

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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



حضرات السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إنه لمن دواعي سروري أن أطلعكم، مساهميننا الكرام، بالأداء المالي البارز لبنك دبي الإسلامي، والذي جعل منه قوة محركة في مجال التمويل الإسلامي وواحدًا من أكثر البنوك ربحيةً في دولة الإمارات العربية المتحدة اليوم. لقد تجاوز صافي أرباحنا لعام 2019 قيمة 5.1 مليار درهم إماراتي، وشهدت ميزانيتنا المالية نموًا كبيراً لتصل إلى ما يقارب 232 مليار درهم إماراتي، مدعومة بنمو الموجودات المربحة والتي بلغت أكثر من 184 مليار درهم إماراتي في عام 2019. وساهمت هذه الإنجازات في مواصلة زيادة الحصة السوقية لبنك دبي الإسلامي، لتصل الآن إلى نحو 8% من حيث إجمالي الموجودات.

وخلال السنوات القليلة الماضية، تمحور تركيزنا على قيادة التطور في بنك دبي الإسلامي. واستطعنا بحمد الله تخطي جميع العوائق لنبقى في طليعة هذا القطاع من خلال الابتكار، متسلحين بالجرأة وبالتحدي المستمر للمفاهيم السائدة. ولم يكن عام 2019 مختلفًا عن الأعوام السابقة، فقد كان عاماً آخر تمكنا فيه مجددًا من تحقيق النمو والنجاح لبنك دبي الإسلامي، وبات السوق الآن ينظر إلينا بصفتنا مقياسًا للأداء، ليس فقط في مجال التمويل الإسلامي، بل على صعيد القطاع المصرفي بأكمله. ومن الأولويات الأخرى التي واصلنا العمل عليها، البحث المستمر عن النمو والفرص، وما الإنجاز الأخير الذي حققناه في نهاية العام الفائت سوى شهادة على هذه الروح المتوثبة والمعنويات العالية.

وعقب حصولنا على الموافقات التنظيمية ذات الصلة وموافقة مساهميننا، نحن فخورون بالإعلان عن استكمال الاستحواذ التام الآن على نور بنك. ولن يؤدي هذا الاستحواذ إلى توسيع نطاق حضورنا على المستوى الإقليمي والعالمي فحسب، بل سيوفر لنا كذلك فرصًا جديدة للنمو، مما يساعد بنك دبي الإسلامي على البقاء في طليعة الاقتصاد الإسلامي. وأنا متحمس جدًا إزاء هذه الصفقة الهامة، وأتطلع إلى رؤية ما ستقدمه من تحسين وتعزيز لتجربة متعاملينا المصرفية بشكل أفضل.

وعلاوة على ذلك، تشهد الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تناميًا سريعاً في الأسواق على امتداد العالم، ويؤدي بنك دبي الإسلامي دوراً رئيسياً هنا في مجال تعزيز ونشر شعبية الخدمات المصرفية الإسلامية، وتنقيف السوق حول فوائدها، وتحطيم الأسطورة التي تزعم بأن الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تقتصر على المسلمين فقط. وانطلاقاً من أننا أحد أكبر بنكين متوافقين مع الشريعة الإسلامية في العالم، فإننا ملتزمون بمواصلة تشجيع اعتماد التمويل الإسلامي. وفي إطار التزامنا بتنمية أسواق رأس المال الإسلامي، شارك بنك دبي الإسلامي وقاد صفقات صكوك وتمويلات مشتركة بلغت قيمتها ما يفوق 30 مليار دولار أمريكي، وارتفع حجم سجلنا في الاستثمار بالصكوك إلى 33 مليار درهم إماراتي في عام 2019.



سوف نواصل دفع هذه التطلعات قدماً في العام 2020 عبر تنفيذ برامج ومبادرات جديدة، وإيجاد حلول جديدة ومبتكرة للتحديات المصرفية اليومية، في حين نواصل الحفاظ على مركزنا كمؤسسة رائدة عالمياً وقائدة للابتكار في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية. كما سنستمر في تبني التكنولوجيا الذكية وأحدث المستجدات والتطورات على هذا الصعيد لتوفير خدمات مصرفية أبسط وأسرع وأكثر شفافية لجميع عملائنا.

وفي الختام، نيابة عن مجلس الإدارة وإدارة البنك، أتقدم بالشكر الجزيل لجميع مساهميننا الكرام ولعملائنا وموظفينا على دعمهم المتواصل للبنك في سعيه نحو التميز، متمنياً للجميع المزيد من النجاحات والازدهار في السنة الجديدة 2020.

دمتم بكل خير ..

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



معالي محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 - ١٠٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها 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.

أما آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير معدلاً حول هذه البيانات المالية الموحدة في ٣٠ يناير ٢٠١٩.

أمر 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 (تتمة)	لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة والسياسات المحاسبية بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ 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 ٢٠١٩.
تدرج الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة في بيان المركز المالي بمبلغ ١٥٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ٦ مليار درهم كما في هذا التاريخ، والذي مثل مخصص قدره ٢ مليار درهم عن تعرضات المراحل ١ و ٢، ومخصص قدره ٤ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.	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 أمثال ذلك النموذج للحد الأدنى من متطلبات المعيار. 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.
وبعد تدقيق انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مجاًلاً رئيسياً للتركيز نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات ٦٦٪ من إجمالي الموجودات) وذلك لأهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في مراحل مختلفة وتحديد متطلبات المخصص ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج 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 ٤٨-٢ 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 ذلك التغييرات التي تقوم بها الإدارة لإجراء تعديلات عن المراحل الناتجة من النظام وفقاً لسياسات المجموعة.

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

أمر التدقيق الرئيسي (تمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تمة)	
يتم تنفيذ 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، وتسويات الاقتصاد الكلي) سارية طوال فترة إعداد التقرير. 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. 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.	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 والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة. قمنا باختيار 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 حساب الخسائر بافتراض التعثر للتعرضات ذات الانخفاضات الفردية 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.

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
تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع تمتلك المجموعة عقارات استثمارية مقاسة بالتكلفة ومخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. باستثناء بعض العقارات الاستثمارية الممولة من صندوق ودائع الوكالة والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة. وتحتفظ المجموعة أيضاً بالعقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع والتي يتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ مجموع العقارات استثمارية والعقارات المحتفظ بها للبيع ٥,٢ مليار درهم و ١,٣ مليار درهم على التوالي. وتمثل عملية تقييم الاستثمارات العقارية والعقارات المحتفظ بها للتطوير أحد المجالات التقدير والأحكام الرئيسية مدعوماً بعدد من الافتراضات، لا سيما تقدير تكلفة العقارات والقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المحتفظ بها للبيع. تقوم المجموعة بتعيين مقدرين خارجيين ("المقيمين") لتقييم القيمة العادلة لمحفظة المجموعة من العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع. لقد ركزنا على هذا المجال نظراً لأهمية الرصيد في نهاية السنة إضافة لوجود أحكام وتقديرات جوهرية تعنى بالتوصل إلى قيمة العقارات، وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية. يرجى الرجوع للإيضاحات ١٣ و ١٤ بشأن الإفصاح عن العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع.	تتضمن إجراءات التدقيق الخاصة بنا لمعالجة مسألة التدقيق الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: - الحصول على فهم تفصيلي للعقارات الاستثمارية والعقارات الخاصة بالبنك المحتفظ بها للتطوير والبيع من خلال فهم العمليات التجارية والسياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. - إجراء تقييم حول تصميم وتنفيذ النظم الرقابة المتعلقة بالعقارات الاستثمارية. - إجراء تقييم حول كفاءة وقدرات المقيمين المستقلين وتقييم شروط تعاقدهم مع المجموعة لتحديد ما إذا كان نطاق عملهم يعد كافٍ. - مطابقة عينة من البيانات المقدمة من إدارة المجموعة مع السجلات المحاسبية للمجموعة. - إجراء اختبار، على أساس أخذ العينات، لتقارير تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع وأجرينا فحصاً لمدى ملائمة منهجية التقييم من خلال الاستفادة من مختصينا الداخليين. لقد قمنا أيضاً بمراجعة الافتراضات والأساليب المستخدمة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين لتقييم ما إذا كان تقييم الممتلكات يتوافق مع المعايير الموضوعة لتقييم العقارات ومناسبة للاستخدام في تحديد القيمة العادلة لغرض تقييم خسائر انخفاض القيمة. - قمنا بإعادة تقييم الدقة المحاسبية للتقييمات على أساس العينة. - أجرينا مقارنة لنتائج التقييم الذي أجراه المقيمون بالمبلغ الوارد في البيانات المالية الموحدة. - استناداً إلى نتائج تقييمنا، فقد أجرينا تقييماً لمدى كفاية مخصصات انخفاض القيمة المحتفظ بها وكفاية الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة.

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

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

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 كأمر تدقيق رئيسي نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية 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 اعتمد منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية، وعليه فقد تم تحديد الإجراءات التالية لاختبار ضوابط الدخول المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية. لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات الحاسوبية والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة. لقد قمنا بمراجعة المعلومات الحاسوبية المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير. لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة الأعمال.

المعلومات الأخرى

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

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في 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 قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، 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 ٢٠١٩ 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 يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجهه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣١ في البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

١٢ فبراير ٢٠٢٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٢٢,٥٤٥,٥٢٦	٢١,٢٦٨,٤٩٥	٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٢٩٧,٠٣٢	٦,٢٤٨,١٧٣	٨	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٤٤,٧٣٨,٥٨٥	١٥٠,٩١٣,٤٢٨	٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٣١,١٧٨,٥٢٥	٣٣,٢٤٣,٨٥٨	١٠	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
١,٦٨٧,٨٢٤	١,٢٦٦,٢٣٥	١١	استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٩٢٨,٦٢٩	١,٩٧٦,٧١٨	١٢	الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٤٤٨,٩٧٥	١,٣٣٦,٨٧٦	١٣	العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٤,٤٩٥,٠٥٤	٥,٢٠٨,٥٣٣	١٤	العقارات الاستثمارية
٦,٠٤٧,٧٧٠	٨,٧٤٢,٩٨٣	١٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٣١٤,٢٣٩	١,٥٩٠,٣٣٥	١٦	الممتلكات والمعدات
٢٢٣,٦٨٢,١٥٩	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥٥,٦٥٧,٣١٦	١٦٤,٤١٨,٤١٧	١٨	ودائع العملاء
١٣,٢٠٣,٢٢٨	٩,١٤٦,٧٤٧	١٩	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٢,٣٧٠,٩٦٨	١٤,٨٥١,٩٤٥	٢٠	صكوك مصدرة
٨,٠١٨,٧٠١	٨,٣١٩,٥٥٩	٢١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٠٥,٢٠٢	٣٢٦,٨٩٥	٢٣	زكاة مستحقة الدفع
١٨٩,٥٥٥,٤١٥	١٩٧,٠٦٣,٥٦٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٥٨٩,٥٨٥	٢٤	رأس المال
٧,٣٤٦,٠٠٠	٦,٤٢٧,٧٥٠	٢٥	صكوك من الشق الأول
١٠,٨٦٠,٩٦٣	١١,١١٢,٩٦٣	٢٦	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(٨٥٠,٣٦٢)	(١,١٧٤,٦٩٨)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٠٥١,٥١٥)	(١,٠٩٤,٧٤٥)	٢٨	احتياطي صرف العملات
٨,٥٦٨,٦٠٦	١٠,١٣١,٩٦٠		الأرباح المحتجزة
٣١,٤٦٣,٢٧٧	٣١,٩٩٢,٨١٥		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٦٦٣,٤٦٧	٢,٧٣٩,٢٥٦	٣-١٧	الحصص غير المسيطرة
٣٤,١٢٦,٧٤٤	٣٤,٧٣٢,٠٧١		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٣,٦٨٢,١٥٩	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



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 ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			صافي الإيرادات
٩,٤٨١,٢١٥	١٠,٧٢٣,١٤٥	٣١	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٤٧٥,٩٤٩	١,٤٨٢,٦٠٦	٣٢	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٤٥,٠٨٥	٦٥,٦٦٠	٣٣	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، صافي
١٢٣,٨٠٤	١٢٦,٠١١	٣٤	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
١٥٥,٥٢٢	٢٩٤,٩٥٥	٣٥	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
١٣٧,٤٩٦	٥٨,٣٥٥	٤-١٢	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
٣١٠,٦٩١	٩٣٣,٦٢٣	٣٦	إيرادات أخرى
١١,٧٢٩,٧٦٢	١٣,٦٨٤,٣٥٥		إجمالي الإيرادات
(٣,٥٢٨,٠٥٧)	(٤,٤١٧,٥٦٣)	٣٧	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٨,٢٠١,٧٠٥	٩,٢٦٦,٧٩٢		صافي الإيرادات
			المصروفات التشغيلية
(١,٥٨٠,٤٩٦)	(١,٥٨٦,٨٨٣)	٣٨	مصروفات الموظفين
(٦٠٧,٨٠٤)	(٦٣٢,٣٩١)	٣٩	المصروفات العمومية والإدارية
(٣٥,١٤٨)	(٣٦,٩٦٠)	٢-١٤	استهلاك عقارات استثمارية
(٩٨,٥٥٤)	(١٠٢,١٨٠)	١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٣٢٢,٠٠٢)	(٢,٣٥٨,٤١٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٨٧٩,٧٠٣	٦,٩٠٨,٣٧٨		صافي الإيرادات التشغيلية قبل صافي خسائر انخفاض القيمة والضريبة
(٨٣٣,٤٧١)	(١,٧٦٣,٥٠١)	٤٠	خسائر انخفاض القيمة، صافي
٥,٠٤٦,٢٣٢	٥,١٤٤,٨٧٧		أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٤٢,٤١٤)	(٤٢,٢٦٦)	٣-٢٢	مصروفات ضريبة الدخل
٥,٠٠٣,٨١٨	٥,١٠٢,٦١١		صافي أرباح السنة
			منسوب إلى:
٤,٩١٦,٣١٣	٥,٠١٤,٣٩١		مالكي البنك
٨٧,٥٠٥	٨٨,٢٢٠	٣-١٧	الحصص غير المسيطرة
٥,٠٠٣,٨١٨	٥,١٠٢,٦١١		صافي أرباح السنة
٠.٧٢	٠.٦٩	٤١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٠٣,٨١٨	٥,١٠٢,٦١١	صافي أرباح السنة
بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى		
(٥٦٦,٩٠٠)	(٤٣,٢٣٠)	البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر: فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
(٢٣٦,٠٩١)	(٤١٤,٨٨٨)	البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر: خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(٨٠٢,٩٩١)	(٤٥٨,١١٨)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٤,٢٠٠,٨٢٧	٤,٦٤٤,٤٩٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,١١٤,٥٢٨	٤,٥٦٠,٠٢٠	منسوبة إلى:
٨٦,٢٩٩	٨٤,٤٧٣	مالكي البنك
٤,٢٠٠,٨٢٧	٤,٦٤٤,٤٩٣	الحصص غير المسيطرة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ١٠٠ 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 ٢٠١٩

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك								
رأس المال	صكوك الشق الأول	أسهم خزينة	احتياطات أخرى	احتياطي القيمة	احتياطي صرف العملات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٤٢,١٨٩	٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٧٨٥,٥٥٧	(٦١٥,٣٨٩)	(٤٨٤,٦١٥)	٦,٩٦٤,٠٨٩	٢٥,٩٣٧,٨٣١	٢,٩٤٢,٦٨٧	٢٨,٨٨٠,٥١٨
-	-	(٣٨١,٨٦١)	-	-	-	(٢٩٦,٥٥٩)	(٦٧٨,٤٢٠)	(١٠,٤٣,٠٨٥)
٤,٩٤٢,١٨٩	٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٤٠٣,٦٩٦	(٦١٥,٣٨٩)	(٤٨٤,٦١٥)	٦,٦٦٧,٥٣٠	٢٥,٢٥٩,٤١١	٢,٥٧٨,٠٢٢	٢٧,٨٣٧,٤٣٣
-	-	-	-	-	-	٤,٩١٦,٣١٣	٤,٩١٦,٣١٣	٥,٠٠٣,٨١٨
-	-	-	-	(٢٣٤,٨٨٥)	(٥٦٦,٩٠٠)	-	(٨٠١,٧٨٥)	(٨٠٢,٩٩١)
-	-	-	-	(٢٣٤,٨٨٥)	(٥٦٦,٩٠٠)	٤,٩١٦,٣١٣	٤,١١٤,٥٢٨	٤,٢٠٠,٨٢٧
-	-	-	-	-	-	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢٢٢,١٢٦)
-	-	-	-	-	-	(٣٠٤,٩٤٧)	(٣٠٤,٩٤٧)	(٣٠٤,٩٩٨)
١,٦٤٧,٣٩٦	-	٣,٤٦٥,٤٠٦	-	-	(١,١٢٣)	٥,١١١,٦٧٩	-	٥,١١١,٦٧٩
-	-	-	-	-	-	(٤٧٧,٤٩٠)	(٤٧٧,٤٩٠)	(٤٧٧,٤٩٠)
-	-	(٨,١٣٩)	-	-	٨,١٣٩	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٠,٥٠١)	(٢٠,٥٠١)	-	(٢٠,٥٠١)
-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٠	١,٩٢٠
-	-	-	-	(٨٨)	-	٨٨	-	-
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٨٥٠,٣٦٢)	(١٠,٥١,٥١٥)	٨,٥٦٨,٦٠٦	٣١,٤٦٣,٢٧٧	٢,٦٦٣,٤٦٧	٣٤,١٢٦,٧٤٤
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٨٥٠,٣٦٢)	(١٠,٥١,٥١٥)	٨,٥٦٨,٦٠٦	٣١,٤٦٣,٢٧٧	٢,٦٦٣,٤٦٧	٣٤,١٢٦,٧٤٤
-	-	-	-	-	٥,٠١٤,٣٩١	٥,٠١٤,٣٩١	٥,٠١٤,٣٩١	٥,١٠٢,٦١١
-	-	-	-	(٤١١,١٤١)	(٤٣,٢٣٠)	(٤٥٤,٣٧١)	(٣,٧٤٧)	(٤٥٨,١١٨)
-	-	-	-	(٤١١,١٤١)	(٤٣,٢٣٠)	٥,٠١٤,٣٩١	٤,٥٦٠,٠٢٠	٤,٦٤٤,٤٩٣
-	-	-	-	-	-	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(٢,٣٠٢,٩١٠)
-	-	-	-	-	-	(٣٣١,٥٣٧)	(٣٣١,٥٣٧)	(٣٣٨,٨٩٤)
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠
-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٤٤٨,٧٩٥)	(٤٤٨,٧٩٥)	(٤٤٨,٧٩٥)
-	-	-	-	-	-	(١٠,٣١٧)	(١٠,٣١٧)	(١٠,٣١٧)
-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)
-	-	-	-	٨٦,٨٠٥	-	-	-	-
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 ٢٠١٨

التأثير المتراكم لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣٦-٥)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - مُعاد بيانه

صافي أرباح السنة

الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للسنة

المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:

توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)

الزكاة (الإيضاح ٢٣)

إصدار أسهم حقوق

توزيع أرباح صكوك من الشق الأول

الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أخرى

المحول من استبعاد استثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

صافي أرباح السنة

الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة للسنة

المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:

توزيعات الأرباح المدفوعة (الإيضاح ٢٩)

الزكاة (الإيضاح ٢٣)

إصدار صكوك من الشق الأول

استرداد صكوك من الشق الأول

توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول

تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول

الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المحول من استبعاد استثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
٥,٠٤٦,٢٣٢	٥,١٤٤,٨٧٧	أرباح السنة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات لـ
(١٣٧,٤٩٦)	(٥٨,٣٥٥)	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(١٢٣,٨٠٤)	(١٢٦,٠١١)	الأرباح من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٤٥,٣٥١)	(٦٥,٧٦٠)	إيرادات توزيعات الأرباح
٣.٦	١٢٧	الخسائر من استبعاد استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
١٥	-	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨,٥٦٦)	(٣٢٨,٢٩٥)	الأرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية
(١٧٩)	(١٤٥)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٤,٣٣٨)	(٢١٤,٦١٥)	الأرباح من عقارات استثمارية
٩٨,٥٥٤	١٠٢,١٨٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٥,١٤٨	٣٦,٩٦٠	استهلاك عقارات استثمارية
٢,٨٥٧	٣,١٢٢	إطفاء خصم صكوك
٢٣,٩٥٣	٤٥,٣٣٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٨٣٣,٤٧١	١,٧٦٣,٥٠١	خسائر انخفاض القيمة للسنة، صافي
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥,٦٦٠,٨٠٢	٦,٣٠٢,٩٢٠	
		النقص في الودائع والمراجعات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧١,٣١٩	٧٨,٤٥١	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٣,٧٩٢,٥١٠)	(٨,٤٢٤,٦١٩)	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٥٤٢,٩١٥	(٢,٥٩٦,٣٣٣)	الزيادة في ودائع العملاء
٩,٦٢٨,١٣٠	٩,٣٤٨,٩٦٣	(النقص) / الزيادة في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,١٣٢,٨٦٣	(٢,٤٦٦,٦٣٣)	(النقص) / الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى والزكاة مستحقة الدفع
٣١٠,٦٩٩	(٢٦٩,٠٣٥)	
		النقد الناتج من العمليات
٤,٥٥٤,٢١٨	١,٩٧٣,٧١٤	
		تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٤,٧٩٥)	(١٥,٩٣٢)	ضرائب مدفوعة
(٥٠,٤١٨)	(٥٨,٣٨٠)	
٤,٤٨٩,٠٠٥	١,٨٩٩,٤٠٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة الاستثمارية
(٧,٥٤٤,٤٤٤)	(١,٨٧٩,٨٢٥)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
٣٥,٦١٧	٦٧,٣٤٠	صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
٤٥,٣٥١	٦٥,٧٦٠	توزيعات الأرباح المستلمة
(٤٦٣,٧٠٨)	(٣٧٥,٧٠٧)	إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٤١٢,٨٤٥	٤٦١,٣٤٤	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
(٥٤٩,٥٨٠)	(٣١٥,٩٤٦)	شراء عقارات استثمارية
(١٠٩,٤٨١)	٨,٦٨١	الحركة في استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(٢٩٢,٨٧٥)	(٤٠١,٠٢١)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٩١٨	١٤,٦٨٨	المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٠٤	-	المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية
(٨,٤٣٥,٣٥٣)	(٢,٣٥٤,٦٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢,٢٢٢,١٢٦)	(٢,٣٠٢,٩١٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٥,١١١,٦٧٩	-	إصدار أسهم حقوق، صافي
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	إصدار صكوك من الشق الأول
-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	استرداد صكوك من الشق الأول
(٤٧٧,٤٩٠)	(٤٤٨,٧٩٥)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
-	(١٠,٣١٧)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
٣,٧٤٠,٨٦٩	٢,٧٤٨,٠٩٣	إصدار صكوك
-	(٢٥٧,١١٠)	سداد صكوك
٦,١٥٢,٩٣٢	(١,١٨٩,٢٨٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢,٢٠٦,٥٨٤	(١,٦٤٤,٥٧٣)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٢١,٧٢٨,٤٣٤	٢٣,٨٨٧,٣٠٠	النقد وما يعادله في بداية السنة
(٤٧,٧١٨)	(١٣,٠١٨)	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية
٢٣,٨٨٧,٣٠٠	٢٢,٢٢٩,٧٠٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (الإيضاح ٤٢)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ١٠٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ١٧-١ (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

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

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركاتها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ١٧-١ 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

١٧-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على المعلومات المالية الموحدة

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، في هذه البيانات المالية. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، حيث كان تاريخ الاعتماد المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. ويوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ تغييرات جوهرية على محاسبة المستأجر، كما يلغي التمييز بين عقود التأجير التشغيلية والتمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويقضي هذا المعيار أن يقوم المستأجر بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء عقد الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة.

- تقوم المجموعة مبدئياً بقياس موجودات حقوق الاستخدام بالتكلفة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، والتي يتم تعديلها من أجل إعادة قياس الالتزامات الإيجارية.
- تقوم المجموعة مبدئياً بقياس مطلوبات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. ويتم لاحقاً تعديل التزام الإيجار لمدفوعات الربح والإيجار، وكذلك، من بين أمور أخرى، لتأثير تعديلات الإيجار.
- اختارت المجموعة تطبيق الوسيلة التي يجيزها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة بشأن عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار شراء وله مدة تأجير تبلغ ١٢ شهراً أو أقل في تاريخ البدء) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. ولهذا، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منهجي آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمط فوائد المستأجر، وذلك على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

- قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من خلال اعتماد نهج معدل بأثر رجعي بسبب عدم إعادة صياغة المعلومات المقارنة.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل - يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والانتمانات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة، وذلك عند وجود شكوك بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: المتعلقة بميزات الدفع المسبق بالتعويض السلبي. ويقوم هذا المعيار بتعديل المتطلبات الحالية الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنهاء للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو، وفقًا لنموذج العمل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة المدفوعات بالتعويض السلبي.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالحصول طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الأدوات المالية على الحصول طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين فيما يتعلق بتعديلات خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو تسويتها.
- لم تعتمد المجموعة المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم يسري العمل بها بعد. ولا تزال الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

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

تسري للفترة السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية المتعلقة بتعريف الأهمية.

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قياس التزامات التأمين وفقًا للقيمة الاستيفاء الحالية، كما يوفر نهجًا أكثر اتساقًا بشأن قياس وعرض جميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين وذلك اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢.

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي وأنه لن يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ تعريفات

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

١-٣ المربحة

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

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 عميل السلم 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 بإنشاء 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. وبموجب عقد الاستصناع، قد تقوم المجموعة بدور الصانع أو المستصنع. يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تتكبدها المجموعة) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على مبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

٤-٣ الإجارة

١-٤-٣ الإجارة منتهية بالتمليك

هي اتفاقية تؤجر المجموعة ("المؤجر") بموجبه أصل ما لأحد عملائها ("المستأجر") (بعد شراء / حيازة الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبوعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع بأجرة ثابتة أو متغيرة. تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات 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، يقوم المؤجر ببيع الأصل للمؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر. تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة قيد السداد (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

٢-٤-٣ الإجارة الأجلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ تعريفات (تتمة)

٣-٤-٢ الإجارة الآجلة (تتمة)

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

٥-٣ المشاركة

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

٦-٣ المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة ("رأسمال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المضارب")، وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأسمال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأسمال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى القاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبؤ بها أو تفادي تبعاتها الضارة على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، حسب الحالة.

٧-٣ 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. يتم غالباً توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأسمال الوكالة قيد السداد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة حصول الموكل على دليل مقنع يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى القاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة، حسب الحالة.

٨-٣ الصكوك

تتألف من شهادات تمثل موجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ أساس الإعداد

١-٤ بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات ذات الصلة من قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة بما فيها القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") 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 يتم قياسها بالقيمة العادلة كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.

٣-٤ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدينهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم 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 دفعه 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 ٢٠١٩

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 لحصص المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق الدفع 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 يتم قياسها 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 ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٥ أسس التوحيد (تتمة)

٣-١-٥ العملات الأجنبية (تتمة)

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

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

علاوة على ذلك، عند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة بحيث لا ينتج عن هذا الاستبعاد فقدان المجموعة للسيطرة على تلك الشركة التابعة، يُعاد توزيع الحصة التناسبية من فروقات الصرف المتراكمة على الحصة غير المسيطرة ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يتعلق بكافة بعمليات الاستبعاد الجزئي الأخرى (أي استبعاد جزئي لشركات زميلة أو اتصالات 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 للحصة المتبقية، و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة التجارية)، ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية).

تُعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة أنها هي القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (الصادر في ٢٠١٠)، وحيثما يكون ممكناً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو اتلاف مشترك.

٥-١-٥ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

٦-١-٥ الأنشطة الائتمانية

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 الائتمانية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حيث إنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية 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. يتم الاعتراف بتكاليف 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.

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 دفعات 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 ترتكز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- مدى تكرار وقيمة وتوقيت المبيعات التي تعتبر من الأمور الهامة التي يتم مراعاتها أثناء تقييم البنك.

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

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث 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 ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٣-٥ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد ينتج عنها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات 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 المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم 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 دفعات المبلغ الأصلي والربح، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدية 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 يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، إن أمكن، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

تقيد الإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها 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. ويتم قياسها 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.

لم تصنف المجموعة أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 المبدي.

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 المبدي 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 المبدي.

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 ٢٤٧-١٠ 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 يتم قياسها 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 يتم قياسها 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 يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

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

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

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات قائمة على الاحتمالية لقياس العجز النقدي المتوقع المنخفض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 المُمُول يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك بالاعتبار ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي). يرتبط كل سيناريو منها بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة المحتملة عند 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:

- متوسط أسعار النفط
- المؤشر الاقتصادي المركب للأنشطة غير النفطية لدولة الإمارات العربية المتحدة
- المؤشر الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة
- أسعار العقارات في دبي وأبوظبي
- إشغال الغرف الفندقية في دبي

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

ترتكز عملية التحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير. يبقى تحديد الانخفاض الائتماني دون تغيير بموجب المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

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 الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد.

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

العمر المتوقع

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو إجراء تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للآزمات 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 الآزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشتمل المؤشرات على وجود آزمات 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 الدفعات 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 دفعة ذات قيمة منخفضة من المبلغ الأصلي أو الربح بصورة منتظمة خلال فترة الاختبار؛ و

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الموجودات المالية (تتمة)

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

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.

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 وامتييازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتييازات 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 تلزم بدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتييازات 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 الموحدة.

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 الموحدة، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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 يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

١-٧-٥ المطلوبات المالية التي يتم قياسها 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 يتم قياسها 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 العملاء وأدوات الصكوك وبعض الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٧-٥ المطلوبات المالية (تمة)

٢-٧-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها 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 دفعات 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 الدفع، 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 قيمها العادلة سالبة. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات المشتقات الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وعندما يوجد حق قانوني لإجراء المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس صافي المبلغ.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

١٠-٥ النقد وما يعادله

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

١١-٥ استثمارات في شركات زميلة وائتلافات 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 دفعات 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 ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

١٢-٥ العقارات المحتفظ بها للبيع

تصنف العقارات المستحوز عليها أو إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها للبيع. يتم بيان العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدّر 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 رسمتها 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 دويًا 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 ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٥ القبولات

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

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 تغييرات 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 ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٥ 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 ويتم قياسها 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.

١٨-٥ 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.

١٩-٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠-٥ 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.

١-٢٠-٥ الضرائب الحالية

تستند الضريبة المستحقة الحالية على الربح الخاضع للضريبة للسنة. ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح الوارد في بيان الدخل الموحد بسبب بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى والبنود التي لا تخضع للخصم أو الضريبة مطلقاً.

٢-٢٠-٥ 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 عامة الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى مدى احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. لا تقيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهرة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢٠-٥ الضرائب

٢٠-٥-٢ الضرائب المؤجلة (تمة)

يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الائتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والحصص فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة ويكون من المتوقع أن يتم عكسها في المستقبل المنظور. تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لا يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية تتيح استرداد كامل الأصل أو جزء منه.

٢١-٥ الزكاة

يتم احتساب زكاة المساهمين بناءً على "طريقة صافي الأموال المستثمرة" بما يتوافق مع رأي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

يتم احتساب زكاة المساهمين على النحو التالي:

١-٢١-٥ احتساب الزكاة من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين

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

٢-٢١-٥ الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين

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

٢٢-٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

١-٢٢-٥ الإيرادات من الموجودات المالية التي يتم قياسها 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 ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٥ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

٢٢-٥ إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

٣-٢٢-٥ توزيعات الأرباح

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

٤-٢٢-٥ 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.

٥-٢٢-٥ 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.

٦-٢٢-٥ إيرادات الإيجارات

تم بيان سياسة المجموعة للاعتراف بالإيرادات من عقود الإجارة التشغيلية في الإيضاح ٢٤ أدناه.

٧-٢٢-٥ الإيرادات المستبعدة

وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك، يتوجب على المجموعة تحديد أي إيرادات ناتجة عن مصادر غير مقبولة حسب مبادئ الشريعة الإسلامية حسب تفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وإبقاء هذا المبلغ في حساب منفصل يتم استخدامه في الأنشطة والأغراض الخيرية.

٢٣-٥ احتساب حصة المودعين من الأرباح

تحتسب الأرباح الموزعة على المودعين والمساهمين طبقاً للإجراءات الموحدة المتبعة لدى البنك ويتم اعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمت)

٢٤-٥ عقود الإجارة

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، وكان تاريخ التطبيق الأولي هو ١ يناير ٢٠١٩. ويتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ تغييرات مهمة بشأن محاسبة المستأجر حيث يزيل التمييز بين عقود التأجير التشغيلية والتمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ويتطلب من المستأجر الاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزامات الإيجارية عند بدء عقد الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة.

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

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

٢٥-٥ التقارير حول القطاعات

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

٢٦-٥ التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء فترات المقارنة التي لم يتم إعادة بيانها. يتم الاعتراف بالفروقات في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعليه، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧ لا توضح متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ولذلك فإنه لا يمكن مقارنتها مع المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٢٦-٥-١ التأثير على مكونات أرصدة بيان المركز المالي عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

إن التفسيرات المتعلقة بالتغير في قياس فئات الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ تشمل بصورة رئيسية على ما يلي:

- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية – تعديل للرصيد الافتتاحي للاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان بقيمة ٢٦٥.٣ مليون درهم ترتب عليه انخفاض في القيمة الدفترية من ١٣٣.٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى ١٣٣.٠ مليار درهم؛
- الاستثمارات في صكوك إسلامية – تعديل للرصيد الافتتاحي للاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان بقيمة ٧٦.٥ مليون درهم ترتب عليه انخفاض في القيمة الدفترية من ٢٤.٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى ٢٣.٩ مليار درهم؛
- الذمم المدينة والموجودات الأخرى – تعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة بقيمة ٢٩٦.٦ مليون درهم وتعديل للاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان بقيمة ٤٠٠ مليون درهم وتعديل للحصص غير المسيطرة بقيمة ٣٦٤.٦ مليون درهم وقد ترتب على هذه التعديلات انخفاض في القيمة الدفترية من ٧.٣ مليار درهم إلى ٦.٦ مليار درهم.

تشتمل كافة فئات الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بصورة عامة على ذمم مدينة قصيرة الأجل، وعليه من المتوقع أن تكون خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها غير مادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٦-٥ التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

٢٦-٥-٢ مطابقة رصيد مخصص انخفاض القيمة عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين الرصيد الختامي لمخصص خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصصات التزامات التمويل وعقود الضمان المالي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع الرصيد الافتتاحي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم تحديده وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٣٢,٦٦٨	٢٦٥,٣٦١	٥,٩٩٨,٠٢٩
-	٧٦,٥٠٠	٧٦,٥٠٠
٥,٧٣٢,٦٦٨	٣٤١,٨٦١	٦,٠٧٤,٥٢٩

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية – بالتكلفة المطفأة
استثمارات في صكوك إسلامية

راجع إيضاح ٢٦-٥-١ حول التأثير على مخصص إعادة قياس الذمم المدينة الأخرى.

٢٦-٥-٣ مطابقة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة والأرباح المحتجزة والحصص غير المسيطرة

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ على رأسمال المساهمين وحقوق الملكية والحصص غير المسيطرة:

الاحتياطات الأخرى		
وأسهم الخزينة	الأرباح المحتجزة	الحصص غير المسيطرة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٧٨٥,٥٥٧	٦,٩٦٤,٠٨٩	٢,٩٤٢,٦٨٧
الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)		
<u>التأثير عند الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة</u>		
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صكوك وذمم مدينة – بالتكلفة المطفأة		
(٣٨١,٨٦١)	(٢٩٦,٥٥٩)	(٣٦٤,٦٦٥)
بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩		
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ		
٧,٤٠٣,٦٩٦	٦,٦٦٧,٥٣٠	٢,٥٧٨,٠٢٢
التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨		

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:

١٠-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح ٩-٣-٥، 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 زادت بصورة جوهرية، يأخذ البنك بعين الاعتبار معلومات استشرافية نوعية وكمية معقولة ومدعومة.

٦ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين (تتمة)**٦-٢ تكوين مجموعات من الموجودات التي لها سمات متشابهة من حيث مخاطر الائتمان**

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

٦-٣ النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك عديد النماذج والافتراضات لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. وتطبق أحكام لتحديد أنسب نموذج لكل نوع من أنواع الموجودات، ولتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالتحركات 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 يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في تلك الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل دفعات فقط للمبلغ الأصلي والربح.

تتمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها 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 كذلك للمتاجرة. ترى الإدارة أن تصنيف تلك الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يقدم طريقة للعرض ثلاث حصص متوسطة وطويلة الأجل في استثماراتها أكثر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إن الموجودات المالية التي يتم قياسها 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 ٢٠١٩

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 مئمنون مستقلون مؤهلون. يتم إجراء التقييمات على افتراضات تستند إلى ظروف السوق الراهنة بتاريخ التقرير. لذلك، فإن أي تغيير مستقبلي في ظروف السوق يمكن أن يكون له تأثير على القيم العادلة.

٨-٦ تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

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

٧ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٧ التحليل حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٦٦,٧٣٢	١,٦٧٠,٠٠١	
		النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى بنوك مركزية:
٧,٨٦٤,٦٧٤	٩,٥٧١,٤٨٦	٣-٧ أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
١٣,٠١٤,١٢٠	١٠,٠٢٧,٠٠٨	مراوبات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٢,٥٤٥,٥٢٦	٢١,٢٦٨,٤٩٥	الإجمالي

تصنف الأرصدة لدى البنك المركزي في المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٠٧١,٩٨٧	٢٠,٧٨٥,٢٤٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٧٣,٥٣٩	٤٨٣,٢٥٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٥٤٥,٥٢٦	٢١,٢٦٨,٤٩٥	الإجمالي

٣-٧ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملات المحلية لتلك الدول وبالدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة، ولا يمكن سحبها بدون موافقة البنوك المركزية ذات الصلة. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب كل شهر بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة عن البنوك المركزية المعنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٨ التحليل حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٧,٩١٩	١,٣٢٨,٦٨٥	حسابات جارية
١,٤١٠,٧٠٥	٤٣٦,٨٢٦	ودائع وكالة
٥,٧٦٨,٤٠٨	٤,٤٨٦,٢٢٨	مراجعات دولية - قصيرة الأجل
-	(٣,٥٦٦)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٨,٢٩٧,٠٣٢	٦,٢٤٨,١٧٣	الإجمالي

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٠٠٩,٩٦٥	٤,٩١٥,٠٥٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٢٨٧,٠٦٧	١,٣٣٣,١١٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٢٩٧,٠٣٢	٦,٢٤٨,١٧٣	الإجمالي

تصنف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٩ التحليل حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات التمويلية الإسلامية
٩,١٩٣,١٠٧	٨,٨٠٠,٣٦٣	مربحات سيارات
٢٣,٩٢٥,٥١٦	٢٧,١٧٤,٢٣٠	مربحات دولية - طويلة الأجل
٥,٠٤١,٣٧٩	٤,٤٤٨,٠٣٧	مربحات أخرى
٣٨,١٦٠,٠٠٢	٤٠,٤٢٢,٦٣٠	إجمالي المربحات
٥٢,٩٠٥,٢٨٩	٥٢,٢٥٨,٦٩٩	إجارات
١٣,٢٧٤,٤٨٢	١٤,٣٥٨,١٩٨	إجارة تمويل منزل
١٧,٧٧٩,٧٤٦	١٨,٧٩٤,٨٥٦	تمويل شخصي
١,١٨٧,٧٢٤	١,٠٩٠,٣٣٠	استصناع
١,٢٠١,٨٦٠	١,٤٩١,٥٠٩	بطاقات ائتمان إسلامية
١٢٤,٥٠٩,١٠٣	١٢٨,٤١٦,٢٢٢	
(٣,٦٧٧,٨٠٥)	(٣,٧٢٦,٧٨٠)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٨,٤٣٠)	(٦,٧٩٩)	ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
١٢٠,٨٢٢,٨٦٨	١٢٤,٦٨٢,٦٤٣	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
		الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٧,٨٠٦,١٢٢	٧,١١٤,٥٢٢	مشاركات
١١,٧١٢,٥٣١	١١,١٣٤,٤٥١	مضاربات
١٠,١٢٤,٤٣٦	١٤,٠٦٢,٤٩٥	وكالات
٢٩,٦٤٣,٠٨٩	٣٢,٣١١,٤٦٨	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	١٥٦,٩٩٤,١١١	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,٧٢٧,٣٧٢)	(٦,٠٨٠,٦٨٣)	٣-٩ ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١٤٤,٧٣٨,٥٨٥	١٥٠,٩١٣,٤٢٨	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)				خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٤٣,٧٦٤,٧٨٥	-	-	٤٣,٧٦٤,٧٨٥	٩,٦٦٨	-	-	٩,٦٦٨
٨١,٠١٤,٨١٠	٥,٧٩٣,٨٧٠	-	٨٦,٨٠٨,٦٠٨	٨٥٠,٠٢٤	٣٣٠,٨٤١	-	١,١٨٠,٨٦٥
١٣,٨٨٧,٨٣٣	٦,٣٠٧,٦٤٢	-	٢٠,١٩٥,٤٧٥	٢١٦,٣٠٣	٦٣٥,١٠٤	-	٨٥١,٤٠٧
-	-	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	٩٦٥,٩٤٥	٤,٠٣٨,٧٤٣	٦,٠٨٠,٦٨٣
منخفضة							
متوسطة							
عادلة							
تعتبر							
الإجمالي							

كما في ١ يناير ٢٠١٨

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)				خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٤٣,٥٠٥,٣٢١	-	-	٤٣,٥٠٥,٣٢١	٧,٣٣٨	-	-	٧,٣٣٨
٧٧,٠٩٠,٠٤٦	٤,٥٧٦,٨٠٣	-	٨١,٦٦٦,٨٤٩	٨٧١,٣٥١	٢٩٤,٠٧٧	-	١,١٦٥,٤٢٨
١١,٦٥٣,٠٠٦	٨,٦١٠,٤١١	-	٢٠,٢٦٣,٤١٧	١٣٥,٣٩٤	٧١٢,٧٦٠	-	٨٤٨,١٥٤
-	-	٥,٠٣٠,٣٧٠	٥,٠٣٠,٣٧٠	-	-	٣,٧٠٦,٤٥٢	٣,٧٠٦,٤٥٢
١٣٢,٢٤٨,٣٧٣	١٣,١٨٧,٢١٤	٥,٠٣٠,٣٧٠	١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	١,٠١٤,٠٨٣	١,٠٠٦,٨٣٧	٣,٧٠٦,٤٥٢	٥,٧٢٧,٣٧٢
منخفضة							
متوسطة							
عادلة							
تعتبر							
الإجمالي							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٣-٩ مخصص انخفاض القيمة:

٢٠١٩

إيضاح

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠١٤,٠٨٣	١,٠٠٦,٨٣٧	٣,٧٠٦,٤٥٢	٥,٧٢٧,٣٧٢
٦١,١٢٣	(٤٠,٦٤٦)	٢,٠٧٤,٨٢٠	٢,٠٩٥,٢٩٧
-	-	(٤٣٤,٥٢٢)	(٤٣٤,٥٢٢)
-	-	(١,٣١١,٣١٧)	(١,٣١١,٣١٧)
٧٨٩	(٢٤٦)	٣,٣١٠	٣,٨٥٣
١,٠٧٥,٩٩٥	٩٦٥,٩٤٥	٤,٠٣٨,٧٤٣	٦,٠٨٠,٦٨٣

الرصيد في ١ يناير

خسائر انخفاض القيمة خلال السنة

مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة

شطب

تعديلات الصرف وتعديلات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨

إيضاح

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨١٠,٩٦٤	-	٣,٩٢١,٧٠٤	٥,٧٣٢,٦٦٨
(١,٨١٠,٩٦٤)	-	-	(١,٨١٠,٩٦٤)
١,٣٨٠,٢٥٣	٦٩٦,٠٧٢	-	٢,٠٧٦,٣٢٥
١,٣٨٠,٢٥٣	٦٩٦,٠٧٢	٣,٩٢١,٧٠٤	٥,٩٩٨,٠٢٩
(٣٤٨,٧٣٢)	٣١١,١٠٩	١,٨٢٧,٠٠٦	١,٧٨٩,٣٨٣
-	-	(١٦٩,٤٩٢)	(١٦٩,٤٩٢)
-	-	(١,١٦٥,٦٣٤)	(١,١٦٥,٦٣٤)
(١٧,٤٣٨)	(٣٤٤)	(٧,١٣٢)	(٢٤,٩١٤)
١,٠١٤,٠٨٣	١,٠٠٦,٨٣٧	٣,٧٠٦,٤٥٢	٥,٧٢٧,٣٧٢

الرصيد في ١ يناير

العكس عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

خسائر الائتمان المتوقعة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الرصيد في ١ يناير - معاد عرضه

خسائر انخفاض القيمة خلال السنة

مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة

شطب

تعديلات الصرف وتعديلات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تمة)

٤-٩ الضمانات والحد من المخاطر

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٩٠٠,٨٤٩	٤٥,١٠٤,٤٥٩	عقارات ورهونات
٦,٤٣١,٠٨٥	٥,٣٩٢,٨١٢	ودائع وأسهم
٢١,٠٨٥,٩٧٤	١٨,٨١١,٢١٤	موجودات منقولة
٥,٩٦٢,٥٢٣	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 ٢٠١٩ تبلغ ٤,٤ مليار درهم (٢٠١٨: ٣,٢ مليار درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 ٣٨,٠ مليون درهم (٢٠١٨: ١٧,٤ مليون درهم)، واستحوذت على عقارات بقيمة ٩٥,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٨١,٩ مليون درهم) حيث تم تسويتها مقابل الذمم المدينة القائمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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	
			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)

١٥٠,٩١٣,٤٢٨

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

الإجمالي

			٢٠١٨
٧,٢٦٧,٣١٩	١,٥٢١,٨٢٧	٥,٧٤٥,٤٩٢	الحكومة
٦,٤٧٤,٧٠٦	٦٤٤,٦٨٦	٥,٨٣٠,٠٢٠	المؤسسات المالية
٢٨,٨٤٣,٢٨١	٢٦١,٩١٣	٢٨,٥٨١,٣٦٨	العقارات
٦,٧٦٤,٣٥١	٩٦٤,٨٦٨	٥,٧٩٩,٤٨٣	المقاولات
٨,٢٤٦,٧٤٨	٦٨٢,٧١٧	٧,٥٦٤,٠٣١	التجارة
١٨,٨٨٤,٢٥٥	١١٣,٤٩٣	١٨,٧٧٠,٧٦٢	الطيران
٣٤,٣٩٩,٢٦٦	٣,١٧٨,٩٧٢	٣١,٢٢٠,٢٩٤	الخدمات والأخرى
٢٥,٩٣٨,١٦٥	٥٤١,٤٢١	٢٥,٣٩٦,٧٤٤	تمويل للأفراد
١٣,٦٤٧,٨٦٦	٢٩٠,١٩٧	١٣,٣٥٧,٦٦٩	تمويل منازل للأفراد
١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	٨,٢٠٠,٠٩٤	١٤٢,٢٦٥,٨٦٣	
(٥,٧٢٧,٣٧٢)			ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٤٤,٧٣٨,٥٨٥			الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٥٩٣,٤٠٠	١٥,٨٨٠,١٥٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦,٢٤٩,٦٨٥	٦,٥٩١,٤٣٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٠,٤٢٥,٢٣٧	١٠,٨٧١,٨٤٨	باقي دول العالم
٣١,٢٦٨,٣٢٢	٣٣,٣٤٣,٤٣٧	
(٨٩,٧٩٧)	(٩٩,٥٧٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣١,١٧٨,٥٢٥	٣٣,٢٤٣,٨٥٨	الإجمالي

٢-١٠ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٤٨٧,١٨٣	٢١,٠٥٨,٨٣٢	الحكومة
٣,٣٦٨,٥٠٧	٣,٨٨٩,٤٤٢	المؤسسات المالية
٣,٠٣٠,٠١٣	٣,٢٧٨,٧٣٣	العقارات
١,٧٣٩,٩٨٨	١,١٦٠,١٦٦	الطيران
٣,٦٤٢,٦٣١	٣,٩٥٦,٢٦٤	الخدمات والقطاعات الأخرى
٣١,٢٦٨,٣٢٢	٣٣,٣٤٣,٤٣٧	
(٨٩,٧٩٧)	(٩٩,٥٧٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣١,١٧٨,٥٢٥	٣٣,٢٤٣,٨٥٨	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية داخل الإمارات العربية المتحدة على استثمارات في صكوك ثنائية بمبلغ ٣,٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٢ مليار درهم).

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة ١ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
٢٠	-	١٠	١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية

غير مدرجة

٥٥٢,٨٥٢	٩٩٧	٩٩,٤٦٨	٤٥٢,٣٨٧
٧١٣,٣٦٣	١٧٨,٤١٢	٣٣,٥١٤	٥٠١,٤٣٧
١,٢٦٦,٢١٥	١٧٩,٤٠٩	١٣٢,٩٨٢	٩٥٣,٨٢٤
١,٢٦٦,٢٣٥	١٧٩,٤٠٩	١٣٢,٩٩٢	٩٥٣,٨٣٤

الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

-	-	-	-
---	---	---	---

استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية

غير مدرجة

٧١٧,٧٠٧	١,١٣٣	١١٨,٠٥٨	٥٩٨,٥١٦
٩٧٠,١١٧	٢٣٣,٥٣٢	٥١,٣٤٢	٦٨٥,٢٤٣
١,٦٨٧,٨٢٤	٢٣٤,٦٦٥	١٦٩,٤٠٠	١,٢٨٣,٧٥٩
١,٦٨٧,٨٢٤	٢٣٤,٦٦٥	١٦٩,٤٠٠	١,٢٨٣,٧٥٩

الإجمالي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٦٥,٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٤٥,٤ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (الإيضاح ٣٣).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة بشراء أسهم بقيمة ٠,٢ مليون درهم يتم قياسها بالقيمة العادلة (٢٠١٨: ٠,٩ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢-١١ التحليل حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٩٣,٥٣٤	٩٣٢,٩٨٨	الخدمات والقطاعات الأخرى
٤٠٦,٩٧٥	١٩٩,١٧٥	المؤسسات المالية
١٨٧,٣١٥	١٣٤,٠٧٢	العقارات
١,٦٨٧,٨٢٤	١,٢٦٦,٢٣٥	الإجمالي

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

١-١٢ تحليل القيمة الدفترية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٣٥,٩٣١	١,٩٢٨,٦٢٩	الرصيد في ١ يناير
١٢٩,٣٥٢	-	إضافات
(١٩,٨٧١)	(٨,٦٨١)	توزيعات الأرباح المستلمة
١٣٧,٤٩٦	٥٨,٣٥٥	الحصة من الأرباح
(٤٥٤,٢٧٩)	(١,٥٨٥)	احتياطي تحويل العملات
١,٩٢٨,٦٢٩	١,٩٧٦,٧١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-١٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٦٣,٧٧٥	١,٤٨٤,٨٧٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٦,١٤٢	٤٣,٩٢٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤١٨,٧١٢	٤٤٧,٩١٦	باقي دول العالم
١,٩٢٨,٦٢٩	١,٩٧٦,٧١٨	الإجمالي

٣-١٢ القيمة العادلة للاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تبلغ القيمة العادلة المتراكمة للشركات الزميلة المدرجة للمجموعة مبلغ ٢٣١,٤ مليون درهم (٢٠١٨: ١٨٦,٢ مليون درهم) وتبلغ القيمة الدفترية لحصة المجموعة في تلك الشركات الزميلة مبلغ ٣٥٦,١ مليون درهم (٢٠١٨: ٣٣٠,٤ 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 ٢٠١٩

١٢ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٧,٤٩٦	٥٨,٣٥٥	حصة المجموعة من الأرباح للسنة
-	-	حصة المجموعة من الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
١٣٧,٤٩٦	٥٨,٣٥٥	حصة المجموعة من إجمالي الدخل الشامل للسنة

٥-١٢ قائمة الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

نسبة الملكية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	اسم الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك
٢٠١٨	٢٠١٩			
%٢٩.٥	%٢٩.٥	السودان	خدمات مصرفية	١. بنك الخرطوم
%٣٨.٣	%٣٨.٣	إندونيسيا	خدمات مصرفية	٢. بنك بنين سياريه تي بي كيه
%٢٧.٣	%٢٧.٣	البوسنة	خدمات مصرفية	٣. بنك البوسنة الدولي
%٢٥.٠	%٢٥.٠	البحرين	خدمات الوساطة	٤. مركز إدارة السيولة المالية
%٢٠.٠	%٢٠.٠	الإمارات العربية المتحدة	تأجير المعدات	٥. شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م.
%٢٢.٧	%٢٢.٧	جزر كايمان	التطوير العقاري	٦. شركة سوليدير الدولية الزورا لاستثمارات الأسهم إنك
%٥٠.٠	%٥٠.٠	الإمارات العربية المتحدة	تأجير الشقق والمحلات	٧. شركة مركز البستان ذ.م.م.
%٥٠.٠	%٥٠.٠	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	٨. أراضي للتطوير ذ.م.م.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

١٣-١ الحركة في العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	إيضاح	
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)	٢-١٤	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
١,٢٧٤,٤٠٦	٤٢٤,٥١٦	٥٧٧,٥٨٤	٢٧٢,٣٠٦		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٤٦٣,٧٠٨	١٤١,٣٩٤	٣٢٢,٣١٤	-		إضافات
(٢٨٩,٠٤١)	-	(٢٧٧,٩٦٥)	(١١,٠٧٦)	٣٤	استبعادات
-	٢٦١,٢٧٠	(٢٦١,٢٧٠)	-		تحويلات
(٩٨)	-	-	(٩٨)		تأثير صرف العملات الأجنبية
١,٤٤٨,٩٧٥	٨٢٧,١٨٠	٣٦٠,٦٦٣	٢٦١,١٣٢		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٤ العقارات الاستثمارية

١٤-١ التحليل بحسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم	٢-١٤	عقارات استثمارية مدرجة بالتكلفة
٤,٤٩٥,٠٥٤	٤,٩٢٠,٠٥٥		عقارات استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة
-	٢٨٨,٤٧٨		
٤,٤٩٥,٠٥٤	٥,٢٠٨,٥٣٣		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ العقارات الاستثمارية

٢-١٤ الحركة في العقارات الاستثمارية بالتكلفة

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

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:

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

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١,٤٧٩,٢٩٤	١,٧٢٥,٨٠٦	٩٥٣,٥٠٢	٤,١٥٨,٦٠٢
إضافات	٢,٦١٩	٤١٣,٠٤٦	٢١٧,٠٧٥	٦٣٢,٧٤٠
تحويلات *	١٨١,١٥٠	-	١٠٠,٧٠٦	٢٨١,٨٥٦
استبعادات	(٢٩,٥٦٨)	-	(١٨,١٤٤)	(٤٧,٧١٢)
المحول إلى ممتلكات وآلات ومعدات	(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)
إعادة التصنيف	٩,٥٦٦	(٩,٥٦٦)	-	-
تأثير صرف العملات الأجنبية	(١٨,٦٠٧)	-	-	(١٨,٦٠٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٦٢٣,٨٢٤	٢,١٢٩,٢٨٦	١,٢٥٣,١٣٩	٥,٠٠٦,٢٤٩

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٤٣٥,٨١٨	١,٧٤١	١٥٠,٨٨٩	٥٨٨,٤٤٨
الاستهلاك المحمل للسنة	٣٥,١٤٨	-	-	٣٥,١٤٨
استبعادات	(١,٨٨٦)	-	-	(١,٨٨٦)
تحويلات	(١٦٨)	-	-	(١٦٨)
إعادة التصنيف	١,٧٤١	(١,٧٤١)	-	-
أخرى	(٢٥,٠٠٠)	-	(٧٥,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
تأثير صرف العملات الأجنبية	(١٠,٣٤٧)	-	-	(١٠,٣٤٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٣٥,٣٠٦	-	٧٥,٨٨٩	٥١١,١٩٥
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,١٨٨,٥١٨	٢,١٢٩,٢٨٦	١,١٧٧,٢٥٠	٤,٤٩٥,٠٥٤

* تشمل العقارات المحولة إلى عقارات استثمارية على عقارات تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية بمبلغ ٩٥,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٨١,٩ مليون درهم) وتحويل من عقارات محتفظ بها لغرض التطوير والبيع بمبلغ ١٥٥,٧ (٢٠١٨: لا شيء) (الإيضاح رقم ١٣-١).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
٢٠١٩			
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:			
١,٥٢١,٠٥٦	٢,٣١٦,٦٥٣	١,١٩٢,٢١٣	٥,٠٢٩,٩٢٢
داخل الإمارات العربية المتحدة	-	٥١,٧٣١	١٢٨,٦١١
خارج الإمارات العربية المتحدة	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٢٤٣,٩٤٤	٥,٢٠٨,٥٣٣
إجمالي القيمة الدفترية	١,٦٤٧,٩٣٦		
٢٠١٨			
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر:			
١,٠٤٣,٣٩٩	٢,١٢٩,٢٨٦	١,١٢٤,٧٠٦	٤,٢٩٧,٣٩١
داخل الإمارات العربية المتحدة	-	٥٢,٥٤٤	١٩٧,٦٦٣
خارج الإمارات العربية المتحدة	٢,١٢٩,٢٨٦	١,١٧٧,٢٥٠	٤,٤٩٥,٠٥٤
إجمالي القيمة الدفترية	١,١٨٨,٥١٨		

يتم تمويل العقارات الاستثمارية بشكل عام عن طريق المجموعة المشتركة للبنك باستثناء بعض العقارات الاستثمارية التي تبلغ ٢٨٨,٥ مليون درهم (٢٠١٨): لا شيء) والتي يتم تمويلها بالوكالة. بناءً على ذلك، يتم إدراج هذه العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تحدد وفق مدخلات السوق غير القابلة للملاحظة (أي المستوى ٣).

تشتمل العقارات الاستثمارية على عقارات تبلغ قيمتها الدفترية ٣٩٣,١ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٧٦,٩ مليون درهم) تم رهنها 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 ٥,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٥,١ مليار درهم) بناءً على مدخلات السوق غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

قامت المجموعة بإجراء تقييماً داخلياً وخارجياً لتلك العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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 ٢٠١٩

١٥ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

١-١٥ التحليل حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٣٦٤,٦٣٢	١,٢٤٢,٥٣٠	١-١-١٥	ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية، صافي
١,٢٣٥,٥٤٢	١,٢٢٢,٢٦٢	٢-١-١٥	المستحق من العملاء
٨٧٤,٤٠٢	١,٩٢٦,٣٠٦		قبولات
١١٨,٠٦٣	٨٩,٢٣٨		مصرفات مدفوعة مقدماً
٥١٥,٥٠٢	٨٥٦,١٤٦	١-٤٥	القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية
١٩,٤٤٥	٣٦,٢٢٤	٢-٢٢	موجودات الضريبة المؤجلة
-	٢٧٧,٤٥١		موجودات حق الاستخدام
١,٩٢٠,١٨٤	٣,٠٩٢,٨٢٦		أخرى
٦,٠٤٧,٧٧٠	٨,٧٤٢,٩٨٣		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 ٢٠١٩. تم مد فترة الترتيب 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 ٤٣٦,٠ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦٦٠٠٠ 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 ٦٣٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٦٤٦ مليون درهم). تحتفظ المجموعة بضمانات تبلغ قيمتها ٩١٣ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٠٦٢ مليون درهم) مقابل هذه الحسابات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية	الأثاث والمعدات	أراضي ومباني	السجلات والمعدات	تقنية المعلومات	قيود الإنتاج	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٥٦,٧٣٥	٣٣٣,٩٥٦	٨٠٠,١٠٠	١٢,٩١٨	٥,٣٧٩	٧٥٩,٧٦٢	٣,٨٥٦,٧٣٥
٣٨٣,٤١٢	١٢,٩١٨	١١,٤٤٧	١٢,٩١٨	٥,٣٧٩	٣٥٣,٦٦٨	٤٨٣,٤١٢
(١٤,٥٤٣)	(٧,١٧٤)	(٣,٢٤٧)	(٧,١٧٤)	(١,٩٨٥)	(٢,١٣٧)	(١٤,٥٤٣)
-	١٢,١٧٩	٩٣٩,٤٣٤	١٢,١٧٩	٥١,١٨٢	(١,٠٠٢,٧٩٥)	-
٧,٢٦٨	-	٧,٢٦٨	-	-	-	٧,٢٦٨
(١٩,٠٥٩)	(١٢,١٩٨)	-	(١٢,١٩٨)	(٥,٥٩١)	(١,٢٧٠)	(١٩,٠٥٩)
٣,٠١٣,٨١٣	٣٣٩,٦٨١	١,٧٥٥,٠٠٢	٣٣٩,٦٨١	٨١١,٩٠٢	١٠٧,٢٢٨	٣,٠١٣,٨١٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٣٤٢,٤٩٦	٣٠١,٩٩٨	٤٠٥,٥٩٧	٣٠١,٩٩٨	٦٣٤,٩٠١	-	١,٣٤٢,٤٩٦
١٠٢,١٨٠	١٧,٢٦٨	٣٩,٤٣٠	١٧,٢٦٨	٤٥,٤٨٢	-	١٠٢,١٨٠
(٨,٥٥٩)	(٦,٥٠٩)	(٢١٦)	(٦,٥٠٩)	(١,٨٣٤)	-	(٨,٥٥٩)
(٢,٣٠٤)	(٧,٩٤٢)	٥,٦٣٨	(٧,٩٤٢)	-	-	(٢,٣٠٤)
(١٠,٣٣٥)	(٦,٤٤٠)	٧٠٧	(٦,٤٤٠)	(٤,٦٠٢)	-	(١٠,٣٣٥)
١,٤٢٣,٤٧٨	٢٩٨,٣٧٥	٤٥١,١٥٦	٢٩٨,٣٧٥	٦٧٣,٩٤٧	-	١,٤٢٣,٤٧٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٥٩٠,٣٣٥	٤١,٣٠٦	١,٣٠٣,٨٤٦	٤١,٣٠٦	١٣٧,٩٥٥	١٠٧,٢٢٨	١,٥٩٠,٣٣٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٤٠٧,٦٧١	٣٥٢,٥٠٦	٧٧٦,٩٩٧	٣٥٢,٥٠٦	٧١٣,٨٨٦	٥٦٤,٢٨٢	٣,٤٠٧,٦٧١
٢٩٠,٣٧٨	١١,٥٩١	١٩,٦٤٦	١١,٥٩١	٥,٣٣١	٢٥٣,٨١٠	٢٩٠,٣٧٨
(٤,١٢١)	(٣,٧٧٧)	-	(٣,٧٧٧)	(٣٤٤)	-	(٤,١٢١)
(١,٠٣٨)	-	-	-	-	(١,٠٣٨)	(١,٠٣٨)
-	(٤,١٦٨)	٣,٤٣٩	(٤,١٦٨)	٥٧,٦١٠	(٥٦,٨٨١)	-
(٣٦,١٥٥)	(٢٢,١٩٦)	١٨	(٢٢,١٩٦)	(١٣,٥٦٦)	(٤١١)	(٣٦,١٥٥)
٢,٦٥٦,٧٣٥	٣٣٣,٩٥٦	٨٠٠,١٠٠	٣٣٣,٩٥٦	٧٦٢,٩١٧	٧٥٩,٧٦٢	٢,٦٥٦,٧٣٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٢٧١,١٩٢	٢٩٨,١٠٩	٣٧٦,٢١٧	٢٩٨,١٠٩	٥٩٦,٨٦٦	-	١,٢٧١,١٩٢
٩٨,٥٥٤	٢١,١١٠	٢٩,٢٣١	٢١,١١٠	٤٨,٢١٣	-	٩٨,٥٥٤
(٣,٨٠٣)	(٣,٤٥٩)	-	(٣,٤٥٩)	(٣٤٤)	-	(٣,٨٠٣)
(٢٣,٤٤٧)	(١٣,٧٦٢)	١٤٩	(١٣,٧٦٢)	(٩,٨٣٤)	-	(٢٣,٤٤٧)
١,٣٤٢,٤٩٦	٣٠١,٩٩٨	٤٠٥,٥٩٧	٣٠١,٩٩٨	٦٣٤,٩٠١	-	١,٣٤٢,٤٩٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٣١٤,٢٣٩	٣١,٩٥٨	٣٩٤,٥٠٣	٣١,٩٥٨	١٢٨,٠١٦	٧٥٩,٧٦٢	١,٣١٤,٢٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ الشركات التابعة

١-١٧ قائمة الشركات التابعة الهامة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٢٠١٩	٢٠١٨
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
٢. تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	%٩٢٠	%٩٢٠	%٩٢٠
٣. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
٤. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٥.٥	%٩٥.٥	%٩٥.٥
٥. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤.٩	%٤٤.٩	%٤٤.٩
٦. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م	استشارات مالية وقانونية	الإمارات العربية المتحدة	%٦٠٠	%٦٠٠	%٦٠٠
٧. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٥	%٩٩.٥	%٩٩.٥
٨. التطوير الحديث العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
٩. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١٠. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١١. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
١٢. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٥	%٩٩.٥	%٩٩.٥
١٣. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١٤. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١٥. كريك يونيون ليمتد م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠
١٦. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠	%١٠٠٠	%١٠٠٠

بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٤ و ٧ و ١١ و ١٢ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٢٠١٧ 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	٢٠١٨	٢٠١٩
١٧. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٨. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٩. اس آي آر آل باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٠. اس سي آي لوسيفان	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢١. فيندي ريل استيت ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٢. بي اي اس آر اينودزفانغيسي بيتابلونجسفيرفالتونغ جي ام بي اتش	الاستثمار	النمسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٣. الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	ألمانيا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٤. راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	ألمانيا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٥. جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٦. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٧. جلف أتلانتك م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٨. شركة الشرق الأوسط للكبالات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠.٠	%٤٠.٠	%٤٠.٠
٢٩. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٣٠. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٣١. ديار للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣٢. ديار للتمويل ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣٣. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
٣٤. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠	%٩٩.٠
٣٥. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٣٦. الأمين	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠

بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٣١ و ٣٢ و ٣٣ و ٣٤ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

٣-١٧ الحصة غير المسيطرة

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

اسم الشركة التابعة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت للحصص غير المسيطرة		الربح المخصص للحصص غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١ تمويل ش.م.ع	%٨.٠	%٨.٠	١٤,٨٧٠	١١,٢٨٨	٢٠١,٤٧٢	١٩٣,٩٥٩
٢ ديار للتطوير ش.م.ع	%٥٥.١	%٥٥.١	٧١,٦٠٩	٧٤,٤٤٧	٢,٥٣٤,٨٦٣	٢,٤٦٧,٠٠١
٣ شركات تابعة أخرى	-	-	١,٧٤١	١,٧٧٠	٢,٩٢١	٢,٥٠٧
الإجمالي			٨٨,٢٢٠	٨٧,٥٠٥	٢,٧٣٩,٢٥٦	٢,٦٦٣,٤٦٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهرية

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

١٧-٤-١ تمويل ش.م.ع.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٣٦,٠٩٠	١,٩٣٧,٨٥٥
١,٠٨٨,٩١١	١,١٨٢,٤١٧
٣,٥٢٥,٠٠١	٣,١٢٠,٢٧٢
٧٩٠,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠
٦٢,٦٦٦	٧٠,٦٥٨
٨٥٢,٦٦٦	٢٥٥,٦٥٨
٢,٦٧٢,٣٣٥	٢,٨٦٤,٦١٤

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٥١,٠٠٩	٣٧٨,٤٠٥
(٧٩,٩٣٧)	(٩٠,٩٠٣)
٣٠,٦١٧	(٧١,٣٦٢)
(٥٦,٥٤٦)	(٢٦,٠٨٤)
١٤٥,١٤٣	١٩٠,٠٥٦
(٥,٠٢٤)	٦,١٠١
١٤٠,١١٩	١٩٦,١٥٧

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 المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة خلال السنة

٦٨,٤٧٥	٢٦,٥٧٩
٢٣,٢٣٥	٥,٥٠٨
(٢٠,٠٠٠)	-
٧١,٧١٠	٣٢,٠٨٧
١,٦٠٠	-

توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الحصة غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ الشركات التابعة (تتمة)

٤-١٧ الحصة غير المسيطرة الجوهرية (تتمة)

١٧-٤-٢ ديار للتطوير ش.م.ع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم ألف درهم

١,٣٢١,٣٦٨	١,٣٥٠,٦٣٣
١,٤٠٧,٥٤٣	١,٢٨٠,٧٢٩
٣٤٠,١٢٢	٨٣٠,٧٢٤
١,٧٣٠,٣٩٥	١,٦٥٩,١٦٣
١,٣٨٢,٩٤٧	١,٠٩٧,٤٥٥
٦,١٨٢,٣٧٥	٦,٢١٨,٧٠٤

١,٠١٣,٨٣٤	٩٨١,٣٠٥
٦٩٦,٩٠٦	٧٠٢,٦٩٦
١,٧١٠,٧٤٠	١,٦٨٤,٠٠١

٤,٤٧١,٦٣٥	٤,٥٣٤,٧٠٣
-----------	-----------

٢٠١٨ ٢٠١٩
ألف درهم ألف درهم

٢٢٤,٨٩٧	٢٣٧,٦٧٤
(١٢٧,٠٩٠)	(١٥٣,٥١١)
(٢٤,٣٢٩)	(٣٠,٢٠٧)
٦١,٥١٢	١٧,٥٨٢
١٣٤,٩٩٠	٧١,٥٣٨
(٢,١٨٧)	(٨,٤٧٠)
١٣٢,٨٠٣	٦٣,٠٦٨

١١٦,٥٢٦	(١٠٦,٥٧٥)
(١٦٠,٥٧٨)	(٧٤,٨٨٢)
٣٢٣,٣٦٥	(٢٩,٧١٢)
٢٧٩,٣١٣	(٢١١,١٦٩)

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 وائتلافات مشتركة

الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / 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 ٢٠١٩

١٨ ودائع العملاء

١-١٨ التحليل حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٣,٣٢٣,١٣٩	٣٢,٠٣٣,٤٥٠		حسابات جارية
٢٠,٠٢٣,٤٣٤	٢٢,٠٤٣,٤١٢		حسابات توفير
١٠١,٧٩٦,٤٢٩	١٠٩,٨٤٨,٢٠٩		ودائع استثمارية
٤٠١,٢٥٥	٣٨٢,٧٥٤		حسابات هامشية
٩,٦٤٠	١٤,٠٩٨	٣-١٨	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١٠٣,٤١٩	٩٦,٤٩٤	٤-١٨	حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع
١٥٥,٦٥٧,٣١٦	١٦٤,٤١٨,٤١٧		الإجمالي

٢-١٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم		
١٤٣,٢٤٦,١٢١	١٤٨,٩٢٣,٣٩٤		داخل الإمارات العربية المتحدة
١٢,٤١١,١٩٥	١٥,٤٩٥,٠٢٣		خارج الإمارات العربية المتحدة
١٥٥,٦٥٧,٣١٦	١٦٤,٤١٨,٤١٧		الإجمالي

٣-١٨ احتياطي مخاطر استثمار المودعين

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

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر استثمار المودعين:

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٦,٣٦٥	٩,٦٤٠		الرصيد كما في ١ يناير
(٢٥٥)	(٣٧٣)	٢٣	الزكاة للسنة
(٦,٤٧٠)	٤,٨٣١	٤-١٨	صافي المحول من / (إلى) حصة المودعين من الأرباح خلال السنة
٩,٦٤٠	١٤,٠٩٨		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٨ حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١١٠,٢١٤	١٠٣,٤١٩		الرصيد كما في ١ يناير
٥٢٨,٤٤٤	٦٢٣,٧٨٦	٣٧	حصة المودعين من الأرباح للسنة
٦,٤٧٠	(٤,٨٣١)	٣-١٨	صافي المحول (إلى) / من احتياطي مخاطر استثمار المودعين
(٥٤١,٧٠٩)	(٦٢٥,٨٨٠)		ناقصاً: المبلغ المدفوع خلال السنة
١٠٣,٤١٩	٩٦,٤٩٤		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١-١٩ التحليل حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٩١,٤٢٣	١٠٤,٤٣٢
٢,٠٨١,٥٧٣	-
١١,٠٣٠,٢٣٢	٩,٠٤٢,٣١٥
١٣,٢٠٣,٢٢٨	٩,١٤٦,٧٤٧

حسابات جارية لدى بنوك

مستحق إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ودائع استثمارية

الإجمالي

تتضمن الودائع الاستثمارية ودائع بمبلغ ٣,٠ مليار درهم (٢٠١٨: ٣,٨ مليار درهم) من بنوك ومؤسسات مالية مقابل اتفاقية مربحة لسلع مضمونة.

٢-١٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٩,٨٤٤,٩٧٩	٦,٣٦٠,٩٥٨
٣,٣٥٨,٢٤٩	٢,٧٨٥,٧٨٩
١٣,٢٠٣,٢٢٨	٩,١٤٦,٧٤٧

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٢٠ صكوك مصدرة

١-٢٠ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	صكوك مدرجة - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
ألف درهم	ألف درهم			
٢,٧٥٤,٧٥٠	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
٣,٦٦٠,٥٩٤	٣,٦٦٣,٥٩٤	فبراير ٢٠٢٣	٪٣.٦٣	صكوك مصدرة من البنك
-	٢,٧٤٨,٠٩٣	فبراير ٢٠٢٥	٪٢.٩٥	صكوك مصدرة من البنك
إيداع خاص				
٢٥٦,٩٨٧	-	ديسمبر ٢٠١٩	ليبور ٣ أشهر + ١٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من البنك
١٠٦,١٣٥	١٠٠,٩٩٠	يونيو ٢٠٢٧	كيبور ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٨٣,٠٠٢	٧٥,٠١٨	ديسمبر ٢٠٢٣	كيبور ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
١٢,٣٧٠,٩٦٨	١٤,٨٥١,٩٤٥			الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 يدفع 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 تدفع 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 بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ل ٦ أشهر زائداً ٥٠ نقطة أساس سنوياً. يتم دفع 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 بمعدل ربح متوقع يعادل كيبور ل ٣ أشهر زائداً ١٧٥ نقطة أساس سنوياً. يتم دفع 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 ٢٠١٩

٢١ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

١-٢١ التحليل حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٩٤,٩٢٤	٩٣٩,٥٠٦	ودائع متنوعة وحسابات أمانات
٨٧٤,٤٠٢	١,٩٢٦,٣٠٦	ذمم قبولات دائنة
٨٨٣,٩٤٨	١,١٣٢,٦٨٧	٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة الدفع
٢٢١,٩٩٢	٢٥١,٣٩٤	٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٤٥٢,٤٦٤	٧٤٢,٩٣١	١-٤٥ القيمة العادلة لمطلوبات مشتقة إسلامية
٧,٢٨٠	٥,٦٤٧	١-٢٢ مخصص الضريبة
-	٢٧٧,٤٥١	التزامات إيجارية
٣,٤٨٣,٦٩١	٣,٠٤٣,٦٣٧	أخرى
٨,٠١٨,٧٠١	٨,٣١٩,٥٥٩	الإجمالي

٢-٢١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح مستحقة الدفع

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٤,٨٠١	٨٨٣,٩٤٨	الرصيد في ١ يناير
٢,٥٦٩,٧٠١	٣,٣٢٦,٦٩٨	٣٧ ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٤٢٩,٩١٢	٤٦٧,٠٧٩	٣٧ الأرباح المستحقة/المحققة لحاملي صكوك مصدرة
(٢,٧٤٠,٤٦٦)	(٣,٥٤٥,٠٣٨)	المدفوع خلال السنة
٨٨٣,٩٤٨	١,١٣٢,٦٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٢,٨٣٣	٢٢١,٩٩٢	الرصيد في ١ يناير
٢٣,٩٥٣	٤٥,٣٣٤	٣٨ المحمل خلال السنة
(١٤,٧٩٤)	(١٥,٩٣٢)	المدفوع خلال السنة
٢٢١,٩٩٢	٢٥١,٣٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ الضرائب

١-٢٢ مخصص الضرائب

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
٦,٤٢٨	٧,٢٨٠		المحمل خلال السنة
٥٢,٠٠٧	٥٦,٨٣٠	٣-٢٢	المدفوع خلال السنة
(٥٠,٤١٨)	(٥٨,٣٨٠)		تأثير صرف العملات الأجنبية
(٧٣٧)	(٨٣)		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧,٢٨٠	٥,٦٤٧		

٢-٢٢ مطلوبات/ (موجودات) الضرائب المؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
(٩,٩٧٣)	(١٩,٤٤٥)		المحمل خلال السنة
(٩,٥٩٣)	(١٤,٥٦٤)	٣-٢٢	تأثير صرف العملات الأجنبية
١٢١	(٢,٢١٥)		الرصيد في ٣١ ديسمبر
(١٩,٤٤٥)	(٣٦,٢٢٤)		

٣-٢٢ مصروفات ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الضريبة الحالية
٥٢,٠٠٧	٥٦,٨٣٠	١-٢٢	الضريبة المؤجلة
(٩,٥٩٣)	(١٤,٥٦٤)	٢-٢٢	الإجمالي
٤٢,٤١٤	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 الدفع

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الزكاة المحملة على حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٣٠٤,٩٤٧	٣٢٦,٥٩٢		الزكاة المحتسبة والمدفوعة من قبل شركات مستثمر بها
-	(٧٠)		زكاة المساهمين مستحقة الدفع من قبل البنك للسنة
٣٠٤,٩٤٧	٣٢٦,٥٢٢		تسويات الزكاة المتعلقة بالسنوات السابقة
-	٥,٠١٥		صافي الزكاة مستحقة الدفع من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين
٣٠٤,٩٤٧	٣٣١,٥٣٧		الزكاة على احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٢٥٥	٣٧٣	٣-١٨	الزكاة المدفوعة عن السنوات السابقة
-	(٥,٠١٥)		إجمالي الزكاة مستحقة الدفع
٣٠٥,٢٠٢	٣٢٦,٨٩٥		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إصدار ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٩ سهم عادي مصرح به بواقع ١ درهم لكل سهم (٢٠١٨: ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٩ سهم عادي مصرح به بواقع ١ درهم لكل سهم) وتم دفع قيمتها بالكامل.

وافق المساهمون بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٩ على إصدار أسهم حقوق عددها ١,٦٤٧,٣٩٦,٢٩٥ سهم بواقع ١٠٠ درهم للسهم بعلاوة قدرها ٢.١١ درهم للسهم. انتهى البنك في يونيو ٢٠١٨ من عملية توزيع الأسهم وتم إدراج الأسهم في سوق دبي المالي بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨.

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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دي آي بي تيرون صكوك ليمنتد	مارس ٢٠١٣	٢٥٪ سنوياً يتم سداده بصورة نصف سنوية	في أو بعد مارس ٢٠١٩	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
دي آي بي تيرون صكوك (٢) ليمنتد	يناير ٢٠١٥	٧٥٪ سنوياً يتم سداده بصورة نصف سنوية	في أو بعد يناير ٢٠٢١	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
دي آي بي تيرون صكوك (٣) ليمنتد	يناير ٢٠١٩	٢٥٪ سنوياً يتم سداده بصورة نصف سنوية	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠
				٦,٤٢٧,٧٥٠	٦,٤٢٧,٧٥٠	٧,٣٤٦,٠٠٠

خلال ٢٠١٣، أصدر البنك، صكوك من الشق الأول متوافقة مع أحكام الشريعة من خلال شركة ذات أغراض خاصة، دي آي بي تيرون صكوك ليمنتد ("المصدر")، بلغت قيمتها ١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (٣,٦٧٣ مليون درهم) بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ دولار أمريكي (٣,٦٧٣ درهم) للصك. في يناير ٢٠١٥، أصدر البنك مجموعة ثانية من الصكوك من الشق الأول المتوافقة مع أحكام الشريعة من خلال منشأة ذات أغراض خاصة، دي آي بي تيرون صكوك (٢) ليمنتد، ("المصدر") بلغت قيمتها ١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (٣,٦٧٣ مليون درهم) بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ دولار أمريكي (٣,٦٧٣ درهم) للصك. في يناير ٢٠١٩، أصدر البنك مجموعة ثالثة من الصكوك من الشق الأول المتوافقة مع أحكام الشريعة من خلال منشأة ذات أغراض خاصة، دي آي بي تيرون صكوك (٣) ليمنتد، ("المصدر") بلغت قيمتها ٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥٥ مليون درهم) بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ دولار أمريكي (٣,٦٧٣ درهم) للصك. 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 دفع 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 الدفع، أو في حال حدوث عدم الدفع، لا يقوم البنك بـ (أ) إعلان أو دفع أية توزيعات أو أرباح، أو القيام بسداد أية دفعات أخرى على الأسهم العادية الصادرة عن البنك، كما يعلن البنك أنه لن يقوم بتوزيعات أو أرباح أو أي دفعات 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 ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان	علاوة أسهم	أسهم خزينة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٩					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	(٣١,٣١٦)	١٠,٨٦٠,٩٦٣
المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	٢٥٢,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	(٣١,٣١٦)	١١,١١٢,٩٦٣
٢٠١٨					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	(٢٠,٧١٦)	٧,٧٨٥,٥٥٧
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	(٣٨١,٨٦١)
إصدار أسهم حقوق	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	(٢٠,٧١٦)	٧,٤٠٣,٦٩٦
المحول إلى الاحتياطي القانوني	٣,٤٧٦,٠٠٦	-	-	(٣,٤٧٦,٠٠٦)	٣,٤٦٥,٤٠٦
المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٨,١٣٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	(٣١,٣١٦)	١٠,٨٦٠,٩٦٣

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 التنظيمية غير القابلة للتوزيع.

بناءً على ذلك، تم تحويل مبلغ ٢٥٢ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء) من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي مخاطر الائتمان التنظيمي، حيث إن متطلبات الأحكام العامة التنظيمية البالغة ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان تتجاوز الخسائر الائتمانية المتوقعة الإجمالية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من موجودات التكلفة المطفأة.

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 (٢٠١٨: ١٣,٦٣٣,٤٧٧ سهماً) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠١٨: ٣١,٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(٦١٥,٣٨٩)	(٨٥٠,٣٦٢)	الرصيد في ١ يناير
(٢٣٤,٨٨٥)	(٤١١,١٤١)	(خسائر) / أرباح القيمة العادلة لاستثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(٨٨)	٨٦,٨٠٥	المحول إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥٠,٣٦٢)	(١,١٧٤,٦٩٨)	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 ٣٥٪ خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٠. قام المساهمون باعتماد ودفع توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بواقع ٠,٣٥ درهم للسهم (٢,٣٠٢ مليون درهم) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٩.

٣٠ الارتباطات والالتزامات الطارئة

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

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

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٥٨٠,٧٢٨	١٢,٩٣٧,١٢٢	الارتباطات والالتزامات الطارئة:
١,٨٥١,٩١١	١,٥١٤,٢٢٠	خطابات ضمان
١٧,٨١٨,٦٢٩	١٨,٧٢٨,٤٧٨	اعتمادات مستندية
٣٣,٢٥١,٢٦٨	٣٣,١٧٩,٨٢٠	ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة
		إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
٨٦٧,٥٢٥	٧١٥,١٩٣	الارتباطات الأخرى:
٨٦٧,٥٢٥	٧١٥,١٩٣	ارتباطات مصروفات رأسمالية
٣٤,١١٨,٧٩٣	٣٣,٨٩٥,٠١٣	إجمالي الارتباطات الأخرى
		إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٦٨,٣٠٦	٨,٩١٠,٠٧٩	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,١٨٩,٥٧٠	١,٤٧٢,١٢٦	الإيرادات من الاستثمارات في صكوك إسلامية
٢٣٣,٨٣٣	٢٥٠,٤٦٤	الإيرادات من المربحات الدولية مع المصرف المركزي
٢٣,٦٥٧	٢٨,٣٤٦	الإيرادات من الودائع الاستثمارية وودائع الوكالة مع مؤسسات مالية
٦٥,٨٤٩	٦٢,١٣٠	الإيرادات من المربحات الدولية مع مؤسسات مالية
٩,٤٨١,٢١٥	١٠,٧٢٣,١٤٥	الإجمالي

يتم عرض الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية بعد خصم الإيرادات المستبعدة البالغة ٧,٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٧,٨ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، سددت المجموعة مبلغ ١٣,٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٥,١ مليون درهم) لأغراض المساهمات الاجتماعية المختلفة.

٣٢ إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٧٦,٧٨١	١,٢٠٣,٩١٥	عمولات ورسوم
١٢٢,٣٧٨	١٢٨,٥١٠	إيرادات صرف العملات الأجنبية
٢٣,٩٦٠	٢٦,١٢٧	أرباح القيمة العادلة لمشتقات إسلامية
١٥٢,٨٣٠	١٢٤,٠٥٤	عمولات ورسوم أخرى
١,٤٧٥,٩٤٩	١,٤٨٢,٦٠٦	الإجمالي

٣٣ صافي الإيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٣٥١	٦٥,٧٦٠	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٠٦)	(١٢٧)	الخسائر المحققة من بيع استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥	٢٧	إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٥)	-	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥,٠٨٥	٦٥,٦٦٠	الإجمالي

٣٤ صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤١٢,٨٤٥	٤٦١,٣٤٤		عائدات البيع
(٢٨٩,٠٤١)	(٣٣٥,٣٣٣)	١-١٣	ناقصاً: تكلفة البيع
١٢٣,٨٠٤	١٢٦,٠١١		الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥ الإيرادات من عقارات استثمارية

يمثل الدخل من العقارات الاستثمارية صافي إيرادات الإيجار البالغ ٨٠,٣ مليون درهم (٩١,٢:٢٠١٨ مليون درهم) المعترف بها من قبل المجموعة من عقاراتها الاستثمارية. مكسب القيمة العادلة ٢١٤,٦ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء) على العقارات الاستثمارية الممولة من صندوق ودائع الوكالة والربح من بيع العقارات الاستثمارية بقيمة لا شيء (٢٠١٨: ٦٤,٣ مليون درهم).

٣٦ إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٦٦	٣٢٨,٢٩٥	الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات في صكوك إسلامية
٨٥,٨٤٥	٩٦,٧٣٦	إيرادات خدمات، صافي
١٧٩	١٤٥	صافي الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٢١٦,١٠١	٥٠٨,٤٤٧	أخرى
٣١٠,٦٩١	٩٣٣,٦٢٣	الإجمالي

٣٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٨,٤٤٤	٦٢٣,٧٨٦	٤-١٨ ودائع استثمارية وودائع ادخار من العملاء
٢,٥٦٩,٧٠١	٣,٣٢٦,٦٩٨	٢-٢١ ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من البنوك والعملاء
٤٢٩,٩١٢	٤٦٧,٠٧٩	٢-٢١ الأرباح المستحقة/ المحققة لحاملي الصكوك من صكوك مصدرة
٣,٥٢٨,٠٥٧	٤,٤١٧,٥٦٣	الإجمالي

٣٨ مصروفات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٥٦,٥٤٣	١,٥٤١,٥٤٩	رواتب وأجور وامتيازات أخرى
٢٣,٩٥٣	٤٥,٣٣٤	٣-٢١ تعويضات نهاية الخدمة
١,٥٨٠,٤٩٦	١,٥٨٦,٨٨٣	الإجمالي

٣٩ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥,١١٦	٩٨,٢٨٧	مصروفات صيانة مباني ومعدات
١٠٤,٣٧٥	١٠٦,٧٠٣	مصروفات إدارية
١١٧,٧٩٣	١٠٩,٨٧٤	مصروفات الإيجار من عقود الإجارة التشغيلية
٢٩٠,٥٢٠	٣١٧,٥٢٧	مصروفات تشغيلية أخرى
٦٠٧,٨٠٤	٦٣٢,٣٩١	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٧٨٩,٣٨٣	٢,٠٩٥,٢٩٧	٣-٩	المخصص المحمل للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨٦٩,٤٩٢)	(٤٣٤,٥٢٢)	٣-٩	المخصص المحرر للموجودات التمويلية الاستثمارية الإسلامية
(٨٦,٤٢٠)	١٠٢,٧٢٦		صافي المحمل / (المحرر) للموجودات الأخرى والعقارات الاستثمارية
٨٣٣,٤٧١	١,٧٦٣,٥٠١		

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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩١٦,٣١٣	٥,٠١٤,٣٩١	أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك
(٤٧٧,٤٩٠)	(٤٤٨,٧٩٥)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
(٢٠,٥٠١)	(٢٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤,٤١٨,٣٢٢	٤,٧٤٤,٥٩٦	
٦,١١٨,٠١٧	٦,٥٧٥,٩٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)
٠.٧٢	٠.٦٩	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.

٤٢ النقد وما يعادله

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٢,٥٤٥,٥٢٦	٢١,٢٦٨,٤٩٥	١-٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٢٩٧,٠٣٢	٦,٢٤٨,١٧٣	١-٨	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١٣,٢٠٣,٢٢٨)	(٩,١٤٦,٧٤٧)	١-١٩	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٧,٦٣٩,٣٣٠	١٨,٣٦٩,٩٢١		
(١٢٨,٣٧٥)	(٤٩,٩٢٤)		ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
٦,٣٧٦,٣٤٥	٣,٩٠٩,٧١٢		زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٢٣,٨٨٧,٣٠٠	٢٢,٢٢٩,٧٠٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ 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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
%	%	
٧.٥	٧.٠	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩.٢	٧.٥	ودائع العملاء
٨.٣	١٢.٠	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٣٠.٨	٤١.١	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٤-٤٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦,٧٨٨	٨٤,٣٣١	الرواتب والامتيازات الأخرى
٩١١	١,٧٥٠	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠١٩			
١,٦٣٧,٦٤٢	٥٠,٢١٥	٢,٧٥٠	١,٦٩٠,٦٠٧
٥٥٦,٦٠٧	-	-	٥٥٦,٦٠٧
٢,٠٨١,٢٨٠	١٩٦,٦٨٩	١٢,٠٨٦	٢,٢٩٠,٠٥٥
-	-	١,١٨٦	١,١٨٦
٦٣,١٦١	٢,٣٩٢	٢٣٥	٦٥,٧٨٨
٨٧,٤٨٦	٦,٢٠٣	١	٩٣,٦٩٠
٢٧,٣١٦	-	-	٢٧,٣١٦
٢٠١٨			
١,٤٨٤,٦٠٠	٤٨,٨٧٨	٤,٤٨٧	١,٥٣٧,٩٦٥
١,٤٩٨,٣٠٣	-	-	١,٤٩٨,٣٠٣
٤,٢٦٢,٨٨٧	١٣١,٩٨٨	١٥,٤٩٩	٤,٤١٠,٣٧٤
-	٦	١١٠	١١٦
٧١,٧٢٥	١,٧٧٥	٣٥٥	٧٣,٨٥٥
١٣٢,٨٦٧	٢,٨١١	١	١٣٥,٦٧٩
٥٨,٠٣٣	-	-	٥٨,٠٣٣

لم يتم الاعتراف بأي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو الارتباطات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح أطراف ذات علاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 العملاء من الأفراد وتقديم المزايا الاستثمارية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٤ المعلومات حول القطاعات (تمة)

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		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	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	
٣,١٩٢,٢٥٣	٣,٢٢٩,٧٦٦	٣,٤٥٢,٢٣٠	٣,٢٠٦,١٢٣	١,١٩٠,٦٠٧	٦٦٠,٦٨٧	٢٢٥,٠٥٠	٢٦٢,٠٨٠	١,٢٠٦,٦٥٢	٨٤٣,٠٤٩	٩,٢٦٦,٧٩٢	٨,٢٠١,٧٠٥	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,١١٦,١٨٠)	(١,١٢٨,٠١٢)	(٤٧٢,٣٩٢)	(٤٨٩,٩٦١)	(٩٦,٩٣٩)	(٧٦,٤٦٣)	(١٦٤,٩٢٨)	(١٥٧,٠٨٥)	(٥٠٧,٩٧٥)	(٤٧٠,٤٨١)	(٢,٣٥٨,٤١٤)	(٢,٣٢٢,٠٠٢)	المصروفات التشغيلية
(٧٠٨,٥٢٤)	(٩١٩,٣٣١)	(٩٠٣,٠٦٥)	(٤٧,٣٨٦)	(١٠٩,٧٥٣)	١٠,٩٤٠	١١,٤١٦	٢٩,٩٩٥	(٥٣,٥٧٥)	٩٢,٣١١	(١,٧٦٣,٥٠١)	(٨٣٣,٤٧١)	(خسائر)/عكس انخفاض القيمة
١,٣٦٧,٥٤٩	١,١٨٢,٤٢٣	٢,٠٧٦,٧٧٣	٣٢,٦٦٨,٧٧٦	٩٨٣,٩١٥	٥٩٥,١٦٤	٧١,٥٣٨	١٣٤,٩٩٠	٦٤٥,١٠٢	٤٦٤,٨٧٩	٥,١٤٤,٨٧٧	٥,٠٤٦,٢٣٢	الأرباح قبل ضريبة الدخل
										(٤٢,٢٦٦)	(٤٢,٤١٤)	مصروفات ضريبة الدخل
										٥,١٠٢,٦١١	٥,٠٠٣,٨١٨	أرباح السنة

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		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	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	
٣٨,٧٦٤,٨٦٤	٣٦,٥٧٧,٢٠٦	١١٢,٥٠١,٩٥٩	١٠٧,٣٠٨,٠٩٥	٣٥,٩٦٧,٣٧٦	٣٣,٦٣٦,٧٢٤	٦,٠٠٩,٩٣٢	٥,٨٣٦,١٦٧	٣٨,٥٥١,٥٠٣	٤٠,٣٢٣,٩٦٧	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٢٣,٦٨٢,١٥٩	موجودات القطاعات
٧٢,٩٧٤,٢٥٢	٦٨,٨٦٦,٦٢٣	٩٣,٨٦٤,٤١٣	٨٩,٨٢٨,١٦٨	١,١٢٠,٢٧٥	٨٢٨,٠٦٧	١,٢١٤,٦٠٢	١,٣٠٦,٥٣٩	٢٢,٨٩٠,٠٢١	٢٨,٧٢٦,٠١٨	١٩٧,٠٦٣,٥٦٣	١٨٩,٥٥٥,٤١٥	مطلوبات القطاعات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ و٢٠١٨:

إجمالي الإيرادات من العملاء الخارجيين		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,١٢٤,١٥٣	١٢,٩٣٩,٠٦٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦٠٥,٦٠٩	٧٤٥,٢٩٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
١١,٧٢٩,٧٦٢	١٣,٦٨٤,٣٥٥	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

أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة (الإيضاح ١٥)	القيمة العادلة السالبة (الإيضاح ٢١-١٠)	إجمالي القيمة
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٦,٣٥٦,٤٨٤	٤,٧٨٩,٢٦٩	١١,١٤٥,٧٥٣	٩٣,٢٤٢	٩٢,٩٦٦
٢٥,٧٢٠,١٥١	١٦,٧٤٧,٩٥٠	٣,٦٠١,٣٥٥	١,٤٠٦,٣٠٥	٥٨,٣٥٣,٥٩٩	٦٤٩,٠٦٠	٧٦٢,٥٥١
-	-	٥,٤٩٨	-	٥,٤٩٨	٦٢٩	٦٢٩
٢٥,٧٢٠,١٥١	١٦,٧٤٧,٩٥٠	٩,٩٦٣,٣٣٧	٦,١٩٥,٥٧٤	٦٩,٥٠٤,٨٥٠	٧٤٢,٩٣١	٨٥٦,١٤٦

٢٠١٩

المشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة:

تعهدات أحادية لشراء/ بيع عملات

ترتيبات خيارات معدل ربح إسلامي

عقود خيارات إسلامية لشراء/ بيع العملات

الإجمالي

٢٠١٨

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 ٢٠١٩

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 وعد واحد منهما). وتمثل تعهد مشروط لشراء سلعة من خلال تعهدات أحادية بالشراء. إن هيكل المقايضة الإسلامية يتألف من مقايضة معدل الربح ومقايضة العملات. فيما يتعلق بالمقايضة الإسلامية لمعدلات الربح، تقوم الأطراف المتقابلة عادةً بتبادل دفعات معدل الربح الثابتة والمتغيرة من خلال إبرام اتفاقية شراء/بيع سلعة بموجب "اتفاقية بيع بنظام المربحة" بعملة واحدة. أما فيما يتعلق بالمقايضة الإسلامية للعملات يتم تبادل دفعات الربح الثابتة والمتغيرة بالإضافة إلى تكلفة السلع ذات الصلة بعملة مختلفة من خلال إبرام اتفاقية شراء/بيع سلعة بموجب "اتفاقية بيع بنظام المربحة".

٤٦ 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.

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	١,٢٦٦,٢٣٥
-	-	-	-	١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٧٦,٧١٨
-	-	-	-	١,٣٣٦,٨٧٦	١,٣٣٦,٨٧٦	١,٣٣٦,٨٧٦
-	-	-	-	٥,٢٠٨,٥٣٣	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	١,٥٩٠,٣٣٥
٤٢,٥٦٢,٤٠٢	٣٢,٤٩٤,٨٤٠	٨٥,٥٧٥,٢٦١	٥٩,٧٨٤,٤٥٤	١١,٣٧٨,٦٧٧	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	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	٣٤,٧٣٢,٠٧١
٦٩,٨٠٠,٠٣٤	٨٢,٧١٦,٤٦٨	٤٤,٤٢٨,١٧٣	١١٨,٨٨٨	٣٤,٧٣٢,٠٧١	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٣١,٧٩٥,٦٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٦ تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)					
٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٢,١٨٢,٢٦٣	٣٦٣,٢٦٣	-	-	-
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٨,١٦٨,٦٥٧	-	١٢٨,٣٧٥	-	-
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي استثمارات في صكوك إسلامية مُقاسة بالتكلفة	١١,٣٩٥,٥٧٨	٢١,٢٥١,٣٦٨	٧٢,٦٥٦,٨٣٣	٣٩,٤٣٤,٨٠٦	-
المطفاة	٩٥٤,٧٤٥	١,٣٩١,٨٥٧	١١,٠٤٦,١٧٥	١٧,٧٨٥,٧٤٨	-
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	١,٦٨٧,٨٢٤
استثمارات في شركات زميلة وانتلافات مشتركة	-	-	-	-	١,٩٢٨,٦٢٩
عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	-	-	-	-	١,٤٤٨,٩٧٥
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٤,٤٩٥,٠٥٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى	٧١٨,٦٢٤	٣,٩٧٣,٤٢٦	١,٣٥٣,١٢٤	٢,٥٩٦	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٣١٤,٢٣٩
إجمالي الموجودات	٤٣,٤١٩,٨٦٧	٢٦,٩٧٩,٩١٤	٨٥,١٨٤,٥٠٧	٥٧,٢٢٣,١٥٠	١٠,٨٧٤,٧٢١
المطلوبات وحقوق الملكية:					
ودائع العملاء	٥٥,١١٩,٨٤٣	٦٦,٣٥٤,٣٨٧	٣٤,٠٢٧,٣١٠	١٥٥,٧٧٦	-
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	٦,٨٢٦,٨٨٣	٥,٦٦٥,٣٣٦	٧١١,٠٠٩	-	-
صكوك مصدرة	-	٢٥٧,١١٠	١١,٩٢٤,٧٢١	١٨٩,١٣٧	-
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٤,٦٣٨,٨٥٤	٢,١٤٦,٩٤٩	١,٢٣٢,٨٩٨	-	-
زكاة مستحقة الدفع	-	٣٠٥,٢٠٢	-	-	-
حقوق ملكية	-	-	-	-	٣٤,١٢٦,٧٤٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٦,٥٨٥,٥٨٠	٧٤,٧٢٨,٩٨٤	٤٧,٨٩٥,٩٣٨	٣٤٤,٩١٣	٣٤,١٢٦,٧٤٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٧ الموجودات والمطلوبات المالية

١-٤٧ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة من خلال	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ألف درهم	الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح أو الخسائر	ألف درهم
٢٠١٩	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٢١,٢٦٨,٤٩٥
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٦,٢٤٨,١٧٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	-	-	١٥٠,٩١٣,٤٢٨
الاستثمار في صكوك إسلامية مُقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٣٣,٢٤٣,٨٥٨
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,٢٦٦,٢١٥	٢٠	١,٢٦٦,٢٣٥
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	٨٥٦,١٤٦	٨,٦٧١,٠١٩
	١,٢٦٦,٢١٥	٨٥٦,١٦٦	٢٢١,٦١١,٢٠٨

المطلوبات المالية

ودائع العملاء	-	-	١٦٤,٤١٨,٤١٧
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٩,١٤٦,٧٤٧
صكوك مصدرة	-	-	١٤,٨٥١,٩٤٥
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	٧٤٢,٩٣١	٨,٥٠٦,١٤٠
	-	٧٤٢,٩٣١	١٩٦,٩٢٣,٢٤٩

٢٠١٨

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٢٢,٥٤٥,٥٢٦
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	-	-	٨,٢٩٧,٠٣٢
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي	-	-	١٤٤,٧٣٨,٥٨٥
استثمار في صكوك إسلامية مُقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٣١,١٧٨,٥٢٥
استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة	١,٦٨٧,٨٢٤	-	١,٦٨٧,٨٢٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	٥١٥,٥٠٢	٥,٩٠٤,٧٩٢
	١,٦٨٧,٨٢٤	٥١٥,٥٠٢	٢١٤,٣٥٢,٢٨٤

المطلوبات المالية

ودائع العملاء	-	-	١٥٥,٦٥٧,٣١٦
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	١٣,٢٠٣,٢٢٨
صكوك مصدرة	-	-	١٢,٣٧٠,٩٦٨
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	٤٥٢,٤٦٤	٧,٨٣٩,٩٧٧
	-	٤٥٢,٤٦٤	١٨٩,٠٧١,٤٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢-٤٧ 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 يتم قياسها 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 لكافة الاستثمارات الأخرى غير المدرجة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١١) إلى صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر بها في تواريخ القياس. يمثل صافي قيمة الموجودات مدخلات غير ملحوظة وقد قررت المجموعة أن صافي قيمة الموجودات المعلنة تمثل القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير؛ و
- تستند القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (مقايضة معدلات الربح بما يتوافق مع أحكام الشريعة والتعهدات الأحادية لشراء / لبيع عملات) إلى احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على معدلات الربح الأجلة (المحددة في الوعد) و / أو أسعار صرف العملات (من منحى العائد الملحوظ و / أو أسعار الصرف الأجلة في نهاية كل فترة تقرير) وأرباح العقد (المبنية على الوعد) و / أو الأسعار الأجلة (المحددة في الوعد) بمعدل يعكس القيمة الحالية لمخاطر الائتمان للأطراف المقابلة المختلفة.

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

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

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى الأول، والتي تكون ملحوظة، إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). 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 ٢٠١٩

٤٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٤٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١-٢-٤٧ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة (تتمة)

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

٢٠١٩	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	٢٠	-	-	٢٠
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	٥٥٢,٨٥٢	-	-	٥٥٢,٨٥٢
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة	-	-	٧١٣,٣٦٣	٧١٣,٣٦٣
موجودات أخرى				
موجودات مشتقة إسلامية	-	٨٥٦,١٤٦	-	٨٥٦,١٤٦
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٥٥٢,٨٥٢	٨٥٦,١٤٦	٧١٣,٣٦٣	٢,١٢٢,٣٦١
مطلوبات أخرى				
مطلوبات إسلامية مشتقة	-	٧٤٢,٩٣١	-	٧٤٢,٩٣١
٢٠١٨	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				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	٧١٧,٧٠٧	-	-	٧١٧,٧٠٧
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة	-	-	٩٧٠,١١٧	٩٧٠,١١٧
موجودات أخرى				
موجودات مشتقة إسلامية	-	٥١٥,٥٠٢	-	٥١٥,٥٠٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٧١٧,٧٠٧	٥١٥,٥٠٢	٩٧٠,١١٧	٢,٢٠٣,٣٢٦
مطلوبات أخرى				
مطلوبات إسلامية مشتقة	-	٤٥٢,٤٦٤	-	٤٥٢,٤٦٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

٤٧-٢ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠١,٢٥١	٩٧٠,١١٧	الرصيد في ١ يناير
(٣٨,٨٨٩)	(١٩٣,٠٠٣)	الخسائر في الدخل الشامل الآخر
-	(٧٤,٣٠٧)	استبعادات خلال السنة
٧,٧٥٥	١٠,٥٥٦	أخرى
٩٧٠,١١٧	٧١٣,٣٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤٧-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها 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	
					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
					٢٠١٨
					موجودات مالية:
٣١,١٧٨,٥٢٥	٢٧,٠٧٧,٩٥٠	-	٣,٤٨٢,٦٤٠	٣٠,٥٦٠,٥٩٠	استثمارات في صكوك إسلامية
					مطلوبات مالية:
١٢,٣٧٠,٩٦٨	١١,٩٢٠,٥١٧	-	٤٤٦,١٢٤	١٢,٣٦٦,٦٤١	صكوك مُصدرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية

١-٤٨ 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:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر تشغيلية.

لا تشمل عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال كالتغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع العمل. تتم مراقبة المخاطر عن طريق عملية التخطيط الاستراتيجي.

١-١-٤٨ هيكلية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة، مدعوماً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس ولجنة إدارة المخاطر لدى الإدارة وقسم إدارة المخاطر، 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 المخاطر 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.

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 ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تمة)

١-٤٨ مقدمة (تمة)

١-٤٨ هيكل إدارة المخاطر (تمة)

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.

قسم التدقيق الداخلي

يتم التدقيق على عمليات إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بصورة دورية من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات ومدى التزام المجموعة بها. يناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج كل التقييمات مع الإدارة ويقدم تقرير حول كافة النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة.

٢-١-٤٨ 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 المخاطر 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.

٣-١-٤٨ 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.

من أجل إدارة مخاطر النماذج، قام البنك بوضع وتطبيق إطار لحوكمة النموذج 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 ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤٨ مقدمة (تتمة)

٣-١-٤٨ إدارة مخاطر النماذج (تتمة)

يطبق هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة عملية تطوير النماذج وتطبيقها واعتمادها والمصادقة عليها واستخدامها المستمر. كما يضع هذا الإطار هيكل فعال للحكومة والإدارة ويحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والسياسات والضوابط المتعلقة بإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة هذا الإطار بصورة منتظمة لضمان 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.

٤-١-٤٨ 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 الريج ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم) والمخاطر التشغيلية.

تحرص المجموعة على إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية 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 الريج المرجعية وأسواق الأسهم.

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

٥-١-٤٨ 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 ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تمة)

٢-٤٨ مخاطر الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقدير احتمالية تعثر كل طرف من الأطراف المقابلة باستخدام أدوات تصنيف داخلي تم إعدادها لفئات الأطراف المقابلة المختلفة. تم إعداد بعض النماذج داخلياً لتقييم المشاريع العقارية، بينما النماذج الأخرى المتعلقة بالشركات والمتعهدين والشركات الصغيرة والمتوسطة فقد تم الحصول عليها من موديز ومن تعديلها بما يتوافق مع معايير التصنيف الداخلي للمجموعة. يتم استخدام النماذج مع أداة موديز لتصنيف وتحليل المخاطر. تتم مراجعة وتحديث أدوات التصنيف عندما يلزم الأمر. وتحقق المجموعة بصورة منتظمة من فعالية أداء التصنيف وقدرته على التنبؤ بحالات التخلف عن السداد.

الضمانات

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

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

الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

يقوم البنك بتقديم ضمانات واعتمادات مستندة إلى عملائه والتي تلزم البنك بموجها بسداد دفعات 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 ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٢-٤٨ 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	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٨٧٨,٧٩٤	١٩,٥٩٨,٤٩٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٢٩٧,٠٣٢	٦,٢٥١,٧٣٩	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	١٥٦,٩٩٤,١١١	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣١,٢٦٨,٣٢٢	٣٣,٣٤٣,٤٣٧	استثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٦٨٧,٨٢٤	١,٢٦٦,٢٣٥	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٦,٦٤٦,٤٥٥	٩,٤٠٦,٢٠٦	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢١٩,٢٤٤,٣٨٤	٢٢٦,٨٦٠,٢٢٢	
١٥,٤٣٢,٦٣٩	١٤,٤٥٤,٥٤٨	التزامات طارئة
١٨,٦٨٦,١٥٤	١٩,٤٤٠,٤٦٥	ارتباطات
٢٥٣,٣٦٣,١٧٧	٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥	الإجمالي

٢-٢-٤٨ 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٤,٤٢١,٢٧٩	٢٢٨,٦٩٩,٨٩٨	الإمارات العربية المتحدة
٩,٦٤٧,١٤٧	١٠,٣٦٤,٢٦٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٣,٤٠٥,٨٣١	١٤,٥٩٥,٣٤٩	آسيا
٤,٤١٦,٤٠٠	٥,٨٠٤,٤٠٣	أوروبا
٤٦٧,٦٠٦	٥٤٣,٣٤٩	أفريقيا
١,٠٠٤,٩١٤	٧٤٧,٩٧٢	دول أخرى
٢٥٣,٣٦٣,١٧٧	٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٢-٤٨ تركيزات مخاطر أقصى تعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

إجمالي أقصى تعرض	إجمالي أقصى تعرض	
٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٥٨٩,٩٠٩	٢٣,٤٩٤,٦١٦	القطاع الحكومي
٤٤,٨٥٦,٦٢٠	٤٦,١٤١,٥٧٦	المؤسسات المالية
٥١,٧٦٤,٧٩١	٤٨,٣٨٦,٤٧٧	العقارات
١٣,٨٣١,٧٦٨	١٤,٢٣٣,٠٠٣	المقاولات
١٢,٤٤٠,٤٤٨	١١,١٣٦,٣٥٥	التجارة
١٩,٨٠٨,٧٣٩	٢١,٨٥٢,٧٠٥	الطيران
٤٤,٧٧٨,٩٦٠	٤٤,٧٤٢,١٩٩	الخدمات وقطاعات أخرى
٣٠,٨٧٤,٥١٨	٢٩,٤٩٨,١١٢	تمويل الأفراد
١٤,٨٠٩,٤٨٢	١٣,٨٧٨,١٣٤	تمويل المنازل للأفراد
٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥	٢٥٣,٣٦٣,١٧٧	الإجمالي

٣-٢-٤٨ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يستند مبلغ ونوع الضمان المطلوب إلى تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل. يتم تطبيق التوجيهات 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.
- 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 ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٨-٢ تحليل نوعية الائتمان

الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من بنوك ومؤسسات مالية	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	استثمارات في صكوك إسلامية واستثمارات أخرى بالقيمة العادلة	ذمم مدينة وموجودات أخرى	ارتباطات والتزامات طارئة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٦,٢٢٥,١٧١	-	٧٠٧,٠٥٧	-	٦,٩٣٢,٢٢٨
٢٥,٨٥٠,٢٣٣	١٤٧,٢٢١,٢٠٩	٣٤,٦٠٩,٦٧٢	٨,٣٥٨,١٦٧	٣٣,٨٩٥,٠١٣	٢٤٩,٩٣٤,٢٩٤
-	٢,٠٤٦,٩١٠	-	-	-	٢,٠٤٦,٩١٠
-	١,٤١٦,٠٩٦	-	-	-	١,٤١٦,٠٩٦
-	٨٤,٧٢٥	-	٣٤٠,٩٨٢	-	٤٢٥,٧٠٧
٢٥,٨٥٠,٢٣٣	١٥٠,٧٦٨,٩٤٠	٣٤,٦٠٩,٦٧٢	٨,٦٩٩,١٤٩	٣٣,٨٩٥,٠١٣	٢٥٣,٨٢٣,٠٠٧
٢٥,٨٥٠,٢٣٣	١٥٦,٩٩٤,١١١	٣٤,٦٠٩,٦٧٢	٩,٤٠٦,٢٠٦	٣٣,٨٩٥,٠١٣	٢٦٠,٧٥٥,٢٣٥
(٣,٥٦٦)	(٦,٠٨٠,٦٨٣)	(٩٩,٥٧٩)	(٣٥٦,٥٣١)	-	(٦,٥٤٠,٣٥٩)
٢٥,٨٤٦,٦٦٧	١٥٠,٩١٣,٤٢٨	٣٤,٥١٠,٠٩٣	٩,٠٤٩,٦٧٥	٣٣,٨٩٥,٠١٣	٢٥٤,٢١٤,٨٧٦
-	٥,٠٣٠,٣٧٠	-	١,٠٦٩,٨٩٥	-	٦,١٠٠,٢٦٥
٢٩,١٧٥,٨٢٦	١٤٢,٠٠٥,٤٠٢	٣٢,٩٥٦,١٤٦	٥,٥٧٦,٥٦٠	٣٤,١١٨,٧٩٣	٢٤٣,٨٣٢,٧٢٧
-	١,٨٩٩,٧٣١	-	-	-	١,٨٩٩,٧٣١
-	١,٣١٠,٣١٧	-	-	-	١,٣١٠,٣١٧
-	٢٢٠,١٣٧	-	-	-	٢٢٠,١٣٧
٢٩,١٧٥,٨٢٦	١٤٥,٤٣٥,٥٨٧	٣٢,٩٥٦,١٤٦	٥,٥٧٦,٥٦٠	٣٤,١١٨,٧٩٣	٢٤٧,٢٦٢,٩١٢
٢٩,١٧٥,٨٢٦	١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	٣٢,٩٥٦,١٤٦	٦,٦٤٦,٤٥٥	٣٤,١١٨,٧٩٣	٢٥٣,٣٦٣,١٧٧
-	(٥,٧٢٧,٣٧٢)	(٨٩,٧٩٧)	(٦٦٠,٢٢٤)	-	(٦,٤٧٧,٣٩٣)
٢٩,١٧٥,٨٢٦	١٤٤,٧٣٨,٥٨٥	٣٢,٨٦٦,٣٤٩	٥,٩٨٦,٢٣١	٣٤,١١٨,٧٩٣	٢٤٦,٨٨٥,٧٨٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٤٨ تحليل نوعية الائتمان (تتمة)

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

درجات مساوية لمعدلات موديز	الإجمالي ٢٠١٩ ألف درهم	الإجمالي ٢٠١٨ ألف درهم
مخاطر منخفضة		
فئات تصنيف المخاطر ١ إلى ٣	Aaa- A3	١٠٥,٩٦٢,٢٧٤
مخاطر متوسطة		
فئات تصنيف المخاطر ٤ إلى ٥	Baa1- Ba3	١١٧,٦٣٢,٣٦٠
مخاطر مقبولة		
فئات تصنيف المخاطر ٦ إلى ٧	B1- Caa3	٢٩,٩٣٣,٢٧٨
تعرض		
فئات تصنيف المخاطر ٨ إلى ١١	Ca- C	٧,٢٢٧,٣٢٣
		٦,٢٤٨,٠٥٨
		٢٥٣,٣٦٣,١٧٧
		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.

٣-٤٨ 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. ولحد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بتوفير مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة ودائع 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 العملاء 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 ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٨ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

١-٣-٤٨ 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 موجهة عالية التداول ويمكن تسهيلها 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.

٢-٣-٤٨ منهجية التمويل

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

أصدر البنك صكوك فئة ١ تبلغ قيمة كل سهم منها ٣,٦٧٣ مليون درهم (١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢,٧٥٥ مليون درهم (٧٥٠ مليون دولار) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لتنويع مصادر التمويل لدعم نمو الأعمال (إيضاح ٢٥).

٣-٣-٤٨ التدفقات النقدية غير المشتقة

يلخص الجدول التالي استحقاقات إجمالي التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. إن المبالغ الموضحة في هذا الجدول هي إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة الكامنة استناداً إلى إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٨ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٣-٣-٤٨ التدفقات النقدية غير المشتقة (تتمة)

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 بالدفع، ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة الموضحة من خلال تاريخ احتفاظ المجموعة بالودائع.

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
٢٠١٩				
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
إجمالي المطلوبات				

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
٢٠١٨				
٦٨,٥٦٩,٤٩٩	٧٩,٤٠٧,٠٢١	٩,٥٥٧,٧٧٦	١٥٩,٦٧٧	١٥٧,٦٩٣,٩٧٣
٥,٤٨٤,٦١٣	٥,٦٧٢,٢٤٩	٢,١٥٤,٦٨٠	-	١٣,٣١١,٥٤٢
-	٢٦٠,٧٥٢	١٣,٥٤٦,٤٨٣	٢٨٦,٠٥٧	١٤,٠٩٣,٢٩٢
٤,٣٤٨,٨٦٣	٢,١٤٦,٩٤٩	١,٢٣٢,٨٩٨	-	٧,٧٢٨,٧٠٩
-	٣٠٥,٢٠٢	-	-	٣٠٥,٢٠٢
٧٨,٤٠٢,٩٧٥	٨٧,٧٩٢,١٧٣	٢٦,٤٩١,٨٣٧	٤٤٥,٧٣٤	١٩٣,١٣٢,٧١٨
إجمالي المطلوبات				

إن الموجودات المتاحة للوفاء بكافة المطلوبات ولتغطية الالتزامات القائمة تشتمل 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 ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٨ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤-٣-٤٨ الارتباطات والالتزامات الطارئة

يوضح الجدول أدناه تاريخ انتهاء الاستحقاق التعاقدى للارتباطات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

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
٢٠١٩				
التزامات طارئة:				
١١,٢٨٦,٩٢٣	١,٢٢٨,٢٠٢	٣٧١,٧٢٧	٥٠,٢٧٠	١٢,٩٣٧,١٢٢
خطابات ضمان				
١,١٤٢,٩٧٢	٣٦٦,٤٠٧	٤,٨٤١	-	١,٥١٤,٢٢٠
اعتمادات مستندية				
١٢,٤٢٩,٨٩٥	١,٥٩٤,٦٠٩	٣٧٦,٥٦٨	٥٠,٢٧٠	١٤,٤٥١,٣٤٢
التزامات مصروفات رأسمالية				
٩,٧٣٠	-	٧٠٥,٤٦٣	-	٧١٥,١٩٣
١٢,٤٣٩,٦٢٥	١,٥٩٤,٦٠٩	١,٠٨٢,٠٣١	٥٠,٢٧٠	١٥,١٦٦,٥٣٥
الإجمالي				

٢٠١٨

التزامات طارئة:

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

١١,٤٣٤,٧٥١	١,٤٨٤,١٣٠	٦٥٤,٢٦٠	٧,٥٨٧	١٣,٥٨٠,٧٢٨
٧٢٤,٩٩٣	١,٠٢٧,٨٠٨	٩٩,١١٠	-	١,٨٥١,٩١١
١٢,١٥٩,٧٤٤	٢,٥١١,٩٣٨	٧٥٣,٣٧٠	٧,٥٨٧	١٥,٤٣٢,٦٣٩
-	-	٨٦٧,٥٢٥	-	٨٦٧,٥٢٥
١٢,١٥٩,٧٤٤	٢,٥١١,٩٣٨	١,٦٢٠,٨٩٥	٧,٥٨٧	١٦,٣٠٠,١٦٤

الإجمالي

٤-٤٨ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في أسعار السوق مثل معدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وما يصاحب ذلك من تقلبات. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو الحد من قيمة الخسائر المحتملة فيما يتعلق بالمراكز المفتوحة التي يمكن أن تنتج من التغيرات غير المتوقعة في معدلات الأرباح أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم. تتعرض المجموعة لمخاطر نتيجة استخدامها أدوات مالية متنوعة تشمل أوراق مالية وعملات أجنبية وأسهم وسلع.

تبدي المجموعة اهتماماً ملحوظاً لمخاطر السوق. تستخدم المجموعة نماذج مناسبة، حسب الممارسات السائدة في السوق، من أجل تقييم أوضاعه والحصول على معلومات دورية عن السوق لتنظيم مخاطر السوق.

يشتمل إطار إدارة مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- وضع حدود للتأكد من عدم تجاوز المخاطر المقبولة عن القيمة الإجمالية للمخاطر ومعايير التركز الموضوعة من قبل الإدارة العليا؛ و
- إجراء تقييم مستقل بناءً على أسعار السوق وتسوية المراكز ومتابعة الحد من الخسائر المتعلقة بالمراكز التجارية في الوقت المناسب.

تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية للتأكد من تطبيق سياسة المجموعة فيما يتعلق بإدارة مخاطر السوق في العمليات اليومية. تتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل دوري للتأكد من توافقها مع سياسة المجموعة العامة لإدارة مخاطر السوق. يقوم مدير قسم إدارة المخاطر لدى البنك بالتأكد من توفر الموارد البشرية المناسبة والمؤهلة لتنفيذ إجراءات إدارة مخاطر السوق. بالإضافة إلى الإجراءات والنظم الداخلية المتبعة، يتوجب على البنك الالتزام بالتوجيهات والقوانين الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤-٤٨ مخاطر هامش الربح

لا تتعرض المجموعة بصورة جوهرية لأية مخاطر تتعلق بإعادة تسعير ودائع العملاء لأن المجموعة، طبقاً للشرعة الإسلامية، لا تقدم معدلات عائد تعاقدية للمودعين أو لأصحاب حسابات الاستثمار. 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.

٢-٤-٤٨ 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 (العائد الفعلي) للأداة المالية ذات الطبيعة النقدية في المعدل الذي عندما يستخدم في احتساب القيمة الحالية ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية. إن هذا المعدل هو 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

العملة	الزيادة في	٢٠١٩	٢٠١٨
	نقاط الأساس	ألف درهم	ألف درهم
حساسية صافي إيرادات الربح	٥٠	٧٦,٦٠٢	١٠٣,٠٥١

٣-٤-٤٨ مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يتضمن الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية ومصنفة حسب العملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٨-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٨-٤-٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٩	الدول	الدول	الدول	الدول	الدول	الدول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإجمالي	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة
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
٦,٢٤٨,١٧٣	٣١٦,٤٠٦	٥١,٠١٧	٣٨,٣٠١	٤٧٤,٨٤٥	٣,٧٣٢,١٤٢	١,٦٣٥,٤٦٢
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	٤,٤٣٥,٨١٥	-	-	١,٢٦٧,١١٨	٣٦,٤٢٠,٨٥٨	١٠٨,٧٨٩,٦٣٧
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	١,١٤٢,٠٠٣	-	-	-	٣٢,١٠١,٨٥٥	-
١,٢٦٦,٢٣٥	١٨,٥٠٣	-	-	١٠٩,٩٠٥	٥٩٤,٨٣١	٥٤٢,٩٩٦
٨,٦٧١,٠١٩	٣٥٥,٣٦٥	٣٢,٦٩٥	-	٨٠,٥٦٨	٢,٩٧٥,٨٤١	٥,٢٢٦,٥٥٠
٢٢١,٦١١,٢٠٨	٦,٧٥١,٣٤٦	٨٣,٩٧٢	٣٨,٤٣٦	١,٩٣٢,٥١٠	٧٦,٤٣٨,٩٦٠	١٣٦,٣٦٥,٩٨٤
الموجودات المالية:						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية						
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية						
موجودات مالية تمويلية واستثمارية إسلامية، صافي						
استثمار في صكوك إسلامية مُقاسة بالتكلفة المطفأة						
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة						
ذمم مدينة وموجودات أخرى						
الإجمالي						
المطلوبات المالية:						
ودائع العملاء						
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية						
صكوك مصدرة						
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى						
الإجمالي						
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية						
تعهدات أحادية لشراء/بيع العملات						
المركز المالي للعملة – طويل/(قصير) الأجل						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤٨-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٨-٤-٣ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٨	الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١,٣٩٤,٥٦٦	٦٧٧,٤٢١	-	-	-	٤٧٣,٥٣٩	٢٢,٥٤٥,٥٢٦
٦,٦٤٦,٣٢١	١,٢٣٠,٩٣٦	١٠٧,٠٢٣	٦,٦٧٠	٤٥,٥٧٢	٢٦٠,٥١٠	٨,٢٩٧,٠٣٢
١٠٥,٥٥٣,٦٠٦	٣٣,٨٧٥,٤٨٥	١,١٩٠,٥٨٩	-	-	٤,١١٨,٩٠٥	١٤٤,٧٣٨,٥٨٥
-	٢٩,٩٢٠,٢٦٣	-	-	-	١,٢٥٨,٢٦٢	٣١,١٧٨,٥٢٥
٧٢٥,١٠٣	٨١٦,٩٥٧	١٢٩,٢٥٧	-	-	١٦,٥٠٧	١,٦٨٧,٨٢٤
٤,٢٨٠,٦٤٣	١,٢١٨,٩٤٨	٢٤,٢٩٤	-	٥٩,١٧٠	٣٢١,٧٣٧	٥,٩٠٤,٧٩٢
١٣٨,٦٠٠,٢٣٩	٦٧,٧٤٠,٠١٠	١,٤٥١,١٦٣	٦,٦٧٠	١٠٤,٧٤٢	٦,٤٤٩,٤٦٠	٢١٤,٣٥٢,٢٨٤
المطلوبات المالية:						
١١٩,٣٢٢,٣٦٩	٢٤,٣٤٧,٢٧٠	٥,١٩٣,٣٧٢	١,٦١٣,٦٩٤	٢٠٠,٤١٣	٤,٩٨٠,١٩٨	١٥٥,٦٥٧,٣١٦
٥,٢٠٢,٦٥٣	٧,٦٤٦,٥٠٢	-	١١,٧٠٦	٢٨	٣٤٢,٣٣٩	١٣,٢٠٣,٢٢٨
-	١٢,١٨١,٨٣١	-	-	-	١٨٩,١٣٧	١٢,٣٧٠,٩٦٨
٥,٨٨٨,٩١٤	١,٦٧١,٦٤١	١٥٣,٠٦٤	٣٩,٨٠٢	١٨,٠٥٥	٢٧٣,٤٣٦	٨,٠٤٤,٩١٢
١٣٠,٤١٣,٩٣٦	٤٥,٨٤٧,٢٤٤	٥,٣٤٦,٤٣٦	١,٦٦٥,٢٠٢	٢١٨,٤٩٦	٥,٧٨٥,١١٠	١٨٩,٢٧٦,٤٢٤
المبلغ الصافي داخل الميزانية العمومية	٢١,٨٩٢,٧٦٦	(٣,٨٩٥,٢٧٣)	(١,٦٥٨,٥٣٢)	(١١٣,٧٥٤)	٦٦٤,٣٥٠	٢٥,٠٧٥,٨٦٠
٣,٩٧٨,٢٩٤	(٦,٢٠٥,٧٦٩)	٤٤٩,٨٤١	١,٧٥٢,٦٠٤	١١٦,١١٦	(٩٣,٨٦٧)	(٢,٧٨١)
١٢,١٦٤,٥٩٧	١٥,٦٨٦,٩٩٧	(٣,٤٤٥,٤٣٢)	٩٤,٠٧٢	٢,٣٦٢	٥٧٠,٤٨٣	٢٥,٠٧٣,٠٧٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٤٨ مخاطر السوق (تمة)

٣-٤-٤٨ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تمة)

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

يوضح الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. تم إجراء هذا التحليل للحركة المحتملة المعقولة في سعر العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (بسبب التغيرات في القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية التي تأثرت بتقلبات أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية). توضح القيمة السالبة في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحليل الحساسية لا يضع في الاعتبار الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للحد من تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	الزيادة في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
		٢٠١٩	٢٠١٨
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢+	٣٧٩,٩٥٩	٣١٥,٤٢٤
الجنيه الاسترليني	٢+	(١٨)	١,٨٨١
اليورو	٢+	(١,٦٥٦)	٢,٠٩٩

العملة	النقص في سعر العملة (%)	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
		٢٠١٩	٢٠١٨
		ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	٢-	(٣٧٩,٩٥٩)	(٣١٥,٤٢٤)
الجنيه الاسترليني	٢-	١٨	(١,٨٨١)
اليورو	٢-	١,٦٥٦	(٢,٠٩٩)

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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ 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
		٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٨
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	٥+	٤,٣٠٣	٢٦,٦٤٥	٤,٠١٣	٢٥,١١٣
الجنيه المصري	٥+	٣٠٩	٥,٥٠٢	٣٩٦	٤,٥٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٤٨ مخاطر السوق (تمة)

٤-٤٨ الاستثمار الأجنبي (تمة)

العملة	النقص في	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على حقوق الملكية
	سعر العملة	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٨
	%	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الروبية الباكستانية	٥-	(٣,٨٩٤)	(٢٣,٠٦٧)	(٣,٦٣١)	(٢١,٦٨٥)
الجنيه المصري	٥-	(٢٨٠)	(٤,٩٧٨)	(٣٥٨)	(٤,١٥١)

٥-٤-٤٨ 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨) 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
	%	٢٠١٩	٢٠١٨
		ألف درهم	ألف درهم
سوق دبي المالي	±٥%	١٤,٩٤٣	٨,٧٣٧
سوق أبوظبي للأوراق المالية	±٥%	١,٢١٠	٥٠٩
بورصة البحرين	±٥%	١,٢٩٣	١,٢١٢
أخرى	±٥%	٣,٨١٦	٣,٣٠١

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 ليوّدي إلى زيادة صافي الموجودات المنسوبة للبنك بمبلغ ٣٥,٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٤٨,٥ مليون درهم).

٥-٤٨ 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.

تقوم المجموعة حالياً باستخدام نظام تتبع المخاطر التشغيلية (ORMS) لتتبع أحداث المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المجموعة. يحتفظ النظام ببيانات خسائر التشغيل لمدة 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 (ORMS)، يطبق البنك أيضاً نظام eGRC (إطار الحوكمة المركزية) في جميع الأنشطة الرقابية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٤٨ المخاطر التشغيلية (تتمة)

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.

٤٩ إدارة رأس المال

١-٤٩ 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.

٢-٤٩ 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 على موجودات الضريبة المؤجلة المخصصة والاستثمارات في المؤسسات المصرفية والمالية والنقص في المخصصات عن الخسائر المتوقعة، إن وجدت؛
- 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.

يتم تطبيق عدة حدود على عناصر قاعدة رأس المال:

- لا يجوز أن يزيد الشق الثاني من رأس المال عن ٦٧٪ من الشق الأول من رأس المال؛
- يجب أن يكون الشق الأول من رأس المال بحد أدنى ٧٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر؛ و
- لا يجوز أن تزيد المطلوبات الثانوية المؤهلة عن ٥٠٪ من الشق الأول من رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٩ إدارة رأس المال (تتمة)

٢-٤٩ رأس المال النظامي (تتمة)

تكون 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.

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، امتثل البنك بالكامل لجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج. تم الاعتراف بالبنك كأحد البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي (D-SIB) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبناءً على ذلك، يتعين علينا الحفاظ على هامش إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي بنسبة ٠,٥٪ للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وخلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تعين على جميع البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة الحفاظ على معدل كفاية رأس المال بواقع ٣,٠٠٪/١٢,٣٧٥ على التوالي باستثناء هامش البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي

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 ٢٠١٩

٤٩ إدارة رأس المال (تتمة)

٣-٤٩ معدل كفاية رأس المال

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٥٨٩,٥٨٥	رأس المال
١٠,٨٦٠,٩٦٣	١٠,٨٦٠,٩٦٣	احتياطيات أخرى
٦,٢٦٧,٠٢٣	٧,٦٠٢,٤٧١	الأرباح المحتجزة
(١,٠٥١,٥١٥)	(١,٠٩٤,٧٤٥)	خسائر صرف العملات المؤجلة المتراكمة
(٨٥٠,٣٦٢)	(١,١٧٤,٦٩٨)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	(٣٦,٢٢٤)	موجودات الضريبة الأجلة
٢١,٨١٥,٦٩٤	٢٢,٧٤٧,٣٥٢	إجمالي الشق الأول من حقوق الملكية العادية
		الشق الأول من رأس المال الإضافي
٦,٩٧٨,٧٠٠	٦,٤٢٧,٧٥٠	صكوك من الشق الأول
٦,٩٧٨,٧٠٠	٦,٤٢٧,٧٥٠	إجمالي الشق الأول من رأس المال الإضافي
٢٨,٧٩٤,٣٩٤	٢٩,١٧٥,١٠٢	إجمالي الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
٢,٠٢١,٧٢٥	٢,١٥٥,٩٢٥	مخصص جماعي لانخفاض القيمة
٢,٠٢١,٧٢٥	٢,١٥٥,٩٢٥	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٣٠,٨١٦,١١٩	٣١,٣٣١,٠٢٧	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦١,٧٣٧,٩٧٨	١٧٢,٤٧٤,٠١٠	مخاطر الائتمان
١,٥٢٠,٨٦٦	٢,١٥٨,٩٣٤	مخاطر السوق
١٣,٢٦٦,٦١٠	١٤,٩٢٢,١٤٢	المخاطر التشغيلية
١٧٦,٥٢٥,٤٥٤	١٨٩,٥٥٥,٠٨٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
٪١٧.٥	٪١٦.٥	معدل كفاية رأس المال
٪١٦.٣	٪١٥.٤	معدل الشق الأول من رأسمال
٪١٢.٤	٪١٢.٠	معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

تم احتساب معدل كفاية رأس المال لسنة ٢٠١٩ بعد الوضع بالاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة كما يقتضي معيار توفر رأس المال والتوجيهات ذات الصلة الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥٠ الاستحواذ على نور بنك

وافق مساهمو البنك، في اجتماعهم المنعقد في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩، على الاستحواذ على بنك نور من خلال إصدار أسهم بنك دبي الإسلامي لمساهمي بنك نور. سيتم إصدار الأسهم الجديدة وفق نسبة تبادل الأسهم المعتمدة البالغة ١ سهم جديد من بنك دبي الإسلامي مقابل كل ٥,٤٩ سهم في بنك نور مما ينتج عنه إصدار ٦٥١,١٥٩,١٩٨ سهم جديد للبنك.

٥١ أرقام المقارنة

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

٥٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٠.