

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحات

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

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك دبي الإسلامي ش. م. ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") والشركات التابعة له (مشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكل من البيانات المرحليه الموجزة الموحد للربح أو الخساره والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

دبي

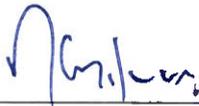
الإمارات العربية المتحدة

٢٩ إبريل ٢٠٢٠

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢١,٢٦٨,٤٩٥	٢٨,٢٣٨,٠٤٧	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢٤٨,١٧٣	٩,١١٦,٦٣١	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	١٨٠,١٩٦,٦٩٨	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٥,٩٦٩,٩٦٠	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفاة
١,٢٦٦,٢٣٥	١,٥٩٩,٢١٦	٩	استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٩٧٦,٧١٨	١,٩٢٩,٩٤٥		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٣٣٦,٨٧٦	١,٣٦٠,٤٨٢		العقارات المحفوظ بها للتطوير والبيع
٥,٢٠٨,٥٣٣	٦,٤٤٦,٨٠٥	١٠	العقارات الاستثمارية
٨,٧٤٢,٩٨٣	٩,٨٣٨,٨٠٢	١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٥٩٠,٣٣٥	١,٤٥٤,٥١١		الممتلكات والمعدات
-	٢٧٠,٠٥١	٢٨	موجودات غير ملموسة
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٧٦,٤٢١,١٤٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦٤,٤١٨,٤١٧	١٩٩,٨٦٧,٣٣٦	١٢	ودائع العملاء
٩,١٤٦,٧٤٧	٨,٢٣٠,٣٠٣		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٨,٢٢٣,٨٣٥	١٣	صكوك مصدرة
٨,٦٤٦,٤٥٤	١١,٨٨١,٤٩٨		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٩٧,٠٦٣,٥٦٣	٢٣٨,٢٠٢,٩٧٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٢٤٠,٧٤٤	١٤	رأس المال
٦,٤٢٧,٧٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٥	صكوك من الشق الأول
١١,١١٢,٩٦٣	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٦	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,١٧٤,٦٩٨)	(١,٣١٠,٤٠٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٠٩٤,٧٤٥)	(١,٢٤٥,٧٣٧)		احتياطي صرف العملات
١٠,١٣١,٩٦٠	٨,٧٥٥,٤٨٠		الأرباح المستبقة
٣١,٩٩٢,٨١٥	٣٥,٤٨٨,٩٩٦		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٧٣٩,٢٥٦	٢,٧٢٩,١٨٠		الحصص غير المسيطرة
٣٤,٧٣٢,٠٧١	٣٨,٢١٨,١٧٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٧٦,٤٢١,١٤٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب



معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي الإيرادات
		الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
		إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
		الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
		الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
		الإيرادات من العقارات الاستثمارية
		الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
		إيرادات أخرى
		إجمالي الإيرادات
		ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
		صافي الإيرادات
		المصروفات التشغيلية
		مصروفات الموظفين
		المصروفات العمومية والإدارية
		استهلاك عقارات استثمارية
		استهلاك ممتلكات ومعدات
		إجمالي المصروفات التشغيلية
		صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة
		مصاريف انخفاض القيمة، صافي
		الربح من صفقة شراء
		صافي أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		مصروفات ضريبة الدخل
		صافي أرباح الفترة
		منسوب إلى:
		مالكي البنك
		الحصص غير المسيطرة
		صافي أرباح الفترة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٥٥,٢٨٧	١,١١٠,٥٦٤	صافي أرباح الفترة
بنود الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى		
<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>		
(٣٨,٣١٩)	(١٣٨,٨٧٢)	خسائر 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>		
٥,٣٦٣	(١٥٠,٩٩٢)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
(٣٢,٩٥٦)	(٢٨٩,٨٦٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١,٣٢٢,٣٣١	٨٢٠,٧٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
منسوب إلى:		
١,٣٠٤,٩٠٣	٨٢٤,٨٤٧	مالكي البنك
١٧,٤٢٨	(٤,١٤٧)	الحصص غير المسيطرة
١,٣٢٢,٣٣١	٨٢٠,٧٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

رأس المال ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك			احتياطيات أخرى ألف درهم	احتياطيات القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي صراف العملات ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
		احتياطيات أخرى ألف درهم	احتياطيات القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطيات صراف العملات 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			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٦,٢٩٤	١,٣٥٥,٢٨٧	١٨,٩٩٣		صافي أرباح الفترة
-	-	-	(٣٦,٧٥٤)	٥,٣٦٣	-	(٣١,٣٩١)	-	(٣٢,٩٥٦)	(١,٥٦٥)		(الخسائر) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(٣٦,٧٥٤)	٥,٣٦٣	-	١,٣٠٤,٩٠٣	١,٣٣٦,٢٩٤	١,٣٢٢,٣٣١	١٧,٤٢٨		إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(٢,٣٠١,٥٨٣)	-		المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	(٥٠,١٥)	(٥٠,١٥)	(٨,٤٩٣)	(٣,٤٧٨)		توزيعات الأرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-		الزكاة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	(٣,٦٧٣,٠٠٠)		إصدار صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	-	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-		استرداد صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	-	(١٢)	(١٢)	(١٢)	-		توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٨١,٩٩٢	٢,٦٧٧,٤١٧		تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٨٨٧,١١٦)	(١,٠٤٦,١٥٢)	٧,٣٥٩,٥٤٥	٢٩,٣٠٤,٥٧٥	٢,٦٧٧,٤١٧	٣١,٩٨١,٩٩٢	٢,٦٧٧,٤١٧		الرصيد في ٣١ مارس 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	٢,٧٣٩,٢٥٦		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	١,١١١,٥٥٠	(٩٨٦)	١,١١٠,٥٦٤	(٩٨٦)		صافي أرباح الفترة
-	-	-	(١٣٥,٧١١)	(١٥٠,٩٩٢)	-	(٢٨٦,٧٠٣)	(٣,١٦١)	(٢٨٩,٨٦٤)	(٣,١٦١)		الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	(١٣٥,٧١١)	(١٥٠,٩٩٢)	١,١١١,٥٥٠	٨٢٤,٨٤٧	(٤,١٤٧)	٨٢٠,٧٠٠	(٤,١٤٧)		إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-		المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	(١٢٨)	(١٢٨)	(١٢٨)	-		توزيعات الأرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٤,٨٦٤	-		الزكاة
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-		إصدار أسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٠,٠٥٠)	(٢١٠,٠٥٠)		صكوك من الشق الأول إضافية من الاستحواذ على أعمال (إيضاح ٢٨)
-	-	-	-	-	-	(١٨٨)	(١٨٨)	(١٨٨)	-		توزيعات أرباح صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	-		تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٠٤)	(٥,٩٢٩)		الاحتياطي التنظيبي لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)	-	-		أخرى
٦,٥٨٩,٥٨٥	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٣,٧٨٤,٦٦٨	(١,٣١٠,٤٠٩)	(١,٢٤٥,٧٣٧)	٨,٧٥٥,٤٨٠	٣٥,٤٨٨,٩٩٦	٢,٧٢٩,١٨٠	٣٨,٢١٨,١٧٦	٢,٧٢٩,١٨٠		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٢٤,٠٥٦	١,٣٦٠,٨٤٧	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تصويبات ل:
٢٥٢	(١٣,٧٠٠)	حصة من أرباح الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
(٢٣,١٨٩)	(٢٦,٥١٢)	إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٢٠,٨٨٥)	(٢٠,٠١٢)	توزيعات الأرباح
(٣٨٩)	٤	خسارة من استبعاد استثمارات أخرى
(١)	١٤	إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٣,٢٦٤)	(٩٢٠)	أرباح بيع استثمارات في صكوك إسلامية
٣٥,٨٤٥	٢٢,٩٥٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٦,٢٥١)	(٢)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٨١٤	٩,١٦٨	استهلاك عقارات استثمارية
١١,٨٨٠	١١,٦٠٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٧٨	٧٧٩	إطفاء خصم الصكوك
١,٤٨٢,٩١١	٣٤٦,٨٤٣	تكلفة انخفاض القيمة، صافي
(١,٠١٤,٦٥٤)	-	ربح من صفقة الشراء
١٨,٦٠٤	-	استهلاك الموجودات غير المموسة
١,٥٦٦,٨٠٧	١,٦٩١,٠٧١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢١,٣٩٦	١٤,٢٦٤	النقص في الودائع والمراجعات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤٤٧,٠٠٠)	(٢,٤٠٣,٣٢٩)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢١٦,٤٦٦	(١,٧٤٢,٧٧٤)	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٥١٨,٠٠٤	٣,٦٣٠,١٥٧	الزيادة في ودائع العملاء
٤٤٨,٩٠٠	(٢٢٣,٨٥٨)	الزيادة / (النقص) في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٩٢٧,٦٩٨)	٣٩٨,٠٠٢	(النقص) / الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١,٣٩٦,٨٧٥	١,٣٦٣,٥٣٣	النقد الناتج من العمليات
(٢,٨٦٧)	(٤,١٢٢)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٢,٨٥٥)	(١٤,١٥٢)	ضرائب مدفوعة
١,٣٨١,١٥٣	١,٣٤٥,٢٥٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١,٢٠٠,٥٥١	(١,٣٩٢,٥١٨)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٤٧,٢٤٨)	(٢١١,٥٥١)	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
(٢٩,٢٢٥)	(٥٩,١٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
(٤٧,٣٣١)	-	شراء عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
٤٧,١٢٩	٣٨,٥٩٧	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
(٨٧,٨١١)	٥,٨١٠	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٢٠,٨٨٥	٢٠,٠١٢	توزيعات الأرباح المستلمة
٧,٥٣٣	(٢,٠٠٢)	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
٩٦٤,٤٨٣	(١,٦٠٠,٨٤٧)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	إصدار صكوك من الشق الأول
-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	استرداد صكوك من الشق الأول
(٢١٠,٠٥٠)	(٢٣٨,٧٤٥)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(١٨٨)	(١٢)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
(٢١٠,٢٣٨)	(١,١٥٧,٠٠٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,١٣٥,٣٩٨	(١,٤١٢,٥٩٥)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٢٢,٢٢٩,٧٠٩	٢٣,٨٨٧,٣٠٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٩,١١٠,٥٩٢	-	النقد وما يعادله من اندماج أعمال
(٢١,٢٤٠)	(١٦,٣٢٣)	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية
٣٣,٤٥٤,٤٥٩	٢٢,٤٥٨,٣٨٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (الإيضاح ٢٠)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة أنشطة البنك والشركات التابعة له كما هو مبين في إيضاح ٢٧ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

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

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركاتها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ٢٧ (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 والتغيرات 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.

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

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

سارية للفترة السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

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

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية 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 آخري بيانات مالية مدققة سنوية موحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٣ استخدام التقديرات والإفتراضات

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

كما هو مذكور في إيضاح ٤-١، يتم الاعتراف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوز 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

١-٤ اندماج الأعمال

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية

١-٢-٤ الاعتراف والقياس الأولي

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

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

٢-٢-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي):

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- و
- أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣-٢-٤ تقييم نموذج الأعمال

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

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

يستند تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بصورة معقولة دون الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات أو السيناريوهات الحرجة. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم إدراج تلك المعلومات عند المضي قدماً في تقييم الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة حديثاً.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-٤ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد ينتج عنها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين يُعرف "الربح" على أنه المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش معدل الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقبت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

يقوم البنك بتطبيق منهجية تركز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تمثل أدوات مالية واستثمارات في صكوك؛
- أدوات مصدرة خارج الميزانية العمومية؛
- عقود ضمانات مالية مصدرة؛
- المستحق من بنوك ومؤسسات مالية؛
- الأرصدة لدى المصارف المركزية؛ و
- موجودات مالية أخرى.

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

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، دون اللجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. إن السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل ظلت دون تغيير.

العمر المتوقع

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

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو إجراء تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المتعامل عوضاً عن مصادرة الضمان أو اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحصيل الضمان. يعتبر البنك أن هذا التمويل متعثر السداد عندما يتم تقديم هذه التنازلات أو إجراء تلك التعديلات نتيجة الأزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمتعامل والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المتعامل في وضع مالي جيد. تشتمل المؤشرات على وجود أزمات مالية على عدم الوفاء بالتعهدات أو تعرض العميل لظروف تجعله غير قادر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. قد ينطوي التعثر على تمديد اتفاقيات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. فور إعادة التفاوض على الشروط، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي الذي تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. طبقاً لسياسة البنك، تتم متابعة التمويل المتعثر للتأكد من استمرار سداد الدفعات المستحقة في المستقبل. يتم تحديد التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل تمويل على حدة. إذا أظهرت هذه الإجراءات وجود خسارة متعلقة بالتمويل، يتم الإفصاح عنها ومعاملتها كأصل تعرض لانخفاض في القيمة ضمن المرحلة ٣ لحين تحصيله أو شطبه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها (تتمة)

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

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

فيروس كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

لقد أدى تفشي فيروس كورونا التاجي المستجد (كوفيد ١٩) في العالم أوائل عام ٢٠٢٠ في اضطرابات في الحياة العادية وبيئة الأعمال التجارية بطرق شتى، كما ألقى بظلاله على الاقتصاد العالمي والنظم البنكية بشكل كبير، سواء من منظور الأعمال والمحاسبة وإعداد التقارير. وقد اتخذت الحكومات والبنوك في العديد من البلدان تدابير استثنائية للتخفيف من التأثيرات المالية والاقتصادية لفيروس كوفيد ١٩. وتشمل تدابير الدعم مجموعة من إيقاف عمليات السداد اختياريًا 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 الصادرة مؤخراً، يجب أن تأخذ البنوك في الحسبان إجراءات الدعم الطارئة عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما وافقت على تعديلات على الترتيبات الانتقالية لمعاملة رأس المال التنظيمي للخسائر الائتمانية المتوقعة. وتنص هذه الوثيقة على إرشادات حول هذه الأمور.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تستمر المجموعة في تقييم تمويل العملاء للمؤشرات الأخرى للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، مع الأخذ في الاعتبار، ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان هي زيادة مؤقتة أو غير مؤقتة على إثر فيروس كوفيد ١٩، أو على المدى الطويل، وبالتالي يجب على العميل الانتقال إلى المرحلة ٢.

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

معقولة المعلومات المستقبلية وترجيح الاحتمالات

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

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

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

قام البنك بمراجعة التأثير المحتمل لفيروس كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أساس المعلومات المتاحة. وفي ضوء اعتبارات مرنة ومتطورة للغاية، فإن التحقق من موثوقية ومعقولة أي معلومات مستقبلية لم يعد بالأمر السهل. على الرغم من ذلك، واعتراً بالتأثيرات المحتملة للآزمات 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 نقل احتمالية السيناريو المتفائل إلى ٠٪ من ٢٠٪.

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

إن المجموعة لديها تعديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٦٠٠ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤-٤ استثمارات أخرى

٤-٤-٤-١ 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 الاستثمارات 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.

٤-٤-٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٤ 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 للإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق نهج المشاركة المستمرة، والضمانات المالية الصادرة عن المجموعة، والالتزامات الصادرة عن المجموعة لتوفير تسهيلات بسعر فائدة أقل من سعر السوق تقاس وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة.

٦-٤ العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

٧-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

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

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

٧-٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

٩-٤ إدارة المخاطر المالية

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

١٠-٤ استثمارات في الصكوك الإسلامية

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

يتم قياس الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي تستوفي هذه المعايير مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس العائد الفعلي ناقصًا أي انخفاض في القيمة، مع الاعتراف بالربح على أساس العائد الفعلي في الدخل من الاستثمارات في الصكوك الإسلامية في بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجموع.

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

غير مدقق	مدقق		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٧٤,٣٢٩	١,٦٧٠,٠٠١		
١٠,٩٢٩,٠٩١	٩,٥٧١,٤٨٦		
١٥,٢٣٤,٦٢٧	١٠,٠٢٧,٠٠٨		
٢٨,٢٣٨,٠٤٧	٢١,٢٦٨,٤٩٥		

إيضاح

النقد في الصندوق
الأرصدة لدى بنوك مركزية:

٣-٥ أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
مرابحاث دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

الإجمالي

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٨٤,٧٤٨	٢٠,٧٨٥,٢٤٢		
٤٥٣,٢٩٩	٤٨٣,٢٥٣		
٢٨,٢٣٨,٠٤٧	٢١,٢٦٨,٤٩٥		

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

غير مدقق	مدقق		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف درهم	ألف درهم
٧,٥٠٦,٧٦٤	٤,٩١٥,٠٥٦		
١,٦٠٩,٨٦٧	١,٣٣٣,١١٧		
٩,١١٦,٦٣١	٦,٢٤٨,١٧٣		

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات التمويلية الإسلامية
			مراحيات سيارات
٨,٨٠٠,٣٦٣	٨,٩٥٦,٣٤٨		مراحيات دولية - طويلة الأجل
٢٧,١٧٤,٢٣٠	٢٩,١٧٧,٧٥٥		مراحيات أخرى
٤,٤٤٨,٠٣٧	٢٠,٥٨٧,٣٦٤		إجمالي المراحيات
٤٠,٤٢٢,٦٣٠	٥٨,٧٢١,٤٦٧		
			إجارات
٥٢,٢٥٨,٦٩٩	٥٥,٨٠١,٢٩٠		إجارة تمويل سكني
١٤,٣٥٨,١٩٨	١٩,٥٨٥,٨٥٩		تمويل شخصي
١٨,٧٩٤,٨٥٦	٢٠,٧٤٠,١٦٧		استصناع
١,٠٩٠,٣٣٠	١,١٥٢,٨٧٨		بطاقات ائتمان إسلامية
١,٤٩١,٥٠٩	٢,٠٢٠,٣٥٨		
١٢٨,٤١٦,٢٢٢	١٥٨,٠٢٢,٠١٩		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٣,٧٢٦,٧٨٠)	(٤,١٠٨,٧٥٢)		ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٦,٧٩٩)	(٦,٧٩٩)		إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
١٢٤,٦٨٢,٦٤٣	١٥٣,٩٠٦,٤٦٨		
			الموجودات الاستثمارية الإسلامية
			مشاركات
٧,١١٤,٥٢٢	٦,٩١٣,٦٧٩		مضاربات
١١,١٣٤,٤٥١	١١,٧٦٧,٦٨١		وكالات
١٤,٠٦٢,٤٩٥	١٤,٩٣١,٧٥٨		إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٣٢,٣١١,٤٦٨	٣٣,٦١٣,١١٨		
			إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٥٦,٩٩٤,١١١	١٨٧,٥١٩,٥٨٦		
(٦,٠٨٠,٦٨٣)	(٧,٣٢٢,٨٨٨)	٣-٧	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	١٨٠,١٩٦,٦٩٨		إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٧-٢ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)					القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
موجودات مشترة أو ناشئة					موجودات مشترة أو ناشئة					
الإجمالي	منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨,٥٢٠	-	-	-	٨,٥٢٠	٤٨,٢٦٨,٨٣٩	-	-	-	٤٨,٢٦٨,٨٣٩	منخفضة
١,١٣٢,٥٩٧	-	-	٢٨٦,١٧٢	٨٤٦,٤٢٥	١٠٧,٣٥٤,٥٨٤	-	-	٦,٢٨٩,٨٥٣	١٠١,٠٦٤,٧٣١	متوسطة
١,٨٨١,٧٨٥	-	-	١,٢٨٢,٩٥١	٤٠١,٧٣٤	٢٤,٠٨٧,٦٨٨	-	-	٨,٠٣١,٩٤٦	١٦,٠٥٥,٧٤٢	عادلة
٤,٤٩٧,٠٨٦	-	٤,٤٩٧,٠٨٦	-	-	٧,٨٠٨,٤٧٥	١,٢٤٠,٧١٩	٦,٥٦٧,٧٥٦	-	-	تعثر
٧,٥١٩,٩٨٨	-	٤,٤٩٧,٠٨٦	١,٥٦٩,١٢٣	١,٢٥٦,٦٧٩	١٨٧,٥١٩,٥٨٦	١,٢٤٠,٧١٩	٦,٥٦٧,٧٥٦	١٤,٣٢١,٧٩٩	١٦٥,٣٨٩,٣١٢	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)					القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					
موجودات مشترة أو ناشئة					موجودات مشترة أو ناشئة					
الإجمالي	منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح	٢٠٢٠ (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		الرصيد في ١ يناير
٦,٠٨٠,٦٨٣	٤,٠٣٨,٧٤٢	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٦		
١,٦٢٦,٦٧٢	٨٤٥,١٥٧	٦٠٣,١٧٨	١٧٨,٣٣٧	١٨	خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
(٩٨,١٣٦)	(٩٨,١٣٦)	-	-	١٨	مبالغ تم عكسها / استردادها خلال السنة
(٢٨٢,٥٤٦)	(٢٨٢,٥٤٦)	-	-		شطب
(٣,٧٨٥)	(٦,١٣١)	-	٢,٣٤٦		تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
<u>٧,٣٢٢,٨٨٨</u>	<u>٤,٤٩٧,٠٨٦</u>	<u>١,٥٦٩,١٢٣</u>	<u>١,٢٥٦,٦٧٩</u>		الرصيد في ٣١ مارس

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
<u>٦,٠٨٠,٦٨٣</u>	<u>٤,٠٣٨,٧٤٣</u>	<u>٩٦٥,٩٤٥</u>	<u>١,٠٧٥,٩٩٥</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٤-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	داخل الإمارات العربية المتحدة دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
ألف درهم	ألف درهم		
١٤٦,٧١٨,٤٥٣	١٧٦,٨٣٨,٤٥٨		
١٠,٢٧٥,٦٥٨	١٠,٦٨١,١٢٨		
١٥٦,٩٩٤,١١١	١٨٧,٥١٩,٥٨٦	٣-٧	مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٦,٠٨٠,٦٨٣)	(٧,٣٢٢,٨٨٨)		
١٥٠,٩١٣,٤٢٨	٨ ١٨٠,١٩٦,٦٩٨		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	داخل الإمارات العربية المتحدة دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باقي دول العالم
ألف درهم	ألف درهم		
١٥,٨٨٠,١٥٧	١٧,٨٠٩,٢٠٦		
٦,٥٩١,٤٣٢	٧,٨٨٧,٥٧٢		
١٠,٨٧١,٨٤٨	١٠,٣٧٢,٩٧٤		
٣٣,٣٤٣,٤٣٧	٣٦,٠٦٩,٧٥٢		
(٩٩,٥٧٩)	(٩٩,٧٩٢)		ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٣,٢٤٣,٨٥٨	٣٥,٩٦٩,٩٦٠		الإجمالي

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

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة الأولى بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه الأرصدة ٩٩,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٩٩,٦ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
-	-	-	-
٤٨٢,٥٤٨	٧٣٢	٧٨,٨٥٢	٤٠٢,٩٦٤
١,١١٦,٦٦٨	٥٨٥,٢٢٩	٣٠,٠٠٢	٥٠١,٤٣٧
١,٥٩٩,٢١٦	٥٨٥,٩٦١	١٠٨,٨٥٤	٩٠٤,٤٠١
١,٥٩٩,٢١٦	٥٨٥,٩٦١	١٠٨,٨٥٤	٩٠٤,٤٠١

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)
استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق ملكية مدرجة

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

الإجمالي

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

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

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

الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٠. العقارات الاستثمارية

٣-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	
				٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)
				القيمة الدفترية
٦,٣٩٥,٠٧٤	٢,١٠٥,٦٢٢	٢,٣٢١,٢٧٧	١,٩٦٨,١٧٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٦,٤٤٦,٨٠٥</u>	<u>٢,١٥٧,٣٥٣</u>	<u>٢,٣٢١,٢٧٧</u>	<u>١,٩٦٨,١٧٥</u>	إجمالي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)
				القيمة الدفترية
٥,٠٢٩,٩٢٢	١,١٩٢,٢١٣	٢,٣١٦,٦٥٣	١,٥٢١,٠٥٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٧٨,٦١١	٥١,٧٣١	-	١٢٦,٨٨٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٥,٢٠٨,٥٣٣</u>	<u>١,٢٤٣,٩٤٤</u>	<u>٢,٣١٦,٦٥٣</u>	<u>١,٦٤٧,٩٣٦</u>	إجمالي القيمة الدفترية

تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ تحويل بعض العقارات الاستثمارية التي تم انتقالها ضمن مجموعة الوكالة إلى المجموعة المشتركة للبنك.

١١. ذمم مدينة وموجودات أخرى

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تتضمن الذمم المدينة الأخرى ١,٢٤٢ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٢٤٢ مليون درهم) و ٦٨١ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٨١ مليون درهم) في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي.

١٢. ودائع العملاء

١-١٢ التحليل حسب الفئة

غير مدقق	مدقق	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٨١٩,٤٦٠	٣٢,٠٣٣,٤٥٠	حسابات جارية
٣٤,٠٣٨,٩٩١	٢٢,٠٤٣,٤١٢	حسابات توفير
١٢٦,٥١١,٢٥١	١٠٩,٨٤٨,٢٠٩	ودائع استثمارية
٣٧٢,٠٥٦	٣٨٢,٧٥٤	حسابات هامشية
١٤,٠٧٨	١٤,٠٩٨	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١١١,٥٠٠	٩٦,٤٩٤	حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع
<u>١٩٩,٨٦٧,٣٣٦</u>	<u>١٦٤,٤١٨,٤١٧</u>	الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٣. صكوك مصدرة

١-١٣ التحليل حسب الإصدار

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	صكوك مدرجة - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	يوليو ٢٠٢٠	٢,٩٢%	صكوك مصدرة من البنك
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	مارس ٢٠٢١	٣,٦٠%	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	فبراير ٢٠٢٢	٣,٦٦%	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٦٣,٥٩٤	٣,٦٦٤,٣٤٨	فبراير ٢٠٢٣	٣,٦٣%	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٤٨,٠٩٣	٢,٧٤٨,٤١٧	فبراير ٢٠٢٥	٢,٩٥%	صكوك مصدرة من البنك
-	١,٧٣٢,٥٦٨	أبريل ٢٠٢٠	٢,٧٨٨%	صكوك مصدرة من شركة تابعة
-	١,٦٥٣,٠٦٧	أبريل ٢٠٢٣	٤,٤٧١%	صكوك مصدرة من شركة تابعة
إيداع خاص				
١٠٠,٩٩٠	٩١,٢١٠	يوليو ٢٠٢٧	كيبور ل ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٧٥,٠١٨	٦٩,٩٧٥	ديسمبر ٢٠٢٣	كيبور ل ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
١٤,٨٥١,٩٤٥	١٨,٢٢٣,٨٣٥			الإجمالي

١٤. رأس المال

كما في ٣١ مارس 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 ١٥٩,١٩٨,٦٥١ سهماً جديداً مقابل الاستحواذ على نور بنك. راجع إيضاح ٢٨.

١٥. صكوك من الشق الأول

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	منشأة ذات أغراض خاصة	مصدر ("المصدر")
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)					
٣,٦٧٣,٠٠٠	في أو بعد يناير ٢٠٢١	٢٥٪ سنوياً ويسدد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٥	دي أي بي تيرون صكوك (٢) ليتمتد	
٢,٧٥٤,٧٥٠	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٢٥٪ سنوياً ويسدد نصف سنوياً	يناير ٢٠١٩	دي أي بي تيرون صكوك (٣) ليتمتد	
-	في أو بعد يناير ٢٠٢١	معدل التبادل المتوسط لمدة ٥ سنوات + ٤,٩١٪ تسدد نصف سنوياً	مايو ٢٠١٦	دي أي بي تيرون صكوك ليتمتد	
٦,٤٢٧,٧٥٠					
٨,٢٦٤,٧٥٠					

تتمثل الصكوك من الشق الأول في سندات دائمة ليس لها تاريخ سداد محدد وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك مع مراعاة أحكام وشروط اتفاقية المضاربة. تم إدراج الصكوك من الشق الأول في بورصة إيرلندا وسوق دبي المالي/ ناسداك دبي، ويحق للبنك المطالبة بها بعد "تاريخ المطالبة الأول" أو في أي تاريخ دفع أرباح بعد ذلك التاريخ ويخضع ذلك لشروط محددة لإعادة السداد. يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك من الشق الأول بالمضاربة مع البنك (المضارب) على أساس مشترك غير مقيد بالأنشطة العامة للبنك التي تُنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام.

يجوز للمصدر، حسب ما يقرره وحده، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح مضاربة كما هو متوقع، ولا تعتبر تلك الواقعة تعثر في السداد. وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولكن يتم التنازل عنها إلى المصدر. وفي حال اختيار المصدر عدم الدفع، أو في حال حدوث عدم الدفع، لا يقوم البنك بـ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٦. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-١٦ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

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

الإجمالي	أسهم خزينة	علاوة أسهم	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٢٠٢٠
١١,١١٢,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	٢٥٢,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	-	-	إصدار أسهم
(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
١٣,٧٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
						٢٠١٩
١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٨,١٣٩)	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
١١,١١٢,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	٢٥٢,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، يشمل 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).

١٧. الارتباطات والالتزامات الطارئة

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

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الارتباطات والالتزامات الطارئة:
١٢,٩٣٧,١٢٢	١٥,٨٨٤,١١٣	خطابات ضمان
١,٥١٤,٢٢٠	١,٩١١,٢٩٤	اعتمادات مستندية
١٨,٧٢٨,٤٧٨	٣٨,٤٦٥,١٩٤	ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة
٣٣,١٧٩,٨٢٠	٥٦,٢٦٠,٦٠١	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
		الارتباطات الأخرى:
٧١٥,١٩٣	٧٠٣,٠٢٢	ارتباطات مصروفات رأسمالية
٧١٥,١٩٣	٧٠٣,٠٢٢	إجمالي الارتباطات الأخرى
٣٣,٨٩٥,٠١٣	٥٦,٩٦٣,٦٢٣	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

١٨. مخصصات انخفاض القيمة

تتضمن مخصصات انخفاض القيمة صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ١,٥٢٨,٦ مليون درهم (راجع إيضاح ٧-٣) (٣١ مارس ٢٠١٩: ٢٨٣,٩ مليون درهم) وصافي الرسوم على الموجودات المالية الأخرى بقيمة ٤,٧ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٩: ٦٢,٩ مليون) (٣١ مارس ٢٠١٩: لا شيء).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٩. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٣٦,٢٩٤	١,١١١,٥٥٠
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢١٠,٠٥٠)
١,٠٩٧,٥٤٩	٩٠١,٥٠٠
٦,٥٧٥,٩٥٢	٧,١٧٧,٠٢٢
٠,١٧	٠,١٣

أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

٢٠. النقد وما يعادله

غير مدقق	غير مدقق
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٢٤,٠٨١,٠٩٩	٢٨,٢٣٨,٠٤٧
٤,٢٧٤,١٣٨	٩,١١٦,٦٣١
(١١,٩٣٥,٢٣١)	(٨,٢٣٠,٣٠٣)
١٦,٤٢٠,٠٠٦	٢٩,١٢٤,٣٧٥
(١١٤,١١١)	(٢٨,٥٢٨)
٦,١٥٢,٤٨٧	٤,٣٥٨,٦١٢
٢٢,٤٥٨,٣٨٢	٣٣,٤٥٤,٤٥٩

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
زائداً: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر

المجموع

٢١. المعلومات حول القطاعات

١-٢١ 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.

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

- أخرى:

تمثل السياسات المحاسبية للقطاعات المذكورة أعلاه السياسات المحاسبية للمجموعة. ترتب على الاستحواذ على نور بنك تغيرات في القطاعات المعلنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢١. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٢١ ربحية القطاعات

يعرض الجدول التالي الأرباح أو الخسائر وبعض المعلومات حول الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات الأعمال لدى المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
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	
٢,٣٠٦,٩٢٩	٢,٤٣١,٠٥٦	٢٨٥,١٤٥	١٢١,٣٥٨	٥٤,٣٧١	٥٨,٧٥٩	١٥٦,٨١٣	٢٦٨,٧٣٨	٩٤٠,٥٧٢	٩٣٤,١٥٦	٨٧٠,٠٢٨	١,٠٤٨,٠٤٥	صافي الإيرادات التشغيلية
(٥٩٩,٢٣٩)	(٨٣٨,٧٤٣)	(١٢٢,٨٢٢)	(١٥١,٥٣٠)	(٣٦,٠٢٣)	(٤٩,٢٠٦)	(١٨,٢٦١)	(٣٧,٠٩٨)	(١٢٣,٧٣٨)	(١٧٠,٠١١)	(٢٩٨,٣٩٥)	(٤٣٠,٨٩٨)	المصاريف التشغيلية
١,٧٠٧,٦٩٠	١,٥٩٢,٣١٣	١٦٢,٣٢٣	(٣٠,١٧٢)	١٨,٣٤٨	٩,٥٥٣	١٣٨,٥٥٢	٢٣١,٦٤٠	٨١٦,٨٣٤	٧٦٤,١٤٥	٥٧١,٦٣٣	٦١٧,١٤٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٤٦,٨٤٣)	(١,٤٨٢,٩١١)											مصاريف انخفاض القيمة للفترة، صافي
-	١,٠١٤,٦٥٤											ربح من صفقة الشراء
١,٣٦٠,٨٤٧	١,١٢٤,٠٥٦											ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٥,٥٦٠)	(١٣,٤٩٢)											مصروف ضريبة الدخل
١,٣٥٥,٢٨٧	١,١١٠,٥٦٤											ربح الفترة

٣-٢١ المركز المالي للقطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣١,٧٩٥,٦٣٤	٢٧٦,٤٢١,١٤٨	٣٨,٥٥١,٥٠٣	٥٠,٠٥٦,٥٤١	٦,٠٠٩,٩٣٢	٥,٨٩٦,٠٩٨	٣٥,٩٦٧,٣٧٦	٤١,٩٨٩,٢٤٣	١١٢,٥٠١,٩٥٩	١٢٩,٦٩٧,٤٨٤	٣٨,٧٦٤,٨٦٤	٤٨,٧٨١,٧٨٢	موجودات القطاعات
١٩٧,٠٦٣,٥٦٣	٢٣٨,٢٠٢,٩٧٢	٢٧,٨٩٠,٠٠٢	٣٣,١٠٥,٩٤٧	١,٢١٤,٦٠٢	١,٢٥٠,٥٨٦	١,١٢٠,٢٧٥	٧,٣٣٤,٩٩٩	٩٣,٨٦٤,٤١٣	١٠٧,٨١٨,٧٠٩	٧٢,٩٧٤,٢٥٢	٨٨,٦٩٢,٧٣١	مطلوبات القطاعات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(ب) كما في ٣١ مارس 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 ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
				كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)
١,٦٣٧,٦٤٢	٥٣,٩٠٠	٢,٣٥٦	١,٦٩٣,٨٩٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٥٨,٠٠٠	-	-	٥٥٨,٠٠٠	الاستثمار في صكوك
١,٥٦٩,٨٤٥	١٢٣,٨٤٨	٩,٥٠٢	١,٧٠٣,١٩٥	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)
١٤,١٨٩	٦٤٤	٤٣	١٤,٨٧٦	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥,٣٨١	-	-	٥,٣٨١	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية
١١,٢٦٠	١,٢٦١	-	١٢,٥٢١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)
١٥,٩٦٩	٥٨٧	٦٩	١٦,٦٢٥	الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٠٠٢	-	-	١,٠٠٢	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية
٣٢,٩٩٨	١,١١٠	-	٣٤,١٠٨	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

(هـ) لم يتم الاعتراف بأي مخصصات لانخفاض القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو الارتباطات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح الأطراف ذات العلاقة للمجموعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: صفر).

(و) بلغت التعويضات المدفوعة / المستحقة لكبار موظفي الإدارة بالبنك خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما يلي:

غير مدقق	غير مدقق	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٩٨٨	٢٣,٥١٥	الرواتب والامتيازات الأخرى
٩٩٤	٣١٠	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٣ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

٣١ مارس 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 حقوق ملكية مدرجة			
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٤٨٢,٥٤٨	-	-	٤٨٢,٥٤٨
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
-	-	١,١١٦,٦٦٨	١,١١٦,٦٦٨
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
موجودات أخرى			
-	١,٧٧٥,٠٢٨	-	١,٧٧٥,٠٢٨
موجودات مشتقة إسلامية			
٤٨٢,٥٤٨	١,٧٧٥,٠٢٨	١,١١٦,٦٦٨	٣,٣٧٤,٢٤٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
-	١,٧١٩,٣٠٣	-	١,٧١٩,٣٠٣
مطلوبات إسلامية مشتقة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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			
٢٠	-	-	٢٠
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٥٥٢,٨٥٢	-	-	٥٥٢,٨٥٢
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
-	-	٧١٣,٣٦٣	٧١٣,٣٦٣
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
موجودات أخرى			
-	٨٥٦,١٤٦	-	٨٥٦,١٤٦
موجودات مشتقة إسلامية			
٥٥٢,٨٥٢	٨٥٦,١٤٦	٧١٣,٣٦٣	٢,١٢٢,٣٦١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
-	٧٤٢,٩٣١	-	٧٤٢,٩٣١
مطلوبات إسلامية مشتقة			

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

٢-٢٣ تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدقق	غير مدقق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٠,١١٧	٧١٣,٣٦٣	الرصيد في ١ يناير
(١٩٣,٠٠٣)	-	الخسائر في الدخل الشامل الآخر
(٧٤,٣٠٧)	٤٠٦,٨١٧	إضافة / (استبعاد) خلال السنة
١٠,٥٥٦	(٣,٥١٢)	أخرى
٧١٣,٣٦٣	١,١١٦,٦٦٨	الرصيد في نهاية الفترة

٢٤. 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ نسبة ١٣,٥٪ بما في ذلك مصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ وهامش إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي بنسبة ٠,٥٪ ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ واستخدام ١٠٠٪ من الهامش الإضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي دون عواقب رقابية، كجزء من التدابير المعتمدة من مصرف الإمارات المركزي من أجل دعم البنوك على التعاطي مع أزمة فيروس (كوفيد ١٩). علاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال – الترتيبات الانتقالية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. وتسمح هذه التحولات المالية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات المرحلة ١ و ٢ وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي والمرحلي على مدى ٥ سنوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٤. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

غير مدقق	مدقق	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
		الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٢٧,٧٠٣,٢٧٣	٢٢,٧٤٧,٣٥٢	الشق الأول من رأس المال الإضافي
٧,٧١٤,٠٢٢	٦,٤٢٧,٧٥٠	
		الشق الأول من رأس المال
٣٥,٤١٧,٢٩٥	٢٩,١٧٥,١٠٢	الشق الثاني من رأس المال
٢,٣٥٣,٢٠١	٢,١٥٥,٩٢٥	
٣٧,٧٧٠,٤٩٦	٣١,٣٣١,٠٢٧	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
٢٠٨,٥٣٦,٣٩٥	١٧٢,٤٧٤,٠١٠	مخاطر السوق
٢,٦٣٨,٣٢٢	٢,١٥٨,٩٣٤	المخاطر التشغيلية
١٨,٢٨١,٦٨٤	١٤,٩٢٢,١٤٢	
٢٢٩,٤٥٦,٤٠١	١٨٩,٥٥٥,٠٨٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
١٢,١%	١٢,٠%	معدل إجمالي رأس المال
١٥,٤%	١٥,٤%	معدل الشق الأول من رأس المال
١٦,٥%	١٦,٥%	معدل كفاية رأس المال

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

٢٥. 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.

٢٦. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل موسمي في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٧. الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣١ مارس 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	%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	-
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 العقارية	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م.	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%٩٩,٥	%٩٩,٥
١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م.	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٦. كريك يونيون 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 التعهيد والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	-
١٩. نور بي بي أو ذ.م.م.	خدمات التعهيد والتسويق	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	-
٢٠. زوايا ريالتي ذ.م.م.	خدمات إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٧. الشركات التابعة (تتمة)

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٨. دمج الأعمال – الاستحواذ على نور بنك

١-٢٨ الاستحواذ على نور بنك

في ٨ 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 نور من مساهميه الرئيسيين وبذلك حصل على حصة مسيطرة. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ من خلال صفقة تبادل الأسهم بنسبة تبادل متفق عليها وهي ١ سهم من أسهم بنك دبي الإسلامي إلى ٥,٤٩ سهم من أسهم نور بنك نور بإصدار ٦٥١,١٥٩,١٩٨ سهمًا جديدًا للبنك.

٢-٢٨ مقابل الشراء وصافي الموجودات المحددة المكتسبة

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

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 كما في ٨ يناير ٢٠٢٠ وشراء الصفقة الناتجة عنها. يستند الربح من شراء الصفقة بناءً على سعر الشراء المؤقت، والفرق بين مقابل الشراء والقيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

٢٨-٢ مقابيل الشراء وصافي الموجودات المحددة المكتسبة (تتمة)

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

الموجودات المطلوبة المتكبدة

الموجودات

ألف درهم

٥,٧٧١,٨٨٧

٣,٨٦٨,٢٥٥

٣٠,٦٨٦,١٨٤

٤,٣٢٨,٦٢٤

٣٩٠,٠٧٤

٩٧٩,١٦٨

١,١٤٥,٨٤١

١٨٨,٣٢٩

٢٨٧,٠٠٠

٤٧,٦٤٥,٣٦٢

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

مستحق من البنوك والمؤسسات المالية

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الاستثمار في الصكوك الإسلامية وأدوات حقوق الملكية

استثمارات أخرى

عقارات استثمارية

ذمم مدينة وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات

الموجودات غير الملموسة

مجموع الموجودات (أ)

المطلوبات

ودائع العملاء

مستحق للبنوك والمؤسسات المالية

صكوك مصدرة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

صكوك المستوى الأول

مجموع المطلوبات (ب)

٣٥,٢٨٧,٦٣٠

٥٢٩,٥٥٥

٣,٧٦٠,١٥٠

١,٦٤١,٩٦٣

١,٨٣٦,٥٠٠

٤٣,٠٥٥,٧٩٨

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

حصة صافي الموجودات المحددة المكتسبة (د)

مقابل للاستحواذ (هـ)

الشهرة السلبية عند الاستحواذ (د) - (هـ)

٤,٥٨٩,٥٦٤

٤,٥٨٩,٥١٨

٣,٥٤٤,٨٦٤

١,٠١٤,٦٥٤

اختارت المجموعة الاعتراف بحقوق الملكية غير المسيطرة في حصتها النسبية من صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها.

يتمضمّن بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد إيرادات بمبلغ ٥١٣ مليون درهم وخسارة صافية قدرها ٣٣ مليون درهم من نور بنك.

٢٩. 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.

٣٠. الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها في ٢٩ أبريل ٢٠٢٠.