الأنصاري القابضة ذ.م.م

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأنصاري القابضة ذ.م.م

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٣
بيان المركز المالي الموحد	٤
بيان الدخل الشامل الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموحد	٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٨ - ٣٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لشركة الأنصاري القابضة ذ.م.م ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة *مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة* المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

برايس ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٥، ص. ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ ٤(٠) ٩٧١+، فاكس: ٩١٥٠ ٣٤٦ ٤(٠) ٩٧١+، www.pwc.com/me

محمد البورنو وجاك فاخوري ودوجلاس أومهوني ومراد النسور ورامي سرحان مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م (تابع)

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتزموا تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضمانًا على أن عملية التدقيق المنفذة وفقًا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائمًا عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفرادًا أو إجمالًا، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.

- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم فيما يخص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما يلي:

١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.

٤) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥) أن الإيضاح رقم (١١) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.

٦) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أياً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالمجموعة أو عقد تأسيسها بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

برايس ووترهاوس كوبرز
٩ سبتمبر ٢٠٢١

دوجلاس أومهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
موجودات حق الاستخدام	٥	٤٧,٩٨٨	٦٦,٣٦١
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٦	٤٨,٢٣٨	٤٨,٦٩٦
أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	٧	٢,٠٧٧	١,٥١٥
استثمارات عقارية	٨	٢٤٥,٥١١	٢٣٥,١٠٠
		٣٤٣,٨١٤	٣٥١,٦٧٢
موجودات متداولة			
نقد في الصندوق وقيد التحويل	٩	٩٦١,٦١٩	٨٥٤,٨٦٩
مبالغ مستحقة من البنوك	٩	١,٧٨٢,١٢٩	١,٦١٥,١٣٥
مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة	٩	٤٥,١١٠	٣٤,٧٤٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١١	٥,٩٧٥	٢٦,٥٨٥
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٢	١٠٧,٢٥٠	١٣٥,٣١٩
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣,٧٥٦	٢,٧٦٥
		٢,٩٠٥,٨٣٩	٢,٦٦٩,٤١٨
مجموع الموجودات		٣,٢٤٩,٦٥٣	٣,٠٢١,٠٩٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
مطلوبات إيجار - غير متداولة	١٣	١٧,٩٥٦	٢٧,٤٦٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤	٣٧,٣٠٧	٣٤,٣٢١
		٥٥,٢٦٣	٦١,٧٨٦
مطلوبات متداولة			
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	١٥	٥٨٨,٣٧٨	٤٨٣,٧٠٨
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١٦	٢٠,٨٦١	٢٩,٠١٣
مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة	١٦	٢٧,٠٧٨	٤٥,٩٣٩
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١١	١٦١,٠٧٧	١٦٩,٢٧١
مطلوبات الإيجار	١٣	٢٢,٩٦٠	٣٧,٣٦٩
		٨٢٠,٣٥٤	٧٦٥,٣٠٠
مجموع المطلوبات		٨٧٥,٦١٧	٨٢٧,٠٨٦
حقوق الملكية			
رأس المال	١٨	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
احتياطي الاستحواذ		١,٣٨١,٠٤٣	١,٣٨١,٠٤٣
حساب جاري للمساهمين		٢٥٩,٧٨٧	١١٧,٨٥٩
أرباح محتجزة		٦٦٨,٧٥٨	٦٣٠,٧٠٩
مجموع حقوق الملكية للمساهمين		٢,٣٥٩,٥٨٨	٢,١٧٩,٦١١
حصص غير مسيطرة		١٤,٤٤٨	١٤,٣٩٣
مجموع حقوق الملكية		٢,٣٧٤,٠٣٦	٢,١٩٤,٠٠٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٢٤٩,٦٥٣	٣,٠٢١,٠٩٠

اعتمد المدير التنفيذي هذه البيانات المالية وصرّح بإصدارها بناءً على سلطة المساهمين بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢١.

فؤاد الأنصاري
المدير التنفيذي

الإيضاحات المدرجة في الصفحات من ٨ إلى ٣٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
الإيرادات			
صافي الربح من صرف العملات		٣٥٧,٤٢٤	٣١٢,٥٤٤
صافي إيرادات العمولات	١٩	٤٦٤,٨١٤	٤٢٧,٧٥٤
إيرادات الفوائد		١٦,٨٦٥	٢٤,١٦٠
إيرادات الإيجار		٨,٤٧٢	٧,٩٤٥
إيرادات أخرى		١,٠٠٣	١٢,١٤١
ربح من استبعاد استثمارات		-	٣٩
		٨٤٨,٥٧٨	**٧٨٤,٥٨٣**
المصاريف			
رواتب ومنافع	٢٠	(٣١٨,٢٤٨)	(٣١٠,٩٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	(٩٢,٨٠٦)	(٧٤,٦٥٣)
استهلاك وإطفاء	٢٢	(٦٠,١٠٩)	(٦٤,٨٨١)
تكاليف التمويل لمطلوبات الإيجار		(٢,٢١٢)	(٣,١٢٩)
رسوم بنكية		(٥٠٥)	(٩١٦)
ربح السنة		**٣٧٤,٦٩٨**	**٣٣٠,٠٧٢**
الدخل الشامل الآخر		**-**	**-**
مجموع الدخل الشامل للسنة		**٣٧٤,٦٩٨**	**٣٣٠,٠٧٢**
الربح العائد إلى:			
مساهمي شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م		٣٧٤,٦٤٣	٣٣٠,٠٣٩
حصص غير مسيطرة		٥٥	٣٣
		٣٧٤,٦٩٨	**٣٣٠,٠٧٢**

الإيضاحات المدرجة في الصفحات من ٨ إلى ٣٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

	رأس المال ألف درهم	احتياطي الاستحواذ ألف درهم	حساب جاري للمساهمين ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	مجموع حقوق ملكية للمساهمين ألف درهم	حصص غير مسيطرة ألف درهم	مجموع حقوق الملكية ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٩	٥٠,٠٠٠	١,٥٢٧,٩٥٨	٧٧,٢٣٧	٣٣٨,٢٣٤	**١,٩٩٣,٤٢٩**	٢٤,١٨٨	**٢,٠١٧,٦١٧**
مجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠١٩	-	-	-	٣٣٠,٠٣٩	**٣٣٠,٠٣٩**	٣٣	**٣٣٠,٠٧٢**
توزيع الأرباح	-	(١٤٦,٩١٥)	١٨٤,٤٧٩	(٣٧,٥٦٤)	**-**	-	**-**
سحب من حساب جاري	-	-	(١٤٣,٨٥٧)	-	**(١٤٣,٨٥٧)**	-	**(١٤٣,٨٥٧)**
استحواذ على حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	**-**	(٩,٨٢٨)	**(٩,٨٢٨)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٥٠,٠٠٠**	**١,٣٨١,٠٤٣**	**١١٧,٨٥٩**	**٦٣٠,٧٠٩**	**٢,١٧٩,٦١١**	**١٤,٣٩٣**	**٢,١٩٤,٠٠٤**
مجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠٢٠	-	-	-	٣٧٤,٦٤٣	**٣٧٤,٦٤٣**	٥٥	**٣٧٤,٦٩٨**
توزيع الأرباح	-	-	٣٣٦,٥٩٤	(٣٣٦,٥٩٤)	**-**	-	**-**
سحب من حساب جاري	-	-	(١٩٤,٦٦٦)	-	**(١٩٤,٦٦٦)**	-	**(١٩٤,٦٦٦)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٥٠,٠٠٠**	**١,٣٨١,٠٤٣**	**٢٥٩,٧٨٧**	**٦٦٨,٧٥٨**	**٢,٣٥٩,٥٨٨**	**١٤,٤٤٨**	**٢,٣٧٤,٠٣٦**

الأنصاري القابضة ذ.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد

	إيضاح	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة		٣٧٤,٦٩٨	٣٣٠,٠٧٢
تعديلات لـ:			
استهلاك وإطفاء	٢٢	٦٠,١٠٩	٦٤,٨٨١
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤	٥,٦٧٧	٥,٤٢٠
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٢٥٢	١,٠٤٨
ربح من استبعاد استثمارات		-	(٣٩)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال العامل		**٤٤٠,٧٣٦**	**٤٠١,٣٨٢**
تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤	(٢,٦٩١)	(٢,٤١١)
التغيرات في رأس المال العامل:			
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١١	٢٠,٦١٠	(١٨,٥٧٥)
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢٨,٠٦٩	(٣١,٣٠٦)
ذمم دائنة أخرى ومستحقات		١٠٤,٦٧٠	٣٧,٩٢٩
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١١	(٨,١٩٤)	٣٩,٥٨٢
ودائع ثابتة		(٢٠٣,٠٠٠)	٢٢٠,٠٠٠
ودائع مجمدة لدى البنوك		٨٠,٢٣٦	(٣,٩٣٤)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٤٦٠,٤٣٦**	**٦٤٢,٦٦٧**
الأنشطة الاستثمارية			
دفعات لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(١١,٢٩٧)	(١٥,١٧٨)
أعمال رأسمالية قيد الإنجاز		(٣,٨٠٤)	٨,٧٧٧
استحواذ على استثمارات عقارية		(١٤,٧٠٢)	(٦٠,٢٧٤)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		(٩٩١)	٦,٧١٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثماريّة		**(٣٠,٧٩٤)**	**(٥٩,٩٦٢)**
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة - بالصافي		(١٩٤,٦٦٦)	(١٤٣,٨٥٧)
تغيرات في الحصص غير المسيطرة		-	(٩,٨٢٨)
مطلوبات الإيجار التمويلي المدفوعة	١٣	(٤٦,٦١٨)	(٣٨,٤٤١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(٢٤١,٢٨٤)**	**(١٩٢,١٢٦)**
صافي النقد المولد وما في حكمه		١٨٨,٣٥٨	٣٩٠,٥٧٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢,٢٤٨,٧٥٢	١,٨٥٨,١٧٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٠	**٢,٤٣٧,١١٠**	**٢,٢٤٨,٧٥٢**

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م ("الشركة" أو "الشركة الأم") في ٩ مايو ٢٠١٦ وتم تسجيلها بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة كشركة ذات مسؤولية محدودة.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة التالية معًا فيما يلى باسم "المجموعة".

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
الأنصاري للصرافة ذ.م.م	٪١٠٠	٪١٠٠
الأنصاري العقارية	٪١٠٠	٪١٠٠
الأنصاري للخدمات المالية	٪٧٨	٪٧٨
ورلدواید کاش اکسبرس المحدودة	٪١٠٠	٪١٠٠
بلو هوريزون لخدمات توريد العمالة عند الطلب	٪١٠٠	٪١٠٠
كاش ترانس لخدمات نقل النقود والمجوهرات والأشياء الثمينة	٪١٠٠	٪١٠٠

تأسست جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعمل المجموعة في مجال بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية وبيع بطاقات السفر متعددة العملات وتطوير العقارات وإدارة المرافق وتقديم خدمات الوساطة فى الأوراق المالية المحلية المتداولة فى سوق دبى المالى وسوق أبوظبى للأوراق المالية.

إن العنوان المسجل للمجموعة هو ص.ب ٦١٧٦، دبى، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية، والأحكام السارية لقوانين الإمارات العربية المتحدة.

(ب) أساس القياس

قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة، وهم على اقتناع بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لاستمرار عملها في المستقبل المنظور. كما أن أعضاء مجلس الإدارة ليسوا على دراية بأي شكوك جوهرية قد تثير أي شك كبير على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك يتم الاستمرار بإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المقاسة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي، وهي عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المجموعة ضمنها.

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) أساس التوحيد

الشركة التابعة

الشركة التابعة هي المنشأة المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرّضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق فيها نتيجة مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على هذه المنشأة. تدرج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتفاء هذه السيطرة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠

دخلت المعايير التالية حيز التطبيق على فترة التقرير الحالية، وكان على المجموعة تغيير سياساتها المحاسبية وإجراء التعديلات كما هو موضح أدناه:

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال"	١ يناير ٢٠٢٠

توضح التعديلات تعريف النشاط بهدف مساعدة المنشآت في تحديد ما إذا كان يجب المحاسبة عن المعاملة كاندماج أعمال أو كاستحواذ على أصل. ويسلط التعديل الضوء على أن "ناتج النشاط يتمثل في تقديم بضائع وخدمات إلى العملاء، بينما ركز التعريف السابق على العوائد في صورة توزيعات أرباح أو انخفاض التكاليف أو المنافع الاقتصادية الأخرى للمستثمرين وغيرها". إن هذا التعديل ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٠

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، التي تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، وتوضح متى تكون المعلومات جوهرية وتدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الجوهرية.

توضح التعديلات على وجه الخصوص ما يلي:

- أن الإشارة إلى المعلومات المحجوبة تتناول المواقف التي يكون فيها التأثير مشابهاً لحذف تلك المعلومات أو الخطأ في بيانها، وأن المجموعة تقيّم أهميتها في سياق البيانات المالية الموحدة ككل.
- معنى "المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة" الذين يتم توجيه البيانات المالية إليهم، من خلال تعريفهم على أنهم "مستثمرون ومقرضون ودائنون آخرون حاليون ومحتملون" الذين يجب أن يعتمدوا على البيانات المالية للأغراض العامة لكثير من المعلومات المالية التي يحتاجونها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

الإطار المفاهيمي المعدل لإعداد التقارير المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير ١ يناير ٢٠٢٠ بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كيانًا قانونيًا أو جزءًا من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية الموحدة.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٠ والتي كان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

نتيجة لجائحة كوفيد-١٩، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالًا متنوعة،١ يونيو ٢٠٢٠ بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في مايو ٢٠٢٠، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين خيارًا للتعامل مع امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتيازات كدفعات إيجار متغيرة في الفترة التي تُمنح فيها.

طبقت المجموعة الوسائل العملية على جميع امتيازات الإيجار المؤهلة. وعليه، تم الاعتراف بمبلغ ٢,٢٥ مليون درهم في الربح أو الخسارة الناتجة عن امتيازات الإيجار.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها، ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافاً لذلك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الاعتراف بالإيرادات

تتكون الإيرادات بشكل أساسي من صافي الأرباح من صرف العملات والعمولة على الحوالات عند الطلب والتحويلات والشيكات السياحية والوساطة المكتسبة من بيع/ شراء الأوراق المالية المحلية نيابة عن العملاء وغيرها من الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بصافي الربح من صرف العملات عند تنفيذ المعاملة. يتم الاعتراف بالعمولة على الحوالات عند الطلب والتحويلات والشيكات السياحية وغيرها من الخدمات عند تقديم الخدمات ذات الصلة وإصدار / قبول الأدوات. ولا يتم الاعتراف بمصاريف العمولة إلا عند إجراء التحويلات.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من عقود إيجار تشغيلية تكون بموجبها المجموعة مؤجراً في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في الحصول على عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها كمصروف على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس كإيرادات إيجار. يتم إدراج الموجودات ذات الصلة في بيان المركز المالي كاستثمارات عقارية.

يتم تأجيل الإيجار السنوي المستلم مقدمًا من المستأجرين والاعتراف به على مدى فترة اتفاقيات الإيجار.

٣-٤ إيرادات/ مصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة في بيان الدخل الشامل على أساس الاستحقاق باستخدام معدلات الفائدة الفعلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المتعلقة بها.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة والدفعات المكتسبة أو المسددة على أصل أو التزام مالي على مدى عمره المتوقع أو، حسب الاقتضاء، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتحدد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو الالتزام المالي ولا يتم تعديله لاحقاً.

تقوم المجموعة عند احتساب معدلات الفائدة الفعلية بتقدير التدفقات النقدية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية دون الأخذ بالاعتبار الخسائر الائتمانية المستقبلية. يشتمل حساب معدل الفائدة الفعلي على كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة بواسطة المجموعة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تحميل الاستهلاك على بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وذلك لحذف تكلفة الأثاث والمعدات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

فئة الموجودات	**العمر (بالسنوات)**
مبانٍ	٥٠
أثاث	٤
تجهيزات	٥
معدات مكتبية	٤
(أجهزة وبرمجيات) الحاسب الآلي	٤
مركبات	٣

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بتاريخ كل تقرير مع بيان أثر أي تغير في التقديرات المحتسبة في التواريخ المستقبلية.

تظهر البرمجيات التي تم تطويرها داخليًا من قبل المجموعة بسعر التكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتكبدة لتطوير برنامج معين وتهيئته للاستخدام.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج اعتباراً من تاريخ توفره للاستخدام. يبلغ العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج أربع سنوات.

(أ) التكاليف اللاحقة

يتم تسجيل تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الأثاث والمعدات في القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق للمجموعة منافع اقتصادية مستقبلية عن هذا الجزء ويكون بالإمكان قياس تكلفته بصورة موثوقة. يلغى الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

٣-٦ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم قياس الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكلٍ منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها لتحري احتمال عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال (بما في ذلك الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء لتلك الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة ذات الصلة، ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة وفقًا لنموذج التكلفة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠: الاستثمارات العقارية.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

	العمر (بالسنوات)
مبانٍ	٢٠ - ٥٠

لا يتم احتساب الاستهلاك على الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك للاستثمارات العقارية بشكلٍ دوري للتأكد من توافق طريقة الاستهلاك وفترته مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناتجة من هذه العقارات.

لم تأخذ الإدارة بالاعتبار أي قيمة متبقية كونها تعتبر ضئيلة للغاية.

تتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال أحد عناصر بنود الاستثمارات العقارية المحتسب بشكلٍ منفصل، مع حذف القيمة الدفترية للعنصر الذي تم استبداله. لا تتم رسملة النفقات اللاحقة الأخرى إلا عندما تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية لبند الاستثمارات العقارية ذي الصلة. ويتم الاعتراف بكافة النفقات الأخرى في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

يلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو عند سحب الاستثمارات العقارية من الاستخدام بصورة دائمة أو عندما لم يعد هناك منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر تنتج من إلغاء الاعتراف بالعقار في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تم خلالها الغاء الاعتراف بهذا العقار.

٣-٨ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز النفقات المتكبدة فيما يتعلق بتجديد وإنشاء فروع جديدة، وتدرج بالتكلفة ناقصًا خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٣-٩ الأدوات المالية

(١) التصنيف والقياس

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل / التزام مالي للمجموعة وأصل / التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر. تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

١- تلك التي تقاس بالقيمة العادلة.
٢- تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ الأدوات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس (تابع)

تُحتسب عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الأصل أو بيعه.

ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري للمجموعة في إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية للموجودات المالية.

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو يتعين عليها قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مثل المطلوبات المشتقة.

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم الاعتراف مبدئيًا بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بتكاليف المعاملة في بيان الدخل عند تكبدها. ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الدخل عند ظهورها.

الأدوات المالية المصنفة بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يمكن تصنيف الأدوات المالية على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يجوز تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا كان ذلك يقضى على أو يقلل بشكل كبير من عدم مطابقة القياس أو الاعتراف (أي يقضى على عدم التطابق المحاسبي) الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

لا يجوز تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا كان ذلك يقضي على أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي أو:

- إذا كان العقد الأساسي يحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة الضمنية.
- إذا كانت الموجودات والمطلوبات المالية تُدار على حد سواء ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار.

عند تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم عرض الحركة في القيمة العادلة العائدة إلى التغيرات في جودة الائتمان الخاصة بالمجموعة بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

تتكون الموجودات المالية للمجموعة من النقد وما في حكمه والاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من المساهمين والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى. يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تتكون المطلوبات المالية للمجموعة من المبالغ المستحقة للمساهمين والمبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة الأخرى. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملة المتكبدة ويتم إدراجها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ الأدوات المالية (تابع)

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية بالحصول على التدفقات النقدية من تلك الموجودات أو عندما تقوم بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات المالية في معاملة يتم خلالها تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية للموجودات المالية بصورة فعلية. يتم تسجيل أي فوائد من الموجودات المالية المحولة التي تقوم المجموعة بإنشائها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاؤها.

(٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفئات التالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- نقد في الصندوق وقيد التحويل
- مبالغ مستحقة من البنوك
- مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة
- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ذمم مدينة مالية أخرى

تقوم المجموعة على أساس تنبؤي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. وتعتمد منهجية انخفاض القيمة على ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ولتقييم ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية المعقولة والداعمة المتاحة.

تقيس المجموعة في تاريخ كل تقرير مخصص الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا زادت مخاطر الائتمان زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. وإذا لم تزد مخاطر الائتمان زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، كما في تاريخ التقرير المالي، تقيس المجموعة مخصص الخسائر بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تعتبر الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها الطرف المقابل، وإمكانية أن يدخل الطرف المقابل في الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، والتعثر في السداد جميعاً مؤشرات على ضرورة رصد مخصص للخسائر. وإذا زادت مخاطر الائتمان إلى الحد الذي يعتبر فيه أنه قد حدث انخفاض في قيمة الائتمان، فإن خسارة انخفاض القيمة المقاسة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل يتم الاعتراف بها كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر.

إن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بحسب تعريف الإدارة هي أي دفعات تعاقدية تتجاوز مدة استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً. وأي دفعات تعاقدية تتجاوز فترة استحقاقها أكثر من ٩٠ يوماً تعتبر أنها تعرضت لانخفاض القيمة. لا ترى الإدارة وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كانت الدفعات التعاقدية مستحقة من طرف ذي علاقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ الأدوات المالية (تابع)

(٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تم تقييم جميع الموجودات المالية على أنها منتظمة السداد بالكامل، باستثناء تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة، ولم يتم تقييم أي من هذه الموجودات المالية على أنها قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومن ثمّ يجب رصد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. أجرت الإدارة عملية حسابية وقررت أن مخصص الانخفاض في القيمة عن هذه الموجودات المالية ليس له قيمة كبيرة.

(٤) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها نية إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

(٥) أدوات مالية مشتقة

يتم الاعتراف بالأدوات المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويُعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك أحدث المعاملات في السوق. تدرج كافة الأدوات المشتقة كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

٣-١٠ نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والنقد قيد التحويل من الفروع إلى المركز الرئيسي والمبالغ المستحقة من وإلى المراسلين الأجانب والبنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة والودائع الثابتة التي لها فترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر ناقصًا المبالغ المحتفظ بها كودائع مجمدة. الودائع المجمدة هي أموال مودعة من قبل المجموعة وفقًا لترتيبات المراسلات مع مختلف البنوك المقابلة. وتعتبر هذه الأموال غير متوفرة للمجموعة لعملياتها اليومية.

٣-١١ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. ولا يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل الشامل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لقانون العمل، وذلك عن فترة خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحميل هذا المبلغ على بيان الدخل الشامل.

١٣-٣ مخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي، قانوني أو ضمني، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

إذا كان من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من الغير، يتم الاعتراف بالذمم المدينة ضمن الموجودات إذا كان من المؤكد تحصيل هذه الذمم وكان بالإمكان قياس قيمتها بشكلٍ موثوق به.

١٤-٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي تحويلات للموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين المجموعة وطرف ذي علاقة، بغض النظر عما إذا كان قد تم تحميل السعر أم لا. وهي تشمل الالتزامات بفعل شيء ما في حالة وقوع حدث معين (أو عدم وقوعه) في العقود المستقبلية والقابلة للتنفيذ (المعترف بها أو غير المعترف بها). تم عرض جميع معلومات الأطراف ذات العلاقة المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ ذات العلاقة بالمجموعة في الإيضاح ١١.

١٥-٣ ذمم مدينة أخرى

تشمل الذمم المدينة الأخرى الودائع لدى السلطات الضريبية المتعلقة بالضرائب بخلاف ضريبة الدخل والتي يتم الاعتراف بها كأصل في بيان المركز المالي ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إن الوديعة هي حق الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية، إما عن طريق استرداد الأموال أو عن طريق استخدام الوديعة لتسوية التزام الضريبة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٦ ضريبة القيمة المضافة

سجلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع بالصافي من المدفوعات في البيانات المالية الموحدة المرفقة بالمعدل المطبق بنسبة ٥٪. تمثل إيرادات المبيعات قيمة الفواتير المتعلقة بالخدمات، صافية من ضريبة القيمة المضافة. كانت ولا تزال تخضع جميع إقرارات ضريبة القيمة المضافة للمجموعة للفحص من قبل السلطات الضريبية لمدة خمس سنوات من تاريخ التقديم.

٣-١٧ مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام

أنشطة الإيجار لدى المجموعة وكيفية المحاسبة عنها

تقوم المجموعة بتأجير المكاتب والفروع والمستودعات بشكل رئيسي. عادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى ٥ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد كما هو موضح أدناه. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

قد تحتوي العقود على عناصر إيجارية وغير إيجارية.

يتم التفاوض حول أحكام عقد الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الأحكام والشروط المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات بخلاف حقوق الرهن في الموجودات المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. ولا يجب أن تستخدم الموجودات المستأجرة كضمان لأغراض القروض.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف جميع عقود الإيجار في جميع الفئات كعقود إيجار تشغيلي. وكان يتم تحميل الدفعات التي يتم أداؤها بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجّر) على بيان الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى الفترة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

١. دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
٢. دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
٣. المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
٤. سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
٥. دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم دفعات الإيجار بناءً على معدل الاقتراض الإضافي المحدد من قبل المجموعة، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر اقتراضه من الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تتضمن التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية التي قد تتعرض لها المجموعة والتي لا تنعكس في قياس مطلوبات الإيجار ما يلي:

١. دفعات الإيجار المتغيرة.
٢. خيارات التمديد والإنهاء.
٣. عقود الإيجار التي لم تبدأ بعد والتي يلتزم بها المستأجر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام (تابع)

تُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

١. مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
٢. حسب الاقتضاء، أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
٣. حسب الاقتضاء، أي تكاليف أولية مباشرة.

تشمل عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة بشكل أساسي المعدات المكتبية (ماسح ضوئي وطابعات).

دفعات الإيجار المتغيرة

يعد تأثير عقود الإيجار التي تحتوي على شروط دفع متغيرة مرتبطة بالمبيعات المتولدة أو أي نوع آخر من الجوانب المتغيرة غير جوهري لدى المجموعة.

خيارات التمديد والإنهاء

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. وتستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية إلى أقصى حد فيما يتعلق بإدارة الموجودات المستخدمة في عمليات المجموعة. إن بعض خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل المجموعة، بينما يتطلب البعض الآخر من المستأجر والمؤجر الاتفاق بشكل متبادل بحيث يتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء بشكل المبكر. إن ما يقرب من ٧,٨٤ مليون درهم (٢٠١٩: ١٢,٣٩٨ مليون درهم) من مجموع دفعات الإيجار المدرجة في حساب التزام الإيجار في سنة ٢٠٢٠ كانت اختيارية.

الأحكام الهامة في تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه). لم يتم إدراج التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المحتملة البالغة ٢٨,٩٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٦,٠٨٥ درهم) في التزام الإيجار لأن المجموعة ليست متأكدة بصورة معقولة من أنه سيتم تمديد المستأجرين. يتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث هام أو تغير كبير في الظروف يؤثر على هذا التقييم ويقع تحت سيطرة المجموعة.

٣-١٨ تأثير كوفيد-١٩

منذ أوائل يناير ٢٠٢٠، تفشى فيروس كوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم وتسبب في تعطيل مستمر للأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى إلى إجراءات وتدابير دعم جوهرية من الحكومة والمصرف المركزي في عدة دول لحماية الاقتصاد. لم يكن هناك أي تأثير جوهري على أداء أعمال المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ومع ذلك سوف تستمر المجموعة في مراقبة الوضع وتطوراته من أجل تقييم أي أثر مالي محتمل.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد البيانات المالية الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية الموحدة مبينة أدناه.

(١) الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لتحديد الانخفاض في قيمتها بناء على الأساس المبين في الإيضاح رقم ٣-٩. تقوم المجموعة بمراجعة موجوداتها المالية لتقييم انخفاض القيمة على أساس منتظم. ولتحديد ما إذا كان يجب تسجيل أي خسارة عن انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الشامل، تتخذ المجموعة أحكاماً حول ما إذا كانت هناك أي بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية من أصل أو مجموعة من الموجودات. تخضع المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للتقييم المنتظم وذلك للحد من أي فروق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

(٢) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تُستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. ويستند الاستهلاك على الاستخدام المتوقع للأصل والبلي والتلف المادي المتوقع، الذي يعتمد على عوامل التشغيل. لم تأخذ الإدارة بالاعتبار أي قيمة متبقية كونها تعد ضئيلة للغاية. تتم مراقبة الأعمار الإنتاجية المقدرة ويتم إجراء التعديلات في الفترات المستقبلية عندما توجد عوامل مستقبلية تشير إلى أن هذه التعديلات ملائمة.

(٣) انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية في تاريخ كل تقرير. يتم اختبار انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيم الدفترية أعلى من قيمها العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أجرت إدارة المجموعة تقييمًا داخليًا للقيمة السوقية لاستثماراتها العقارية. لمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٥.

(٤) الأعمار الإنتاجية للاستثمارات العقارية

يتم استهلاك تكاليف الاستثمارات العقارية المكتملة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. تستند الأعمار الإنتاجية المقدرة إلى الاستخدام المتوقع للموجودات والبلي والتلف المادي المتوقع، والذي يعتمد على عوامل التشغيل.

يبدأ احتساب الاستهلاك للاستثمارات العقارية المكتملة عندما تكون متاحة للاستخدام، أي عندما يكون الأصل في موقع ووضع مناسبين يجعلاه قادراً على العمل بالطريقة التي تحددها الإدارة.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك بشكلٍ دوري للتأكد من توافق طريقة الاستهلاك وفترته مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناتجة من هذه الموجودات.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) القيمة المتبقية للاستثمارات العقارية

أجرت الإدارة تقييمًا داخليًا واعتبرت القيمة المتبقية للاستثمارات العقارية غير جوهرية.

(٦) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في التعامل مع موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي الذي يجري تقييمه. إن الإدارة على قناعة من أن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية يتم تصنيفها وقياسها على النحو الملائم.

(٧) مدة الإيجار والحلول العملية المطبقة

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه). يتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث كبير أو تغير هام في الظروف يؤثر على هذا التقييم ويقع تحت سيطرة المجموعة.

(٨) مخصصات أخرى

قامت الإدارة بتطبيق أحكام في الاعتراف ببعض المخصصات. وقد استندت الإدارة في حكمها على الخبرة ودعم حكمها من خلال خبراء الإدارة الخارجيين.

٥ موجودات حق الاستخدام

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
ممتلكات	**٤٧,٩٨٨**	**٦٦,٣٦١**

فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام - العقارات:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٦,٣٦١	٦٠,٨٣٥
إضافات - عقود إيجار جديدة	٣٥,٧٠٩	٥١,٢٤٥
إنهاء عقود الإيجار	(١٣,٠٠٩)	-
مصاريف الاستهلاك	(٤١,٠٧٣)	(٤٥,٧١٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤٧,٩٨٨**	**٦٦,٣٦١**

٦ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

	مبان ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أجهزة حاسوب وبرمجيات ومعدات مكتبية ألف درهم	مركبات ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١٩	٢٣,٦٦٥	٧٣,٩٦٠	٥٣,٩٧٧	١٠,٠٦٤	١٦١,٦٦٦
إضافات	-	٢,٣٦٣	٥,٥٨٣	١,٣٣٧	٩,٢٨٣
تحويل من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	-	٥,٨٩٥	-	-	٥,٨٩٥
استبعادات وحذوفات	-	(٤٣٨)	(١,٩٦٦)	(٨٥٧)	(٣,٢٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣,٦٦٥	٨١,٧٨٠	٥٧,٥٩٤	١٠,٥٤٤	١٧٣,٥٨٣
إضافات	-	١,١١٤	٩,٣٨٠	٨٠٣	١١,٢٩٧
تحويل من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	-	٣,٨٠٤	-	-	٣,٨٠٤
استبعادات وحذوفات	-	(١,٩٦٩)	(٧١٦)	(٦٤٧)	(٣,٣٣٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢٣,٦٦٥**	**٨٤,٧٢٩**	**٦٦,٢٥٨**	**١٠,٧٠٠**	**١٨٥,٣٥٢**
الاستهلاك المتراكم والإطفاء					
في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٥١٠	٥٦,٢٧٥	٤٣,١٠٣	٧,١٠٠	١٠٩,٩٨٨
المحمّل للسنة	٤٧٣	٧,٦٥٩	٥,٢٩٥	١,٣٤٩	١٤,٧٧٦
استبعادات وحذوفات	-	(٣٧٢)	(١,٨٤١)	-	(٢,٢١٣)
مخصص الانخفاض في القيمة	-	٢,٣٣٦	-	-	٢,٣٣٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٩٨٣	٦٥,٨٩٨	٤٦,٥٥٧	٨,٤٤٩	١٢٤,٨٨٧
المحمّل للسنة	٤٧٤	٦,٧١٥	٥,٥٧٥	١,٢٤٩	١٤,٠١٣
استبعادات وحذوفات	-	(١,٢٤١)	(٧١٦)	(٥٦١)	(٢,٥١٨)
مخصص الانخفاض في القيمة	-	٧٣٢	-	-	٧٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤,٤٥٧**	**٧٢,١٠٤**	**٥١,٤١٦**	**٩,١٣٧**	**١٣٧,١١٤**
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١٩,٢٠٨**	**١٢,٦٢٥**	**١٤,٨٤٢**	**١,٥٦٣**	**٤٨,٢٣٨**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٩,٦٨٢	١٥,٨٨٢	١١,٠٣٧	٢,٠٩٥	٤٨,٦٩٦

تمثل المبان ممتلكات ذات استخدام مزدوج، أي مشغولة جزئياً من قبل المجموعة لاستخدامها كمقر رئيسي للشركة، مع الاحتفاظ بالباقي لإيرادات الإيجار.

تم تخصيص مجموع التكلفة للمبان بقيمة ٦٧,٦ مليون درهم على أساس صافي المساحة القابلة للتأجير قيد الاستخدام من قبل المجموعة والبالغة ٢٣,٦٦ مليون درهم، وتم تصنيف الجزء المتبقي البالغ ٤٣,٩٤ مليون درهم ضمن الاستثمارات العقارية وفقًا لذلك.

٧ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

تشمل الأعمال الرأسمالية الأخرى قيد الإنجاز المصاريف المتعلقة بإنشاء وتجديد الفروع الجديدة والقائمة والتي تبلغ ٢,٠٧٧ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٥١٥ مليون درهم).

٨ استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية العقارات المحتفظ بها بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة بموجب نموذج التكلفة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية. يتم الاحتفاظ بها لغرض توليد الإيجارات وزيادة رأس المال.

الحركة خلال السنة كالتالي:

	أراض	**مبانٍ**	**أعمال رأسمالية قيد الإنجاز**	**المجموع**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٩	٨٦,٨٠٠	٧٥,٢٣٤	٣٣,٨٥٦	١٩٥,٨٩٠
إضافات	-	-	٦٠,٢٧٤	٦٠,٢٧٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٦,٨٠٠	٧٥,٢٣٤	٩٤,١٣٠	٢٥٦,١٦٤
إضافات	-	-	١٤,٧٠٢	١٤,٧٠٢
تحويلات	-	١٠٧,٥٩٢	(١٠٧,٥٩٢)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٦,٨٠٠	١٨٢,٨٢٦	١,٢٤٠	٢٧٠,٨٦٦
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠١٩	-	(١٩,٠١٤)	-	(١٩,٠١٤)
المحمّل للسنة	-	(٢,٠٥٠)	-	(٢,٠٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	(٢١,٠٦٤)	-	(٢١,٠٦٤)
المحمّل للسنة	-	(٤,٢٩١)	-	(٤,٢٩١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	(٢٥,٣٥٥)	-	(٢٥,٣٥٥)
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٨٦,٨٠٠**	**١٥٧,٤٧١**	**١,٢٤٠**	**٢٤٥,٥١١**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٦,٨٠٠	٥٤,١٧٠	٩٤,١٣٠	٢٣٥,١٠٠

أ) أبرمت المجموعة اتفاقية مع شركة بانوراما العقارية لبناء والمشاركة في امتلاك مبنى في دبي لاند. إن المبنى قيد الإنشاء. تمتلك المجموعة حصة بنسبة ٨٤,٨٤٪ في العقار. تبلغ الحصة النسبية من التكاليف المتكبدة لأعمال البناء ١,٢٤ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٢٤ مليون درهم).

ب) تشمل تكلفة الأرض قطعتي أرض بقيمة ٥٣,٩٣٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٣,٩٣٢ مليون درهم) شارك في ملكيتها المجموعة مع أطراف ثالثة.

ج) تشمل تكلفة المباني ٧,٢٧٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٧,٢٧٦ مليون درهم) وهي تكلفة مستودعات مسجلة باسم طرف ذي علاقة، مقامة على قطعة أرض مستأجرة من حكومة دبي.

٨ استثمارات عقارية (تابع)

د) أبرمت المجموعة اتفاقية مع أطراف العمليات المشتركة لبناء والمشاركة في امتلاك مبنى برج النور. تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٧٥٪، في حين أن النسبة المتبقية البالغة ٢٥٪ مملوكة لأطراف العمليات المشتركة.

بلغت الحصة النسبية من التكاليف المتكبدة لإنشاء مبنى برج النور ١٠٧,٥٩٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تم تحويلها من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى المباني بعد الانتهاء.

تمثل المبان عقارات ذات استخدام مزدوج (إيضاح ٦) وقد تم تقسيمها على أساس المساحة القابلة للتأجير بتكلفة ٤٣,٩٤ مليون درهم مصنفة ضمن الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أجرت إدارة المجموعة تقييمًا داخليًا للاستثمارات العقارية، حيث لا تختلف القيمة العادلة بشكل جوهري عن صافي القيمة الدفترية البالغة ٢٤٥,٥١ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٣٥,١ مليون درهم).

٩ نقد في الصندوق وقيد التحويل ومبالغ مستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
نقد في الصندوق وقيد التحويل		
نقد في الصندوق	٩٣٣,٣٠٧	٨٣٦,٢٤٥
نقد قيد التحويل	٢٨,٣١٢	١٨,٦٢٤
مجموع المبلغ للنقد في الصندوق وقيد التحويل	**٩٦١,٦١٩**	**٨٥٤,٨٦٩**
مبالغ مستحقة من البنوك		
أرصدة لدى البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة		
- حسابات جارية	٧٦٠,١١١	١,٠٥١,٥٨٨
- ودائع ثابتة (إيضاح ٩-١)	٢٤٥,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
- ودائع مجمدة (إيضاح ٩-٢)	٥٠,٥٧٧	١٣٤,٦٥٤
- دفعات مقدمة للبنوك مقابل تحصيل بطاقات الائتمان	٤,٨٣٥	٩,٣٩٧
- ذمم مدينة من فواري (ذمم مدينة من بطاقات الائتمان)	٨,١٩٦	٩,٤٨٣
	١,٠٦٨,٧١٩	١,٢٤٧,١٢٢
أرصدة لدى البنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		
- حسابات جارية	٧٠٥,١٧٨	٣٦٣,٦٢٢
- ودائع مجمدة (إيضاح ٩-٢)	٨,٢٣٢	٤,٣٩١
	٧١٣,٤١٠	**٣٦٨,٠١٣**
مجموع المبالغ المستحقة من البنوك	**١,٧٨٢,١٢٩**	**١,٦١٥,١٣٥**
مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة		
أرصدة لدى مكاتب ووكلاء الصرافة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٥	٣
أرصدة لدى مكاتب ووكلاء الصرافة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٠٦٥	٣٤,٧٤٢
مجموع المبالغ المستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة	**٤٥,١١٠**	**٣٤,٧٤٥**
مجموع رصيد النقد في الصندوق وقيد التحويل ومبالغ مستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة	**٢,٧٨٨,٨٥٨**	**٢,٥٠٤,٧٤٩**

٩ نقد في الصندوق وقيد التحويل ومبالغ مستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة (تابع)

٩-١ يتم الاحتفاظ بالودائع الثابتة، بأسعار فائدة السوق التجارية، لدى البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة لمدة تتراوح من ١٢ شهرًا إلى ١٥ شهرًا.

٩-٢ يتم الاحتفاظ بالودائع المجمدة، بأسعار فائدة السوق التجارية، كهامش لدى البنوك المراسلة مقابل ترتيبات التمويل والحوالات التي تم الحصول عليها.

٩-٣ تكوين العملات للنقد في الصندوق وقيد التحويل والأرصدة المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة:

	٢٠٢٠	**٢٠١٩**
	ألف درهم	ألف درهم
العملة المحلية	١,٢٣٩,٦٩١	١,٤٠٢,١١٨
العملة الأجنبية	١,٥٤٩,١٦٧	١,١٠٢,٦٣١
	٢,٧٨٨,٨٥٨	**٢,٥٠٤,٧٤٩**

٩-٤ التركيز على أرصدة النقد في الصندوق وقيد التحويل والمبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة حسب المنطقة الجغرافية:

	٢٠٢٠	**٢٠١٩**
	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	١,٠٦٨,٧٦٣	١,٢٤٧,١٢٥
أوروبا	١١,٦٣٣	١٠,٤١٦
الشرق الأوسط	٢١٦,٢٢٧	١٢٨,٠٤٨
الولايات المتحدة الأمريكية	٣٣,٢٤٦	١٦,٩٧٨
الهند	٨٤,٣٢٤	٨٩,٢٥٣
الفلبين	١٣٢,٠٩٣	٧٠,٦٦٠
بنغلاديش	٢٥,٠٨١	١٢,٦٧٣
مواقع أخرى	٢٥٥,٨٧٢	٧٤,٧٢٧
	١,٨٢٧,٢٣٩	**١,٦٤٩,٨٨٠**
نقد في الصندوق وقيد التحويل - الإمارات العربية المتحدة	٩٦١,٦١٩	٨٥٤,٨٦٩
	٢,٧٨٨,٨٥٨	**٢,٥٠٤,٧٤٩**

تم تصنيف المعلومات الجغرافية الموضحة أعلاه حسب موقع النقد في الصندوق وقيد التحويل، والفروع المعنية للبنوك، ومكاتب ووكلاء الصرافة.

٩-٥ تم تقييم النقد في الصندوق وقيد التحويل والمبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة وفقاً لمتطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. كانت خسارة انخفاض القيمة المحددة غير جوهرية لأنها قصيرة الأجل (المرحلة الأولى)، دون أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٠ نقد وما في حكمه

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق وقيد التحويل	٩٦١,٦١٩	٨٥٤,٨٦٩
مبالغ مستحقة من البنوك	١,٧٨٢,١٢٩	١,٦١٥,١٣٥
مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة	٤٥,١١٠	٣٤,٧٤٥
مبالغ مستحقة إلى البنوك	(٢٠,٨٦١)	(٢٩,٠١٣)
مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة	(٢٧,٠٧٨)	(٤٥,٩٣٩)
	٢,٧٤٠,٩١٩	**٢,٤٢٩,٧٩٧**
ناقصاً:		
ودائع ثابتة بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	(٢٤٥,٠٠٠)	(٤٢,٠٠٠)
ودائع مجمدة لدى البنوك داخل الإمارات العربية المتحدة	(٥٠,٥٧٧)	(١٣٤,٦٥٤)
ودائع مجمدة لدى البنوك خارج الإمارات العربية المتحدة	(٨,٢٣٢)	(٤,٣٩١)
	(٣٠٣,٨٠٩)	**(١٨١,٠٤٥)**
	٢,٤٣٧,١١٠	**٢,٢٤٨,٧٥٢**

١١ أطراف ذات علاقة

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذات علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير ملحوظ على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. في حالة المجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هو وارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي المجموعة والمنشآت التي يكونوا مالكين رئيسيين فيها وكبار موظفي الإدارة. ويتم إبرام هذه المعاملات في سياق العمل الاعتيادي وتشمل بشكل رئيسي ترتيبات الحوالات. كما يتم إبرام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأحكام وشروط متفق عليها من قبل المساهم. فيما يلي المعاملات الهامة المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
معاملات مع أطراف ذات علاقة		
إيرادات عمولات محققة	**٢٣٠**	**٣٨٦**
فوائد مدفوعة	**١,٣٠٦**	**٢,٠٨٢**

١١-١ مبالغ مستحقة من / إلى أطراف ذات علاقة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	**٥,٩٧٥**	**٢٦,٥٨٥**
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	**١٦١,٠٧٧**	**١٦٩,٢٧١**

١١-٢ كبار موظفي الإدارة

فيما يلي المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب ومنافع أخرى	**٨٤٩**	**٨٤٩**

١٢ مبالغ مدفوعة مقدمًا وذمم مدينة أخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
مصاريف مدفوعة مقدماً	١١,٢٦٣	٩,٠٤٧
كمبيالات مدينة	١,٣٤١	٤٦١
ودائع لدى السلطات الضريبية (إيضاح ١٢-١)	١٠,٤٠٠	-
ودائع ضمان وذمم مدينة أخرى	٥٤,٢٢٣	٨٣,٤٠٩
ذمم مدينة هامشية من العملاء	١٥,٣٢٢	٣٧,٩٨٤
إيرادات عمولات مدينة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور	١٧٢	١٥٣
القيمة الموجبة لعقود العملات الأجنبية الآجلة اليومية (إيضاح ٢٣)	١٤,٥٢٩	٤,٢٦٥
	١٠٧,٢٥٠	**١٣٥,٣١٩**

١٢-١ ودائع لدى السلطات الضريبية

الإفصاحات الطوعية المقدمة للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - بمبلغ ٠,٩٧ مليون درهم

في ٢٩ مارس ٢٠١٩، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية نتيجة لتطبيق صيغة توزيع غير صحيحة لتخصيص ضريبة المدخلات في التوريدات الخاضعة للضريبة والمعفاة للفترة الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩. قبلت الهيئة الاتحادية للضرائب الإفصاحات الطوعية، ومع ذلك، فرضت غرامة بقيمة ٠,٩٧ مليون درهم، على العجز الضريبي البالغ ١,٨٨ مليون درهم، والذي نشأ نتيجة لاستخدام معاملة غير مناسبة للتخصيص.

طعنت المجموعة في ضريبة هذه الغرامات بناءً على الادعاء بأن المجموعة لديها موقف ضريبي قابل للاسترداد خلال الفترة الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى ديسمبر ٢٠١٨، ولذلك، يجب تعديل أي عجز ضريبي مع الموقف القابل للاسترداد الزائد.

الربوط الضريبية للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - بمبلغ ٩,٤٣ مليون درهم

خلال السنة، قدرت الهيئة الاتحادية للضرائب أن حصة الدخل المستلمة من الوكلاء المرسلين فيما يتعلق بالتحويلات الواردة تخضع للمعدل المعياري للضريبة. وبناءً على ذلك، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بتقييم النقص في سداد ضريبة القيمة المضافة من قبل المجموعة والغرامات ذات الصلة البالغة ٩,٤٣ مليون درهم، بناء على أن متلقي الخدمة مقيم في دولة الإمارات العربية المتحدة. ترى المجموعة أن استلام هذا الدخل يجب أن يكون صفر وفقًا للوائح ضريبة القيمة المضافة نظرًا لحقيقة أن الخدمات يتم تقديمها إلى الوكيل المرسل غير المقيم في وقت تقديم هذه الخدمات.

لا يزال ينتظر البت في الأمرين المذكورين أعلاه لدى لجنة فض المنازعات الضريبية.

١٣ مطلوبات الإيجار

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
متداولة	٢٢,٩٦٠	٣٧,٣٦٩
غير متداولة	١٧,٩٥٦	٢٧,٤٦٥
	٤٠,٩١٦	**٦٤,٨٣٤**

تم توضيح استحقاق مطلوبات الإيجار على أساس الدفعات التعاقدية في الإيضاح ٢٣-١.

فيما يلي الحركة في مطلوبات الإيجار:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
في ١ يناير	٦٤,٨٣٤	٥٢,٠٣٠
إضافات	٣٥,٧٠٩	٥١,٢٤٥
إنهاء عقود الإيجار	(١٣,٠٠٩)	-
دفعات	(٤٦,٦١٨)	(٣٨,٤٤١)
في ٣١ ديسمبر	**٤٠,٩١٦**	**٦٤,٨٣٤**

١٤ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
في ١ يناير	٣٤,٣٢١	٣١,٣١٢
المحمّل للسنة	٥,٦٧٧	٥,٤٢٠
دفعات خلال السنة	(٢,٦٩١)	(٢,٤١١)
في ٣١ ديسمبر	**٣٧,٣٠٧**	**٣٤,٣٢١**

١٥ ذمم دائنة أخرى ومستحقات

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٢٠٢,٦٠٤	١٦٧,٣٩٦
ذمم دائنة للفواتير وبطاقات السفر	١٥٦,٤٧٥	١٣٣,٨٣٣
أرصدة مستحقة الدفع فيما يتعلق بنظام حماية الأجور	١٠٥,٤٥٧	٩٣,٦٢٩
تحويلات كاش اكسبرس مستحقة الدفع	٧٥,٣٥٣	٢٠,٩١١
ذمم دائنة إلى ويسترن يونيون بدلاً من تمويل التحويلات	٧,٨٩٣	٣٨,٨٣٣
ذمم دائنة إلى أسواق الأوراق المالية - سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية	-	١٢,٤٣٦
ذمم دائنة أخرى	٤٠,٥٩٦	١٦,٦٧٠
	٥٨٨,٣٧٨	**٤٨٣,٧٠٨**

١٦ مبالغ مستحقة إلى البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى البنوك		
سحوبات بنكية على المكشوف	-	١٦,٢٨٧
أرصدة لدى البنوك المحلية	٢,٥٨٩	٨,١٤٢
أرصدة لدى البنوك الأجنبية	١٨,٢٧٢	٤,٥٨٤
مجموع المبالغ المستحقة إلى البنوك	**٢٠,٨٦١**	**٢٩,٠١٣**
مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة		
أرصدة لدى مكاتب ووكلاء الصرافة المحلية	٢١٩	٥٥
أرصدة لدى مكاتب ووكلاء الصرافة الأجنبية	٢٦,٨٥٩	٤٥,٨٨٤
مجموع المبالغ المستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة	**٢٧,٠٧٨**	**٤٥,٩٣٩**
مجموع الرصيد المستحق إلى البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة	**٤٧,٩٣٩**	**٧٤,٩٥٢**

١-١٦ تم تأمين السحوبات البنكية على المكشوف مقابل الودائع الثابتة لدى البنوك (إيضاح ٩-١).

٢-١٦ تكوين العملات للرصيد المستحق للبنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
العملة المحلية	٢٩,٠٨٣	٤١,٢٤٣
العملة الأجنبية	١٨,٨٥٦	٣٣,٧٠٩
	٤٧,٩٣٩	**٧٤,٩٥٢**

١٧ مطلوبات طارئة والتزامات

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات طارئة		
الضمانات الصادرة عن البنوك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
سوق دبي المالي	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
المؤسسات المالية لعلاقات البنوك المراسلة (إيضاح ١٧-١)	١٧,٠٣٢	٣,٦٢٢
مجموع الضمانات التي تم الحصول عليها والصادرة	**١٤٩,٠٣٢**	**١٣٥,٦٢٢**

١-١٧ حصلت المجموعة على ضمانات من بنوك تجارية محلية، مسحوبة لصالح بعض البنوك المراسلة على النحو المطلوب بموجب شروط الترتيبات المقابلة ذات الصلة.

التزامات رأسمالية:

بلغت الالتزامات المتعلقة بالاستثمارات العقارية والمصروفات الرأسمالية على الفروع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا شيء و٢,٨٠٣ مليون درهم على التوالي (٢٠١٩: ٢٦,٨٧٠ مليون درهم و٠,٩٣٤ مليون درهم على التوالي).

١٨ رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمجموعة من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٩: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

١٩ صافي إيرادات العمولات

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
إيرادات العمولات		
عمولة على التحويلات	٣٩٤,٢٠٠	٣٤٦,٦٩٣
عمولة على التحصيلات	٦٤,٩٧٧	٦٦,٧٦٤
عمولات أخرى	١٠,٨٦٥	١٧,٦٤٤
	٤٧٠,٠٤٢	**٤٣١,١٠١**
مصاريف وخصم العمولات	(٥,٢٢٨)	(٣,٣٤٧)
صافي إيرادات العمولات	**٤٦٤,٨١٤**	**٤٢٧,٧٥٤**

٢٠ رواتب ومنافع

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
رواتب وأجور	٢٣٧,٠٠٠	٢٣٤,٩٥٨
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٥,٦٧٧	٥,٠٢٠
مكافآت أخرى	٧٥,٥٧١	٧٠,٩٥٤
	٣١٨,٢٤٨	**٣١٠,٩٣٢**

تشمل المكافآت الأخرى مكافأة سنوية وحوافز أداء تصل إلى ٢٤,٠٦ مليون درهم (٢٠١٩: ١٧,٠٩ مليون درهم).

٢١ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
مصاريف إدارية	٤٩,٧٣٣	٤٨,٨٢٠
مصاريف إيجار ومقرات	٩,٩٧٠	٦,١٣١
رسوم ترخيص	٥,٦٧٣	٥,١٩٧
مصاريف أخرى	٢٧,٤٣٠	١٤,٥٠٥
	٩٢,٨٠٦	**٧٤,٦٥٣**

٢٢ استهلاك وإطفاء وانخفاض في القيمة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
استهلاك وإطفاء على:		
- موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٥)	٤١,٠٧٣	٤٥,٧١٩
- ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ٦)	١٤,٠١٣	١٤,٧٧٦
- استثمارات عقارية (إيضاح ٨)	٤,٢٩١	٢,٠٥٠
انخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ٦)	٧٣٢	٢,٣٣٦
	٦٠,١٠٩	**٦٤,٨٨١**

٢٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية والعمليات:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- إدارة مخاطر التشغيل

يستعرض هذا الإيضاح تفاصيل تعرّض المجموعة للمخاطر المبينة أعلاه وأهداف المجموعة، والإطار العام لإدارة المخاطر، والسياسات والإجراءات المتبعة لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

٢٣-١ إطار إدارة المخاطر

توفر الإدارة مبادئ لإدارة المخاطر المالية الشاملة. يتم إجراء المراجعات الدورية لضمان الالتزام بإرشادات سياسة المجموعة. لم يطرأ أي تغيير على تعرض المجموعة لهذه المخاطر المالية أو الطريقة التي تستخدمها في إدارة المخاطر وقياسها.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام طرف مقابل لأصل مالي بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال ودائعها لدى البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة والأرصدة المدينة من الأطراف المقابلة الأخرى والنقد قيد التحويل. لا تشارك المجموعة في تقديم أي تسهيلات ائتمانية لعملائها.

تدار مخاطر الائتمان من قبل المجموعة من خلال التعامل مع الأطراف المقابلة ذات السمعة المرموقة والمعتمدة بعد العناية الواجبة الدقيقة من قبل إدارة المجموعة ومراقبة التعرض مع كل طرف مقابل ومتوسط الأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك والوسطاء على أساس يومي.

أرصدة المجموعة البنكية مودعة لدى بنوك دولية ومحلية مختلفة. وبناءً عليه، ليس لدى المجموعة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان.

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٣-١ إطار إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يقتصر التعرض لمخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات المالية للمجموعة كما يلي:

	٢٠٢٠	**٢٠١٩**
	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك	١,٧٨٢,١٢٩	١,٦١٥,١٣٥
استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,١٠٢	-
مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة	٤٥,١١٠	٣٤,٧٤٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٥,٩٧٥	٢٦,٥٨٥
نقد قيد التحويل (إيضاح ٩)	٢٨,٣١٢	١٨,٦٢٤
ذمم مدينة أخرى	٩٥,٩٨٧	١٢٦,٢٧٢
	١,٩٥٨,٦١٥	**١,٨٢١,٣٦١**

فيما يلي تحليل جودة الائتمان للمبلغ الإجمالي فيما يتعلق بالأرصدة المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والنقد قيد التحويل والذمم المدينة الأخرى:

	المبلغ القائم ٢٠٢٠	**المبلغ القائم ٢٠١٩**
	ألف درهم	ألف درهم
ذمم مدينة - بالصافي	**١,٩٥٨,٦١٥**	**١,٨٢١,٣٦١**

نظرًا لطبيعة أعمال المجموعة، لا يعتبر تحليل الأعمار مناسبًا وبالتالي لم يتم تقديمه. فيما يلي التوزيع الجغرافي للذمم المدينة الأخرى:

	٢٠٢٠	**٢٠١٩**
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٨١,٤٥٧	١٢٢,٠٠٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٤,٥٢٩	٤,٢٦٤
	٩٥,٩٨٦	**١٢٦,٢٧٢**

يتم بيان التوزيع الجغرافي للمبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب الصرافة والأطراف ذات العلاقة والنقد قيد التحويل في الإيضاح ٩-٤.

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٣-١ إطار إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق

تعترف المجموعة بمخاطر السوق على أنها التعرض الناتج عن التغيرات المحتملة في أسعار ومعدلات السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر السوق الناشئة بشكل رئيسي من المعاملات التي يقودها العملاء بما في ذلك مراكز صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من سياسات وعمليات مخاطر السوق للمجموعة هو الحصول على أفضل توازن للمخاطر وتحقيق العائد مع تلبية متطلبات العملاء.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر أن يكون للتغيرات في أسعار الفائدة تأثير سلبي على قيمة موجوداتها ومطلوباتها المالية.

للتخفيف من هذه المخاطر، تدير المجموعة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال إدارة مدة المحفظة التي تحمل فائدة. ليس لدى المجموعة قروض خارجية أو مطلوبات تحمل فوائد مادية، وبالتالي، فإن المجموعة لا تقيس موجوداتها أو مطلوباتها التي تحمل فائدة بالقيمة العادلة لأن التأثير المالي يعتبر غير جوهري.

(٢) حساسية أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. سيكون لحركة أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس التأثير التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

	صافي ربح السنة	**حقوق الملكية**
	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٠		
التقلب في العائد بواقع ١٠٠ نقطة أساس	±٣,٠٣٨	±٣,٠٣٨
٢٠١٩		
التقلب في العائد بواقع ١٠٠ نقطة أساس	±١,٦٧٥	±١,٦٧٥

إن حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب ومبنية على تصورات مبسّطة. تستند حساسية أسعار الفائدة على الموجودات المحمّلة بالفائدة البالغة قيمتها ٣٠٣,٨٠٩ مليون درهم (٢٠١٩: ١٨٣,٨١٠ مليون درهم) والمطلوبات المحمّلة بالفائدة بقيمة لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٦,٢٨٧ مليون درهم). لا يتضمن تحليل الحساسية أي إجراءات كان يمكن أن تتخذها الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٣ إطار إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدير المجموعة مخاطر العملات من خلال مراقبة تعرضها اليومي للعملات الأجنبية. نظرًا لأن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملة جوهرية.

فيما يلي صافي التعرضات الهامة للمجموعة المقوّمة بالعملات الأجنبية:

	طويلة/ (قصيرة) ٢٠٢٠ ألف درهم	**طويلة/ (قصيرة)** ٢٠١٩ ألف درهم
دولار أمريكي	١,١١١,١٣٨	٥٩٧,٠٩٦
ريال سعودي	٦٩,٠٠٤	٢٣٨,١٩٦
بيزو فلبيني	٦٥,٩٢٢	١١,٠٥٧
روبية باكستانية	٣١,١٦٦	٨,٩٨٣
ريال عماني	٢٣,٦٠٣	٢٣,٣٥١
جنيه مصري	١٧,٨٢٨	١٥,٣٣٤
تاكا بنغلاديشي	١٣,٨٧٤	٢,٩٢٣
روبية هندية	٣٣٦	٨,٥٥٧
أخرى	٦٣,٢٤٥	٤٧,٨٥٨
	١,٣٩٦,١١٦	**٩٥٣,٣٥٥**

يحتسب الجدول أدناه أثر الحركة المحتملة المعقولة في سعر صرف الدرهم الإماراتي مقابل العملات المختلفة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الشامل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة).

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٣-١ إطار إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر العملات (تابع)

نسبة الحساسية	**ريال سعودي** ٪١	**بيزو فلبيني** ٪١	**روبية باكستانية** ٪١	**ريال عماني** ٪١	**جنيه مصري** ٪١	**تاكا بنغلاديشي** ٪١	**روبية هندية** ٪١	**أخرى** ٪١	**تأثير الربح** ٪١
٢٠٢٠									
±ألف درهم	٦٩٠	٦٥٩	٣١٢	٢٣٦	١٧٨	١٣٩	٣	٦٣٢	٢,٨٤٩
٢٠١٩									
±ألف درهم	٢,٣٨١	١١١	٩٠	٢٣٤	١٥٣	٢٩	٨٦	٤٧٩	٣,٥٦٣

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة – يومية

	٢٠٢٠ ألف درهم	**٢٠١٩** ألف درهم
القيمة الاسمية (قصيرة الأجل)	**١٩٨,٨٣١**	١٢٣,٤٦٥
القيمة العادلة الموجبة للعقود الآجلة اليومية	**١٤,٥٢٩**	٤,٢٦٤

(٤) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك التي تنشأ من مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواءً كانت هذه التغيرات بسبب عوامل خاصة بالاستثمار أو بالجهة المصدرة له أو بعوامل لها تأثير على كافة الأدوات المتداولة في السوق. لا تواجه المجموعة أي تعرّض هام لمخاطر الأسعار.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها باستلام مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى.

للوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وتدار الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة والاحتفاظ برصيد كافٍ للنقد وما في حكمه للوفاء بالتزاماتها. يتم إعداد بيانات التدفقات النقدية اليومية على أساس عمليات الشراء والمبيعات المتوقعة للعملات وآجال الاستحقاق وتدفقات الفوائد من الودائع البنكية، ويتم استخدامها من قبل المجموعة لمراقبة وإدارة هيكل السيولة لموجوداتها ومطلوباتها لضمان الاحتفاظ برصيد مناسب من النقد وما في حكمه لتلبية متطلبات السيولة. تتم معظم معاملات المجموعة على أساس متتالي وتتم إدارة وتمويل حساباتها البنكية بشكل كافٍ للوفاء بالالتزامات.

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٣-١ إطار إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

تعمل إدارة الخزينة والشؤون المالية بالتنسيق الوثيق من أجل تجنب أي مشكلات سيولة يمكن أن تؤثر على عمليات المجموعة.

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق مطلوبات المجموعة المالية المخصومة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على تواريخ السداد التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

	تحت الطلب	**أقل من سنة واحدة**	**بين ٢ إلى ٣ سنوات**	**أكثر من ٣ سنوات**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مطلوبات الإيجار	-	٢٤,٥٥٥	١٦,١٣٤	٢,٦٤٦
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	١٦١,٠٧٧	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢٠,٨٦١	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة	٢٧,٠٧٨	-	-	-
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	٥٨٨,٣٧٨	-	-	-
المجموع	**٧٩٧,٣٩٤**	**٢٤,٥٥٥**	**١٦,١٣٤**	**٢,٦٤٦**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مطلوبات الإيجار	٥,٤٥٥	٣١,٩١٤	٢٣,٤٣٩	٤,٠٢٦
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	١٦٩,٢٧١	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢٩,٠١٣	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة	٤٥,٩٣٩	-	-	-
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	٤٨٣,٧٠٨	-	-	-
المجموع	**٧٣٣,٣٨٦**	**٣١,٩١٤**	**٢٣,٤٣٩**	**٤,٠٢٦**

(د) إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة المتكبدة نتيجة لحدث أو إجراء ناشئ عن فشل التكنولوجيا والعمليات والبنية التحتية والموظفين والأمور الأخرى التي لها تأثير على مخاطر التشغيل.

تراقب إدارة المجموعة العمليات عن كثب. تتم عملية وضع الموازنة الرسمية لمراقبة أداء المجموعة.

يتم إعداد أرباح وخسائر الفروع الشهرية من قبل إدارة الشؤون المالية لمراجعة الإدارة.

تشكل إجراءات تعافي تقنية المعلومات من الكوارث وعمليات تدقيق المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي أيضًا جزءًا لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر التشغيلية.

٢٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٣-٢ إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على تصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعمال الشركة وزيادة قيمة المجموعة.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه تمشياً مع التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية لرأس المال. ولم تطرأ أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ مجموع حقوق الملكية للمساهمين ٢,٣٥٩,٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٢,١٧٩,٦ مليون درهم) ويتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المحتجزة. التزمت المجموعة بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة عليها على مدار السنة.

٢٤ توزيعات الأرباح

قامت المجموعة بتوزيعات أرباح إجمالية بقيمة ٣٣٦,٥٩٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٨٤,٤٧٩ مليون درهم).

٢٥ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٦ الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات على البيانات المالية لتتوافق مع طريقة العرض المطبق في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أ) بيان المركز المالي

تم دمج نسبة الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والتي يمكن تحديدها مع الاستثمارات العقارية مع الاستثمارات العقارية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.