠ يومًا من استحقاق الحسابات، ويتم مراقبة اتجاهات القصور بشكل مستمر لكل منتج من منتجات المجموعة. تخضع الحسابات التي فات موعد استحقاقها لعملية التحصيل وتُدار بشكل مستقل بواسطة وظيفة المخاطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣٠ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(د) تخفيف مخاطر الائتمان

يتم تخفيف خسائر الائتمان المحتملة من أي حساب أو عميل أو محفظة معينة باستخدام مجموعة من الأدوات. يتم الحصول على دعم إضافي في شكل ضمانات وضمائم عند الاقتضاء. يتم تقييم الاعتماد الذي يمكن تطبيقه على موارد تخفيف الائتمان هذه بعناية في ضوء قضايا مثل قابلية التنفيذ القانونية والقيمة السوقية ومخاطر الطرف المقابل من الضامن. أنواع الضمانات المؤهلة لتخفيف المخاطر تشمل: العقارات السكنية والتجارية والصناعية والموجودات الثابتة مثل السيارات والطائرات والآلات والمعدات والأوراق المالية القابلة للتسويق والسلع والضمانات البنكية وخطابات الاعتماد، إلخ. وتتحكم سياسات تخفيف المخاطر في الموافقة على أنواع الضمانات.

يتم تقييم الضمان وفقاً لسياسة المجموعة للتخفيف من المخاطر، والتي تحدد وتيرة التقييم لأنواع الضمانات المختلفة. يُعزى تردد التقييم إلى مستوى تقلب الأسعار لكل نوع من أنواع الضمان وطبيعة التعرض للمخاطر أو المنتج الأساسي. يتم الاحتفاظ بالضمانات المحتفظ بها مقابل التمويلات المنخفضة القيمة بالقيمة العادلة.

فيما يلي القيمة المقدرة للضمانات والتخفيفات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٣٢,٤٩٨	١٦,٨٧٧,٩٣٩	الممتلكات والرهنات العقارية
٤,٢٥٩,٩٨٣	٦,٢٨٤,٧١٣	الودائع والأوراق المالية
١,٣٢٠,١٨٩	١,٣٧٣,٤٩٢	الأصول المنقولة
٧١٠,٩٢٥	٧٦٤,٢٧٠	المشاركة في المخاطرة
١,٧٢٠,٦٠٧	١,٧١٥,٠٣٦	أخرى

يتم استبعاد الضمان المستعاد أو يتم تصنيفه ضمن موجودات أخرى وفقاً لسياسة المجموعة المعمول بها.

(هـ) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تكون قد استنفدت جميع الجهود العملية لاسترداد الموجودات المالية وانتهت إلى عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. تشمل المؤشرات بشأن عدم وجود توقع معقول للاسترداد ما يلي: (١) وقف نشاط التنفيذ و (٢) عندما تعد طريقة الاسترداد الخاصة بالمجموعة محتجزة للضمان وقيمه بحيث لا يكون هناك توقع معقول للاسترداد بشكل كامل.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية الخاضعة لنشاط التنفيذ. ولا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المملوكة قانوناً بالكامل، لكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. بلغت المبالغ التعاقدية غير المسددة لهذه الموجودات المشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قيمة ٥٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٢ مليون درهم).

(و) تعديل الموجودات المالية

يجوز للمجموعة تعديل شروط التمويل المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري، أو للتمويل المتعثر لتحقيق أقصى قدر من الاسترداد. تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة المذكورة ترتيبات الدفع طويلة الأجل، مدفوعات الإجازات والإعفاء من الدفع. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، في رأي الإدارة، إلى أن استمرار عملية السداد على الأرجح، إلا أن هذه السياسات تظل قيد المراجعة المستمرة. يتم تطبيق إعادة الهيكلة الأكثر شيوعاً على التمويل لأجل.

يتم تقييم مخاطر تقصير هذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً وبالتالي لا يؤدي إلى إلغاء التعرف على الأصل الأصلي. تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة وقد تحدد أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل ملحوظ بعد إعادة الهيكلة، ثم نشر الموجودات التي قد يتم نقلها من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ (المخاطر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني). وينطبق ذلك فقط إذا كان الأصل عاملاً وفقاً لشروط وأحكام إعادة الهيكلة للأشهر المتتالية كما هو محدد في العقد.

تواصل المجموعة مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بهذه الموجودات من خلال استخدام نماذج محددة للموجودات المعدلة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تكن هناك أرباح / خسائر كبيرة بشأن تعديل الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣٠ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

(ز) مقاصة الأدوات المالية

لم تدخل المجموعة في ترتيبات المقاصة الرئيسية الهامة مع الأطراف المقابلة والتي تمكنهم من تسوية المعاملات على أساس صافي. في حالة عدم وجود مثل هذه الاتفاقات، يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية على أساس إجمالي.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

نظرة عامة

طبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية ومعايير مصرف الإمارات المركزي. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "المراحل الثلاث" لانخفاض القيمة بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي		
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية)	(زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني مرجحة بالاحتمالات	(الاعتراف المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني اعتماداً على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف المبدئي أو ما إذا كان أحد الموجودات قد انخفضت قيمته الائتمانية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر. لقد طور البنك نماذج لاحتمالية التعثر في السداد والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر الضرورية التي تضم معلومات مستقبلية تستند إلى عوامل الاقتصاد الكلي في النماذج، كما أجرى البنك الحسابات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. ومن أجل إجراء تقييم يتعلق بما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد شهدت زيادة جوهرية منذ نشأتها، يقارن البنك مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر في السداد في الأصل، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر الحالية للبنك. في تاريخ كل تقرير، يتم إجراء تقييم التغير في مخاطر الائتمان الفردية ذات الطبيعة الجوهرية وعلى مستوى محفظة تعرضات التجزئة. يعتبر البنك أن أحد الموجودات المالية قد شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عندما يستوفي أحد المؤشرات الرئيسية التالية أو أكثر المعايير المذكورة في المحافظ ذات الخصوص:

- تخفيض التصنيف الداخلي.
- حالة تخطي الاستحقاق (أيام تخطي الاستحقاق)؛
- محددات عدم الأداء أو إعادة الهيكلة للحسابات.

محفظة الشركات:

تم تطبيق قواعد التدرج التالية على محفظة الشركات لتحديد حركة الأدوات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

- التعرض أو الحسابات التي تخطت للاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً ولكن أقل من (أو يساوي) ٩٠ يوماً
- الحسابات التي تم اعتبارها "معادة الهيكلة" من قبل البنك خلال ١٢ شهراً قبل تاريخ التقييم
- خفض التصنيف بمقدار ٣ درجات أو أكثر مبدئياً أو إن كان التصنيف الحالي أقل من الحد الأدنى المحدد للتصنيف الداخلي

وتعتبر معايير التصنيف إلى المرحلة ٣ هي نفس قواعد البنك بشأن تصنيف الموجودات المنخفضة القيمة / المتعثرة. وبعد أي حساب تخطي الاستحقاق لمدة ٩٠ يوماً أو غير عامل جاري بحسب التصنيف الداخلي أو الحسابات التي تحتجز مخصصات محددة مقابلها، تعد تلك الحسابات حسابات متعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

١-٣٠ إدارة مخاطر الائتمان (تمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تمة)

محفظة الأفراد:

تم تطبيق قواعد تصنيف المرحلة التالية على محفظة الأفراد التابعة للبنك لتحديد حركة الحسابات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

- الحسابات المتعثرة ما بين ٣٠ و ٩٠ يوماً

- التمويلات المعاد هيكلتها خلال آخر ٣ أشهر

تتشابه معايير التصنيف إلى المرحلة ٣ مع قواعد البنك الخاصة بتصنيف الموجودات منخفضة القيمة / المتعثرة، على النحو المنصوص عليه في تعريف التعثر في السداد:

- أي حساب تخطى الاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوماً أوله تصنيف داخلي يعكس "حالة القصور".

- الحسابات المؤهلة لأي معايير تنظيمية أخرى لحسابات الأفراد غير العاملة، على النحو الذي حدده مصرف الإمارات المركزي.

المحافظ ذات التعثر المنخفض:

فيما يلي معيار التحويل بين المراحل للمحافظ منخفضة القيمة مثل الاستثمار في الصكوك والبنوك:

بالنسبة إلى حركة المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ ، يتم تقييم التصنيف إلى ٣ درجات أو أكثر منذ البداية. ويستند خفض التصنيف إلى المرحلة ٣ على القواعد السائدة لتحديد الموجودات غير التشغيلية ، على النحو الذي حدده مصرف الإمارات المركزي وتضمنه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تعريف الموجودات المتعثرة وذات القيمة الائتمانية

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر في السداد عندما:

- ثبت، أنه لأسباب مالية أو غير مالية، عدم احتمالية سداد العميل لالتزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون اللجوء من قبل البنك إلى اتخاذ إجراءات مثل استعادة الضمان (في حالة وجود ضمان محتجز)؛ أو

- يكون العميل قد تخطى موعد استحقاق لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني مادي تجاه البنك.

تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وهي متوافقة مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بشكل متسق لعملية وضع نماذج لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر على حسابات الخسارة المتوقعة للمجموعة.

وتعد أي من الأدوات غير متعثرة (بمعنى أنه قد تم تصحيحها) عندما لم تعد تفي بأي من معايير التعثر لفترة متتالية من الشهور. تم تحديد هذه الفترة استناداً إلى تحليل يراعي احتمال عودة الأداة المالية إلى حالة التعثر بعد التصحيح باستخدام تعاريف تصحيح مختلفة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - يتناول الإيضاح ٣-٢-٣ شرحاً للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير وذلك كجزء من السياسات المحاسبية الهامة.

نور بنك ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمه)
١٣٠ إدارة مخاطر الائتمان (تتمه)

١-١٣٠ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاختصاص في القيمة

يحتوي الجدول التالي على تحليل للتعرض لمخاطر الائتمان للاستثمارات في الموجودات (بما في ذلك البنوك) والالتزامات والمآزر الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. تمثل القيم الدفترية الإجمالية أدناه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة (الف درهم)			المجموع	إجمالي التعرض (الف درهم)		
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(٨,٣٦٤)	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	متوقعة لمدة ١٢ شهر	٣,٨٧٦,٥١٩	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	متوقعة لمدة ١٢ شهر
(١,٣١٧,٧٩٨)	-	(١,١١,٣٠٧)	(٣٥٦,٤٩٦)	٣١,٠٢٤,٢١٣	-	٢,١٨٤,٢٠٩	٧٨,٨٤,٠٠٤
(١,٢٥٧,٠١٦)	(١,٢٥٧,٠١٦)	-	-	٧,٠٥٥,٢٥٦	-	-	-
(٢,٦١٤,٨١٤)	(١,٢٥٧,٠١٦)	(١,١١,٣٠٧)	(٣٥٦,٤٩٦)	٣٣,٠٧٩,٤٦٩	٧,٠٥٥,٢٥٦	٢,١٨٤,٢٠٩	٧٨,٨٤,٠٠٤
(٧٦,٦٠٦)	-	-	(٧٦,٦٠٦)	٤,٠٣٨,٩٩٤	-	-	٤,٠٣٨,٩٩٤
(٤٧,٢٠١)	-	(١,٤٢٧)	(٤٥,٧٧٩)	٧,١١٣,٧٥٢	-	٨٤,٧٨٩	٧,٠٢٨,٩٦٣

الاستثمارات في السمكوك وصناديق الملكية - بالتكلفة
المطأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر

المطامير المحتملة (باستثناء الالتزامات القابلة للإلغاء)

إجمالي الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي -

بالتكلفة / المطأة

عادية

منخفضة القيمة

نور بنك ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

- ٣٠ إدارة المخاطر (تمة)
١-٣٠ إدارة مخاطر الائتمان (تمة)
١-١٠٣٠ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاخفاص في القيمة (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	الخسائر الائتمانية المتوقعة (الف درهم)				إجمالي التعرض (الف درهم)			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع
المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزهني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزهني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر	المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزهني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزهني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر	المجموع
(٩,٨٥٩)	-	(٧٨٤)	(٩,٠٧٥)	٢,٩٤٣,٣٢١	-	١٨٣,٢٠٦	٢,٧٦٠,١١٥	
(١,٣٠١,٩٧٥)	-	(١,٠٤٤,٧٤٨)	(٢٥٧,٢٢٧)	٢٢٥,٥٩٥٩	-	٣٠,١٣٣٣٩	٢٩,٤٤٢,١٧٠	الاستثمارات في الصكوك وصناديق الملكية - بالتكلفة
(١,٠٠١,٧٥٤)	(١,٠٠١,٧٥٤)	-	-	١,٥١٨,٨٠٧	١,٥١٨,٨٠٧	-	-	المطأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢,٣٠٣,٧٢٩)	(١,٠٠١,٧٥٤)	(١,٠٤٤,٣٧٥)	(٢٥٧,٦٠٠)	٣٤,٠٢٤,٧٦٦	١,٥١٨,٨٠٧	٣٠,١٣٣٣٩	٢٩,٤٤٢,١٧٠	المطلوبات المحتملة (باستثناء الالتزامات القابلة للإلغاء)
(١,٥٨٠)	-	-	(١,٥٨٠)	٦,٣٥١,٧٨٠	-	-	٦,٣٥١,٧٨٠	الأخر
(٤٥,٧٢٤)	-	(٢٠,٨٥٥)	(٢٤,٨٦٩)	٥,٨٣١,٦٧٦	-	٣٧٣,٠٤٠	٥,٤٥٨,٦٣٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣٠ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-١-٣٠ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسارة انخفاض القيمة على الاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٩

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٧,٦٠٠	١,٠٤٤,٣٧٥	١,٠٠١,٧٥٤	٢,٣٠٣,٧٢٩
٩٨,٨٩٦	(٣٣,٠٧٣)	٨٤٤,٠٥٨	٩٠٩,٨٨١
-	-	(٥٨٨,٧٩٦)	(٥٨٨,٧٩٦)
٣٥٦,٤٩٦	١,٠١١,٣٠٢	١,٢٥٧,٠١٦	٢,٦٢٤,٨١٤

الاستثمارات في أدوات التمويل

الإسلامي - بالتكلفة المطفأة

الرصيد كما في ١ يناير

مصاريف انخفاض القيمة / (عكس)

خلال السنة

شطب (صافي من الاسترداد)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧٨,٩٤٩	٩١٧,٥٤٣	٩١١,٩٧٧	٢,١٠٨,٤٦٩
(٢١,٣٤٩)	١٢٦,٨٣٢	٥١٢,٣٦٢	٦١٧,٨٤٥
-	-	(٤٢٢,٥٨٥)	(٤٢٢,٥٨٥)
٢٥٧,٦٠٠	١,٠٤٤,٣٧٥	١,٠٠١,٧٥٤	٢,٣٠٣,٧٢٩

الاستثمارات في أدوات التمويل

الإسلامي - بالتكلفة المطفأة

الرصيد كما في ١ يناير

مصاريف انخفاض القيمة / (عكس)

خلال السنة

شطب (صافي من الاسترداد)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٣٠ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عجز المجموعة على تمويل نمو الموجودات أو الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة في سياق العمل المعتاد من خلال أخذ ودائع قصيرة الأجل، وغالبًا ما يتم سدادها عند الطلب أو خلال مهلة قصيرة، واستخدام هذه الودائع لتمويل التسهيلات الائتمانية على فترات متوسطة إلى طويلة. حددت المجموعة شهية مخاطر السيولة على مستوى لضمان أن المجموعة لديها مركز مخاطر سيولة خاضع للنقد وما يعادله بما يمكنها من الوفاء بالتزاماتها المالية، في جميع الظروف المتوقعة ودون تكبد تكاليف إضافية كبيرة.

إدارة السيولة ومراقبتها

- يتم تنفيذ نشاط المجموعة اليومي لإدارة السيولة من قبل إدارة الخزنة. يشرف على نشاط الخزنة فريق مراقبة مخاطر الموجودات والمطلوبات الذي يتولى مهام قياس أنشطة إدارة السيولة ورصدها والإبلاغ عنه. ويتضمن ذلك الأنشطة التالية:
- مراقبة استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس مستمر بما في ذلك تحليل موقف العملة الفعلي؛
 - التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بين مصادر الأموال واستخداماتها؛
 - اختبار الجهد على أساس تحليل الحساسية للعوامل الرئيسية والأحداث معًا؛
 - قياس مؤشرات السيولة التنظيمية الرئيسية، على سبيل المثال السلف إلى نسبة الموارد المستقرة ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة ونسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل الصافي المستقر. ولقد حددت لجنة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى ذلك أهدافًا بشأن تدفق التدفق التراكمي الأقصى بما في ذلك تلك الخاصة بمجموعة من النسب المختلفة لضمان قياس السيولة المناسب؛
 - مراقبة مخاطر التركيز في مصادر الودائع؛ و
 - مراقبة مؤشرات الإنذار المبكر لتقييم التأثير المحتمل الناشئ عن سلسلة من سيناريوهات الإجهاد الاعتيادية والاستعدادية المحددة.

حدد لجنة المخاطر بالمجلس أيضًا أهدافًا داخلية تتعلق بالإجراءات المذكورة أعلاه (حيثما ينطبق ذلك) والتي تكون عمومًا متحفظة مقارنة بالمطلوبات التي تحددها الجهة المنظمة.

خطة طوارئ السيولة

لدى المجموعة خطة طارئة للسيولة معتمدة من مجلس الإدارة تنطوي على محفزات لإجراءات الإدارة موثقة بوضوح لكل نوع من الأحداث والإجراءات الموصى بها ضد تلك الأحداث ذات الأدوار والمسؤوليات المحددة للموظفين الرئيسيين.

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)
٢٣٠ مخاطر السهولة (تتمة)

(١) يعرض الجدول التالي تحليل التدفقات النقدية المتبقية لأجل الاستحقاق التعاقدية للالتزامات المالية المجموعة على أساس غير مخصص فيما يتعلق بكل من مدفوعات رأس المال والأرباح:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥ إلى ١٠ سنوات	١١ إلى ٢٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	حتى ٣ أشهر	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٤٩٨,٤٠٣	٧٠,٧١٥	٣٢٥,٧٤٩	٩,٨٣٤,٩٢٧	٢٥,٢١٧,٠١٢	٢٥,٢٨٧,٦٣٠	
٥٣,٠٨٣٧	-	-	-	٥٣,٠٨٣٧	٥٢٩,٥٥٥	
٣,٩٦١,٢٦٥	-	٢,٠٢٥,٩٢٩	١,٩٣٥,٣٣٦	-	٣,٦٧٣,١٥٠	
١,٤٧٦,٨٦٣	-	-	٢٩٤,٩١٣	١,١٨١,٩٥٠	١,٤٧٦,٨٦٣	
٤١,٤٦٧,٣٦٨	٧٠,٧١٥	٢,٣٥١,٦٧٨	١٢,٠٦٥,١٧٦	٢٦,٩٧٩,٧٩٩	٤٠,٩٦٧,١٩٨	
٣٥,٨٨٢,٩٦٨	٧٤,٧٩١	٢,٦٨٣,٦٤٢	٨,٤٥٢,٥٨٣	٢٤,٦٧١,٩٥٢	٣٥,٣٥٧,٧٢٩	
٢,٧٧٠,٥٦٤	-	-	٦٧٧,١٣٦	٢,١٤٣,٤٢٨	٢,٧٥١,٩٤٧	
٤,١١٩,٤٦٥	-	٣,٩٨٦,١٤٨	١٣٣,٣١٧	-	٣,٦٧٣,١٥٠	
٢,٢٣٢,٨٥٨	-	-	٥٠,٧٦١	٣,٢٢٧,٨٣٢	٣,٢٣٢,٨٥٨	
٤٦,٠٠٥,٨٥٥	٧٤,٧٩١	٦,٦٦٩,٧٩٠	٩,٢١٨,٦٢٢	٣٠,٠٤٣,٢١٢	٤٥,٠١٥,٦٨٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ودائع العملاء

مستحق للبنوك

أدوات تمويل صكوك

مطلوبات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ودائع العملاء

مستحق للبنوك

أدوات تمويل صكوك

مطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمثل نسبة أعلى ٢٠ عميلاً ٣١٪ من إجمالي ودائع العملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٣٪). تشمل ودائع العملاء المستحقة خلال ٣ أشهر على أرصدة حساب الضمان ووهن ضمن قرض حسن (الطلب) التي يُتوقع الاحتفاظ بها لمدة تزيد عن ٣ أشهر. تمثل ودائع العملاء المتبقية، رغم أنها قصيرة الأجل تعاقدياً بطبيعتها، إلى التجديد عند الاستحقاق، ومن المتوقع أن تظل لدى البنك لفترة أطول.

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)

٣. إدارة المخاطر (تتمه)
٢٣. مخاطر السيولة (تتمه)
(ب) استحقاقات التقييم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية

المجموع	غير مالية	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	سنة	٣ أشهر إلى سنة	حتى ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٧١,٨٨٧	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٧١,٨٨٧
٣,٨٦٨,٢٥٥	-	-	٧٣,٤٥٩	٨٤٤,١٣٥	٢,٩٥٠,٦٦١	٢,٩٥٠,٦٦١
٣,٠٨٠,٢,١٨٤	-	٦,٦٨٨,٣٧٦	١٢,٩٨٠,٧٩٧	٥,١٧٦,٧٧١	٥,٤٥٦,٢٤٠	٥,٤٥٦,٢٤٠
٤,٦١٢,٣٠٥	-	٢,٣٩,٠,٣٦٩	١,٨٤١,٦٨٥	١٦٦,٥٥٣	٢١٣,٦٩٨	٢١٣,٦٩٨
١,٠٠١,٨٦٨	١,٠٠١,٨٦٨	-	-	-	-	-
١,١٥١,٥٧٢	١٨١,٨٢٩	-	-	-	٢٩٤,٩١٣	٦٧٤,٨٣٠
١٨٨,٣٢٩	١٨٨,٣٢٩	-	-	-	-	-
٤٧,٣٩٦,٤٠٠	١,٣٧٢,٠٣٦	٩,٠٧٨,٧٤٥	١٤,٨٩٥,٩٤١	٧,٩٨٢,٣٧٢	١٤,٠٦٧,٣٦٦	-
٣٥,٢٨٧,٦٣٠	-	٥٥,٠٠٠	٤٦٨,٣٥٢	٩,٦٩٧,٧٨٣	٢٥,٠٦٦,٤٩٥	-
٥٢٩,٥٥٥	-	-	-	-	٥٢٩,٥٥٥	-
٣,٦٣٣,١٥٠	-	-	١,٨٣٦,٧٠٠	١,٨٣٦,٤٥٠	-	-
١,٤٧٦,٨٦٣	٢,٠٦٩٤	-	-	٢٩٤,٩١٣	١,١٦١,٢٥٦	-
٢,٠٩٢٧,١٩٨	٢,٠٦٩٤	٥٥,٠٠٠	٢,٣٠٥,٠٥٢	١١,٨٢٩,١٦٦	٢٦,٧٥٧,٣٠٦	-
٦,٤٢٩,٢٠٢	١,٣٥١,٣٣٢	٩,٠٢٣,٧٤٥	١٢,٥٩٠,٨٨٩	٣,٨٤٦,٧٧٤	(١٢,٦٨٩,٩١٠)	-
٦,٤٢٩,٢٠٢	١,٣٥١,٣٣٢	٥,٠٧٧,٨٧٠	(٣,٩٤٥,٨٧٥)	(١٦,٥٣٦,٧٦٤)	(١٢,٦٨٩,٩١٠)	-

صافي الفجوة في السيولة

المطلوبات

ودائع العملاء

مستحق للبنوك

أدوات تمويل الصكوك

مطلوبات أخرى

المجموع

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)
٢٣٠ مخاطر السيولة (تمة)
(ب) استحقاقات القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تمة)

المجموع ألف درهم	غير مالية ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم
٦,٨٧٦,٧٩٧	-	-	-	-	٦,٨٧٦,٧٩٧
٢,٩٣٣,٣٦٢	-	-	-	٥٦٥,٦٧٨	٢,٣٦٧,٦٨٤
٣١,٩٩٨,٦١٦	-	٨,١٦٦,٨٣٩	١٤,٤١٩,٨٧٥	٥,٥٣٣,٥٥٢	٣,٨٧٨,٣٥٠
٧,١١٤,٣٤٩	-	٣,٥٧٧,٥٣٥	٢,٧١٢,٧٨٦	٧٨٤,٢١٨	٤,٠٣١٠
١,٠٠٧,٠٢٣	١,٠٠٧,٠٢٣	-	-	-	-
٩٠,٦,٣٨٢	١٦٥,٦٨٢	-	-	٥,٠٢٦	٧٣٥,٦٧٤
١٨٩,٩٨٢	١٨٩,٩٨٢	-	-	-	-
٥١,٠٢٦,٥١١	١,٣٦٢,٦٨٧	١١,٧٤٤,٣٧٤	١٧,١٣٢,١٦١	٦,٨٨٨,٤٢٤	١٣,٨٩٨,٨٦٥
٣٥,٣٥٧,٧٢٩	-	٥٥,٠٠٠	٢,٥٩١,٨٢٥	٨,٢١١,١٢٣	٢٤,٤٩٩,٧٨١
٢,٧٥١,٩٤٧	-	-	-	٦١٨,٥٥٧	٢,١٣٣,٣٩٠
٣,٦٧٣,١٥٠	-	-	٣,٦٧٣,١٥٠	-	-
٢,٢٣٢,٨٥٨	٦,٢٠٦	-	-	٥,٠٢٦	٣,٢٢١,٦٢٦
٤٥,١٥,٦٨٤	٦,٢٠٦	٥٥,٠٠٠	٦,٢٢٤,٩٧٥	٨,٨٣٤,٧٠٦	٢٩,٨٥٤,٧٩٧
٦,٠١٠,٨٢٧	١,٣٥٦,٤٨١	١١,٦٨٩,٣٧٤	١٠,٨١٧,١٨٦	(١,٩٤٦,٢٨٢)	(١٥,٩٥٥,٩٣٦)
٦,٠١٠,٨٢٧	٤,٦٥٤,٣٤٦	(٧,٠٣٥,٠٢٨)	(١٧,٩٠٢,٢٢٤)	(١٥,٩٥٥,٩٣٦)	

صافي الفجوة في السيولة
المطلوبات
ودائع العملاء
مستحق للبنوك
أدوات تمويل المصكوك
مطلوبات أخرى
المجموع

صافي الفجوة في السيولة
المجموع التراكمية

نور بنك ش.م.ح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)
٣٠٣ مخاطر السوق (تمة)

تتمثل مخاطر السوق في التأثير المحتمل لحركات الأسعار السلبية مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع على الأرباح / القيمة الاقتصادية للأصل الذي تحتفظ به المجموعة. ويحدث التعرض لمخاطر السوق طوال العقد مما قد يؤثر سلباً على أرباح المجموعة ورأس مالها. إن وحدة مخاطر السوق هي المسؤولة عن مراقبة هذه المخاطر والإبلاغ عنها في المجموعة.

(١) مخاطر معدل الربح

يلخص الجدول التالي الموجودات والمطلوبات والمجموع، والتي تخضع لمخاطر معدل الربح، بالمبالغ الدفترية المصنفة في تاريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق السابقة. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في كمية الموجودات والمطلوبات المستحقة أو العاد تسعيرها في فترة معينة:

نسبة القائمة %	المجموع ألف درهم	غير محملة بفوائد ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	حق ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
							النقد والرقصة لدى مصرف الإمارات المركزي مستحق من البنوك	الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي الاستثمارات في السكوك وصناديق الأسهم
١,٩٤	٥,٧٧١,٨٨٧	٣,١٧١,٨٨٧	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	٢٩,١٢٦,٤٦٨	-
٧,٨٧	٣,٨٦٨,٦٥٥	٧٨٨,٣٦٥	-	-	٨٤٤,١٣٦	٢,٧٣٥,٧٥٤	-	-
٥,٦٥	٣,٨٠٢,١٨٤	-	١,٠٧٩,٦٧١	٢,٩٥٦,٨٩٣	٢,١٨٨,٦٠٤	٢٤,٥٧٧,٠١٦	-	-
٤,٤٩	٤,٦١٢,٣٠٥	-	٢,٣٩٠,٣٦٩	١,٨٤١,٦٨٥	١٦٦,٥٥٣	٢١٣,٦٩٨	-	-
	١,٠٠١,٨٦٨	١,٠٠١,٨٦٨	-	-	-	-	-	-
	١,١٥١,٥٧٢	١,١٥١,٥٧٢	-	-	-	-	-	-
	١٨٨,٣٢٩	١٨٨,٣٢٩	-	-	-	-	-	-
	٤٧,٣٩٦,٤٠٠	٥,٨٠٢,٠٢١	٣,٤٧٠,٠٤٠	٤,٧٦٨,٥٧٨	٤,١٩٩,٢٩٣	٢٩,١٢٦,٤٦٨	-	-
٢,٠٨	٣٥,٧٨٧,٦٣٠	٩,٤٧٤,١٩٧	٥٥,٠٠٠	٤٦٨,٣٥٢	٩,٦٩٧,٧٨٣	١٥,٥٩٢,٢٩٨	-	-
٢,١٦	٥٢٩,٥٥٥	٢٤,١٩٥	-	-	-	٥٠,٣٦٠	-	-
٢,٦٣	٣,٦٧٣,١٥٠	-	-	١,٨٣٦,٧٠٠	١,٨٣٦,٤٥٠	-	-	-
	١,٤٧٦,٨٦٣	١,٤٧٦,٨٦٣	-	-	-	-	-	-
	٤٠,٩٦٧,١٩٨	١٠,٩٧٥,٢٥٥	٥٥,٠٠٠	٢,٣٠٥,٠٥٢	١١,٥٣٤,٢٣٣	١٦,٠٩٧,٦٥٨	-	-
	٦,٤٢٩,٢٠٢	(٥,١٧٣,٢٢٤)	٣,٤١٥,٠٠٤	٢,٤٩٣,٥٦٦	(٧,٣٣٤,٩٤٠)	١٣,٠٢٨,٨١٠	-	-

صافي المركز في الميزانية العمومية

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)
٣٣٠ مخاطر السوق (تتمة)
مخاطر معدل الفائدة (تتمة)
(١)

نسبة الفائدة	المجموع	غير محملة بفوائد	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة	حق ٣ أشهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
%	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٠	٦,٨٧٦,٧٩٧	٦,١٢٦,٧٩٧	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	التفد والخصمة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤,٤٦	٢,٩٣٣,٣٦٢	٣٣٦,٥٤٠	-	-	٥٦٥,٦٧٨	٢,٠٣١,١٩٤	مستحق من البنوك
٥,٥٦	٣١,٩٩٨,٦١٦	-	١,٣٣٤,٤٢٠	٤,٣٧٨,٣١٠	٥,٣٨٢,٩٤٥	٢٠,٩٥٢,٩٤١	الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
٤,٤٥	٧,١٤٢,٤٢٩	-	٢,٥٣٨,٤٥٧	٢,١٩٥,٣٨٥	٧٨٧,٢٠١	٩٣٣٠٦	الاستثمارات في الصكوك وصناديق الأسهم
	١,٠٠٧,٠٢٣	١,٠٠٧,٠٢٣	-	-	-	-	الاستثمار في العقارات
	٩٠٦,٣٨٢	٩٠٦,٣٨٢	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
	١٨٩,٩٨٢	١٨٩,٩٨٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
	٥١,٠٢٦,٥١١	٨,٥٦٦,٧٢٤	٤,٨٧٢,٨٧٧	٧,٠٢٣,٦٩٥	٦,٧٣٥,٧٧٤	٢٣,٨٢٧,٤٤١	المطلوبات
٢,٠٨	٢٥,٣٥٧,٧٢٩	١,٠٠٤,٨٥٩٧	٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٩١,٨٢٥	٨,٢١١,١٢٣	١٤,٤٥١,١٨٤	ودائع العملاء
٣,١٣	٢,٧٥١,٩٤٧	٨٨,٢٦٥	-	-	٦١٨,٥٥٧	٢,٠٤٥,١٢٥	مستحق للبنوك
٣,٦٣	٣,٦٧٣,١٥٠	-	-	-	٢,٦٧٣,١٥٠	-	أدوات تمويل الصكوك
	٣,٢٣٢,٨٥٨	٣,٢٣٢,٨٥٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٤٥,٠١٥,٦٨٤	١٢,٣٦٩,٧٢٠	٥٥٠,٠٠٠	٦,٢٦٤,٩٧٥	٨,٨٢٩,٦٨٠	١٦,٤٩٦,٣٠٩	صافي المركز في الميزانية العمومية
	٦,٠١٠,٨٢٧	(٤,٨٠٢,٩٩٦)	٤,٨١٧,٨٧٧	٧٥٨,٧٢٠	(٢,٠٩٢,٩٠٦)	٧,٣٣١,١٣٢	

إن التغير بنسبة ٧١ في معدلات الربح بشكل تدريجي على مدار السنة سيبلغ تأثيره ٤١,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨ مليون درهم) على بيان الدخل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. التحليل هو بناءً على الافتراضات بأن جميع المتغيرات الأخرى ستبقى ثابتة مع التغيرات بالدخل لمدة سنة.

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

- ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)
٣٣٠ مخاطر السوق (تتمة)
مخاطر العملات الأجنبية
(ب)

المجموع ألف درهم	الأرصدة بالعملة المحلية		الأرصدة بعملة أجنبية					المجموع الفرعي ألف درهم	أخرى ألف درهم	البريد السموي ألف درهم	الجزء الاستراتيجي ألف درهم	التورق ألف درهم	المواز الأجنبي ألف درهم	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم							
٥,٧٧١,٨٨٧	٤,٨٩٣,١٣١	٨٧٨,٧٥٦	٤٧,٩٥٩	٥٦,٢٢٩	٢٨,٢١٧	٢١,٩٨٠	٨٧٨,٧٥٦							
٣,٨٦٨,٢٥٥	٨٥٨,٣٦٤	٣,٠٠٩,٨٩١		١٣٩,٥٦٠	٣٢,٠٧٨	٢٣,٣٢٧	٢,٨٥٥,٥٠٦							
٣,٨٠٢,١٨٤	٢١,٩٢٢,٨٩٤	٨,٨٧٩,٢٠	-	-	-	-	٨,٦٨٤,٣٧٥							
٤,٦١٢,٣٠٥	-	٤,٦١٢,٣٠٥	-	-	-	-	٤,٦١٢,٣٠٥							
١,٠٠١,٨٦٨	١,٠٠١,٨٦٨	-	-	-	-	-	-							
١,١٥١,٥٧٢	٤٨٩,٨٦٦	٦٦١,٧٠٦	-	٣٨,٨٩٧	٤٦	٧٦٢	٦٢٢,٠٢١							
١٨٨,٣٢٩	١٨٨,٣٢٩	-	-	-	-	-	-							
٤٧,٣٩٦,٤٠٠	٢٩,٣٥٤,٤٣٢	١٨,٠٤١,٩٦٨	٥٧,٩٥٩	٣٣٤,٦٨٦	٦,٢٩١	٤٦,٠٦٩	١٧,٦٥٢,٩٦٣							
٣٥,٢٨٧,٦٣٠	٢٢,٦٤٩,٩٦٠	١٧,٦٣٧,٦٧٠	٤٨,٥٣٥	٢,٦٤٧,٥٤٣	٢٩٥,٠٠٩	١,٩١٠,٤٢٧	٧,٧٣٦,١٥٦							
٥٢٩,٥٥٥	٣٥٧,٨٤٥	١٧١,٧١٠	-	-	-	-	١٧١,٧١٠							
٣,٦٧٣,١٥٠	-	٣,٦٧٣,١٥٠	-	-	-	-	٣,٦٧٣,١٥٠							
١,٤٢٦,٨٦٣	٨٦٣,٨٥١	٦١٣,١٢	-	٥٤٦,٠٨	١٤٢	٧٦٨	٥٥٧,٤٩٤							
٤,٠٩١٧,١٩٨	٢٣,٨٧١,٦٥٦	١٧,٠٩٥,٥٢	٤٨,٥٣٥	٢,٧٠٢,١٥١	٢٩٥,١٥١	١,٩١١,١٩٥	١٢,١٣٨,٥١٠							
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠							
٤٢,٨٠٣,٦٩٨	٢٣,٨٧١,٦٥٦	١٨,٩٣٢,٠٤٢	٤٨,٥٣٥	٢,٧٠٢,١٥١	٢٩٥,١٥١	١,٩١١,١٩٥	١٣,٩٧٥,٠١٠							
		(٨٩٠,٠٠٧)	(٥٧٦)	(٢,٤٦٧,٤٦٥)	(٢٣٤,٨٦٠)	(١,٨٦٥,١٢٦)	٣,٦٧٣,٩٥٣							
		١,٢٠٥,٠٨٨	١,٦٩٨	٢,٤٢٧,١٢٣	٢٣٧,٩٧٦	١,٨٧٣,٩٠١	(٣,٣٨٥,٦١٠)							
		٣١٥,٠١٤	١,١٢٢	٩,٦٥٨	٣,١١٦	٨,٧٧٥	٢٩٢,٣٤٣							

* تشمل الأرصدة بالعملة المحلية الموجودات / المطلوبات غير المالية

صافي التعرض للعملة الأجنبية في الميزانية العمومية

صافي موقف العملات الأجنبية على حساب عقود العملات الأجنبية

صافي الموقف الافتوح للعملات الأجنبية

نور بنك ش.م.ح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمه)
٣٣٠ معاطر السوق (تتمه)
مخاطر العملات الأجنبية (تتمه)
(ب)

المجموع ألف درهم	الأرصدة بالعمله المحلية ألف درهم	الأرصدة بعملات أجنبية						المجموع الفرعي ألف درهم
		أخرى ألف درهم	الريال السعودي ألف درهم	الجنبيه الاسترليني ألف درهم	اليورو ألف درهم	المولار الأمريكي ألف درهم		
١,٨٧٦,٧٩٧	٥٩٠,٩٠٩٤	٩١٧,٢٠٣	-	-	-	٩١٧,٢٠٣		
٢,٩٣٣,٣١٢	٧٣,٧٨١	٢,٨٥٩,٥٨١	٥٣,٠٣١	١٧,١٤٥	٩,٢٩٧	٢,٧٥٦,٠٣٥		
٣١,٩٩٨,١١٦	٢٤,٣٦٥,٤٥١	٧,٦٣٣,١٦٥	-	١٣٩,٥٧٤	٤,٩٣٨	٧,٤٨٨,٦٥٣		
٧,١٤٣,٣٤٩	-	٧,١٤٣,٣٤٩	-	-	-	٧,١٤٣,٣٤٩		
١,٠٠٧,٠٢٣	١,٠٠٧,٠٢٣	-	-	-	-	-		
٩٠٦,٣٨٢	٥٧٦,٦٦٧	٣٢٩,٧١٥	٢٢٣	٧٨,٨٠٥	١,٨٠٧	٢٩٨,٨٨٠		
١٨٩,٩٨٢	١٨٩,٩٨٢	-	-	-	-	-		
٥١٠,٢٦٥١١	٣٢,١٢٢,٤٩٨	١٨,٩٠٤,٠١٣	٥٣,٢٥٤	١٨٥,٥٢٤	٩,٢٩٧	١٨,٦٢٥,١٢٠		
٢٥,٣٥٧,٧٢٩	٢٢,٦٠٠,٣٠٦	١٢,٧٥٧,٤٢٣	٤٧,٨٧٨	٢,٤٩١,٣٨٥	٢٢٨,٢٩٤	١,٦١٩,١٩٨		
٢,٧٥١,٩٤٧	٤٥,٠٩٣٩	٢,٣٠١,٠٠٨	٦٦٨	٧٤,٤١٩	-	٢,٢٥٩,٩٢١		
٣,٦٧٣,١٥٠	-	٣,٦٧٣,١٥٠	-	-	-	٣,٦٧٣,١٥٠		
٣,٢٣٢,٨٥٨	٩٧١,٧٩٠	٢,٢٦١,٠٦٨	٢٢٣	٢٦,٤٩٩	٢٣٨	٢,١٩٨,١٤٦		
٤٥,٠١٥,٦٨٤	٢٤,٠٧٢,٣٥	٢,٠٩٩٢,٦٤٩	٤٨,٧٦٩	٢,٥٩٢,٣٠٣	٢٢٨,٥٣٢	١,٦٤٦,٨٨٥		
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠		
٤٦,٨٥٢,١٨٤	٢٤,٠٢٣,٣٥	٢٢,٨٨٩,١٤٩	٤٨,٧٦٩	٢,٥٩٢,٣٠٣	٢٢٨,٥٣٢	١,٦٥٥,١٦٠		
		(٣,٩٢٥,١٣٦)	٤,٤٨٥	(٢,٤٠٦,٧٧٩)	(٢١٩,٢٣٥)	(١,٦٢٤,٣٤٢)		
		٤,١٥٦,٦٣٠	(٣,٥٧٤)	٢,٣٩٨,٠٦٠	٢٢١,٥٧٠	١,٢٣٧,٠٢٣		
		٣٣١,٤٩٤	٩١١	(٨,٧١٩)	٢,٣٣٥	١٢,٦٨١		

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
مستحق من البنوك
الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
الاستثمارات في الصكوك وصناديق الأسهم
الاستثمارات العقارية
الموجودات الأخرى
الممتلكات والمعدات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الموجودات
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
مستحق من البنوك
الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي
الاستثمارات في الصكوك وصناديق الأسهم
الاستثمارات العقارية
الموجودات الأخرى
الممتلكات والمعدات

المطلوبات
ودائع العملاء
مستحق للبنوك
أدوات تمويل الصكوك
مطلوبات أخرى
صكوك الفئته ١

صافي التعرض للعملة الأجنبية في البرازيلية العمومية
صافي موقف العملات الأجنبية على حساب عقود العملات الأجنبية
صافي الموقف المتزوج للعملات الأجنبية

إن تأثير الربايعة / النقص بنسبة ١٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية في صافي المراكز الأجنبية المفتوحة للبنك هو ٠,٠١ مليون درهم في بيان الدخل الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨).
مليون درهم). يعتمد التحليل على الافتراضات بأن أي متغيرات أخرى ذات صلة مثل مراكز تداول العملات الأجنبية، وميزج العملات، وما إلى ذلك تعطل ثابتة مع استمرار وضع ربط العملة الحالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

٣-٣٠ مخاطر السوق (تمة)

(ج) مخاطر الأسعار

يتعرض البنك لمخاطر الأسعار الناشئة عن الاستثمارات المتداولة في الصكوك الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

سيكون للزيادة / النقص في القيمة الحالية بمقدار نقطة واحدة تأثير بقيمة ٠,٧ مليون درهم على محفظة استثمارات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٢ مليون درهم). يعتمد التحليل على افتراضات أن جميع المتغيرات الأخرى ستبقى ثابتة.

٤-٣٠ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يُحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ التسلسل الهرمي لأساليب التقييم على أساس ما إذا كانت معطيات أساليب التقييم جديرة أو غير جديرة بالملاحظة. إن المعطيات الجديرة بالملاحظة تعكس معطيات السوق التي يتم الحصول عليها من مصادر مستقلة؛ بينما تعكس المعطيات غير الجديرة بالملاحظة افتراضات المجموعة بشأن السوق. وقد نتج عن هذين النوعين من المعطيات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المطابقة.
- المستوى الثاني - أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات جديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة حيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث - أساليب التقييم التي تُستخدم فيها معطيات جوهريّة غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. إن المعطيات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للأدوات التي تقع ضمن المستوى الثالث المبينة أدناه تمثل معدل الربح الفعلي للأداة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة تستند إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض الأسعار الخاصة بالتجار. وتحدد المجموعة القيم العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى باستخدام أساليب التقييم.

تم الإفصاح عن الأدوات المالية والموجودات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي في الجدول أدناه:

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٢,٠٧١,٩٦٣
-	-	٢٦١,٠٨٩
٣٢٠,١٦٨	٢٧,٣٦١	-
٢٦,٥٠٠	-	-
٣١٢,٨٩٥	-	-
٧٧,١٧٩	-	-
-	١٤,٤٣٢	-
٧٣٦,٧٤٢	٤١,٧٩٣	٢,٣٣٣,٠٥٢
-	١,٤٧٦	-
-	-	-
-	١,٤٧٦	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الموجودات المالية بالقيمة العادلة

الاستثمارات في الصكوك

- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات في أدوات تمويل إسلامي - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات الأسهم في الشركات ذات الصلة

استثمارات في صناديق الملكية الإسلامية

- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية

القيمة العادلة لأدوات تمويل الصكوك

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

- ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)
٤-٣٠ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
		٤,٣٩٠,٥٦٨
-	-	٧٦٤,٧٢٧
٢٥٤,٢٣٣	٢٣,٣٤٦	-
٢٦,٥٣٠	-	-
-	١١,١٣٥	-
<u>٢٨٠,٧٦٣</u>	<u>٣٤,٤٨١</u>	<u>٥,١٥٥,٢٩٥</u>
-	٢٨,٧٤٥	-
-	١,٨٥٤,٧٧٨	-
-	<u>١,٨٨٣,٥٢٣</u>	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات المالية بالقيمة العادلة

الاستثمارات في الصكوك

- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات في أدوات تمويل إسلامي - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات الأسهم في الشركات ذات الصلة
القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

- القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية
القيمة العادلة لأدوات تمويل الصكوك

كانت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

فيما يلي الحركة في أدوات التمويل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس التسلسل الهرمي المستوى ٣:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٥٣٠	٢٨٠,٧٦٣	كما في ١ يناير
٢٢٦,٨١٧	٥٤٠,٧٣٦	إضافات خلال السنة
(٢٥,٦٩٤)	(٩١,٧٩٦)	التخلص خلال السنة
٥٣,١١٠	٧,٠٣٩	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٢٨٠,٧٦٣</u>	<u>٧٣٦,٧٤٢</u>	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يشكل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لامتلاكات المجموعة والموجودات والمطلوبات الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة أمرًا جوهريًا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

٥-٣٠ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن العمليات غير الكافية أو غير المنجزة والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية داخل المجموعة، وعن عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن الأحداث التجارية المدمرة والكوارث الطبيعية، عدم الامتثال للوائح والمعايير المقبولة عموماً لسلك الشركات.

تعمل المجموعة ضمن إطار عمل سليم لإدارة المخاطر التشغيلية، والذي يحدد طرق تحديد وقياس وإعداد التقارير والتخفيف من مخاطر التشغيل وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال من خلال الانضباط الإداري المستقبلي. إدارة المخاطر التشغيلية هي المسؤولية الأساسية لكل عمل أو وظيفة دعم. ويتم تنسيق تنفيذ الإطار من قبل فريق متخصص تحت قيادة كبير مسؤولي المخاطر، الذي يتولى الحفاظ على الرقابة الإشرافية ويدفع نحو التطوير في مجالات مثل:

- كفاية الفصل بين الواجبات والضوابط على العمليات والخدمات ذات الطبيعة الحساسة
- إطلاق منتجات أو خدمات جديدة أو تغييرات على المنتج أو الخدمات الحالية
- الاستعانة بمصادر خارجية هامة وترتيب الخدمة مع أطراف أخرى وشركاء الأعمال
- مراجعة النظم الجديدة أو التطبيقات أو حلول تقديم الخدمات
- مراجعة تفاصيل السيطرة الجوهرية، والخسائر أو الإخفاقات الوشيكة التشغيلية، والمبيعات غير الأخلاقية وممارسات التسويق، إلخ.
- تطوير ثقافة قوية للمخاطر من خلال برامج توعية الموظفين والمخاطر الاجتماعية.

أمن المعلومات

تنطوي مخاطر أمن المعلومات بشكل متزايد على إمكانات تهديد بارزة في العصر الرقمي. تدرك المجموعة اعتمادها الرئيسي على الأنظمة والأفراد وعمليات الخدمة والمخاطر التي تتعرض لها من عوامل داخلية وخارجية. للتخفيف من هذه التهديدات، تبنت المجموعة إطاراً قوياً لأمن المعلومات استناداً إلى المعايير الدولية الرائدة مثل سلسلة أيزو ٢٧٠٠٠ وأفضل الممارسات الصناعية.

إدارة استمرارية العمل

تلتزم المجموعة بضمان استمرارية ومرونة عملياتها التجارية الرئيسية وتقديم الخدمات ضد الأحداث التخريبية الداخلية والخارجية، والكوارث الطبيعية، وما إلى ذلك. ولتحقيق هذه الأهداف، قامت المجموعة بتصميم وتنفيذ إطار قوي لإدارة استمرارية الأعمال من خلال تحديد السيناريوهات التخريبية، تطوير خطط الاستمرارية واختبارها بشكل دوري من أجل استمرارية.

٦-٣٠ إدارة رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات (بازل ٣)

تدير المجموعة رأس مالها مع الأخذ في الاعتبار كل من رأس المال التنظيمي والاقتصادي. تقوم المجموعة بحساب نسبة موجودات المخاطرة وفقاً للمتطلبات والإرشادات الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تحدد نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر. يتماشى ذلك مع تقييم نسبة كفاية رأس المال والإبلاغ عنها وفقاً لاتفاق بازل ٣.

فيما يلي الحد الأدنى من المتطلبات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨,٨٧٥%	٩,٥٠%	نسبة الأسهم العادية ١ *
١٠,٣٧٥%	١١,٠٠%	نسبة رأس المال من المستوى ١ *
١٢,٣٧٥%	١٣,٠٠%	نسبة كفاية رأس المال *

* تتضمن متطلبات حماية رأس المال العازلة بنسبة ٢,٥٪ (٢٠١٨: ١,٨٧٥٪)

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣٠ إدارة رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات (بازل ٣) (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	رأس مال حقوق الملكية العادية الفئة ١
٣,٥٧٤,٨٩٥	٣,٥٧٤,٨٩٥	رأس المال
٣٤٦,٩١٤	٣٩٧,١٧٣	احتياطي قانوني
٢٥٢,٢٥٠	٥٩٩,٥٩٩	أرباح محتجزة
(٤٠,٠٩٦)	(٢٣,٠٩٥)	احتياطي القيمة العادلة لصكوك وصناديق ملكية
٤,١٣٣,٩٦٣	٤,٥٤٨,٥٧٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		رأس المال الإضافي الفئة ١
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك الفئة ١
٥,٩٧٠,٤٦٣	٦,٣٨٥,٠٧٢	مجموع الفئة ١ من رأس المال
		الفئة ٢ من رأس المال
٤٤٧,٣٧٢	٤٥٠,٠٧٩	احتياطي عام
٤٤٧,٣٧٢	٤٥٠,٠٧٩	مجموع الفئة ٢ من رأس المال
٦,٤١٧,٨٣٥	٦,٨٣٥,١٥١	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٥,٧٨٩,٧٧٢	٣٦,٠٠٦,٣١٢	مخاطر الائتمان
٥٣٣,٠٥٢	٨١٢,٣٩٦	مخاطر السوق
٣,٣٨٨,٧٥٧	٣,٨٣٥,٣٨٢	مخاطر التشغيل
٣٩,٧١١,٥٨١	٤٠,٦٥٤,٠٩٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠,٤١%	١١,١٩%	نسبة حقوق الملكية العادية الفئة ١
١٥,٠٣%	١٥,٧١%	نسبة الفئة ١ من رأس المال
١٦,١٦%	١٦,٨١%	نسبة كفاية رأس المال

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمه)

٢٣٠ إدارة رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمطالبات (بازل ٣) (تتمه)

تخفيف مخاطر الائتمان					
	تخفيف المخاطر الائتمانية				
صافي التعرضات قبل تخفيف المخاطر ذات مخاطر مرجحة ألف درهم	صافي التعرضات قبل تخفيف مخاطر الائتمان وعوامل تحويل الائتمان والتعديلات الأخرى ألف درهم	تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	التعرضات قبل تخفيف مخاطر الائتمان (صافي من مخصص محدد والربح المعلق) ألف درهم	التعرضات خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر القائمة في الميزانية العمومية ألف درهم
٥٣٠,٧٥١	٨,٩٠,٢٩٢١	٣٨٧,٤٨٧	٨,٩٠,٢٩٢١	-	٨,٩٠,٢٩٢١
-	٩٨٩,٧٦٥	-	١,١٥٧,١٢٨	٣٣٤,٧٢٦	٨٢٢,٤٠٢
-	-	-	-	-	-
٢,٧٩١,٦٨٩	٤,٨٥٤,١٨٣	١٧,٩٩٧	٤,٨٧٠,٧٨٣	٢٧٥,٢٠٣	٤,٥٩٥,٥٨٠
-	-	-	-	-	-
٢٢,٧٨٢,٢٩٣	٢٣,٣٦٣,٣٦٤	٦٨٩,٠٦٣	٢٥,٢٧٨,٨١١	١٥,٠٥٤,٥٤٥	٢,٢٢٦,٢٦٦
٤,٣٣٧,١٩٢	٥,٢١٤,٥٠٩	١٧٦,٠٤٥	٥,٢١٤,٥٠٩	-	٥,٢١٤,٥٠٩
٢,٥١٣,٨٣٤	٥,٥١٠,١٣١	-	٥,٥١٠,١٣١	٧٦,٢٦٢	٥,٤٣٣,٨٦٨
-	-	-	-	-	-
٢٩٣,٣٣٠	٢١٣,١٦٦	١٧,٤٢٩	٢١٣,١٦٦	-	١,٤٧٠,١٨٢
٨٩٧,٩٣٤	٥٩٨,٦٣٣	-	٥٩٨,٦٣٣	٢٠٨,٥٤٩	٣٩٠,٠٧٤
١,٨٢٩,٣٨٩	٢,٤٤٩,٢٠٠	-	٢,٤٤٩,٢٠٠	-	٢,٦٣٥,٦١٧
٣١,٠٠٦,٣١٢	٥٢,٠٩٥,٨١٢	١,٢٨٨,٠٢١	٦٤,١٩٥,٧٧٢	١٥,٩٤٧,٢٨٥	٤٩,٦٩١,٤١٩

مطالبات على الساملات

مطالبات على بنوك التعمية متعددة الأطراف

مطالبات على البنوك

مطالبات على الشركات المالية

مطالبات على الشركات

المطالبات المدرجة في محفظة التجزئة التنظيمية

المطالبات المضمومة بعقارات سكنية

المطالبات المضمومة بعقارات تجارية

التسويل متخطى الاستحقاق

قنوات المخاطر العالية

الموجودات الأخرى

نور بنك ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمه)
٦٣٠ إدارة رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمعطيات (بازل ٣) (تتمه)

تخفيف مخاطر الائتمان		تخفيف مخاطر الائتمان		تخفيف مخاطر الائتمان		تخفيف مخاطر الائتمان		تخفيف مخاطر الائتمان	
صافي التعرضات قبل تخفيف مخاطر الائتمان وعوامل تحويل الائتمان والتعديلات الأخرى	ألف درهم	صافي التعرضات قبل تخفيف المخاطر ذات مخاطرة مرتفعة	ألف درهم	مخاطر الائتمان (صافي من مخصص محدد والربح المعلق)	ألف درهم	التعرضات خارج الميزانية العمومية	ألف درهم	إجمالي المخاطر القائمة في الميزانية العمومية	ألف درهم
٩٧٨,٧٦٤	١١,٥٠٣,١٧١	٩٧٨,٧٦٤	١١,٥٠٣,١٧١	١١,٥٠٣,١٧١	١١,٥٠٣,١٧١	-	١١,٥٠٣,١٧١	١١,٥٠٣,١٧١	١١,٥٠٣,١٧١
٤٤,٨٦٠	٩٧١,٤٩٣	٤٤,٨٦٠	٩٧١,٤٩٣	٩٧١,٤٩٣	٩٧١,٤٩٣	٤٥٧,٠١٨	٧٤٢,٩٨٤	٧٤٢,٩٨٤	٧٤٢,٩٨٤
٧,١٥٩	١٤,٣١٨	٧,١٥٩	١٤,٣١٨	١٤,٣١٨	١٤,٣١٨	-	١٤,٣١٨	١٤,٣١٨	١٤,٣١٨
٣,٠٨٩,٢٩٥	٤,٢٤٥,٧٤٤	٣,٠٨٩,٢٩٥	٤,٢٤٥,٧٤٤	(٩٥,٧١٦)	٤,٢٤٨,٤٧٤	٤٣٦,٩٤٦	٣,٨٢١,٥٢٨	٣,٨٢١,٥٢٨	٣,٨٢١,٥٢٨
٦,٣٩٤	٦,٣٩٤	٦,٣٩٤	٦,٣٩٤	-	٦,٣٩٤	-	٦,٣٩٤	٦,٣٩٤	٦,٣٩٤
٢١,٥٣٤,٩٩٩	٢٣,١٤٧,٦٧٠	٢١,٥٣٤,٩٩٩	٢٣,١٤٧,٦٧٠	(١,٧٦٤,١٢٩)	٣٢,٩٣٣,٧٥٣	١٢,٣٢٤,٣٤٩	٢٠,٦٠٩,٤٠٤	٢٠,٦٠٩,٤٠٤	٢٠,٦٠٩,٤٠٤
٣,٨٨٠,٧٧٥	٥,٢٦٥,٩٧٠	٣,٨٨٠,٧٧٥	٥,٢٦٥,٩٧٠	(٤٢١,٣٤٩)	٦,٠٥٤,١١٣	٧٨٨,١٤٣	٥,٢٦٥,٩٧٠	٥,٢٦٥,٩٧٠	٥,٢٦٥,٩٧٠
٢,٠٣٥,٦٥٤	٥,٢٤٩,٢١٧	٢,٠٣٥,٦٥٤	٥,٢٤٩,٢١٧	-	٥,٣٤٦,١٣٤	١٢٨,٥٤٥	٥,٢١٧,٥٨٩	٥,٢١٧,٥٨٩	٥,٢١٧,٥٨٩
١,٨٣٢,٢٦٢	١,٨٣٢,٢٦٢	١,٨٣٢,٢٦٢	١,٨٣٢,٢٦٢	-	١,٨٣٤,١٧٩	٣,٨٣٥	١,٨٣٠,٣٤٤	١,٨٣٠,٣٤٤	١,٨٣٠,٣٤٤
٥٠٢,٧٧٨	٥٠٢,٧٧٨	٥٠٢,٧٧٨	٥٠٢,٧٧٨	-	٥٠٦,٩٣٦	٨,٤١٧	١,٥٠٠,٢٧٢	١,٥٠٠,٢٧٢	١,٥٠٠,٢٧٢
١,٨٧٦,٩٣٢	٦,٧٤٠,٥٦٧	١,٨٧٦,٩٣٢	٦,٧٤٠,٥٦٧	-	٢,٧٤٠,٥٦٧	-	٢,٩٢٨,٨٧٤	٢,٩٢٨,٨٧٤	٢,٩٢٨,٨٧٤
٣٥,٧٨٩,٧٧٢	٥٥,٤٧٩,٥٣٤	٣٥,٧٨٩,٧٧٢	٥٥,٤٧٩,٥٣٤	(٢,٢٨١,١٩٤)	٦٦,٣٨٨,٠٤١	١٤,١٣٧,٢٥٣	٥٣,٤٤٠,٨٤٨	٥٣,٤٤٠,٨٤٨	٥٣,٤٤٠,٨٤٨

الموجودات الأخرى

التمويل متخطى الاستحقاق

المطلوبات المضمونة بعقارات تجارية

المطلوبات المضمونة بعقارات سكنية

المطلوبات المدرجة في محفظة التجزئة التنظيمية

مطلوبات على الشركات

مطلوبات شركات الأوراق المالية

مطلوبات على البنوك

مطلوبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف

مطلوبات على ميثاق القطاع العام غير المركزية

مطلوبات على السلطات

قنوات الموجودات في ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣١ الاستحواذ على شركات تابعة

في ١ سبتمبر ٢٠١٩، قامت مجموعة نور الاستثمارية ذ.م.م (الشركة الأم الرئيسية) بتحويل ملكيتها لثلاث شركات تابعة إلى البنك، وهي بريميوم لخدمات التسويق ذ.م.م، وزوايا روياليتي ذ.م.م، و نور بي بي أو ذ.م.م. وقد تم اعتبار عملية تحويل الملكية معاملة سيطرة مشتركة ووفقًا لسياسة المجموعة، وتم احتسابها ضمن حقوق الملكية. تم دمج النتائج والتدفقات النقدية للشركة التابعة بأثر مستقبلي من تاريخ التحويل، أي ١ سبتمبر ٢٠١٩ دون إعادة عرض الأرقام المقارنة لبيان الدخل وبيان المركز المالي. فيما يلي تفاصيل الموجودات والمطلوبات المستلمة كجزء من عملية التحويل:

كما في ١ سبتمبر ٢٠١٩				بريميوم لخدمات
التسويق ذ.م.م.	زوايا روياليتي ذ.م.م.	نور بي بي أو ذ.م.م.	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٧	١١,٤٣٠	٥,٠٢٤	١٦,٩١١	مجموع الموجودات
-	(٢,٠٦٤)	-	(٢,٠٦٤)	مجموع المطلوبات
٤٥٧	٩,٣٦٦	٥,٠٢٤	١٤,٨٤٧	صافي الموجودات
(٢٧٠)	(٣٠٠)	(٣,٥٠٠)	(٤,٠٧٠)	يطرح: مقابل مسدد
(٣٠)	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٣٠)	تحويل من الموجودات الأخرى*
١٥٧	٩,٠٦٦	٢٤	٩,٢٤٧	صافي الرصيد المعكوس في حقوق الملكية

* يمثل الاستثمار السابق للبنك في هذه المنشآت المذكورة أعلاه قبل عملية الاستحواذ.

٣٢ إعادة العرض

عملاً بمقتضى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض المعلومات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء"، تم تصحيح التغير في السياسة المحاسبية وإعادة العرض في السنوات السابقة على التوالي ومن ثم فإن الأرصدة في البيانات المالية الموحدة قد تم إعادة عرضها كما هو مبين في الإيضاحين ٨ و ٩.

لم يترتب على إعادة العرض أي تأثير جوهري على بيان الدخل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣٣ الأرقام المقارنة

تم إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة أو إعادة تصنيفها لتتوافق مع العرض المعتمد في هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٤ أحداث لاحقة

في ٢ يناير ٢٠٢٠، استحوز بنك دبي الإسلامي ش.م.ع على ٩٩,٩٩٩٪ من رأس المال المصدر لنور بنك ش.م.ع من المساهمين الحاليين. تمت الموافقة على عملية الاستحواذ في اجتماعات مجلس الإدارة والمساهمين لكلا البنكين. وقد شهد تشكيل مجلس إدارة نور بنك ش.م.ع بعد ذلك تغييراً اعتباراً من ٨ يناير ٢٠١٩.