

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 ٢٠٢١ 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، 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 يبيها 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 آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمعي

رقم القيد ٨٧٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٧ يوليو ٢٠٢١

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

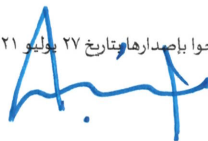
(مدقق)	(غير مدقق)	ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٣٤,٠٦٥,٤٣٩	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٤٤٨,٥٩١	٢,٨٠٨,٢٩٥	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٦,٦٨٩,٠٣١	١٩٤,٢٨٩,٦٣٣	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٣٥,٣٥٤,٩١٥	٣٨,٥١٧,١٨٨	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية
١,١١٠,٩٦٢	١,١٩٥,٩٢٨	٩	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٩٣٩,٠٤٣	١,٩٣٢,٨٦٨		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٣٩١,٠٣٨	١,٣٧٥,٦٨٨		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٩٤٧,٠٢٣	٥,٩٠٣,٦٢٥	١٠	العقارات الاستثمارية
١,٠٠٣,٦٢٨	١٢,٢٤٢,٢٧٥	١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٤٣٠,٦٣٤	١,٤٥١,٢٠٣		المتلكات والمعدات
٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٩٣,٧٨٢,١٤٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	٢١٨,٣٠٩,٣٤٣	١٢	ودائع العملاء
١٣,٤٩٦,٠٧٨	٧,٢٢٢,٠٧٣	١٣	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٨,٧٤٤,١٣١	٢٠,٥٩٤,٢٤٦	١٤	صكوك مصدرة
٨,٢٦٠,٦٥١	٨,١٣٣,١٣٦		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨	٢٥٤,٢٥٨,٧٩٨		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)	(١,٠١٨,٩٩٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,١٧٦,٧٠٧)	(١,٢٦٨,٧١٦)		احتياطي صرف العملات
٩,٨٥٩,٦٣٦	٩,٩٢٥,٩٠٠		الأرباح المستبقاة
٤٠,٥٤٣,١٤٠	٣٦,٩٢٧,٨٤٧		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٥٨٧,٢٣٥	٢,٥٩٥,٤٩٧		الحصص غير المسيطرة
٤٣,١٣٠,٣٧٥	٣٩,٥٢٣,٣٤٤		إجمالي حقوق الملكية
٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٩٣,٧٨٢,١٤٢		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 للفترات المعروضة فيها.

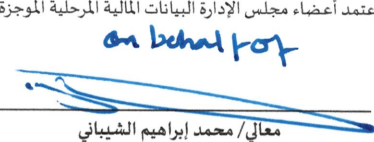
اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢١ ووقعها نيابة عنهم:



د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد الله علي الهمامي
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				صافي الإيرادات
٥,٥٣٦,٥٩٨	٤,٤٤٨,٢٧٣	٢,٦١٩,٦٧١	٢,٢٢٣,٢٦٣	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٧٣,٢٨٧	٨٣٥,٥٤٢	٤٥٩,٨٥٣	٤١٠,٣٥٥	إيرادات العمولات والرسوم وصراف العملات الأجنبية
٤٤,١٦٥	١٣,١٧٤	٢٢,٨٩١	١٢,٣١٩	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٣٠,٣٠٢	٥٢,٠٤٤	٧,١١٣	٢٦,٩٩٦	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٣٣,٩٩٦	٥٥,٠١١	١١,٨٤٨	٣٢,٣٠٠	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
(١,٠٥٨)	٩٦,١٤٤	(٨٠٦)	١٠٣,٤٧٠	حصة (الخسارة) / الربح من شركات زميلة وانتلافات مشتركة
٣٠٦,٧٩٨	٣٤١,٥٦٩	١٤٤,٢٨٠	١٨٦,٠٠٤	إيرادات أخرى
٦,٨٢٤,٠٨٨	٥,٨٤١,٧٥٧	٣,٢٦٤,٨٥٠	٢,٩٩٤,٧٠٧	إجمالي الإيرادات
(٢,١٠٠,٧٧٧)	(١,٢١٣,٦٧٢)	(٩٧٢,٥٩٥)	(٥٩٢,٢٢٣)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٤,٧٢٣,٣١١	٤,٦٢٨,٠٨٥	٢,٢٩٢,٢٥٥	٢,٤٠٢,٤٨٤	صافي الإيرادات
				المصروفات التشغيلية
(٩٢٧,٢٥٧)	(٧١٥,٥٩٠)	(٣٦٩,٧٠٧)	(٣٨٩,٩٦٠)	مصروفات الموظفين
(٤٤٧,٢٠٩)	(٤٣٥,٩٩٢)	(٢١٢,٦٧٥)	(١٩٨,١٤٩)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢٦,٧٤٥)	(٣٠,٦١٤)	(١٥,٩٣١)	(١٤,٦٧٢)	استهلاك عقارات استثمارية
(٦٩,٣٠٩)	(٦٣,٨٢٢)	(٣٣,٤٦٤)	(٣١,٥١٨)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٤٧٠,٥٢٠)	(١,٢٤٦,٠١٨)	(٦٣١,٧٧٧)	(٦٣٤,٢٩٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٢٥٢,٧٩١	٣,٣٨٢,٠٦٧	١,٦٦٠,٤٧٨	١,٧٦٨,١٨٥	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة
(٢,١١٩,٦٢٧)	(١,٤٩٨,٢٦٨)	(٦٣٦,٧١٦)	(٧٤٧,٠٠٥)	١٩ مصاريف انخفاض القيمة، صافي
١,٠١٤,٦٥٤	-	-	-	٣٠ الربح من صفقة شراء
٢,١٤٧,٨١٨	١,٨٨٣,٧٩٩	١,٠٢٣,٧٦٢	١,٠٢١,١٨٠	الربح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٢٩,٩٤٩)	(٢٠,٢٢٢)	(١٦,٤٥٧)	(١٠,٦٣٣)	مصروفات ضريبة الدخل
٢,١١٧,٨٦٩	١,٨٦٣,٥٧٧	١,٠٠٧,٣٠٥	١,٠١٠,٥٤٧	صافي أرباح الفترة
				عائد إلى:
٢,١٢٠,٥٩٠	١,٨٥٣,٧١٥	١,٠٠٩,٠٤٠	١,٠٠٧,٧٥٣	مالكي البنك
(٢,٧٢١)	٩,٨٦٢	(١,٧٣٥)	٢,٧٩٤	الحصص غير المسيطرة
٢,١١٧,٨٦٩	١,٨٦٣,٥٧٧	١,٠٠٧,٣٠٥	١,٠١٠,٥٤٧	صافي الربح للفترة
٠,٢٦	٠,٢١	٠,١٣	٠,١٢	٢٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١١٧,٨٦٩	١,٨٦٣,٥٧٧	١,٠٠٧,٣٠٥	١,٠١٠,٥٤٧	صافي الربح للفترة
				بنود الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى
				<u>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
(٦٣,٠٨٤)	٧٥,٧٥٥	٧٣٨	٩,٨٠٩	ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
				<u>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>
(١١٦,٨٣١)	(٩٢,٠٠٩)	٣٤,١٦١	(١٠٦,٨٥٩)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
(٤٧,٤٦٦)	٧,٤٩٥	٢٧,٥٨٤	(١,٦٦٤)	ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك
(٢٢٧,٣٨١)	(٨,٧٥٩)	٦٢,٤٨٣	(٩٨,٧١٤)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١,٨٩٠,٤٨٨	١,٨٥٤,٨١٨	١,٠٦٩,٧٨٨	٩١١,٨٣٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				عائد إلى:
١,٨٩٧,١٩٤	١,٨٤٥,١٥٨	١,٠٧٢,٣٤٧	٩٠٩,١١٠	مالكي البنك
(٦,٧٠٦)	٩,٦٦٠	(٢,٥٥٩)	٢,٧٢٣	الحصص غير المسيطرة
١,٨٩٠,٤٨٨	١,٨٥٤,٨١٨	١,٠٦٩,٧٨٨	٩١١,٨٣٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك				صكوك الشق الأول	رأس المال	
			الأرباح المحتجزة	احتياطي صرف العملات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٧٣٢,٠٧١	٢,٧٣٩,٢٥٦	٣١,٩٩٢,٨١٥	١٠,١٣١,٩٦٠	(١,٠٩٤,٧٤٥)	(١,١٧٤,٦٩٨)	١١,١١٢,٩٦٣	٦,٤٢٧,٧٥٠	٦,٥٨٩,٥٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,١١٧,٨٦٩	(٢,٧٢١)	٢,١٢٠,٥٩٠	٢,١٢٠,٥٩٠	-	-	-	-	-	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٢٢٧,٣٨١)	(٣,٩٨٥)	(٢٢٣,٣٩٦)	-	(١١٦,٨٣١)	(١٠٦,٥٦٥)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
١,٨٩٠,٤٨٨	(٦,٧٠٦)	١,٨٩٧,١٩٤	٢,١٢٠,٥٩٠	(١١٦,٨٣١)	(١٠٦,٥٦٥)	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة
									المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٦)
(١٢٨)	-	(١٢٨)	(١٢٨)	-	-	-	-	-	الزكاة
٣,٥٧٤,٨٦٤	-	٣,٥٧٤,٨٦٤	-	-	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٦٥١,١٥٩	إصدار أسهم
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	إضافة أسهم من الشق الأول عند الاستحواذ على أعمال تجارية (إيضاح ٢٩)
(٢٦٧,٤٤٠)	-	(٢٦٧,٤٤٠)	(٢٦٧,٤٤٠)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(١٨٨)	-	(١٨٨)	(١٨٨)	-	-	-	-	-	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
-	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	الاحتياطي التنظيبي لمخاطر الائتمان
(٦,٨٨٢)	(٦,٧٠٧)	(١٧٥)	(١٧٥)	-	-	-	-	-	أخرى
٣٩,٢٢٩,٧٩٦	٢,٧٢٥,٨٤٣	٣٦,٥٠٣,٩٥٣	٩,٧٠٧,١٣٠	(١,٢١١,٥٧٦)	(١,٢٨١,٢٦٣)	١٣,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤٣,١٣٠,٣٧٥	٢,٥٨٧,٢٣٥	٤٠,٥٤٣,١٤٠	٩,٨٥٩,٦٣٦	(١,١٧٦,٧٠٧)	(١,١٠٢,٤٥١)	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١١,٩٣٧,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١,٨٦٣,٥٧٧	٩,٨٦٢	١,٨٥٣,٧١٥	١,٨٥٣,٧١٥	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
(٨,٧٥٩)	(٢٠٢)	(٨,٥٥٧)	-	(٩٢,٠٠٩)	٨٣,٤٥٢	-	-	-	الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١,٨٥٤,٨١٨	٩,٦٦٠	١,٨٤٥,١٥٨	١,٨٥٣,٧١٥	(٩٢,٠٠٩)	٨٣,٤٥٢	-	-	-	إجمالي الربح الشامل للفترة
									المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(١,٤٤٥,٤٢٢)	-	(١,٤٤٥,٤٢٢)	(١,٤٤٥,٤٢٢)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٧)
١٣,٨٩٦	-	١٣,٨٩٦	١٣,٨٩٦	-	-	-	-	-	تعديلات الزكاة
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	إصدار صكوك من الشق الأول
(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-	-	-	-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-	استرداد صكوك من الشق الأول
(٣٥٢,٣٧٨)	-	(٣٥٢,٣٧٨)	(٣٥٢,٣٧٨)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول
(٢,٥٤٧)	-	(٢,٥٤٧)	(٢,٥٤٧)	-	-	-	-	-	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
(٢,٣٩٨)	(١,٣٩٨)	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أخرى
٣٩,٥١٢,٣٤٤	٢,٥٩٥,٤٧٧	٣٦,٩٢٧,٨٤٧	٩,٩٢٥,٩٠٠	(١,٢٦٨,٧١٦)	(١,٠١٨,٩٩٩)	١٣,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤٧,٨١٨	١,٨٨٣,٧٩٩	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات لـ
		حصة الخسارة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
١,٠٥٨	(٩٦,١٤٤)	إيرادات من عقارات
(٣٠,٣٠٢)	(٥٢,٠٤٤)	توزيعات الأرباح
(٤٣,٧٧٦)	(١٣,١٧٤)	خسارة من استبعاد استثمارات أخرى
(٣٨٩)	-	إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١)	-	ربح بيع استثمارات في صكوك إسلامية
(١٤٩,٤٣٠)	(٢٣٧,٨٨٧)	ربح استبعاد استثمارات عقارية
-	(٩,٥٦٤)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦٩,٣٠٩	٦٣,٨٢٢	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٢٥٩)	(١٤,٠٦١)	استهلاك عقارات استثمارية
٢٦,٧٤٥	٣,٠٦٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٥١٧	١٦,٣١٧	إطفاء خصم الصكوك
٢,١٥٣	١,٥٨٤	تكلفة انخفاض القيمة، صافي
٢,١١٩,٦٢٧	١,٤٩٨,٢٦٨	ربح من صفقة الشراء
(١,٠١٤,٦٥٤)	-	استهلاك الموجودات غير الملموسة
٣٧,٢٠٧	٣٣,٨٩٨	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣,١٧٧,٦٢٣	٣,١٠٥,٤٢٨	النقص في الودائع والمرايحات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ستة أشهر
٤٢,٧٩٢	-	النقص / (الزيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢١,١٧٣,٣٢٠)	١,١٥٧,٣٢٦	(النقص) / (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٨٩٣,٠٣١	(٢,٤٣٠,٢٠٢)	الزيادة في ودائع العملاء
٧,٢١٩,٩٦٠	١٢,٣١٥,١٧٩	(النقص) / (الزيادة) في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,١٧٦,٦٩٧	(٦,٤٤٧,٠٦٢)	النقص في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(١,٨٩٨,٠٥٤)	(١٢٠,٠٤٤)	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(١,٥٦١,٢٧١)	٧,٥٨٠,٦٢٥	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٧,٠٦٣)	(٧,٦٦٦)	ضرائب مدفوعة
(٢٤,٩٧٥)	(١٨,٩٢١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٦١٣,٣٠٩)	٧,٥٥٤,٠٣٨	الأنشطة الاستثمارية
٤٥٧,٣١٥	(٢,٨٩٧,٦٩١)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٥٤,٣٧٣)	(٦٨,٥٩٢)	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
(٧٠,٨٤٨)	(٧٠,٢٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات، بالصفافي
(٦٥,٨٣٧)	(١٣٤,٩٣٨)	شراء عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
٨٠,٥٩٨	٢٠٣,٤١٥	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
-	٨٤,٦٤٠	المتحصلات من استبعاد الاستثمارات العقارية
(٤٣,٥٦٦)	(٩,٠٧٧)	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٤٣,٧٧٦	١٣,١٧٤	توزيعات الأرباح المستلمة
٧,٧٨٨	١,٨٣٢	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة واتلافات مشتركة
٢٥٤,٨٥٣	(٢,٨٧٧,٤٧٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٤,٧٨١,١٧٣	٣,٦٧٣,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
(٤,٤٠٧,٥٦٨)	(١,٨٣٦,٥٠٠)	إصدار أدوات تمويل صكوك
-	١,٨٣٦,٥٠٠	إعادة سداد أدوات تمويل صكوك
-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	إصدار صكوك من الشق الأول
(٢٦٧,٤٤٠)	(٣٥٢,٣٧٨)	استرداد صكوك من الشق الأول
(١٨٨)	(٢,٥٤٧)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(١,٤٤٥,٤٢٢)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
(٢,٤٢٣,٥١٢)	(٣,٦٣٦,٨٤٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٧٨١,٩٦٨)	١,٠٣٩,٧١٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٢,٢٢٩,٧٠٩	٣٣,٨٨٣,٧٦٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٩,١١٠,٥٨٧	-	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(٢٠,٧٢٢)	٦,٧٨١	النقد وما يعادله من اندماج أعمال
٢٧,٥٣٧,٦٠٦	٣٤,٩٣٠,٢٥٨	تأثير التغييرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية
		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والمعدل بالقرار بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ 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 للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمرحلة الثانية من إصلاحات معدل الفائدة المعياري (راجع إيضاح ٣١).

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 والطائرة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة.

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: عمليات دمج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي

١ يناير ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعيار الدولية لإعداد التقارير المالية ١٨-٢٠-٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية

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

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية

تم إرجاء تاريخ السريان لأجل

غير مسعى

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في

الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥ ("قانون الشركات الإماراتي لعام ٢٠١٥") والمعدل بقرار بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ والقرار بقانون اتحادي 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 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠.

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 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 الحياةة 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 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.

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية

١-٢-٤ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح شركة المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حياةة 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

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.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يُقيم 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 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 توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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.
- 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

جائحة كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

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

استعرضت المجموعة الظروف والبيئة الاستثنائية التي نجمت عن جائحة كوفيد ١٩، 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 نسبتها 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ 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 المبدي؛
- 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 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.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو إجراء تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للالتزامات 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 ومعالمتها كأصل تعرض لانخفاض في القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

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

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

التمويل المستحوذ عليه

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ إدارة السيولة في ظل كوفيد-١٩

لقد ألقت 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 الموجودات 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.

٥-٤ 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 العادلة 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.

٦-٤ استثمارات أخرى

١-٦-٤ الاستثمارات المقاسة 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 الموجز 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 الموجز 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 الموجز 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ استثمارات أخرى (تتمة)

٤-٦-٢ 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.

٤-٧ المطالبات المالية

يتم قياس جميع المطالبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن المطالبات 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.

٤-٨ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الكشف عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤-٩ 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 عامًا. 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 دويماً مقيم مستقل لديه مؤهلات معترف بها وذو صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يجري تقييمها. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٤ 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 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 استثمار المجموعة في الشركات 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 مستحود 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.

٤-١١ 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 بأربعة سنوات. 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
٢,٠٠٣,٨٤١	٢,٢٠٠,١٧٤		النقد في الصندوق
٦,٥٦١,٢٨٧	٩,٥٠٥,٢٦٥	٣-٥	الأرصدة لدى بنوك مركزية:
٢٥,٥٠٠,٣١١	١٧,٥٠٠,١٤٩		أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
٣٤,٠٦٥,٤٣٩	٢٩,٢٠٥,٥٨٨		مرايجات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
			الإجمالي

إن الأرصدة لدى البنوك المركزية في المرحلة الأولى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
٣٣,٥٥٩,٣٨٠	٢٨,٧٥٦,٢٦٨		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٠٦,٠٥٩	٤٤٩,٣٢٠		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٤,٠٦٥,٤٣٩	٢٩,٢٠٥,٥٨٨		الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية وكينيا بالعملة 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 بشكل دوري بما يتوافق مع التوجهات الصادرة عن البنوك المركزية المعنية.

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
١,٤٩٤,٣٧٠	٣,٧٢١,٣٢٧		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٣١٣,٩٢٥	٢,٧٢٧,٢٦٤		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٨٠٨,٢٩٥	٦,٤٤٨,٥٩١		الإجمالي

يقع المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية ضمن المرحلة ١ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات التمويلية الإسلامية
			مرابحات سيارات
٨,٧٣٩,٠٧١	٨,٤٥١,٤٧١		مرابحات دولية - طويلة الأجل
٤٩,٢٢٥,٧٦٤	٤١,١٨٥,٧٦٦		مرابحات أخرى
٦,٣٥٦,٢٤٥	٥,٢٤٧,٥٠٩		إجمالي المرابحات
٦٤,٣٢١,٠٨٠	٥٤,٨٨٤,٧٤٦		
			إجارات
٥٩,٦١٩,٨٦٢	٥٨,٦٨٦,٣٧٤		إجارة تمويل سكني
٢٠,٧٦٩,٧٥٩	٢١,٠٧٠,٩٤٢		تمويل شخصي
٢٠,٦٩٤,٠٧٠	٢٠,٦٤٩,٩٣٠		استصناع
٨٧٣,٥٨٢	٨٠٥,٦٣٧		بطاقات ائتمان إسلامية
١,٩٥٤,٠٢٣	٢,١٠٧,٨٤٢		
١٦٨,٢٣٢,٣٧٦	١٥٨,٢٠٥,٤٧١		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٣,٧٠٧,٦٧٩)	(٣,٥٦٤,٤٣٤)		ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٦,٧٨٤)	(٦,٧٨٤)		إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
١٦٤,٥١٧,٩١٣	١٥٤,٦٣٤,٢٥٣		
			الموجودات الاستثمارية الإسلامية
			مشاركات
٦,٧١٠,٦١٩	٧,٠٦٤,٨٥٢		مضاربات
٩,٧٦٤,٩١٢	١١,٤٩٩,٣٠٦		وكالات
٢٤,٠٩٦,٤٣٥	٢٩,٩٨٠,٤٢٦		إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٤٠,٥٧١,٩٦٦	٤٨,٥٤٤,٥٨٤		
			إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩	٢٠٣,١٧٨,٨٣٧		
			ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
(٨,٤٠٠,٨٤٨)	(٨,٨٨٩,٢٠٤)	٣-٧	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١٩٦,٦٨٩,٠٣١	١٩٤,٢٨٩,٦٣٣		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٢٠٧ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير 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	
٩,٨٨٠	-	-	-	٩,٨٨٠	٥٢,٣٩٧,١٧٢	-	-	-	٥٢,٣٩٧,١٧٢	منخفضة
١,٢٨٨,٨٢٢	-	-	٥٦٦,١٤٣	٧٢٢,٦٧٩	١١٣,٢٤٥,١٠٧	-	-	٨,٢٧٣,٣٣٥	١٠٤,٩٧١,٧٧٢	متوسطة
٦٧١,١٦٧	-	-	٤٧٢,٩٤١	١٩٨,٢٢٦	٢٤,٤٠٩,٦٩٥	-	-	١٠,٣٦٣,٩٠٨	١٤,٠٤٥,٧٨٧	عادلة
٦,٩١٩,٣٣٥	٥٥,٢٦٧	٦,٨٦٤,٠٦٨	-	-	١٣,١٢٦,٨٦٣	١,١٧٤,٢٩٧	١١,٩٥٢,٥٦٦	-	-	متعثرة
٨,٨٨٩,٢٠٤	٥٥,٢٦٧	٦,٨٦٤,٠٦٨	١,٠٣٩,٠٨٤	٩٣٠,٧٨٥	٢٠٣,١٧٨,٨٢٧	١,١٧٤,٢٩٧	١١,٩٥٢,٥٦٦	١٨,٦٣٧,٢٤٣	١٧١,٤١٤,٧٣١	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	-	-	متعثرة
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	
٨,٤٠٠,٨٤٨	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	٩٣٦,٦١٩	١,١٣٢,٦٧٢	٢٠٢١ (غير مدقق) الرصيد في ١ يناير
١,٢٣٣,٨٣٤	٣٨,٣٦٨	١,١٣٦,٩٠٦	٢٤٤,٢٦٣	(١٨٥,٧٠٣)	١٩ صافي انخفاض القيمة خلال الفترة
-	-	١٤١,٧٩٨	(١٤١,٧٩٨)	-	نقل إلى مراحل أخرى
(٧٤٦,٦٣١)	-	(٧٤٦,٦٣١)	-	-	شطب
١,١٥٣	-	١٧,٣٣٧	-	(١٦,١٨٤)	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٨,٨٨٩,٢٠٤	٥٥,٢٦٧	٦,٨٦٤,٠٦٨	١,٠٣٩,٠٨٤	٩٣٠,٧٨٥	الرصيد في ٣٠ يونيو
الإجمالي	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٨٠,٦٨٣	-	٤,٠٣٨,٧٤٢	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٦	٢٠٢٠ (مدقق) الرصيد في ١ يناير
٣,٨٠٩,٣٩٤	١٦,٨٩٩	٣,٥١٠,٥٨٣	٢٢٥,٢٣٦	٥٦,٦٧٦	خسائر انخفاض القيمة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٤-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
١٩١,٣٩٦,٩٠١	١٩٣,٠٧٩,٠٧١	داخل الإمارات العربية المتحدة
١١,٧٨١,٩٣٦	١٢,٠١٠,٨٠٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٠٣,١٧٨,٨٣٧	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨,٨٨٩,٢٠٤)	(٨,٤٠٠,٨٤٨)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣-٧		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١٩٤,٢٨٩,٦٣٣	١٩٦,٦٨٩,٠٣١	

٨ الاستثمارات في صكوك إسلامية

١٠-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٧٤٩,٦٨٢	١٩,٦٦٤,٣٣٩	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٠,٤٠٤,٠٧٢	٧,٢١٦,٥٦٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٩,٥٠٩,٥٥٢	٨,٥٨٠,٩٨٨	باقي دول العالم
٣٨,٦٦٣,٣٠٦	٣٥,٤٦١,٨٩١	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(١٤٦,١١٨)	(١٠٦,٩٧٦)	الإجمالي
٣٨,٥١٧,١٨٨	٣٥,٣٥٤,٩١٥	

تشمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٥,٨ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٨ مليار درهم). يشمل الاستثمار في الصكوك الإسلامية مبلغ ٩٤٥,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠ مليار) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٣٠,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) و ٤٤,٢ مليون درهم ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤,٢ مليون درهم) على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٩. استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

٩-١ 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
٢٢٤,٨١٤	١,١٩٠	١١٧,٥٢٢	١٠٦,١٠٢
٩٧١,١١٤	٨٨٩,٨٨٢	٢٩,٥٦٧	٥١,٦٦٥
١,١٩٥,٩٢٨	٨٩١,٠٧٢	١٤٧,٠٨٩	١٥٧,٧٦٧

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

استثمارات بمقاسة 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

١٠-١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم
٥,٨٥١,٨٩٤	١,٩٠٩,٩٤٩	١,٣٣٩,٣٨١	٢,٦٠٢,٥٦٤
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-
٥,٩٠٣,٦٢٥	١,٩٦١,٦٨٠	١,٣٣٩,٣٨١	٢,٦٠٢,٥٦٤
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

٣٠ يونيو 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

إن الذمم المدينة الأخرى صافي الذمم المدينة من بيع ممتلكات بمبلغ ٥٩٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٩٢ مليون درهم) كما هو موضح في المرحلة ٢. كما تشمل السحب على المكشوف والمستحق من العملاء، والتي لا تتوافق مع تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، تتضمن صافي مبلغ ١,٥١٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٥٤ مليون درهم) موضح في المرحلة ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٢ ودائع المتعاملين

١-١٢ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٩١٩,٠٨٠	٥٠,٢٤٦,٣٩٠	حسابات جارية
٣٧,٨٧٧,٦٦٧	٣٥,٥٩٤,٤٩٣	حسابات توفير
١٢٨,١١٣,٥٨٦	١١٩,٦٤٢,٨٤٤	ودائع استثمارية
٣٣٩,٢١٨	٣٧٣,٢٦٠	حسابات هامشية
١٤,١٤٩	١٣,٩٤١	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٤٥,٦٤٣	٥٤,٢٩٠	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢١٨,٣٠٩,٣٤٣	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	الإجمالي

١٣. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١-١٣ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٩,٠٨٥	٤٠٤,٠٢٣	حسابات جارية لدى بنوك
٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	تسهيل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٦٩٢,٩٨٨	٩,٨٩٢,٠٥٥	ودائع استثمارية
٧,٢٢٢,٠٧٣	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	
٣,٦٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	صكوك مدرجة - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
٣,٦٣	٣,٦٦٨,١٢٧	٣,٦٦٦,٦٢٧	صكوك مصدرة من البنك
٢,٩٥	٢,٧٥٠,٠١٥	٢,٧٤٩,٣٧١	صكوك مصدرة من البنك
٢,٩٥	٤,٧٨٠,٠٦٤	٤,٧٨٠,٦٢٥	صكوك مصدرة من البنك
١,٩٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك مصدرة من البنك
٤,٤٧	١,٨٨٠,٠٠٠	١,٨٧٠,٢٥٨	صكوك مصدرة من شركة تابعة
			إيداع خاص
	٩٦,٦٩٢	٩٥,٣١٦	صكوك مصدرة من شركة تابعة
	٧٣,٣٤٨	٧٢,٤٣٤	صكوك مصدرة من شركة تابعة
	٢٠,٥٩٤,٢٤٦	١٨,٧٤٤,١٣١	الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٥. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو 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 للسهم) بالكامل.

١٦. صكوك من الشق الأول

١-١٦ التحليل حسب الإصدار

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٩	دي أي بي تير ون صكوك (٣) ليتمتد
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠			
٣,٦٧٣,٠٠٠	في أو بعد مايو ٢٠٢٦	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٠	دي أي بي تير ون صكوك (٤) ليتمتد
-	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٣٨٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	أبريل ٢٠٢١	دي أي بي تير ون صكوك (٥) ليتمتد
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٦,٧٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٥	دي أي بي تير ون صكوك (٢) ليتمتد
١,٨٣٦,٥٠٠	-	٦٠,٢٥٪ سنوياً يتم سداد نصف سنوياً	مايو ٢٠١٦	نور تير ون صكوك ليتمتد
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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي	أسهم خزينة	علاوة أسهم	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	لمخاطر الائتمان	ألف درهم	ألف درهم	
						(غير مدقق) ٢٠٢١
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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١، يتضمن رصيد الاحتياطات وأسهم الخزينة الأخرى ١٣,٦ مليون سهم خزينة (٢٠٢٠: ١٣,٦ مليون سهم خزينة) بقيمة ٣١,٣ مليون (٢٠٢٠: ٣١,٣ مليون درهم).

١٨. الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		الارتباطات والالتزامات الطارئة:
١٣,٣٦٢,١٤٢	١١,٤٠٣,٩١٦	خطابات ضمان
١,٤٨٠,٥٣٢	١,٨٦٧,٣٦٠	اعتمادات مستندية
٢٦,٠٠٤,٣٢٨	١٦,٨٠٧,٠٠٥	ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة
٤٠,٨٤٧,٠٠٢	٣٠,٠٧٨,٢٨١	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
		الارتباطات الأخرى:
١,٠٩٠,٩٨٦	١,١٣٥,٨٣٩	ارتباطات مصروفات رأسمالية
١,٠٩٠,٩٨٦	١,١٣٥,٨٣٩	إجمالي الارتباطات الأخرى
٤١,٩٣٧,٩٨٨	٣١,٢١٤,١٢٠	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

١٩. مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

تشمل مخصصات انخفاض القيمة صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات المالية والاستثمارية الإسلامية البالغة ١,٢٣٣,٨ مليون درهم (راجع إيضاح ٣-٧) (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢,٠٨٨,٣ مليون درهم) وصافي الرسوم على الموجودات المالية الأخرى بمبلغ ١٩٥,٥ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٨١,٧ مليون درهم) مليون درهم) وصافي الرسوم على الموجودات غير المالية بمبلغ ٦٩,٠ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: صافي المدفوع ٥٠,٤ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٢٠,٥٩٠	١,٨٥٣,٧١٥	١,٠٠٩,٠٤٠	١,٠٠٧,٧٥٣	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
-	(١,٠٠٠)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٦٧,٤٤٠)	(٣٥٢,٣٧٨)	(٥٧,٣٩٠)	(١٤٢,٣٢٨)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
١,٨٥٣,١٥٠	١,٥٠٠,٣٣٧	٩٥١,٦٥٠	٨٦٥,٤٢٥	
٧,٢٠٢,٠٦٦	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٠,٢٦	٠,٢١	٠,١٣	٠,١٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

٢١. النقد وما يعادله

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٧,٥٢٥,٧٥٠	٣٤,٠٦٥,٤٣٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٠٠٢,٨٠٩	٢,٨٠٨,٢٩٥	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٢٢,٠٧٠,٢٣٠)	(٧,٢٢٢,٠٧٣)	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٣,٤٥٨,٣٢٩	٢٩,٦٥١,٦٦١	
(٧,١٣٢)	-	ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١٤,٠٨٦,٤٠٩	٥,٢٧٨,٥٩٧	زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٢٧,٥٣٧,٦٠٦	٣٤,٩٣٠,٢٥٨	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: تتضمن مهام أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الاستثمارات المباشرة

تمثل السياسات المحاسبية للقطاعات المذكورة أعلاه السياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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		
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	
٤,٧٢٣,٣١١	٤,٦٢٨,٠٨٥	٢٠٤,٠٠٧	٣٢٨,٣٠٩	١١٩,٢٠٥	١٢٠,٤٧٠	٦٠٨,٥٩٦	٨٠٥,١٠٨	١,٧١٢,٩٦٢	١,٥٧٧,٨٢٣	٢,٠٧٨,٥٤١	١,٧٩٦,٣٧٥	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٤٧٠,٥٢٠)	(١,٢٤٦,٠١٨)	(٣١٣,٢٩٠)	(٣٣٤,٣٩٦)	(٩٨,٢٦٢)	(٩٠,٨٨١)	(٥٧,١٩٢)	(٣٦,٧٨٨)	(٢٦٤,٣١٩)	(٢١٠,٤١٤)	(٧٣٧,٤٥٧)	(٥٧٣,٥٣٩)	□ المصاريف التشغيلية
٣,٢٥٢,٧٩١	٣,٣٨٢,٠٦٧	(١٠٩,٢٨٣)	(٦,٠٨٧)	٢٠,٩٤٣	٢٩,٥٨٩	٥٥١,٤٠٤	٧٦٨,٣٢٠	١,٤٤٨,٦٤٣	١,٣٦٧,٤٠٩	١,٣٤١,٠٨٤	١,٢٢٢,٨٣٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢,١١٩,٦٢٧)	(١,٤٩٨,٢٦٨)											مصاريف انخفاض القيمة للفترة، صافي
١,٠١٤,٦٥٤	-											الربح من صفقة شراء
٢,١٤٧,٨١٨	١,٨٨٣,٧٩٩											ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٢٩,٩٤٩)	(٢٠,٢٢٢)											مصروف ضريبة الدخل
٢,١١٧,٨٦٩	١,٨٦٣,٥٧٧											الربح للفترة

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		
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	
(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	٢٩٣,٧٨٢,١٤٢	٤٩,٤٥٢,٨٧١	٥٣,٢٥٢,٣١٠	٥,٤٧٧,٧٣١	٥,٣١٩,٣٠٥	٣٩,٤٠٨,٠٥٠	٤٣,١٥٧,١٩٩	١٤٥,٧٢٨,١١٦	١٤٣,٣٣٦,٤٦٨	٤٩,٤٨٩,٦٨٥	٤٨,٧١٦,٨٦٠	موجودات القطاعات
٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨	٢٥٤,٢٥٨,٧٩٨	٣٥,٩٢٧,٨٤٣	٣٠,٧٩٤,٢١٣	١,٠٧٢,١٢٥	٩٠١,٩٨٨	٣,٠٤٣,٥٩١	٢,٦٨٥,١٣٠	١١٥,٤٢٩,٧٤٤	١٢٦,٦٢٢,٧٥٢	٩٠,٩٥٢,٧٧٥	٩٣,٢٥٤,٧١٥	مطلوبات القطاعات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 وشركاته 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
١,٨٥١,٩٠٠	٩٢,٧١٩	١,٠٤٤	١,٩٤٥,٦٦٣	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦١,٤٩٣	-	-	١٦١,٤٩٣	الاستثمار في صكوك
٢,٦٨٨,٨٧٥	١٦٢,٠٩١	٣٦,٥١٥	٢,٨٨٧,٤٨١	ودائع العملاء
-	٣٥,٤٥٩	٥١,١٨٦	٨٦,٦٤٥	الارتباطات والالتزامات الطارئة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
١,٨٥١,٩٠٠	١١٢,٥٨٣	١,٣٦٣	١,٩٦٥,٨٤٦	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٥٧,٧٤٧	-	-	١٥٧,٧٤٧	الاستثمار في صكوك
٢,١٠٢,٦٤٤	٢٠٦,٥٣٦	٦,٨٤٧	٢,٣١٦,٠٢٧	ودائع العملاء
-	٦٤,٧٣٤	١,١٨٦	٦٥,٩٢٠	الارتباطات والالتزامات الطارئة
				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
١٧,٥٥٠	١,٩٨٩	٣٩	١٩,٥٧٨	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,٣٦٦	-	-	٣,٣٦٦	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية
١٠,٣٥٧	٦٩١	٢٨	١١,٠٧٦	حصة المدعين وحاملي الصكوك من الأرباح
				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 المدعين 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: صفر).

(و) بلغت التعويضات المدفوعة / المستحقة لكبار موظفي الإدارة بالبنك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما يلي:

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٨٦٧	٣٩,٣١٦	الرواتب والامتيازات الأخرى
٥٩٢	٥٦٦	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو 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			
١,١٦٩,٩٠١	-	-	١,١٦٩,٩٠١
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
-	-	٩٧١,١١٤	٩٧١,١١٤
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
موجودات أخرى			
-	٢,٠٢٥,٢٩٨	-	٢,٠٢٥,٢٩٨
موجودات مشتقة إسلامية			
١,١٦٩,٩٠١	٢,٠٢٥,٢٩٨	٩٧١,١١٤	٤,١٦٦,٣١٣
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
-	١,٩٢٢,٣٥٢	-	١,٩٢٢,٣٥٢
مطلوبات إسلامية مشتقة			
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			
-	١,٨٨٨,٥٣٤	-	١,٨٨٨,٥٣٤
موجودات مشتقة إسلامية			
١,٢٢٧,٤٧٦	١,٨٨٨,٥٣٤	٩١٧,٢٩٥	٤,٠٣٣,٣٠٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
-	١,٧٠٤,٤١٧	-	١,٧٠٤,٤١٧
مطلوبات إسلامية مشتقة			

لم يتم إجراء أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٣,٣٦٣	٩١٧,٢٩٥	الرصيد في ١ يناير
(٢٠٩,٩٠٥)	٤٤,٤٥٦	الربح / (الخسارة) في الدخل الشامل الأخر
-	١٥,٩٩٣	إضافات
٣٩٠,٠٧٤	-	إضافة من الاستحواذ على أعمال
-	(٦,٦٦٩)	توزيعات خلال الفترة / السنة
٢٣,٧٦٣	٣٩	أخرى
٩١٧,٢٩٥	٩٧١,١١٤	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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 (SIB-D) 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٥. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

غير مدقق	مدقق	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
		الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٢٨,٤٣٢,٥٧٨	٢٦,٩٢٨,١٦١	الشق الأول من رأس المال الإضافي
٨,٢٦٤,٢٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠	
٣٦,٦٩٦,٨٢٨	٣٨,٨٦٥,٤١١	الشق الأول من رأس المال
٢,٦١٠,٩٧٨	٢,٥٦١,٦٧١	الشق الثاني من رأس المال
٣٩,٣٠٧,٨٠٦	٤١,٤٢٧,٠٨٢	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠٨,٨٧٨,٢٣٢	٢٠٤,٩٣٣,٦٤٤	مخاطر الائتمان
٤,٧٣٨,٦٣٣	٢,٥٨٢,٢٤٩	مخاطر السوق
١٧,٠٢٣,٥٨٧	١٦,٥٦٤,٤٣٧	المخاطر التشغيلية
٢٣٠,٦٤٠,٤٥٢	٢٢٤,٠٨٠,٣٣٠	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
١٧,٠%	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 مصرفية 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١، استفادت المجموعة من تسهيلات بقيمة ٢,٤٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٢٠٠ مليون درهم) والتي تم استخدامها بالكامل لتوفير الإعفاء من المدفوعات للعملاء المتأثرين. راجع إيضاح رقم ١٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجبة (تنمة)

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 ألف درهم	التعرض المتعلق بالتأجيلات المعتمدة ألف درهم
	في تاريخ التقرير	ألف درهم		
٢٤٣	٢,٧٣٣,٤٧٧	٣٠,٣٦١,٠٤٢	٩,٠١٣,٢٣٧	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
٥٤,٥٨٠	٨,٠٠٦	٤,٦٤٠,٨٨٢	٥٧١,٦٤١	متعاملي البنك من الأفراد
٥٤,٨٢٣	٢,٧٤١,٤٨٣	٣٥,٠٠١,٩٢٤	٩,٥٨٤,٨٧٨	متعاملي البنك من الشركات
				المجموع

٢-٢٦ تحليل تجميع خطة الدعم الاقتصادي الموجبة في إطار التوجهات 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 جوهريّة في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى أمور السيولة التي سيتم معالجتها عن طريق تأجيل السداد. بالنسبة لهؤلاء العملاء، ويتوفر تدهور كاف في مخاطر الائتمان للانتقال من المرحلة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويواصل البنك مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، وبخاصة المؤشرات على عدم القدرة على سداد أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

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

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

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
			متعاملي البنك من الشركات
٣٠,٣٦١,٠٤٢	٧,٤٦٦,٦٣٨	٢٢,٨٩٤,٤٠٤	التعرضات
(٥٩٨,٢٧٧)	(٢٩١,١٧٧)	(٣٠٧,١٠٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٧٦٢,٧٦٥	٧,١٧٥,٤٦١	٢٢,٥٨٧,٣٠٤	صافي التعرض القائم
			متعاملي البنك من المستهلكين
٤,٦٤٠,٨٨٢	٨٠٣,٨٣٧	٣,٨٣٧,٠٤٥	التعرضات
(٣٤٤,٠٠٠)	(٢٧٤,٦٨٣)	(٦٩,٣١٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٩٦,٨٨٢	٥٢٩,١٥٤	٣,٧٦٧,٧٢٨	صافي التعرض القائم
			المجموع
٣٥,٠٠١,٩٢٤	٨,٢٧٠,٤٧٥	٢٦,٧٣١,٤٤٩	التعرضات
(٩٤٢,٢٧٧)	(٥٦٥,٨٦٠)	(٣٧٦,٤١٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤,٠٥٩,٦٤٧	٧,٧٠٤,٦١٥	٢٦,٣٥٥,٠٣٢	صافي التعرض القائم

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجبة (تنمة)

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 ألف درهم	المجموعة ٢ ألف درهم	المجموعة ١ ألف درهم	
			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
٣٦,٤١٨,٢٢٥	٥,٢٨٧,٣١٩	٣١,١٣٠,٩٠٦	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٤٧,٩١٢	١٢٨,٣٠٠	٢١٩,٦١٢	الزيادة بسبب الإعفاءات وفق خطة الدعم الاقتصادي الشاملة
(١,٧٦٤,٢١٣)	(٧٧٤,٧٣٧)	(٩٨٩,٤٧٦)	حركات أخرى
٣٥,٠٠١,٩٢٤	٤,٦٤٠,٨٨٢	٣٠,٣٦١,٠٤٢	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 ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				متعاملي البنك من الشركات
٣١,١٣٠,٩٠٦	٤٢,٠٦١	٦,٩٣٤,٥٢١	٢٤,١٥٤,٣٢٤	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	٥٥,٠٥٣	٣,٦٢٩,٧٣٥	(٣,٦٨٤,٧٨٨)	منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٦٠٧,٩٢٤	(٦٠٧,٩٢٤)	-	منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
(٧٦٩,٨٦٤)	-	(٣٥٢,٢٤٣)	(٤١٧,٦٢١)	حركات أخرى
٣٠,٣٦١,٠٤٢	٧٠٥,٠٣٨	٩,٦٠٤,٠٨٩	٢٠,٠٥١,٩١٥	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
-	٧٠,٨١٦	٤٣١,٤١٧	(٥٠٢,٢٣٣)	منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٢١٤,٢٢٢	(٢١٤,٢٢٢)	-	منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
(٦٤٦,٤٣٧)	-	(٢٥٧,٢٥٧)	(٣٨٩,١٨٠)	حركات أخرى
٤,٦٤٠,٨٨٢	٣٩٠,٠٩١	١,١١٣,٧٩١	٣,١٣٧,٠٠٠	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجبة (تنمة)

٥-٢٦ التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال لمعاملي البنك من الشركات فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمعاملي البنك من الشركات المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
٤١١,٠٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٤٧,٠٤٠	عقارات ومقاولات
١٩,٩٧٦	التجارة
(٣٩٣)	المؤسسات المالية
٢١,٥٠٨	الخدمات وغيرها
(٨٨٤)	التصنيع
٥٩٨,٢٧٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٦-٢٦ التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتجات لمعاملي البنك من الأفراد فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتجات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لمعاملي البنك من العملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
١٦٤,٧٤٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٣٦,٧٩٧	التمويل الشخصي
٣٧,٦٢٤	تمويل السكن
٤,١٧٥	تمويل السيارات
٦٥٨	بطاقات ائتمانية إسلامية
٣٤٤,٠٠٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو 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 الموجبة. وفقاً لذلك، يحتفظ البنك بتعديلات تتعلق بكوفيد-١٩ دون أي تخصيص إضافي للقطاع والعملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٢٧. توزيعات الأرباح

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠٠ درهم للسهم الواحد بواقع ١,٤٤٥,٤٠٠ 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 الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٩. الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢. نور بنك ش.م.ع.	خدمات مصرفية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	-
٣. تمويل ش.م.ع.	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	%٩٢,٠	%٩٢,٠	%٩٢,٠
٤. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٥,٥	%٩٥,٥	%٩٥,٥
٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤,٩	%٤٤,٩	%٤٤,٩
٧. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م	استشارات مالية وقانونية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٦٠,٠
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%٩٩,٥	%٩٩,٥
٩. التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%٩٩,٥	%٩٩,٥
١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٦. كريك سبتمبرن ليمتد م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٧. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٨. برميم لخدمات التسويق ذ.م.م	خدمات التعميد والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٩. نور بي بي أو ذ.م.م	خدمات التعميد والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٠. زوايا رياليتي ذ.م.م	خدمات إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

(ب) بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٥ و ٧ و ٨ و ١٢ و ١٣ و ١٧ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال تعاقدات اسمية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٩. الشركات التابعة (تمة)

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 و حقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣٠ يونيو 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 آي آر آل باربايترز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٤. اس سي آي 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 للكايلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠٠٠	%٤٠٠٠	%٤٠٠٠
٢٧. ليفانت ون انفستمنت ليمند	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠	%١٠٠٠٠
٢٨. بيترا ليمند	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	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٣٢. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٣٣. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمند	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 الميمنة أعلاه، يحتفظ البنك لمصلحته بحقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٢٩ و ٣٠ و ٣١ و ٣٢ بتعاقدات اسمية.

٣. دمج الأعمال - الاستحواذ على نور بنك

١-٣٠. الاستحواذ على نور بنك

خلال شهر يناير ٢٠٢٠، استحوز البنك على ٩٩,٩٩٩٪ من أسهم نور بنك ش.م.ع. ("نور بنك" أو "المنشأة")، وهو منشأة تعمل في الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة. استحوز البنك على أسهم نور بنك من كبار مساهميه، وبذلك حصل على حصة مسيطرة. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ عن طريق صفقة مقايضة الأسهم بنسبة مبادلة متفق عليها من ١ سهم من بنك دبي الإسلامي إلى ٥,٤٩ سهم من نور بنك بإصدار ٦٥١,١٥٩,١٩٨ سهماً جديداً للبنك.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استحوز البنك على الأسهم المتبقية في نور بنك من مساهمي الأقلية، ما جعله شركة تابعة مملوكة بالكامل.

٢-٣٠. مقابل الشراء وصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوز عليها

تم احتساب الاستحواذ باستخدام طريقة المحاسبة في الشراء، وبناءً عليه، تم تسجيل الموجودات المستحوز عليها والمطلوبات المفترضة والمقابل المتبادل بالقيمة العادلة المقدر في تاريخ الاستحواذ. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات من قبل خبير مستقل.

تم تخصيص مقابل الشراء (المشار إليه أيضاً باسم "سعر الشراء") الخاص بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المشتراة باستخدام قيمها العادلة الأولية في تاريخ الاستحواذ. فيما يلي احتساب مقابل الشراء وتخصيصه لصافي موجودات المنشأة بناءً على القيم العادلة لكل منها اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وعملية الشراء الناتجة عن ذلك. يمثل الربح الناتج عن صفقة الشراء بناءً على تخصيص سعر الشراء المؤقت الفرق بين مقابل الشراء والقيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ دمج الأعمال - الاستحواذ على نوربنك (تتمة)

٢-٣٠ مقابل الشراء وصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها (تتمة)

وقد يتم إجراء 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 لنور بنك كما في تاريخ الاستحواذ كما يلي:

ألف درهم	الموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة 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 حقوق الملكية
٣٩٠,٠٧٤	استثمارات أخرى
٩٧٩,١٦٨	العقارات الاستثمارية
١,١٤٥,٨٤١	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٨٨,٣٢٩	ممتلكات و معدات
٢٨٧,٠٠٠	الموجودات غير الملموسة
٤٧,٦٤٥,٣٦٢	مجموع الموجودات (أ)
	المطلوبات
٣٥,٢٨٧,٦٣٠	ودائع العملاء
٥٢٩,٥٥٥	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٣,٧٦٠,١٥٠	إصدار الصكوك
١,٦٤١,٩٦٣	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
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	حصة من صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها (د)
٣,٥٧٤,٨٦٤	مقابل الاستحواذ (هـ)
١,٠١٤,٦٥٤	الشهرة السلبية عند الاستحواذ (د) - (هـ)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مشروعاً 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 يوليو ٢٠٢١.