بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني أن أقدم لكم، حضرات المساهمون الأفاضل، بعضاً من نتائجنا السنوية التي تعكس نمواً لافتًا عبر مختلف عمليات البنك، وذلك بفضل العودة الحكيمة إلى استراتيجية النمو ونهجنا الدقيق في إدارة التكاليف. وقد عزز الأداء الذي حققه البنك في عام 2021، سمعته كمؤسسة رائدة ومبتكرة في سوق التمويل الإسلامي، إذ سجل هذا الأداء نموًا مذهلاً بنسبة 39% في صافي الأرباح، على الرغم من استمرار انخفاض المعدلات في البيئة الحالية.

وخلال العام الماضي أيضًا، واصل البنك الاستفادة من انتهاج استراتيجية متنوعة لتوزيع الموارد ترافقت مع مساهمة أقوى للعوائد من جميع أقسام عملياتنا. وعلى الرغم من عدم تكافؤ مستويات التعافي الاقتصادي عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية، فقد أثبت بنك دبي الإسلامي أنه يتمتع بالمرونة التشغيلية اللازمة للتعامل بكفاءة مع التحديات والحفاظ على الربحية في الوقت ذاته.

وبلغ صافي أرباح البنك 4.4 مليار درهم إماراتي لعام 2021، مقابل 3.1 مليار درهم إماراتي في عام 2020. وعلى الرغم من استمرار تأثر بيئة الأعمال بالجائحة غير المسبوقة، فقد تمكّن البنك من سدّ النقص في محفظته الاعتيادية وسداد الدفعات الكبيرة غير المتوقعة، حيث ارتفع إجمالي موجودات التمويل لأكثر من 45 مليار درهم إماراتي، مما أتاح لنا الحفاظ على مستويات دفتر التمويلات مقاربة لما كانت عليه العام الماضي.

كما حافظت مصادر التمويل والسيولة على قوتها، إذ بلغت ودائع المتعاملين حوالي 206 مليار درهم إماراتي ليصل معدل التمويل إلى الودائع لمستويات تعتبر الأفضل في السوق حيث بلغت 91%. وتكللت جهودنا الرامية لدعم الأسواق الإسلامية في المشاركة والإصدار الناجح لصكوك صفقات مشتركة بقيمة تقارب 25 مليار دولار أمريكي في عام 2021.

كما نجح بنك دبي الإسلامي أيضًا في استكمال إجراءات زيادة نسبة تملك الأجانب من المستوى الحالي البالغ 25٪ إلى المستوى المعزز الجديد البالغ 40٪، وذلك استجابة للطلب القوي من المستثمرين، خاصةً كبار المستثمرين المؤسسيين الأجانب، وثقتهم المتزايدة في طموحات البنك واستراتيجية التوسع والنمو التي ينتهجها.

وبالمجمل، فإن قوة الأرباح وكفاءة الميزانية العمومية للبنك تظهر قوة أعمالنا بعد إعادة هيكلتها وتنويعها بشكل جيد، والتي شهدت انتعاشًا كبيرًا في ربحية السهم والعوائد على حقوق الملكية والعائد على الموجودات ومعدلات رأس المال. ويؤكد هذا الأداء على منافع الاستثمارات عالية الجودة التي قمنا بها في السنوات القليلة الماضية جنبًا إلى جنب مع استحقاق بعض الاستثمارات الدولية. وقد أظهرت المساهمات من العمليات الدولية نموًا مستدامًا في الإيرادات التشغيلية وصافي الأرباح.

وعلى الرغم من الجائحة، كانت سنة 2021 مميزة بالنسبة للجميع، حيث احتفلت دولة الإمارات العربية المتحدة بمرور 50 سنة على تأسيس هذا البلد العظيم. ولا يسعني هنا سوى التعبير عن مدى فخري واعتزازي بدور ومساهمات بنك دبي الإسلامي في تحقيق الرؤية الحكيمة لقيادتنا الرشيدة. ولا شك بأن قدرات ومهارات موظفينا هي جزء لا يتجزأ من هذه المساهمات، ولذلك أتى احتفالنا باليوبيل الذهبي لدولة الإمارات الحبيبة عبر ترقية 50 من موظفينا المواطنين.

وكان تحقيق أهداف الاستدامة نابعًا من إيماننا المطلق بأهمية تطبيق سياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ولذلك نحرص على العمل مع شركات تدعم الارتقاء بمعايير الحياة وحماية البيئة سواء في مجالات التعليم أو الحفاظ على الإرث الثقافي أو الرعاية الصحية، أو غير ذلك.

وإذ نتطلع إلى ما يحمله عام 2022، فإن توجهاتنا الاستراتيجية متوافقة تمامًا مع توجهات دولة الإمارات العربية المتحدة. ويعكس توجهنا الاستراتيجي الجديد تحت شعار #مستعدون للجديد "#ReadyForTheNew" الطبيعة دائمة التغير لعالمنا اليوم، ويشدد على الحاجة إلى التجديد على مستوى طريقة تفكيرنا وطريقة إدارة أنفسنا وبطبيعة الحال طريقة عملنا. وهذا الأسلوب الجديد كان السمة الأساسية لبنك دبي الإسلامي خلال العام 2021 وما بعده. وهدفنا الرئيسي هو أن نرسخ مفهوم البساطة والراحة في كل ما نقدمه, وذلك من خلال توفير تجربة شخصية مميزة وفريدة من نوعها تنسجم وتتوافق مع ممارسات الاستدامة العالمية من أجل مستقبل أفضل. وبفضل هذه المجموعة الجديدة من القيم المؤسسية، سنتمكن من التكيف مع الواقع الجديد ومواصلة العمل على حماية وتنمية أعمالنا خلال السنوات المقبلة.

وفي الختام، اسمحوا لي بالنيابة عن مجلس الإدارة وإدارة البنك، أن أتقدم بالشكر الجزيل لمساهمينا ومتعاملينا وموظفينا على دعمهم المستمر لبنك دبي الإسلامي في سعيه الدائم نحو التميز، متمنيًا لكم جميعًا دوام التقدم والنجاح في هذا العام.

وبالتوفيق ورعاية الله

معالي محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس إدارة

بنك دبي الإسلامي (ش.م.ع)

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٦
بيان المركز المالي الموحد	٧
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٨
بيان الدخل الشامل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١١ - ١٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٣ - ١٠٢

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع** ("البنك") **وشركاته التابعة** (يشار إليهم معًا بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
تدرج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٨٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٨,٩ مليار درهم كما في هذا التاريخ، والذي مثل مخصص قدره ١,٩ مليار درهم عن تعرضات المراحل ١ و٢، ومخصص قدره ٦,٩ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣ وضمن الموجودات المشتراة أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية. ويعد تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مجالًا رئيسيًا للتركيز نظرًا لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات ٦٧٪ من إجمالي الموجودات) ولأهمية ومدى تعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في مراحل مختلفة وتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥ من البيانات المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم ٦ للاطلاع على الأحكام والتقديرات الجوهرية، والإيضاح رقم ٤٧-٢ بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان. يتم تقييم محفظة الشركات المتعلقة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتم كذلك تطبيق حكم الإدارة في مراحل التعديلات اليدوية وفقًا لسياسات المجموعة.	لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المتخصصين لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد اختبرنا تصميم وتنفيذ وفعالية عمل النظم الرقابية ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي: • نظم الرقابة القائمة على الأنظمة الالكترونية واليدوية بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والسلفيات منخفضة القيمة؛ • نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان. • نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة. لقد قمنا بفهم وتقييم السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمه من خلال إشراك خبراءنا المتخصصين لضمان امتثال ذلك مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ولقد أجرينا اختبارًا للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بإجراء عمليات إعادة الحساب. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات المتبقيه في التقرير السنوي أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصـــول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشـــكل 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 ضـــماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ســـوف تكتشـــف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشـــأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضـــع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشـــك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى 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 الموضوعة 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 جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا 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.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.(تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (و تعديلاته)، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- 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 (و تعديلاته)؛
- احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للبنك؛
- تم الإفصاح عن الأسهم التي تم شراؤها من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في الإيضاح ١١ في البيانات المالية الموحدة؛
- يبين الإيضاح رقم ٤٣ في البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- يفصح الإيضاح رقم ٣١ على البيانات المالية عن المساهمات الاجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (و تعديلاته)، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وعملًا بمقتضى المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات: ٨٧٢

٢٥ يناير ٢٠٢٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٧	٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٩,٢٠٥,٥٨٨
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٨	٣,٣٠٣,٤١٢	٦,٤٤٨,٥٩١
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٩	١٨٦,٦٩٠,٥٥١	١٩٦,٦٨٩,٠٣١
الاستثمارات في الصكوك	١٠	٤١,٧٩٤,٣٥٧	٣٥,٣٥٤,٩١٥
استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١١	١,٢٢٩,٤٦٩	١,١١٠,٩٦٢
الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	١٢	١,٩٤٤,٨٣٨	١,٩٣٩,٠٤٣
العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع	١٣	١,٥٧١,٥٠٨	١,٣٩١,٠٣٨
العقارات الاستثمارية	١٤	٥,٤٩٩,١٢٣	٥,٩٤٧,٠٢٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١٥	٧,٤٧٤,٤٨٤	١٠,٠٣٩,٦٢٨
الممتلكات والمعدات	١٦	١,٤٩٤,٠٨٨	١,٤٣٠,٦٣٤
إجمالي الموجودات		٢٧٩,٠٨١,٥٧٠	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المتعاملين	١٨	٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	١٩	٢,٥٨٣,٧٤٣	١٣,٤٩٦,٠٧٨
صكوك مصدرة	٢٠	٢٠,٥٦٢,٧٣٤	١٨,٧٤٤,١٣١
الالتزامات ومطلوبات أخرى	٢١	٨,٢٥٠,٧٦٢	٧,٩١٤,٦٣٣
زكاة مستحقة السداد	٢٣	٣٧٤,٦١٥	٣٤٦,٠١٨
إجمالي المطلوبات		٢٣٧,٦١٦,٩٤٤	٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨
حقوق الملكية			
رأس المال	٢٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤
صكوك من الشق الأول	٢٥	٨,٢٦٤,٢٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠
احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	٢٦	١٤,٠٨٤,٦٦٨	١٣,٧٨٤,٦٦٨
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	٢٧	(٩٧٢,٩٥٥)	(١,١٠٢,٤٥١)
احتياطي صرف العملات	٢٨	(١,٣١٣,٩١١)	(١,١٧٦,٧٠٧)
الأرباح المحتجزة		١١,٥٦٣,٢٩٨	٩,٨٥٩,٦٣٦
حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الصكوك ومالكي البنك		٣٨,٨٦٦,٠٩٤	٤٠,٥٤٣,١٤٠
الحصص غير المسيطرة	٣-١٧	٢,٥٩٨,٥٣٢	٢,٥٨٧,٢٣٥
إجمالي حقوق الملكية		٤١,٤٦٤,٦٢٦	٤٣,١٣٠,٣٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢٧٩,٠٨١,٥٧٠	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣

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

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عنهم:

معالي/ محمد إبراهيم الشيباني رئيس مجلس الإدارة	عبد الله علي الهاملي العضو المنتدب	د/ عدنان شلوان الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ١٠٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

		٢٠٢١	٢٠٢٠
	إيضاح	ألف درهم	ألف درهم
صافي الإيرادات			
الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣١	٩,٠١٢,٧٠٨	١٠,٣٧٠,٣٥١
إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية	٣٢	١,٦٥٤,٨٠٥	١,٦٤٥,٦١٦
الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي	٣٣	٢٠,٦٠٢	٥٠,٦٦١
الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي	٣٤	٨٢,٤٥١	٥٣,٦٩٣
الإيرادات من العقارات الاستثمارية	٣٥	٢٢٤,٦٣٥	٨٣,٢٨٧
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢-٤	١١٥,٩٤٨	٢٠,١٤١
إيرادات أخرى	٣٦	٦٨٣,٨٥٥	٩١٨,٥٨٢
إجمالي الإيرادات		١١,٧٩٥,٠٠٤	١٣,١٤٢,٣٣١
ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٣٧	(٢,٣٧٣,٤٢٥)	(٣,٦٧١,٦٢٦)
صافي الإيرادات		٩,٤٢١,٥٧٩	٩,٤٧٠,٧٠٥
المصروفات التشغيلية			
مصروفات الموظفين	٣٨	(١,٥١١,٣٧٤)	(١,٦٩٩,٥٣٢)
المصروفات العمومية والإدارية	٣٩	(٨٣٨,٥٦٥)	(٨٣٧,٦٨٢)
استهلاك عقارات استثمارية	١٤-١	(٥٧,٨٤١)	(٥٦,٦٧٨)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٦	(١٢١,٤٩٧)	(١٣٤,٠٢٨)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(٢,٥٢٩,٢٧٧)	(٢,٧٢٧,٩٢٠)
صافي الإيرادات التشغيلية قبل صافي خسائر انخفاض القيمة والضريبة		٦,٨٩٢,٣٠٢	٦,٧٤٢,٧٨٥
خسائر انخفاض القيمة، صافي	٤٠	(٢,٤٤٨,١٧٢)	(٤,٥٥١,٦٨٩)
الربح من صفقة شراء	٥٠-٢	-	١,٠١٤,٦٥٤
أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل		٤,٤٤٤,١٣٠	٣,٢٠٥,٧٥٠
مصروفات ضريبة الدخل	٢٢-٣	(٣٨,١٠٢)	(٤٦,٠٦٣)
صافي أرباح السنة		٤,٤٠٦,٠٢٨	٣,١٥٩,٦٨٧
عائدة إلى:			
مالكي البنك		٤,٣٩٠,٩٩٦	٣,٢٩٣,٨٢٠
الحصص غير المسيطرة	١٧-٣	١٥,٠٣٢	(١٣٤,١٣٣)
صافي أرباح السنة		٤,٤٠٦,٠٢٨	٣,١٥٩,٦٨٧
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)	٤١	٠,٥٣	٠,٣٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
صافي أرباح السنة	**٤,٤٠٦,٠٢٨**	٣,١٥٩,٦٨٧
بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى		
البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي	**(١٣٧,٢٠٤)**	(٨١,٩٦٢)
(خسارة) / ربح القيمة العادلة من استثمارات الصكوك	**(٥٥٤)**	٣,١٦٤
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	**١٣٠,٥٥٧**	(٣١٧,٩١٣)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(٧,٢٠١)**	(٣٩٦,٧١١)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٤,٣٩٨,٨٢٧**	٢,٧٦٢,٩٧٦
عائدة إلى:		
مالكي البنك	**٤,٣٨٣,٢٨٨**	٢,٩٠١,٢٠٩
الحصص غير المسيطرة	**١٥,٥٣٩**	(١٣٨,٢٣٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٤,٣٩٨,٨٢٧**	٢,٧٦٢,٩٧٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك							
	رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي صرف العملات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,١١٢,٩٦٣	(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,٠٩٤,٧٤٥)	١٠,١٣١,٩٦٠	٣١,٩٩٢,٨١٥	٢,٧٣٩,٢٥٦	٣٤,٧٣٢,٠٧١
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	-	-	-	-	-	٣,٢٩٣,٨٢٠	٣,٢٩٣,٨٢٠	(١٣٤,١٣٣)	٣,١٥٩,٦٨٧
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٣١٠,٦٤٩)	(٨١,٩٦٢)	-	(٣٩٢,٦١١)	(٤,١٠٠)	(٣٩٦,٧١١)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	(٣١٠,٦٤٩)	(٨١,٩٦٢)	٣,٢٩٣,٨٢٠	٢,٩٠١,٢٠٩	(١٣٨,٢٣٣)	٢,٧٦٢,٩٧٦
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٣,٢٠٠)	(٢,٥٣٢,٦٨٩)
الزكاة (الإيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	(٣٤٥,٧٧٧)	(٣٤٥,٧٧٧)	(٣,٨٣٦)	(٣٤٩,٦١٣)
إصدار أسهم	٦٥١,١٥٩	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	-	-	٣,٥٧٤,٨٦٤	-	٣,٥٧٤,٨٦٤
الشق الأول الإضافي من اندماج الأعمال (إيضاح ٥٠)	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠
إصدار صكوك من الشق الأول	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٦٧٣,٠٠٠
توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٥٣٤,٨٧٧)	(٥٣٤,٨٧٧)	-	(٥٣٤,٨٧٧)
تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٤,٩٣٠)	(٤,٩٣٠)	-	(٤,٩٣٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)
الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-
المحول من استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣٨٢,٨٩٦	-	(٣٨٢,٨٩٦)	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)	(٦,٧٥٢)	(٦,٩٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	١١,٩٣٧,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,١٠٢,٤٥١)	(١,١٧٦,٧٠٧)	٩,٨٥٩,٦٣٦	٤٠,٥٤٣,١٤٠	٢,٥٨٧,٢٣٥	٤٣,١٣٠,٣٧٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٧,٢٤٠,٧٤٤	١١,٩٣٧,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,١٠٢,٤٥١)	(١,١٧٦,٧٠٧)	٩,٨٥٩,٦٣٦	٤٠,٥٤٣,١٤٠	٢,٥٨٧,٢٣٥	٤٣,١٣٠,٣٧٥
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	٤,٣٩٠,٩٩٦	٤,٣٩٠,٩٩٦	١٥,٠٣٢	٤,٤٠٦,٠٢٨
الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	١٢٩,٤٩٦	(١٣٧,٢٠٤)	-	(٧,٧٠٨)	٥٠٧	(٧,٢٠١)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	١٢٩,٤٩٦	(١٣٧,٢٠٤)	٤,٣٩٠,٩٩٦	٤,٣٨٣,٢٨٨	١٥,٥٣٩	٤,٣٩٨,٨٢٧
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	(١,٤٤٥,٤٢٢)	(١,٤٤٥,٤٢٢)	-	(١,٤٤٥,٤٢٢)
الزكاة (الإيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	(٣٦٠,٢٤١)	(٣٦٠,٢٤١)	(٣,٧١١)	(٣٦٣,٩٥٢)
إصدار صكوك الشق الأول	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠
استرداد صكوك من الشق الأول	-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-	-	-	-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)
توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٥٥٤,٣٩٣)	(٥٥٤,٣٩٣)	-	(٥٥٤,٣٩٣)
تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٢,٧٧٨)	(٢,٧٧٨)	-	(٢,٧٧٨)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	-	(٢٤,٥٠٠)
الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣١)	(٥٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٤,٠٨٤,٦٦٨	(٩٧٢,٩٥٥)	(١,٣١٣,٩١١)	١١,٥٦٣,٢٩٨	٣٨,٨٦٦,٠٩٤	٢,٥٩٨,٥٣٢	٤١,٤٦٤,٦٢٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل	٤,٤٤٤,١٣٠	٣,٢٠٥,٧٥٠
تسويات لـ:		
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	(١١٥,٩٤٨)	(٢٠,١٤١)
الأرباح من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	(٨٢,٤٥١)	(٥٣,٦٩٣)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٢٠,٦٠٢)	(٥٠,٢٧١)
الخسائر من استبعاد استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	-	(٣٨٩)
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(١)
الأرباح من بيع استثمارات في الصكوك	(٤١٥,٥٢٥)	(٥٢٦,٣٢٦)
الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١٣,٣١٩)	(٥,٤٩٨)
الأرباح من عقارات استثمارية	(١٢٨,٣١٤)	(١٨,٣٨٢)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٢١,٤٩٧	١٣٤,٠٢٨
استهلاك عقارات استثمارية	٥٧,٨٤١	٥٦,٦٧٨
الخسارة من تخفيض الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	-	٢٢,١٥٨
إطفاء خصم صكوك	٤,٨٦٩	٤,٣١٢
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٣٣,٤٤١	٣٣,١٣١
إطفاء موجودات غير ملموسة	٦٧,٧٩٥	٦٧,٧٩٥
الربح من استبعاد شركة زميلة	(٧٥,٠٠٠)	-
الربح من صفقة شراء	-	(١,٠١٤,٦٥٤)
مصاريف انخفاض القيمة للسنة، صافي	٢,٤٤٨,١٧٢	٤,٥٥١,٦٨٩
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٦,٣٢٦,٥٨٦	٦,٣٨٦,١٨٦
(الزيادة) / النقص في الودائع والمرابحات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(١٤٦,٩٠٠)	٤٩,٩٢٤
النقص / (الزيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٧,٤٤٢,٩٤١	(١٩,٠٩٦,٠٥٦)
النقص / (الزيادة) في الالتزامات والموجودات الأخرى	١,٩٦٤,٢٤٠	(١١٠,٠٢٠)
الزيادة في ودائع المتعاملين	٥١٠,٢٦١	٦,٣٥٨,٠٥٩
(النقص) / الزيادة في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	(١٠,١٠٤,٦٢٢)	٧,٨١٥,٩٤٧
النقص في الالتزامات والمطلوبات الأخرى والزكاة مستحقة السداد	(٢,٤٠٨)	(٢,١٩٦,٧٧٩)
النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات	٥,٩٩٠,٠٩٨	(٧٩٢,٧٣٩)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١٦,٦٨٦)	(٣٧,٦٨٥)
ضرائب مدفوعة	(٤٤,٧٨٣)	(٥٦,٠٧٢)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٥,٩٢٨,٦٢٩	(٨٨٦,٤٩٦)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في الاستثمارات في الصكوك	(٦,٢١٣,٤٨٦)	٢,٤٧١,٤٦٣
صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١٣,٣٠٣	٢٣١,٩٢٧
توزيعات الأرباح المستلمة	٢٠,٦٠٢	٥٠,٢٧١
إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	(٢٥٩,٧٥٦)	(٢٧٢,١٤٩)
المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير	٣١٤,٠١٨	٢٢٦,٩٤٣
إضافات إلى عقارات استثمارية	(٣٥٠,٨٤٢)	(٢٤,٤٦٨)
المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية	٩٠٨,٨٦٧	-
الحركة في استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٣٨,٨٢٩	(٧,٢١٤)
إضافات إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي	(١٧١,٦٣٣)	(١٩٩,٠١٢)
صافي النقد (المستخدم في) /الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٥,٧٠٠,٠٩٨)	٢,٤٧٧,٧٦١
الأنشطة التمويلية		
إصدار أدوات تمويل الصكوك	٣,٦٧١,٣٢٥	٤,٧٨٠,٦٢٥
سداد أدوات تمويل الصكوك	(١,٨٣٦,٥٠٠)	(٤,٤٠٧,٥٦٨)
إصدار صكوك من الشق الأول	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
استرداد صكوك من الشق الأول	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول	(٥٥٤,٣٩٣)	(٥٣٤,٨٧٧)
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول	(٢,٧٧٨)	(٤,٩٣٠)
توزيعات أرباح مدفوعة	(١,٤٤٥,٤٢٢)	(٢,٥٣٢,٦٨٩)
صافي النقد (المستخدم في) /الناتج من الأنشطة التمويلية	(٣,٨٤٠,٧٦٨)	٩٧٣,٥٦١
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	(٣,٦١٢,٢٣٧)	٢,٥٦٤,٨٢٦
النقد وما يعادله في بداية السنة	٣٣,٨٨٣,٧٦٠	٢٢,٢٢٩,٧٠٩
النقد وما يعادله من اندماج الأعمال (إيضاح ٥٠)	-	٩,١١٠,٥٨٧
تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية	٢,٠٢٣	(٢١,٣٦٢)
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٤٢)	٣٠,٢٧٣,٥٤٦	٣٣,٨٨٣,٧٦٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ١٠٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركاتها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ١٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

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

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمرحلة الثانية من إصلاحات سعر الربح المعياري (راجع إيضاح ٥١).

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *الممتلكات والآلات والمعدات* والمتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.	١ يناير ٢٠٢٢
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ *المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة*.	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: *عمليات اندماج الأعمال* المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢١	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ *السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية*	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض *البيانات المالية* والمتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على المعيار الدولي لإعداد المالية رقم ١٧ *عقود التأمين*	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* فيما يتعلق بمعاملات بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين	تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ تعريفات

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

٣-١ المرابحة

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

٣-٢ تمويل السلم

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

٣-٣ الاستصناع

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

٣-٤ الإجارة

٣-٤-١ الإجارة منتهية بالتمليك

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد عملائها ("المستأجر") (بعد شراء / حيازة الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبوعده بالاستئجار)، مقابل سداد أجرة محددة لمدة / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق السداد بأجرة ثابتة أو متغيرة.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد سداد الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ سداد الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة. وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يبيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر.

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

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

٣-٤-٢ الإجارة الآجلة

الإجارة الآجلة (الإجارة الموصوفة في الذمة) هي اتفاقية تقدم المجموعة ("المؤجر") بموجبها، في تاريخ محدد في المستقبل، أصل بمواصفات معينة لتؤجره لأحد عملائها ("المستأجر") عادة عند إتمامه وتسلمه من قبل المطوّر أو المقاول أو المتعامل الذي اشترت منه المجموعة ذلك الأصل عن طريق الاستصناع (البيع).

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

أثناء فترة الإنشاء، تسدد المجموعة للبائع سداد واحد أو سدادات متعددة، على أن يتم احتساب قيمة الإيجار المتغير الإجارة الآجلة خلال فترة الإنشاء على أساس زمني مقسم على مدار فترة الإنشاء وعلى حساب سداد الأجر. وتستلم مبالغ الإيجار إما خلال فترة الإنشاء كسداد مقدم من الأجرة أو مع سداد الأجرة الأولى أو الثانية بعد بدء الإجارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٤-٢ الإجارة الآجلة (تتمة)

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

٣-٥ المشاركة

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

٣-٦ المضاربة

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

٣-٧ الوكالة

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

٣-٨ الصكوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ أساس الإعداد

٤-١ بيان التوافق

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

صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ وسيدخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، بصيغته المعدلة ("قانون ٢٠١٥"). إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة على أن تستوفي متطلبات القانون الجديد في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

٤-٢ أساس القياس

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

٤-٣ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وتُقرب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تم أدناه بيان السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

٥ السياسات المحاسبية الهامة

٥-١ أسس التوحيد

٥-١-١ دمج الأعمال

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

لا يشتمل الثمن المُحول على المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات السابقة. غالباً ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

٥-١-٢ الشركة التابعة

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ أسس التوحيد (تتمة)

٥-١-٢ الشركة التابعة (تتمة)

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

- حجم حقوق التصويت لدى المجموعة مقارنة بحجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المجموعة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

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

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

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

تحذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المرتبطة بالمعاملات بين منشآت المجموعة بالكامل عند التوحيد.

إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق السداد أو المقبوض/مستحق القبض، ويُنسب إلى مالكي المجموعة.

٥-١-٣ العملات الأجنبية

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

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

- فروقات أسعار الصرف للمعاملات المبرمة للتحوط من مخاطر عملات أجنبية محددة؛ و
- فروقات أسعار الصرف من البنود المالية المستحقة من، أو المستحقة إلى، عملية خارجية لم يتم تخطيط تسوية لها وليس من المحتمل حدوثها (ولذلك تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية)، والتي يتم الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تسوية البنود المالية.

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ أسس التوحيد (تتمة)

٥-١-٣ العملات الأجنبية (تتمة)

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

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

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

٥-١-٤ فقدان السيطرة

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

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

٥-١-٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

٥-١-٦ الأنشطة الائتمانية

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

٥-٢ الأدوات المالية

٥-٢-١ الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى شركات المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

٥-٢-٢ القياس المبدئي

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية

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

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

٥-٣-١ تصنيف الموجودات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٥-٣-٢ تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

٥-٣-٣ تقييم خصائص التدفق النقدي

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-٤ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

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

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

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

- أن يكون التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح ؛ و
- أن الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

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

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

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

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب، أو
- كان، عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كان أداة مشتقة إسلامية غير مصنفة وفعّالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

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

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

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

- إذا كانت الأداة يحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجودات المالية؛ و
- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي بمتطلبات اختبار مدفوعات أصل الدين والربح.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٥-٣-٨ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

٥-٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

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

- طبقاً للمرحلة ١ – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفضيها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

- طبقاً للمرحلة ٢ – في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
- بموجب المرحلة ٣ – في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.

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

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

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

جائحة كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

لقد أدى تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) في العالم في أوائل عام ٢٠٢١ في اضطرابات في الحياة العادية وبيئة الأعمال التجارية بطرق شتى، كما ألقى بظلاله على الاقتصاد العالمي والنظم البنكية بشكل كبير، سواء من منظور الأعمال والمحاسبة وإعداد التقارير. وقد اتخذت الحكومات والبنوك في العديد من البلدان تدابير استثنائية للتخفيف من التأثيرات المالية والاقتصادية لجائحة كوفيد ١٩. وتشمل تدابير الدعم مجموعة من إيقاف عمليات السداد اختياريًا للعملاء، ودعم السيولة وتخفيف رأس المال من قبل الجهات الرقابية.

استعرضت المجموعة الظروف والبيئة الاستثنائية التي نجمت عن جائحة كوفيد ١٩، جنبًا إلى جنب مع الإجراءات التي يوفرها البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب خطة الدعم الاقتصادي المستهدف لتحديد متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في تاريخ التقرير، حسب الاقتضاء. وقد قامت المجموعة بمراجعة أيضًا المبادئ التوجيهية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٧ مارس ٢٠٢١ ولجنة بازل الصادرة في ٤ أبريل ٢٠٢١ بشأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة؛
- التعرض عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير؛ و

الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان يتوقع المقرض الحصول عليها (والتدفقات النقدية المتوقعة عمومًا في حالة حسابات المرحلة ٣)، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

- أسعار العقارات - أبو ظبي ودبي
- عرض النقود
- سعر الصرف الفعال - المؤشر الحقيقي
- التمويلات الحكومية العامة - الإنفاق
- أسعار السلع
- الرقم القياسي لأسعار المستهلك

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

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

العمر المتوقع

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

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

(١) مؤشرات نوعية – مثل الإخلال المادي بالتعهد؛

(٢) مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل / مجموعة العميل تجاه البنوك؛ و

(٣) بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

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

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

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

التمويل المستحوذ عليه

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٣-١٠ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٥-٤ المقاصة

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٥ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

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

٥-٦ أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

٥-٧ المطلوبات المالية

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

٥-٧-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة وغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة معدل الربح الفعلي.
تتمثل طريقة معدل الربح الفعلي في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع حصة المودعين من الأرباح على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات) على مدى العمر الافتراضي المقدر للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٧ المطلوبات المالية (تتمة)

٥-٧-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

٥-٧-٣ الضمان المالي

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

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

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

٥-٧-٤ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية وذلك فقط عندما تتم تسوية التزامات المجموعة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمبلغ المدفوع أو مستحق السداد، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥-٨ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

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

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

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١٠ النقد وما يعادله

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

٥-١١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

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

عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم قيدها كشهرة تجارية وتُدرج في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، فيتم قيدها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.
يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ضمن هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها فيما بعد للاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

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

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

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

٥-١٢ العقارات المحتفظ بها للبيع

تصنف العقارات المستحوذ عليها أو إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها للبيع. يتم بيان العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات ناقصاً التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع.

تشتمل التكاليف على تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإنشاءات والمصروفات الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية وتكاليف الأعمال الهندسية المتعلقة بالمشروع، والتي تتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات للاستخدام المزمع لها قيد التنفيذ.

٥-١٣ العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

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

٥-١٤ القبولات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥-٥ الممتلكات والمعدات

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

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

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

- مباني ١٥ – ٢٥ سنة؛
- أثاث ومعدات مكتبية وسيارات ٣ – ٥ سنوات؛ و
- تقنية المعلومات ٣ – ٥ سنوات.

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

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

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

١٦-٥ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

١٧-٥ الموجودات غير الملموسة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١٨ المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق ويكون من المرجح أنها ستكون ملزمة بتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة.

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

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

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

٥-١٩ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
تسهم المجموعة في مخصص المعاشات والتأمينات الوطنية لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته بالقانون الاحتادي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٢١.

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

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

٥-٢٠ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
طبقاً للمادة ١٦٩ من القانون الاتحادي الدولي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

٥-٢١ الضرائب
يتم تكوين مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية للشركات التابعة الخارجية وفقًا للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاول فيها الشركات التابعة أعمالها.

٥-٢١-٢ الضرائب المؤجلة
تسجيل الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. ويتم عامةً الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى مدى احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. لا تقيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهرة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

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

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٢ الزكاة

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

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

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

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

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

٥-٢٢-٢ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

٥-٢٣ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

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

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

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

٥-٢٣-٢ إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

٥-٢٣-٣ توزيعات الأرباح

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

٥-٢٣-٤ الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٣-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

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

٥-٢٣-٦ إيرادات الإيجارات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق.

٥-٢٣-٧ الإيرادات المستبعدة

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

٥-٢٤ احتساب حصة المودعين من الأرباح

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

٥-٢٥ احتياطي معدل الربح

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

٥-٢٦ احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

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

٥-٢٧ عقود الإجارة

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

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

٥-٢٨ التقارير حول القطاعات

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

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

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

٦-١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تقوم المجموعة بتقييم الحساسية الناتجة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية ذات الصلة في ضوء السيناريوهات الثلاثة. يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية للسنوات المنتهية من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٤:

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
أسعار المنازل: العقارات السكنية - أبوظبي ودبي	الحالة الأساسية	١٠٠,١	١٠٢,٥	١٠٢,٣	١٠٣,٦
(Index ٢٠١٠=١٠٠, NSA) ,	تصاعدي	١٠٠,١	١٠٦,٩	١٠٩,٥	١١١,٧
	هبوط	١٠٠,١	٩٦,١	٨٨,٤	٨٨,٢
عرض النقود: M٢٠ (Bil. AED, NSA)	الحالة الأساسية	١,٥٥٤,٤	١,٧٤٣,٧	١,٩١٢,٤	٢,٠٤٨,٣
	تصاعدي	١,٥٥٤,٤	١,٩١٢,٤	٢,٢٠٥,٢	٢,٤١٦,١
	هبوط	١,٥٥٤,٤	١,٦٦٩,٢	١,٧٣٤,٧	١,٨٠٠,٦
سعر الصرف الفعال - المؤشر العريض الحقيقي	الحالة الأساسية	١٠١,٢	٩٩,٢	٩٦,١	٩٥,١
(Index ٢٠١٠=١٠٠, NSA)	تصاعدي	١٠١,٢	٩٩,٣	٩٧,٤	٩٧,٥
	هبوط	١٠١,٢	١٠٤,٩	١٠١,٢	٩٦,٨
أسعار السلع: النفط	الحالة الأساسية	٦٨,٧	٦٤,٦	٥٤,٥	٥٥,٣
[Dubai Fateh], (USD per Bbl, NSA)	تصاعدي	٦٨,٧	٦٧,٢	٥٨,٥	٥٩,٤
	هبوط	٦٨,٧	٤٢,٨	٤٢,٥	٤٦,١
الرقم القياسي لأسعار المستهلك: الإجمالي	الحالة الأساسية	١٠٦,٧	١٠٨,٩	١١٠,٧	١١٢,٤
(Index ٢٠١٤=١٠٠, SA)	تصاعدي	١٠٦,٧	١١١,٣	١١٥,٤	١١٨,٨
	هبوط	١٠٦,٧	١٠٥,٤	١٠٥,٧	١٠٦,٦

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

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

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

٦-٣ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

٦-٤ تصنيف الاستثمارات

يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة لإدارة موجوداتها المالية، ويستند كذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية الخاضعة للتقييم. إن الإدارة لديها القناعة أن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مصنفة ومقاسة بالشكل المناسب.

تتمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في تلك الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل سدادات فقط للمبلغ الأصلي والربح.

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

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

٦-٥ انخفاض قيمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

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

عند تحديد القيمة من الاستخدام للاستثمار، تقوم المجموعة بتقدير:

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في إطار تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي، تستخدم المجموعة البيانات السوقية الملحوظة إلى المدى الذي تتوفر فيه تلك البيانات. وعندما تكون مدخلات المستوى ١ غير متوفرة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج حسابية. تُشتق مدخلات هذه النماذج من البيانات السوقية الملحوظة إن أمكن، وفي حال كانت تلك البيانات غير متاحة، يتعين وضع أحكام لتحديد القيم العادلة. وتتضمن تلك الأحكام بعض الاعتبارات المتعلقة بمدخلات السيولة والنموذج مثل معدلات احتساب القيمة الحالية ومعدلات السداد وافتراضات معدل التعثر للأوراق المالية المدعمة بموجودات.

يتناول الإيضاح رقم ٤٦ حول هذه البيانات المالية الموحدة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المختلفة.

٦-٧ تقييم العقارات الاستثمارية

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

٦-٨ تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

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

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٧-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق		٢,٠٦٧,٢٤٧	٢,٢٠٠,١٧٤
الأرصدة لدى بنوك مركزية:			
أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية	*٧-٣*	٨,٥١٢,٠٠٧	٩,٥٠٥,٢٦٥
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		١٧,٥٠٠,٤٨٦	١٧,٥٠٠,١٤٩
الإجمالي		٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٩,٢٠٥,٥٨٨

تصنف الأرصدة لدى البنك المركزي في المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٧-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٧,٥٢٩,٣٦٧	٢٨,٧٥٦,٢٦٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٥٠,٣٧٣	٤٤٩,٣٢٠
الإجمالي	٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٩,٢٠٥,٥٨٨

٧-٣ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

٨-١ التحليل حسب الفئة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية	**١,٩٠٠,٦٣٨**	٢,١٦٤,٦٦٩
ودائع وكالة	**٢٨٠,٣٥٩**	٨٨٩,٣٠٦
مرابحات دولية – قصيرة الأجل	**١,١٢٥,٣٣٣**	٣,٣٩٧,٥٣٤
يطرح: مخصص انخفاض القيمة	**(٢,٩١٨)**	(٢,٩١٨)
الإجمالي	**٣,٣٠٣,٤١٢**	٦,٤٤٨,٥٩١

٨-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٣٨٣,٣٤١**	٣,٧٢١,٣٢٧
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢,٩٢٠,٠٧١**	٢,٧٢٧,٢٦٤
الإجمالي	**٣,٣٠٣,٤١٢**	٦,٤٤٨,٥٩١

تصنف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٩-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الموجودات التمويلية الإسلامية			
مرابحة سيارات		٨,٣١١,٥٠٤	٨,٧٣٩,٠٧١
مرابحة دولية – طويلة الأجل		٣٠,٨٤٧,١٦٥	٤٩,٢٢٥,٧٦٤
مرابحة أخرى		٥,٤٣٥,٥٤٨	٦,٣٥٦,٢٤٥
إجمالي المرابحات		٤٤,٥٩٤,٢١٧	٦٤,٣٢١,٠٨٠
إجارة		٥٨,١٧٠,٧٧٦	٥٩,٦١٩,٨٦٢
إجارة تمويل منزل		٢١,٤٩٦,٦٠٣	٢٠,٧٦٩,٧٥٩
تمويل شخصي		٢٠,٢٨٤,٧٢٢	٢٠,٦٩٤,٠٧٠
استصناع		٧٩٧,٩٩٠	٨٧٣,٥٨٢
بطاقات ائتمان إسلامية		٢,٠٧٧,٢٢٦	١,٩٥٤,٠٢٣
		١٤٧,٤٢١,٥٣٤	١٦٨,٢٣٢,٣٧٦
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة		(٣,٥٥٢,٤٧٧)	(٣,٧٠٧,٦٧٩)
ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين		(٦,٧٨٤)	(٦,٧٨٤)
إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية		١٤٣,٨٦٢,٢٧٣	١٦٤,٥١٧,٩١٣
الموجودات الاستثمارية الإسلامية			
مشاركة		٦,٤٠١,٠٥٣	٦,٧١٠,٦١٩
مضاربة		٩,٩١٨,٨٠٦	٩,٧٦٤,٩١٢
وكالة		٣٥,٤٣٤,٤٤٨	٢٤,٠٩٦,٤٣٥
إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية		٥١,٧٥٤,٣٠٧	٤٠,٥٧١,٩٦٦
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٩٥,٦١٦,٥٨٠	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	٩-٣	(٨,٩٢٦,٠٢٩)	(٨,٤٠٠,٨٤٨)
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي		١٨٦,٦٩٠,٥٥١	١٩٦,٦٨٩,٠٣١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
منخفضة	٤٧,٠٩٨,٨٦٢	-	-	-	٤٧,٠٩٨,٨٦٢	١٤,٩٧٨	-	-	-	١٤,٩٧٨
متوسطة	١٠٢,٢٨٨,٩٩٦	٩,٨٠٨,٠٤٦	-	-	١١٢,٠٩٧,٠٤٢	٦٧٤,٥١٧	٤٧٥,٦٣٨	-	-	١,١٥٠,١٥٥
عادلة	١٢,٦٣٩,٨٦٨	٩,٩٩٦,٩٩٦	-	-	٢٢,٦٣٦,٨٦٤	٢٧٢,٤٤٩	٥٤٥,٩١٠	-	-	٨١٨,٣٥٩
متعثرة	-	-	١٢,٧٥٥,٨٢٢	١,٠٢٧,٩٩٠	١٣,٧٨٣,٨١٢	-	-	٦,٧٨٥,١٣٠	١٥٧,٤٠٧	٦,٩٤٢,٥٣٧
الإجمالي	١٦٢,٠٢٧,٧٢٦	١٩,٨٠٥,٠٤٢	١٢,٧٥٥,٨٢٢	١,٠٢٧,٩٩٠	١٩٥,٦١٦,٥٨٠	٩٦١,٩٤٤	١,٠٢١,٥٤٨	٦,٧٨٥,١٣٠	١٥٧,٤٠٧	٨,٩٢٦,٠٢٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
منخفضة	٦٧,٤٤٦,٦٢٦	-	-	-	٦٧,٤٤٦,٦٢٦	١٩,١٦٢	-	-	-	١٩,١٦٢
متوسطة	٩١,١٩٧,٦٧٩	٦,٤٣١,١٤٤	-	-	٩٧,٦٢٨,٨٢٣	٧٧٣,٧٢٥	٣١٢,٠٥٧	-	-	١,٠٨٥,٧٨٢
عادلة	١٧,٩٠٠,٦٩٦	١٠,٠٥٢,٨٠٦	-	-	٢٧,٩٥٣,٥٠٢	٣٣٩,٧٨٥	٦٢٤,٥٦٢	-	-	٩٦٤,٣٤٧
متعثرة	-	-	١٠,٨٣٨,٩٥٧	١,٢٢١,٩٧١	١٢,٠٦٠,٩٢٨	-	-	٦,٣١٤,٦٥٨	١٦,٨٩٩	٦,٣٣١,٥٥٧
الإجمالي	١٧٦,٥٤٥,٠٠١	١٦,٤٨٣,٩٥٠	١٠,٨٣٨,٩٥٧	١,٢٢١,٩٧١	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩	١,١٣٢,٦٧٢	٩٣٦,٦١٩	٦,٣١٤,٦٥٨	١٦,٨٩٩	٨,٤٠٠,٨٤٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٩-٣ مخصص انخفاض القيمة:

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

٢٠٢٠	*إيضاح*	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو ناشئة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		١,٠٧٥,٩٩٦	٩٦٥,٩٤٥	٤,٠٣٨,٧٤٢	-	٦,٠٨٠,٦٨٣
خسائر انخفاض القيمة خلال السنة، بالصافي	٤٠	٥٦,٦٧٦	٢٢٥,٢٣٦	٣,٥١٠,٥٨٣	١٦,٨٩٩	٣,٨٠٩,٣٩٤
شطب		-	-	(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	(١,٦٤٢,٢٣٤)
تحويل إلى مراحل أخرى		-	(٢٥٤,٥٦٢)	٢٥٤,٥٦٢	-	-
تعديلات الصرف وتعديلات أخرى		-	-	١٥٣,٠٠٥	-	١٥٣,٠٠٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر		١,١٣٢,٦٧٢	٩٣٦,٦١٩	٦,٣١٤,٦٥٨	١٦,٨٩٩	٨,٤٠٠,٨٤٨

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٩-٤ الضمانات والحد من المخاطر

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
عقارات ورهونات	**٧٠,٢٦٠,١١٢**	٦٤,٧٢٧,٠٠٨
ودائع وأسهم	**٢,٤٦٧,١٧٣**	٧,٢٦٤,٨٠٥
موجودات منقولة	**١٩,٣١٦,١٣٩**	٢٠,٦٧٠,١٣٥
ضمانات حكومية ومالية	**٢,٤٨٤,٩٦٧**	٣,٥٣٣,٤٤١

إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة بشأن التسهيلات التي تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تبلغ ٩,٠ مليار درهم (٢٠٢٠: ٧,٣ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، استحوذت المجموعة على العديد من الموجودات ذات الصلة التي تتكون بشكل رئيسي من سيارات وعقارات سكنية مرهونة. قامت المجموعة ببيع موجودات معاد الاستحواذ عليها بقيمة ٤١,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٤٤,٧مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ٧٥,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧٩,٨ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٩-٥ التحليل حسب القطاع الاقتصادي والموقع الجغرافي

	داخل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢١			
الحكومة	١٢,٨٤١,٨٢٥	٤,٥٥٧,١٨٨	١٧,٣٩٩,٠١٣
المؤسسات المالية	٤,٧٣٩,٥٨٠	١٠٠,٩٧٢	٤,٨٤٠,٥٥٢
العقارات	٤٣,٥٨٧,٨٢٧	٤٩٥,٠٢٠	٤٤,٠٨٢,٨٤٧
المقاولات	٤,٦٩٩,٢٦١	١,٠٠٦,١٥١	٥,٧٠٥,٤١٢
التجارة	٧,٣٦٦,٣٩٧	٩٧٣,٧٢١	٨,٣٤٠,١١٨
الطيران	١٩,٦٦٥,١٠٠	١٠٢,٦٦٤	١٩,٧٦٧,٧٦٤
الخدمات والأخرى	٤٠,٢٢٨,٥٤٨	٤,٠٤٤,٥٧٣	٤٤,٢٧٣,١٢١
تمويل للأفراد	٢٨,٢٧٩,٦٢٥	٦٦٠,٨٧٠	٢٨,٩٤٠,٤٩٥
تمويل منازل للأفراد	٢١,٩٤٠,٥١٩	٣٢٦,٧٣٩	٢٢,٢٦٧,٢٥٨
	١٨٣,٣٤٨,٦٨٢	١٢,٢٦٧,٨٩٨	١٩٥,٦١٦,٥٨٠
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة			(٨,٩٢٦,٠٢٩)
الإجمالي			١٨٦,٦٩٠,٥٥١
٢٠٢٠			
الحكومة	٢٢,٧١٩,٩١٣	٣,٦٩١,٠٥٠	٢٦,٤١٠,٩٦٣
المؤسسات المالية	٨,٣٩٨,٤٥٢	١,٠٧٦,٣٧٩	٩,٤٧٤,٨٣١
العقارات	٤١,٩٠٨,٩٥٢	٤٩٣,٤٥١	٤٢,٤٠٢,٤٠٣
المقاولات	٤,١٩٣,٣٠٧	١,١٤٦,٩٢٩	٥,٣٤٠,٢٣٦
التجارة	٧,٠٩١,٣٤٢	١,٠٦٨,٩١٥	٨,١٦٠,٢٥٧
الطيران	٢٠,٤٢٥,٤٤٧	١٢٠,٥٢٢	٢٠,٥٤٥,٩٦٩
الخدمات والأخرى	٣٨,٣٤١,٦٨٦	٣,٦٠٧,٧١٨	٤١,٩٤٩,٤٠٤
تمويل للأفراد	٢٩,١١٥,٣٤٥	٥٤٦,٦٩٥	٢٩,٦٦٢,٠٤٠
تمويل منازل للأفراد	٢٠,٨٨٤,٦٢٧	٢٥٩,١٤٩	٢١,١٤٣,٧٧٦
	١٩٣,٠٧٩,٠٧١	١٢,٠١٠,٨٠٨	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة			(٨,٤٠٠,٨٤٨)
الإجمالي			١٩٦,٦٨٩,٠٣١

١٠ الاستثمارات في الصكوك

١٠-١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	**١٩,٥٠٦,٢٢٨**	١٩,٦٦٤,٣٣٩
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**١٣,٥٦٨,٧٣٣**	٧,٢١٦,٥٦٤
باقي دول العالم	**٨,٩٤٨,٤٨٣**	٨,٥٨٠,٩٨٨
	٤٢,٠٢٣,٤٤٤	٣٥,٤٦١,٨٩١
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(٢٢٩,٠٨٧)**	(١٠٦,٩٧٦)
الإجمالي	**٤١,٧٩٤,٣٥٧**	٣٥,٣٥٤,٩١٥

١٠-٢ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الحكومة	**٣٠,٣٢٠,١١١**	٢٤,٢٧١,١١١
المؤسسات المالية	**٣,٤٢٦,٨١٤**	٣,٥٣٧,١٦١
العقارات	**٣,١٩١,٩٩٦**	٣,٠٨٦,٦٩٤
الطيران	**٧٧٨,٥٤٨**	١,١٩٣,٣٥٤
الخدمات والقطاعات الأخرى	**٤,٣٠٥,٩٧٥**	٣,٣٧٣,٥٧١
	٤٢,٠٢٣,٤٤٤	٣٥,٤٦١,٨٩١
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(٢٢٩,٠٨٧)**	(١٠٦,٩٧٦)
الإجمالي	**٤١,٧٩٤,٣٥٧**	٣٥,٣٥٤,٩١٥

استثمارات في الصكوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٥,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥,٨ مليار درهم). يتضمن الاستثمار في الصكوك مبلغ ٠,٥١ مليار درهم (٢٠٢٠: ١,٠ مليار درهم) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة الثانية والثالثة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٨٠,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) و ٢٨٥,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤,٢ مليون درهم) على التوالي.

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

١١-١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

	داخل الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	١٤١,٨٢٦	١١٨,٢١٣	٨٧٨	٢٦٠,٩١٧
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	٤٧,٦٧٥	٢٩,٢٤١	٨٩١,٦٣٦	٩٦٨,٥٥٢
	١٨٩,٥٠١	١٤٧,٤٥٤	٨٩٢,٥١٤	١,٢٢٩,٤٦٩
الإجمالي	١٨٩,٥٠١	١٤٧,٤٥٤	٨٩٢,٥١٤	١,٢٢٩,٤٦٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	٩٨,٩٤١	٩٣,٨٢٣	٩٠٣	١٩٣,٦٦٧
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	٤٦,٧٨٥	٢٩,٤١٨	٨٤١,٠٩٢	٩١٧,٢٩٥
	١٤٥,٧٢٦	١٢٣,٢٤١	٨٤١,٩٩٥	١,١١٠,٩٦٢
الإجمالي	١٤٥,٧٢٦	١٢٣,٢٤١	٨٤١,٩٩٥	١,١١٠,٩٦٢

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٠,٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٠,٣ مليون درهم) في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٣٣).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بشراء أسهم بقيمة ٨,٨ مليون درهم (٢٠٢٠: لا شيء).

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

١١-٢ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات والقطاعات الأخرى	٣٩٤,٢٥٦	٤٠٦,٢٥٩
المؤسسات المالية	٦٨٩,٢٧٧	٥٧٣,٤٨٥
العقارات	١٤٥,٩٣٦	١٣١,٢١٨
الإجمالي	**١,٢٢٩,٤٦٩**	١,١١٠,٩٦٢

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١٢-١ تحليل القيمة الدفترية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١,٩٣٩,٠٤٣	١,٩٧٦,٧١٨
إضافات	-	١٥,٠٠٢
توزيعات الأرباح المستلمة	(٣,٨٢٩)	(٧,٧٨٨)
الحصة من الأرباح	١١٥,٩٤٨	٢٠,١٤١
الخسارة من التخفيف في شركة زميلة	-	(٢٢,١٥٨)
المنشآت المستحوذ عليها كجزء من الاستحواذ على نور بنك	-	١٦,٠٥٨
أخرى	(١٠٦,٣٢٤)	(٥٨,٩٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١,٩٤٤,٨٣٨**	١,٩٣٩,٠٤٣

١٢-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٤٥٤,٩٠١	١,٤٤٢,٧١٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٣٨,٥٣٣	٤١,١٨٢
باقي دول العالم	٤٥١,٤٠٤	٤٥٥,١٤٩
الإجمالي	**١,٩٤٤,٨٣٨**	١,٩٣٩,٠٤٣

١٢-٣ القيمة العادلة للاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تبلغ القيمة العادلة المتراكمة للشركات الزميلة المدرجة للمجموعة مبلغ ٣٧٧,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٤٩,٣ مليون درهم) وتبلغ القيمة الدفترية لحصة المجموعة في تلك الشركات الزميلة مبلغ ٣٦٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٥٦,٧ مليون درهم). إن كافة الاستثمارات الأخرى في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة غير مدرجة في أسواق نشطة وترى الإدارة أن القيم الدفترية لتلك الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة.

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
حصة المجموعة من الأرباح للسنة	١١٥,٩٤٨	٢٠,١٤١
حصة المجموعة من الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	-	-
حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة	**١١٥,٩٤٨**	٢٠,١٤١

١٢-٥ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

	اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
				٢٠٢١	٢٠٢٠
١.	بنك الخرطوم	خدمات مصرفية	السودان	٢٩,٥٪	٢٩.٥٪
٢.	بنك بنين سياريه تي بي كيه	خدمات مصرفية	إندونيسيا	٢٥,١٪	٢٥.١٪
٣.	بنك البوسنة الدولي	خدمات مصرفية	البوسنة	٢٧,٣٪	٢٧.٣٪
٤.	مركز إدارة السيولة المالية	الخدمات المالية	البحرين	٢٥,٠٪	٢٥.٠٪
٥.	شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.	تأجير المعدات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠,٠٪	٢٠.٠٪
٦.	شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات الأسهم إنك	التطوير العقاري	جزر كايمان	٢٢.٧٪	٢٢.٧٪
٧.	شركة مركز البستان ذ.م.م.	تأجير الشقق والمحلات	الإمارات العربية المتحدة	٥٠.٠٪	٥٠.٠٪
٨.	أراضي للتطوير ذ.م.م.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٥٠.٠٪	٥٠.٠٪
٩.	ديجيتال للخدمات المالية	الخدمات المالية	الإمارات العربية المتحدة	-	٥٠.٠٪

يتم احتساب جميع الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة أعلاه باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة باستبعاد كل حصتها في إحدى الشركات الزميلة بربح قدره ٧٥,٠ مليون درهم.

١٢-٦ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
اراضي للتنمية ذ م م		
بيان المركز المالي		
الموجودات	١,٤٦٧,٣٣٤	١,٤٦٥,٥٥١
المطلوبات	٣٧,٤٦٧	٣٣,٧٧٩
صافي الموجودات	١,٤٢٩,٨٦٧	١,٤٣١,٧٧٢
القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة	٩٧٨,٨٨١	٩٨٠,٦٩٢
بيان الدخل الشامل		
إيرادات	٩٩,١١٤	٨٣,٤٦١
صافي الربح	٣٨,٣٤٤	١٥,٦٢٩

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١٣-١ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

	إيضاح	عقارات أخرى ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	أراضي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		**٤٧٢,٦٠٢**	**٢٢٢,٢٨٨**	**٦٩٦,١٤٨**	**١,٣٩١,٠٣٨**
إضافات		**٧٤,٤١٥**	**١٦١,٨٩٨**	**٢٣,٤٤٣**	**٢٥٩,٧٥٦**
استبعادات	٣٤	**(١٩٣,٠٢٣)**	**(٣٨,٥٤٤)**	**-**	**(٢٣١,٥٦٧)**
تحويلات		**(٦,٦٤٩)**	**-**	**١٥٣,٦٨٢**	**١٤٧,٠٣٣**
إعادة التصنيف		**٣٠,٩٣٨**	**١٥٢,٩٢٣**	**(١٨٣,٨٦١)**	**-**
انخفاض القيمة		**٥,٢٣٨**	**-**	**-**	**٥,٢٣٨**
تأثير صرف العملات الأجنبية		**١٠**	**-**	**-**	**١٠**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		**٣٨٣,٥٣١**	**٤٩٨,٥٦٥**	**٦٨٩,٤١٢**	**١,٥٧١,٥٠٨**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠		٣١٧,٩٨٤	١٩٠,٥٠٧	٨٢٨,٣٨٥	١,٣٣٦,٨٧٦
إضافات		١٤١,٦٥٣	١٢٨,٥٩٦	١,٩٠٠	٢٧٢,١٤٩
استبعادات	٣٤	(٤٤,٤٨٠)	(١٢٨,٧٧٠)	-	(١٧٣,٢٥٠)
تحويل إلى ممتلكات ومعدات		(٩,١١٩)	-	-	(٩,١١٩)
إعادة التصنيف		٩٨,٠٤٣	٣٢,٢٩٣	(١٣٠,٣٣٦)	-
انخفاض القيمة		(٣١,٩٣٨)	(٣٣٨)	(٣,٨٠١)	(٣٦,٠٧٧)
تأثير صرف العملات الأجنبية		٤٥٩	-	-	٤٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٤٧٢,٦٠٢	٢٢٢,٢٨٨	٦٩٦,١٤٨	١,٣٩١,٠٣٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ العقارات الاستثمارية

١٤-١ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

	عقارات أخرى	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	أراضي	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٢٤٥,٢٨٨	١,٣٣٩,٢١١	٢,٠٨٦,٣٣٠	٦,٦٧٠,٨٢٩
الإضافات	٣٢٤,٦٤١	٢٦,٢٠١	-	٣٥٠,٨٤٢
الاستبعاد	(٦٥٢,٨٦٦)	-	(١٣٣,٩١٥)	(٧٨٦,٧٨١)
التحويلات *	٤٩,٨٩١	-	٤٩,٤٩٧	٩٩,٣٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٩٦٦,٩٥٤	١,٣٦٥,٤١٢	٢,٠٠١,٩١٢	٦,٣٣٤,٢٧٨
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٦١٦,٢٣٤	-	١٠٧,٥٧٢	٧٢٣,٨٠٦
الاستهلاك المحمل للسنة	٥٧,٨٤١	-	-	٥٧,٨٤١
الاستبعاد	(٥,٨٩٢)	-	-	(٥,٨٩٢)
انخفاض القيمة	٣٤,٤٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٥٩,٤٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٠٢,٥٨٣	-	١٣٢,٥٧٢	٨٣٥,١٥٥
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٢٦٤,٣٧١	١,٣٦٥,٤١٢	١,٨٦٩,٣٤٠	٥,٤٩٩,١٢٣
التكلفة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧٠٧,٨٠٧	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٣٧٤,٨٩٨	٥,٣٩٩,٣٥٨
الإضافات	٧٤٥	٢٣,٧٢٣	-	٢٤,٤٦٨
الاستبعاد	(٤٠٧,٩٩٢)	-	-	(٤٠٧,٩٩٢)
التحويلات *	٧١٨,٦٨٤	-	-	٧١٨,٦٨٤
إعادة التصنيف	١,٠٠١,١٦٥	(١,٠٠١,١٦٥)	-	-
إضافة من استحواذ نور بنك	٢٢٤,٨٧٩	-	٧١١,٤٣٢	٩٣٦,٣١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٢٤٥,٢٨٨	١,٣٣٩,٢١١	٢,٠٨٦,٣٣٠	٦,٦٧٠,٨٢٩
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٧١,٧٣٢	-	١٠٧,٥٧٢	٤٧٩,٣٠٤
الاستهلاك المحمل للسنة	٥٦,٦٧٨	-	-	٥٦,٦٧٨
الاستبعاد	(٢٣٧,٢٢٤)	-	-	(٢٣٧,٢٢٤)
انخفاض القيمة	٤٢٥,٠٤٨	-	-	٤٢٥,٠٤٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦١٦,٢٣٤	-	١٠٧,٥٧٢	٧٢٣,٨٠٦
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٦٢٩,٠٥٤	١,٣٣٩,٢١١	١,٩٧٨,٧٥٨	٥,٩٤٧,٠٢٣

* يشمل التحويل إلى عقارات استثمارية عقارات مستحوذ عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بقيمة ٧٥,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧٩,٨ مليون) وتحويل من ممتلكات وآلات ومعدات بقيمة لا شيء (٢٠٢٠: ٣٥٠,٤ مليون درهم).

١٤ العقارات الاستثمارية (تتمة)

١٤-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	عقارات أخرى	عقارات استثمارية قيد الإنشاء	أراضي	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢١				
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢,٢٦٤,٣٧١	١,٣٦٥,٤١٢	١,٨١٧,٦٠٩	٥,٤٤٧,٣٩٢
خارج الإمارات العربية المتحدة	-	-	٥١,٧٣١	٥١,٧٣١
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٢٦٤,٣٧١	١,٣٦٥,٤١٢	١,٨٦٩,٣٤٠	٥,٤٩٩,١٢٣
٢٠٢٠				
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢,٦٢٩,٠٥٤	١,٣٣٩,٢١١	١,٩٢٧,٠٢٧	٥,٨٩٥,٢٩٢
خارج الإمارات العربية المتحدة	-	-	٥١,٧٣١	٥١,٧٣١
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٦٢٩,٠٥٤	١,٣٣٩,٢١١	١,٩٧٨,٧٥٨	٥,٩٤٧,٠٢٣

تشتمل العقارات الاستثمارية على عقارات تبلغ قيمتها الدفترية ٣٣٩,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٢٢,٣ مليون درهم) مرهونة من قبل شركات المجموعة كضمان مقابل ترتيبات تمويل إسلامي.

١٤-٣ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة ٦,٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٦,٤ مليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم إجراء التقييم من قبل مقيمين متخصصين لديهم المؤهلات والكفاءة المهنية اللازمة والخبرة بمكان وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. استند التقييم على طريقة المعاملات المماثلة ونموذج احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي والقيم الإيجارية المتداولة بالسوق لعقارات مشابهة في نفس الموقع تم تعديلها لتعكس مرحلة إنجاز أعمال الإنشاء لتلك العقارات. يعكس معدل الربح، المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، تقييمات السوق الحالية لحالات عدم اليقين وتوقيت التدفقات النقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

١٥-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي	١٥-١-١	٤١٥,٣٤٠	٥٩٢,٥١٩
المستحق من العملاء	١٥-١-٢	١,٣٤٩,٣٩٩	١,٣٥٥,٢٣٣
قبولات		٧٦٨,٦١٧	٥١٦,٢٤٠
مصروفات مدفوعة مقدماً		١١٤,٨١٨	١٠١,٧٩٨
القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية	٤٥-١	١,٤٩٨,١٦٤	١,٨٨٨,٥٣٤
موجودات الضريبة المؤجلة	٢٢-٢	٤٩,٩٨٠	٤٠,٤٤٣
موجودات حق الاستخدام		٢١٢,٨٨٢	٢٥٩,٤٩١
موجودات غير ملموسة	١٥-١-٣	١٥١,٤٠٩	٢١٩,٢٠٥
أخرى		٢,٩١٣,٨٧٥	٥,٠٦٦,١٦٥
الإجمالي		**٧,٤٧٤,٤٨٤**	١٠,٠٣٩,٦٢٨

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

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

- تكون قيمة المبيعات فيما يتعلق بمعاملات البنك وشركته التابعة مستحقة القبض في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تمديد فترة السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بنفس الشروط الموضحة أدناه؛
- يمكن تسوية مبلغ البيع نقداً أو عيناً أو بالاثنين معاً، بناء على رغبة المشتري. في حالة تسوية قيمة البيع بالكامل أو جزء منه بشكل عيني، يجب أن تكون الموجودات الممنوحة عوضاً عن مقابل كامل مبلغ البيع أو جزء منه بقيمة مساوية للقيمة المستحقة والواجبة السداد وفقاً لما تنص عليه الاتفاقية؛ و
- تبقى الالتزامات المتعلقة بسعر الشراء الأصلي المتبقي لقطع الأراضي لدى البنك.
- تم تصنيف صافي التعرضات، بعد تسوية ذمة مدينة لأحد الشركات التابعة قيمتها ١٥٣,٦ مليون درهم، ضمن المرحلة ٢ وعليه تم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بمبلغ ٤٠,٠ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥١٧,٠ مليون درهم).

١٥-١-٢ المستحق من العملاء

يتمثل المستحق من العملاء في حسابات جارية مكشوفة وحسابات أخرى لا ينطبق عليها تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتصنف ضمن المرحلة ٢ و ٣ على التوالي. لقد تم بيان هذه الأرصدة بعد خصم مخصص انخفاض القيمة البالغ ١,١٢٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٨٧٦ مليون درهم). تحتفظ المجموعة بضمانات تبلغ قيمتها ١,٠ مليار درهم (٢٠٢٠: ٩٦٠ مليون درهم) مقابل هذه الحسابات.

١٥-١-٣ الموجودات غير الملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ الممتلكات والمعدات

	أراضي ومباني	الأثاث والمعدات والسيارات	تقنية المعلومات	الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٥٤٥,٢٧٦	٣٤٣,٣١٤	٩٢٤,٤٣١	٢٣١,٤٥١	٣,٠٤٤,٤٧٢
إضافات	٩,٩٥٦	٦,٨٩٧	٦,٧٣١	١٨١,٥٣٣	٢٠٥,١١٧
استبعادات	(٣٠,٣٨٥)	(١٠,٥٧٧)	(١,٦١١)	-	(٤٢,٥٧٣)
تحويلات	٤,١٦٦	٢,٦٣٨	١٢١,٠٣٤	(١٢٧,٨٣٨)	-
شطب	(٧,٥٥١)	(١٩٩)	-	-	(٧,٧٥٠)
صرف العملات وأخرى	(٧,٩٢٥)	(٦,٩٣٩)	(٢,١٨٧)	(٦,١٠٧)	(٢٣,١٥٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٥١٣,٥٣٧	٣٣٥,١٣٤	١,٠٤٨,٣٩٨	٢٧٩,٠٣٩	٣,١٧٦,١٠٨
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٥٧٠,٥٤٠	٣٠٨,٨١٦	٧٣٤,٤٨٢	-	١,٦١٣,٨٣٨
المحمل للسنة	٢٣,٩٠٢	٢٥,٣٦١	٧٢,٢٣٤	-	١٢١,٤٩٧
استبعادات	(٢٢,٦٢٩)	(١٠,٢٢٥)	(١,٥٨٨)	-	(٣٤,٤٤٢)
شطب	(٧,٢٤٤)	(١٨٧)	-	-	(٧,٤٣١)
صرف العملات وأخرى	(٦٠٤)	(٦,٥٣٦)	(٤,٣٠٢)	-	(١١,٤٤٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٦٣,٩٦٥	٣١٧,٢٢٩	٨٠٠,٨٢٦	-	١,٦٨٢,٠٢٠
القيمة الدفترية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٤٩,٥٧٢	١٧,٩٠٥	٢٤٧,٥٧٢	٢٧٩,٠٣٩	١,٤٩٤,٠٨٨
التكلفة:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧٥٥,٠٠٢	٣٣٩,٦٨١	٨١١,٩٠٢	١٠٧,٢٢٨	٣,٠١٣,٨١٣
إضافات	٣٦,٣٩٤	٨,٥٣٣	٨,٧٤١	١٧١,٤٢٨	٢٢٥,٠٩٦
استبعادات	(١٣,٤٢٤)	(٥,٦٢٩)	(٣٧٢)	(٩٠٠)	(٢٠,٣٢٥)
تحويلات	(٣٥٠,٣٨٢)	١,٤٦٣	٨٦٦	(٢,٣٨٦)	(٣٥٠,٤٣٩)
إضافة من نور الاستحواذ على نور بنك	١٢٠,٧٣٦	٣٢٩	٥٣,٤٠٧	١٣,٨٥٧	١٨٨,٣٢٩
إعادة التصنيف	٤,٢٧٠	١,٣٥٦	٥١,٩١٩	(٥٧,٥٤٥)	-
صرف العملات وأخرى	(٧,٣٢٠)	(٢,٤١٩)	(٢,٠٣٢)	(٢٣١)	(١٢,٠٠٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٥٤٥,٢٧٦	٣٤٣,٣١٤	٩٢٤,٤٣١	٢٣١,٤٥١	٣,٠٤٤,٤٧٢
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٥١,١٥٦	٢٩٨,٣٧٥	٦٧٣,٩٤٧	-	١,٤٢٣,٤٧٨
المحمل للسنة	٥٤,٣٩٩	١٧,٣١٦	٦٢,٣١٣	-	١٣٤,٠٢٨
استبعادات	(١٠,٣٥٧)	(٥,٣٠٥)	(٧١٥)	-	(١٦,٣٧٧)
انخفاض القيمة	٧٥,٣٤٢	-	-	-	٧٥,٣٤٢
صرف العملات وأخرى	-	(١,٥٧٠)	(١,٠٦٣)	-	(٢,٦٣٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٧٠,٥٤٠	٣٠٨,٨١٦	٧٣٤,٤٨٢	-	١,٦١٣,٨٣٨
القيمة الدفترية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٧٤,٧٣٦	٣٤,٤٩٨	١٨٩,٩٤٩	٢٣١,٤٥١	١,٤٣٠,٦٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ الشركات التابعة

١٧-١ قائمة الشركات التابعة الهامة

فيما يلي الحصص الهامة التي تمتلكها المجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر في الشركات التابعة:

	اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	
				٢٠٢١	٢٠٢٠
١.	بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٢.	بنك نور ش.م.ع	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٣.	تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٢,٠	٪٩٢,٠
٤.	بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٥.	شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠
٦.	شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٪٤٤,٩	٪٤٤,٩
٧.	دار الشريعة لاستشارات التمويل الإسلامي ذ.م.م	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪٦٠,٠
٨.	شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠
٩.	التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٠.	التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١١.	التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٢.	شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠
١٣.	مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٥	٪٩٩,٥
١٤.	الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٥.	مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٦.	كريك يونيون ليمتد م ح ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٧.	شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٠	٪٩٩,٠
١٨.	خدمات التسويق المتميز ذ.م.م	خدمات توفير موارد خارجية والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
١٩.	نور ببو ذ.م.م	خدمات توفير موارد خارجية واستشارات	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
٢٠.	زوايا العقارية ذ.م.م	خدمات إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠

بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٥ و ٨ و ١٢ و١٣ و ١٧ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

١٧-٣ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

	اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	
				٢٠٢١	٢٠٢٠
٢١.	هولدانفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٢.	فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٣.	اس آى آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٤.	اس سي آي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٥.	الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٦.	شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	٤٠.٠٪	٤٠.٠٪
٢٧.	ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٨.	بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٩.	ديار للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	**ملكية نفعية**	ملكية نفعية
٣٠.	ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	**ملكية نفعية**	ملكية نفعية
٣١.	شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٩٩.٠٪	٩٩.٠٪
٣٢.	شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٩٩.٠٪	٩٩.٠٪
٣٣.	بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٣٤.	شركة نور للصكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٣٥.	صكوك نور من الشق الأول المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٣٦.	نور الهيكلية للشهادات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٣٧.	نور للمشتقات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪

بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٢٩ و ٣٠ و ٣١ و ٣٢ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

١٧-٣ الحصص غير المسيطرة

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

	اسم الشركة التابعة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصص غير المسيطرة		الربح / (الخسارة) المخصصة للحصص غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة	
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
١	تمويل ش.م.ع	٨.٠٪	٨.٠٪	١,٩٤٠	(٨,١٥٠)	١٨٧,٧١٤	١٨٩,٤٨٥
٢	ديار للتطوير ش.م.ع	٥٥.٠٪	٥٥.٠٪	١٢,٥٠٩	(١٢٧,٤١٣)	٢,٤١٠,٢٣٥	٢,٣٩٦,٥٩٨
٣	شركات تابعة أخرى	-	-	٥٨٣	١,٤٣٠	٥٨٣	١,١٥٢
	الإجمالي			١٥,٠٣٢	(١٣٤,١٣٣)	٢,٥٩٨,٥٣٢	٢,٥٨٧,٢٣٥

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصص غير المسيطرة الجوهرية

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للحصص غير المسيطرة الجوهرية قبل الحذوفات الداخلية بين شركات المجموعة:

١-٤-١٧ تمويل ش.م.ع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
بيان المركز المالي:		
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	١,٢٨١,٩٤٤	١,٥٨٨,٢٦١
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١,٥٦٧,٣٤١	١,٢٤٥,٨٢٥
إجمالي الموجودات	٢,٨٤٩,٢٨٥	٢,٨٣٤,٠٣٦
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٦٤,٨٢٤	٨١,٧٦٥
إجمالي المطلوبات	٦٤,٨٢٤	٨١,٧٦٥
صافي الموجودات	٢,٧٨٤,٤٦١	٢,٧٥٢,٣٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل الشامل		
إجمالي الإيرادات	١٤٦,٧٥٢	١٥٨,٣٩٧
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٧٩,٤١٠)	(٩١,٥٨٢)
أعباء انخفاض القيمة	(٤٠,٧٠٢)	(١٦٢,١١٦)
حصة المودعين من الأرباح	-	(٢,٣٩١)
صافي ربح / (خسارة) السنة	٢٦,٦٤٠	(٩٧,٦٩٢)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر	٩,٢١١	(١٠,٧٦٦)
إجمالي / (الخسارة) الدخل الشاملة	٣٥,٨٥١	(١٠٨,٤٥٨)
بيان التدفقات النقدية		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٢٥٠,٩٦٨	١٠٣,٤٦٧
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٧٢,٠٢٤	١٣,٤٥٤
صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة	٣٢٢,٩٩٢	١١٦,٩٢١

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

١٧-٤ الحصص غير المسيطرة الجوهرية (تتمة)

١٧-٤-٢ ديار للتطوير ش.م.ع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
بيان المركز المالي		
الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	١,٣٦٤,٥٧٠	١,٣٤٥,٢٣٠
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	١,٥٢٠,٥٩٧	١,٣٣٤,٤٣٢
عقارات استثمارية	٧١٢,٠٥٨	٧١٢,٥٧٥
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١,٢١٠,٦٩٦	١,٢٥٨,٧٣٣
أخرى	١,٠٠٣,٠٨٤	٩٧٣,٢٦٤
إجمالي الموجودات	٥,٨١١,٠٠٥	٥,٦٢٤,٢٣٤
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	٧٩٥,١٨٦	٨٢٦,٥٠٠
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٦٣٥,١٦٧	٤٤١,٨٦٦
إجمالي المطلوبات	١,٤٣٠,٣٥٣	١,٢٦٨,٣٦٦
صافي الموجودات	٤,٣٨٠,٦٥٢	٤,٣٥٥,٨٦٨

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل الشامل		
إجمالي الإيرادات	٢١٢,٤٩٢	٢٠٥,٩٤١
إجمالي المصروفات	(٢٠٦,٩٠٣)	(٤٢٥,٣٦٨)
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	(٣٧,١٩٤)	(٣٦,٨٨٩)
الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٥٤,٣٤١	٢٤,٧٤١
الربح / (الخسارة) للسنة	٢٢,٧٣٦	(٢٣١,٥٧٥)
الخسارة الشاملة الأخرى	(٦,٤٢١)	(٧,٤٥٢)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل	١٦,٣١٥	(٢٣٩,٠٢٧)
بيان التدفقات النقدية		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	١١٣,١٦٣	١٣١,٦٠٤
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٦٧,٨٣٥	١٦,٣٨٨
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٦٩,٥٠٢)	(١٩١,٣٦٣)
صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة	١١١,٤٩٦	(٤٣,٣٧١)

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

١٨ ودائع المتعاملين

١٨-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية		٤٩,٠٧٣,٩٥٤	٥٠,٢٤٦,٣٩٠
حسابات توفير		٤٠,٧٢١,١٢٠	٣٥,٥٩٤,٤٩٣
ودائع استثمارية		١١٥,٧٠٤,٧٠٨	١١٩,٦٤٢,٨٤٤
حسابات هامشية		٢٨٨,٩١٠	٣٧٣,٢٦٠
احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	١٨-٣	١٨,٠٣٦	١٣,٩٤١
حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد	١٨-٤	٣٨,٣٦٢	٥٤,٢٩٠
الإجمالي		٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨

١٨-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١٧٥,٣٣٦,٥٠٢	١٧٨,٤٨٨,٩١٦
خارج الإمارات العربية المتحدة	٣٠,٥٠٨,٥٨٨	٢٧,٤٣٦,٣٠٢
الإجمالي	٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨

١٨-٣ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

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

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير		١٣,٩٤١	١٤,٠٩٨
الزكاة للسنة	٢٣	**(٤٧٧)**	(٣٦٨)
صافي المحول من حصة المودعين من الأرباح خلال السنة	١٨-٤	**٤,٥٧٢**	٢١١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		١٨,٠٣٦	١٣,٩٤١

١٨-٤ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير		٥٤,٢٩٠	٩٦,٤٩٤
حصة المودعين من الأرباح للسنة	٣٧	٣٧٥,٠٥٥	٨٣٢,٥٢٦
صافي المحول (إلى) / من احتياطي مخاطر استثمار المودعين	١٨-٣	**(٤,٥٧٢)**	(٢١١)
ناقصاً: المبلغ المدفوع خلال السنة		**(٣٨٦,٤١١)**	(٨٧٤,٥١٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		٣٨,٣٦٢	٥٤,٢٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١٩-١ التحليل حسب الفئة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية لدى بنوك	١٦١,٥٧٤	٤٠٤,٠٢٣
تسهيل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	٣,٢٠٠,٠٠٠
ودائع استثمارية	٢,٤٢٢,١٦٩	٩,٨٩٢,٠٥٥
الإجمالي	**٢,٥٨٣,٧٤٣**	١٣,٤٩٦,٠٧٨

تتضمن الودائع الاستثمارية ودائع بمبلغ مليار درهم (٢٠٢٠: ٦,٨ درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مرابحة لسلع مضمونة.

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

١٩-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٣٥٠,٤١٨	٧,٧٥٢,٥٨٠
خارج الإمارات العربية المتحدة	٢,٢٣٣,٣٢٥	٥,٧٤٣,٤٩٨
الإجمالي	**٢,٥٨٣,٧٤٣**	١٣,٤٩٦,٠٧٨

٢٠ صكوك مصدرة

٢٠-١ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

	معدل الربح السنوي المتوقع	تاريخ الاستحقاق	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
صكوك مدرجة – بورصة إيرلندا / ناسداك دبي				
صكوك مصدرة من البنك	٣.٦٠٪	مارس ٢٠٢١	-	١,٨٣٦,٥٠٠
صكوك مصدرة من البنك	٣.٦٦٪	فبراير ٢٠٢٢	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك مصدرة من البنك	٣.٦٣٪	فبراير ٢٠٢٣	٣,٦٦٩,٦٥٢	٣,٦٦٦,٦٢٧
صكوك مصدرة من البنك	٢,٩٥٪	فبراير ٢٠٢٥	٢,٧٥٠,٦٧٠	٢,٧٤٩,٣٧١
صكوك مصدرة من البنك	٢,٩٥٪	يناير ٢٠٢٦	٤,٧٨١,١٧٠	٤,٧٨٠,٦٢٥
صكوك مصدرة من البنك	١,٩٦٪	يونيو ٢٠٢٦	٣,٦٧١,٣٢٥	-
صكوك مصدرة من شركة تابعة	٤,٤٧٪	أبريل ٢٠٢٣	١,٨٦٥,٥٠٠	١,٨٧٠,٢٥٨
إيداع خاص				
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور لـ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	يونيو ٢٠٢٧	٨٦,١٥٣	٩٥,٣١٦
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور لـ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥,٢٦٤	٧٢,٤٣٤
الإجمالي			**٢٠,٥٦٢,٧٣٤**	١٨,٧٤٤,١٣١

٢٠ صكوك مصدرة (تتمة)

٢٠-٢ صكوك مصدرة من البنك

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

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

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

٢٠-٣ صكوك مصدرة من شركة تابعة

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

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

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢١-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
ودائع متنوعة وحسابات أمانات		**١,١٦٠,٤٩٣**	١,١٢٦,٢٨٠
ذمم قبولات دائنة		**٧٦٨,٦١٧**	٥١٦,٢٤٠
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد	٢١-٢	**٧٨٩,١٦٧**	٨٥٦,٣٢٥
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢١-٣	**٢٦٣,٥٩٤**	٢٤٦,٨٣٩
القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة إسلامية	٤٥-١	**١,٤٢٢,٠٤٢**	١,٧٠٤,٤١٧
مخصص الضريبة	٢٢-١	**٢,٣٣٢**	١٠٥
التزامات إيجارية		**٢١٣,٠٢٢**	٢٦٠,٦٤٨
أخرى		**٣,٦٣١,٤٩٥**	٣,٢٠٣,٧٧٩
الإجمالي		**٨,٢٥٠,٧٦٢**	٧,٩١٤,٦٣٣

٢١-٢ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

		٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		**٨٥٦,٣٢٥**	١,١٣٢,٦٨٧
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء	٣٧	**١,٣٧٠,٨٥٠**	٢,٢١٩,٢٥١
الأرباح المستحقة/المحققة لحاملي صكوك مصدرة	٣٧	**٦٢٧,٥٢٠**	٦١٩,٨٤٩
المدفوع خلال السنة		**(٢,٠٦٥,٥٢٨)**	(٣,١١٥,٤٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		**٧٨٩,١٦٧**	٨٥٦,٣٢٥

٢١-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

		٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		**٢٤٦,٨٣٩**	٢٥١,٣٩٤
المحمل خلال السنة	٣٨	**٣٣,٤٤١**	٣٣,١٣١
المدفوع خلال السنة		**(١٦,٦٨٦)**	(٣٧,٦٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		**٢٦٣,٥٩٤**	٢٤٦,٨٣٩

٢٢ الضرائب

٢٢-١ مخصص الضرائب

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		**١٠٥**	٥,٦٤٧
المحمل خلال السنة	٢٢-٣	**٤٦,٧٥٥**	٥٠,٦١٨
المدفوع خلال السنة		**(٤٤,٧٨٣)**	(٥٦,٠٧٢)
تأثير صرف العملات الأجنبية		**٢٥٥**	(٨٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		**٢,٣٣٢**	١٠٥

٢٢-٢ مطلوبات/ (موجودات) الضرائب المؤجلة

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير		**(٤٠,٤٤٣)**	(٣٦,٢٢٤)
المحمل خلال السنة	٢٢-٣	**(٨,٦٥٣)**	(٤,٥٥٥)
تأثير صرف العملات الأجنبية		**(٨٨٤)**	٣٣٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر		**(٤٩,٩٨٠)**	(٤٠,٤٤٣)

٢٢-٣ مصروفات ضريبة الدخل

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الضريبة الحالية	٢٢-١	**٤٦,٧٥٥**	٥٠,٦١٨
الضريبة المؤجلة	٢٢-٢	**(٨,٦٥٣)**	(٤,٥٥٥)
الإجمالي		**٣٨,١٠٢**	٤٦,٠٦٣

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

٢٣ الزكاة مستحقة السداد

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الزكاة المحملة على حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		**٣٧٤,١٣٨**	٣٤٥,٦٥٠
الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل شركات مستثمر بها		**-**	-
زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة		**٣٧٤,١٣٨**	٣٤٥,٦٥٠
تسويات الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة		**(١٣,٨٩٧)**	١٢٧
صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين		**٣٦٠,٢٤١**	٣٤٥,٧٧٧
الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	١٨-٣	**٤٧٧**	٣٦٨
الزكاة المعدلة / المدفوعة عن السنوات السابقة		**١٣,٨٩٧**	(١٢٧)
إجمالي الزكاة مستحقة السداد		**٣٧٤,٦١٥**	٣٤٦,٠١٨

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عادياً مصرحاً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٠: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

٢٥ صكوك من الشق الأول

منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")	تاريخ الإصدار	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة	قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دي آي بي تير ون صكوك (٣) ليمتد	يناير ٢٠١٩	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	**٢,٧٥٤,٧٥٠**	٢,٧٥٤,٧٥٠
دي آي بي تير ون صكوك (٤) ليمتد	نوفمبر ٢٠٢٠	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	**٣,٦٧٣,٠٠٠**	٣,٦٧٣,٠٠٠
دي آي بي تير ون صكوك (٥) ليمتد	ابريل ٢٠٢١	٣,٣٨٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد أكتوبر ٢٠٢٦	**١,٨٣٦,٥٠٠**	-
نور تير ون صكوك ليمتد	مايو ٢٠١٦	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد يونيو ٢٠٢١	-	١,٨٣٦,٥٠٠
دي آي بي تير ون صكوك (٢) ليمتد	يناير ٢٠١٥	٦٠,٧٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد يناير ٢٠٢١	-	٣,٦٧٣,٠٠٠
				٨,٢٦٤,٢٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦ احتياطيات أخرى وأسهم خزينة

٢٦-١ الحركات في الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	الاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ألف درهم	علاوة أسهم ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢١						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	(٣١,٣١٦)	١٣,٧٨٤,٦٦٨
تحويل من الأرباح المحتجزة	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	(٣١,٣١٦)	١٤,٠٨٤,٦٦٨
٢٠٢٠						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	-	(٣١,٣١٦)	١١,١١٢,٩٦٣
تحويل إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)
إصدار أسهم	-	-	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٢,٩٢٣,٧٠٥
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	-	(٢,٩٢٣,٧٠٥)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	(٣١,٣١٦)	١٣,٧٨٤,٦٦٨

٢٦-٢ الاحتياطي القانوني

طبقًا للمادة ٢٣٩ من قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ١٠٪ من الأرباح العائدة للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى أن يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً لـ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٢٦-٣ الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

إن الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان هو احتياطي غير قابل للتوزيع يتم الاحتفاظ به وفقاً للمتطلبات النظامية بشأن المخصصات العامة.

وفقًا للمذكرة التوجيهية للبنوك لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ففي حالة ما إذا كان مخصص انخفاض القيمة المطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة يتجاوز مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتعين تحويل المبلغ الزائد إلى احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي غير القابلة للتوزيع.

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
المخصص العام التنظيمي - ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	٣,١٣٠,٩٤٥	٣,٠٧٤,٠٠٥
إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢	٢,١٥٨,٦٦٤	٢,٤٤٨,٨٦٢
تعديل القيمة العادلة للاستحواذ والمرحلة ١ و ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمنشأة مستحوذ عليها	٦٧٤,١٢٠	٨٠٢,٠٠٠
احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي	٣٠٠,٠٠٠	-
احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي	٣,١٣٢,٧٨٤	٣,٢٥٠,٨٦٢

٢٦-٤ الاحتياطي العام

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

٢٦-٥ أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة عددها ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً (٢٠٢٠: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣١,٣ مليون درهم).

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**(١,١٠٢,٤٥١)**	(١,١٧٤,٦٩٨)
خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	١٢٩,٤٩٦	(٣١٠,٦٤٩)
المحول إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٨٢,٨٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**(٩٧٢,٩٥٥)**	(١,١٠٢,٤٥١)

٢٨ احتياطي تحويل العملات

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

٢٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٢٥ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٢.

قام المساهمون باعتماد وسداد توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بواقع ٠,٢٠ درهم للسهم (١٤٤,٥.٤ مليون درهم) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١.

٣٠ التعهدات والالتزامات الطارئة

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

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

فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
التعهدات والالتزامات الطارئة:		
خطابات ضمان	**١٠,٣١٣,٧٥٣**	١٣,٣٦٢,١٤٢
اعتمادات مستندية	**١,٦١٩,٥١٣**	١,٤٨٠,٥٣٢
تعهدات تسهيلات غير مسحوبة	**١٥,٣٧٢,٥٢٥**	٢٦,٠٠٤,٣٢٨
إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة	**٢٧,٣٠٥,٧٩١**	٤٠,٨٤٧,٠٠٢
التعهدات الأخرى:		
تعهدات مصروفات رأسمالية	**١,٣٧٠,١٢١**	١,٠٩٠,٩٨٦
إجمالي التعهدات الأخرى	**١,٣٧٠,١٢١**	١,٠٩٠,٩٨٦
إجمالي التعهدات والالتزامات الطارئة	**٢٨,٦٧٥,٩١٢**	٤١,٩٣٧,٩٨٨

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٧,٤٢٨,٩٨٣	٨,٦٧٢,٢٠٣
الإيرادات من الاستثمارات في صكوك	١,٥٣٢,٥٢٣	١,٥٧١,٨٦٠
الإيرادات من المرابحة الدولية مع المصرف المركزي	٣٠,٥٧٣	٨٧,٤٠٦
الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية	١٣,٨٥٢	١٣,٨٣٧
الإيرادات من المرابحة الدولية مع مؤسسات مالية	٦,٧٧٧	٢٥,٠٤٥
الإجمالي	٩,٠١٢,٧٠٨	١٠,٣٧٠,٣٥١

يتم عرض إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية صافية من الدخل المتنازل عنه البالغ ١,٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦,١ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وزعت المجموعة من الصندوق الخيري للبنك ٧,٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٧,١ مليون درهم) لأغراض المساهمة الاجتماعية المختلفة.

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
عمولات ورسوم	١,١١١,٩٦٢	١,١٧٦,٤٦١
إيرادات صرف العملات الأجنبية	٣٦٠,٤٢١	٢٩٠,٨٥٧
أرباح القيمة العادلة لمشتقات إسلامية	١٥,١٤٥	١٦,٢٩٥
عمولات ورسوم أخرى	١٦٧,٢٧٧	١٦٢,٠٠٣
الإجمالي	١,٦٥٤,٨٠٥	١,٦٤٥,٦١٦

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠,٦٠٢	٥٠,٢٧١
الربح / (الخسارة) المحققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣٩٠
الإجمالي	٢٠,٦٠٢	٥٠,٦٦١

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
عائدات البيع		٣١٤,٠١٨	٢٢٦,٩٤٣
ناقصاً: تكلفة البيع	١٣-١	(٢٣١,٥٦٧)	(١٧٣,٢٥٠)
الإجمالي		٨٢,٤٥١	٥٣,٦٩٣

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

يمثل الدخل من العقارات الاستثمارية صافي إيرادات الإيجار البالغ ٩٦,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٤,٩ مليون درهم) المعترف بها من قبل المجموعة من عقاراتها الاستثمارية، ربح بقيمة ١٢٨,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٨,٤ مليون درهم) من استبعاد بعض العقارات الاستثمارية.

٣٦ إيرادات أخرى

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك		٤١٥,٥٢٥	٥٢٦,٣٢٦
إيرادات خدمات، صافي		٨٦,٨٧٣	٦٦,٧٤٠
صافي الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات		١٣,٣١٩	٥,٤٩٨
أخرى		١٦٨,١٣٨	٣٢٠,٠١٨
الإجمالي		٦٨٣,٨٥٥	٩١٨,٥٨٢

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

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء	١٨-٤	٣٧٥,٠٥٥	٨٣٢,٥٢٦
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء	٢١-٢	١,٣٧٠,٨٥٠	٢,٢١٩,٢٥١
الأرباح المستحقة/ المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مصدرة	٢١-٢	٦٢٧,٥٢٠	٦١٩,٨٤٩
الإجمالي		٢,٣٧٣,٤٢٥	٣,٦٧١,٦٢٦

٣٨ مصروفات الموظفين

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
رواتب وأجور وامتيازات أخرى		١,٤٧٧,٩٣٣	١,٦٦٦,٤٠١
تعويضات نهاية الخدمة	٢١-٣	٣٣,٤٤١	٣٣,١٣١
الإجمالي		١,٥١١,٣٧٤	١,٦٩٩,٥٣٢

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
مصروفات صيانة مباني ومعدات	١٥٢,٥٣٣	١٣٣,٦٣١
مصروفات إدارية	١٧٩,٨٧٤	١٥٤,٤٦٩
مصروفات الإيجار من عقود الإجارة التشغيلية	٩٩,٢٥٨	١٠٤,٢٤٨
مصروفات تشغيلية أخرى	٤٠٦,٩٠٠	٤٤٥,٣٣٥
الإجمالي	٨٣٨,٥٦٥	٨٣٧,٦٨٣

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية			
المخصص المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩-٣	١,٩٧١,٢٦٠	٣,٨٠٩,٣٩٤
صافي المخصص المحمل للموجودات الأخرى		٤٢٢,٧٥٠	٢٠٥,٨٢٨
مصاريف انخفاض القيمة للموجودات الأخرى، بالصافي		٢,٣٩٤,٠١٠	٤,٠١٥,٢٢٢
موجودات غير مالية			
مصاريف انخفاض القيمة للاستثمارات		٥٤,١٦٢	٤٦١,١٢٥
مصاريف انخفاض القيمة للممتلكات والمعدات		-	٧٥,٣٤٢
مصاريف انخفاض القيمة للموجودات الأخرى، بالصافي		٥٤,١٦٢	٥٣٦,٤٦٧
مجموع مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي		٢,٤٤٨,١٧٢	٤,٥٥١,٦٨٩

٤١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك	٤,٣٩٠,٩٩٦	٣,٢٩٣,٨٢٠
الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول	(٥٥٤,٣٩٣)	(٥٣٤,٨٧٧)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٢٤,٥٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
	٣,٨١٢,١٠٣	٢,٧٣٨,٩٤٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)	٠,٥٣	٠,٣٨

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

٤٢ النقد وما يعادله

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	*١-٧*	٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٩,٢٠٥,٥٨٨
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية	*١-٨*	٣,٣٠٣,٤١٢	٦,٤٤٨,٥٩١
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	*١-١٩*	(٢,٥٨٣,٧٤٣)	(١٣,٤٩٦,٠٧٨)
		٢٨,٧٩٩,٤٠٩	٢٢,١٥٨,١٠١
ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر		(١٤٦,٩٠٠)	-
زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر		١,٦٢١,٠٣٧	١١,٧٢٥,٦٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٣٠,٢٧٣,٥٤٦	٣٣,٨٨٣,٧٦٠

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

٤٣-١ هوية الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

٤٣-٢ المساهمون الرئيسيون

يعد أكبر مساهمي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي مؤسسة دبي للاستثمارات، شركة أكبر مساهميها هي حكومة دبي.

٤٣-٣ الأرصدة والمعاملات الهامة

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	٪	٪
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٧,٠	٩,١
ودائع المتعاملين	٨,٧	٨,٩

٤٣-٤ تعويضات كبار موظفي الإدارة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الرواتب والامتيازات الأخرى	٧٨,٥٧٥	٨٦,٠٩٠
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١,٠٤٢	٩٨٦

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٤٣-٥ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

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

	المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢١				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٥٧٦,٤٢٥	١٠١,٢٩٩	٧٧٤	١,٦٧٨,٤٩٨
الاستثمار في صكوك	١٥٧,٢٢٥	-	-	١٥٧,٢٢٥
ودائع المتعاملين	٢,٣١٣,٨٤٨	١٨٨,٣٢٧	٨,٣٨٦	٢,٥١٠,٥٦١
التعهدات والالتزامات الطارئة	-	٤٦,٢٧٨	١,١٨٦	٤٧,٤٦٤
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣٤,٣٣٣	٣,٧٣٦	٦٩	٣٨,١٣٨
الإيرادات من الاستثمار في صكوك	٦,٨٣٦	-	-	٦,٨٣٦
حصة المودعين من الأرباح	٢٢,٧٧٩	١,٢٨١	-	٢٤,٠٦٠
٢٠٢٠				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٨٥١,٩٠٠	٥١,٩٠٢	١,٣٦٣	١,٩٠٥,١٦٥
الاستثمار في صكوك	١٥٧,٧٤٧	-	-	١٥٧,٧٤٧
ودائع المتعاملين	٢,١٠٢,٦٤٤	١٨٣,٩٣٥	٧,٨٤٧	٢,٢٩٣,٤٢٦
التعهدات والالتزامات الطارئة	-	-	١,١٨٦	١,١٨٦
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٣,٢٥٨	٢,١٩٤	١٣١	٤٥,٥٨٣
الإيرادات من الاستثمار في صكوك	١٢,٩٣٠	-	-	١٢,٩٣٠
حصة المودعين من الأرباح	٣٤,٤٣٤	٢,٦٣٦	-	٣٧,٠٧٠

لم يتم الاعتراف بأي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو التعهدات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح أطراف ذات علاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٤ المعلومات حول القطاعات

٤٤-١ القطاعات المعلنة

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

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

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد:	يتولى بشكل رئيسي ودائع المتعاملين من الأفراد وتقديم المرابحات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.
- قطاع الخدمات المصرفية للشركات:	يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- قطاع الخزينة:	يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك لدى البنك ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.
- قطاع التطوير العقاري:	يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.
- أخرى:	خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٤٤-٢ ربحية القطاعات

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

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الإيرادات التشغيلية	٣,٦٦٥,٠٧٣	٣,٩٦٧,١٢٧	٣,١٦٣,١٧٩	٣,٢١٧,٣٩٨	١,٦١٧,١٢٨	١,٥٥٢,١٥٦	٢٢٩,٦٣٩	١٩٣,٧٩٣	٧٤٦,٥٦٠	٥٤٠,٢٣١	٩,٤٢١,٥٧٩	٩,٤٧٠,٧٠٥
المصروفات التشغيلية	(١,١١٩,٣٥٤)	(١,٢٦٥,٧٩٨)	(٤٢٩,٩٠٥)	(٥٣٧,٩٢٣)	(٨٩,٣٣٩)	(١٢٢,١٣٠)	(١٩٢,٩٨٠)	(١٨٦,٩٣٨)	(٦٩٧,٦٩٩)	(٦١٥,١٣١)	(٢,٥٢٩,٢٧٧)	(٢,٧٢٧,٩٢٠)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢,٥٤٥,٧١٩	٢,٧٠١,٣٢٩	٢,٧٣٣,٢٧٤	٢,٦٧٩,٤٧٥	١,٥٢٧,٧٨٩	١,٤٣٠,٠٢٦	٣٦,٦٥٩	٦,٨٥٥	٤٨,٨٦١	(٧٤,٩٠٠)	٦,٨٩٢,٣٠٢	٦,٧٤٢,٧٨٥
مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي											(٢,٤٤٨,١٧٢)	(٤,٥٥١,٦٨٩)
الربح من صفقة شراء											-	١,٠١٤,٦٥٤
الأرباح قبل ضريبة الدخل											٤,٤٤٤,١٣٠	٣,٢٠٥,٧٥٠
مصروفات ضريبة الدخل											(٣٨,١٠٢)	(٤٦,٠٦٣)
أرباح السنة											٤,٤٠٦,٠٢٨	٣,١٥٩,٦٨٧

٤٤-٣ المركز المالي للقطاعات

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

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاعات	٤٨,٥٤٧,٢٥٨	٤٩,٤٨٩,٦٨٥	١٣٥,٣٣٣,٠٨٢	١٤٥,٧٢٨,١١٦	٤٥,٣٠٤,٢١٥	٣٩,٤٠٨,٠٥٠	٥,٥٦٦,٩٩٦	٥,٤٧٧,٧٣١	٤٤,٣٣٠,٠١٩	٤٩,٤٥٢,٨٧١	٢٧٩,٠٨١,٥٧٠	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣
مطلوبات القطاعات	٨٥,٠٥٣,٠٨٦	٩٠,٩٥٢,٧٧٥	١٢٢,٤٠٧,٧١٤	١١٥,٤٢٩,٧٤٤	٢,٢٨٤,٠٠٧	٣,٠٤٣,٥٩١	٦٣٢,١٩١	١,٠٧٢,١٢٥	٢٧,٢٣٩,٩٤٦	٣٥,٩٢٧,٨٤٣	٢٣٧,٦١٦,٩٤٤	٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٤٤-٤ المعلومات الجغرافية

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

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

	إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	١١,٠٩٧,٦٦٦	١٢,٤٤٧,٨٦٧
خارج الإمارات العربية المتحدة	٦٩٧,٣٣٨	٦٩٤,٤٦٤
الإجمالي	١١,٧٩٥,٠٠٤	١٣,١٤٢,٣٣١

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

يتم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الأساسية في الإيضاحين ٣١ و٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

٤٥-١ القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

				القيم الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق			
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢١								
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:								
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات	٦٨٧,٧٤٨	٧٤١,٢٩٧	٢٣,٦١٠,٥٤٤	١٥,٤٥٨,٢٩١	٨,١٥٢,٢٥٣	-	-	-
ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي	٨٠٩,٢٤٧	٦٧٩,٥٧٦	٦٩,٦٧٥,١٥٣	٣٨٤,٤٥٣	١,٧٦٠,٩٩٤	١١,٦٧٣,٢٩٥	١٤,٤٢٦,٧٠٥	٤١,٤٢٩,٧٠٦
عقود خيارات إسلامية لشراء/ بيع العملات	١,١٦٩	١,١٦٩	٢٢٩,٥٦٣	١١٠,١٩٠	١١٩,٣٧٣	-	-	-
الإجمالي	١,٤٩٨,١٦٤	١,٤٢٢,٠٤٢	٩٣,٥١٥,٢٦٠	١٥,٩٥٢,٩٣٤	١٠,٠٣٢,٦٢٠	١١,٦٧٣,٢٩٥	١٤,٤٢٦,٧٠٥	٤١,٤٢٩,٧٠٦
٢٠٢٠								
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:								
تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات	٤٠٥,٤٤٧	٣٠٩,٤٣٠	١٢,٨٣٦,٤٧٣	٣,٤٨٦,٣٠٩	٩,٣٥٠,١٦٤	-	-	-
ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي	١,٤٧٦,٨١٨	١,٣٨٨,٨٧٩	٦٨,٠٢٤,٣٥٣	٢,٧٥٠	٢,٤٤٠,٤٤٦	١٣,٠١٣,٩١١	١٠,٥٨٣,٠٦٨	٤١,٩٨٤,١٧٨
عقود خيارات إسلامية لشراء/ بيع العملات	٦,٢٦٩	٦,١٠٨	٥٣٧,٥٨٧	٢٠٨,٨٧٧	٢١١,١٧٤	١١٧,٥٣٦	-	-
الإجمالي	١,٨٨٨,٥٣٤	١,٧٠٤,٤١٧	٨١,٣٩٨,٤١٣	٣,٦٩٧,٩٣٦	١٢,٠٠١,٧٨٤	١٣,١٣١,٤٤٧	١٠,٥٨٣,٠٦٨	٤١,٩٨٤,١٧٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (تتمة)

٤٥-٢ أنواع الأدوات المشتقة الإسلامية

٤٥-٢-١ تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات

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

٤٥-٢-٢ عقود المقايضة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية

٤٦-١ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
٢٠٢١	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٢٨,٠٧٩,٧٤٠	٢٨,٠٧٩,٧٤٠
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٣,٣٠٣,٤١٢	٣,٣٠٣,٤١٢
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	-	-	١٨٦,٦٩٠,٥٥١	١٨٦,٦٩٠,٥٥١
الاستثمار في صكوك إسلامية	٥٠٧,٠٥٢	-	٤١,٢٨٧,٣٠٥	٤١,٧٩٤,٣٥٧
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,٢٢٩,٤٦٩	-	-	١,٢٢٩,٤٦٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	١,٤٩٨,١٦٤	٥,٤٦٤,٣١٠	٦,٩٦٢,٤٧٤
¤	١,٧٣٦,٥٢١	١,٤٩٨,١٦٤	٢٦٤,٨٢٥,٣١٨	٢٦٨,٠٦٠,٠٠٣
المطلوبات المالية				
ودائع المتعاملين	-	-	٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠	٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٢,٥٨٣,٧٤٣	٢,٥٨٣,٧٤٣
صكوك مصدرة	-	-	٢٠,٥٦٢,٧٣٤	٢٠,٥٦٢,٧٣٤
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	١,٤٢٢,٠٤٢	٧,٠٣٠,٢٤٢	٨,٤٥٢,٢٨٤
	-	١,٤٢٢,٠٤٢	٢٣٦,٠٢١,٨٠٩	٢٣٧,٤٤٣,٨٥١
٢٠٢٠				
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٢٩,٢٠٥,٥٨٨
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٦,٤٤٨,٥٩١	٦,٤٤٨,٥٩١
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	-	-	١٩٦,٦٨٩,٠٣١	١٩٦,٦٨٩,٠٣١
الاستثمار في صكوك	١,٠٣٣,٨٠٩	-	٣٤,٣٢١,١٠٦	٣٥,٣٥٤,٩١٥
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,١١٠,٩٦٢	-	-	١,١١٠,٩٦٢
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	١,٨٨٨,٥٣٤	٧,٥٢٤,٦١٧	٩,٤١٣,١٥١
	٢,١٤٤,٧٧١	١,٨٨٨,٥٣٤	٢٧٤,١٨٨,٩٣٣	٢٧٨,٢٢٢,٢٣٨
المطلوبات المالية				
ودائع المتعاملين	-	-	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	١٣,٤٩٦,٠٧٨	١٣,٤٩٦,٠٧٨
صكوك مصدرة	-	-	١٨,٧٤٤,١٣١	١٨,٧٤٤,١٣١
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	١,٧٠٤,٤١٧	٦,٣٨٩,٩٩٢	٨,٠٩٤,٤٠٩
	-	١,٧٠٤,٤١٧	٢٤٤,٥٥٥,٤١٩	٢٤٦,٢٥٩,٨٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٤٦-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، المدرجة بقيمها العادلة في هذه البيانات المالية الموحدة، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٤٦-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

٢٠٢١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات مدرجة	٧٦٧,٩٦٩	-	-	٧٦٧,٩٦٩
أدوات غير مدرجة	-	-	٩٦٨,٥٥٢	٩٦٨,٥٥٢
موجودات أخرى				
موجودات مشتقة إسلامية	-	١,٤٩٨,١٦٤	-	١,٤٩٨,١٦٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٧٦٧,٩٦٩	١,٤٩٨,١٦٤	٩٦٨,٥٥٢	٣,٢٣٤,٦٨٥
مطلوبات أخرى				
مطلوبات إسلامية مشتقة	-	١,٤٢٢,٠٤٢	-	١,٤٢٢,٠٤٢

٢٠٢١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات مدرجة	١,٢٢٧,٤٧٦	-	-	١,٢٢٧,٤٧٦
أدوات غير مدرجة	-	-	٩١٧,٢٩٥	٩١٧,٢٩٥
موجودات أخرى				
موجودات مشتقة إسلامية	-	١,٨٨٨,٥٣٤	-	١,٨٨٨,٥٣٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	١,٢٢٧,٤٧٦	١,٨٨٨,٥٣٤	٩١٧,٢٩٥	٤,٠٣٣,٣٠٥
مطلوبات أخرى				
مطلوبات إسلامية مشتقة	-	١,٧٠٤,٤١٧	-	١,٧٠٤,٤١٧

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٩١٧,٢٩٥	٧١٣,٣٦٣
(الربح) / الخسارة في الدخل الشامل الآخر	٦٥,١٩٥	(٢٠٩,٩٠٥)
إضافة من الاستحواذ على نور بنك	-	٣٩٠,٠٧٤
أخرى	(١٣,٩٣٨)	٢٣,٧٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٦٨,٥٥٢	٩١٧,٢٩٥

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

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

		القيمة العادلة			
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢١					
موجودات مالية:					
استثمارات في صكوك	٤١,٧٩٤,٣٥٧	٣٥,١٢٩,٤١٠	-	٧,٣١٠,٦١٥	٤٢,٤٤٠,٠٢٥
مطلوبات مالية:					
صكوك مُصدرة	٢٠,٥٦٢,٧٣٤	٢٠,٩٠٢,٩٩٥	-	١٥١,٤١٧	٢١,٠٥٤,٤١٢
٢٠٢٠					
موجودات مالية:					
استثمارات في صكوك	٣٥,٣٥٤,٩١٥	٢٩,٨٧٣,٦١٨	-	٦,٩٨٣,٦٦١	٣٦,٨٥٧,٢٧٩
مطلوبات مالية:					
صكوك مُصدرة	١٨,٧٤٤,١٣١	١٩,٣٠٣,٧٢٨	-	١٦٧,٧٥٠	١٩,٤٧١,٤٧٨

٤٧ إدارة المخاطر المالية

٤٧-١ مقدمة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر،

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

٤٧-١-١ هيكلة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

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

قسم إدارة المخاطر بالمجموعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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

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

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

لجنة الامتثال

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

إدارة التدقيق الداخلي

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

إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

يتم التدقيق على الالتزام بأأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوى الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك في جميع شؤون البنك بما في ذلك تنفيذ المعاملات بشكل دوري من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي تفحص كفاية الإجراءات وامتثال المجموعة للفتاوى وتوجهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلي. تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بمناقشة الملاحظات مع الإدارات المعنية، وترفع الملاحظات إضافة إلى ردود الإدارات المعنية وتوصياتها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ثم إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

وحدة الامتثال الشرعي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-٢ أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

٤٧-١-٣ إدارة مخاطر النماذج

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

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

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

لدى البنك قسم مستقل للمصادقة يقوم بالمصادقة على النماذج بشكل مستقل. يقدم هذا القسم توصياته حول مدى ملاءمة أو عدم ملاءمة النماذج للغرض المحدد لها أو إبداء موافقة مشروطة بشأنها إلى لجنة إدارة مخاطر النماذج لاعتماد استخدام النماذج الجديدة في تحديد / تقييم المخاطر. علاوة على عملية المصادقة على النموذج الجديد، يقوم قسم المصادقة أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية مصادقة سنوية.

٤٧-١-٤ الحد من المخاطر

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-١ مقدمة (تتمة)

٤٧-١-٥ تركزات المخاطر

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

٤٧-٢ مخاطر الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

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

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

الضمانات

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

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

الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

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

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

	إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦,٠١٢,٤٩٣	٢٧,٠٠٥,٤١٤
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣,٣٠٦,٣٣٠	٦,٤٥١,٥٠٩
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٩٥,٦١٦,٥٨٠	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٨
استثمارات في صكوك إسلامية	٤٢,٠٢٣,٤٤٤	٣٥,٤٦١,٨٩١
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,٢٢٩,٤٦٩	١,١١٠,٩٦٢
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٨,١٠٣,٧٢٠	١٠,٣٩٧,٦٣٧
	٢٧٦,٢٩٢,٠٣٦	٢٨٥,٥١٧,٢٩١
التزامات طارئة	١١,٩٣٣,٢٦٦	١٤,٨٤٢,٦٧٤
تعهدات	١٥,٣٧٢,٥٢٥	٢٧,٠٩٥,٣١٣
الإجمالي	٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨

٤٧-٢-٢ تركزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٢٥٩,٩٢٤,٠٤٨	٢٩٢,٧٢٧,٧٧٦
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١٧,٦١٧,٥٨٢	١١,٦٨١,٢٢١
آسيا	١٣,٩٧٣,٣٥٦	١٤,٢٨٤,٧٢٩
أوروبا	٨,٦٣١,٣٠٦	٦,٨٠٥,٦٨٨
أفريقيا	٢,٦١٧,١٢٨	٤١٩,٥٥٨
دول أخرى	٨٣٤,٤٠٧	١,٥٣٦,٣٠٦
الإجمالي	٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

	إجمالي أقصى تعرض ٢٠٢١	إجمالي أقصى تعرض ٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
القطاع الحكومي	٤٧,٧١٩,٤٢٨	٥٤,٠٦٧,١٤٤
المؤسسات المالية	٣٩,٦٥٨,٤٢٢	٥٤,٠٧٣,٧١٢
العقارات	٥٩,٤٥٧,١٤٩	٦٣,٠٣٠,٢٠٣
المقاولات	١٢,٥٢٦,٩٣٢	١٢,١٣٧,٦٤٥
التجارة	٨,٧٩١,٦٣٢	١٣,١٥٩,٧٣٨
الطيران	٢١,١٨٢,٤٨٣	٢٢,٥٦٢,٤٢٨
الخدمات وقطاعات أخرى	٦٣,٤٥٩,٤٥٥	٥٤,٣٦١,٧١٧
تمويل الأفراد	٢٨,٨٩٤,١١٧	٣٢,٦٧٨,٤٤٣
تمويل المنازل للأفراد	٢١,٩٠٨,٢٠٩	٢١,٣٨٤,٢٤٨
الإجمالي	**٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧**	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨

٤٧-٢-٣ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

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

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

٤٧-٢-٤ تحليل نوعية الائتمان

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

	درجات مساوية لمعدلات موديز	الإجمالي ٢٠٢١	الإجمالي ٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
مخاطر منخفضة			
فئات تصنيف المخاطر ١أ إلى ٤ ج	*Aaa – A٣*	١١٤,١١٩,٩٢٨	١٤٢,٥٣٨,١١٩
مخاطر متوسطة			
فئات تصنيف المخاطر ٥أ إلى ٦ ج	*Baa١ – Ba٣*	١٤٤,٠٠٠,٥٨٠	١٢٨,٤٩٤,٤١٤
مخاطر مقبولة			
فئات تصنيف المخاطر ٧أ إلى ٧ب	*B١ - Caa٣*	٢٨,٩٣٣,٥٤٥	٤٣,٤١٣,٦٩٢
تعثر			
فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١٠	*Ca- C*	١٦,٥٤٣,٧٧٤	١٣,٠٠٩,٠٥٣
المجموع		**٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧**	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٧-٢-٤ تحليل نوعية الائتمان (تتمة)

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

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

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

فيما يلي تحليل الأدوات المالية حسب المرحلة:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢١	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦,٠١٢,٤٩٣	-	-	٢٦,٠١٢,٤٩٣
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٣,٣٠٦,٣٣٠	-	-	٣,٣٠٦,٣٣٠
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٦٢,٠٢٧,٧٢٦	١٩,٨٠٥,٠٤٢	١٣,٧٨٣,٨١٢	١٩٥,٦١٦,٥٨٠
استثمارات في صكوك	٤١,٦٥٨,٧٣٩	٨٠,٧٣٨	٢٨٥,٨٢٠	٤٢,٠٢٣,٤٤٤
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,٢٢٩,٤٦٩	-	-	١,٢٢٩,٤٦٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٥,١٧٤,٢٣٩	٤٥٥,٣٤٠	٢,٤٧٤,١٤١	٨,١٠٣,٧٢٠
	٢٣٩,٤٠٧,١٤٣	٢٠,٣٤١,١٢٠	١٦,٥٤٣,٧٧٣	٢٧٦,٢٩٢,٠٣٦
مطلوبات محتملة	١١,٩٣٣,٢٦٦	-	-	١١,٩٣٣,٢٦٦
تعهدات	١٥,٣٧٢,٥٢٥	-	-	١٥,٣٧٢,٥٢٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٦٦,٧١٢,٩٣٤	٢٠,٣٤١,١٢٠	١٦,٥٤٣,٧٧٣	٣٠٣,٥٩٧,٨٢٧

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٠	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٧,٠٠٥,٤١٤	-	-	٢٧,٠٠٥,٤١٤
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٦,٤٥١,٥٠٩	-	-	٦,٤٥١,٥٠٩
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٧٦,٥٤٥,٠٠١	١٦,٤٨٣,٩٥٠	١٢,٠٦٠,٩٢٨	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩
استثمارات في صكوك	٣٥,٤١٧,٦٧٣	٤٤,٢١٨	-	٣٥,٤٦١,٨٩١
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,١١٠,٩٦٢	-	-	١,١١٠,٩٦٢
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٧,٥٣٣,٤٨٢	٦٣٢,٥١٩	٢,٢٣١,٦٣٦	١٠,٣٩٧,٦٣٧
	٢٥٤,٠٦٤,٠٤١	١٧,١٦٠,٦٨٧	١٤,٢٩٢,٥٦٤	٢٨٥,٥١٧,٢٩٢
مطلوبات محتملة	١٤,٨٤٢,٦٧٤	-	-	١٤,٨٤٢,٦٧٤
تعهدات	٢٧,٠٩٥,٣١٣	-	-	٢٧,٠٩٥,٣١٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٩٦,٠٠٢,٠٢٨	١٧,١٦٠,٦٨٧	١٤,٢٩٢,٥٦٤	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

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

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

٤٧-٣-١ إجراءات إدارة مخاطر السيولة

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

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

إدارة السيولة في ظل جائحة كوفيد-١٩

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

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

٤٧-٣-٢ منهجية التمويل

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

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

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٣-٢ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٨,٠٧٩,٧٤٠	-	-	-	-	٢٨,٠٧٩,٧٤٠
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٣,١٥٦,٥١٢	١٤٦,٩٠٠	-	-	-	٣,٣٠٣,٤١٢
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	١٧,٨٠١,٦٦٤	٢٣,٧١٣,٨٤٨	٩١,٠٦٥,٥٢٧	٥٤,١٠٩,٥١٢	-	١٨٦,٦٩٠,٥٥١
استثمارات في صكوك	٨٢٧,٣١٣	١,٦٩٤,١٢٧	١٩,٥٢٦,٣٣٨	١٩,٧٤٦,٥٧٩	-	٤١,٧٩٤,٣٥٧
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	١,٢٢٩,٤٦٩	١,٢٢٩,٤٦٩
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	١,٩٤٤,٨٣٨	١,٩٤٤,٨٣٨
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	-	-	-	-	١,٥٧١,٥٠٨	١,٥٧١,٥٠٨
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٥,٤٩٩,١٢٣	٥,٤٩٩,١٢٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٤٠٠,٨٥٩	٣,٤٨٠,٥٩٤	٣,٥٨٢,٦٤٢	١٠,٣٨٩	-	٧,٤٧٤,٤٨٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٤٩٤,٠٨٨	١,٤٩٤,٠٨٨
إجمالي الموجودات	**٥٠,٢٦٦,٠٨٨**	**٢٩,٠٣٥,٤٦٩**	**١١٤,١٧٤,٥٠٧**	**٧٣,٨٦٦,٤٨٠**	**١١,٧٣٩,٠٢٦**	**٢٧٩,٠٨١,٥٧٠**
المطلوبات وحقوق الملكية:						
ودائع المتعاملين	٧٣,٧٢٩,٩١٩	١٠٥,٧٢٥,٤٤٩	٢٦,٢٢٣,٥٠٦	١٦٦,٢١٦	-	٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	١,٨٤٩,٦٣١	٥٠٠,٧٧١	٢٣٣,٣٤١	-	-	٢,٥٨٣,٧٤٣
صكوك مصدرة	٣,٦٩٩,١٣٨	-	١٦,٧٨٠,٥٩٦	٨٣,٠٠٠	-	٢٠,٥٦٢,٧٣٤
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٣,٦٤٦,٨٠٦	٢,٦٤٦,٥٢٦	١,٩٤٤,١٨٠	١٣,٢٥٠	-	٨,٢٥٠,٧٦٢
زكاة مستحقة السداد	-	٣٧٤,٦١٥	-	-	-	٣٧٤,٦١٥
حقوق ملكية	-	-	-	-	٤١,٤٦٤,٦٢٦	٤١,٤٦٤,٦٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**٨٢,٩٢٥,٤٩٤**	**١٠٩,٢٤٧,٣٦١**	**٤٥,١٨١,٦٢٣**	**٢٦٢,٤٦٦**	**٤١,٤٦٤,٦٢٦**	**٢٧٩,٠٨١,٥٧٠**

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	-	-	-	-	٢٩,٢٠٥,٥٨٨
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٦,٤٤٨,٥٩١	-	-	-	-	٦,٤٤٨,٥٩١
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	١٧,٧٧٥,٧٣٣	٢٩,١٠١,٢٥٢	٩٦,٨٩٤,٥٧٦	٥٢,٩١٧,٤٧٠	-	١٩٦,٦٨٩,٠٣١
استثمارات في صكوك	٤٤٨,٩٤٦	٣,١٠٤,٠٥٩	١٦,٢٠٠,٣٥١	١٥,٦٠١,٥٥٩	-	٣٥,٣٥٤,٩١٥
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	١,١١٠,٩٦٢	١,١١٠,٩٦٢
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	١,٩٣٩,٠٤٣	١,٩٣٩,٠٤٣
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	-	-	-	-	١,٣٩١,٠٣٨	١,٣٩١,٠٣٨
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٥,٩٤٧,٠٢٣	٥,٩٤٧,٠٢٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٣٩١,١١٧	٤,٦٧٥,٣٤١	٤,٩٥٦,١٦١	١٧,٠٠٩	-	١٠,٠٣٩,٦٢٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٤٣٠,٦٣٤	١,٤٣٠,٦٣٤
إجمالي الموجودات	٥٤,٢٦٩,٩٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٥٢	١١٨,٠٥١,٠٨٨	٦٨,٥٣٦,٠٣٨	١١,٨١٨,٧٠٠	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣
المطلوبات وحقوق الملكية:						
ودائع المتعاملين	٧٤,٧١٥,٣٢٩	٩٦,٣٣٦,١٤٧	٣٤,٨٥٩,١١٤	١٤,٦٢٨	-	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	١,٧٣٦,٩٣٤	١٠,٦٣٣,٤٩٩	١,١٢٥,٦٤٥	-	-	١٣,٤٩٦,٠٧٨
صكوك مصدرة	١,٨٨٨,٤٧٣	-	١١,٩٨٨,٥٩٩	٤,٨٦٧,٠٥٩	-	١٨,٧٤٤,١٣١
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٣,٧٠٨,٨٦٧	٢,٨٣٠,٣٤٦	١,٣٦٤,٨٨٨	١٠,٥٣٢	-	٧,٩١٤,٦٣٣
زكاة مستحقة السداد	-	٣٤٦,٠١٨	-	-	-	٣٤٦,٠١٨
حقوق ملكية	-	-	-	-	٤٣,١٣٠,٣٧٥	٤٣,١٣٠,٣٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٨٢,٠٤٩,٦٠٣	١١٠,١٤٦,٠١٠	٤٩,٣٣٨,٢٤٦	٤,٨٩٢,٢١٩	٤٣,١٣٠,٣٧٥	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣

٤٧-٣-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠. إن المبالغ الموضحة في هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استناداً إلى إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

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

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢١					
ودائع المتعاملين	١٠٠,٤٥٥,٧٤٩	٨٤,٠٣٥,٠٥٧	٢١,٤٧١,٢٦٥	٣٠٨,٢٥١	٢٠٦,٢٧٠,٣٢٢
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦٦٨,٥٥٠	٩٨١,٠٨٣	٩٤٣,١٥٢	-	٢,٥٩٢,٧٨٥
صكوك مصدرة	٣,٧١٥,٧٥٩	-	١٨,١٩٢,٠٠٢	١٤١,٦٢٦	٢٢,٠٤٩,٣٨٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٣,٦٤٦,٨٠٥	٢,٦٤٦,٥٢٦	١,٩٤٤,١٨٠	١٣,٢٥١	٨,٢٥٠,٧٦٢
زكاة مستحقة السداد	-	٣٧٤,٦١٥	-	-	٣٧٤,٦١٥
إجمالي المطلوبات	١٠٨,٤٨٦,٨٦٣	٨٨,٠٣٧,٢٨١	٤٢,٥٥٠,٥٩٩	٤٦٣,١٢٨	٢٣٩,٥٣٧,٨٧١
التزامات طارئة:					
خطابات ضمان	٨,٨٠٢,٠٣٢	١,١٢٦,١٣٣	٣٨٥,٣٦٠	٢٢٨	١٠,٣١٣,٧٥٣
اعتمادات مستندية	١,٢١١,٦٦٢	٣٤٤,٧٨٤	٦٣,٠٦٧	-	١,٦١٩,٥١٣
التزامات مصروفات رأسمالية	١٠,٠١٣,٦٩٤	١,٤٧٠,٩١٧	٤٤٨,٤٢٧	٢٢٨	١١,٩٣٣,٢٦٦
إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات	٩,٨٢٥	٤٨,١٠٥	١,٣١٢,١٩١	-	١,٣٧٠,١٢١
	١٠,٠٢٣,٥١٩	١,٥١٩,٠٢٢	١,٧٦٠,٦١٨	٢٢٨	١٣,٣٠٣,٣٨٧

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٠					
ودائع المتعاملين	١٠٩,٧٢٥,٥٦٥	٧٣,٤٢٥,٦٥٧	٢٦,٧٢٤,٦٦٨	١١٥,٥٩٦	٢٠٩,٩٩١,٤٨٦
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٠١٧,٠٤٤	١٠,٩٤٨,٩٠٠	١,٥٦٥,١٨١	-	١٣,٥٣١,١٢٥
صكوك مصدرة	-	١,٩٠٦,٧٣٩	١٢,٧٨٥,٣٠٧	٥,٦٩٧,٣٧٢	٢٠,٣٨٩,٤١٨
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٣,٧٠٨,٨٦٧	٢,٨٣٠,٣٤٦	١,٣٦٤,٨٨٨	١٠,٥٣١	٧,٩١٤,٦٣٢
زكاة مستحقة السداد	-	٣٤٦,٠١٨	-	-	٣٤٦,٠١٨
إجمالي المطلوبات	١١٤,٤٥١,٤٧٦	٨٩,٤٥٧,٦٦٠	٤٢,٤٤٠,٠٤٤	٥,٨٢٣,٤٩٩	٢٥٢,١٧٢,٦٧٩
التزامات طارئة:					
خطابات ضمان	١١,٧٨٣,٣٠٤	١,٢٢٥,٢١٠	٣٥٣,٠٨٤	٥٤٤	١٣,٣٦٢,١٤٢
اعتمادات مستندية	١,٠٢٣,٢٩٥	٢٩٠,١٦٢	١٦٧,٠٧٥	-	١,٤٨٠,٥٣٢
	١٢,٨٠٦,٥٩٩	١,٥١٥,٣٧٢	٥٢٠,١٥٩	٥٤٤	١٤,٨٤٢,٦٧٤
التزامات مصروفات رأسمالية	٩,٣٣٥	-	١,٠٨١,٦٥١	-	١,٠٩٠,٩٨٦
إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات	١٢,٨١٥,٩٣٤	١,٥١٥,٣٧٢	١,٦٠١,٨١٠	٥٤٤	١٥,٩٣٣,٦٦٠

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

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق

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

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

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

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

٤٧-٤-١ مخاطر هامش الربح

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

٤٧-٤-٢ مخاطر معدل الربح

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

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

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

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، استناداً إلى معدل الربح المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
حساسية صافي إيرادات الربح	٥٠	١٧٨,٦٩٠	٢٠٢,٢١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

			دول مجلس التعاون				
	الدرهم الإماراتي	الدولار الأمريكي	الخليجي الأخرى	الجنيه الإسترليني	اليورو	عملات أخرى	الإجمالي
٢٠٢١	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٧,٥٢٨,٩٠٨	٣٥٠	-	-	١٠٥	٥٥٠,٣٧٧	٢٨,٠٧٩,٧٤٠
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١,٢٣٦,٥٠٩	١,٦٢٨,١٨٥	١٢٢,٨٢٧	٢,٧٩٣	٥,٦١٩	٣٠٧,٤٧٩	٣,٣٠٣,٤١٢
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	١٣٦,٦٨٩,٩٧٣	٤٣,٣٣٤,٠٣٧	١,٥٨٥,٣٩٨	٣٢,٦٣٥	١٩,٤٩٢	٥,٠٢٩,٠١٦	١٨٦,٦٩٠,٥٥١
استثمار في صكوك	-	٤٠,٠٣٢,٥١١	-	-	-	١,٧٦١,٨٤٦	٤١,٧٩٤,٣٥٧
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة	٣٣٢,٦٧٢	٧٥٦,٩٦٠	١٢٣,٦٩٣	-	-	١٦,١٤٤	١,٢٢٩,٤٦٩
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٣,٦٥٩,٩٠٥	٢,٢٩٧,٦٤٦	٦١٦,٠٨٩	-	١١٨,٤٨١	٢٧٠,٣٥٣	٦,٩٦٢,٤٧٤
الإجمالي	١٦٩,٤٤٧,٩٦٧	٨٨,٠٤٩,٦٨٩	٢,٤٤٨,٠٠٧	٣٥,٤٢٨	١٤٣,٦٩٧	٧,٩٣٥,٢١٥	٢٦٨,٠٦٠,٠٠٣
المطلوبات المالية:							
ودائع المتعاملين	١٥٨,٩٨٦,٧٦٦	١٦,٤٢٥,٢٢٠	٢٢,٣٤٧,١١٩	٣٢٣,٢١٥	٢,٠٠٩,٢٢٨	٥,٧٥٣,٥٤٢	٢٠٥,٨٤٥,٠٩٠
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٤٩٨,٢٩١	١,٣٦٣,٤١٧	-	٤,١٥٨	١١,٦١١	٧٠٦,٢٦٦	٢,٥٨٣,٧٤٣
صكوك مصدرة	-	٢٠,٤١١,٣١٧	-	-	-	١٥١,٤١٧	٢٠,٥٦٢,٧٣٤
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٤,٤٣٤,٧٠٥	٣,١٧٠,٨٧٠	٢٨٣,١٢١	١٢,٦٣٧	١١٤,٦٩٢	٤٣٦,٢٥٩	٨,٤٥٢,٢٨٤
الإجمالي	١٦٣,٩١٩,٧٦٢	٤١,٣٧٠,٨٢٤	٢٢,٦٣٠,٢٤٠	٣٤٠,٠١٠	٢,١٣٥,٥٣١	٧,٠٤٧,٤٨٤	٢٣٧,٤٤٣,٨٥١
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية	٥,٥٢٨,٢٠٥	٤٦,٦٧٨,٨٦٥	(٢٠,١٨٢,٢٣٣)	(٣٠٤,٥٨٢)	(١,٩٩١,٨٣٤)	٨٨٧,٧٣١	٣٠,٦١٦,١٥٢
تعهدات أحادية لشراء/بيع العملات	٢,٠٨٠,٣٥٣	(٢٢,٣١٠,٨٠٢)	١٨,٠٣٧,٣٥٩	٣٢٤,٣٥٦	١,٨٤٧,٢٤٥	٢١,٤٨٩	-
المركز المالي للعملة – طويل/(قصير) الأجل	٧,٦٠٨,٥٥٨	٢٤,٣٦٨,٠٦٣	(٢,١٤٤,٨٧٤)	١٩,٧٧٤	(١٤٤,٥٨٩)	٩٠٩,٢٢٠	٣٠,٦١٦,١٥٢

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

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

٢٠٢١	الدرهم الإماراتي ألف درهم	الدولار الأمريكي ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	الجنيه الإسترليني ألف درهم	اليورو ألف درهم	عملات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية:							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٨,٦٧٠,٧٨٧	٨٥,٤٨١	-	-	-	٤٤٩,٣٢٠	٢٩,٢٠٥,٥٨٨
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٣١٦,٨٥٩	٤,٥٢٢,٥٨٦	١,١١٤,٥٣٧	٣٣,٧٢٤	١٠٩,٩٥١	٣٥٠,٩٣٤	٦,٤٤٨,٥٩١
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	١٣٤,٣٧٦,٧١١	٥٥,٧٧٣,٦٣٨	١,٥٣٣,٨٨٩	٣٢,٩٣١	٢١,١١٢	٤,٩٥٠,٧٥٠	١٩٦,٦٨٩,٠٣١
استثمار في صكوك	-	٣٣,٨٣١,٦٥٥	-	-	-	١,٥٢٣,٢٦٠	٣٥,٣٥٤,٩١٥
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة	٣٣٩,٥٩٤	٦٥٨,١٤٣	١٠٠,٦٣٣	-	-	١٢,٥٩٢	١,١١٠,٩٦٢
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٥,٣٣٥,١٧٠	٣,٣٨٧,٢٩٥	٢٩٨,١٠٠	-	١٧٥,٣٢١	٢١٧,٢٦٥	٩,٤١٣,١٥١
الإجمالي	١٦٩,٠٣٩,١٢١	٩٨,٢٥٨,٧٩٨	٣,٠٤٧,١٥٩	٦٦,٦٥٥	٣٠٦,٣٨٤	٧,٥٠٤,١٢١	٢٧٨,٢٢٢,٢٣٨
المطلوبات المالية:							
ودائع المتعاملين	١٥٢,٠٢٩,٥٢٦	٢٧,٣٣٨,٥٨٢	١٧,٩٥٥,٠٤٩	٤٣٤,٤٥٧	٢,٢٧١,٢٦٠	٥,٨٩٦,٣٤٤	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٤,٨٨٢,٠٨٨	٨,١٨٦,٥٤١	-	٢٠,٠٤٧	٥,٧١١	٤٠١,٦٩١	١٣,٤٩٦,٠٧٨
صكوك مصدرة	-	١٨,٥٧٦,٣٨١	-	-	-	١٦٧,٧٥٠	١٨,٧٤٤,١٣١
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٤,١٤٨,٧٨٦	٣,٣٤٥,٢٨٠	١٩٦,٥٩١	١٢,٨٠٧	٥٦,٨٦٨	٣٣٤,٠٧٧	٨,٠٩٤,٤٠٩
الإجمالي	١٦١,٠٦٠,٤٠٠	٥٧,٤٤٦,٧٨٤	١٨,١٥١,٦٤٠	٤٦٧,٣١١	٢,٣٣٣,٨٣٩	٦,٧٩٩,٨٦٢	٢٤٦,٢٥٩,٨٣٦
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية	٧,٩٧٨,٧٢١	٤٠,٨١٢,٠١٤	(١٥,١٠٤,٤٨١)	(٤٠٠,٦٥٦)	(٢,٠٢٧,٤٥٥)	٧٠٤,٢٥٩	٣١,٩٦٢,٤٠٢
تعهدات أحادية لشراء/بيع العملات	٣٣٤,٣٥٩	(١٠,٤٠١,١٦٣)	٧,٧٦٢,٢٨٩	٣٩٧,٢٣٣	١,٩٨٨,٠٣٥	٢١,٥٣٠	١٠٢,٢٨٣
المركز المالي للعملة – طويل/(قصير) الأجل	٨,٣١٣,٠٨٠	٣٠,٤١٠,٨٥١	(٧,٣٤٢,١٩٢)	(٣,٤٢٣)	(٣٩,٤٢٠)	٧٢٥,٧٨٩	٣٢,٠٦٤,٦٨٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

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

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

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. تم إجراء هذا التحليل للحركة المحتملة المعقولة في سعر العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (بسبب التغيرات في القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية التي تأثرت بتقلبات أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية). توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
	(٪)	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الدولار الأمريكي	+٢	٤٨٧,٣٦١	٦٠٨,٢١٧
الجنيه الإسترليني	+٢	٣٩٥	(٦٨)
اليورو	+٢	(٢,٨٩٢)	(٧٨٨)

العملة	النقص في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
	(٪)	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الدولار الأمريكي	-٢	(٤٨٧,٣٦١)	(٦٠٨,٢١٧)
الجنيه الإسترليني	-٢	(٣٩٥)	٦٨
اليورو	-٢	٢,٨٩٢	٧٨٨

٤٧-٤-٤ الاستثمار الأجنبي

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

يوضح الجدول أدناه التغير في الأرباح قبل الضريبة وحقوق الملكية في حال تحويل نتائج السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠ إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف بعد تعديلها حسب التغيرات المفترضة أدناه، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
	٪	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الروبية الباكستانية	+٥	٣,٤٥٥	٣٠,٣٧١	٤,١٩٦	٣٠,١٢٩
الجنيه المصري	+٥	٤٨٢	٦,٣٦٣	٢٧٩	٥,٨٩٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٤-٤ الاستثمار الأجنبي (تتمة)

العملة	النقص في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
	٪	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	-٥	(٣,١٢٦)	(٢٦,٤٣٥)	(٣,٧٩٦)	(٢٦,٢١٩)
الجنيه المصري	-٥	(٤٣٦)	(٥,٧٥٧)	(٢٥٣)	(٥,٣٢٧)

٤٧-٤-٥ مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	التغير في مؤشرات السوق	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
	٪	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
سوق دبي المالي	±٥٪	٤,٢٤٨	٢,٨٨٣
سوق أبوظبي للأوراق المالية	±٥٪	٢,١٤٤	١,٨٠٨
بورصة البحرين	±٥٪	٢,٥٥٦	١,٤٧٥
أخرى	±٥٪	٥,٢٤٢	٣,٥٤٩

إن الزيادة بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نتيجة التغير في أسعار السوق غير المدرجة/ تقييم الأدوات المالية كما في تاريخ التقرير، كان ليؤدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ٤٨,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٤٥,٩ مليون درهم).

٤٧-٥ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في التعرض المحتمل لأضرار مالية أو أضرار أخرى ناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو خطأ في العمليات الداخلية.

قامت المجموعة بوضع إطار مفصل للمخاطر التشغيلية. يحدد هذا الإطار بوضوح مهام ومسؤوليات الأفراد/الوحدات في الأقسام المختلفة لدى المجموعة والتي تقوم بتنفيذ المهام المختلفة المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. يضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها بشكل سليم. تشتمل العناصر الرئيسية لهذا الإطار على تخطيط وتنظيم العمليات وإعداد قاعدة بيانات للخسائر وتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية وتحليل المخاطر وإعداد التقارير حول إدارة المخاطر.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٦ مخاطر السمعة

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

٤٧-٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

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

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

٤٧-٨ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

امتثالاً لمعيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة الشرعية العليا للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢١ ("المعيار")، فإن مجلس إدارة البنك ("المجلس") هو المسؤول الأول عن التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي أعلى سلطة في البنك من منظور الحوكمة الشرعية والمخاطر الشرعية.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٨ إدارة رأس المال

٤٨-١ أهداف إدارة رأس المال

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

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

٤٨-٢ رأس المال النظامي

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

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى الفئات التالية:

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

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

وفقًا للوائح البنك المركزي لبازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ١٣,٥٪ شاملاً احتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢,٥٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪ ومع ذلك، اعتبارًا من ١٥ مارس ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يُسمح للبنوك بالاستفادة من نسبة مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ واستخدام هامش البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ١٠٠٪ دون عواقب رقابية، كجزء من التدابير المعتمدة من البنك المركزي الإماراتي لمساعدة البنوك على التعامل مع أزمة فيروس كورونا. علاوة على ذلك، أصدر المصرف المركزي توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - ترتيب انتقالي بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١. يسمح التصفية الاحترازية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المرحلة ١ و ٢، اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى رأس المال التنظيمي والانتقال ٥ سنوات.

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

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

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

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

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

٤٨ إدارة رأس المال (تتمة)

٤٨-٣ معدل كفاية رأس المال

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الشق الأول من حقوق الملكية العادية		
رأس المال	٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤
احتياطيات أخرى	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٣,٧٨٤,٦٦٨
الأرباح المحتجزة	٩,٧٥٦,٥١٢	٨,٤١٤,٢١٤
خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة	(١,٣١٣,٩١١)	(١,١٧٦,٧٠٧)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٠٠١,٥٣٢)	(١,١٠٢,٤٥١)
تسوية مرحلية للتصفية الاحترازية	-	٢٧,٣٤٠
الموجودات غير الملموسة	(١٥١,٤٠٩)	(٢١٩,٢٠٥)
موجودات الضريبة الأجلة	(٤٩,٩٨٠)	(٤٠,٤٤٢)
إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٢٨,٢٦٥,٠٩٢	٢٦,٩٢٨,١٦١
الشق الأول من رأس المال الإضافي		
صكوك من الشق الأول	٨,٢٦٤,٢٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠
إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي	٨,٢٦٤,٢٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠
إجمالي الشق الأول من رأس المال	٣٦,٥٢٩,٣٤٢	٣٨,٨٦٥,٤١١
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص جماعي لانخفاض القيمة	٢,٦٠٩,١٢١	٢,٥٦١,٦٧١
إجمالي الشق الثاني من رأس المال	٢,٦٠٩,١٢١	٢,٥٦١,٦٧١
مجموع قاعدة رأس المال	٣٩,١٣٨,٤٦٣	٤١,٤٢٧,٠٨٢
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٢٠٨,٧٢٩,٦٧٣	٢٠٤,٩٣٣,٦٤٤
مخاطر السوق	٣,٠٩٩,٦٤٢	٢,٥٨٢,٢٤٩
المخاطر التشغيلية	١٦,٩٩٠,٩٣١	١٦,٥٦٤,٤٣٧
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٢٨,٨٢٠,٢٤٦	٢٢٤,٠٨٠,٣٣٠
معدلات رأس المال		
معدل كفاية رأس المال	٪١٧,١	٪١٨,٥
معدل الشق الأول من رأسمال	٪١٦,٠	٪١٧,٣
معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٪١٢,٤	٪١٢,٠

تم احتساب معدل كفاية رأس المال لسنة ٢٠٢١ بعد الوضع بالاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة كما يقتضي معيار توفر رأس المال والتوجيهات ذات الصلة الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجهة

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

وفي ضوء التعافي القوي الذي شهده اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة، اعتمد مصرف الإمارات المركزي نهج التخفيض التدريجي لصندوق التسهيلات صفرية التكلفة وبالتالي تم تخفيضه بنسبة ٥٠٪ بحلول سبتمبر ٢٠٢١ ثم بشكل كلي بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢ فيما يتعلق بالتأجيلات المؤقتة، مع استمراره بنسبة ٥٠٪. لتسهيلات الصرف الجديدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، انتهت صلاحية جميع عمليات تأجيل السداد ولم يكن لدى البنك أي مبلغ مستحق السداد من التسهيلات صفرية التكلفة.

٤٩-١ الموافقة على المبالغ المؤجلة والأرصدة القائمة

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

	مجموع الأقساط المؤجلة	التعرض المتعلق بالتأجيلات المعتمدة	عدد العملاء
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
متعاملي البنك من الأفراد	٩,١٢٢,٩٧٦	٢٧,٧٩٧,٧٧٩	٢٤٨
متعاملي البنك من الشركات	٥٧١,٩٦٣	٣,٨٥٩,١٢٢	٥٤,٧٦٦
المجموع	٩,٦٩٤,٩٣٩	٣١,٦٥٦,٩٠١	٥٥,٠١٤

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

وفقاً لمتطلبات الإرشادات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢١ (مُحدثة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١)، قام البنك بتقسيم عملائه المستفيدين تأجيل السداد إلى مجموعتين على النحو التالي:

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

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

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

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

يقدم الجدول أدناه تحليلًا للأرصدة القائمة والخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء المستفيدون من تأجيل السداد:

	المجموعة ١	المجموعة ٢	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
متعاملي البنك من الشركات			
التعرضات	٢١,٠٥٥,١٣٤	٦,٧٤٢,٦٤٥	٢٧,٧٩٧,٧٧٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٢٥,١١٧)	(٤٧٨,٦٤٧)	(٨٠٣,٧٦٤)
صافي التعرض القائم	٢٠,٧٣٠,٠١٧	٦,٢٦٣,٩٩٨	٢٦,٩٩٤,٠١٥

	المجموعة ١	المجموعة ٢	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
متعاملي البنك من المستهلكين			
التعرضات	٣,٠٢٣,٩٥١	٨٣٥,١٧١	٣,٨٥٩,١٢٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣١,٦٩٩)	(٣٥٢,٢٢٦)	(٣٨٣,٩٢٥)
صافي التعرض القائم	٢,٩٩٢,٢٥٢	٤٨٢,٩٤٥	٣,٤٧٥,١٩٧

	المجموعة ١	المجموعة ٢	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع			
التعرضات	٢٤,٠٧٩,٠٨٥	٧,٥٧٧,٨١٦	٣١,٦٥٦,٩٠١
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٥٦,٨١٦)	(٨٣٠,٨٧٣)	(١,١٨٧,٦٨٩)
صافي التعرض القائم	٢٣,٧٢٢,٢٦٩	٦,٧٤٦,٩٤٣	٣٠,٤٦٩,٢١٢

٤٩-٣ الحركة في مقدار التعرض عند التعثر

فيما يلي تحليل لإجمالي التغييرات في مقدار التعرض عند التعثر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

	المجموعة ١	المجموعة ٢	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣١,١٣٠,٩٠٦	٥,٢٨٧,٣١٩	٣٦,٤١٨,٢٢٥
الزيادة بسبب تمويل جديد	-	١٦٧,٠٠٧	١٦٧,٠٠٧
حركات أخرى	(٣,٣٣٣,١٢٧)	(١,٥٩٥,٢٠٤)	(٤,٩٢٨,٣٣١)
التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٧,٧٩٧,٧٧٩	٣,٨٥٩,١٢٢	٣١,٦٥٦,٩٠١

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

٤٩-٤ الانتقال بين المراحل

فيما يلي تحليل للانتقال بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
متعاملي البنك من الشركات				
التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٤,١٤٤,٤٠١	٦,٩٤٣,٤٩٨	٤٣,٠٠٧	٣١,١٣٠,٩٠٦
منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى	(٣,٧٦٧,٦٨٣)	٣,٦٢٠,١١٤	١٤٧,٥٦٩	-
منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى	-	(١,٣٠٩,٠٨١)	١,٣٠٩,٠٨١	-
حركات أخرى	(١,٩٥٢,٧٧٨)	(٨٠٨,٨١٥)	(٥٧١,٥٣٤)	(٣,٣٣٣,١٢٧)
التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨,٤٢٣,٩٤٠	٨,٤٤٥,٧١٦	٩٢٨,١٢٣	٢٧,٧٩٧,٧٧٩

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
متعاملي البنك من المستهلكين				
التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤,٠٣٦,٤٧٨	١,١٥٢,٣١٤	٩٨,٥٢٧	٥,٢٨٧,٣١٩
منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى	(٦٦٤,٩١٩)	٥٧٧,٢٦١	٨٧,٦٥٨	-
منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى	-	(٢٠٥,٩٢٨)	٢٠٥,٩٢٨	-
حركات أخرى	(١,٠٨١,٩٧١)	(٣٤٦,٢٢٦)	-	(١,٤٢٨,١٩٧)
التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٢٨٩,٥٨٨	١,١٧٧,٤٢١	٣٩٢,١١٣	٣,٨٥٩,١٢٢

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

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

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمتعاملي البنك من الشركات المستفيدين من تأجيل السداد:

	ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤١١,٠٣٠
عقارات ومقاولات	١٦٢,٧٦٥
التجارة	٤١,٦٥١
المؤسسات المالية	٣٨,١١٠
الخدمات وغيرها	١٥١,٠٩٢
التصنيع	(٨٨٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨٠٣,٧٦٤**

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

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتجات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمتعاملي البنك من العملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

	ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٦٤,٧٤٥
التمويل الشخصي	٢٣٥,٢٣٦
تمويل السكن	(٤,١٦٢)
تمويل السيارات	(١٢,١١٤)
بطاقات ائتمانية إسلامية	٢٢٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٣٨٣,٩٢٥**

٥٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور

٥٠-١ الاستحواذ على بنك نور

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

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

٥٠-٢ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور (تتمة)

٥٠-٢ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها (تتمة)

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

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

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

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

بعد الدمج، بدأ نور بنك في عملية نقل الملكية القانونية لمختلف الموجودات إلى الشركة الأم. اكتملت عملية التحويل لجميع الموجودات والمطلوبات باستثناء حسابات نوسترو والاستثمار في حقوق الملكية. إن عملية تحويل الموجودات المتبقية في مراحل مختلفة من الموافقات مع السلطات المختصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ومن المتوقع أن تكتمل قريبًا. وبالرغم من أن الملكية القانونية للموجودات التي يتم نقلها ترتبط بنور بنك، فإن الملكية النفعية لهذه الموجودات تقع على عاتق الشركة الأم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥١ إصلاح معدل الفائدة المعياري

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

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

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

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

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

تناول مجلس معايير المحاسبة الدولية تأثير إصلاح معدل الفائدة المعياري بشأن عملية إعداد التقارير المالية على مرحلتين. لقد تناولت المرحلة الأولى الأمور التي تؤثر على التقارير المالية في الفترة التي سبقت استبدال معدل الفائدة المعياري الحالي بمعدلات بديلة شبه خالية من المخاطر؛ بينما تركزت المرحلة الثانية على الأمور التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معدل الفائدة المعياري الحالي بمعدلات شبه خالية من المخاطر. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية في سبتمبر ٢٠١٩ وأغسطس ٢٠٢٠، على التوالي.

إن التغيير في الشروط التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات المعدلات الخاضعة لإصلاح الإيبور لم يتم الانتهاء منها بعد. ويواصل البنك العمل من أجل الوفاء بالمراحل التنظيمية المقترحة على مستوى الصناعة بشأن وقف أسعار الليبور، مع العمل مع العملاء والأطراف المقابلة لإصدار منتجات بناءً على معدلات مرجعية بديلة.

بدأت الإدارة مشروعًا لضمان انتقال المجموعة إلى أنظمة الأسعار الجديدة بعد عام ٢٠٢١ من خلال النظر في التغييرات في منتجاتها وخدماتها وأنظمتها وتقاريرها. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على جميع جوانب عملياته من عقود العملاء والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. تواصل المجموعة التعامل مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

إن القيم الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة والمبلغ الاسمي للمشتقات المالية التي لم تتحول بعد إلى معدلات الربح البديلة تبلغ ٤٩,٧ مليار درهم و ٥٠,٠ مليار درهم على التوالي.

٥٢ أرقام المقارنة

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

٥٣ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٢.