

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صفحات

١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٨ - ٣٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") والشركات التابعة له (مشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٢ يوليو ٢٠٢٠

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٧,٥٢٥,٧٥٠	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢٤٨,١٧٣	٨,٠٠٢,٨٠٩	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	٢٠٠,٢٩٨,١٤٩	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٦,٨٠٠,٨٢٩	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطلقة
١,٢٦٦,٢٣٥	١,٥٨٦,٨٨٠	٩	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٧٦,٩٧٣		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٣٣٦,٨٧٦	١,٣٥٢,٢٤٨		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٢٠٨,٥٣٣	٦,٥٧٢,٦٨٤	١٠	العقارات الاستثمارية
٨,٧٤٢,٩٨٣	٩,٠٠٤,٣٢٨	١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٥٩٠,٣٣٥	١,٤٢٨,٣٥٨		المتنكات والمعدات
-	٢٥٣,١٠٢	٢٩	موجودات غير ملموسة
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٩٤,٧٩٧,٢١٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦٤,٤١٨,٤١٧	٢٠٦,٥٢١,٤٤٩	١٢	ودائع العملاء
٩,١٤٦,٧٤٧	٢٢,٠٧٠,٣٣٠	١٣	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٨,٦٠٧,٣٤٢	١٤	صكوك مصدرة
٨,٦٤٦,٤٥٤	٨,٣٦٨,٣٩٣		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٩٧,٠٦٣,٥٦٣	٢٥٥,٥٦٧,٤١٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٢٤٠,٧٤٤	١٥	رأس المال
٦,٤٢٧,٧٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٦	صكوك من الشق الأول
١١,١١٢,٩٦٣	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٧	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,٢٨١,٣٦٣)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٠٩٤,٧٤٥)	(١,٢١١,٥٧٦)		احتياطي صرف العملات
١٠,١٣١,٩٦٠	٩,٧٠٧,١٣٠		الأرباح المستبقاة
٣١,٩٩٢,٨١٥	٣٦,٥٠٣,٩٥٣		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٧٢٩,٢٥٦	٢,٧٢٥,٨٤٣		الحصص غير المسيطرة
٣٤,٧٢٢,٠٧١	٣٩,٢٢٩,٧٩٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٩٤,٧٩٧,٢١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠٢٠ ووقعها نيابة عنهم:



د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب



معتاق/ محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤١٣,٣٢٦	٥,٥٣٦,٥٩٨	٢,٧٣٠,٦١٤	٢,٦١٩,٦٧١	صافي الإيرادات
٧٦٩,٦٣٩	٨٧٣,٢٨٧	٣٣٥,٠٨٠	٤٥٩,٨٥٣	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٢,٥١٢	٤٤,١٦٥	٤٢,٥١٨	٢٢,٨٩١	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٤٧,٥٦٢	٣٠,٣٠٢	٢١,٠٥٠	٧,١١٣	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٢٥٧,٠٥٨	٣٣,٩٩٦	٢٣٩,٥٣٢	١١,٨٤٨	الحصة من (خسارة) / أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
٦٧,٣١١	(١,٠٥٨)	٥٣,٦١١	(٨٠٦)	إيرادات أخرى
٣٦٤,١٤٣	٣٠٦,٧٩٨	١٥٢,٢٢٩	١٤٤,٢٨٠	إجمالي الإيرادات
٦,٩٨١,٥٥١	٦,٨٢٤,٠٨٨	٣,٥٧٤,٦٣٤	٣,٢٦٤,٨٥٠	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
(٢,٢٨٢,٣٢٤)	(٢,١٠٠,٧٧٧)	(١,١٨٢,٣٣٦)	(٩٧٢,٥٩٥)	صافي الإيرادات
٤,٦٩٩,٢٢٧	٤,٧٢٣,٣١١	٢,٣٩٢,٢٩٨	٢,٢٩٢,٢٥٥	
				المصروفات التشغيلية
(٨٠٥,٨٧٥)	(٩٢٧,٢٥٧)	(٤٠١,٤٧٠)	(٣٦٩,٧٠٧)	مصروفات الموظفين
(٣٣٢,٣٤٩)	(٤٤٧,٢٠٩)	(١٦٩,٦٤٢)	(٢١٢,٦٧٥)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٨,٨٢٩)	(٢٦,٧٤٥)	(٩,٦٦١)	(١٥,٩٣١)	استهلاك عقارات استثمارية
(٤٣,٧١٧)	(٦٩,٣٠٩)	(٢٠,٧٥٨)	(٣٣,٤٦٤)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٢٠٠,٧٧٠)	(١,٤٧٠,٥٢٠)	(٦٠١,٥٣١)	(٦٣١,٧٧٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٤٩٨,٤٥٧	٣,٢٥٢,٧٩١	١,٧٩٠,٧٦٧	١,٦٦٠,٤٧٨	صافي الإيرادات التشغيلية قبل صافي خسائر انخفاض القيمة
(٧٢٤,٧٣١)	(٢,١١٩,٦٢٧)	(٣٧٧,٨٨٨)	(٦٣٦,٧١٦)	١٩ مصاريف انخفاض القيمة، صافي
-	١,٠١٤,٦٥٤	-	-	٢٩ الربح من صفقة شراء
٢,٧٧٣,٧٢٦	٢,١٤٧,٨١٨	١,٤١٢,٨٧٩	١,٠٢٣,٧٦٢	الربح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٢٠,٧٦٠)	(٢٩,٩٤٩)	(١٥,٢٠٠)	(١٦,٤٥٧)	مصروفات ضريبة الدخل
٢,٧٥٢,٩٦٦	٢,١١٧,٨٦٩	١,٣٩٧,٦٧٩	١,٠٠٧,٣٠٥	صافي أرباح الفترة
				منسوب إلى:
٢,٧١٩,١١٩	٢,١٢٠,٥٩٠	١,٣٨٢,٨٢٥	١,٠٠٩,٠٤٠	مالكي البنك
٣٣,٨٤٧	(٢,٧٢١)	١٤,٨٥٤	(١,٧٣٥)	الحصص غير المسيطرة
٢,٧٥٢,٩٦٦	٢,١١٧,٨٦٩	١,٣٩٧,٦٧٩	١,٠٠٧,٣٠٥	صافي أرباح الفترة
٠,٣٨	٠,٢٦	٠,٢١	٠,١٣	٢٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٥٢,٩٦٦	٢,١١٧,٨٦٩	١,٣٩٧,٦٧٩	١,٠٠٧,٣٠٥	صافي أرباح الفترة
بنود الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى				
<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>				
ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي				
(٩٧,١٩٩)	(٦٣,٠٨٤)	(٥٨,٨٨٠)	٧٣٨	
<i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>				
فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي				
(٥٣,٤٥٧)	(١١٦,٨٣١)	(٥٨,٨٢٠)	٣٤,١٦١	
ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك				
-	(٤٧,٤٦٦)	-	٢٧,٥٨٤	
(١٥٠,٦٥٦)	(٢٢٧,٣٨١)	(١١٧,٧٠٠)	٦٢,٤٨٣	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٢,٦٠٢,٣١٠	١,٨٩٠,٤٨٨	١,٢٧٩,٩٧٩	١,٠٦٩,٧٨٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
منسوب إلى:				
مالكي البنك				
٢,٥٧٠,٧٦١	١,٨٩٧,١٩٤	١,٢٦٥,٨٥٨	١,٠٧٢,٣٤٧	
الحصص غير المسيطرة				
٣١,٥٤٩	(٦,٧٠٦)	١٤,١٢١	(٢,٥٥٩)	
٢,٦٠٢,٣١٠	١,٨٩٠,٤٨٨	١,٢٧٩,٩٧٩	١,٠٦٩,٧٨٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

رأس المال ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	احتياطيات القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي صرف العملات ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك									
									الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	صافي الربح للفترة	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية	توزيعات الأرباح	الزكاة	إصدار صكوك من الشق الأول	استرداد صكوك من الشق الأول	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٣٤٦,٠٠٠	١,٠٨٦,٠٩٦٣	(٨٥٠,٣٦٢)	(١,٠٥١,٥١٥)	٨,٥٦٨,٦٠٦	٣١,٤٦٣,٢٧٧	٢,٦٦٣,٤٦٧	٣٤,١٢٦,٧٤٤	٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٣٤٦,٠٠٠	١,٠٨٦,٠٩٦٣	(٨٥٠,٣٦٢)	(١,٠٥١,٥١٥)	٨,٥٦٨,٦٠٦	٣١,٤٦٣,٢٧٧	٢,٦٦٣,٤٦٧	٣٤,١٢٦,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	-	٢,٧١٩,١١٩	٢,٧١٩,١١٩	٣٣,٨٤٧	٢,٧٥٢,٩٦٦	-	-	-	-	-	٢,٧١٩,١١٩	٢,٧١٩,١١٩	٣٣,٨٤٧	٢,٧٥٢,٩٦٦	صافي الربح للفترة
-	-	-	(٩٤,٩٠١)	(٥٣,٤٥٧)	-	(١٤٨,٣٥٨)	(٢,٢٩٨)	(١٥٠,٦٥٦)	-	-	-	(٩٤,٩٠١)	(٥٣,٤٥٧)	-	(١٤٨,٣٥٨)	(٢,٢٩٨)	(١٥٠,٦٥٦)	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	(٩٤,٩٠١)	(٥٣,٤٥٧)	٢,٧١٩,١١٩	٢,٥٧٠,٧٦١	٣١,٥٤٩	٢,٦٠٢,٣١٠	-	-	-	(٩٤,٩٠١)	(٥٣,٤٥٧)	٢,٧١٩,١١٩	٢,٥٧٠,٧٦١	٣١,٥٤٩	٢,٦٠٢,٣١٠	إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(١,٣٢٧)	(٢,٣٠٢,٩١٠)	-	-	-	-	-	-	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(١,٣٢٧)	(٢,٣٠٢,٩١٠)	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	-	-	-	-	(٥,٠١٥)	(٥,٠١٥)	(٣,٤٧٨)	(٨,٤٩٣)	-	-	-	-	-	-	(٥,٠١٥)	(٣,٤٧٨)	(٨,٤٩٣)	توزيعات الأرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	إصدار صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	استرداد صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-	-	(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	(١٠,١٥٤)	(١٠,١٥٤)	-	(١٠,١٥٤)	-	-	-	-	-	-	(١٠,١٥٤)	-	(١٠,١٥٤)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
-	-	-	١٤,٤٥٩	-	(١٤,٤٥٩)	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٥٩	-	-	-	-	-	تحويل عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	١,٠٨٦,٠٩٦٣	(٩٣٠,٨٠٤)	(١,١٠٤,٩٧٢)	٨,٧١٧,٧٦٩	٣٠,٥٦٠,٢٩١	٢,٦٩٠,٢١١	٣٣,٢٥٠,٥٠٢	٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	١,٠٨٦,٠٩٦٣	(٩٣٠,٨٠٤)	(١,١٠٤,٩٧٢)	٨,٧١٧,٧٦٩	٣٠,٥٦٠,٢٩١	٢,٦٩٠,٢١١	٣٣,٢٥٠,٥٠٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,١١٢,٩٦٣	(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,٠٩٤,٧٤٥)	١٠,١٣١,٩٦٠	٣١,٩٩٢,٨١٥	٢,٧٣٩,٢٥٦	٣٤,٧٣٢,٠٧١	٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,١١٢,٩٦٣	(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,٠٩٤,٧٤٥)	١٠,١٣١,٩٦٠	٣١,٩٩٢,٨١٥	٢,٧٣٩,٢٥٦	٣٤,٧٣٢,٠٧١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	٢,١٢٠,٥٩٠	٢,١٢٠,٥٩٠	(٢,٧٢١)	٢,١١٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	٢,١٢٠,٥٩٠	٢,١٢٠,٥٩٠	(٢,٧٢١)	٢,١١٧,٨٦٩	صافي الربح للفترة
-	-	-	(١٠٦,٥٦٥)	(١١٦,٨٣١)	-	(٢٢٣,٣٩٦)	(٣,٩٨٥)	(٢٢٧,٣٨١)	-	-	-	(١٠٦,٥٦٥)	(١١٦,٨٣١)	-	(٢٢٣,٣٩٦)	(٣,٩٨٥)	(٢٢٧,٣٨١)	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	(١٠٦,٥٦٥)	(١١٦,٨٣١)	٢,١٢٠,٥٩٠	١,٨٩٧,١٩٤	(٦,٧٠٦)	١,٨٩٠,٤٨٨	-	-	-	(١٠٦,٥٦٥)	(١١٦,٨٣١)	٢,١٢٠,٥٩٠	١,٨٩٧,١٩٤	(٦,٧٠٦)	١,٨٩٠,٤٨٨	إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	-	-	-	-	(١٢٨)	(١٢٨)	-	(١٢٨)	-	-	-	-	-	-	(١٢٨)	-	(١٢٨)	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٤,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٤,٨٦٤	إصدار أسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك من الشق الأول إضافية من الاستحواذ على أعمال (إيضاح ٢٩)
-	-	-	-	-	(٢٦٧,٤٤٠)	(٢٦٧,٤٤٠)	-	(٢٦٧,٤٤٠)	-	-	-	-	-	-	(٢٦٧,٤٤٠)	-	(٢٦٧,٤٤٠)	توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	(١٨٨)	(١٨٨)	-	(١٨٨)	-	-	-	-	-	-	(١٨٨)	-	(١٨٨)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)	(١,٧٠٧)	(٦,٨٨٢)	-	-	-	-	-	-	(١٧٥)	(١,٧٠٧)	(٦,٨٨٢)	أخرى
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,٢٨١,٢٦٣)	(١,٢١١,٥٧٦)	٩,٧٠٧,١٣٠	٣٦,٥٠٣,٩٥٣	٢,٧٢٥,٨٤٣	٣٩,٢٢٩,٧٩٦	٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,٢٨١,٢٦٣)	(١,٢١١,٥٧٦)	٩,٧٠٧,١٣٠	٣٦,٥٠٣,٩٥٣	٢,٧٢٥,٨٤٣	٣٩,٢٢٩,٧٩٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤٧,٨١٨	٢,٧٧٣,٧٢٦	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تصويبات ل:
١,٠٥٨	(٦٧,٣١١)	حصة من (الخسائر) / أرباح الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
(٣٠,٣٠٢)	(٢٦٢,١٧٧)	إيرادات من عقارات
(٤٣,٧٧٦)	(٦٢,٥٩٩)	توزيعات الأرباح
(٣٨٩)	١١٥	خسارة من استبعاد استثمارات أخرى
(١)	-	إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤٩,٤٣٠)	(١٠١,٧٨٩)	أرباح بيع استثمارات في صكوك إسلامية
٦٩,٣٠٩	٤٣,٧١٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٦,٢٥٩)	(٩٧)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٢٦,٧٤٥	١٨,٨٢٩	استهلاك عقارات استثمارية
١٨,٥١٧	٢٨,٤٠٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٥٣	١,٥٦٤	إطفاء خصم الصكوك
٢,١١٩,٦٢٧	٧٢٤,٧٣١	تكلفة انخفاض القيمة، صافي
(١,٠١٤,٦٥٤)	-	ربح من صفقة الشراء
٣٧,٢٠٧	-	استهلاك الموجودات غير الملموسة
٣,١٧٧,٢٢٣	٣,٠٩٧,١١٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٢,٧٩٢	٣٥,٦٦٠	النقص في الودائع والمرايحات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ستة أشهر
(٢١,١٧٣,٣٢٠)	(٦,٧٣٢,٥٤٣)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٩٣,٠٣١	(٢,٥٢٨,٣٣٣)	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٧,٢١٩,٩٦٠	١,٨٨٤,٩٩٢	الزيادة في وديائع العملاء
١٠,١٧٦,٦٩٧	(١,٨٨٣,٤٣٤)	الزيادة / (النقص) في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٨٩٨,٠٥٩)	٤٢١,٧٩٥	(النقص) / الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(١,٥٦١,٢٧٦)	(٥,٧٠٤,٧٤٩)	النقد المستخدم في العمليات
(٢٧,٠٦٣)	(٧,٩٦٠)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٤,٩٧٥)	(٢٨,٩٩٦)	ضرائب مدفوعة
(١,٦١٣,٣١٤)	(٥,٧٤١,٧٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤٥٧,٣١٥	(١,١٤٠,٧٤٣)	الأنشطة الاستثمارية
(١٥٤,٣٧٣)	(٢٦٦,١٦٣)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة
(٧٠,٨٤٨)	(١٠٦,٧٦٣)	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
(٦٥,٨٣٧)	(٢٢٩,٩٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات، بالصفائي
٨٠,٥٩٨	٢٦١,٤٠٠	شراء عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
(٤٣,٥٦٦)	(٤,٥٣١)	المحصيلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
٤٣,٧٧٦	٦٢,٥٩٩	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٧٨٨	٧,١٨١	توزيعات الأرباح المستلمة
٢٥٤,٨٥٣	(١,٤١٧,٠١٤)	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٣٠٢,٩١٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	الأنشطة التمويلية
-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤,٧٨١,١٧٣	-	إصدار صكوك من الشق الأول
(٤,٤٠٧,٥٦٨)	-	استرداد صكوك من الشق الأول
(٢٦٧,٤٤٠)	(٢٣٨,٧٤٥)	عائدات إصدار أدوات تمويل صكوك
(١٨٨)	(١٠,١٥٤)	إعادة سداد أدوات تمويل صكوك
(٢,٤٢٣,٥١٢)	(٣,٤٧٠,٠٥٩)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(٣,٧٨١,٩٧٣)	(١٠,٦٢٨,٧٧٨)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
٢٢,٢٢٩,٧٠٩	٢٣,٨٨٧,٣٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩,١١٠,٥٩٢	-	صافي النقد في النقد وما يعادله
(٢٠,٧٢٢)	(٢٨,٨١٩)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٧,٥٣٧,٦٠٦	١٣,٢٢٩,٧٠٣	النقد وما يعادله من اندماج أعمال
		تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (الإيضاح ٢١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١- التأسيس 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). لقد سري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة أنشطة البنك والشركات التابعة له كما هو مبين في إيضاح ٢٨ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "DIB").

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 ٢٨ (أ) من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

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

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات دمج الأعمال والمتعلقة بتعريف العمل التجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاح عن الأدوات المالية المتعلقة بالإصلاحات القياسية لمعدل الفائدة على الأرباح.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار وذلك بشأن الإعفاءات الإيجارية المترتبة على كوفيد-١٩.

٢-٢ تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

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

سارية للفترة السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتعريف الأهمية الجوهرية
١ يناير ٢٠٢٢	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
تم إرجاء تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، ولا يزال التطبيق مسموحاً به.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلقة بمعاملة بيع أو المساهمة بالموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروع المشترك

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

يتم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤. "التقارير المالية المرحلية" الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥ ("قانون الشركات الإماراتي لعام ٢٠١٥") والقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، يتم تضمين الإيضاحات التفسيرية المختارة لتناول الأحداث والمعاملات الجوهرية من أجل فهم التغيرات في المركز والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية مدققة سنوية موحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٣ استخدام التقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد يختلف المبلغ الفعلي عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التقديرات والأحكام المتعلقة بكوفيد-١٩.

كما هو مذكور في إيضاح ٤-١، يتم الاعتراف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في دمج الأعمال بالقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، استخدمت المجموعة بيانات يمكن ملاحظتها في السوق إلى المدى المتاح. في حالة عدم توفر مدخلات المستوى ١، قامت المجموعة بتعيين مُقيمين خارجيين مؤهلين لإجراء التقييم. إن مثل هذه التقييمات حساسة للتغيرات في واحد أو أكثر من المدخلات غير الملحوظة والتي تعتبر معقولة بشكل معقول خلال السنة المالية القادمة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

١-٤ اندماج الأعمال

يتم احتساب اندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، أي عندما يتم نقل السيطرة إلى المجموعة. يتم قياس المقابل المحول في الحيازة بشكل عام بالقيمة العادلة، وكذلك صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها. يتم اختبار أي شهرة تنشأ سنويًا لمعرفة انخفاض قيمتها. يتم إثبات أي ربح من صفقة الشراء في الربح أو الخسارة على الفور. يتم احتساب تكاليف المعاملة عند تكبيدها، باستثناء ما إذا كانت تتعلق بإصدار أدوات تمويل أو حقوق ملكية إسلامية.

لا يشمل المقابل المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات الموجودة مسبقًا. يتم الاعتراف بهذه المبالغ بشكل عام في الربح أو الخسارة. يتم قياس أي مقابل محتمل مستحق الدفع بالقيمة العادلة في تاريخ الشراء. إذا تم تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، فلن تتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية

١-٢-٤ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح شركة المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى شراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٢-٢-٤ 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.

٣-٢-٤ تقييم نموذج الأعمال

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

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

يستند 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 المضي قدماً في تقييم الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة حديثاً.

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-٤ 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 تعاقدي يترتب عليه تغيير توقبت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

٣-٤ 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.

تنتقل الموجودات المالية عبر ثلاث مراحل استناداً إلى التغيير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يركز على التغيير 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 شهراً 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 أسامي، 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 التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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.

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.

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو إجراء تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المتعامل عوضاً عن مصادرة الضمان أو اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحصيل الضمان. يعتبر البنك أن هذا التمويل متعثر السداد عندما يتم تقديم هذه التنازلات أو إجراء تلك التعديلات نتيجة الأزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشتمل المؤشرات على وجود أزمات مالية على عدم الوفاء بالتعهدات أو تعرض العميل لظروف تجعله غير قادر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. قد ينطوي التعثر على تمديد اتفاقيات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. فور إعادة التفاوض على الشروط، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. طبقاً لسياسة البنك، تتم متابعة التمويل المتعثر للتأكد من استمرار سداد 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها (تتمة)

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

فيروس كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

وبموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب نقل نماذج مبيعات الموجودات المالية المحتفظ بها للتحصيل والمحتفظ للبيع من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا كانت عرضة لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وتحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بوجود زيادة جوهرية في خطر حدوث التعثر على مدى العمر المتوقع لأي من الأدوات المالية.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تستمر المجموعة في تقييم تمويل العملاء للمؤشرات الأخرى للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، مع الأخذ في الاعتبار، ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان هي زيادة مؤقتة أو غير مؤقتة على إثر فيروس كوفيد ١٩، أو على المدى الطويل، وبالتالي يجب على العميل الانتقال إلى المرحلة ٢.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد التسهيلات الائتمانية مرة واحدة بسبب فيروس كوفيد ١٩ وتمت معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتعديل شروط الترتيب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

معقولة المعلومات المستقبلية وترجيح الاحتمالات

في ضوء التأثير الواسع لتفشي فيروس كوفيد ١٩ على تغيير العميل في ملف الائتمان الشخصي والتأثير العام على مؤشرات الاقتصاد الكلي المستقبلية، فإن أي تغييرات في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرها سوف تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين.

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وقد تم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما تم تطبيق أحكام الخبراء في هذه العملية. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها المرتبط باحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر باختلاف نماذج العملاء والأدوات المالية.

وفي ضوء البيئة الاقتصادية الحالية التي تعم بالشكوك، قامت المجموعة بحاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على حكم الإدارة بالنظر إلى حدوث تغيير في السيناريو الاقتصادي الذي يتجه بشكل وثيق للغاية تجاه الآثار السلبية، إلى جانب التعقيدات الإضافية على مجالات الأعمال التي من المحتمل أن تتأثر سلباً بسبب فيروس كوفيد ١٩. إن التأثير إن هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هي قرارات تقديرية وستستمر المجموعة في إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لفيروس كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أساس المعلومات المتاحة. وفي ضوء اعتبارات مرنة ومتطورة للغاية، فإن التحقق من موثوقية ومعقولة أي معلومات مستقبلية لم يعد بالأمر السهل. على الرغم من ذلك، واعترافاً بالتأثيرات المحتملة للأزمات على بيئة الائتمان في السوق، قامت المجموعة بتقييم تأثير الاحتمال المتزايد للسيناريو المتشائم في إدارة الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتزيد احتمالية السيناريو المتشائم من ٢٠٪ إلى ٧٠٪ بينما تقل احتمالية السيناريو المتفائل إلى ٠٪ من ٢٠٪.

وفي ظل أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث درجة عالية من عدم اليقين الجوهري وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك النتائج المتوقعة. بالنظر إلى المخاطر المرتبطة بظروف الاقتصاد الكلي غير المؤكدة، ستواصل المجموعة مراقبة التغييرات، بما في ذلك توقعات الاقتصاد الكلي، والنظر في التعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مناسب.

إن المجموعة لديها تعديل إضافي على الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٦٠٠ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٤-٤ إدارة السيولة في ظل كوفيد-١٩

لقد أُلقت الأزمات المترتبة على تفشي فيروس كوفيد-١٩ بظلالها كذلك على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. ونظراً للتأثير الذي أحدثته تلك الأزمة على الاقتصاد بوجه عام، فقد قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بشكل استباقي بمعالجة الأزمة وذلك من خلال توفير تمويل بتكلفة صفرية لجميع البنوك المؤهلة وتخفيف متطلبات الاحتياطي النقدي التنظيمي للبنوك. ويهدف السماح للبنوك باستخدام السيولة المحررة، قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتخفيض الحد الأدنى لنسب السيولة (نسب تغطية السيولة ونسب الأصول الثابتة المؤهلة) بنسبة ٣٠٪.

تعقد لجنة إدارة السيولة ولجنة إدارة السيولة في البنك اجتماعات منتظمة للتركيز بشكل خاص على إدارة السيولة. لقد أخذ البنك بالاعتبار بشكل استباقي النظر في خيارات جديدة لتوسيع قاعدة الالتزامات (تغيير فترات العمل والعملية) والتركيز على خطة تمويل سوق رأس المال. يقوم البنك بتعزيز مخزون السيولة لديه من خلال توقيت المدفوعات للعملاء مع التركيز بشدة على تعزيز علاقات الودائع عبر جميع قطاعات العملاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٤ استثمارات أخرى

١-٥-٤ الاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا قامت المجموعة بتعيين استثمار غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو الخصوم أو الاعتراف بالأرباح والخسائر عليها على أسس مختلفة. لم تقم المجموعة بتخصيص أي موجودات مالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يتم استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يُسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناشئة عن إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد.

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد عندما يتم إثبات حق المجموعة في استلام أرباح الأسهم. يتم إدراج توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد عندما يتم إثبات حق المجموعة في تلقي توزيعات الأرباح ما لم تمثل الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

٤-٥-٢ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء (على أساس كل أداة على حدة) بهدف تحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بتحديد الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم محتفظاً به لغرض المتاجرة.

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية للتداول إذا:

- تم شراؤها بشكل أساسي بغرض بيعها على المدى القريب؛ أو
- كانت تمثل عند الاعتراف الأولي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولديها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق الأرباح على المدى القصير. أو
- كانت أدوات مشتقة إسلامية غير مصنفة ومؤهلة كأداة تحوط إسلامية أو ضمان مالي.

يتم قياس الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية إلى الربح أو الخسارة من الاستبعادات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٤ المطلوبات المالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما لا يكون تحويل أصل مالي مؤهلاً لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق نهج المشاركة المستمرة، والضمانات المالية الصادرة عن المجموعة، والالتزامات الصادرة عن المجموعة لتوفير تسهيلات بسعر فائدة أقل من سعر السوق تقاس وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة.

٧-٤ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة. يتم احتساب استهلاك الاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ عاماً. ويتم تمويل هذه العقارات من الصندوق المشترك للبنك

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

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

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

٨-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مبدئياً في بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك لإثبات حصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة حصة المجموعة في تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل تشكل في جوهرها جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها من الخسائر الإضافية. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه المجموعة التزامات قانونية أو بناءة أو دفعت نيابة عن الشركة الزميلة والمشروع المشترك.

عندما تجري أي من منشآت المجموعة معاملات مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعة، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك يتم الاعتراف بها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة فقط في حدود حصة الشركة الزميلة أو مشروع مشترك غير متعلق بالمجموعة.

يتم احتساب الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يصبح فيه المستثمر فيه شركة زميلة أو مشروع مشترك. عند حيازة الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمحتملة المحددة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ هي: معترف بها كشهرة، والتي يتم تضمينها ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إثبات أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة القابلة للتحديد على تكلفة الشراء بعد إعادة التقييم مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي يكون فيها الاستثمار مستحوذ عليه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة أو مشروع مشترك. تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثمارًا في مشروع مشترك أو يصبح الاستثمار في مشروع مشترك استثمارًا في شركة زميلة.

عند استبعاد الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي ينتج عنها فقدان المجموعة نفوذًا كبيرًا على تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، يتم قياس أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتعتبر القيمة العادلة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبدئي كأصل مالي. وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتم تضمين الفرق بين القيمة الدفترية السابقة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المنسوبة إلى الفوائد المحتفظ بها وقيمتها العادلة في تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تحتسب المجموعة جميع المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بتلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة على نفس الاساس المطلوب إذا قامت تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالاستبعاد مباشرة في الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. لذلك، إذا تم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المعترف به مسبقًا في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل ناتج من إعادة التصنيف) عندما يفقد تأثيرًا كبيرًا على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

٩-٤ الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحدودة التي يتم شراؤها بشكل منفصل يتم إدراجها بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. تتم مراجعة العمر الانتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير، مع تأثير أي تغييرات في التقدير يتم احتسابها على أساس مستقبلي. الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد والتي يتم شراؤها بشكل منفصل يتم إدراجها بالتكلفة ناقصًا خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس عند الاستبعاد، أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء تحقق أصل غير ملموس، مقاسة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة عند عدم تحقق الأصل.

١٠-٤ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الكشف عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١١-٤ استثمارات في الصكوك الإسلامية

يتم قياس الاستثمارات في الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات رأس المال والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي تستوفي هذه المعايير مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس العائد الفعلي ناقصًا أي انخفاض في القيمة، مع الاعتراف بالربح على أساس العائد الفعلي في الدخل من الاستثمارات في الصكوك الإسلامية في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد. تُقاس الاستثمارات في الصكوك الإسلامية بالقيمة ال عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم تحقيق الهدف من الأعمال عن طريق كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية وعند استيفاء شروط الأصل المالي لمعيار اختبار رأس المال والفائدة عليه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
١,٦٧٠,٠٠١	١,٥٣٢,٢٩٦	
٩,٥٧١,٤٨٦	٦,٦٨٠,٤١٤	٣-٥
١٠,٠٢٧,٠٠٨	١٩,٣١٣,٠٤٠	
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٧,٥٢٥,٧٥٠	

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى بنوك مركزية:

أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية

مرايحات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

الإجمالي

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٨٥,٢٤٢	٢٧,٠٠١,٠٥٨	
٤٨٣,٢٥٣	٥٢٤,٦٩٢	
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٧,٥٢٥,٧٥٠	

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملات المحلية لتلك الدول وبالดอลลาร์ 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.

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩١٥,٠٥٦	٦,٨٣٧,٨٣٩	
١,٣٣٣,١١٧	١,١٦٤,٩٧٠	
٦,٢٤٨,١٧٣	٨,٠٠٢,٨٠٩	

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات التمويلية الإسلامية
			مرابحات سيارات
٨,٨٠٠,٣٦٣	٨,٩٩٦,٨٧٤		مرابحات دولية - طويلة الأجل
٢٧,١٧٤,٢٣٠	٣٩,٠٢١,٣٤٥		مرابحات أخرى
٤,٤٤٨,٠٣٧	١٩,٦٥٢,٠١٨		إجمالي المرابحات
<u>٤٠,٤٢٢,٦٣٠</u>	<u>٦٧,٦٧٠,٢٣٧</u>		
			إجارات
٥٢,٢٥٨,٦٩٩	٥٨,٦٧٧,٧٠٣		إجارة تمويل سكني
١٤,٣٥٨,١٩٨	١٩,٨٩٢,٢٨١		تمويل شخصي
١٨,٧٩٤,٨٥٦	٢٠,٢٤٤,٨٣٤		استصناع
١,٠٩٠,٣٣٠	٨٨٥,٢٩٢		بطاقات ائتمان إسلامية
١,٤٩١,٥٠٩	١,٨٦٦,٤٨٨		
<u>١٢٨,٤١٦,٢٢٢</u>	<u>١٦٩,٢٣٦,٨٣٥</u>		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٣,٧٢٦,٧٨٠)	(٣,٨٧٨,٣٨٨)		ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٦,٧٩٩)	(٦,٧٩٩)		إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
<u>١٢٤,٦٨٢,٦٤٣</u>	<u>١٦٥,٣٥١,٦٤٨</u>		
			الموجودات الاستثمارية الإسلامية
			مشاركات
٧,١١٤,٥٢٢	٦,٨٩٦,٤٧٤		مضاربات
١١,١٣٤,٤٥١	١٢,٢٢٦,١٧٦		وكالات
١٤,٠٦٢,٤٩٥	٢٢,٩١٩,٩٢٩		إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
<u>٣٢,٣١١,٤٦٨</u>	<u>٤٢,٠٤٢,٥٧٩</u>		
			إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٥٦,٩٩٤,١١١	٢٠٧,٣٩٤,٢٢٧		
(٦,٠٨٠,٦٨٣)	(٧,٠٩٦,٠٧٨)	٣-٧	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
<u>١٥٠,٩١٣,٤٢٨</u>	<u>٢٠٠,٢٩٨,١٤٩</u>		إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٢-٧ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مشتراة أو ناشئة منخفضة					
				الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	القيمة الائتمانية	
٣٦,٣٠١	-	-	٣٦,٣٠١	٦٩,٦٣٤,٩٢٥	-	-	-	٦٩,٦٣٤,٩٢٥	منخفضة
١,١٨٠,٤٩٤	-	٣١٦,٧٠٠	٨٦٣,٧٩٤	١٠٦,٥٧٧,٥٢١	-	-	٧,٥٦٤,٤٣٣	٩٩,٠١٣,٠٨٨	متوسطة
١,٢١٩,٠٨١	-	٨٩٣,٧٧٣	٣٢٥,٣٠٨	٢١,٩٨٥,٨٥٣	-	-	٧,٢٤١,٩٣٨	١٤,٧٤٣,٩١٥	عادلة
٤,٦٦٠,٢٠٢	٤,٦٦٠,٢٠٢	-	-	٩,١٩٥,٩٢٨	١,٢٤٢,١٤٣	٧,٩٥٣,٧٨٥	-	-	تعثرت
٧,٠٩٦,٠٧٨	٤,٦٦٠,٢٠٢	١,٢١٠,٤٧٣	١,٢٢٥,٤٠٣	٢٠٧,٣٩٤,٢٢٧	١,٢٤٢,١٤٣	٧,٩٥٣,٧٨٥	١٤,٨٠٦,٣٧١	١٨٣,٣٩١,٩٢٨	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مشتراة أو ناشئة منخفضة					
				الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	القيمة الائتمانية	
٩,٦٦٨	-	-	٩,٦٦٨	٤٣,٧٦٤,٧٨٥	-	-	-	٤٣,٧٦٤,٧٨٥	منخفضة
١,١٨٠,٨٦٥	-	٣٣٠,٨٤١	٨٥٠,٠٢٤	٨٦,٨٠٨,٦٨٠	-	-	٥,٧٩٣,٨٧٠	٨١,٠١٤,٨١٠	متوسطة
٨٥١,٤٠٧	-	٦٣٥,١٠٤	٢١٦,٣٠٣	٢٠,١٩٥,٤٧٥	-	-	٦,٣٠٧,٦٤٢	١٣,٨٨٧,٨٣٣	عادلة
٤,٠٣٨,٧٤٣	٤,٠٣٨,٧٤٣	-	-	٦,٢٢٥,١٧١	-	٦,٢٢٥,١٧١	-	-	تعثرت
٦,٠٨٠,٦٨٣	٤,٠٣٨,٧٤٣	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٥	١٥٦,٩٩٤,١١١	-	٦,٢٢٥,١٧١	١٢,١٠١,٥١٢	١٣٨,٦٦٧,٤٢٨	الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	٢٠٢٠ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٦,٠٨٠,٦٨٣	٤,٠٣٨,٧٤٣	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٥		الرصيد في ١ يناير
٢,٣٥٥,٥٩٧	١,٩٣٤,٩٩٠	٢٧١,١٩٩	١٤٩,٤٠٨	١٩	خسائر انخفاض القيمة خلال الفترة
(٢٦٧,٢٩٧)	(٢٦٧,٢٩٧)	-	-	١٩	مبالغ تم عكسها / استردادها خلال الفترة
(١,٠٨٩,٧٧٨)	(١,٠٨٩,٧٧٨)	-	-		شطب
١٦,٨٧٣	٤٣,٥٤٤	(٢٦,٦٧١)	-		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٧,٠٩٦,٠٧٨	٤,٦٦٠,٢٠٢	١,٢١٠,٤٧٣	١,٢٢٥,٤٠٣		الرصيد في ٣٠ يونيو
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		٢٠١٩ (مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥,٧٢٧,٣٧٢	٣,٧٠٦,٤٥٢	١,٠٠٦,٨٣٧	١,٠١٤,٠٨٣		الرصيد في ١ يناير
٢,٠٩٥,٢٩٧	٢,٠٧٤,٨٢٠	(٤٠,٦٤٦)	٦١,١٢٣		خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
(٤٣٤,٥٢٢)	(٤٣٤,٥٢٢)	-	-		مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة
(١,٣١١,٣١٧)	(١,٣١١,٣١٧)	-	-		شطب
٣,٨٥٣	٣,٣١٠	(٢٤٦)	٧٨٩		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٦,٠٨٠,٦٨٣	٤,٠٣٨,٧٤٣	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٥		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٤-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
١٤٦,٧١٨,٤٥٣	١٩٦,٥٩٧,٩٦٨		داخل الإمارات العربية المتحدة
١٠,٢٧٥,٦٥٨	١٠,٧٩٦,٢٥٩		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٥٦,٩٩٤,١١١	٢٠٧,٣٩٤,٢٢٧		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦,٠٨٠,٦٨٣)	(٧,٠٩٦,٠٧٨)	٣-٧	ناقصًا: مخصص انخفاض القيمة
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	٢٠٠,٢٩٨,١٤٩		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٥-٧ خطة الدعم الاقتصادي الشامل الموجّهة

أعلن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة عن خطة الدعم الاقتصادي الشامل الموجّهة التي تهدف إلى احتواء التداعيات الاقتصادية والتأثيرات المترتبة على فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). وكجزء من خطة الدعم، زود البنك المركزي جميع البنوك بتسهيلات بنكية بتكلفة صفرية ("تسهيلات بتكلفة صفرية")، وهي تسهيلات سيولة على أساس الضمانات لتحويل الفوائد لعملاءها. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، حصلت المجموعة على تمويل بمبلغ ٥,٨٩٠ مليون درهم. برجااء الرجوع لإيضاح ١٣.

تتضمن خطة الدعم تقديم إعفاء مؤقت للعملاء من سداد الأقساط على التسهيلات المتعلقة لجميع عملاء القطاع الخاص وعملاء الخدمات المصرفية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، فيما يلي تكوين الأقساط المؤجلة من قبل الخدمات المصرفية للشركات والأفراد:

النسبة المئوية لتعرضات العملاء المشمولين بخطة الدعم الاقتصادي الشاملة في المرحلة ٢ إلى تعرضات مجموع التعرضات لخطة الدعم الاقتصادي الشاملة	النسبة المئوية لتعرضات العملاء المشمولين بفوائد خطة الدعم الاقتصادي الشاملة مقابل مجموع التعرضات القائمة	النسبة المئوية للأقساط المؤجلة القائمة	مجموع الأقساط المؤجلة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
%٤,٣	%١٩,٨	%٤,٤	٦,٨٩٤,٣٩١	العاملات البنكية للشركات
%١,٤	%١٠,٤	%٠,٤	٢٠٢,٥٥٠	العاملات البنكية للأفراد
%٣,٩	%١٧,٥	%٣,٤	٧,٠٩٦,٩٤١	المجموع

إن التغييرات في التعرضات عند التعثر للعملاء المشمولين لخطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجّهة المنتفعين بتلك الخطة تغييرات غير جوهرية. بينما يحتفظ البنك بتغطية للخسائر الائتمانية المتوقعة لكوفيد-١٩ بقيمة ٦٠٠ مليون درهم، فإن المبالغ لم يتم تخصيصها بعد من قبل العملاء وقطاعات الأعمال. وتعتقد الإدارة أنه بالرغم من أن قطاعات العملاء وقطاعات الأعمال المختلفة قد أظهرت انتعاشًا متواضعًا للفترة من أبريل حتى يونيو ٢٠٢٠، فإن التأثيرات الفعلية بعد عمليات الإغلاق ستبلور خلال الجزء الأخير من السنة وذلك جنبًا إلى جنب مع توقعات الاقتصاد الكلي التي يمكن دعمها بشكل معقول بما يمكن الإدارة من تخصيص تعديلات إضافية على الخسائر الائتمانية المتوقعة بشأن كوفيد-١٩ حسب الاقتضاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية

١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٨٨٠,١٥٧	١٩,٧٦٠,٣٠٥
٦,٥٩١,٤٣٢	٧,٤٨٨,١٠١
١٠,٨٧١,٨٤٨	٩,٦٥٢,٢١٥
٣٣,٣٤٣,٤٣٧	٣٦,٩٠٠,٦٢١
(٩٩,٥٧٩)	(٩٩,٧٩٢)
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٦,٨٠٠,٨٢٩

داخل الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
باقي دول العالم

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

الإجمالي

تشتمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية داخل الإمارات العربية المتحدة على استثمارات في صكوك ثنائية بمبلغ ٥,٨ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٢ مليار درهم).

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة الأولى بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ البالغة ٣٦,٩ مليار درهم (٢٠١٩: ٣٣,٣ مليار درهم). وتبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه الأرصدة ٩٩,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٩٩,٦ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٩. استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

١-٩ 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
-	-	-	-
٥١٤,٥٧٨	٨٢١	٨٦,٠٩١	٤٢٧,٦٦٦
١,٠٧٢,٣٠٢	٥٦١,٧٩٠	٢٩,٠٧٦	٤٨١,٤٣٦
١,٥٨٦,٨٨٠	٥٦٢,٦١١	١١٥,١٦٧	٩٠٩,١٠٢
١,٥٨٦,٨٨٠	٥٦٢,٦١١	١١٥,١٦٧	٩٠٩,١٠٢

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق ملكية مدرجة

استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر
أدوات حقوق ملكية مدرجة
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة

الإجمالي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٢٠	-	١٠	١٠
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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)
استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق ملكية مدرجة

استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر
أدوات حقوق ملكية مدرجة
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة

الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠. العقارات الاستثمارية

٣-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
				القيمة الدفترية
٦,٥٢٠,٩٥٣	٢,١٠٥,٦٢٢	٢,٣٢٥,٤٣٣	٢,٠٨٩,٨٩٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-	خارج الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٧٢,٦٨٤	٢,١٥٧,٣٥٣	٢,٣٢٥,٤٣٣	٢,٠٨٩,٨٩٨	إجمالي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)
				القيمة الدفترية
٥,٠٢٩,٩٢٢	١,١٩٢,٢١٣	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٥٢١,٠٥٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٧٨,٦١١	٥١,٧٣١	-	١٢٦,٨٨٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
٥,٢٠٨,٥٣٣	١,٢٤٣,٩٤٤	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٦٤٧,٩٣٦	إجمالي القيمة الدفترية

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تحويل بعض العقارات الاستثمارية التي تم انتقالها ضمن مجموعة الوكالة إلى المجموعة المشتركة للبنك.

١١. ذمم مدينة وموجودات أخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تتضمن الذمم المدينة الأخرى ٩٦٢ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٢٤٢ مليون درهم) و ٦٣١ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٨١ مليون درهم) في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي.

١٢. ودائع العملاء

١-١٢ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٠٣٣,٤٥٠	٥٣,٣٨٦,٥٤٨	حسابات جارية
٢٢,٠٤٣,٤١٢	٣١,٨٠٥,٩٩٤	حسابات توفير
١٠٩,٨٤٨,٢٠٩	١٢٠,٨٤٣,٠٢٢	ودائع استثمارية
٣٨٢,٧٥٤	٣٧٨,٠١٣	حسابات هامشية
١٤,٠٩٨	١٤,٠٣٩	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٩٦,٤٩٤	٩٣,٨٣٣	حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع
١٦٤,٤١٨,٤١٧	٢٠٦,٥٢١,٤٤٩	الإجمالي

١٣. مطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية

١-١٣ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٤,٤٣٢	٥٩٥,٠٦٢	حسابات جارية لدى البنوك
-	٣,٠٤٧,٠٥١	مطلوب للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
-	٥,٨٩٠,٠٠٠	تسهيلات بتكلفة صفرية مقدمة من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٠٤٢,٣١٥	١٢,٥٣٨,١١٧	ودائع استثمارية
٩,١٤٦,٧٤٧	٢٢,٠٧٠,٢٣٠	الإجمالي

برجاء مطالعة إيضاح ٧-٥ للتفاصيل حول التسهيلات بتكلفة صفرية المقدمة من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤. صكوك مصدرة

١٤-١ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	صكوك مدرجة - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	يونيو ٢٠٢٠	%٢,٩٢	صكوك مصدرة من البنك
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	مارس ٢٠٢١	%٣,٦٠	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	فبراير ٢٠٢٢	%٣,٦٦	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٦٣,٥٩٤	٣,٦٦٥,١٢٣	فبراير ٢٠٢٣	%٣,٦٣	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٤٨,٠٩٣	٢,٧٤٨,٧١٦	فبراير ٢٠٢٥	%٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
-	٤,٧٨١,١٧٣	يناير ٢٠٢٦	%٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
-	٧٤٠,١٢١,١	أبريل ٢٠٢٣	%٤,٤٧	صكوك مصدرة من شركة تابعة
				إيداع خاص
١٠٠,٩٩٠	٩٣,٤٩١	يونيو ٢٠٢٧	كيبور ل ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٧٥,٠١٨	٢١٨69,	ديسمبر ٢٠٢٣	كيبور ل ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
١٤,٨٥١,٩٤٥	٦٠٧,٣٤٢18,			الإجمالي

١٥. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم إصدار ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي مصرح به بواقع ١ درهم لكل سهم (٢٠١٩: ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٩ سهم عادي مصرح به بواقع ١ درهم لكل سهم) وتم دفع قيمتها بالكامل.

أصدر البنك خلال الفترة ١٩٨,١٥٩,٦٥١ سهماً جديداً مقابل الاستحواذ على نور بنك. راجع إيضاح ٢٩.

١٦. صكوك من الشق الأول

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	أغراض خاصة	منشأة ذات أغراض خاصة ("المصدر")
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)					
٣,٦٧٣,٠٠٠	٢٠٢٠ يونيو	٧٥. ٦٪ سنوياً ويسدد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٥	ليمتد (٢)	دي أي بي تيرون صكوك
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢٠٢٥ يناير	٢٥. ٦٪ سنوياً ويسدد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٩	ليمتد (٣)	دي أي بي تيرون صكوك
-	٢٠٢١ يناير	٢٥. ٦٪ سنوياً ويسدد نصف سنوياً	مايو ٢٠١٦	ليمتد	دي أي بي تيرون صكوك
٦,٤٢٧,٧٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠				

تتمثل الصكوك من الشق الأول في سندات دائمة ليس لها تاريخ سداد محدد وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك مع مراعاة أحكام وشروط اتفاقية المضاربة. تم إدراج الصكوك من الشق الأول في بورصة إيرلندا وسوق دبي المالي/ ناسداك دبي، ويحق للبنك المطالبة بها بعد "تاريخ المطالبة الأول" أو في أي تاريخ 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 ب (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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-١٧ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإجمالي	أسهم خزينة	علاوة أسهم	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٢٠٢٠ (غير مدقق)
١١,١١٢,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	٢٥٢,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	-	-	إصدار أسهم
(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
١٣,٧٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
						٢٠١٩ (مدقق)
١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥٢,٠٠٠	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
١١,١١٢,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	٢٥٢,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، يتضمن رصيد الاحتياطات وأسهم الخزينة الأخرى ١٣,٦ مليون سهم خزينة (٢٠١٩: ١٣,٦ مليون سهم خزينة) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٣١,٣ مليون درهم).

١٨. الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الارتباطات والالتزامات الطارئة:
١٢,٩٣٧,١٢٢	١٤,٩٩٩,٣٤٦	خطابات ضمان
١,٥١٤,٢٢٠	١,٥٨٩,٩٤٨	اعتمادات مستندية
١٨,٧٢٨,٤٧٨	١٩,٥١٢,١٤١	ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة
٣٣,١٧٩,٨٢٠	٣٦,١٠١,٤٣٥	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
		الارتباطات الأخرى:
٧١٥,١٩٣	٧٩٤,٦٧٤	ارتباطات مصروفات رأسمالية
٧١٥,١٩٣	٧٩٤,٦٧٤	إجمالي الارتباطات الأخرى
٣٣,٨٩٥,٠١٣	٣٦,٨٩٦,١٠٩	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

١٩. مخصصات انخفاض القيمة

تتضمن مخصصات انخفاض القيمة صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٢,٠٨٨,٣ مليون درهم (راجع إيضاح ٣-٧) (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٦٥٤,٢ مليون درهم) وصافي الرسوم على الموجودات المالية الأخرى بقيمة ٨١,٧ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٨١,٣ مليون درهم) (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١٠,٨ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠. 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 الفترة كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
٢,٧١٩,١١٩	٢,١٢٠,٥٩٠	١,٣٨٢,٨٢٥	١,٠٠٩,٠٤٠	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٦٧,٤٤٠)	-	(٥٧,٣٩٠)	
٢,٤٨٠,٣٧٤	١,٨٥٣,١٥٠	١,٣٨٢,٨٢٥	٩٥١,٦٥٠	
٦,٥٧٥,٩٥٢	٧,٢٠٢,٠٦٦	٦,٥٧٥,٩٥٢	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٠,٣٨	٠,٢٦	٠,٢١	٠,١٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

٢١. النقد وما يعادله

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢١,٢٦٠,١٩٧	٢٧,٥٢٥,٧٥٠	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٤,٥١٢,٠٥١	٨,٠٠٢,٨٠٩	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
(١٦,٩٤٢,٧٤١)	(٢٢,٠٧٠,٢٣٠)	ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
٨,٨٢٩,٥٠٧	١٣,٤٥٨,٣٢٩	زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
(٩٢,٧١٥)	(٧,١٣٢)	المجموع
٤,٤٩٢,٩١١	١٤,٠٨٦,٤٠٩	
١٣,٢٢٩,٧٠٣	٢٧,٥٣٧,٦٠٦	

٢٢. المعلومات حول القطاعات

١-٢٢ 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 المراجعات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.
 - قطاع الخدمات المصرفية للشركات: يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.
 - قطاع الخزينة: يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك الإسلامية لدى البنك ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.
 - قطاع التطوير العقاري: يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.
 - أخرى: خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية.
- تمثل السياسات المحاسبية للقطاعات المذكورة أعلاه السياسات المحاسبية للمجموعة. ترتب على الاستحواذ على نور بنك تغيرات في القطاعات المعلنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٢٢ ربحية القطاعات

يعرض الجدول التالي الأرباح أو الخسائر وبعض المعلومات حول الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات الأعمال المعلنة لدى المجموعة:

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٩٩,٢٢٧	٤,٧٢٣,٣١١	٦٧٩,٣٠٧	٢١٥,٢٠٦	١١٧,٥٥١	١١٩,٢٠٥	٤٠٨,٨٢٢	٦٠١,٢٤٠	١,٧٦٥,٤٢١	١,٧٣٢,٢٤٩	١,٧٢٨,١٢٦	٢,٠٥٥,٤١١	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٢٠٠,٧٧٠)	(١,٤٧٠,٥٢٠)	(٢٤٨,٩١٩)	(٢٨٨,٩٦٧)	(٧٦,٢٧٥)	(٩٨,٢٦٢)	(٣٩,٩١٤)	(٦٤,٨٤٦)	(٢٤٦,٦٦٧)	(٢٨٧,١٠٧)	(٥٨٨,٩٩٥)	(٧٣١,٣٣٨)	المصاريف التشغيلية
٣,٤٩٨,٤٥٧	٣,٢٥٢,٧٩١	٤٣٠,٣٨٨	(٧٣,٧٦١)	٤١,٢٧٦	٢٠,٩٤٣	٣٦٨,٩٠٨	٥٣٦,٣٩٤	١,٥١٨,٧٥٤	١,٤٤٥,١٤٢	١,١٣٩,١٣١	١,٣٢٤,٠٧٣	صافي الإيرادات التشغيلية
(٧٢٤,٧٣١)	(٢,١١٩,٦٢٧)											مصاريف انخفاض القيمة للفترة، صافي
-	١,٠١٤,٦٥٤											ربح من صفقة الشراء
٢,٧٧٣,٧٢٦	٢,١٤٧,٨١٨											ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٢٠,٧٦٠)	(٢٩,٩٤٩)											مصروف ضريبة الدخل
٢,٧٥٢,٩٦٦	٢,١١٧,٨٦٩											ربح الفترة

٣-٢٢ المركز المالي للقطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٩٤,٧٩٧,٢١٠	٣٨,٥٥١,٥٠٣	٤٩,١٦١,٦٦١	٦,٠٠٩,٩٣٢	٥,٥٢٢,٦٥٣	٣٥,٩٦٧,٣٧٦	٤٢,١٤٣,٧٥٣	١١٢,٥٠١,٩٥٩	١٤٩,٤٤٢,٨٤١	٣٨,٧٦٤,٨٦٤	٤٨,٥٢٦,٣٠٢	موجودات القطاعات
١٩٧,٠٦٣,٥٦٣	٢٥٥,٥٦٧,٤١٤	٢٧,٨٩٠,٠٢١	٤٤,٤٢٩,٩٥٦	١,٢١٤,٦٠٢	٩٣٤,٤٧٦	١,١٢٠,٢٧٥	٨,٤٠٦,٨١٣	٩٣,٨٦٤,٤١٣	١١١,٨٨٤,٧٠٢	٧٢,٩٧٤,٢٥٢	٨٩,٩١١,٤٦٧	مطلوبات القطاعات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع المساهمين والمدبرين وموظفي الإدارة الرئيسيين والمعنيين بهم والشركات الزميلة للمجموعة والمشاريع المشتركة، وذلك في سياق العمل العادي بشروط متفق عليها بين الطرفين.

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان المساهم الرئيسي في البنك هو مؤسسة دبي للاستثمار، وهي شركة تمثل حكومة دبي أكبر مساهمها.

(ج) تم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين البنك وشركائه التابعة، والتي تمثل أطراف ذات صلة بالمجموعة، بالكامل عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

(د) إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتمالات المشتركة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)				
١,٨٥١,٩٠٠	٥٢,٧٦٤	١,٩٦٢	١,٩٠٦,٦٢٦	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦٣,٤٤٩	-	-	١٦٣,٤٤٩	الاستثمار في صكوك
٢,٣١٧,٨٢٥	١٤٠,٤٥١	٩,٤٨٠	٢,٤٦٧,٧٥٦	ودائع العملاء
-	-	١,١٨٦	١,١٨٦	الارتباطات والالتزامات الطارئة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)				
١,٦٣٧,٦٤٢	٥٠,٢١٥	٢,٧٥٠	١,٦٩٠,٦٠٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٥٦,٦٠٧	-	-	٥٥٦,٦٠٧	الاستثمار في صكوك
٢,٠٨١,٢٨٠	١٩٦,٦٨٩	١٢,٠٨٦	٢,٢٩٠,٠٥٥	ودائع العملاء
-	-	١,١٨٦	١,١٨٦	الارتباطات والالتزامات الطارئة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)				
٢٤,٨٦٧	١,٢٧٠	٧٨	٢٦,٢١٥	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩,٢٨٧	-	-	٩,٢٨٧	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية
٢٢,٧١٠	١,٨٠١	-	٢٤,٥١١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)				
٣٢,٠٣٧	١,١٨٨	١٣١	٣٣,٣٥٦	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦,٣٦٦	-	-	١٦,٣٦٦	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية
٥٧,٩٦٢	٢,٨٩٣	١	٦٠,٨٥٦	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

(هـ) لم يتم الاعتراف بأي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو الارتباطات والالتزامات الطارئة المصدره لصالح الأطراف ذات العلاقة للمجموعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: صفر).

(و) بلغت التعويضات المدفوعة / المستحقة لكبار موظفي الإدارة بالبنك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما يلي:

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٢٩٦	٤٢,٨٦٧	الرواتب والامتيازات الأخرى
١,٢٢٧	٥٩٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٤ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر يلخص الجدول المبين أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)	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 الأخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة	٥١٤,٥٧٨	-	-	٥١٤,٥٧٨
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة	-	-	١,٠٧٢,٣٠٢	١,٠٧٢,٣٠٢
موجودات أخرى	-	١,٨٨٧,٧٣٧	-	١,٨٨٧,٧٣٧
موجودات مشتقة إسلامية	-	-	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٥١٤,٥٧٨	١,٨٨٧,٧٣٧	١,٠٧٢,٣٠٢	٣,٤٧٤,٦١٧

مطلوبات أخرى

مطلوبات إسلامية مشتقة	-	١,٧٥٩,٦٢١	-	١,٧٥٩,٦٢١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠	-	-	٢٠
أدوات حقوق ملكية مدرجة	-	-	-	-

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة	٥٥٢,٨٥٢	-	-	٥٥٢,٨٥٢
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة	-	-	٧١٣,٣٦٣	٧١٣,٣٦٣
موجودات أخرى	-	٨٥٦,١٤٦	-	٨٥٦,١٤٦
موجودات مشتقة إسلامية	-	-	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٥٥٢,٨٥٢	٨٥٦,١٤٦	٧١٣,٣٦٣	٢,١٢٢,٣٦١

مطلوبات أخرى

مطلوبات إسلامية مشتقة	-	٧٤٢,٩٣١	-	٧٤٢,٩٣١
-----------------------	---	---------	---	---------

لم يتم إجراء أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

٢٤-٢ تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٠,١١٧	٧١٣,٣٦٣	الرصيد في ١ يناير
(١٩٣,٠٠٣)	(٢٧,٧١٦)	الخسائر في الدخل الشامل الآخر
(٧٤,٣٠٧)	٣٩٠,١٧١	إضافة / (استبعاد) خلال السنة
١٠,٥٥٦	(٣,٥١٦)	أخرى
٧١٣,٣٦٣	١,٠٧٢,٣٠٢	الرصيد في نهاية الفترة

٢٥. معدل كفاية رأس المال

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 لمقررات بازل ٣ على موجودات الضريبة المؤجلة المخصومة والاستثمارات في المؤسسات المصرفية والمالية والنقص في المخصصات عن الخسائر المتوقعة؛
- 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، إن وجدت.

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٪ إضافة إلى مصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪.

وفقاً للوائح البنك المركزي لبازل ٣، تبلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ نسبة ١٣,٥٪ بما في ذلك مصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ وهامش إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي بنسبة ٠,٥٪ ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ واستخدام ١٠٠٪ من الهامش الإضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي دون عواقب رقابية، كجزء من التدابير المعتمدة من مصرف الإمارات المركزي من أجل دعم البنوك على التعاطي مع أزمة فيروس (كوفيد ١٩). علاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال – الترتيبات الانتقالية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. وتسمح هذه التحولات المالية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات المرحلة ١ و ٢ وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي والمرحلي على مدى ٥ سنوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٥. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
٢٨,٣٤٥,٩٦٠	٢٢,٧٤٧,٣٥٢	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٧,٥٩٤,٨٧٨	٦,٤٢٧,٧٥٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
٣٥,٩٤٠,٨٣٨	٢٩,١٧٥,١٠٢	الشق الأول من رأس المال
٢,٦٢٦,٦٣٤	٢,١٥٥,٩٢٥	الشق الثاني من رأس المال
٣٨,٥٦٧,٤٧٢	٣١,٣٣١,٠٢٧	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠,١٣٠,٧٢٦	١٧٢,٤٧٤,٠١٠	مخاطر الائتمان
٢,٣٥١,٠٥٠	٢,١٥٨,٩٣٤	مخاطر السوق
١٨,١٩٥,٥٨٢	١٤,٩٢٢,١٤٢	المخاطر التشغيلية
٢٣٠,٦٧٧,٣٥٨	١٨٩,٥٥٥,٠٨٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
%١٢,٣	%١٢,٠	معدل إجمالي رأس المال
%١٥,٦	%١٥,٤	معدل الشق الأول من رأس المال
%١٦,٧	%١٦,٥	معدل كفاية رأس المال

يعتمد احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ وقوانين مصرف الإمارات المركزي.

٢٦. توزيعات الأرباح

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٣٥ درهم للسهم الواحد بواقع ٢,٥٢٩,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٧. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل موسمي في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٨. الشركات التابعة

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

نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة	
				٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	باكستان	خدمات مصرفية	بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	١.
-	٩٩,٩٩%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات مصرفية	نور بنك ش.م.ع.	٢.
٩٢,٠%	٩٢,٠%	الإمارات العربية المتحدة	تمويل	تمويل ش.م.ع.	٣.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	كينيا	خدمات مصرفية	بنك دبي الإسلامي كينيا	٤.
٩٥,٥%	٩٥,٥%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة	شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م.	٥.
٤٤,٩%	٤٤,٩%	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع.	٦.
٦٠,٠%	٦٠,٠%	الإمارات العربية المتحدة	استشارات مالية وقانونية	دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م.	٧.
٩٩,٥%	٩٩,٥%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات عمالية	شركة التنمية للخدمات ذ.م.م.	٨.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	مصر	التطوير العقاري	التطوير الحديث العقارية	٩.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	مصر	التطوير العقاري	التعمير الحديث للاستثمار العقاري	١٠.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	مصر	التطوير العقاري	التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	١١.
٩٩,٠%	٩٩,٠%	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات	شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	١٢.
٩٩,٥%	٩٩,٥%	الإمارات العربية المتحدة	طباعة	مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م.	١٣.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	١٤.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	الإمارات العربية المتحدة	تجارة السيارات	مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م.	١٥.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	كريك يونيون ليمتد م ح ذ.م.م.	١٦.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م.	١٧.
-	١٠٠,٠%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات التعهيد والتسويق	بريميم لخدمات التسويق ذ.م.م.	١٨.
-	١٠٠,٠%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات التعهيد والتسويق	نور بي بي أو ذ.م.م.	١٩.
-	١٠٠,٠%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة العقارات	زوايا رياليتي ذ.م.م.	٢٠.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٨. الشركات التابعة (تتمة)

فيما يلي قائمة المنشآت ذات الأغراض الخاصة لإدارة معاملات محددة تتضمن صناديق استثمارية، ويتوقع إغلاقها فور إنجاز المعاملات ذات الصلة.

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٢٠١٨	٢٠١٩
٢١. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٢. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٣. اس آي آر آل باربايرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٤. اس سي أي لوسيفايين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٥. فيندي ريل استيت ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٦. بي اي اس آر اينودزفانغيسي بيتايلونجسفيرفالتونغ جي ام بي اتش	الاستثمار	النمسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٧. الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٨. راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٩. جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٠. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣١. شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠.٠٠	%٤٠.٠٠	%٤٠.٠٠
٣٢. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٣. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٤. ديار للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣٥. ديار للتمويل ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣٦. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٣٧. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٣٨. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٩. الأمين	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٤٠. شركة نور صكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٤١. صكوك نور المستوى ١ المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٤٢. شهادات نور المنظمة المحدودة.	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٤٣. نور المشتقات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٣٤ و ٣٥ و ٣٦ و ٣٧ يحتفظ بها البنك لمصلحته بتعاقدات اسمية.

٢٩. دمج الأعمال – الاستحواذ على نور بنك

١-٢٩ الاستحواذ على نور بنك

في ٨ يناير ٢٠٢٠، استحوذ البنك على ٩٩,٩٩٩٪ من أسهم نور بنك ش. ("نور بنك" أو "المنشأة")، وهي منشأة تعمل في مجال الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة. استحوذ البنك على أسهم نور من مساهميه الرئيسيين وبذلك حصل على حصة مسيطرة. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ من خلال صفقة تبادل الأسهم بنسبة تبادل متفق عليها وهي ١ سهم من أسهم بنك دبي الإسلامي إلى ٥,٤٩ سهم من أسهم نور بنك نور بإصدار ٦٥١,١٥٩,١٩٨ سهمًا جديدًا للبنك.

٢-٢٩ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المكتسبة

تم احتساب الاستحواذ باستخدام طريقة محاسبة الاستحواذ، وبناءً عليه، تم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة والمقايضة المتبادلة بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات من قبل خبير مستقل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٩. دمج الأعمال – الاستحواذ على نور بنك (تتمة)

٢٩-٢٩ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المكتسبة (تتمة)

تم تخصيص مقابل الشراء (يشار إليه أيضًا بـ "سعر الشراء") للاستحواذ على الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها باستخدام القيم العادلة المدئية في تاريخ الاستحواذ. فيما يلي احتساب مقابل الشراء وتخصيصه لصافي موجودات المنشأة على أساس القيم العادلة لكل منها كما في ٨ يناير ٢٠٢٠ وشراء الصفقة الناتجة عنها. يستند الربح من شراء الصفقة بناءً على سعر الشراء المؤقت، والفرق بين مقابل الشراء والقيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد.

يمكن تعديل تخصيص سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ دمج الأعمال، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة، بما في ذلك التسوية في نموذج الأعمال، إذا لزم الأمر. بلغت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة لبنك نور كما في تاريخ الاستحواذ ما يلي:

الموجودات المطلوبة المتكبدة

الموجودات

ألف درهم	
٥,٧٧١,٨٨٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٨٦٨,٢٥٥	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٣٠,٦٨٦,١٨٤	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٣٢٨,٦٢٤	الاستثمار في الصكوك الإسلامية وأدوات حقوق الملكية
٣٩٠,٠٧٤	استثمارات أخرى
٩٧٩,١٦٨	عقارات استثمارية
١,١٤٥,٨٤١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٨٨,٣٢٩	ممتلكات ومعدات
٢٨٧,٠٠٠	الموجودات غير الملموسة
٤٧,٦٤٥,٣٦٢	مجموع الموجودات (أ)

المطلوبات

٣٥,٢٨٧,٦٣٠	ودائع العملاء
٥٢٩,٥٥٥	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٣,٧٦٠,١٥٠	صكوك مصدرة
١,٦٤١,٩٦٣	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك المستوى الأول
٤٣,٠٥٥,٧٩٨	مجموع المطلوبات (ب)

القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المكتسبة (ج) = (أ) - (ب)

حصة صافي الموجودات المحددة المكتسبة (د)

مقابل للاستحواذ (هـ)

الشهرة السلبية عند الاستحواذ (د) - (هـ)

٤,٥٨٩,٥٦٤
٤,٥٨٩,٥١٨
٣,٥٧٤,٨٦٤
١,٠١٤,٦٥٤

اخترت المجموعة الاعتراف بحقوق الملكية غير المسيطرة في حصتها النسبية من صافي الموجودات المحددة المستحوز عليها.

يتضمن بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد إيرادات بمبلغ ٩٢٧ مليون درهم و أرباح صافية قدرها ٨٠ مليون درهم من نور بنك.

٣٠. دمج المعلومات المقارنة

تم تعديل بعض المبالغ المقارنة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتماشى مع العرض الحالي.

٣١. الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها في ٢٢ يوليو ٢٠٢٠.