

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحات

١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٤١-٧	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 المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك دبي الإسلامي ش. م. ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") والشركات التابعة له (مشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكل من البيانات المرحليه الموجزة الموحد للربح او الخسارة و الدخل الشامل و التغيرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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

دبليوت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٠ أكتوبر ٢٠٢٠

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(مدقق)	(غير مدقق)		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
ألف درهم	ألف درهم			
				<b>الموجودات</b>
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٣٧,٩١٦,٥٢٤	٥		النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢٤٨,١٧٣	٤,٨٩٧,٤٢٠	٦		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	١٩٧,٤٣٦,٣٥٦	٧		الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي الاستثمارات في الصكوك الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطلقة
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٧,٠٧٠,٥٢٠	٨		استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٢٦٦,٢٣٥	١,٢٥٣,٦٦٠	٩		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٩٧٦,٧١٨	١,٩١٧,٨٩٧			العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
١,٣٣٦,٨٧٦	١,٣٨٧,٧١٩			العقارات الاستثمارية
٥,٢٠٨,٥٣٣	٦,٥٨٧,٨٢٠	١٠		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٨,٧٤٢,٩٨٣	٩,١٥٠,٠٥٠	١١		المتلكات والمعدات
١,٥٩٠,٣٣٥	١,٤٤٩,٣٥١			موجودات غير ملموسة
-	٢٣٦,١٥٣	٢٩		
<b>٢٣١,٧٩٥,٦٣٤</b>	<b>٢٩٩,٣٠٣,٤٧٠</b>			<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
١٦٤,٤١٨,٤١٧	٢١٤,٦٤٢,٣٢٤	١٢		ودائع العملاء
٩,١٤٦,٧٤٧	١٧,٣٢٣,٣٨٢	١٣		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٨,٥٩٧,٩٩٣	١٤		صكوك مصدرة
٨,٦٤٦,٤٥٤	٨,٧٠٧,٦٣٢			ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<b>١٩٧,٠٦٣,٥٦٣</b>	<b>٢٥٩,٢٧١,٣٣١</b>			<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٢٤٠,٧٤٤	١٥		رأس المال
٦,٤٢٧,٧٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٦		صكوك من الشق الأول
١١,١١٢,٩٦٣	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٧		احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,١٧٤,٦٩٨)	(٨٨٣,٢٣٤)			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٠٩٤,٧٤٥)	(١,٢١٧,٩٥٢)			احتياطي صرف العملات
١٠,١٣١,٩٦٠	١٠,١١٩,٠٦٩			الأرباح المستبقاة
<b>٣١,٩٩٢,٨١٥</b>	<b>٣٧,٣٠٧,٥٤٥</b>			<b>حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك</b>
٢,٧٣٩,٢٥٦	٢,٧٢٤,٥٩٤			الحصص غير المسيطرة
٣٤,٧٣٢,٠٧١	٤٠,٠٣٢,١٣٩			<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٣١,٧٩٥,٦٣٤</b>	<b>٢٩٩,٣٠٣,٤٧٠</b>			<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٠ ووقعها نيابة عنهم:

		
د/ عدنان شلوان الرئيس التنفيذي للمجموعة	عبد الله علي الهاملي العضو المنتدب	معالي / محمد إبراهيم الشيباني رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
<b>صافي الإيرادات</b>				
٨,١٠٠,١٦٥	٧,٩٧٣,٠٦٦	٢,٦٨٦,٨٣٩	٢,٤٣٦,٤٦٨	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,١٠٥,٦٧٣	١,٣١٧,٨٧٠	٣٣٦,٠٣٤	٤٤٤,٥٨٣	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٦٥,٦٦٩	٤٥,٣٦٤	٣,١٥٧	١,١٩٩	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٩١,٨٣٧	٤١,٦٢٧	٤٤,٢٧٥	١١,٣٢٥	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٢٧٧,٨٨٣	٥٠,١١٠	٢٠,٨٢٥	١٦,١١٤	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٦٥,٩٩٦	١٣,٤٣٥	(١,٣١٥)	١٤,٤٩٣	الحصة من ربح / (خسارة) شركات زميلة وائتلافات مشتركة
٥٤٢,٧٣٤	٤٥٠,٢٧٦	١٧٨,٥٩١	١٤٣,٤٧٨	إيرادات أخرى
١٠,٢٤٩,٩٥٧	٩,٨٩١,٧٤٨	٣,٢٦٨,٤٠٦	٣,٠٦٧,٦٦٠	<b>إجمالي الإيرادات</b>
(٣,٣٧٣,٢٠٩)	(٢,٩٥٦,٥٠١)	(١,٠٩٠,٨٨٥)	(٨٥٥,٧٢٤)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٦,٨٧٦,٧٤٨	٦,٩٣٥,٢٤٧	٢,١٧٧,٥٢١	٢,٢١١,٩٣٦	<b>صافي الإيرادات</b>
<b>المصروفات التشغيلية</b>				
(١,٢٠٢,٠٠٦)	(١,٣١١,٢٨٧)	(٣٩٦,١٣١)	(٣٨٤,٠٣٠)	مصروفات الموظفين
(٤٧٦,١٩٢)	(٦٧٨,٣٥٦)	(١٤٣,٨٤٣)	(٢٣١,١٤٧)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢٧,٨١٢)	(٤٠,٤٥٠)	(٨,٩٨٣)	(١٣,٧٠٥)	استهلاك عقارات استثمارية
(٦٥,٢٦٦)	(١٠٣,٩٦٠)	(٢١,٥٤٩)	(٣٤,٦٥١)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٧٧١,٢٧٦)	(٢,١٣٤,٠٥٣)	(٥٧٠,٥٠٦)	(٦٦٣,٥٣٣)	<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
٥,١٠٥,٤٧٢	٤,٨٠١,١٩٤	١,٦٠٧,٠١٥	١,٥٤٨,٤٠٣	<b>صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة</b>
(١,٠٥٦,٢٧٧)	(٢,٦٥٠,٠٦٧)	(٣٣١,٥٤٦)	(٥٣٠,٤٤٠)	١٩ مصاريف انخفاض القيمة، صافي
-	١,٠١٤,٦٥٤	-	-	٢٩ الربح من صفقة شراء
٤,٠٤٩,١٩٥	٣,١٦٥,٧٨١	١,٢٧٥,٤٦٩	١,٠١٧,٩٦٣	الربح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٣٤,٤٣٤)	(٤١,٢٩٣)	(١٣,٦٧٤)	(١١,٣٤٤)	مصروفات ضريبة الدخل
٤,٠١٤,٧٦١	٣,١٢٤,٤٨٨	١,٢٦١,٧٩٥	١,٠٠٦,٦١٩	<b>صافي أرباح الفترة</b>
منسوب إلى:				
٣,٩٦٦,٦٨٨	٣,١٢٥,٤٧٤	١,٢٤٧,٥٦٩	١,٠٠٤,٨٨٤	مالكي البنك
٤٨,٠٧٣	(٩٨٦)	١٤,٢٢٦	١,٧٣٥	الحصص غير المسيطرة
٤,٠١٤,٧٦١	٣,١٢٤,٤٨٨	١,٢٦١,٧٩٥	١,٠٠٦,٦١٩	<b>صافي أرباح الفترة</b>
٠,٥٣	٠,٣٧	٠,١٦	٠,١١	٢٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠١٤,٧٦١	٣,١٢٤,٤٨٨	١,٢٦١,٧٩٥	١,٠٠٦,٦١٩	صافي أرباح الفترة
<i>بنود الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى</i>				
<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>				
(١٧١,٦٦٩)	(٨٤,١٦١)	(٧٤,٤٧٠)	(٢١,٠٧٧)	خسارة القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
<i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>				
(٥١,٢٠٠)	(١٢٣,٢٠٧)	٢,٢٥٧	(٦,٣٧٦)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
-	(١٠,٩٩٥)	-	٣٦,٤٧١	ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك
(٢٢٢,٨٦٩)	(٢١٨,٣٦٣)	(٧٢,٢١٣)	٩,٠١٨	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٣,٧٩١,٨٩٢	٢,٩٠٦,١٢٥	١,١٨٩,٥٨٢	١,٠١٥,٦٣٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
منسوب إلى:				
٣,٧٤٦,٥٠٠	٢,٩١٠,٨٣٥	١,١٧٥,٧٣٩	١,٠١٣,٦٤١	مالكي البنك
٤٥,٣٩٢	(٤,٧١٠)	١٣,٨٤٣	١,٩٩٦	الحصص غير المسيطرة
٣,٧٩١,٨٩٢	٢,٩٠٦,١٢٥	١,١٨٩,٥٨٢	١,٠١٥,٦٣٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك دبي الإسلامي ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك								
رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي صرف العملات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٨٥٠,٣٦٢)	(١,٠٥١,٥١٥)	٨,٥٦٨,٦٠٦	٣١,٤٦٣,٢٧٧	٢,٦٦٣,٤٦٧	٣٤,١٢٦,٧٤٤
-	-	-	-	-	٣,٩٦٦,٦٨٨	٣,٩٦٦,٦٨٨	٤٨,٠٧٣	٤,٠١٤,٧٦١
-	-	-	(١٦٨,٩٨٨)	(٥١,٢٠٠)	-	(٢٢٠,١٨٨)	(٢,٦٨١)	(٢٢٢,٨٦٩)
-	-	-	(١٦٨,٩٨٨)	(٥١,٢٠٠)	٣,٩٦٦,٦٨٨	٣,٧٤٦,٥٠٠	٤٥,٣٩٢	٣,٧٩١,٨٩٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩								
صافي الربح للفترة								
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة								
إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية								
-	-	-	-	-	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(١,٣٢٧)	(٢,٣٠٢,٩١٠)
توزيعات الأرباح								
-	-	-	-	-	(٥٠,١٥٠)	(٥٠,١٥٠)	(٣,٤٧٨)	(٨,٤٩٣)
الزكاة								
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠
إصدار صكوك من الشق الأول								
-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)
استرداد صكوك من الشق الأول								
-	-	-	-	-	(٤٤٨,٧٩٥)	(٤٤٨,٧٩٥)	-	(٤٤٨,٧٩٥)
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول								
-	-	-	-	-	(١٠,٣١٨)	(١٠,٣١٨)	-	(١٠,٣١٨)
تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول								
-	-	١١٢,٠٠٠	-	-	(١١٢,٠٠٠)	-	-	-
الاحتياطي التظلي لمخاطر الائتمان								
-	-	-	٢٨,٨٠٥	-	(٢٨,٨٠٥)	-	-	-
تحويل عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر								
٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	١٠,٩٧٢,٩٦٣	(٩٩٠,٥٤٥)	(١,١٠٢,٧١٥)	٩,٦٢٨,٧٧٨	٣١,٥٢٥,٨١٦	٢,٧٠٤,٠٥٤	٣٤,٢٢٩,٨٧٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩								
٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	١١,١١٢,٩٦٣	(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,٠٩٤,٧٤٥)	١٠,١٣١,٩٦٠	٣١,٩٩٢,٨١٥	٢,٧٣٩,٢٥٦	٣٤,٧٣٢,٠٧١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠								
-	-	-	-	-	٣,١٢٥,٤٧٤	٣,١٢٥,٤٧٤	(٩٨٦)	٣,١٢٤,٤٨٨
صافي الربح / (الخسارة) للفترة								
-	-	-	-	-	-	(٢١٤,٦٣٩)	(٣,٧٢٤)	(٢١٨,٣٦٣)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة								
-	-	-	(٩١,٤٣٢)	(١٢٣,٢٠٧)	٣,١٢٥,٤٧٤	٢,٩١٠,٨٣٥	(٤,٧١٠)	٢,٩٠٦,١٢٥
إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية								
-	-	-	-	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٣,٢٠٠)	(٢,٥٣٢,٦٨٩)
توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٦)								
-	-	-	-	-	(١٢٨)	(١٢٨)	-	(١٢٨)
الزكاة								
-	٦٥١,١٥٩	-	-	-	-	٦٥١,١٥٩	-	٦٥١,١٥٩
إصدار أسهم								
-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠
صكوك من الشق الأول إضافية من الاستحواذ على أعمال (إيضاح ٢٩)								
-	-	-	-	-	(٤٧٧,٤٨٩)	(٤٧٧,٤٨٩)	-	(٤٧٧,٤٨٩)
توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول								
-	-	-	-	-	(١٨٨)	(١٨٨)	-	(١٨٨)
تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول								
-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-
الاحتياطي التظلي لمخاطر الائتمان								
-	-	-	٣٨٢,٨٩٦	-	(٣٨٢,٨٩٦)	-	-	-
تحويل عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر								
-	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)	(٦,٧٥٢)	(٦,٩٢٧)
أخرى								
٧,٢٤٠,٧٤٤	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(٨٨٣,٢٣٤)	(١,٢١٧,٩٥٢)	١٠,١١٩,٠٦٩	٣٧,٣٠٧,٥٤٥	٢,٧٢٤,٥٩٤	٤٠,٠٣٢,١٦٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠								

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

## بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٤٩,١٩٥	٣,١٦٥,٧٨١	الأنشطة التشغيلية
(٦٥,٩٩٦)	(١٣,٤٣٥)	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٣٠.٦٤٥٢)	(٤١,٦٢٧)	تسويات ل:
(٦٥,٧٦٠)	(٤٤,٩٧٥)	حصة الربح من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
١١٠	(٣٨٩)	إيرادات من عقارات
٩	(١)	توزيعات الأرباح
(١٠١,٨٠٧)	(٣٦٥,٠٩١)	خسارة من استبعاد استثمارات أخرى
٦٥,٢٦٦	١٠٣,٩٦٠	إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٧٢)	(٤,٩٩٩)	أرباح بيع استثمارات في صكوك إسلامية
٢٧,٨١٢	٤٠,٤٥٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣٦,٩٧٣	٢٦,٢٥٩	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٣٥٩	٢,٩٣٩	استهلاك عقارات استثمارية
١,٠٥٦,٢٧٧	٢,٦٥٠,٠٦٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(١٠,١٤,٦٥٤)	إطفاء خصم الصكوك
-	٥٠,٨٤٧	تكلفة انخفاض القيمة، صافي
٤,٦٩٧,٨١٤	٤,٦٥٥,١٣٢	ربح من صفقة الشراء
٥٧,٠٥٦	٤٩,٩٢٤	استهلاك الموجودات غير الملموسة
(٨,٤٦٠,٥٢٧)	(١٨,٧٧٣,٥٨٨)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٦٠٨,٣٢٦)	٧٣٩,٦٣٠	النقص في الودائع والمراجعات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧,٨٧١,٦٠٢	١٥,٢٧٩,١٩٩	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١,٦٢١,٤٣٦)	٩,٥٢٥,١٨٩	النقص / (الزيادة) في النعم المدينة والموجودات الأخرى
(٧٤,٧٨٨)	(١,٥٥٢,٢٢٤)	الزيادة في ودائع العملاء
(١٣٨,٦٠٥)	٩,٩٢٣,٢٦٢	الزيادة / (النقص) في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٢,٤٢٤)	(٣٣,٩٨٤)	النقص في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٤٢,٢٤٥)	(٤٤,٩١٢)	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(١٩٣,٢٧٤)	٩,٨٤٤,٣٦٦	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٩٢٧,٧٤٦)	٣٠٤,٧٣٠	ضرائب مدفوعة
(٣٠٥,٤١٤)	(١٦١,١٥٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣١٣,٠٤٦)	(١٢٦,٢٧٢)	الأنشطة الاستثمارية
(١٤٠,٤٦٧)	(١٥٩,٤٣٨)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية مفاصة بالتكلفة المخفضة
٣٨١,٦٢٩	١٥٠,٤٨٨	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
٥٧,٤٩٤	٣٠٥,٧٦٣	شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦٥,٧٦٠	٤٤,٩٧٥	شراء عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
٧,١٨١	٣٧,٩٣٢	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
(٣,١٧٤,٦٠٩)	٣٩٠,٠٢٣	صافي الحركة في استثمارات أخرى مفاصة بالقيمة العادلة
(٢,٣٠٢,٩١٠)	(٢,٥٣٢,٦٨٩)	توزيعات الأرباح المستلمة
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة واتلافات مشتركة
(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	٤,٧٨١,١٩٣	الأنشطة التمويلية
-	(٤,٤٠٧,٥٦٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٤٨,٧٩٥)	(٤٧٧,٤٨٩)	إصدار صكوك من الشق الأول
(١٠,٣١٨)	(١٨٨)	استرداد صكوك من الشق الأول
(٣,٦٨٠,٢٧٣)	(٢,٦٣٦,٧٤١)	عائدات إصدار أدوات تمويل صكوك
(٧,٠٤٨,١٥٦)	٧,٦٠٤,٦٤٨	إعادة سداد أدوات تمويل صكوك
٢٣,٨٨٧,٣٠٠	٢٢,٢٢٩,٧٠٩	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
-	٩,١١٠,٥٩٢	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
(٣٦,٤٥٥)	(١٩,٤٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦,٨٠٢,٦٨٩	٣٨,٩٢٥,٤٦٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله من اندماج أعمال
		تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (الإيضاح ٢١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة ٧ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

### ١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم دبي بتاريخ ٢٩ صفر ١٣٩٥ هجري، الموافق ١٢ مارس ١٩٧٥ بغرض تقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم لاحقاً تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). لقد سرى العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

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

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

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركاتها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ٢٨ (أ) من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

### ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة  
تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

## 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 للفترات السنوية	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
التي تبدأ في أو بعد	
١ يناير ٢٠٢١	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمرحلة الثانية من إصلاحات معايير أسعار الفائدة
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ <i>الممتلكات والألات والمعدات</i> والمتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ <i>المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة</i> .
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ <i>عرض البيانات المالية</i> والمتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٣	تعديل على المعيار الدولي لإعداد المالية رقم ١٧ <i>عقود التأمين</i>

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.

## ٣- أسس الإعداد

## ١-٣ بيان الالتزام

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٣- أسس الإعداد (تتمة)

## ٢-٣ استخدام التقديرات والإفراضات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وإفراضات 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التقديرات والأحكام المتعلقة بكوفيد-١٩.

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

## ٤- السياسات المحاسبية الهامة

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

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

## ١-٤ اندماج الأعمال

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 الماضي قدماً في تقييم الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة حديثاً.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث أنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-٤ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدي 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.

## 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 التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

## نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

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

- طبقاً للمرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

- طبقاً للمرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
- بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام التي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وبذلك تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. يتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي المتوقع التقريبي على التمويل.

يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم تخفيض العجز بمعدل الخصم المعدل في ضوء المخاطر المناسب للتعرض. يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية ويقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر - تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة؛
- التعرض عند التعثر - يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير؛ و

الخسارة المحتملة عند التعثر - يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان الممول يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادر الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

## تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حالياً من قبل البنك. سوف يتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

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

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

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

## تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر عن 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 للآزمات المالية التي يواجهها المتعامل عوضاً عن مصادرة الضمان أو اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحصيل الضمان. يعتبر البنك أن هذا التمويل متعثر السداد عندما يتم تقديم هذه التنازلات أو إجراء تلك التعديلات نتيجة 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 الدفعات المستحقة في المستقبل. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل تمويل على حدة. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل تعرض لانخفاض في القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها (تتمة)

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

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

فيروس كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

معقولية المعلومات المستقبلية وترجيح الاحتمالات

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

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

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

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لفيروس كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أساس المعلومات المتاحة. وفي ضوء اعتبارات مرنة ومتطورة للغاية، فإن التحقق من موثوقية ومعقولية أي معلومات مستقبلية لم يعد بالأمر السهل. على الرغم من ذلك، واعترافًا بالتأثيرات المحتملة للأزمات على بيئة الائتمان في السوق، قامت المجموعة بتقييم تأثير الاحتمال المتزايد للسيناريو المتشائم في إدارة الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتزيد احتمالية السيناريو المتشائم من ٢٠٪ إلى ٧٠٪ بينما تقل احتمالية السيناريو المتفائل إلى ١٠٪ من ٢٠٪.

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

تعمل المجموعة على تحديث نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والمتعلقة باحتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرضات عند التعثر وتوقعات الاقتصاد الكلي، ونتيجة ذلك جاري تنفيذها. كما تأخذ نماذج الاقتصاد الكلي المحدثة في الاعتبار التغييرات على إثر تفشي فيروس كوفيد-١٩. تدعم التقييمات الأولية كفاية مخصصات انخفاض القيمة الإجمالية المحتفظ بها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

تجري المجموعة تعديلات إضافية على الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٦٠٠ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

## ٤-٤ إدارة السيولة في ظل كوفيد-١٩

لقد ألفت الأزمات المترتبة على تفشي فيروس كوفيد-١٩ بظلالها كذلك على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. ونظرًا للتأثير الذي أحدثته تلك الأزمة على الاقتصاد بوجه عام، فقد قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بشكل استباقي بمعالجة الأزمة وذلك من خلال توفير تمويل بتكلفة صفرية لجميع البنوك المؤهلة وتخفيف متطلبات الاحتياطي النقدي التنظيمي للبنوك. ويهدف السماح للبنوك باستخدام السيولة المحررة، 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.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٤-٥ استثمارات أخرى

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

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا قامت المجموعة بتعيين استثمار غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

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

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

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

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

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

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية للتداول إذا:

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٦-٤ المطلوبات المالية

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

## ٧-٤ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة. يتم احتساب استهلاك الاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ 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 دويًا مقيم مستقل لديه مؤهلات معترف بها وذو صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يجري تقييمها. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

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

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

## ٨-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة 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 تلك 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 بناءة أو دفعت نيابة عن الشركة الزميلة والمشروع المشترك.

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

عند استبعاد الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي ينتج عنها فقدان المجموعة نفوذاً كبيراً 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. وفقاً 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 سابقاً 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 مسبقاً 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 تأثيراً كبيراً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

## ٤-٩ الموجودات غير الملموسة

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

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

## ٤-١٠ إدارة المخاطر المالية

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

## ٤-١١ استثمارات في الصكوك الإسلامية

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

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية  
١-٥ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
١,٦٧٠,٠٠١	٢,١٧٦,٦٥٨		النقد في الصندوق
			الأرصدة لدى بنوك مركزية:
		٣-٥	أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
٩,٥٧١,٤٨٦	١٠,٣٣٦,٤٤٣		مرايحات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠,٠٢٧,٠٠٨	٢٥,٤٠٣,٤٢٣		
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٣٧,٩١٦,٥٢٤		الإجمالي

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٠,٧٨٥,٢٤٢	٣٧,٤١٧,٦٨٠		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٨٣,٢٥٣	٤٩٨,٨٤٤		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٣٧,٩١٦,٥٢٤		الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٩١٥,٠٥٦	٢,٤١٦,٠٤٤		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٣٣٣,١١٧	٢,٤٨١,٣٧٦		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٢٤٨,١٧٣	٤,٨٩٧,٤٢٠		الإجمالي



## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٢-٧ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مشتراة أو ناشئة منخفضة					
				الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	القيمة الائتمانية	
٤٦,١١٤	-	-	٤٦,١١٤	٦٨,٦٩٦,٤٢٥	-	-	-	٦٨,٦٩٦,٤٢٥	منخفضة
١,٢١٤,٥٦٦	-	٣٦٥,٨٩٥	٨٤٨,٦٧١	١٠١,١٦٥,٥٤٦	-	-	٨,٨٠٣,٦٩٢	٩٢,٣٦١,٨٥٤	متوسطة
١,٢٣٩,٤٦٨	-	٩٣٥,٥٢٣	٣٠٣,٩٤٥	٢٥,٢٤٤,٤٩٢	-	-	١٠,٢٢٧,٣٧٠	١٥,٠١٧,١٢٢	عادلة
٤,٨٥٥,٣١٨	٤,٨٥٥,٣١٨	-	-	٩,٦٨٥,٣٥٩	١,٢٢١,٩٧١	٨,٤٦٣,٣٨٨	-	-	تعثر
٧,٣٥٥,٤٦٦	٤,٨٥٥,٣١٨	١,٣٠١,٤١٨	١,١٩٨,٧٣٠	٢٠٤,٧٩١,٨٢٢	١,٢٢١,٩٧١	٨,٤٦٣,٣٨٨	١٩,٠٣١,٠٦٢	١٧٦,٠٧٥,٤٠١	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	٢٠٢٠ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
٦,٠٨٠,٦٨٣	٤,٠٣٨,٧٤٣	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٥		
٢,٩٤٦,٩٠٩	٢,٤٧٣,٠٤٦	٣٦٢,١٤٤	١١١,٧١٩	١٩	خسائر انخفاض القيمة خلال الفترة
(٣٧٠,٧٠٣)	(٣٧٠,٧٠٣)	-	-	١٩	مبالغ تم عكسها / استردادها خلال الفترة
(١,٤٢٥,٧١٦)	(١,٤٢٥,٧١٦)	-	-		شطب
١٢٤,٢٩٣	١٣٩,٩٤٨	(٢٦,٦٧١)	١١,٠١٦		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٧,٣٥٥,٤٦٦	٤,٨٥٥,٣١٨	١,٣٠١,٤١٨	١,١٩٨,٧٣٠		الرصيد في ٣٠ سبتمبر
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		٢٠١٩ (مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
٥,٧٢٧,٣٧٢	٣,٧٠٦,٤٥٢	١,٠٠٦,٨٣٧	١,٠١٤,٠٨٣		
٢,٠٩٥,٢٩٧	٢,٠٧٤,٨٢٠	(٤٠,٦٤٦)	٦١,١٢٣		خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
(٤٣٤,٥٢٢)	(٤٣٤,٥٢٢)	-	-		مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة
(١,٣١١,٣١٧)	(١,٣١١,٣١٧)	-	-		شطب
٣,٨٥٣	٣,٣١٠	(٢٤٦)	٧٨٩		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
٦,٠٨٠,٦٨٣	٤,٠٣٨,٧٤٣	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٥		الرصيد في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)  
٤-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
١٤٦,٧١٨,٤٥٣	١٩٣,٣٨٦,٢١٠		داخل الإمارات العربية المتحدة
١٠,٢٧٥,٦٥٨	١١,٤٠٥,٦١٢		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٥٦,٩٩٤,١١١	٢٠٤,٧٩١,٨٢٢		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦,٠٨٠,٦٨٣)	(٧,٣٥٥,٤٦٦)	٣-٧	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	١٩٧,٤٣٦,٣٥٦		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

## ٥-٧ خطة الدعم الاقتصادي الشامل الموجزة

أعلن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة عن خطة الدعم الاقتصادي الشامل الموجزة التي تهدف إلى احتواء التداعيات الاقتصادية والتأثيرات المترتبة على فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). وكجزء من خطة الدعم، زود البنك المركزي جميع البنوك بتسهيلات بنكية بتكلفة صفرية ("تسهيلات بتكلفة صفرية")، وهي تسهيلات سيولة على أساس الضمانات لتحويل الفوائد لعملاءها.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، حصلت المجموعة على تمويل بمبلغ ٥,٨٩٠ مليون درهم وقد تم استغلاله بالكامل لتوفير إعفاءات من السداد للعملاء المتأثرين. برجاء الرجوع لإيضاح ١٣.

## ١-٥-٧ المبالغ المؤجلة الموافق عليها والأرصدة القائمة

يمثل الجدول التالي تحليلاً للأقساط المؤجلة من قبل المتعاملين البنكيين من الشركات والأفراد.

التعرض المتعلق		مجموع الأقساط	
عدد العملاء	بالتأجيلات الموافق عليها	المؤجلة	المؤجلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩٧	٣١,٠١٩,٨٩٩	٧,٢٤٣,١٩٢	٧,٢٤٣,١٩٢
٥٢,٢٦٢	٥,٨١٢,٢٤٣	٤٨٧,٦٢١	٤٨٧,٦٢١
٥٢,٤٥٩	٣٦,٨٣٢,١٤٢	٧,٧٣٠,٨١٣	٧,٧٣٠,٨١٣

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المتعاملين البنكيين من الشركات

المتعاملين البنكيين من الأفراد

المجموع

## ٢-٥-٧ تحليل تجميع خطة الدعم الشامل الموجزة في إطار التوجهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وفقاً لمتطلبات الإرشادات المشتركة الصادرة بتاريخ ١٥ إبريل ٢٠٢٠ عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قسم البنك عملاءه المستفيدين من تأجيل السداد إلى مجموعتين على النحو التالي:

المجموعة ١: العملاء الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية بشأن جدارتهم الائتمانية، بما يتجاوز مشكلات السيولة، إضافة إلى العملاء المتأثرين تأثيراً مؤقتاً أو معتدل بأزمة كوفيد-١٩. فبالنسبة لهؤلاء العملاء، يُعتقد أن تأجيل السداد فعال، وبالتالي لا يُتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. وسيظل هؤلاء العملاء في المرحلة الحالية المحددة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، على الأقل طوال مدة الأزمة، أو على مدار التأثير الذي يتعرضون له، أيهما أقصر.

المجموعة ٢: العملاء المتوقع مواجهة تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى الأمور المتعلقة بالسيولة التي ستتم معالجتها عن طريق تأجيل السداد. بالنسبة لهؤلاء العملاء، فهناك تدهور كاف في مخاطر الائتمان للانتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف المحدد وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويواصل البنك مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، وخاصة المؤشرات الدالة على عدم القدرة على سداد أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٧-٥-٢ تحليل تجميع خطة الدعم الشامل الموجهة في إطار التوجهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمة)

يمثل الجدول أدناه تحليل للأرصدة القائمة والخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

المجموع ألف درهم	المجموعة ٢ ألف درهم	المجموعة ١ ألف درهم	
			متعاملي البنك من الشركات
٣١,٠١٩,٨٩٩	٥,٢٥٦,٧٦٢	٢٥,٧٦٣,١٣٧	التعرضات
(٤٨٢,٧٥٥)	(١٨٥,٩٧٨)	(٢٩٦,٧٧٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣٠,٥٣٧,١٤٤</u>	<u>٥,٠٧٠,٧٨٤</u>	<u>٢٥,٤٦٦,٣٦٠</u>	صافي التعرضات القائمة
			متعاملي البنك من الأفراد
٥,٨١٢,٢٤٣	٨٣٣,٥١١	٤,٩٧٨,٧٣٢	التعرضات
(١٠٨,٤٤٧)	(٤٧,٧١٤)	(٦٠,٧٣٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٥,٧٠٣,٧٩٦</u>	<u>٧٨٥,٧٩٧</u>	<u>٤,٩١٧,٩٩٩</u>	صافي التعرضات القائمة
			المجموع
٣٦,٨٣٢,١٤٢	٦,٠٩٠,٢٧٣	٣٠,٧٤١,٨٦٩	التعرضات
(٥٩١,٢٠٢)	(٢٣٣,٦٩٢)	(٣٥٧,٥١٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣٦,٢٤٠,٩٤٠</u>	<u>٥,٨٥٦,٥٨١</u>	<u>٣٠,٣٨٤,٣٥٩</u>	صافي التعرضات القائمة

## ٣-٥-٧ تحليل التعرض عند التعثر

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

المجموع	متعاملي البنك من الأفراد	متعاملي البنك من الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٣٦,٢٨٢,٧٢٦	٥,٧٦٨,٦٨٩	٣٠,٥١٤,٠٣٧	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٤٢,٢٢٣	٦٢٦,٢٤١	١٥,٩٨٢	الزيادة بسبب العملاء الجدد
(٩٢,٨٠٧)	(٥٨٢,٦٨٧)	٤٨٩,٨٨٠	التحركات الأخرى
<u>٣٦,٨٣٢,١٤٢</u>	<u>٥,٨١٢,٢٤٣</u>	<u>٣١,٠١٩,٨٩٩</u>	التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٤-٥-٧ الانتقال من مرحلة إلى مرحلة أخرى

فيما يلي تحليل الانتقال من مرحلة إلى مرحلة أخرى منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد

المجموع	المجموعة ٣	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				متعاملي البنك من الشركات
٣٠,٥١٤,٠٣٧	-	١,٠٢٥,٥٥٢	٢٩,٤٨٨,٤٨٥	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير
-	٨٨,٩٤٤	٥,٣١٩,٦٨٦	(٥,٤٠٨,٦٣٠)	المحول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٣٥,٥٧٧	(٦٨,١٢٢)	٣٢,٥٤٥	المحول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
٥٠٥,٨٦٢	-	١٠٦,٢٣٦	٣٩٩,٦٢٦	التحركات الأخرى
٣١,٠١٩,٨٩٩	١٢٤,٥٢١	٦,٣٨٣,٣٥٢	٢٤,٥١٢,٠٢٦	التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المجموع	المجموعة ٣	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				متعاملي البنك من الأفراد
٥,٧٦٨,٦٨٩	٣,٩٦٠	٥٠٣,٣٨٩	٥,٢٦١,٣٤٠	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير
-	٣٦,٩٥٣	٨٢٧,٤٢٠	(٨٦٤,٣٧٣)	المحول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٣,٩١٢	(٩٩,١٩٨)	٩٥,٢٨٦	المحول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
٤٣,٥٥٤	-	١٤٣,١٤٩	(٩٩,٥٩٥)	التحركات الأخرى
٥,٨١٢,٢٤٣	٤٤,٨٢٥	١,٣٧٤,٧٦٠	٤,٣٩٢,٦٥٨	التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٥-٥-٧ التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة لمعاملي البنك من الشركات

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لمعاملي البنك من الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٣٣٨,٤٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٩٧,٨١٤	عقارات ومقاولات
٣,٣٣٢	التجارة
١,٩١٤	المؤسسات المالية
٤٠,٤٤٨	الخدمات وغيرها
٧٨٣	الصناعة
٤٨٢,٧٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٧ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٦-٥-٧ التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتجات لمعاملتي البنك من الشركات

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لمعاملتي البنك من الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٧٥,٣١٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٢,٦٤٢	التمويل الشخصي
٧,٨٠٧	التمويل السكني
٢,٧٢٠	تمويل السيارات
(٣٤)	بطاقات ائتمانية إسلامية
١٠٨,٤٤٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بينما يحتفظ البنك بتغطية للخسائر الائتمانية المتوقعة لكوفيد-١٩ بقيمة ٦٠٠ مليون درهم، فإن المبالغ لم يتم تخصيصها بعد من قبل العملاء وقطاعات الأعمال. وتعتقد الإدارة أنه بالرغم من أن قطاعات العملاء وقطاعات الأعمال المختلفة قد أظهرت انتعاشاً طفيفاً للفترة من يونيو حتى سبتمبر ٢٠٢٠، فإن التأثيرات الفعلية بعد عمليات الإغلاق ستتلور خلال الجزء الأخير من السنة وذلك بجانب توقعات الاقتصاد الكلي التي يمكن دعمها بشكل معقول بما يمكن الإدارة من تخصيص تعديلات إضافية بشأن كوفيد-١٩ إن تطلب الأمر.

## ٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية

## ١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٣١٢,٣٣١	١٥,٨٨٠,١٥٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٧,٧٥٦,٤٩٤	٦,٥٩١,٤٣٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٩,١٠٨,٦٧١	١٠,٨٧١,٨٤٨	باقي دول العالم
٣٧,١٧٧,٤٩٦	٣٣,٣٤٣,٤٣٧	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(١٠٦,٩٧٦)	(٩٩,٥٧٩)	الإجمالي
٣٧,٠٧٠,٥٢٠	٣٣,٢٤٣,٨٥٨	

تشمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية استثمارات في صكوك حكومية ثنائية تبلغ ٥,٨ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٢ مليار درهم). يشمل الاستثمار في الصكوك الإسلامية مبلغ ١,٠ مليار درهم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة الأولى بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ البالغة ٣٧,١ مليار درهم (٢٠١٩: ٣٣,٣ مليار درهم). وتبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه الأرصدة ١٠٧,٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٩٩,٦ مليون درهم).

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩. استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة

١-٩ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
-	-	-	-
١٨١,٥٤٢	١,٠١٠	٩٣,٠٨٨	٨٧,٤٤٤
١,٠٧٢,١١٨	٥٧٣,١٢٢	٢٨,٧٧٦	٤٧٠,٢٢٠
١,٢٥٣,٦٦٠	٥٧٤,١٣٢	١٢١,٨٦٤	٥٥٧,٦٦٤
١,٢٥٣,٦٦٠	٥٧٤,١٣٢	١٢١,٨٦٤	٥٥٧,٦٦٤

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

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

الإجمالي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٢٠	-	١٠	١٠
٥٥٢,٨٥٢	٩٩٧	٩٩,٤٦٨	٤٥٢,٣٨٧
٧١٣,٣٦٣	١٧٨,٤١٢	٣٣,٥١٤	٥٠١,٤٣٧
١,٢٦٦,٢١٥	١٧٩,٤٠٩	١٣٢,٩٨٢	٩٥٣,٨٢٤
١,٢٦٦,٢٣٥	١٧٩,٤٠٩	١٣٢,٩٩٢	٩٥٣,٨٣٤

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

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

الإجمالي

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ١٠. العقارات الاستثمارية

## ٣-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

عقارات أخرى	عقارات الإنشاء	استثمارية	قيد أراضي	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٩٨,٥٤٤	٢,٣٣١,٩٢٣	٢,١٥٧,٣٥٣	٢,١٥٧,٣٥٣	٦,٥٨٧,٨٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) القيمة الدفترية
-	-	-	٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	داخل الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	خارج الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٩٨,٥٤٤	٢,٣٣١,٩٢٣	٢,١٥٧,٣٥٣	٢,١٥٧,٣٥٣	٦,٥٨٧,٨٢٠	إجمالي القيمة الدفترية
١,٥٢١,٠٥٦	٢,٣١٦,٦٥٣	١,١٩٢,٢١٣	١,١٩٢,٢١٣	٥,٠٢٩,٩٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) القيمة الدفترية
١٢٦,٨٨٠	-	٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	١٧٨,٦١١	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٦٤٧,٩٣٦	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٢٤٣,٩٤٤	١,٢٤٣,٩٤٤	٥,٢٠٨,٥٣٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,٦٤٧,٩٣٦	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٢٤٣,٩٤٤	١,٢٤٣,٩٤٤	٥,٢٠٨,٥٣٣	إجمالي القيمة الدفترية

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

## ١١. ذمم مدينة وموجودات أخرى

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تتضمن الذمم المدينة الأخرى ١,٠٦٣ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٢٤٢ مليون درهم) و ٦٩٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٨١ مليون درهم) في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي.

## ١٢. ودائع العملاء

## ١-١٢ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٢٦٣,٩٠٨	٣٢,٠٣٣,٤٥٠	حسابات جارية
٣٧,٣٢٥,٧٣٠	٢٢,٠٤٣,٤١٢	حسابات توفير
١٣١,٦٣١,٦٤١	١٠٩,٨٤٨,٢٠٩	ودائع استثمارية
٣٤٢,٨٤٦	٣٨٢,٧٥٤	حسابات هامشية
١٤,٠٤٦	١٤,٠٩٨	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٦٤,١٥٣	٩٦,٤٩٤	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢١٤,٦٤٢,٣٢٤	١٦٤,٤١٨,٤١٧	الإجمالي

## ١٣. مطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية

## ١-١٣ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٠,٨٦٥	١٠٤,٤٣٢	حسابات جارية لدى البنوك
٥,٨٩٠,٠٠٠	-	تسهيلات بتكلفة صفرية مقدمة من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٢١٢,٥١٧	٩,٠٤٢,٣١٥	ودائع استثمارية
١٧,٣٢٣,٣٨٢	٩,١٤٦,٧٤٧	الإجمالي

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ١٤. صكوك مصدرة

## ١-١٤ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

معدل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				<b>صكوك مدرجة - بورصة أيرلندا / ناسداك دبي</b>
٢,٩٢%	يونيو ٢٠٢٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٠%	مارس ٢٠٢١	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٦%	فبراير ٢٠٢٢	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٣%	فبراير ٢٠٢٣	٣,٦٦٥,٥٨٥	٣,٦٦٣,٥٩٤	صكوك مصدرة من البنك
٢,٩٥%	فبراير ٢٠٢٥	٢,٧٤٩,٠٤٠	٢,٧٤٨,٠٩٣	صكوك مصدرة من البنك
٢,٩٥%	يناير ٢٠٢٦	٤,٧٨١,١٩٣	-	صكوك مصدرة من البنك
٤,٤٧%	أبريل ٢٠٢٣	٧٣٢,٨٧١,١	-	صكوك مصدرة من شركة تابعة
				<b>إيداع خاص</b>
	يونيو ٢٠٢٧	٩٠,٠٨٣	١٠٠,٩٩٠	صكوك مصدرة من شركة تابعة
	ديسمبر ٢٠٢٣	٦٩,٧٢١	٧٥,٠١٨	صكوك مصدرة من شركة تابعة
		<b>١٨,٥٩٧,٩٩٣</b>	<b>١٤,٨٥١,٩٤٥</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٥. رأس المال

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

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

## ١٦. صكوك من الشق الأول

قيمة الإصدار	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	مشأة ذات أعراض خاصة	مصدر ("المصدر")
بما يعادل ألف درهم					
(مدقق)	(غير مدقق)				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٦.٧٥%	يناير ٢٠١٥	دي أي بي تير ون صكوك (٢) ليتمتد	
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	٦.٢٥%	يناير ٢٠١٩	دي أي بي تير ون صكوك (٣) ليتمتد	
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	٦.٢٥%	مايو ٢٠١٦	دي أي بي تير ون صكوك ليتمتد	
-	١,٨٣٦,٥٠٠				
٦,٤٢٧,٧٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠				

تتمثل الصكوك من الشق الأول في سندات دائمة ليس لها تاريخ سداد محدد وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك مع مراعاة أحكام وشروط اتفاقية المضاربة. تم إدراج الصكوك من الشق الأول في بورصة أيرلندا وسوق دبي المالي/ ناسداك دبي، ويحق للبنك المطالبة بها بعد "تاريخ المطالبة الأول" أو في أي تاريخ دفع أرباح بعد ذلك التاريخ ويخضع ذلك لشروط محددة لإعادة السداد.

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 سبتمبر ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

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

## ١٨. الارتباطات والالتزامات الطارئة

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

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٨٩٥,٨٣٥	١٢,٩٣٧,١٢٢	الارتباطات والالتزامات الطارئة:
١,٦٠١,٤٨٥	١,٥١٤,٢٢٠	خطابات ضمان
٢٢,٨٣٦,٢٣٥	١٨,٧٢٨,٤٧٨	اعتمادات مستندية
٢٨,٣٣٣,٥٥٥	٣٣,١٧٩,٨٢٠	ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة
		إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
٧٨٦,٨٨٦	٧١٥,١٩٣	الارتباطات الأخرى:
٧٨٦,٨٨٦	٧١٥,١٩٣	ارتباطات مصروفات رأسمالية
٣٩,١٢٠,٤٤١	٣٣,٨٩٥,٠١٣	إجمالي الارتباطات الأخرى
		إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

## ١٩. مخصصات انخفاض القيمة

تتضمن مخصصات انخفاض القيمة صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٢,٥٧٦,٢ مليون درهم (راجع إيضاح ٣-٧) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٩٦٠,١ مليون درهم) وصافي الرسوم على الموجودات المالية الأخرى بقيمة ١٢٤,٣ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٩٢,٠ مليون) وإجمالي صافي الموجودات غير المالية بمبلغ ٥٠,٤ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٤٠,٢ مليون درهم).

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال تقسيم أرباح السنة العائدة إلى مالكي البنك بعد خصم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
٣,٩٦٦,٦٨٨	٣,١٢٥,٤٧٤	١,٢٤٧,٥٦٩	١,٠٠٤,٨٨٤	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
(٤٤٨,٧٩٥)	(٤٧٧,٤٨٩)	(٢١٠,٠٥٠)	(٢١٠,٠٤٩)	
٣,٥١٧,٨٩٣	٢,٦٤٧,٩٨٥	١,٠٣٧,٥١٩	٧٩٤,٨٣٥	
٦,٥٧٥,٩٥٢	٧,٢١٠,٤٧٥	٦,٥٧٥,٩٥٢	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٠,٥٣	٠,٣٧	٠,١٦	٠,١١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

## ٢١. النقد وما يعادله

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٠٧٣,٢٥٠	٣٧,٩١٦,٥٢٤	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٤,٢٢٥,٧٧٧	٤,٨٩٧,٤٢٠	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
(١٢,١٧٩,٩٢٨)	(١٧,٣٢٣,٣٨٢)	
١٢,١١٩,٠٩٩	٢٥,٤٩٠,٥٦٢	ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
(٧١,٣١٩)	-	زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٤,٧٥٤,٩٠٩	١٣,٤٣٤,٩٠١	المجموع
١٦,٨٠٢,٦٨٩	٣٨,٩٢٥,٤٦٣	

## ٢٢. المعلومات حول القطاعات

## ١-٢٢ القطاعات المعلنة

يتم تعريف القطاعات المعلنة على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهة الرئيسية المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة بهدف تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه.

يتم تقسيم القطاعات المعلنة لدى المجموعة إلى خمسة قطاعات رئيسية كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المراجعات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل

والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.

- قطاع الخدمات المصرفية للشركات: يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة

النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.

- قطاع الخزينة: يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم

خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك الإسلامية لدى البنك ويخصص

أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

- قطاع التطوير العقاري: يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.

- أخرى: خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية.

تمثل السياسات المحاسبية للقطاعات المذكورة أعلاه السياسات المحاسبية للمجموعة. لم يترتب أي تغيير في القطاعات المعلنة كنتيجة للاستحواذ نور بنك.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢٠٢٢ ربحية القطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٧٦,٧٤٨	٦,٩٣٥,٢٤٧	٩١٦,٣٦٩	٣٦٢,٢١٧	١٨٦,٧٤٧	١٤٥,٥٤٨	٥٦٨,٣٤٧	١,١٠٠,٤٢٧	٢,٦٠٣,٩٥٣	٢,٣٤٤,٩٩٨	٢,٦٠١,٣٣٢	٢,٩٨٢,٠٥٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٧٧١,٢٧٦)	(٢,١٣٤,٠٥٣)	(٣٦٨,١٦٣)	(٤٣٧,٨٤٦)	(١٢٠,٩٨٣)	(١٤٤,٣٠٤)	(٥٦,٢٧٣)	(٩٦,٤٤١)	(٣٥٩,٩٣٢)	(٤٢١,٠٥١)	(٨٦٥,٩٢٥)	(١,٠٣٤,٤١١)	المصاريف التشغيلية
٥,١٠٥,٤٧٢	٤,٨٠١,١٩٤	٥٤٨,٢٠٦	(٧٥,٦٢٩)	٦٥,٧٦٤	١,٢٤٤	٥١٢,٠٧٤	١,٠٠٣,٩٨٦	٢,٢٤٤,٠٢١	١,٩٢٣,٩٤٧	١,٧٣٥,٤٠٧	١,٩٤٧,٦٤٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٠٥٦,٢٧٧)	(٢,٦٥٠,٠٦٧)											مصاريف انخفاض القيمة
-	١,٠١٤,٦٥٤											للفترة، صافي
٤,٠٤٩,١٩٥	٣,١٦٥,٧٨١											ربح من صفقة الشراء
(٣٤,٤٣٤)	(٤١,٢٩٣)											ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
٤,٠١٤,٧٦١	٣,١٢٤,٤٨٨											مصروف ضريبة الدخل
												ربح الفترة

٣٠٢٢ المركز المالي للقطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم					
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٩٩,٣٠٣,٤٧٠	٣٨,٥٥١,٥٠٣	٥٦,١٧١,٣٠٩	٦,٠٠٩,٩٣٢	٥,٥٥٣,٦٥٥	٣٥,٩٦٧,٣٧٦	٤٢,٠٢٣,١٨٣	١١٢,٥٠١,٩٥٩	١٤٦,٣٩٥,٠٧١	٣٨,٧٦٤,٨٦٤	٤٩,١٦٠,٢٥٢	موجودات القطاعات
١٩٧,٠٦٣,٥٦٣	٢٥٩,٢٧١,٣٣١	٢٧,٨٩٠,٠٢١	٤٠,٤٥٨,٢٦٢	١,٢١٤,٦٠٢	٩٨٤,٨٠١	١,١٢٠,٢٧٥	٩,٥٤٤,٥٦١	٩٣,٨٦٤,٤١٣	١١٧,٠٧٧,٨٧٧	٧٢,٩٧٤,٢٥٢	٩١,٢٠٥,٨٣٠	مطلوبات القطاعات

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## 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 سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان المساهم الرئيسي في البنك هو مؤسسة دبي للاستثمار، وهي شركة تمثل حكومة دبي أكبر مساهمها.

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

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

المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والانتلافات المشتركة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)				
١,٨٥١,٩٠٠	٥٢,٦٥٧	١,٥٦٧	١,٩٠٦,١٢٤	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩٣,٤٥٠	-	-	٩٣,٤٥٠	الاستثمار في صكوك
١,٨١٩,٩٦٣	١٥٧,٠١٧	٤,٢٦٥	١,٩٨١,٢٤٥	ودائع العملاء
-	-	١,١٨٦	١,١٨٦	الارتباطات والالتزامات الطارئة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)				
١,٦٣٧,٦٤٢	٥٠,٢١٥	٢,٧٥٠	١,٦٩٠,٦٠٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٥٦,٦٠٧	-	-	٥٥٦,٦٠٧	الاستثمار في صكوك
٢,٠٨١,٢٨٠	١٩٦,٦٨٩	١٢,٠٨٦	٢,٢٩٠,٠٥٥	ودائع العملاء
-	-	١,١٨٦	١,١٨٦	الارتباطات والالتزامات الطارئة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)				
٣٤,١٧٨	١,٧٦٠	١٠٧	٣٦,٠٤٥	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١,١٩٠	-	-	١١,١٩٠	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية
٢٩,٥٤١	٢,٢٧٠	-	٣١,٨١١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)				
٤٧,٧٣٧	١,٧٧٣	١٨٦	٤٩,٦٩٦	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢١,٨٨٦	-	-	٢١,٨٨٦	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية
٧٣,٠٠٨	٤,٦٣٥	١	٧٧,٦٤٤	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

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

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

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣,٣١٦	٦٤,٢٨٤	الرواتب والامتيازات الأخرى
١,٤٣٩	٧٩٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٤ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يلخص الجدول المبين أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أدوات ملكية مدرجة			
١٨١,٥٤٢	-	-	١٨١,٥٤٢
-	-	١,٠٧٢,١١٨	١,٠٧٢,١١٨
-	-	-	-
١,٠٣٠,٣٣٣	-	-	١,٠٣٠,٣٣٣
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
أدوات ملكية مدرجة			
١٨١,٥٤٢	-	-	١٨١,٥٤٢
-	-	١,٠٧٢,١١٨	١,٠٧٢,١١٨
-	-	-	-
١,٠٣٠,٣٣٣	-	-	١,٠٣٠,٣٣٣
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة إسلامية			
-	-	٢,١٤٠,٠٥٤	٢,١٤٠,٠٥٤
١,٢١١,٨٧٥	١,٠٧٢,١١٨	٢,١٤٠,٠٥٤	٤,٤٢٤,٠٤٧
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات إسلامية مشتقة			
-	-	٢,٠١٩,٨٥٧	٢,٠١٩,٨٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠	-	-	٢٠
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أدوات ملكية مدرجة			
٥٥٢,٨٥٢	-	-	٥٥٢,٨٥٢
-	-	٧١٣,٣٦٣	٧١٣,٣٦٣
-	-	-	-
-	-	-	-
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة إسلامية			
-	-	٨٥٦,١٤٦	٨٥٦,١٤٦
٥٥٢,٨٧٢	٧١٣,٣٦٣	٨٥٦,١٤٦	٢,١٢٢,٣٨١
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات إسلامية مشتقة			
-	-	٧٤٢,٩٣١	٧٤٢,٩٣١

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٣,٣٦٣	٩٧٠,١١٧	الرصيد في ١ يناير
(٣٨,٢٧٠)	(١٩٣,٠٠٣)	الخسائر في الدخل الشامل الآخر
٤٠٠,٥٣٤	(٧٤,٣٠٧)	إضافة / (استبعاد) خلال السنة
(٣,٥٠٩)	١٠,٥٥٦	أخرى
١,٠٧٢,١١٨	٧١٣,٣٦٣	الرصيد في نهاية الفترة

٢٥. معدل كفاية رأس المال

إن الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة هي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الذي يحدد ويراقب متطلبات رأس المال للمجموعة. تخضع المجموعة والعمليات البنكية لأقسام البنك للإشراف المباشر من قبل الجهات التنظيمية المحلية المعنية.

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى الفئات التالية:

- الشق الأول للأسهم العادية، الذي يشمل رأس المال المدفوع بالكامل والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة واحتياطي تحويل العملات واحتياطي القيمة العادلة للاستثمار. تشمل التعديلات التنظيمية طبقاً لمقررات بازل ٣ على موجودات الضريبة المؤجلة المخصومة والاستثمارات في المؤسسات المصرفية والمالية والنقص في المخصصات عن الخسائر المتوقعة؛
- الشق الأول من رأس المال الذي يتضمن الشق الأول للأسهم العادية بالإضافة إلى بنود أخرى تشمل أدوات الشق الأول من رأس المال وبعض الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة؛ و
- الشق الثاني من رأس المال، الذي يشمل مخصص انخفاض القيمة الجماعي والمطلوبات الثانوية المؤهلة، إن وجدت.

تم الاعتراف بالبنك كأحد البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي (D-SIB) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبناءً على ذلك، يتعين علينا الحفاظ على هامش إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي بنسبة ٠,٥٪ إضافة إلى مصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪.

وفقاً للوائح البنك المركزي لبازل ٣، تبلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ نسبة ١٣,٥٪ بما في ذلك مصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ وهامش إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي بنسبة ٠,٥٪. ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ واستخدام ١٠٪ من الهامش الإضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي دون عواقب رقابية، كجزء من التدابير المعتمدة من مصرف الإمارات المركزي من أجل دعم البنوك على التعاطي مع أزمة فيروس (كوفيد ١٩). علاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال – الترتيبات الانتقالية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. وتسمح هذه التحولات المالية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات المرحلة ١ و ٢ وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي والمرحلي على مدى ٥ سنوات.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٥. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف درهم
٢٩,٢٣١,٤١٩	٢٢,٧٤٧,٣٥٢	قاعدة رأس المال
٧,٣٧٩,٥٥٩	٦,٤٢٧,٧٥٠	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
		الشق الأول من رأس المال الإضافي
٣٦,٦١٠,٩٧٨	٢٩,١٧٥,١٠٢	الشق الأول من رأس المال
٢,٥٥٣,٢٧٣	٢,١٥٥,٩٢٥	الشق الثاني من رأس المال
٣٩,١٦٤,٢٥١	٣١,٣٣١,٠٢٧	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠٤,٢٦١,٨٧٤	١٧٢,٤٧٤,٠١٠	مخاطر الائتمان
٣,٢٨٤,٠٨١	٢,١٥٨,٩٣٤	مخاطر السوق
١٨,٢١٣,٢٨٢	١٤,٩٢٢,١٤٢	المخاطر التشغيلية
٢٢٥,٧٥٩,٢٣٧	١٨٩,٥٥٥,٠٨٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
% ١٢,٩	% ١٢,٠	معدل إجمالي رأس المال
% ١٦,٢	% ١٥,٤	معدل الشق الأول من رأس المال
% ١٧,٣	% ١٦,٥	معدل كفاية رأس المال

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

## ٢٦. توزيعات الأرباح

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

## ٢٧. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل موسمي في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٢٨. 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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
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	%٦٠,٠	%٦٠,٠	%٦٠,٠
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%٩٩,٥	%٩٩,٥
٩. التطوير الحديث العقاري	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	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٨. برميم لخدمات التسويق ذ.م.م	خدمات التعميد والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	-
١٩. نور بي بي أو ذ.م.م	خدمات التعميد والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	-
٢٠. زوايا ريالبيتي ذ.م.م	خدمات إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	-

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٢٨. الشركات التابعة (تتمة)

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

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة
			٢٠٢٠ ٢٠١٩
٢١. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٢٢. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٢٣. اس آي آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٢٤. اس سي آي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٢٥. فيندي ريل استيت ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٢٦. بي اي اس آر اينودزفانغيستي بيتالونجسفيرفالتونغ جي ام بي آتش	الاستثمار	النمسا	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٢٧. الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي آتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٢٨. راين لوجيستكس جي ام بي آتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٢٩. جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٣٠. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٣١. شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠٠ %٤٠٠
٣٢. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٣٣. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠ %١٠٠٠
٣٤. ديار للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية
٣٥. ديار للتمويل ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية
٣٦. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية
٣٧. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية
٣٨. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%٩٩٠ %٩٩٠
٣٩. الأمين	الاستثمار	جزر كايمان	%٩٩٠ %٩٩٠
٤٠. شركة نور صكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠ -
٤١. صكوك نور المستوى ١ المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠ -
٤٢. شهادات نور المنظمة المحدودة.	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠ -
٤٣. نور المشتقات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠٠ -

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

## ٢٩. دمج الأعمال – الاستحواذ على نور بنك

## ١-٢٩ الاستحواذ على نور بنك

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استحوز البنك على الأسهم المتبقية في نور بنك من مساهمي الأقلية، مما جعله شركة تابعة مملوكة بالكامل.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٢-٢٩ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المكتسبة

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

## ٢٩. دمج الأعمال - الاستحواذ على نوربنك (تتمة)

## ٢-٢٩ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المكتسبة (تتمة)

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

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

الموجودات المطلوبة المتكبدة	
الموجودات	
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٧٧١,٨٨٧
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٣,٨٦٨,٢٥٥
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣٠,٦٨٦,١٨٤
الاستثمار في الصكوك الإسلامية وأدوات حقوق الملكية	٤,٣٢٨,٦٢٤
استثمارات أخرى	٣٩٠,٠٧٤
عقارات استثمارية	٩٧٩,١٦٨
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١,١٤٥,٨٤١
ممتلكات ومعدات	١٨٨,٣٢٩
الموجودات غير الملموسة	٢٨٧,٠٠٠
مجموع الموجودات (أ)	٤٧,٦٤٥,٣٦٢
المطلوبات	
ودائع العملاء	٣٥,٢٨٧,٦٣٠
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية	٥٢٩,٥٥٥
صكوك مصدرة	٣,٧٦٠,١٥٠
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١,٦٤١,٩٦٣
صكوك المستوى الأول	١,٨٣٦,٥٠٠
مجموع المطلوبات (ب)	٤٣,٠٥٥,٧٩٨
القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المكتسبة (ج) = (أ) - (ب)	٤,٥٨٩,٥٦٤
حصة صافي الموجودات المحددة المكتسبة (د)	٤,٥٨٩,٥١٨
مقابل للاستحواذ (هـ)	٣,٥٧٤,٨٦٤
الشهرة السلبية عند الاستحواذ (د) - (هـ)	١,٠١٤,٦٥٤

اختارت المجموعة الاعتراف بحقوق الملكية غير المسيطرة في حصتها النسبية من صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها. يتم تضمين بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد إيرادات بمبلغ ١,٣٣١ مليون درهم وأرباح صافية قدرها ٢٧٧,٣ مليون درهم من نور بنك.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠. الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح

لا يزال تأثير استبدال الأسعار المعروضة بين البنوك ("الإيبورز") بأسعار بديلة خالية من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة أحد أهم التركيزات الرئيسية. تتعرض المجموعة للعقود التي تشير إلى الإيبورز، مثل ليبور و إيبور، والتي تمتد إلى ما بعد عام ٢٠٢١ عندما يكون من المحتمل أن يتوقف نشر هذه العقود.

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

٣١. دمج المعلومات المقارنة

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

٣٢. الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٠.