

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٣٨ - ٧	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 المرفق لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") والشركات التابعة له (مشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكل من بيان الربح أو الخساره المرحلي الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة 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، وإتباع 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

٢٧ أبريل ٢٠٢١

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(مدقق)	(غير مدقق)	ايضاح	
٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١ مارس		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٣٤,٦٨٨,٠٧٥	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٤٤٨,٥٩١	٢,٦٠٧,٨٤٤	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٦,٦٨٩,٠٣١	١٩٦,١٨١,٣٤٣	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٣٥,٣٥٤,٩١٥	٣٥,٩١٦,٧٩٣	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,١١٠,٩٦٢	١,١٧٠,٩٧٥	٩	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٩٣٩,٠٤٣	١,٩١٨,٠٥٧		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٣٩١,٠٣٨	١,٣٩٢,٣٩٥		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٩٤٧,٠٢٣	٥,٩٦٤,١٤٢	١٠	العقارات الاستثمارية
١٠,٠٣٩,٦٢٨	١٠,٤٢٢,٦٨٤	١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٤٣٠,٦٣٤	١,٤٤٨,٥٧٧		المتلكات والمعدات
٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٩١,٧١٠,٨٨٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠٥,٩٣٥,٢١٨	٢١٤,٠٠٠,٧١٧	١٢	ودائع العملاء
١٣,٤٩٦,٠٧٨	١٣,١٨٠,٥٢٥	١٣	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٨,٧٤٤,١٣١	١٦,٩٣١,٧٨٧	١٤	صكوك مصدرة
٨,٢٦٠,٦٥١	٨,٨٣٩,٧٠٥		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨	٢٥٢,٩٥٢,٧٣٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	١٥	رأس المال
١١,٩٣٧,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٦	صكوك من الشق الأول
١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٧	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,١٠٢,٤٥١)	(١,٠٢٧,٢١٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,١٧٦,٧٠٧)	(١,١٦١,٨٥٧)		احتياطي صرف العملات
٩,٨٥٩,٦٣٦	٩,٠٦١,٩٥١		الأرباح المستبقاة
٤,٠٥٤٣,١٤٠	٣٦,١٦٢,٥٤١		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٥٨٧,٢٣٥	٢,٥٩٥,٦١٠		الحصص غير المسيطرة
٤٣,١٣٠,٣٧٥	٣٨,٧٥٨,١٥١		إجمالي حقوق الملكية
٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٩١,٧١٠,٨٨٥		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 للفترة المعروضة فيها.

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٧ ابريل ٢٠٢١ ووقعها نيابة عنهم:



د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد الله علي الهامامي
العضو المنتدب



معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		صافي الإيرادات
٢,٩١٦,٩٢٧	٢,٢٢٥,٠١٠		الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤١٣,٤٣٤	٤٢٥,١٨٧		إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٢١,٢٧٤	٨٥٥		الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٢٣,١٨٩	٢٥,٠٤٨		الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٢٢,١٤٨	٢٢,٧١١		الإيرادات من العقارات الاستثمارية
(٢٥٢)	(٧,٣٢٦)		الحصة الخسارة من شركات زميلة وائتلافات مشتركة
١٦٢,٥١٨	١٥٥,٥٦٥		إيرادات أخرى
٣,٥٥٩,٢٣٨	٢,٨٤٧,٠٥٠		إجمالي الإيرادات
(١,١٢٨,١٨٢)	(٦٢١,٤٤٩)		ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٢,٤٣١,٠٥٦	٢,٢٢٥,٦٠١		صافي الإيرادات
			المصروفات التشغيلية
(٥٥٧,٥٥٠)	(٣٢٥,٦٣٠)		مصروفات الموظفين
(٢٣٤,٥٣٤)	(٢٣٧,٨٤٣)		المصروفات العمومية والإدارية
(١٠,٨١٤)	(١٥,٩٤٢)		استهلاك عقارات استثمارية
(٣٥,٨٤٥)	(٣٢,٣٠٤)		استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٣٨,٧٤٣)	(٦١١,٧١٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٥٩٢,٣١٣	١,٦١٣,٨٨٢		صافي الإيرادات التشغيلية قبل خصائر انخفاض القيمة
(١,٤٨٢,٩١١)	(٧٥١,٢٦٣)	١٩	مصاريف انخفاض القيمة، صافي
١,٠١٤,٦٥٤	-		الربح من صفقة شراء
١,١٢٤,٠٥٦	٨٦٢,٦١٩		صافي الربح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(١٣,٤٩٢)	(٩,٥٨٩)		مصروفات ضريبة الدخل
١,١١٠,٥٦٤	٨٥٣,٠٣٠		صافي أرباح الفترة
			عائد إلى:
١,١١١,٥٥٠	٨٤٥,٩٦٢		مالكي البنك
(٩٨٦)	٧,٠٦٨		الحصص غير المسيطرة
١,١١٠,٥٦٤	٨٥٣,٠٣٠		صافي الربح لل
٠,١٣	٠,٠٩	٢٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١,١١٠,٥٦٤	٨٥٣,٠٣٠

صافي الربح للفترة

بنود الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى

البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

أرباح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

٦٥,٩٤٦ (٦٥,٥١٨)

البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي

١٤,٨٥٠ (١٥٠,٩٩٢)

ربح القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك

٩,١٥٩ (٧٣,٣٥٤)

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

٨٩,٩٥٥ (٢٨٩,٨٦٤)

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٩٤٢,٩٨٥ ٨٢٠,٧٠٠

عائد إلى:

مالكي البنك

٩٣٦,٠٤٨ ٨٢٤,٨٤٧

الحصص غير المسيطرة

٦,٩٣٧ (٤,١٤٧)

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٩٤٢,٩٨٥ ٨٢٠,٧٠٠

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك								
رأس المال	صكوك الشق	احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة	احتياطي صرف	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
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
-	-	-	-	-	١,١١١,٥٥٠	١١١٥٥٠	(٩٨٦)	١,١١٠,٥٦٤
-	-	-	(١٣٥,٧١١)	(١٥٠,٩٩٢)	-	(٢٨٦,٧٠٣)	(٣,١٦١)	(٢٨٩,٨٦٤)
-	-	-	(١٣٥,٧١١)	(١٥٠,٩٩٢)	١,١١١,٥٥٠	٨٢٤,٨٤٧	(٤,١٤٧)	٨٢٠,٧٠٠
إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية								
-	-	-	-	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)
-	-	-	-	-	(١٢٨)	(١٢٨)	-	(١٢٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٤,٨٦٤
-	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠
-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	(٢١٠,٠٥٠)	(٢١٠,٠٥٠)	-	(٢١٠,٠٥٠)
-	-	-	-	-	(١٨٨)	(١٨٨)	-	(١٨٨)
-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)	(٥,٩٢٩)	(٦,١٠٤)
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,٣١٠,٤٠٩)	(١,٢٤٥,٧٣٧)	٨,٧٥٥,٤٨٠	٣٥,٤٨٨,٩٩٦	٢,٧٢٩,١٨٠	٣٨,٢١٨,١٧٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠								
٧,٢٤٠,٧٤٤	١١,٩٣٧,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,١٠٢,٤٥١)	(١,١٧٦,٧٠٧)	٩,٨٥٩,٦٣٦	٤٠,٥٤٣,١٤٠	٢,٥٨٧,٢٣٥	٤٣,١٣٠,٣٧٥
-	-	-	-	-	٨٤٥,٩٦٢	٨٤٥,٩٦٢	٧,٠٦٨	٨٥٣,٠٣٠
-	-	-	٧٥,٢٣٦	١٤,٨٥٠	-	٩٠,٠٨٦	(١٣١)	٨٩,٩٥٥
-	-	-	٧٥,٢٣٦	١٤,٨٥٠	٨٤٥,٩٦٢	٩٣٦,٠٤٨	٦,٩٣٧	٩٤٢,٩٨٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية								
-	-	-	-	-	(١,٤٤٥,٤٢٢)	(١,٤٤٥,٤٢٢)	-	(١,٤٤٥,٤٢٢)
-	-	-	-	-	١٣,٥٢٧	١٣,٥٢٧	-	١٣,٥٢٧
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)
-	-	-	-	-	(٢١٠,٠٥٠)	(٢١٠,٠٥٠)	-	(٢١٠,٠٥٠)
-	-	-	-	-	(٧٠٢)	(٧٠٢)	-	(٧٠٢)
-	-	-	-	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	١,٤٣٨	٤٣٨
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,٠٢٧,٢١٥)	(١,١٦١,٨٥٧)	٩,٠٦١,٩٥١	٣٦,١٦٢,٥٤١	٢,٥٩٥,٦١٠	٣٨,٧٥٨,١٥١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١								

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٢٤,٠٥٦	٨٦٢,٦١٩	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات ل:
٢٥٢	٧,٣٢٦	حصة الخسارة من الشركات الرزيلة والمشاريع المشتركة
(٢٣,١٨٩)	(٢٥,٠٤٨)	إيرادات من عقارات
(٢٠,٨٨٥)	(٨٥٥)	توزيعات الأرباح
(٣٨٩)	-	خسارة من استبعاد استثمارات أخرى
(١)	-	إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٣,٢٦٤)	(١٢٣,٦٦٠)	أرباح بيع استثمارات في صكوك إسلامية
٣٥,٨٤٥	٣٢,٣٠٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٦,٢٥١)	٧٤	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٨١٤	١٥,٩٤٢	استهلاك عقارات استثمارية
١١,٨٨٠	٨,٠٤١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٧٨	٧٨٧	إطفاء خصم الصكوك
١,٤٨٢,٩١١	٧٥١,٢٦٣	تكلفة انخفاض القيمة، صافي
(١,٠١٤,٦٥٤)	-	ربح من صفقة الشراء
١٨,٦٠٤	١٦,٩٤٩	استهلاك الموجودات غير الملموسة
١,٥٦٦,٨٠٧	١,٥٤٥,٧٤٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص في الودائع والمرايبات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢١,٣٩٦	-	النقص / (الزيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٤٧,٠٠٠)	١١٣,١٦٢	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٢١٦,٤٦٦	(٤٨٦,٠٦٥)	الزيادة في وديع العملاء
٥١٨,٠٠٤	٧,٨٠٤,٧٨٣	(النقص) / (الزيادة) في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٤٨,٩٠٠	(٩٥٢,٦٦٢)	النقص في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٩٢٧,٦٩٣)	(٨٥٧,٦٢٣)	
١,٣٩٦,٨٨٠	٧,١٦٧,٣٣٧	النقد الناتج من العمليات
(٢,٨٦٧)	(٢,٧٣١)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٢,٨٥٥)	(٧,٤٠٠)	ضرائب مدفوعة
١,٣٨١,١٥٨	٧,١٥٧,٢٠٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١,٢٠٠,٥٥١	(٣٥٠,٦٢٥)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٤٧,٢٤٨)	(٦٨,٢٨٠)	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
(٢٩,٢٢٥)	(٥٠,٣٢١)	شراء ممتلكات ومعدات، بالصفائي
(٤٧,٣٣١)	(٧٧,٣١٧)	شراء عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
٤٧,١٢٩	١٠١,١٠٠	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
(٨٧,٨١١)	٥,٩٢٥	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٢٠,٨٨٥	٨٥٥	توزيعات الأرباح المستلمة
٧,٥٣٣	٩٥٠	صافي الحركة في استثمارات في شركات رزيلة واتلافات مشتركة
٩٦٤,٤٨٣	(٤٣٧,٧١٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	استرداد صكوك من الشق الأول
-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	إعادة سداد أدوات تمويل صكوك
(٢١,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(١٨٨)	(٧٠٢)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
(٢١,٠٢٣٨)	(٥,٧٢٠,٢٥٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,١٣٥,٤٠٣	٩٩٩,٢٤١	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢٢,٢٢٩,٧٠٩	٣٣,٨٨٣,٧٦٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٩,١١٠,٥٨٧	-	النقد وما يعادله من اندماج أعمال
(٢١,٢٤٠)	٥,٣٩٠	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية
٣٣,٤٥٤,٤٥٩	٣٤,٨٨٨,٣٩١	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (الإيضاح ٢١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 (وتعدلاته). 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 ٢٩ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

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

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركائها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ٢٩ (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 ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

■ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمرحلة الثانية من إصلاحات معدل الفائدة المعياري.

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 معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ / الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ / المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ / اندماج الأعمال المتعلقة بمفهوم العمل
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٣	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٨ / السياسات المحاسبية، تغيير التقديرات المحاسبية والأخطاء
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتعريف الأهمية الجوهرية
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
تأجيل بدء التطبيق الى زمن غير معلن	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعاملات بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 المعمول بها في قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات الإماراتي ٢٠١٥") المعدل بالقانون الاتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية 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 ٢٠٢٠. 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 ولللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٣ استخدام التقديرات والإفراضات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافترضات 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 ولللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ولللسنة المنتهية. ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 سنوياً لمعرفة انخفاض قيمتها. يتم إثبات أي ربح من صفقة الشراء في الربح أو الخسارة على الفور. يتم احتساب تكاليف المعاملة عند تكبدها، باستثناء ما إذا كانت تتعلق بإصدار أدوات تمويل أو حقوق ملكية إسلامية.

لا يشمل المقابل المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات الموجودة مسبقاً. يتم الاعتراف بهذه المبالغ بشكل عام في الربح أو الخسارة.

يتم قياس أي مقابل محتمل مستحق السداد 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية

٤-٢-٤ الاعتراف والقياس الأولي

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً 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.

٤-٢-٣ تقييم نموذج الأعمال

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

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

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.

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 الانتمائية 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 توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ 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 التغير 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 منبج يتكون من ثلاث مراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التراجع الائتماني من البداية.

- طبقاً للمرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ 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.
- 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 لإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أهمها 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 ويقضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

جائحة كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يحتسب البنك 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. يراعي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أنها حاصل ضرب احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر والتعرض عند التعثر. قام البنك بوضع منهجيات ونماذج مع الأخذ بعين الاعتبار الحجم النسبي للمحافظ ونوعيتها ودرجة تعقيدها.

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

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

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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

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

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

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 تحويل مجموعة الموجودات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ عندما:

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

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

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

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العمر المتوقع

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

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

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

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. تشمل المؤشرات على وجود أزمات مالية على عدم الوفاء بالتعهدات أو تعرض العميل لظروف تجعله غير قادر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. قد ينطوي التعثر على تمديد اتفاقيات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. فور إعادة التفاوض على الشروط، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. طبقاً لسياسة البنك، تتم متابعة التمويل المتعثر للتأكد من استمرار سداد السدادات المستحقة في المستقبل. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل تمويل على حدة. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل تعرض لانخفاض في القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

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

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

التمويل المستحوذ عليه

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

التمويل المستحوذ عليه (تتمة)

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

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

٤-٤ إدارة السيولة في ظل كوفيد-١٩

لقد ألفت الأزمات المترتبة على تفشي فيروس كوفيد-١٩ بظلالها كذلك على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. ونظرًا 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. من أجل تحويل مزايا إجراءات دعم السيولة للعملاء،، 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 والعملة) 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.

٤-٥-١ 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 المطلوبات 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 الاستثمار 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٥ استثمارات أخرى

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

عند الاعتراف المبدي، 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 الأخر. لا يُسمح بتحديد الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر 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 الأخر. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية إلى الربح أو الخسارة من الاستيعادات.

٤-٦ 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 للإلغاء 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.

٤-٧ 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 دوتاً 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 استيعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستيعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستيعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٨ 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 مبدئيًا 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 صافي استثمارات المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل تشكل في جوهرها جزءًا 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 بناءً أو دفعت نيابة عن الشركة الزميلة والمشروع المشترك.

عند إجراء أي من منشآت المجموعة معاملات مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعة، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة فقط بقدر 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 والمطلوبات المحتملة 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.

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 الآخر فيما يتعلق بتلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة على نفس الأساس 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.

٤-٩ الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار 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 تغيرات 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.

٤-١٠ 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 ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١١ 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 القانم.

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.

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٥-١ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
٢,٢٠٠,١٧٤	١,٧٤١,٢٣٨		النقد في الصندوق
			الأرصدة لدى بنوك مركزية:
		٣-٥	أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
٩,٥٠٥,٢٦٥	١١,٤٤٦,٦٧١		مراحيات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٧,٥٠٠,١٤٩	٢١,٥٠٠,١٦٦		الإجمالي
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٣٤,٦٨٨,٠٧٥		

ان الأرصدة لدى البنوك المركزية في المرحلة الأولى كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٨,٧٥٦,٢٦٨	٣٤,١٤٣,٧٥٣		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٤٩,٣٢٠	٥٤٤,٣٢٢		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٣٤,٦٨٨,٠٧٥		الإجمالي

٥-٣ 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 من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كل ١٤ يومًا بينما يتغير في البلدان الأخرى كل شهر وفقًا لمتطلبات توجهات البنوك المركزية المعنية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٢١,٣٢٧	٥٥١,٣٩٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٢٧,٢٦٤	٢,٠٥٦,٤٤٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٤٤٨,٥٩١	٢,٦٠٧,٨٤٤	الإجمالي

يقع المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية ضمن المرحلة ١ كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١-٧ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
٨,٧٣٩,٠٧١	٨,٥٦٤,٢٣٩	الموجودات التمويلية الإسلامية
٤٩,٢٢٥,٧٦٤	٤٦,٨٣٥,٦٩٣	مرابحات سيارات
٦,٣٥٦,٢٤٥	٥,٨٨٩,٤٠٧	مرابحات دولية - طويلة الأجل
٦٤,٣٢١,٠٨٠	٦١,٢٨٩,٣٣٩	مرابحات أخرى
٥٩,٦١٩,٨٦٢	٥٨,٠٦٩,٣٦٧	إجمالي المرابحات
٢٠,٧٦٩,٧٥٩	٢٠,٨٣٧,٤٢١	إجارات
٢٠,٦٩٤,٠٧٠	٢٠,٤٩٢,٥٩٥	إجارة تمويل سكني
٨٧٣,٥٨٢	٨٧٦,١٤١	تمويل شخصي
١,٩٥٤,٠٢٣	١,٩٣٢,٧٨٨	استصناع
١٦٨,٢٣٢,٣٧٦	١٦٣,٤٩٧,٦٥١	بطاقات ائتمان إسلامية
(٣,٧٠٧,٦٧٩)	(٣,٧٨٣,٢٣٧)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٦,٧٨٤)	(٦,٧٨٤)	ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
١٦٤,٥١٧,٩١٣	١٥٩,٧٠٧,٦٣٠	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
		الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٦,٧١٠,٦١٩	٧,١٦٩,٢٨١	مشاركات
٩,٧٦٤,٩١٢	١٠,٧٣٠,١١٢	مضاربات
٢٤,٠٩٦,٤٣٥	٢٧,٣٦٥,٠٢١	وكالات
٤٠,٥٧١,٩٦٦	٤٥,٢٦٤,٤١٤	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩	٢٠٤,٩٧٢,٠٤٤	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨,٤٠٠,٨٤٨)	(٨,٧٩٠,٧٠١)	٣-٧ ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١٩٦,٦٨٩,٠٣١	١٩٦,١٨١,٣٤٣	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)					القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
مشتراة أو ناشئة					مشتراة أو ناشئة منخفضة					
الإجمالي	الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧,٧٩٠	-	-	-	١٧,٧٩٠	٦١,٧٢٨,٩٧١	-	-	-	٦٠,٠٠١,٣٠٢	منخفضة
١,١٨١,٥٤٠	-	-	٤١١,٢٥٩	٧٧٠,٢٨١	١٠٥,٤٧٠,٧١٣	-	-	٧,٧٤٧,٥٨٤	٩٩,٤٥٠,٧٩٨	متوسطة
٧٧٢,٧٤٥	-	-	٥٠٥,٥٧٩	٢٦٧,١٦٦	٢٤,٧٨٣,٩٩٤	-	-	٩,٥٤٤,٦١٩	١٥,٢٣٩,٨٥٧	عادلة
٦,٨١٨,٦٢٦	١٦,٨٩٩	٦,٨٠١,٧٢٧	-	-	١٢,٩٨٨,٣٦٦	١,١٩٨,٢٢٧	١١,٧٨٩,٦٥٧	-	-	متعثر
٨,٧٩٠,٧٠١	١٦,٨٩٩	٦,٨٠١,٧٢٧	٩١٦,٨٣٨	١,٠٥٥,٢٣٧	٢٠٤,٩٧٢,٠٤٤	١,١٩٨,٢٢٧	١١,٧٨٩,٦٥٧	١٧,٢٩٢,٢٠٣	١٧٤,٦٩١,٩٥٧	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		(غير مدقق)
٨,٤٠٠,٨٤٨	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	٩٣٦,٦١٩	١,١٣٢,٦٧٢		الرصيد في ١ يناير
٦٠١,٩٤٦	-	٥٧٢,٤١٦	٩٤,١٤١	(٦٤,٦١١)	١٩	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
-	-	١١٣,٩٢٢	(١١٣,٩٢٢)	-		نقل إلى مراحل أخرى
(٢١٦,٦٠٦)	-	(٢١٦,٦٠٦)	-	-		شطب
٤,٥١٣	-	١٧,٣٣٧	-	(١٢,٨٢٤)		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٧٩٠,٧٠١	١٦,٨٩٩	٦,٨٠١,٧٢٧	٩١٦,٨٣٨	١,٠٥٥,٢٣٧		الرصيد في ٣١ ديسمبر
الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		(مدقق)
٦,٠٨٠,٦٨٣	-	٤,٠٣٨,٧٤٢	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٦		الرصيد في ١ يناير
٤,٣٦٤,٧٥٧	١٦,٨٩٩	٤,٠٦٥,٩٤٦	٢٢٥,٢٣٦	٥٦,٦٧٦		خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
(٥٥٥,٣٦٣)	-	(٥٥٥,٣٦٣)	-	-		مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة
-	-	٢٥٤,٥٦٢	(٢٥٤,٥٦٢)	-		نقل إلى مراحل أخرى
(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	-		شطب
١٥٣,٠٠٥	-	١٥٣,٠٠٥	-	-		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٤٠٠,٨٤٨	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	٩٣٦,٦١٩	١,١٣٢,٦٧٢		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٤-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غيرمدقق	مدقق		
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
١٩٢,٢٩١,٧٤١	١٩٣,٠٧٩,٠٧١		
١٢,٦٨٠,٣٠٣	١٢,٠١٠,٨٠٨		
٢٠٤,٩٧٢,٠٤٤	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩		
(٨,٧٩٠,٧٠١)	(٨,٤٠٠,٨٤٨)		
١٩٦,١٨١,٣٤٣	١٩٦,٦٨٩,٠٣١		

ايضاح

٣-٧

داخل الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٨ الاستثمارات في صكوك إسلامية

١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غيرمدقق	مدقق		
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
١٩,٥٦٦,٠١٥	١٩,٦٦٤,٣٣٩		
٨,١٥٠,٥٧٤	٧,٢١٦,٥٦٤		
٨,٣٣٢,١٨٠	٨,٥٨٠,٩٨٨		
٣٦,٠٤٨,٧٦٩	٣٥,٤٦١,٨٩١		
(١٣١,٩٧٦)	(١٠٦,٩٧٦)		
٣٥,٩١٦,٧٩٣	٣٥,٣٥٤,٩١٥		

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

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
الإجمالي

تشمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية استثمارات في صكوك حكومية ثنائية تبلغ ٥,٨ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٨ مليار درهم). يشمل الاستثمار في الصكوك الإسلامية مبلغ ٩٤٥,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٠ مليار) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٣ كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ قيمة قدرها ٤٤,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٤٤,٢ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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
٢٠٨,٨٢٥	٩٨٧	١٠٤,٤٧٥	١٠٣,٣٦٣
٩٦٢,١٥٠	٨٨٧,٠٦٨	٢٨,٢٩٨	٤٦,٧٨٤
١,١٧٠,٩٧٥	٨٨٨,٠٥٥	١٣٢,٧٧٣	١٥٠,١٤٧

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

استثمارات يقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة

الإجمالي

١٩٣,٦٦٧	٩٠٣	٩٣,٨٢٣	٩٨,٩٤١
٩١٧,٢٩٥	٨٤١,٠٩٢	٢٩,٤١٨	٤٦,٧٨٥
١,١١٠,٩٦٢	٨٤١,٩٩٥	١٢٣,٢٤١	١٤٥,٧٢٦

١٠. العقارات الاستثمارية

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم
٥,٩١٢,٤١١	١,٩٢٧,٠٢٧	١,٣٣٩,٣١٢	٢,٦٤٦,٠٧٢
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-
٥,٩٦٤,١٤٢	١,٩٧٨,٧٥٨	١,٣٣٩,٣١٢	٢,٦٤٦,٠٧٢
٥,٨٩٥,٢٩٢	١,٩٢٧,٠٢٧	١,٣٣٩,٢١١	٢,٦٢٩,٠٥٤
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-
٥,٩٤٧,٠٢٣	١,٩٧٨,٧٥٨	١,٣٣٩,٢١١	٢,٦٢٩,٠٥٤

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

القيمة الدفترية:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

القيمة الدفترية:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

١١. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، تشمل الذمم المدينة الأخرى ٥٩٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٩٢ مليون درهم) و ٤٨١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٤٨١ مليون درهم) في المرحلة

الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي.

١٢ ودائع المتعاملين

١-١٢ التحليل حسب الفئة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

غير مدقق	مدقق	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,١٢٣,٧٦٨	٥٠,٢٤٦,٣٩٠	حسابات جارية
٣٧,٣٩٦,٩١٠	٣٥,٥٩٤,٤٩٣	حسابات توفير
١٢٩,٠٤٨,٩٩٣	١١٩,٦٤٢,٨٤٤	ودائع استثمارية
٣٦٥,٢٢٥	٣٧٣,٢٦٠	حسابات هامشية
١٤,١٤٩	١٣,٩٤١	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٥١,٦٧٢	٥٤,٢٩٠	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢١٤,٠٠٠,٧١٧	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	الإجمالي

١٣. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١-١٣ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٧,٦٨٣	٤٠٤,٠٢٣	حسابات جارية لدى بنوك
٢,٥٥٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	تسهيل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠,٣٦٢,٨٤٢	٩,٨٩٢,٠٥٥	ودائع استثمارية
١٣,١٨٠,٥٢٥	١٣,٤٩٦,٠٧٨	الإجمالي

راجع إيضاح ٢٦ للحصول على تفاصيل تسهيل التكلفة الصفرية من مصرف الإمارات المركزي.

١٤. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

معدل الربح السنوي المتوقع	٢٠٢٠	٢٠١٩	
الاستحقاق	ألف درهم	ألف درهم	
٣.٦٠٪	-	١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك مدرجة - بورصة أيرلندا / ناسداك دبي
٣.٦٦٪	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	صكوك مصدرة من البنك
٣.٦٣٪	٣,٦٦٧,٣٧٣	٣,٦٦٦,٦٢٧	صكوك مصدرة من البنك
٢.٩٥٪	٢,٧٤٩,٦٩١	٢,٧٤٩,٣٧١	صكوك مصدرة من البنك
٢.٩٥٪	٤,٧٨٠,٣٤٧	٤,٧٨٠,٦٢٥	صكوك مصدرة من البنك
٤.٤٧٪	١,٨٨٧,٢٤٩	١,٨٧٠,٢٥٨	صكوك مصدرة من شركة تابعة
			إيداع خاص
كيبور ل ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	٩٨,٢٠٠	٩٥,٣١٦	صكوك مصدرة من شركة تابعة
كيبور ل ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	٧٥,٩٢٧	٧٢,٤٣٤	صكوك مصدرة من شركة تابعة
	١٦,٩٣١,٧٨٧	١٨,٧٤٤,١٣١	الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٥. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، تم إصدار ودفع ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي مصرح به بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٠: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم) بالكامل.

١٦. صكوك من الشق الأول

١٦,١ التحليل حسب الإصدار

متنشاء ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")	تاريخ الإصدار	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة	قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم
دي أي بي تير ون صكوك (٢) ليتمتد	يناير ٢٠١٥	٦٠,٧٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد يناير ٢٠٢١	٣,٦٧٣,٠٠٠
دي أي بي تير ون صكوك (٣) ليتمتد	يناير ٢٠١٩	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٢,٧٥٤,٧٥٠
دي أي بي تير ون صكوك (٤) ليتمتد	نوفمبر ٢٠٢٠	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	٣,٦٧٣,٠٠٠
نور تير ون صكوك ليتمتد	مايو ٢٠١٦	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	في أو بعد يونيو ٢٠٢١	١,٨٣٦,٥٠٠
				١١,٩٣٧,٢٥٠
				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 سداد أرباح بعد ذلك التاريخ ويخضع ذلك لشروط محددة لإعادة السداد.

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

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

أصدر البنك بنجاح صكوك فئة أولى بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بمعدل ربح ٣,٣٧٥٪ بعد فترة التقرير. تم إدراج الإصدار في البورصة الأيرلندية وناسداك دبي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٧. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١٧-١ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، يتضمن رصيد الاحتياطات وأسهم الخزينة الأخرى ١٣,٦ مليون سهم خزينة (٢٠٢٠: ١٣,٦ مليون سهم خزينة) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣١,٣ مليون درهم).

١٨. الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

غير مدقق	مدقق	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الارتباطات والالتزامات الطارئة:
١٢,٥٢٣,٥٦٨	١٣,٣٦٢,١٤٢	خطابات ضمان
١,٩٨٨,٠٠٢	١,٤٨٠,٥٣٢	اعتمادات مستندية
٢٠,٢٣٢,٧١٣	٢٦,٠٠٤,٣٢٨	ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة
٣٤,٧٤٤,٢٨٣	٤٠,٨٤٧,٠٠٢	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
		الارتباطات الأخرى:
١,٠٣٠,٣٣١	١,٠٩٠,٩٨٦	ارتباطات مصروفات رأسمالية
١,٠٣٠,٣٣١	١,٠٩٠,٩٨٦	إجمالي الارتباطات الأخرى
٣٥,٧٧٤,٦١٤	٤١,٩٣٧,٩٨٨	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

١٩. مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

تشمل مخصصات انخفاض القيمة صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٦٠٢٠ مليون درهم (راجع إيضاح ٣-٧) (٣١ مارس ٢٠٢٠: ١,٥٢٨,٦ مليون درهم) وصافي رسوم على الموجودات المالية الأخرى بمبلغ ٩٩,٤ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٤,٧ مليون درهم) (درهم) وصافي رسوم على الموجودات غير المالية بمبلغ ٤٩,٩ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠٢٠: مصاريف صافية بقيمة ٥٠,٤ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١١,٥٥٠	٨٤٥,٩٦٢	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
-	(١,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢١٠,٠٥٠)	(٢١٠,٠٥٠)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
٩٠١,٥٠٠	٦٣٤,٩١٢	
٧,١٧٧,٠٢٢	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٠,١٣	٠,٠٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

٢١. النقد وما يعادله

غير مدقق	غير مدقق	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٢٣٨,٠٤٧	٣٤,٦٨٨,٠٧٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,١١٦,٦٣١	٢,٦٠٧,٨٤٤	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٨,٢٣٠,٣٠٣)	(١٣,١٨٠,٥٢٥)	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٢٩,١٢٤,٣٧٥	٢٤,١١٥,٣٩٤	
(٢٨,٥٢٨)	-	ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
٤,٣٥٨,٦١٢	١٠,٧٧٢,٩٩٧	زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٣٣,٤٥٤,٤٥٩	٣٤,٨٨٨,٣٩١	المجموع

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢٠٢٢ ربحية القطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(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	
٢,٤٣١,٠٥٦	٢,٢٢٥,٦٠١	١٢١,٣٥٨	٩٤,٤٧٨	٥٨,٧٥٩	٥٧,٦٢٦	٢٦٨,٧٣٨	٤١٠,٣٧٢	٩٣٤,١٥٦	٧٩٣,٧١٩	١,٠٤٨,٠٤٥	٨٦٩,٤٠٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(٨٣٨,٧٤٣)	(٦١١,٧١٩)	(١٥١,٥٣٠)	(١١٨,٣٨٤)	(٤٩,٢٠٦)	(٤٤,١٩٢)	(٣٧,٠٩٨)	(٣٧,٤٠٨)	(١٧٠,٠١١)	(١٢٤,١٢٣)	(٤٣٠,٨٩٨)	(٢٨٧,٦١٢)	المصاريف التشغيلية
١,٥٩٢,٣١٣	١,٦١٣,٨٨٢	(٣٠,١٧٢)	(٢٣,٩٠٦)	٩,٥٥٣	١٣,٤٣٤	٢٣١,٦٤٠	٣٧٢,٩٦٤	٧٦٤,١٤٥	٦٦٩,٥٩٦	٦١٧,١٤٧	٥٨١,٧٩٤	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٤٨٢,٩١١)	(٧٥١,٢٦٣)											مصاريف انخفاض القيمة للفترة، صافي
١٠١٤,٦٥٤	-											الربح من صفقة شراء
١,١٢٤,٠٥٦	٨٦٢,٦١٩											ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
(١٣,٤٩٢)	(٩,٥٨٩)											مصروف ضريبة الدخل
١,١١٠,٥٦٤	٨٥٣,٠٣٠											الربح للفترة

٣-٢٢ المركز المالي للقطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
(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	
٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٩١,٧١٠,٨٨٥	٤٩,٤٥٢,٨٧١	٥٢,١٤٧,٤٨٥	٥,٤٧٧,٧٣١	٥,٣٧٥,٤٩٠	٣٩,٤٠٨,٠٥٠	٣٩,٩١٨,١١٩	١٤٥,٧٢٨,١١٦	١٤٥,١٠٣,٠٢٩	٤٩,٤٨٩,٦٨٥	٤٩,١٦٦,٧٦٢	موجودات القطاعات
٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨	٢٥٢,٩٥٢,٧٣٤	٣٥,٩٢٧,٨٤٣	٣٤,٨١٢,٩١٧	١,٠٧٢,١٢٥	٩٢٣,٢٣٦	٣,٠٤٣,٥٩١	٢,٥٥٠,٤٩٣	١١٥,٤٢٩,٧٤٤	١٢٢,٠٨٥,٧٢٢	٩٠,٩٥٢,٧٧٥	٩٢,٥٨٠,٣٦٦	مطلوبات القطاعات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(ب) كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 يُفصح 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 والائتلافات المشتركة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)			
١,٨٥١,٩٠٠	٥٢,٠٨١	١,١٨٥	١,٩٠٥,١٦٦
١٥٨,٦٩٦	-	-	١٥٨,٦٩٦
٢,٨٤٢,٦٨٨	٢٠٧,٤٨٠	٣٤,٢٩٦	٣,٠٨٤,٤٦٤
-	٢٥	٥١,١٨٦	٥١,٢١١
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
الاستثمار في صكوك			
ودائع العملاء			
الارتباطات والالتزامات الطارئة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)			
١,٨٥١,٩٠٠	٥١,٩٠٢	١,٣٦٣	١,٩٠٥,١٦٥
١٥٧,٧٤٧	-	-	١٥٧,٧٤٧
٢,١٠٢,٦٤٤	١٨٣,٩٣٥	٦,٨٤٧	٢,٢٩٣,٤٢٦
-	-	١,١٨٦	١,١٨٦
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
الاستثمار في صكوك			
ودائع العملاء			
الارتباطات والالتزامات الطارئة			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)			
٨,٧٨١	٤٢٦	٢١	٩,٢٢٨
١,٦٦٣	-	-	١,٦٦٣
٥,٣٥٨	٣٣٧	١٤	٥,٧٠٩
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية			
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)			
١٤,١٨٩	٦٤٤	٤٣	١٤,٨٧٦
٥,٣٨١	-	-	٥,٣٨١
١١,٢٦٠	١,٢٦١	-	١٢,٥٢١
الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية			
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 المصدرة لصالح الأطراف ذات العلاقة للمجموعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: صفر).

(و) بلغت التعويضات المدفوعة / المستحقة لكبار موظفي الإدارة بالبنك خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما يلي:

غير مدقق	غير مدقق
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٥١٥	١٩,٥٥٠
٣١٠	٣٥٥
الرواتب والامتيازات الأخرى	
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١,١٥٣,٩٤١	-	-	١,١٥٣,٩٤١
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
-	-	٩٦٢,١٥٠	٩٦٢,١٥٠
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة إسلامية			
-	١,٥٨٣,١٢٦	-	١,٥٨٣,١٢٦
١,١٥٣,٩٤١	١,٥٨٣,١٢٦	٩٦٢,١٥٠	٣,٦٩٩,٢١٧
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات إسلامية مشتقة			
-	١,٥١٣,٥٢٦	-	١,٥١٣,٥٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١,٢٢٧,٤٧٦	-	-	١,٢٢٧,٤٧٦
أدوات مدرجة			
-	-	٩١٧,٢٩٥	٩١٧,٢٩٥
أدوات غير مدرجة			
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة إسلامية			
-	١,٨٨٨,٥٣٤	-	١,٨٨٨,٥٣٤
١,٢٢٧,٤٧٦	١,٨٨٨,٥٣٤	٩١٧,٢٩٥	٤,٠٣٣,٣٠٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات إسلامية مشتقة			
-	١,٧٠٤,٤١٧	-	١,٧٠٤,٤١٧

لم يتم إجراء أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

مدقق	غير مدقق
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٧١٣,٣٦٣	٩١٧,٢٩٥
(٢٠٩,٩٠٥)	٥٠,٥٨٢
٣٩٠,٠٧٤	-
-	(٤,٢٨٧)
٢٣,٧٦٣	(١,٤٤٠)
٩١٧,٢٩٥	٩٦٢,١٥٠

الرصيد في ١ يناير

الخسائر في الدخل الشامل الأخر

إضافة عند الاستحواذ على نور بنك

استيعادات خلال السنة

أخرى

الرصيد في نهاية الفترة

٢٥. معدل كفاية رأس المال

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 ٣١ مارس ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢١. وتسمح هذه التحولات المالية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات المرحلة ١ و ٢ وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى رأس المال التنظيمي والمرحلي على مدى ٥ سنوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٥. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

غير مدقق	مدقق	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
٢٧,٦٧٨,٣٦٩	٢٦,٩٢٨,١٦١	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٨,٢٦٤,٢٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
		الشق الأول من رأس المال
٣٥,٩٤٢,٦١٩	٣٨,٨٦٥,٤١١	الشق الثاني من رأس المال
٢,٥٧٥,٣٤٩	٢,٥٦١,٦٧١	مجموع قاعدة رأس المال
٣٨,٥١٧,٩٦٨	٤١,٤٢٧,٠٨٢	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠٦,٠٢٧,٨٩١	٢٠٤,٩٣٣,٦٤٤	مخاطر الائتمان
٢,٦٠١,١٢٩	٢,٥٨٢,٢٤٩	مخاطر السوق
١٦,٧٦٠,٨٥٤	١٦,٥٦٤,٤٣٧	المخاطر التشغيلية
٢٢٥,٣٨٩,٨٧٤	٢٢٤,٠٨٠,٣٣٠	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
٪١٧,١	٪١٨,٥	معدل كفاية رأس المال
٪١٥,٩	٪١٧,٣	معدل الشق الأول من رأسمال
٪١٢,٣	٪١٢,٠	معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

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

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، مُنحت المجموعة تسهيلات قدرها ٥,٨٩٠ مليون درهم، وقد استفادت منها بمبلغ ٣,٢٠٠ مليون درهم والتي تم استخدامها بالكامل لتوفير الإعفاء من السداد للعملاء المتأثرين. راجع إيضاح رقم ١٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجبة (تتمة)

١-٢٦ الموافقة على المبالغ المؤجلة والأرصدة القائمة

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

عدد العملاء	التأجيلات القائمة		مجموع الأقساط المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
	في تاريخ التقرير	بالتأجيلات المعتمدة		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٤	٣,٠٦٩,٥٩٤	٣١,٢٨٧,٩٦١	٨,٤٠٣,١٠٤	متعاملي البنك من الأفراد
٥٤,٢٥٣	١١,٤١٢	٥,٠١٧,٣٣٢	٥٥٢,٨٧٣	متعاملي البنك من الشركات
٥٤,٤٨٧	٣,٠٨١,٠٠٦	٣٦,٣٠٥,٢٩٣	٨,٩٥٥,٩٧٧	المجموع

٢-٢٦ تحليل تجميع خطة الدعم الاقتصادي الموجبة في إطار التوجيهات المشتركة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وفقاً لمتطلبات الإرشادات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢٠، قام البنك بتقسيم عملائه المستفيدين تأجيل السداد إلى مجموعتين على النحو التالي:

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

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

٢-٢٦ تحليل تجميع خطة الدعم الاقتصادي الموجبة في إطار التوجيهات المشتركة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمة)

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

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٢٨٧,٩٦١	٦,٩٠٦,٠٣٩	٢٤,٣٨١,٩٢٢	متعاملي البنك من الشركات
(٥٠١,٨٧٧)	(١٩٣,٦١٢)	(٣٠٨,٢٦٥)	التعرضات
٣٠,٧٨٦,٠٨٤	٦,٧١٢,٤٢٧	٢٤,٠٧٣,٦٥٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة
			صافي التعرض القائم
٥,٠١٧,٣٣٢	١,٠٥١,٤١٤	٣,٩٦٥,٩١٨	متعاملي البنك من المستهلكين
(٢٢٠,٤٤٦)	(١٦١,٨٩٧)	(٥٨,٥٤٩)	التعرضات
٤,٧٩٦,٨٨٦	٨٨٩,٥١٧	٣,٩٠٧,٣٦٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة
			صافي التعرض القائم
٣٦,٣٠٥,٢٩٣	٧,٩٥٧,٤٥٣	٢٨,٣٤٧,٨٤٠	المجموع
(٧٢٢,٢٣٢)	(٣٥٥,٥٠٩)	(٣٦٦,٨١٤)	التعرضات
٣٦,٥٨٢,٩٧٠	٧,٦٠١,٩٤٤	٢٧,٩٨١,٠٢٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
			صافي التعرض القائم

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

٣-٢٦ الحركة في مقدار التعرض عند التعثر

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

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
٣٦,٤١٨,٢٢٥	٥,٢٨٧,٣١٩	٣١,١٣٠,٩٠٦	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٩٢,٩٢١	١٧٦,٨٣٤	١٦,٠٨٧	الزيادة بسبب تمويل جديد
(٣٠٥,٨٥٣)	(٣٣٦,٨٢١)	١٤٠,٩٦٨	حركات أخرى
٣٦,٣٠٥,٢٩٣	٥,٠١٧,٣٣٢	٣١,٢٨٧,٩٦١	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤-٢٦ الانتقال بين المراحل

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				متعاملي البنك من الشركات
٣١,١٣٠,٩٠٦	٤٢,٠٦١	٦,٩٣٤,٥٢١	٢٤,١٥٤,٣٢٤	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير
-	٤٠,٩٨٩	١,٧٠٦,١٣٦	(١,٧٤٧,١٢٥)	منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٦٠٧,٩٢٤	(٦٠٧,٩٢٤)	-	منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
١٥٧,٠٥٥	-	(٥٠٢,٢٠٠)	٦٥٩,٢٥٥	حركات أخرى
٣١,٢٨٧,٩٦١	٦٩٠,٩٧٤	٧,٥٣٠,٥٣٣	٢٣,٠٦٦,٤٥٤	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				متعاملي البنك من المستهلكين
٥,٢٨٧,٣١٩	١٠٥,٠٥٣	١,١٥٣,٨٥٣	٤,٠٢٨,٤١٣	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير
-	١٥,١٥٠	٢٩٢,٦٦٩	(٣٠٧,٨١٩)	منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	١٤٣,٧٩٤	(١٤٣,٧٩٤)	-	منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
(٢٦٩,٩٨٧)	-	(٣٤,٣٦٧)	(٢٣٥,٦٢٠)	حركات أخرى
٥,٠١٧,٣٣٢	٢٦٣,٩٩٧	١,٢٦٨,٣٦١	٣,٤٨٤,٩٧٤	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

٥-٢٦ التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال لمعاملتي البنك من الشركات

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

ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
٤١١,٠٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
٥٠,٠٨٨	عقارات ومقاولات
٣٣,٠٥٨	التجارة
١٦,٢٨٥	المؤسسات المالية
(٧,٧٠٠)	الخدمات وغيرها
(٨٨٤)	التصنيع
٥٠١,٨٧٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١

٦-٢٦ التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتجات لمعاملتي البنك من الأفراد

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

ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
١٦٤,٧٤٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
٥٢,٢٩٦	التمويل الشخصي
١,٨٦٩	تمويل السكن
١,٥٣٥	تمويل السيارات
-	بطاقات ائتمانية إسلامية
٢٢٠,٤٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١

يحتفظ البنك بتعديلات تتعلق بكوفيد-١٩ بقيمة ٢٩٧ مليون درهم. وتعتقد الإدارة أنه في حين أظهرت قطاعات العملاء والأعمال المختلفة عمليات استرداد متواضعة خلال الفترة من يونيو حتى ديسمبر ٢٠٢٠، فإن تأثيرات الائتمان المتأخرة ستظهر بمجرد اكتمال فترة خطة الدعم الاقتصادي الموجهة. وفقاً لذلك، يحتفظ البنك بتعديلات تتعلق بكوفيد-١٩ دون أي تخصيص إضافي للقطاع والعملاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٢٧. توزيعات الأرباح

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ درهم للسهم الواحد بواقع ١,٤٤٥,٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٨. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل موسمي في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٩. الشركات التابعة

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

نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	خدمات مصرفية	باكستان
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة
٩٢,٠٪	٩٢,٠٪	تمويل	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	خدمات مصرفية	كينيا
٩٩,٠٪	٩٩,٠٪	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة
٤٤,٩٪	٤٤,٩٪	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة
٦٠,٠٪	٦٠,٠٪	استشارات مالية وقانونية	الإمارات العربية المتحدة
٩٩,٥٪	٩٩,٥٪	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	التطوير العقاري	مصر
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	التطوير العقاري	مصر
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	التطوير العقاري	مصر
٩٩,٠٪	٩٩,٠٪	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة
٩٩,٥٪	٩٩,٥٪	طباعة	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة
٩٩,٠٪	٩٩,٠٪	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	خدمات التعهيد والتسويق	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	خدمات التعهيد والتسويق	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	خدمات إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة

(ب) بالإضافة إلى حصة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٩. 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 وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢١. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٢. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٣. اس آى آر آل باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٤. اس سي آى لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٥. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٦. شركة الشرق الأوسط للكتابات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠٠٠	%٤٠٠٠	%٤٠٠٠
٢٧. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٨. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٩. ديار للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣٠. ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣١. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩٠٠	%٩٩٠٠	%٩٩٠٠
٣٢. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩٠٠	%٩٩٠٠	%٩٩٠٠
٣٣. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٣٤. الأمين	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٣٥. شركة نور صكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٣٦. صكوك نور المستوى ١ المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٣٧. شهادات نور المنظمة المحدودة.	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٣٨. نور المشتقات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠

(د) بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة الميينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٢٩ و ٣٠ و ٣١ و ٣٢ يحتفظ بها البنك لمصلحته بتعاقدات اسمية.

٣٠. اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور

٣٠-١ الاستحواذ على بنك نور

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٠ اندماج الأعمال – الاستحواذ على بنك نور (تتمه)

٢-٣٠ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ إصلاحات معيارية لمعدل الربح

لا يزال تأثير استبدال الأسعار المعروضة بين البنوك ("الإيبور") بأسعار بديلة خالية من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة مجال التركيز الرئيسي. تتعرض المجموعة للعقود التي تشير إلى معدلات الإيبور، مثل الليبور، والتي تمتد إلى ما بعد عام ٢٠٢١ عندما يكون من المحتمل أن يتوقف نشرها.

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

٣٢ الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها في ٢٧ أبريل ٢٠٢١.