

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٧ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٠	بيان الدخل الشامل الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢ - ١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٤ - ١٠٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

السادة المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

لا شك بأن 2020 كان عاماً استثنائياً. وفي سياق مواصلة معركتنا ضد جائحة كوفيد-19 ، لا بد أن ندرك أن الآليات الاقتصادية قد تغيرت. فقد حدث تحول كبير في المشهد على المستويين الإقليمي والعالمي، ونحن نشهد الآن بزوغ نظام عالمي جديد. وأنا سعيد لكوننا في بنك دبي الإسلامي مستعدين للدخول في هذا العالم الجديد، فنحن نتطور ونتكيف بما يضمن بقاءنا مواكبين للتغيرات المستمرة التي تحدث لنا ومن حولنا. ويكشف الشعار الجديد لبنك دبي الإسلامي؛ #مستعدون_للجديد، التوجه الاستراتيجي للبنك الذي يدعمه هدف متجدد ومجموعة من القيم الفاعلة التي من شأنها تعزيز رؤية البنك في أن يصبح المؤسسة المالية الإسلامية الأكثر تطوراً في العالم.

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

ويسعدني اليوم أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك دبي الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لقد واصل بنك دبي الإسلامي خلال هذا العام الاستثنائي قيادة مسار نمو القطاع المصرفي الإسلامي على الصعيد العالمي، وحافظ على مكانته كأحد أقوى البنوك الموجودة حالياً في الإمارات العربية المتحدة. حيث بلغت حصتنا في السوق أكثر من 9% مع ميزانية عمومية بلغت ما يقارب 290

مليار درهم إماراتي. وعلى الرغم من التحديات الكبيرة التي شهدها عام 2020، فقد حافظ البنك على مركزه المالي القوي في ظل ربحية مستدامة، حيث تجاوز الدخل الإجمالي 13 مليار درهم إماراتي وبلغ صافي الربح 3.16 مليار درهم إماراتي.

لقد تعاملنا بحزم مع الحالة التي كشفت عنها هذه الجائحة. فمُنذ بداية أزمة كوفيد-19، تصدّر البنك طليعة الصفوف التي تواجه الأزمة من خلال انخراطه الفوري في خطط استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، الأمر الذي مكّننا من مواصلة تقديم الخدمات للمتعاملين دون انقطاع، إلى جانب التأكد من اتخاذ تدابير وقاية وسلامة مكثفة في جميع شبكات فروعنا ومكاتبنا. بالإضافة إلى ذلك، حرص بنك دبي الإسلامي أيضاً على سلامة موظفيه من خلال التكيف مع المبادرات المرنة للعمل من المنزل، فضلاً عن تأمين مكان العمل. كما قدّم البنك خلال هذا العام دعماً إنسانياً قوياً للمتضررين من الأزمة.

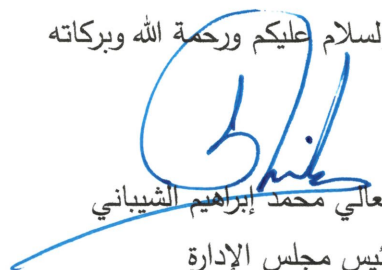
وشهد هذا العام أيضاً واحدة من أسرع عمليات الاستحواذ في القطاع المصرفي في المنطقة؛ وهي عملية الدمج الناجحة لنور بنك ضمن بنك دبي الإسلامي، والتي استُكملت في وقت قياسي على الرغم من التحديات غير المسبوقة، مما برهن على متانة البنية التحتية للبنك والالتزام الراسخ لموظفيه. لقد عزّز هذا الاستحواذ من امتيازات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

لقد أصبح عام 2020 من الماضي. ودعونا لا ننذكره بما مرّ فيه من تحديات، بل بما تعلّمناه من دروس، وكيف عملت البشرية معاً على مستوى العالم بأسره للنجاح في التغلب على أكبر أزمة صحية واجهت العالم حتى الآن. لقد حان الوقت للتطلع إلى الأمام.

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

بالتوفيق ورعاية الله

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



معالي محمد إبراهيم الشيباني

رئيس مجلس الإدارة

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
تدرج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٩٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٨,٤ مليار درهم كما في هذا التاريخ، والذي مثل مخصص قدره ٢,١ مليار درهم عن تعرضات المراحل ١ و ٢، ومخصص قدره ٦,٣ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣ وضمن الموجودات المشتراة أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية. ويعد تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مجالاً رئيسياً للتركيز نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات ٦٨٪ من إجمالي الموجودات) والأهمية ومدى تعقيد التقديرات والأحكام، بما في ذلك تلك المتعلقة بكوفيد-١٩، التي تم استخدامها في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في مراحل مختلفة وتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥ من البيانات المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم ٦ للاطلاع على الأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة، والإيضاح رقم ٤٧-٢ بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان. يتم تقييم محفظة الشركات المتعلقة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة التجاوز اليدوي في تحديد المراحل وفقاً 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 وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد اخترنا 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 اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بإجراء عمليات إعادة الحساب. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تمة)	
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. 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. لقد قمنا باختيار عينات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وقيمنا دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة لفهم تقييم البنك لتأثير جائحة كوفيد-١٩ وقمنا بتقييم تراكبات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قاموا باحتسابها. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم، كجزء من مراجعتنا الائتمانية، ما إذا كانت المخصصات المتعلقة بأهم المتعاملين في المرحلة ٢ و ٣، بما في ذلك المتعاملين المستفيدين من خطة الدعم الشامل الموجهة، تعد مخصصات مقبولة. لقد اخترنا عينات لبعض المخاطر من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تم تحديدها على أنها فردية وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم معقوليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، لقد فحصنا بشكل دقيق التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول معدل الخسارة عند التعثر للتعرضات المنخفضة 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.	يتم قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة بخصوص تعرضات حسابات الأفراد المصنفة كمرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة نماذج ذات تدخل يدوي محدود، ومع ذلك، فإنه من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر، وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية طوال فترة إعداد التقرير وتخضع لعملية التحقق من قبل مراجع مستقل. يتم تصنيف تعرضات حسابات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المتعامل على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقًا للشروط التعاقدية الأصلية. إن تأثير جائحة كوفيد-١٩ و برامج قياس الدعم الاقتصادي الناتج عن الإعفاءات التي أطلقتها الحكومات والبنوك المركزية يتم تضمينها في قياس المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت المجموعة بتحديث توقعاتها الخاصة بالاقتصاد الكلي وكذلك تطبيق تعديلات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المحفظة. خلال عام ٢٠٢٠، قامت المجموعة بتحديث وتنفيذ نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلقة باحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر و قيمة التعرض عند التعثر وتوقعات الاقتصاد الكلي، بما في ذلك تأثير جائحة كوفيد-١٩. 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.

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

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
لقد قمنا بالتأكد من أن التاريخ الفعلي للاستحواذ كان متوافقاً مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ من خلال فحص أبرز الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الشراء وتاريخ سيطرة الإدارة على الشراء. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مراجعة اتفاقيات البيع والشراء لعمليات الاستحواذ وتقييم محاسبة الاستحواذ، واختبار صحة واكتمال المقابل وتقييم افتراضات الإدارة ومنهجيتها الداعمة للقيم العادلة للموجودات غير الملموسة وصافي الموجودات المكتسبة. تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا أيضاً، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم كفاءة الخبراء الخارجيين الذين تستخدمهم المجموعة لتقييم الموجودات غير الملموسة المكتسبة. استخدمنا متخصصي التقييم الخاصين بنا للطعن والتأكيد باستخدام خبرتنا وبيانات السوق والمعلومات من المعاملات المماثلة. قمنا أيضاً بتقييم دقة وكفاية الإفصاح في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالاستحواذ، بما في ذلك عرض وتصنيف الموجودات المشتراة أو منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	الاستحواذ على نور بنك ش.م.ع. خلال العام، أكملت المجموعة الاستحواذ على حصة مسيطرة بنسبة ٩٩,٩٩٪ في نور بنك ش.م.ع. مقابل ٣,٦ مليار درهم. راجع إيضاح ٥ من البيانات المالية الموحدة للسياسة المحاسبية والإيضاح رقم ٥٠ للإفصاح عن الاستحواذ. لقد تم احتساب تكلفة الاستحواذ من خلال تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والشهرة السلبية. ولقد نتج عن عملية الاستحواذ الاعتراف بموجودات غير ملموسة بقيمة ٢٨٧ مليون درهم وشهرة سلبية بقيمة ١,٠١٤ مليون درهم. قامت المجموعة بتوزيع سعر الشراء بما يتفق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات دمج الأعمال. وشمل ذلك أمور تقييم معقدة وتطلب الاستعانة بالمختصين. وتقضي عملية تحديد القيمة العادلة للموجودات استخدام تقديرات متعددة. حيث قمنا، على وجه الخصوص، بالتركيز على: ● تحديد سعر الشراء على أساس تاريخ الاستحواذ. ● تخصيص سعر الشراء. ● حساب معدلات الخصم وفروق الائتمان. ● البيان الافتتاحي للمركز المالي، مع مراعاة تعديلات القيمة العادلة المعترف بها. ● تحديد الموجودات غير الملموسة والعمر الاقتصادي المستخدم في إطفاء الموجودات غير الملموسة. وبالنظر لحجم عملية الاستحواذ والتعقيدات المرتبطة بها، فقد اعتبرنا هذا الأمر أمر تدقيق رئيسي.

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 نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	لقد ارتكنا منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية ومن ثم فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الحصول والضوابط المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية.
علاوة على ذلك، نتيجة للاستحواذ المذكور أعلاه على نور بنك، اختارت المجموعة نقل جميع موجودات ومطلوبات نور بنك إلى النظام المحاسبي المعمول به في بنك دبي الإسلامي اعتباراً من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠. وقد اقتضى ذلك نقل قدر كبير من البيانات من أنظمة نور بنك إلى أنظمة بنك دبي الإسلامي، الأمر الذي تطلب تنفيذ ضوابط شاملة من قبل البنك للمساعدة في ضمان دقة وصحة واكتمال البيانات المنقولة.	لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
	لقد أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات الحاسوبية والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.
	لقد قمنا بمراجعة المعلومات الحاسوبية المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.
	لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة الأعمال، بالإضافة إلى ضوابط نقل بيانات نور بنك.

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من 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 تثير شكوكاً جوهرياً 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.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

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، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للبنك؛
 - تم الإفصاح عن الأسهم التي تم شراؤها من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في الإيضاح ١١ في البيانات المالية الموحدة؛
 - يبين الإيضاح رقم ٤٣ في البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
 - بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
 - يبين الإيضاح رقم ٣١ في البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- وعملاً بمقتضى المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات: ٨٧٢

١٦ فبراير ٢٠٢١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

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



د/عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب



معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠٢٠

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطات أخرى وأسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي صرف العملات	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك			الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
					الأرباح المحتجزة	الإجمالي	المسيطر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٨٥٠,٣٦٢)	(١,٠٥١,٥١٥)	٨,٥٦٨,٦٠٦	٣١,٤٦٣,٢٧٧	٢,٦٦٣,٤٦٧	٣٤,١٢٦,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	٥,٠١٤,٣٩١	٨٨,٢٢٠	٥,١٠٢,٦١١	صافي أرباح السنة
-	-	-	(٤١١,١٤١)	(٤٣,٢٣٠)	-	(٤٥٤,٣٧١)	(٣,٧٤٧)	(٤٥٨,١١٨)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	(٤١١,١٤١)	(٤٣,٢٣٠)	٥,٠١٤,٣٩١	٤,٥٦٠,٠٢٠	٨٤,٤٧٣	٤,٦٤٤,٤٩٣	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:
-	-	-	-	-	-	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(١,٣٢٧)	(٢,٣٠٢,٩١٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)
-	-	-	-	-	-	(٣٣١,٥٣٧)	(٧,٣٥٧)	(٣٣٨,٨٩٤)	الزكاة (الإيضاح ٢٣)
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	إصدار صكوك من الشق الأول
-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	استرداد صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	-	(٤٤٨,٧٩٥)	-	(٤٤٨,٧٩٥)	توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	-	(١٠,٣١٧)	-	(١٠,٣١٧)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	-	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	٨٦,٨٠٥	-	(٨٦,٨٠٥)	-	-	-	المحول من استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
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	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
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	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٣,٨٢٠	(١٣٤,١٣٣)	٣,١٥٩,٦٨٧	صافي أرباح السنة
-	-	-	(٣١٠,٦٤٩)	(٨١,٩٦٢)	-	(٣٩٢,٦١١)	(٤,١٠٠)	(٣٩٦,٧١١)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	(٣١٠,٦٤٩)	(٨١,٩٦٢)	٣,٢٩٣,٨٢٠	٢,٩٠١,٢٠٩	(١٣٨,٢٣٣)	٢,٧٦٢,٩٧٦	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٣,٢٠٠)	(٢,٥٣٢,٦٨٩)	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:
-	-	-	-	-	-	(٣٤٥,٧٧٧)	(٣,٨٣٦)	(٣٤٩,٦١٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)
-	٦٥١,١٥٩	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	-	-	٣,٥٧٤,٨٦٤	-	٣,٥٧٤,٨٦٤	الزكاة (الإيضاح ٢٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم
-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	الشق الأول الإضافي من اندماج الأعمال (إيضاح ٥٠)
-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	إصدار صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	(٥٣٤,٨٧٧)	(٥٣٤,٨٧٧)	-	(٥٣٤,٨٧٧)	توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	(٤,٩٣٠)	(٤,٩٣٠)	-	(٤,٩٣٠)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان
-	-	-	٣٨٢,٨٩٦	-	(٣٨٢,٨٩٦)	-	-	-	المحول من استبعاد استثمارات أخرى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)	(٦,٧٥٢)	(٦,٩٢٧)	أخرى
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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة الاستثمارية	
صافي الحركة في الاستثمارات في الصكوك	٢,٤٧١,٤٦٣
صافي الحركة في استثمارات أخرى يمحاساة بالقيمة العادلة	(١,٨٧٩,٨٢٥)
توزيعات الأرباح المستلمة	٢٣١,٩٢٧
إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	٥٠,٢٧١
المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير	(٢٧٢,١٤٩)
إضافات إلى عقارات استثمارية	٢٢٦,٩٤٣
الحركة في استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	(٢٤,٤٦٨)
إضافات إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي	(٧,٢١٤)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(١٩٩,٠١٢)
	٢,٤٧٧,٧٦١
الأنشطة التمويلية	
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٢,٥٣٢,٦٨٩)
إصدار صكوك من الشق الأول	٣,٦٧٣,٠٠٠
استرداد صكوك من الشق الأول	-
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول	(٥٣٤,٨٧٧)
تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول	(٤,٩٣٠)
متحصلات من إصدار صكوك مميزة	٤,٧٨٠,٦٢٥
سداد صكوك مميزة	(٤,٤٠٧,٥٦٨)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٩٧٣,٥٦١
	(١,١٨٩,٢٨٩)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله	
النقد وما يعادله في بداية السنة	٢,٥٦٤,٨٢٦
النقد وما يعادله من اندماج الأعمال (إيضاح ٥٠)	٢٢,٢٢٩,٧٠٩
تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية	٩,١١٠,٥٨٧
النقد وما يعادله في نهاية السنة (الإيضاح ٤٢)	(٢١,٣٦٢)
	٣٣,٨٨٣,٧٦٠
	٢٢,٢٢٩,٧٠٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركائه 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 وشركائها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ١٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

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

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمرحلة الثانية من إصلاحات معايير أسعار الفائدة	١ يناير ٢٠٢١
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦/ممتلكات 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
التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين	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	تأجيل بدء التطبيق الى زمن غير معن

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ تعريفات

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

١-٣ المراجعة

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

٢-٣ تمويل السلم

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

٣-٣ الاستصناع

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

٤-٣ الإجارة

١-٤-٣ الإجارة منتهية بالتمليك

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجها 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 الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ سداد الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة. يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة. وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يبيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر. تُستحق سداد الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على سدادات الأجرة الثابتة المستحقة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

٢-٤-٣ الإجارة الآجلة

الإجارة الآجلة (الإجارة الموصوفة في الذمة) هي اتفاقية توافق المجموعة ("المؤجر") بموجها على تقديم، بتاريخ محدد في المستقبل، أصل بمواصفات معينة لتؤجره لأحد عملائها ("المستأجر") عند إتمامه وتسلمه من قبل المطور أو المقاول أو المتعامل الذي اشترت منه المجموعة ذلك الأصل عن طريق الاستصناع. تحدد اتفاقية الإجارة الآجلة تفاصيل الأصل المؤجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الإيجار ومواعيد سداد الإيجار. أثناء فترة الإنشاء، تسدد المجموعة للمطور / المقاول سداد واحد أو سدادات متعددة، على أن يتم احتساب ربح الإجارة الآجلة خلال فترة الإنشاء على أساس زمني مقسم على مدار فترة الإنشاء وعلى حساب سداد الأجر. وتسلم مبالغ الربح إما خلال فترة الإنشاء كسداد مقدم من الأجرة أو مع سداد الأجرة الأولى أو الثانية بعد بدء الإجارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٤-٢ الإجارة 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 المؤجر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.

٣-٥ المشاركة

هي اتفاقية بين المجموعة وأحد عملائها، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأسمال المشاركة ("رأسمال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة نقدًا أو عينًا وفقًا 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 وفقًا لنسبة توزيع الربح المتفق عليها سلفًا كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. يتم توزيع ربح المشاركة عند تنضيض المشاركة وإعلان / توزيع الربح من قبل الشريك المدير. ولكن حيث إن التنضيض الحقيقي غير ممكن، تسمح الشريعة بالتنضيض الحكي للمشاركة وتوزيع الأرباح على أساسه. ويتم تقسيم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة كل من الشريكين في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة عدم إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد، يجب أن تقدم للمجموعة دليلًا مقنعًا يفيد بأن تلك الخسارة قد حدثت بسبب قوى قاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن بوسعه 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 الحكي للمضاربة وتوزيع الأرباح على أساسه. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلًا مقنعًا 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 مضاربًا 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، وقد يتم منح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء كما يستحق الموكل جميع أرباح الوكالة. يتم توزيع ربح الوكالة عند التنضيض أو إعلان / توزيع الربح من قبل الوكيل. ولكن حيث إن التنضيض الحقيقي غير ممكن، تسمح الشريعة بالتنضيض الحكي للوكالة وتوزيع الأرباح على أساسه. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة حصول الموكل على دليل مقنع يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى 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 دين، فهي تمثل ملكية الموجودات المعنية من قبل حامل الصك مع كافة الحقوق والالتزامات الخاصة بالملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ أساس الإعداد

١-٤ بيان التوافق

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

٢-٤ أساس القياس

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

٣-٤ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدينار الإمارات العربية المتحدة ("الدينار الإماراتي") ويتم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

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

٥ السياسات المحاسبية الهامة

١-٥ أسس التوحيد

١-١-٥ دمج الأعمال

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

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

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

٢-١-٥ الشركة التابعة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٢-١-٥ الشركة التابعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٣-١-٥ العملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم الاعتراف بمعاملات كل منشأة من منشآت المجموعة التي تتم 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 التي يُمقاسة بالتكلفة التاريخية بأي من العملات الأجنبية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٣-١-٥ العملات الأجنبية (تتمة)

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

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

علاوة على ذلك، عند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة بحيث لا ينتج عن هذا الاستبعاد فقدان المجموعة للسيطرة على تلك الشركة التابعة، يُعاد توزيع الحصة التناسبية من فروقات الصرف المتراكمة على 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.

٤-١-٥ فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للحصص المتبقية، و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك 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 المنشآت ذات الأغراض الخاصة إذا رأت المجموعة أنها تسيطر عليها استناداً إلى تقييم جوهر علاقتها مع المجموعة وكذلك تقييم للمخاطر والامتيازات المرتبطة بها.

٦-١-٥ الأنشطة الانتمائية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأدوات المالية

١-٢-٥ الاعتراف المبدئي

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

٢-٢-٥ القياس المبدئي

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

٣-٥ الموجودات المالية

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

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

١-٣-٥ تصنيف الموجودات المالية

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٢-٣-٥ تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٣-٥ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدي تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد ينتج عنها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بسدادات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

٤-٣-٥ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية التي يمحاسبها 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 والأسقاط أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، إن أمكن، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

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

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

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

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

تقاس الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويمقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح 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.

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

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

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

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن 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 ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة قياس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند "الأرباح من استثمارات أخرى بالقيمة العادلة" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للطريقة المبينة في الإيضاح ٤٧-٢-١ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٨-٣-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

٩-٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يركز على 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 تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

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

■ بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪. عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام التي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وبذلك تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. يتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي المتوقع التقريبي على التمويل.

يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ 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 ومدعمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

جائحة كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/ المدخلات الإحصائية:

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

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حالياً من قبل البنك. سوف يتم تقييم 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 إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالاعتراف المبدئي؛
- تكون الأداة متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛ و
- تُعتبر مخاطر الائتمان المرتبطة بالأداة مرتفعة استناداً إلى المعايير النوعية الموضوعية من قبل البنك.

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

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

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع 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:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

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

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

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

التمويل المستحوذ عليه

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

١٠-٣-٥ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٤-٥ المقاصة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٥ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

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

٦-٥ أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

٧-٥ المطلوبات المالية

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

١-٧-٥ المطلوبات المالية التي يقاسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

تتمثل طريقة معدل الربح الفعلي في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع حصة المودعين من الأرباح على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات) على مدى العمر الافتراضي المقدّر 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٥ المطلوبات المالية (تتمة)

٢-٧-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية والتي يمحاساة 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 الموحدة.

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

٣-٧-٥ الضمان المالي

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

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

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

٤-٧-٥ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٨-٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل كافة الأدوات المشتقة الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ضمن الموجودات أو كمطلوبات عندما تكون قيمتها 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 الموحدة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٥ النقد وما يعادله

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

١١-٥ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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

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 الحصة في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك التي لا تتعلق بالمجموعة.

١٢-٥ 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. تشمل التكاليف على تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإنشاءات والمصروفات الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية وتكاليف الأعمال الهندسية المتعلقة بالمشروع، والتي تتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات للاستخدام المزمع لها قيد التنفيذ.

١٣-٥ العقارات الاستثمارية

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

يتم إدراج العقارات الاستثمارية الممولة من صندوق ودائع الوكالة بالقيمة العادلة والتي ترتبط مباشرة بالقيمة العادلة لهذه العقارات الاستثمارية أو العوائد منها. قامت المجموعة باختيار نموذج القيمة العادلة لهذه العقارات الاستثمارية، حيث يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية على أساس التقييم الذي يجريه دوماً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٥ القبولات

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

١٥-٥ الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

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

١٦-٥ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

١٧-٥ الموجودات غير الملموسة

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

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

١٨-٥ المخصصات

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

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

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

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

١٩-٥ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

٢٠-٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢١-٥ الضرائب

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٠٢١-٥ الضرائب المؤجلة

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

يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والخصص في الائتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على 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 والخصص فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة ويكون من المتوقع أن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

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

٢٢-٥ الزكاة

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

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

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

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

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

٢-٢٢-٥ الزكاة مستحقة السداد من قبل المساهمين

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

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

١-٢٣-٥ الإيرادات من الموجودات المالية التي يُمقّاس 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢٣ إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

٥-٢٣-٣ توزيعات الأرباح

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

٥-٢٣-٤ الإيرادات من إلغاء عقود بيع العقارات

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

٥-٢٣-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

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

٥-٢٣-٦ إيرادات الإيجارات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق.

٥-٢٣-٧ الإيرادات المستبعدة

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

٥-٢٤ احتساب حصة المودعين من الأرباح

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

٥-٢٥ عقود الإجارة

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

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 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. ولهذا، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمط مزاي المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٦-٥ التقارير حول القطاعات

يتمثل القطاع في عنصر مميز لدى المجموعة يشترك إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في تقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر وامتيازات تختلف عن المخاطر والامتيازات الخاصة بالقطاعات الأخرى. 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 الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد القيم الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية والقيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية:

١-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تقوم المجموعة بتقييم الحساسية الناتجة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية ذات الصلة في ضوء السيناريوهات الثلاثة. يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية للسنوات المنتهية من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣:

السيناريو	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
متغيرات الاقتصاد الكلي				
أسعار المنازل: العقارات السكنية - أبوظبي ودبي	٩٧,٧	٩٣,١	٩١,٠	٩٠,٧
تصاعدي	٩٧,٧	٩٥,٤	٩٥,١	٩٥,٣
هبوط	٩٧,٦	٨٧,٣	٧٨,٦	٧٧,٢
الحالة الأساسية	١,٣٤٨,٣	١,٥١٦,٨	١,٧٠٢,٠	١,٨٥٦,٠
تصاعدي	١,٣٤٨,٣	١,٦٦٣,٥	١,٩٦٢,٥	٢,١٨٩,٣
هبوط	١,٣٤٨,٣	١,٤٥٢,٠	١,٥٤٣,٩	١,٦٣١,٥
الحالة الأساسية	١٠٧,٢	١٠٢,٦	٩٩,٥	٩٧,٨
تصاعدي	١٠٧,٢	١٠١,٨	١٠٠,٤	١٠٠,١
هبوط	١٠٧,٢	١٠٧,٦	١٠٥,١	١٠٠,٢
الحالة الأساسية	٤١,٤	٤٤,٨	٥٢,٩	٥٦,١
تصاعدي	٤١,٤	٤٩,٣	٥٨,٠	٦١,١
هبوط	٤١,٤	٢٩,١	٢٥,٧	٣٧,٩
الحالة الأساسية	١٠٦,٩	١٠٨,٣	١١٠,٧	١١٢,٨
تصاعدي	١٠٦,٩	١١٠,٨	٥٨,٠	٦١,١
هبوط	١٠٦,٩	١٠٤,٩	١٠٥,٧	١٠٧,٠
أسعار السلع: النفط				
تصاعدي	٤١,٤	٤٩,٣	٥٨,٠	٦١,١
هبوط	٤١,٤	٢٩,١	٢٥,٧	٣٧,٩
الحالة الأساسية	١٠٦,٩	١٠٨,٣	١١٠,٧	١١٢,٨
تصاعدي	١٠٦,٩	١١٠,٨	٥٨,٠	٦١,١
هبوط	١٠٦,٩	١٠٤,٩	١٠٥,٧	١٠٧,٠
الرقم القياسي لأسعار المستهلك: الإجمالي				
تصاعدي	١٠٦,٩	١١٠,٨	٥٨,٠	٦١,١
هبوط	١٠٦,٩	١٠٤,٩	١٠٥,٧	١٠٧,٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

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

٦-٣ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

٦-٤ تصنيف الاستثمارات

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

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

تتمثل الموجودات المالية التي يقاس 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 استثمارات أكثر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٦-٥ انخفاض قيمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

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

عند تحديد القيمة من الاستخدام للاستثمار، تقوم المجموعة بتقدير:

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٦-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في إطار تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي، تستخدم المجموعة البيانات السوقية الملحوظة إلى المدى الذي تتوفر فيه تلك البيانات. وعندما تكون مدخلات المستوى ١ غير متوفرة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج حسابية. تُشتق مدخلات هذه النماذج من البيانات السوقية الملحوظة إن أمكن، وفي حال كانت تلك البيانات غير متاحة، يتعين وضع أحكام لتحديد القيم العادلة. وتتضمن تلك الأحكام بعض الاعتبارات المتعلقة بمدخلات السيولة والنموذج مثل معدلات احتساب القيمة الحالية ومعدلات السداد وافتراضات معدل التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. يتناول الإيضاح رقم ٤٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المختلفة.

٧-٦ تقييم العقارات الاستثمارية

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

٨-٦ تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

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

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١٠-٧ التحليل حسب الفئة

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

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

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-٧ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٨ التحليل حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٢٨,٦٨٥	٢,١٦٤,٦٦٩	حسابات جارية
٤٣٦,٨٢٦	٨٨٩,٣٠٦	ودائع وكالة
٤,٤٨٦,٢٢٨	٣,٣٩٧,٥٣٤	مرايجات دولية - قصيرة الأجل
(٣,٥٦٦)	(٢,٩١٨)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٦,٢٤٨,١٧٣	٦,٤٤٨,٥٩١	الإجمالي

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩١٥,٠٥٦	٣,٧٢١,٣٢٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٣٣٣,١١٧	٢,٧٢٧,٢٦٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٢٤٨,١٧٣	٦,٤٤٨,٥٩١	الإجمالي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٩ التحليل حسب الفئة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

كما في ١ يناير ٢٠١٩

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١
مشتراة أو ناشئة منخفضة	القيمة الائتمانية	الإجمالي	مشتراة أو ناشئة منخفضة	القيمة الائتمانية	الإجمالي	مشتراة أو ناشئة منخفضة	القيمة الائتمانية	الإجمالي	مشتراة أو ناشئة منخفضة
٤٣,٧٦٤,٧٨٥	-	-	-	٩,٦٦٨	٤٣,٧٦٤,٧٨٥	-	-	-	٩,٦٦٨
٨١,٠١٤,٨١٠	٥,٧٩٣,٨٧٠	-	-	٨٥٠,٠٢٤	٦,٨٠٨,٦٨٠	-	-	-	١,١٨٠,٨٦٥
١٣,٨٨٧,٨٣٣	٦,٣٠٧,٦٤٢	-	-	٢١٦,٣٠٣	٢٠,١٩٥,٤٧٥	-	-	-	٨٥١,٤٠٧
-	-	٦,٢٢٥,١٧١	٦,٢٢٥,١٧١	-	٦,٢٢٥,١٧١	٤,٠٣٨,٧٤٣	-	-	٤,٠٣٨,٧٤٣
١٣٨,٦٦٧,٤٢٨	١٢,١٠١,٥١٢	٦,٢٢٥,١٧١	١٥٦,٩٩٤,١١١	١,٠٧٥,٩٩٥	١٥٦,٩٩٤,١١١	٤,٠٣٨,٧٤٣	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٥	٦,٠٨٠,٦٨٣
الإجمالي									

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٣-٩ مخصص انخفاض القيمة:

٢٠٢٠	المرحلة ٢	المرحلة ٣	القيمة الانتمانية	الإجمالي	المرحلة ١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٦٥,٩٤٥	٤,٠٣٨,٧٤٢	-	٦,٠٨٠,٦٨٣	١,٠٧٥,٩٩٦	١,٠٧٥,٩٩٦	الرصيد في ١ يناير
٢٢٥,٢٣٦	٤,٠٦٥,٩٤٦	١٦,٨٩٩	٤,٣٦٤,٧٥٧	٥٦,٦٧٦	٤٠	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
-	(٥٥٥,٣٦٣)	-	(٥٥٥,٣٦٣)	-	٤٠	مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة
(٢٥٤,٥٦٢)	٢٥٤,٥٦٢	-	-	-	-	نقل إلى مراحل أخرى
-	(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	-	شطب
-	١٥٣,٠٠٥	-	١٥٣,٠٠٥	-	-	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٩٣٦,٦١٩	٦,٣١٤,٦٥٨	١٦,٨٩٩	٨,٤٠٠,٨٤٨	١,١٣٢,٦٧٢		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	إيضاح	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	القيمة الائتمانية	مشتراة أو ناشئة منخفضة	الإجمالي
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم
	الرصيد في ١ يناير – معاد عرضه	١,٠١٤,٠٨٣	١,٠٠٦,٨٣٧	٣,٧٠٦,٤٥٢	-		٥,٧٢٧,٣٧٢
٤٠	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة	٦١,١٢٣	(٤٠,٦٤٦)	٢,٠٧٤,٨٢٠	-		٢,٠٩٥,٢٩٧
٤٠	مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة	-	-	(٤٣٤,٥٢٢)	-		(٤٣٤,٥٢٢)
	شطب	-	-	(١,٣١١,٣١٧)	-		(١,٣١١,٣١٧)
	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى	٧٨٩	(٢٤٦)	٣,٣١٠	-		٣,٨٥٣
	الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٠٧٥,٩٩٥	٩٦٥,٩٤٥	٤,٠٣٨,٧٤٣	-		٦,٠٨٠,٦٨٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٧٢٧,٠٠٨	٤٥,١٠٤,٤٥٩	عقارات ورهونات
٧,٢٦٤,٨٠٥	٥,٣٩٢,٨١٢	ودائع وأسهم
٢٠,٦٧٠,١٣٥	١٨,٨١١,٢١٤	موجودات منقولة
٣,٥٣٣,٤٤١	٥,٣٦٢,٣٢٧	ضمانات حكومية ومالية

إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة بشأن التسهيلات التي تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تبلغ ٧,٣ مليار درهم (٢٠١٩: ٤,٤ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على العديد من الموجودات ذات الصلة التي تتكون بشكل رئيسي من سيارات وعقارات سكنية مرهونة. قامت المجموعة ببيع موجودات معاد الاستحواذ عليها بقيمة ٤٤,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٨,٠ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ٧٩,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٩٥,٩ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٥-٩ التحليل حسب القطاع الاقتصادي والموقع الجغرافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ الاستثمارات في صكوك إسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٢-١٠ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

١-١١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
استثمارات يتم مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر			
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
-	-	-	-
استثمارات يتم مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٩٣,٦٦٧	٩.٣	٩٣,٨٢٣	٩٨,٩٤١
٩١٧,٢٩٥	٨٤١,٠٩٢	٢٩,٤١٨	٤٦,٧٨٥
١,١١٠,٩٦٢	٨٤١,٩٩٥	١٢٣,٢٤١	١٤٥,٧٢٦
١,١١٠,٩٦٢	٨٤١,٩٩٥	١٢٣,٢٤١	١٤٥,٧٢٦
الإجمالي			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

٢٠	-	١٠	١٠
----	---	----	----

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة

٥٥٢,٨٥٢	٩٩٧	٩٩,٤٦٨	٤٥٢,٣٨٧
٧١٣,٣٦٣	٦٢٩,٤٠٧	٣٣,٥١٤	٥٠,٤٤٢
١,٢٦٦,٢١٥	٦٣٠,٤٠٤	١٣٢,٩٨٢	٥٠٢,٨٢٩
١,٢٦٦,٢٣٥	٦٣٠,٤٠٤	١٣٢,٩٩٢	٥٠٢,٨٣٩
الإجمالي			

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

لم تشتتر المجموعة أية أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٠٠ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢-١١ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

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

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١-١٢ تحليل القيمة الدفترية

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

٢-١٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-١٢ القيمة العادلة للاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تبلغ القيمة العادلة المتراكمة للشركات الزميلة المدرجة للمجموعة مبلغ ٣٤٩,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٣١,٤ مليون درهم) وتبلغ القيمة الدفترية لحصة المجموعة في تلك الشركات الزميلة مبلغ ٣٥٦,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٥٦,١ مليون درهم). إن كافة الاستثمارات الأخرى في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة غير مدرجة في أسواق نشطة وترى الإدارة أن القيم الدفترية لتلك الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٠,١٤١	٥٨,٣٥٥
-	-
٢٠,١٤١	٥٨,٣٥٥

حصة المجموعة من الأرباح للسنة

حصة المجموعة من الإيرادات/(الخصائر) الشاملة الأخرى للسنة

حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة

٥-١٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك		النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
				٢٠٢٠	٢٠١٩
١.	بنك الخرطوم	خدمات مصرفية	السودان	%٢٩.٥	%٢٩.٥
٢.	بنك بنين سياريه تي بي كيه	خدمات مصرفية	إندونيسيا	%٢٥.١	%٣٨.٣
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 كافة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة أعلاه باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة.

٦-١٢ الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١٠-١٣ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

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

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

١٤ العقارات الاستثمارية

١٠-١٤ التحليل بحسب الفئة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ العقارات الاستثمارية

٢٠١٤ 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 ٢٠٢٠	١,٧٠٧,٨٠٧	٢,٣١٦,٦٥٣	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 استحوذ نور بنك	٢٢٤,٨٧٩	-	٩٣٦,٣١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٢٤٥,٢٨٨	١,٣٣٩,٢١١	٦,٦٧٠,٨٢٩

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٧١,٧٣٢	-	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	-	٧٢٣,٨٠٦
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٦٢٩,٠٥٤	١,٣٣٩,٢١١	٥,٩٤٧,٠٢٣

التكلفة:

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

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ العقارات الاستثمارية (تمة)

٣-١٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٢٠٢٠

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

٢٠١٩

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

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

٤-١٤ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

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

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إجراء التقييم من قبل مقيمين متخصصين لديهم المؤهلات والكفاءة المهنية اللازمة والخبرة بمكان وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. استند التقييم على طريقة المعاملات المماثلة ونموذج احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي والقيم الإيجارية المتداولة بالسوق لعقارات مشابهة في نفس الموقع تم تعديلها لتعكس مرحلة إنجاز أعمال الإنشاء لتلك العقارات. يعكس معدل الربح، المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، تقييمات السوق الحالية لحالات عدم اليقين وتوقيت التدفقات النقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

١-١٥ التحليل حسب الفئة

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

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

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

- تكون قيمة المبيعات فيما يتعلق بمعاملات البنك وشركته التابعة مستحقة القبض في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تمديد فترة السداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بنفس الشروط الموضحة أدناه؛
- يمكن تسوية مبلغ البيع نقداً أو عيناً أو بالائتمين معاً، بناء على رغبة المشتري. في حالة تسوية قيمة البيع بالكامل أو جزء منه بشكل عيني، يجب أن تكون الموجودات الممنوحة عوضاً عن مقابل كامل مبلغ البيع أو جزء منه بقيمة مساوية للقيمة المستحقة والواجبة السداد وفقاً لما تنص عليه الاتفاقية؛ و
- تبقى الالتزامات المتعلقة بسعر الشراء الأصلي المتبقي لقطع الأراضي لدى البنك.
- تم تصنيف التعرض ضمن المرحلة ٢ وعليه تم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بمبلغ ٥١٧ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥٣٦,٠ مليون درهم).

٢-١-١٥ المستحق من العملاء

يتمثل المستحق من العملاء في حسابات جارية مكشوفة وحسابات أخرى لا ينطبق عليها تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وتصنف ضمن المرحلة ٢ و ٣ على التوالي. لقد تم بيان هذه الأرصدة بعد خصم مخصص انخفاض القيمة البالغ ٨٧٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٣٠ مليون درهم). تحتفظ المجموعة بضمانات تبلغ قيمتها ٩٦٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٩١٣ مليون درهم) مقابل هذه الحسابات.

٣-١-١٥ الموجودات غير الملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ الممتلكات والمعدات

التكلفة:				
أراضي ومباني	السيارات	الأثاث والمعدات	الأعمال الرأسمالية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
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)
١,٥٤٥,٢٧٦	٣٤٣,٣١٤	٩٢٤,٤٣١	٢٣١,٤٥١	٣,٠٤٤,٤٧٢
الاستهلاك المتراكم:				
٤٥١,١٥٦	٢٩٨,٣٧٥	٦٧٣,٩٤٧	-	١,٤٢٣,٤٧٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠				
٥٤,٣٩٩	١٧,٣١٦	٦٢,٣١٣	-	١٣٤,٠٢٨
المحمل على السنة				
(١٠,٣٥٧)	(٥,٣٠٥)	(٧١٥)	-	(١٦,٣٧٧)
استبعادات				
٧٥,٣٤٢	-	-	-	٧٥,٣٤٢
انخفاض القيمة				
-	(١,٥٧٠)	(١,٠٦٣)	-	(٢,٦٣٣)
صرف العملات وأخرى				
٥٧٠,٥٤٠	٣٠٨,٨١٦	٧٣٤,٤٨٢	-	١,٦١٣,٨٣٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
القيمة الدفترية				
٩٧٤,٧٣٦	٣٤,٤٩٨	١٨٩,٩٤٩	٢٣١,٤٥١	١,٤٣٠,٦٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
التكلفة:				
٨٠٠,١٠٠	٣٣٣,٩٥٦	٧٦٢,٩١٧	٧٥٩,٧٦٢	٢,٦٥٦,٧٣٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩				
١١,٤٤٧	١٢,٩١٨	٥,٣٧٩	٣٥٣,٦٦٨	٣٨٣,٤١٢
إضافات				
(٣,٢٤٧)	(٧,١٧٤)	(١,٩٨٥)	(٢,١٣٧)	(١٤,٥٤٣)
استبعادات				
٩٣٩,٤٣٤	١٢,١٧٩	٥١,١٨٢	(١,٠٠٢,٧٩٥)	-
تحويلات				
٧,٢٦٨	-	-	-	٧,٢٦٨
أخرى				
-	(١٢,١٩٨)	(٥,٥٩١)	(١,٢٧٠)	(١٩,٠٥٩)
تعديلات صرف العملات				
١,٧٥٥,٠٠٢	٣٣٩,٦٨١	٨١١,٩٠٢	١٠٧,٢٢٨	٣,٠١٣,٨١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاستهلاك المتراكم:				
٤٠٥,٥٩٧	٣٠١,٩٩٨	٦٣٤,٩٠١	-	١,٣٤٢,٤٩٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩				
٣٩,٤٣٠	١٧,٢٦٨	٤٥,٤٨٢	-	١٠٢,١٨٠
المحمل على السنة				
(٢١٦)	(٦,٥٠٩)	(١,٨٣٤)	-	(٨,٥٥٩)
استبعادات				
٥,٦٣٨	(٧,٩٤٢)	-	-	(٢,٣٠٤)
أخرى				
٧٠٧	(٦,٤٤٠)	(٤,٦٠٢)	-	(١٠,٣٣٥)
تعديلات صرف العملات				
٤٥١,١٥٦	٢٩٨,٣٧٥	٦٧٣,٩٤٧	-	١,٤٢٣,٤٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
القيمة الدفترية				
١,٣٠٣,٨٤٦	٤١,٣٠٦	١٣٧,٩٥٥	١٠٧,٢٢٨	١,٥٩٠,٣٣٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ الشركات التابعة

١-١٧ 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 وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢. بنك نور ش.م.ع	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠.٠	-
٣. تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	%٩٢.٠	%٩٢.٠	%٩٢.٠
٤. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤.٩	%٤٤.٩	%٤٤.٩
٧. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م	استشارات مالية وقانونية	الإمارات العربية المتحدة	%٦٠.٠	%٦٠.٠	%٦٠.٠
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٥	%٩٩.٥	%٩٩.٥
٩. التطوير الحديث العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٥	%٩٩.٥	%٩٩.٥
١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٦. كريك يونيون ليمتد م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٧. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
١٨. خدمات التسويق المتميز ذ.م.م	خدمات توفير موارد خارجية والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠.٠	-
١٩. نور ببو ذ.م.م	خدمات توفير موارد خارجية واستشارات	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠.٠	-
٢٠. زوايا العقارية ذ.م.م	خدمات إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠.٠	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٣-١٧ قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢١. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٢. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٣. اس أي آر ال بارنايرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٤. اس سي أي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٥. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٦. شركة الشرق الأوسط للكتابات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠.٠	%٤٠.٠	%٤٠.٠
٢٧. ليفانت ون انفيستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٨. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٩. ديار للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣٠. ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣١. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
٣٢. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
٣٣. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٣٤. شركة نور للصكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠.٠	-
٣٥. صكوك نور من الشق الأول المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠.٠	-
٣٦. نور الهيكلية للشهادات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠.٠	-
٣٧. نور للمشتقات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	-	%١٠٠.٠	-

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

٣-١٧ الحصة غير المسيطرة

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

اسم الشركة التابعة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصص غير المسيطرة		الربح / (الخسارة) المخصصة للحصص غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١ تمويل ش.م.ع	%٨٠.٠	%٨٠.٠	(٨,١٥٠)	١٤,٨٧٠	١٨٩,٤٨٥	١,٤٧٢
٢ ديار للتطوير ش.م.ع	%٥٥.١	%٥٥.١	(١٢٧,٤١٣)	٧١,٦٠٩	٢,٣٩٦,٥٩٨	٢,٥٣٤,٨٦٣
٣ شركات تابعة أخرى	-	-	١,٤٣٠	١,٧٤١	١,١٥٢	٢,٩٢١
الإجمالي			(١٣٤,١٣٣)	٨٨,٢٢٠	٢,٥٨٧,٢٣٥	٢,٧٣٩,٢٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهريّة

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

١٧-٤-١ تمويل ش.م.ع

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

بيان المركز المالي:

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

ذمم مدينة وموجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي الموجودات

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

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات

إجمالي المصروفات التشغيلية

أعباء انخفاض القيمة

حصة المودعين من الأرباح

صافي أرباح السنة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

٢٦,٥٧٩	١٠٧,٦٥٤
٥,٥٠٨	٩,٢٦٧
٣٢,٠٨٧	١١٦,٩٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهرية (تتمة)

١٧-٤-٢ ديار للتطوير ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٥٠,٦٣٣	١,٣٤٥,٢٣٠
١,٢٨٠,٧٢٩	١,٣٣٤,٤٣٢
٨٣٠,٧٢٤	٧٣٦,٠٧٧
١,٦٥٩,١٦٣	١,١٩١,٣٢٧
١,٠٩٧,٤٥٥	٩٧٣,٢٦٤
٦,٢١٨,٧٠٤	٥,٥٨٠,٣٣٠
٩٨١,٣٠٥	٨٢٦,٥٠٠
٧٠٢,٦٩٦	٤٤٣,٥٠٢
١,٦٨٤,٠٠١	١,٢٧٠,٠٠٢
٤,٥٣٤,٧٠٣	٤,٣١٠,٣٢٨

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٢٣٧,٦٧٤	٢٠٥,٩٤١
(١٥٣,٥١١)	(٤١٠,٧١٦)
(٣٠,٢٠٧)	(٣٦,٨٨٩)
١٧,٥٨٢	٢٤,٧٤١
٧١,٥٣٨	(٢١٦,٩٢٣)
(٨,٤٧٠)	(٧,٤٥٢)
٦٣,٠٦٨	(٢٢٤,٣٧٥)

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(١٠٦,٥٧٥)	١٣١,٦٠٤
(٧٤,٨٨٢)	١٦,٣٨٨
(٢٩,٧١٢)	(١٩١,٣٦٣)
(٢١١,١٦٩)	(٤٣,٣٧١)

بيان المركز المالي

الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

عقارات محتفظ بها للبيع

عقارات استثمارية

ذمم مدينة وموجودات أخرى

أخرى

إجمالي الموجودات

المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

بيان الدخل الشامل

إجمالي الإيرادات

إجمالي المصروفات

حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ ودائع المتعاملين

١-١٨ التحليل حسب الفئة

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

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

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

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

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

٤-١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١٩-١ التحليل حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٤,٤٣٢	٤٠٤,٠٢٣	حسابات جارية لدى بنوك
-	٣,٢٠٠,٠٠٠	تسهيل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٩,٠٤٢,٣١٥	٩,٨٩٢,٠٥٥	ودائع استثمارية
٩,١٤٦,٧٤٧	١٣,٤٩٦,٠٧٨	الإجمالي

تتضمن الودائع الاستثمارية ودائع بمبلغ ٦,٨ مليار درهم (٢٠١٩: ٣,٠ مليار درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مرابحة لسلع مضمونة. راجع إيضاح ٤٩ للحصول على تفاصيل تسهيل التكلفة الصفرية في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي أطلقها مصرف الإمارات المركزي والمضمونة بصكوك مؤهلة.

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٦٠,٩٥٨	٧,٧٥٢,٥٨٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٨٥,٧٨٩	٥,٧٤٣,٤٩٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
٩,١٤٦,٧٤٧	١٣,٤٩٦,٠٧٨	الإجمالي

٢٠ صكوك مصدرة

١٩-٢ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ صكوك مصدرة (تتمة)

٢-٢٠ صكوك مصدرة من البنك

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

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

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

٣-٢٠ صكوك مصدرة من شركة تابعة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

١-٢١ التحليل حسب الفئة

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

٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة السداد

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

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢ الضرائب

١-٢٢ مخصص الضرائب

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
٥,٦٤٧	٧,٢٨٠		المحمل خلال السنة
٥٠,٦١٨	٥٦,٨٣٠	٣-٢٢	المدفوع خلال السنة
(٥٦,٠٧٢)	(٥٨,٣٨٠)		تأثير صرف العملات الأجنبية
(٨٨)	(٨٣)		الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٠٥	٥,٦٤٧		

٢-٢٢ مطلوبات / (موجودات) الضرائب المؤجلة

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
(٣٦,٢٢٤)	(١٩,٤٤٥)		المحمل خلال السنة
(٤,٥٥٥)	(١٤,٥٦٤)	٣-٢٢	تأثير صرف العملات الأجنبية
٣٣٦	(٢,٢١٥)		الرصيد في ٣١ ديسمبر
(٤٠,٤٤٣)	(٣٦,٢٢٤)		

٣-٢٢ مصروفات ضريبة الدخل

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الضريبة الحالية
٥٠,٦١٨	٥٦,٨٣٠	١-٢٢	الضريبة المؤجلة
(٤,٥٥٥)	(١٤,٥٦٤)	٢-٢٢	الإجمالي
٤٦,٠٦٣	٤٢,٢٦٦		

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الزكاة المحملة على حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٣٤٥,٦٥٠	٣٢٦,٥٩٢		الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل شركات مستثمر بها
-	(٧٠)		زكاة المساهمين مستحقة السداد من قبل البنك للسنة
٣٤٥,٦٥٠	٣٢٦,٥٢٢		تسويات الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة
١٢٧	٥,٠١٥		صافي الزكاة مستحقة السداد من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين
٣٤٥,٧٧٧	٣٣١,٥٣٧	٣-١٨	الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٣٦٨	٣٧٣		الزكاة المدفوعة عن السنوات السابقة
(١٢٧)	(٥,٠١٥)		إجمالي الزكاة مستحقة السداد
٣٤٦,٠١٨	٣٢٦,٨٩٥		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إصدار وسداد بالكامل عدد ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهماً عادياً مصححاً بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٩: ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٩ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).
خلال الفترة أصدر البنك ٦٥١,١٥٩,١٩٨ سهماً جديداً مقابل الاستحواذ على بنك نور. راجع إيضاح رقم ٥٠.

٢٥ صكوك من الشق الأول

منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")	تاريخ الإصدار	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة	قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
دي آي بي تير ون صكوك (٢) ليمنتد	يناير ٢٠١٥	٦٠,٧٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد يناير ٢٠٢١	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
دي آي بي تير ون صكوك (٣) ليمنتد	يناير ٢٠١٩	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠
دي آي بي تير ون صكوك (٤) ليمنتد	نوفمبر ٢٠٢٠	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-
نور تير ون صكوك ليمنتد	مايو ٢٠١٦	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد يونيو ٢٠٢١	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-
				٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠	

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-٢٦ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	مخاطر الائتمان	علاوة أسهم	أسهم خزينة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
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
٢٠١٩						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	(٣١,٣١٦)	١٠,٨٦٠,٩٦٣
تحويل إلى الأرباح المحتجزة	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	٢٥٢,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	-	(٣١,٣١٦)	١١,١١٢,٩٦٣

٢-٢٦ الاحتياطي القانوني

طبقاً للمادة ٢٣٩ من قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ١٠٪ من الأرباح العائدة للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى أن يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً لـ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٣-٢٦ الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٧٤,٠٠٥	٢,٥٨٧,١١٠	المخصص العام التنظيمي - ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٢,٤٤٨,٨٦٢	٢,٣٣٥,١١٠	إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢
٨٠٢,٠٠٠	-	تعديل القيمة العادلة للاستحواذ والمرحلة ١ و ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمنشأة مستحوذ عليها
-	٢٥٢,٠٠٠	احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي
٣,٢٥٠,٨٦٢	٢,٥٨٧,١١٠	احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي

٤-٢٦ الاحتياطي العام

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

٥-٢٦ أسهم خزينة

تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة عددها ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً (٢٠١٩: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٣١,٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(٨٥٠,٣٦٢)	(١,١٧٤,٦٩٨)	الرصيد في ١ يناير
(٤١١,١٤١)	(٣١٠,٦٤٩)	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٨٦,٨٠٥	٣٨٢,٨٩٦	المحول إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,١٠٢,٤٥١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨ احتياطي تحويل العملات

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

٢٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٢٠ درهم للسهم خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١. قام المساهمون باعتماد وصدق توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بواقع ٠,٣٥ درهم للسهم (٢,٥٢٩,٥ مليون درهم) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠.

٣٠ التعهدات والالتزامات الطارئة

تشمل الأدوات المالية المتعلقة بالتمويل على الالتزامات لتقديم التمويل الإسلامي والاعتمادات المستندة القائمة والضمانات المصممة للوفاء بمتطلبات متعاطلي 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 المستندة القائمة والضمانات تلزم المجموعة بسداد سدادات نيابة عن العملاء في حال عجز العميل عن الوفاء ببند العقد.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

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

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

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

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

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

٣٦ إيرادات أخرى

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

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

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

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

٣٨ مصروفات الموظفين

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

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

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

٤١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٢ النقد وما يعادله

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	١-٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢٤٨,١٧٣	٦,٤٤٨,٥٩١	١-٨ المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٩,١٤٦,٧٤٧)	(١٣,٤٩٦,٠٧٨)	١-١٩ المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٨,٣٦٩,٩٢١	٢٢,١٥٨,١٠١	
(٤٩,٩٢٤)	-	ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
٣,٩٠٩,٧١٢	١١,٧٢٥,٦٥٩	زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٢٢,٢٢٩,٧٠٩	٣٣,٨٨٣,٧٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١-٤٣ هوية الأطراف ذات العلاقة

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

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.

٢-٤٣ المساهمون الرئيسيون

يعد أكبر مساهمي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي مؤسسة دبي للاستثمارات، شركة أكبر مساهمها هي حكومة دبي.

٣-٤٣ الأرصدة والمعاملات الهامة

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

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

٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٥-٤٣ الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

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

المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٠			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٨٥١,٩٠٠	٥١,٩٠٢	١,٩٠٥,١٦٥
الاستثمار في صكوك إسلامية	١٥٧,٧٤٧	-	١٥٧,٧٤٧
ودائع المتعاملين	٢,١٠٢,٦٤٤	٧,٨٤٧	٢,٢٩٣,٤٢٦
التعهدات والالتزامات الطارئة	-	١,١٨٦	١,١٨٦
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٣,٢٥٨	١٣١	٤٥,٥٨٣
حصة المودعين من الأرباح	٣٤,٤٣٤	-	٣٧,٠٧٠
الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية	١٢,٩٣٠	-	١٢,٩٣٠
٢٠١٩			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٦٣٧,٦٤٢	٥٠,٢١٥	١,٦٩٠,٦٠٧
الاستثمار في صكوك إسلامية	٥٥٦,٦٠٧	-	٥٥٦,٦٠٧
ودائع المتعاملين	٢,٠٨١,٢٨٠	١٢,٠٨٦	٢,٢٩٠,٠٥٥
التعهدات والالتزامات الطارئة	-	١,١٨٦	١,١٨٦
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٦٣,١٦١	٢٣٥	٦٥,٧٨٨
حصة المودعين من الأرباح	٨٧,٤٨٦	١	٩٣,٦٩٠
الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية	٢٧,٣١٦	-	٢٧,٣١٦

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٤ المعلومات حول القطاعات

١-٤٤ القطاعات المعلنة

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

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

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع المتعاملين من الأفراد وتقديم المراجعات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل

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

- قطاع الخدمات المصرفية للشركات: يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة

النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.

- قطاع الخزينة: يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم

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

أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

- قطاع التطوير العقاري: يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.

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

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

نتيجة الاستحواذ على بنك نور.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٤٤ ربحية القطاعات

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

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	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	٣,٩٠٩,٩٨٢	٣,٤٩٠,١٨٦	٣,٢٠٢,٢١٥	٣,٤٢٧,٦٨٢	١,٥٥٧,١٨٥	٩٦٨,٥١٠	١٩٣,٧٩٣	٢٥٢,٨١٨	٦٠٧,٥٣٠	١,١٢٧,٥٩٦	٩,٤٧٠,٧٠٥	٩,٢٦٦,٧٩٢
المصروفات التشغيلية	(١,٢٩٢,٤٨٦)	(١,١١٦,١٨٠)	(٥٨٥,٤٩٧)	(٤٧٢,٣٩٢)	(١٣١,٣٨٢)	(٩٦,٩٣٩)	(١٨٦,٩٣٨)	(١٦٤,٩٢٨)	(٥٣١,٦١٧)	(٥٠٧,٩٧٥)	(٢,٧٢٧,٩٢٠)	(٢,٣٥٨,٤١٤)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢,٦١٧,٤٩٦	٢,٣٧٤,٠٠٦	٢,٦١٦,٧١٨	٢,٩٥٥,٢٩٠	١,٤٢٥,٨٠٣	٨٧١,٥٧١	٦,٨٥٥	٨٧,٨٩٠	٧٥,٩١٣	٦١٩,٦٢١	٦,٧٤٢,٧٨٥	٦,٩٠٨,٣٧٨
مصاريف انخفاض القيمة، بالصافي											(٤,٥٥١,٦٨٩)	(١,٧٦٣,٥٠١)
الربح من صفقة شراء											١,٠١٤,٦٥٤	-
الأرباح قبل ضريبة الدخل											٣,٢٠٥,٧٥٠	٥,١٤٤,٨٧٧
مصروفات ضريبة الدخل											(٤٦,٠٦٣)	(٤٢,٢٦٦)
أرباح السنة											٣,١٥٩,٦٨٧	٥,١٠٢,٦١١

٣-٤٤ 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	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	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	٤٩,٤٨٩,٦٨٥	٣٨,٧٦٤,٨٦٤	١٤٥,٧٢٨,١١٦	١١٢,٥٠١,٩٥٩	٣٩,٤٠٨,٠٥٠	٣٥,٩٦٧,٣٧٦	٥,٤٧٧,٧٣١	٦,٠٠٩,٩٣٢	٤٩,٤٥٢,٨٧١	٣٨,٥٥١,٥٠٣	٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤
مطلوبات القطاعات	٩٠,٩٥٢,٧٧٥	٧٢,٩٧٤,٢٥٢	١١٥,٤٢٩,٧٤٤	٩٣,٨٦٤,٤١٣	٣,٠٤٣,٥٩١	١,١٢٠,٢٧٥	١,٠٧٢,١٢٥	١,٢١٤,٦٠٢	٣٥,٩٢٧,٨٤٣	٢٧,٨٩٠,٠٢١	٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨	١٩٧,٠٦٣,٥٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٤-٤٤ المعلومات الجغرافية

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

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين للمجموعة بناءً على موقع المراكز التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

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

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

١-٤٥ القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

القيم الاسمية حسب المدة حتى تاريخ الاستحقاق

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
٤٠٥,٤٤٧	٣٠٩,٤٣٠	١٢,٨٣٦,٤٧٣	٣,٤٨٦,٣٠٩	٩,٣٥٠,١٦٤	-	-	-
١,٤٧٦,٨١٨	١,٣٨٨,٨٧٩	٦٨,٠٢٤,٣٥٣	٢,٧٥٠	٢,٤٤٠,٤٤٦	١٣,٠١٣,٩١١	١٠,٥٨٣,٠٦٨	٤١,٩٨٤,١٧٨
٦,٣٦٩	٦,١٠٨	٥٣٧,٥٨٧	٢٠٨,٨٧٧	٢١١,١٧٤	١١٧,٥٣٦	-	-
١,٨٨٨,٥٣٤	١,٧٠٤,٤١٧	٨١,٣٩٨,٤١٣	٣,٦٩٧,٩٣٦	١٢,٠٠١,٧٨٤	١٣,١٣١,٤٤٧	١٠,٥٨٣,٠٦٨	٤١,٩٨٤,١٧٨
٩٢,٩٦٦	٩٣,٢٤٢	١١,١٤٥,٧٥٣	٤,٧٨٩,٢٦٩	٦,٣٥٦,٤٨٤	-	-	-
٧٦٢,٥٥١	٦٤٩,٠٦٠	٥٨,٣٥٣,٥٩٩	١,٤٠٦,٣٠٥	٣,٦٠١,٣٥٥	١٠,٨٧٧,٨٣٨	١٦,٧٤٧,٩٥٠	٢٥,٧٢٠,١٥١
٦٢٩	٦٢٩	٥,٤٩٨	-	٥,٤٩٨	-	-	-
٨٥٦,١٤٦	٧٤٢,٩٣١	٦٩,٥٠٤,٨٥٠	٦,١٩٥,٥٧٤	٩,٩٦٣,٣٣٧	١٠,٨٧٧,٨٣٨	١٦,٧٤٧,٩٥٠	٢٥,٧٢٠,١٥١

٢٠٢٠

المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:

تعهدات أحادية لشراء/بيع عملات

ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي

عقود خيارات إسلامية لشراء/بيع العملات

الإجمالي

٢٠١٩

المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:

تعهدات أحادية لشراء/بيع عملات

ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي

عقود خيارات إسلامية لشراء/بيع العملات

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٥ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (تتمة)

٢-٤٥ أنواع الأدوات المشتقة الإسلامية

١-٢-٤٥ تعهدات أحادية لشراء/بيع عملات

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

٢-٢-٤٥ عقود المقايضة الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية

١-٤٦ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٠				
الموجودات المالية				
-	-	-	٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٢٩,٢٠٥,٥٨٨
-	-	-	٦,٤٤٨,٥٩١	٦,٤٤٨,٥٩١
-	-	-	١٩٦,٦٨٩,٠٣١	١٩٦,٦٨٩,٠٣١
١,٠٣٣,٨٠٩	-	-	٣٥,٣٥٤,٩١٥	٣٤,٣٢١,١٠٦
١,١١٠,٩٦٢	-	-	١,١١٠,٩٦٢	-
-	١,٨٨٨,٥٣٤	٧,٥٢٤,٦١٧	٩,٤١٣,١٥١	-
٢,١٤٤,٧٧١	١,٨٨٨,٥٣٤	٢٧٤,١٨٨,٩٣٣	٢٧٨,٢٢٢,٢٣٨	-
المطلوبات المالية				
-	-	-	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨
-	-	-	١٣,٤٩٦,٠٧٨	١٣,٤٩٦,٠٧٨
-	-	-	١٨,٧٤٤,١٣١	١٨,٧٤٤,١٣١
-	١,٧٠٤,٤١٧	٦,٣٨٩,٩٩٢	٨,٠٩٤,٤٠٩	-
-	١,٧٠٤,٤١٧	٢٤٤,٥٥٥,٤١٩	٢٤٦,٢٥٩,٨٣٦	-
٢٠١٩				
الموجودات المالية				
-	-	-	٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢١,٢٦٨,٤٩٥
-	-	-	٦,٢٤٨,١٧٣	٦,٢٤٨,١٧٣
-	-	-	١٥٠,٩١٣,٤٢٨	١٥٠,٩١٣,٤٢٨
-	-	-	٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٣,٢٤٣,٨٥٨
١,٢٦٦,٢١٥	٢٠	-	١,٢٦٦,٢٣٥	-
-	٨٥٦,١٤٦	٧,٨١٤,٨٧٣	٨,٦٧١,٠١٩	-
١,٢٦٦,٢١٥	٨٥٦,١٦٦	٢١٩,٤٨٨,٨٢٧	٢٢١,٦١١,٢٠٨	-
المطلوبات المالية				
-	-	-	١٦٤,٤١٨,٤١٧	١٦٤,٤١٨,٤١٧
-	-	-	٩,١٤٦,٧٤٧	٩,١٤٦,٧٤٧
-	-	-	١٤,٨٥١,٩٤٥	١٤,٨٥١,٩٤٥
-	٧٤٢,٩٣١	٧,٧٦٣,٢٠٩	٨,٥٠٦,١٤٠	-
-	٧٤٢,٩٣١	١٩٦,١٨٠,٣١٨	١٩٦,٩٢٣,٢٤٩	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

٢٠٢٠	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
أدوات حقوق ملكية مدرجة	-	-	-	-
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٢٢٧,٤٧٦	-	-	١,٢٢٧,٤٧٦
أدوات مدرجة	-	-	-	-
أدوات غير مدرجة	-	-	٩١٧,٢٩٥	٩١٧,٢٩٥
موجودات أخرى	-	١,٨٨٨,٥٣٤	-	١,٨٨٨,٥٣٤
موجودات مشتقة إسلامية	-	-	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	١,٢٢٧,٤٧٦	١,٨٨٨,٥٣٤	٩١٧,٢٩٥	٤,٠٣٣,٣٠٥
مطلوبات أخرى	-	١,٧٠٤,٤١٧	-	١,٧٠٤,٤١٧
مطلوبات إسلامية مشتقة	-	-	-	-
٢٠٢٠	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠	-	-	٢٠
أدوات حقوق ملكية مدرجة	-	-	-	-
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥٢,٨٥٢	-	-	٥٥٢,٨٥٢
أدوات مدرجة	-	-	-	-
أدوات غير مدرجة	-	-	٧١٣,٣٦٣	٧١٣,٣٦٣
موجودات أخرى	-	٨٥٦,١٤٦	-	٨٥٦,١٤٦
موجودات مشتقة إسلامية	-	-	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٥٥٢,٨٥٢	٨٥٦,١٤٦	٧١٣,٣٦٣	٢,١٢٢,٣٦١
مطلوبات أخرى	-	٧٤٢,٩٣١	-	٧٤٢,٩٣١
مطلوبات إسلامية مشتقة	-	-	-	-

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢٠٢-٤٦ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

باستثناء ما هو مبين بصورة تفصيلية في الجدول التالي، ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية (باستثناء النقد المبين 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	
٢٠٢٠					
موجودات مالية:					
٣٥,٣٥٤,٩١٥	٢٩,٨٧٣,٦١٨	-	٦,٩٨٣,٦٦١	٣٦,٨٥٧,٢٧٩	استثمارات في صكوك إسلامية
مطلوبات مالية:					
١٨,٧٤٤,١٣١	١٩,٣٠٣,٧٢٨	-	١٦٧,٧٥٠	١٩,٤٧١,٤٧٨	صكوك مُصدرة
٢٠١٩					
موجودات مالية:					
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٠,٥١٥,٠٥٧	-	٣,٩٤٢,٢٣٣	٣٤,٤٥٧,٢٩٠	استثمارات في صكوك إسلامية
مطلوبات مالية:					
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٤,٨٦٢,٤٧٠	-	١٧٦,٠٠٨	١٥,٠٣٨,٤٧٨	صكوك مُصدرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية

١-٤٧ مقدمة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر،

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

١-١-٤٧ هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة مخاطر الامتثال والحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

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

قسم إدارة المخاطر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

١-٤٧ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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

إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

يتم التدقيق على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوى الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك في جميع شؤون البنك بما في ذلك تنفيذ المعاملات بشكل دوري من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي تفحص كفاية الإجراءات وامتنال المجموعة للفتاوى وتوجيهات 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.

٢-١-٤٧ أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

٣-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٧ مقدمة (تتمة)

٣-١-٤٧ إدارة مخاطر النماذج (تتمة)

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

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

٤-١-٤٧ الحد من المخاطر

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

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

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

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

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

٥-١-٤٧ تركيزات المخاطر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

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

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

الضمانات

تستخدم المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان. وتتمثل أكثر الطرق التقليدية استخداماً في الحصول على ضمانات مقابل التسهيلات الممنوحة، وهي طريقة متعارف عليها. وتطبق المجموعة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

٢-٢-٤٧ تركيزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

٣-٢-٤٧ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٤٧ تحليل نوعية الائتمان (تتمة)

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

درجات مساوية لمعدلات موديز	الإجمالي ٢٠٢٠ ألف درهم	الإجمالي ٢٠١٩ ألف درهم
مخاطر منخفضة		
فئات تصنيف المخاطر ١ إلى ٣		
<i>Aaa - A3</i>	١٤٢,٥٣٨,١١٩	١٠٥,٩٦٢,٢٧٤
مخاطر متوسطة		
فئات تصنيف المخاطر ٤ إلى ٥		
<i>Baa1 - Ba3</i>	١٢٨,٤٩٤,٤١٤	١١٧,٦٣٢,٣٦٠
مخاطر مقبولة		
فئات تصنيف المخاطر ٦ إلى ٧		
<i>B1 - Caa3</i>	٤٣,٤١٣,٦٩٢	٢٩,٩٣٣,٢٧٨
تعتبر		
فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١١		
<i>Ca - C</i>	١٣,٠٠٩,٠٥٣	٧,٢٢٧,٣٢٣
	٣٢٧,٤٥٥,٢٧٨	٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥

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

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

١-٣-٤٧ إجراءات إدارة مخاطر السيولة

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة التي تنفذها المجموعة داخلياً 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 تسيلها بسهولة كضمان في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية؛
- مراقبة معدلات سيولة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- إدارة تركيز 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 أيضاً على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. ولقد تعاطى المصرف المركزي بشكل استباقي مع هذا الأمر بالنظر إلى تأثيره الواسع على الاقتصاد الكلي من خلال توفير تمويل بتكلفة صفرية لجميع البنوك المؤهلة وتيسير متطلبات الاحتياطي النقدي التنظيمي للبنوك. من أجل من أجل إتاحة الفوائد المتعلقة بإجراءات دعم السيولة للعملاء، قام المصرف المركزي بتخفيض الحد الأدنى لمعدلات السيولة (نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ونسبة تغطية السيولة) بنسبة ٣٠٪.

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

٢-٣-٤٧ منهجية التمويل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣-٤٧ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠٣-٢٠٤ تحليل فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٩	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات:						
٢٠,٢٠١,٦٨٩	١,٠٦٦,٨٠٦	-	-	-	-	٢١,٢٦٨,٤٩٥
٦,١٩٨,٢٤٩	٤٩,٩٢٤	-	-	-	-	٦,٢٤٨,١٧٣
١٣,٥١١,٢٤٤	٢٤,٢٠٦,٧٦٤	٧٠,٠٤٧,٧٩٤	٤٣,١٤٧,٦٢٦	-	-	١٥٠,٩١٣,٤٢٨
٩٢٩,٢٨٢	١,٤٧٣,٠٣٧	١٤,٢٠٥,٦٩١	١٦,٦٣٥,٨٤٨	-	-	٣٣,٢٤٣,٨٥٨
٢٠	-	-	-	-	١,٢٦٦,٢١٥	١,٢٦٦,٢٣٥
-	-	-	-	-	١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٧٦,٧١٨
-	-	-	-	-	١,٣٣٦,٨٧٦	١,٣٣٦,٨٧٦
-	-	-	-	-	٥,٢٠٨,٥٣٣	٥,٢٠٨,٥٣٣
١,٧٢١,٩١٨	٥,٦٩٨,٣٠٩	١,٣٢١,٧٧٦	٩٨٠	-	-	٨,٧٤٢,٩٨٣
-	-	-	-	-	١,٥٩٠,٣٣٥	١,٥٩٠,٣٣٥
٤٢,٥٦٢,٤٠٢	٣٢,٤٩٤,٨٤٠	٨٥,٥٥٥,٢٦١	٥٩,٧٨٤,٤٥٤	١١,٣٧٨,٦٧٧	-	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية:						
٦٠,١٦٨,٤٠٩	٧٤,٤٧٥,٧٥٥	٢٩,٧٧٢,٠٦١	٢,١٩٢	-	-	١٦٤,٤١٨,٤١٧
٤,٨٩٧,١٣١	٢,٧٥٤,٥٠٨	١,٤٩٥,١٠٨	-	-	-	٩,١٤٦,٧٤٧
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	١١,٩٩٦,٢٠٥	١٠٠,٩٩٠	-	-	١٤,٨٥١,٩٤٥
٤,٧٣٤,٤٩٤	٢,٤٠٤,٥٦٠	١,١٦٤,٧٩٩	١٥,٧٠٦	-	-	٨,٣١٩,٥٥٩
-	٣٢٦,٨٩٥	-	-	-	-	٣٢٦,٨٩٥
-	-	-	-	-	٣٤,٧٣٢,٠٧١	٣٤,٧٣٢,٠٧١
٦٩,٨٠٠,٠٣٤	٨٢,٧١٦,٤٦٨	٤٤,٤٢٨,١٧٣	١١٨,٨٨٨	٣٤,٧٣٢,٠٧١	-	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						

٤٧-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. إن المبالغ الموضحة في هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استناداً إلى إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة.

تتم معاملة المبالغ المسددة التي تخضع للإخطار كما لو كان سيتم 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 ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٧-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة (تتمة)

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٩,٧٢٥,٥٦٥	٧٣,٤٢٥,٦٥٧	٢٦,٧٢٤,٦٦٨	١١٥,٥٩٦	٢٠٩,٩٩١,٤٨٦
١,٠١٧,٠٤٤	١٠,٩٤٨,٩٠٠	١,٥٦٥,١٨١	-	١٣,٥٣١,١٢٥
-	١,٩٠٦,٧٣٩	١٢,٧٨٥,٣٠٧	٥,٦٩٧,٣٧٢	٢٠,٣٨٩,٤١٨
٣,٧٠٨,٨٦٧	٢,٨٣٠,٣٤٦	١,٣٦٤,٨٨٨	١٠,٥٣١	٧,٩١٤,٦٣٢
-	٣٤٦,٠١٨	-	-	٣٤٦,٠١٨
١١٤,٤٥١,٤٧٦	٨٩,٤٥٧,٦٦٠	٤٢,٤٤٠,٠٤٤	٥,٨٢٣,٤٩٩	٢٥٢,١٧٢,٦٦٩

٢٠٢٠

ودائع المتعاملين

المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

صكوك مصدرة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة السداد

إجمالي المطلوبات

التزامات طارئة:

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

التزامات مصروفات رأسمالية

إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات

١١,٧٨٣,٣٠٤	١,٢٢٥,٢١٠	٣٥٣,٠٨٤	٥٤٤	١٣,٣٦٢,١٤٢
١,٠٢٣,٢٩٥	٢٩٠,١٦٢	١٦٧,٠٧٥	-	١,٤٨٠,٥٣٢
١٢,٨٠٦,٥٩٩	١,٥١٥,٣٧٢	٥٢٠,١٥٩	٥٤٤	١٤,٨٤٢,٦٧٤
٩,٣٣٥	-	١,٠٨١,٦٥١	-	١,٠٩٠,٩٨٦
١٢,٨١٥,٩٣٤	١,٥١٥,٣٧٢	١,٦٠١,٨١٠	٥٤٤	١٥,٩٣٣,٦٦٠

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٩,٠٠٧,٧٩٥	٦٩,٤٩٠,٥٢٤	١٨,٧٨٤,٥٣٥	٥,٩٦٨	١٦٧,٢٨٨,٨٢٢
٣,٦٤٣,٢١٩	٢,٩٩٥,٨٠٢	٢,٥٧٣,٢٦٣	-	٩,٢١٢,٢٨٤
-	٢,٧٨٨,٢٦٦	١٣,٢٣١,٧٧٩	١٧٩,٢٤٣	١٦,١٩٩,٢٨٨
٣,٣٦٥,٩٤٥	٣,٥٦٢,١٦١	١,١٦٤,٧٩٩	١٥,٧٠٦	٨,١٠٨,٦١١
-	٣٢٦,٨٩٥	-	-	٣٢٦,٨٩٥
٨٦,٠١٦,٩٥٩	٧٩,١٦٣,٦٤٨	٣٥,٧٥٤,٣٧٦	٢٠٠,٩١٧	٢٠١,١٣٥,٩٠٠

٢٠١٩

ودائع المتعاملين

المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

صكوك مصدرة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة السداد

إجمالي المطلوبات

التزامات طارئة:

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

التزامات مصروفات رأسمالية

إجمالي الالتزامات الطارئة والتعهدات

١١,٢٨٦,٩٢٣	١,٢٢٨,٢٠٢	٣٧١,٧٢٧	٥٠,٢٧٠	١٢,٩٣٧,١٢٢
١,١٤٢,٩٧٢	٣٦٦,٤٠٧	٤,٨٤١	-	١,٥١٤,٢٢٠
١٢,٤٢٩,٨٩٥	١,٥٩٤,٦٠٩	٣٧٦,٥٦٨	٥٠,٢٧٠	١٤,٤٥١,٣٤٢
٩,٧٣٠	-	٧٠,٥٤٦٣	-	٧١٥,١٩٣
١٢,٤٣٩,٦٢٥	١,٥٩٤,٦٠٩	١,٠٨٢,٠٣١	٥٠,٢٧٠	١٥,١٦٦,٥٣٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 تعاقدية متفق عليها مسبقاً. إن العائد المستحق للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار يستند إلى مبدأ المضاربة الذي يوافق بموجبه المودعون وأصحاب حسابات الاستثمار على المشاركة في الأرباح أو الخسائر التي تحققها محفظة الموجودات المشتركة والوكالة لدى المجموعة خلال فترة معينة.

٤٧-٤-٢ مخاطر معدل الربح

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

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

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

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، استناداً إلى معدل الربح المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

العملة	الزيادة في	٢٠٢٠	٢٠١٩
	نقاط الأساس	ألف درهم	ألف درهم
حساسية صافي إيرادات الربح	٥٠	٢٠٢,٢١٢	٧٦,٦٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٧-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٧-٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

دول مجلس التعاون						
الدريهم الإماراتي	الدولار الأمريكي	الخليجي الأخرى	الجنيه الإسترليني	اليورو	عملات أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٠						
الموجودات المالية:						
٢٨,٦٧٠,٧٨٧	٨٥,٤٨١	-	-	-	٤٤٩,٣٢٠	٢٩,٢٠٥,٥٨٨
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية						
٣١٦,٨٥٩	٤,٥٢٢,٥٨٦	١,١١٤,٥٣٧	٣٣,٧٢٤	١٠٩,٩٥١	٣٥٠,٩٣٤	٦,٤٤٨,٥٩١
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية						
١٣٤,٣٧٦,٧١١	٥٥,٧٧٣,٦٣٨	١,٥٣٣,٨٨٩	٣٢,٩٣١	٢١,١١٢	٤,٩٥٠,٧٥٠	١٩٦,٦٨٩,٠٣١
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي						
-	٣٣,٨٣١,٦٥٥	-	-	-	١,٥٢٣,٢٦٠	٣٥,٣٥٤,٩١٥
استثمار في صكوك إسلامية						
٣٣٩,٥٩٤	٦٥٨,١٤٣	١٠٠,٦٣٣	-	-	١٢,٥٩٢	١,١١٠,٩٦٢
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة						
٥,٣٣٥,١٧٠	٣,٣٨٧,٢٩٥	٢٩٨,١٠٠	-	١٧٥,٣٢١	٢١٧,٢٦٥	٩,٤١٣,١٥١
ذمم مدينة وموجودات أخرى						
١٦٩,٠٣٩,١٢١	٩٨,٢٥٨,٧٩٨	٣,٠٤٧,١٥٩	٦٦,٦٥٥	٣٠٦,٣٨٤	٧,٥٠٤,١٢١	٢٧٨,٢٢٢,٢٣٨
الإجمالي						
المطلوبات المالية:						
١٥٢,٠٢٩,٥٢٦	٢٧,٣٣٨,٥٨٢	١٧,٩٥٥,٠٤٩	٤٣٤,٤٥٧	٢,٢٧١,٢٦٠	٥,٨٩٦,٣٤٤	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨
ودائع المتعاملين						
٤,٨٨٢,٠٨٨	٨,١٨٦,٥٤١	-	٢٠,٠٤٧	٥,٧١١	٤٠١,٦٩١	١٣,٤٩٦,٠٧٨
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية						
-	١٨,٥٧٦,٣٨١	-	-	-	١٦٧,٧٥٠	١٨,٧٤٤,١٣١
صكوك مصدرة						
٤,١٤٨,٧٨٦	٣,٣٤٥,٢٨٠	١٩٦,٥٩١	١٢,٨٠٧	٥٦,٨٦٨	٣٣٤,٠٧٧	٨,٠٩٤,٤٠٩
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى						
١٦١,٠٦٠,٤٠٠	٥٧,٤٤٦,٧٨٤	١٨,١٥١,٦٤٠	٤٦٧,٣١١	٢,٣٣٣,٨٣٩	٦,٧٩٩,٨٦٢	٢٤٦,٢٥٩,٨٣٦
الإجمالي						
٧,٩٧٨,٧٢١	٤٠,٨١٢,٠١٤	(١٥,١٠٤,٤٨١)	(٤٠٠,٦٥٦)	(٢,٠٢٧,٤٥٥)	٧٠٤,٢٥٩	٣١,٩٦٢,٤٠٢
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية						
٣٣٤,٣٥٩	(١٠,٤٠١,١٦٣)	٧,٧٦٢,٢٨٩	٣٩٧,٢٣٣	١,٩٨٨,٠٣٥	٢١,٥٣٠	١٠٢,٢٨٣
تعهدات أحادية لشراء/بيع العملات						
٨,٣١٣,٠٨٠	٣٠,٤١٠,٨٥١	(٧,٣٤٢,١٩٢)	(٣,٤٢٣)	(٣٩,٤٢٠)	٧٢٥,٧٨٩	٣٢,٠٦٤,٦٨٥
المركز المالي للعملة - طويل/(قصير) الأجل						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تنمة)

٤٠-٤٧ مخاطر السوق (تنمة)

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

الإجمالي	عملات أخرى	اليورو	الجننيه الإسترليني	دول مجلس التعاون	الدولار الأمريكي	الدرهم الإماراتي	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٤٨٣,٢٥٤	٢٦٠	١٣٥	٧٤	٦١٣,٤٣٣	٢٠,١٧١,٣٣٩	الموجودات المالية:
٦,٢٤٨,١٧٣	٣١٦,٤٠٦	٥١,٠١٧	٣٨,٣٠١	٤٧٤,٨٤٥	٣,٧٣٢,١٤٢	١,٦٣٥,٤٦٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	٤,٤٣٥,٨١٥	-	-	١,٢٦٧,١١٨	٣٦,٤٢٠,٨٥٨	١٠٨,٧٨٩,٦٣٧	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	١,١٤٢,٠٠٣	-	-	-	٣٢,١٠١,٨٥٥	-	موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي
١,٢٦٦,٢٣٥	١٨,٥٠٣	-	-	١٠٩,٩٠٥	٥٩٤,٨٣١	٥٤٢,٩٩٦	استثمار في صكوك إسلامية
٨,٦٧١,٠١٩	٣٥٥,٣٦٥	٣٢,٦٩٥	-	٨٠,٥٦٨	٢,٩٧٥,٨٤١	٥,٢٢٦,٥٥٠	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة
٢٢١,٦١١,٢٠٨	٦,٧٥١,٣٤٦	٨٣,٩٧٢	٣٨,٤٣٦	١,٩٣٢,٥١٠	٧٦,٤٣٨,٩٦٠	١٣٦,٣٦٥,٩٨٤	ذمم مدينة وموجودات أخرى
							الإجمالي
١٦٤,٤١٨,٤١٧	٥,٢٤١,٥٤٢	٢٤٨,٦١٦	٧٩,٥٥٧	٨,٨٢٦,٣٣١	٢٥,٨٣٤,٨٧٥	١٢٤,١٨٧,٤٩٦	المطلوبات المالية:
٩,١٤٦,٧٤٧	٢٤٩,٠٤٤	٢٧	٨	٣	٥,٢٠٠,١٣٥	٣,٦٩٧,٥٣٠	ودائع المتعاملين
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٧٦,٠٠٩	-	-	-	١٤,٦٧٥,٩٣٦	-	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٨,٥٠٦,١٤٠	٢٨٠,٥٩٥	٦٦,٥١٢	١,٦١٤	١٨٩,٤٥٢	١,٨٢٨,٨٦١	٦,١٣٩,١٠٦	صكوك مصدرة
١٩٦,٩٢٣,٢٤٩	٥,٩٤٧,١٩٠	٣١٥,١٥٥	٨١,١٧٩	٩,٠١٥,٧٨٦	٤٧,٥٣٩,٨٠٧	١٣٤,٠٢٤,١٣٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
							الإجمالي
٢٤,٦٨٧,٩٥٩	٨٠٤,١٥٦	(٢٣١,١٨٣)	(٤٢,٧٤٣)	(٧,٠٨٣,٢٧٦)	٢٨,٨٩٩,١٥٣	٢,٣٤١,٨٥٢	المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية
٤,٠٣٩	(١٢,٦٦٦)	١٤٨,٣٨٣	٤١,٨٥٦	٣,٣٩٩,٩٨٤	(٩,٩٠١,٢١٠)	٦,٣٢٧,٦٩٢	تعهدات أحادية لشراء/بيع العملات
٢٤,٦٩١,٩٩٨	٧٩١,٤٩٠	(٨٢,٨٠٠)	(٨٨٧)	(٣,٦٨٣,٢٩٢)	١٨,٩٩٧,٩٤٣	٨,٦٦٩,٥٤٤	المركز المالي للعملة – طويل/(قصير) الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

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

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

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفعاتها النقدية المتوقعة. تم إجراء هذا التحليل للحركة المحتملة المعقولة في سعر العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (بسبب التغيرات في القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية التي تأثرت بتقلبات أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية). توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢+	٦٠٨,٢١٧	٣٧٩,٩٥٩
الجنه الإسترليني	٢+	(٦٨)	(١٨)
اليورو	٢+	(٧٨٨)	(١,٦٥٦)
العملة	النقص في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢-	(٦٠٨,٢١٧)	(٣٧٩,٩٥٩)
الجنه الإسترليني	٢-	٦٨	١٨
اليورو	٢-	٧٨٨	١,٦٥٦

٤-٤-٤٨ الاستثمار الأجنبي

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

يوضح الجدول أدناه التغير في الأرباح قبل الضريبة وحقوق الملكية في حال تحويل نتائج السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف بعد تعديلها حسب التغيرات المفترضة أدناه، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
	%	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	٥+	٤,١٩٦	٣٠,١٢٩	٤,٣٠٣	٢٦,٦٤٥
الجنه المصري	٥+	٢٧٩	٥,٨٩٠	٣٠٩	٥,٥٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤٧ مخاطر السوق (تتمة)

٤-٤٧ الاستثمار الأجنبي (تتمة)

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

٥-٤-٤٧ مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	التغير في مؤشرات السوق	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
	%	ألف درهم	ألف درهم
سوق دبي المالي	٥+%	٢,٨٨٣	١٤,٩٤٣
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٥+%	١,٨٠٨	١,٢١٠
بورصة البحرين	٥+%	١,٤٧٥	١,٢٩٣
أخرى	٥+%	٣,٥٤٩	٣,٨١٦

إن الزيادة بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نتيجة التغير في أسعار السوق غير المدرجة/ تقييم الأدوات المالية كما في تاريخ التقرير، كان ليؤدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ٤٥,٩ مليون درهم (٣٥,٦:٢٠١٩ مليون درهم).

٥-٤٧ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤٧ مخاطر السمعة

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

٧-٤٧ مخاطر التنظيم / الامتثال

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

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

٨-٤٧ مخاطر عدم الامتثال الشرعي

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

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

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

- أ- 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،
- ب- خط الدفاع الثاني المتمثل في إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتي تتولى الوظائف المتعلقة بالشريعة منها الامتثال الشرعي والمخاطر الشرعية.
- ج- خط الدفاع الثالث المتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي تتولى التدقيق الشرعي ومراقبة الامتثال وتعرض تقاريرها على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٨ إدارة رأس المال

١-٤٨ أهداف إدارة رأس المال

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

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

٢-٤٨ رأس المال النظامي

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

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى الفئات التالية:

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

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

وفقاً للوائح البنك المركزي لبازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو ١٣,٥٪ شاملاً احتياطي حفظ رأس المال بنسبة ٢,٥٪ واحتياطي البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪. ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يُسمح للبنوك بالاستفادة من نسبة مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ واستخدام هامش البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ١٠٠٪ دون عواقب رقابية، كجزء من التدابير المعتمدة من البنك المركزي الإماراتي لمساعدة البنوك على التعامل مع أزمة فيروس كورونا. علاوة على ذلك، أصدر المصرف المركزي توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - ترتيب انتقالي بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. يسمح التصفية الاحترازية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المرحلة ١ و ٢، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي والانتقال ٥ سنوات.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٨ إدارة رأس المال (تتمة)

٣-٤٨ معدل كفاية رأس المال

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

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

تم احتساب معدل كفاية رأس المال لسنة ٢٠٢٠ بعد الوضع بالاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة كما يقتضي معيار توفر رأس المال والتوجهات ذات الصلة الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي 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 صفيرية التكلفة هي تسهيلات سيولة مضمونة لنقل الفوائد لعملائها. تضمن البرنامج توفير إعفاء مؤقت للعملاء من سداد الأقساط على التسهيلات غير المسددة لجميع عملاء القطاع الخاص ومتعاملي البنك الأفراد المتضررين.

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

١-٤٩ الموافقة على المبالغ المؤجلة والأرصدة القائمة

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

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

٢-٤٩ 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 ٢٠٢٠ (مُحدثة في ١١ نوفمبر ٢٠٢٠)، قام البنك بتقسيم عملائه المستفيدين تأجيل السداد إلى مجموعتين على النحو التالي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجبة (تتمة)

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

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

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			متعاملي البنك من الشركات
			التعرضات
٣١,١٣٠,٩٠٦	٥,٦٢٠,٩٦٦	٢٥,٥٠٩,٩٤٠	
(٤١١,٠٣٠)	(١٤٥,١٨١)	(٢٦٥,٨٤٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٧١٩,٨٧٦	٥,٤٧٥,٧٨٥	٢٥,٢٤٤,٠٩١	صافي التعرض القائم
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			متعاملي البنك من المستهلكين
			التعرضات
٥,٢٨٧,٣١٩	١,٠٠٥,٧٢٥	٤,٢٨١,٥٩٤	
(١٦٤,٧٤٦)	(٩٦,١٢٣)	(٦٨,٦٢٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,١٢٢,٥٧٣	٩٠٩,٦٠٢	٤,٢١٢,٩٧١	صافي التعرض القائم
			المجموع
			التعرضات
٣٦,٤١٨,٢٢٥	٦,٦٢٦,٦٩١	٢٩,٧٩١,٥٣٤	
(٥٧٥,٧٧٦)	(٢٤١,٣٠٤)	(٣٣٤,٤٧٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٨٤٢,٤٤٩	٦,٣٨٥,٣٨٧	٢٩,٤٥٧,٠٦٢	صافي التعرض القائم

٣-٤٩ الحركة في مقدار التعرض عند التعثر

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

٤-٤٩ الانتقال بين المراحل

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				متعاملي البنك من الشركات
٣٠,٩٧٠,٨٢٠	-	١,١١٠,٣٢١	٢٩,٨٦٠,٤٩٩	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٥,٢٤٧,٢٦٩	(٥,٢٤٧,٢٦٩)	منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٤٣,٠٠٧	(٤٣,٠٠٧)	-	منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
١٦٠,٠٨٦	-	٦٢٨,٩١٥	(٤٦٨,٨٢٩)	حركات أخرى
٣١,١٣٠,٩٠٦	٤٣,٠٠٧	٦,٩٤٣,٤٩٨	٢٤,١٤٤,٤٠١	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				متعاملي البنك من المستهلكين
٥,٧٤٠,٣٧٢	٢,٩٧١	٤١٨,٧١١	٥,٣١٨,٦٩٠	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٨٨,٢٣٨	١,٠٢١,٦٨٦	(١,١٠٩,٩٢٤)	منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٧,٣١٨	(٧,٣١٨)	-	منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
(٤٥٣,٠٥٣)	-	(٢٨٠,٧٦٥)	(١٧٢,٢٨٨)	حركات أخرى
٥,٢٨٧,٣١٩	٩٨,٥٢٧	١,١٥٢,٣١٤	٤,٠٣٦,٤٧٨	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٩ خطة الدعم الاقتصادي الموجبة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

٥٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور

١-٥٠ الاستحواذ على بنك نور

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور (تتمة)

٢-٥٠ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها

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

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

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

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

الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة	ألف درهم
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 الإسلامية 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور (تتمة)

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

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

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

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

٥١ إصلاحات معيارية لمعدل الربح

في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاح معيار معدل الربح - المرحلة ٢، تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ("التعديلات"). تقدم التعديلات وسيلة عملية لمراعاة التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية التي تتأثر بإصلاح معيار معدل الفائدة ("إصلاح معدل الإيبور"). في إطار الوسيلة العملية، لن يقوم البنك بإلغاء الاعتراف أو تعديل القيمة الدفترية للأدوات المالية من أجل التعديلات التي يتطلبها إصلاح الإيبور، ولكنه سيقوم بدلاً من ذلك بتحديث معدل الربح الفعلي ليعكس التغيير في معيار معدل الربح. سيتم تطبيق المنفعة العملية عندما يكون التعديل مطلوبًا كنتيجة مباشرة لإصلاح الإيبور، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئًا اقتصاديًا للأساس السابق. لا يزال تأثير استبدال الأسعار المعروضة بين البنوك ("الإيبور") بأسعار بديلة خالية من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة مجال التركيز الرئيسي. تتعرض المجموعة للعقود التي تشير إلى معدلات الإيبور، مثل الليبور، والتي تمتد إلى ما بعد عام ٢٠٢١ عندما يكون من المحتمل أن يتوقف نشرها.

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

٥٢ أرقام المقارنة

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

٥٣ اعتماد البيانات المالية الموحدة

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