

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

صفحات

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

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") والشركات التابعة له (مشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكل من بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد 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 يدعوننا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٦ أكتوبر ٢٠٢١

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

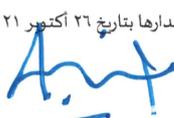
(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٣٤,٧٤١,٢٦٥	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٤٤٨,٥٩١	٢,٢٢٨,١٦٧	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٩٦,٦٨٩,٠٣١	١٩٢,٧٥٦,٤٨٦	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٣٥,٣٥٤,٩١٥	٣٩,٩٣٥,٠٠٧	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية
١,١١٠,٩٦٢	١,٢٥١,٤٠٥	٩	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٩٣٩,٠٤٣	١,٩٥٠,٦٣٨		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٣٩١,٠٣٨	١,٣٧٣,٧٤٨		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٥,٩٤٧,٠٢٣	٥,٤٥٥,٧٣٧	١٠	العقارات الاستثمارية
١٠,٠٣٩,٦٢٨	٨,٢١٤,٥٥٥	١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٤٣٠,٦٣٤	١,٤٨١,٨٠٥		الممتلكات والمعدات
٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٨٩,٣٨٨,٨١٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	٢١٤,١٢٣,٨٦٠	١٢	ودائع العملاء
١٣,٤٩٦,٠٧٨	٦,٣٧٢,٧٢٦	١٣	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٨,٧٤٤,١٣١	٢٠,٥٧٣,٣٥٥	١٤	صكوك مصدرة
٨,٢٦٠,٦٥١	٧,٦٤٣,١٨٢		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨	٢٤٨,٧١٣,١٢٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٢٤٠,٧٤٤	٧,٢٤٠,٧٤٤	١٥	رأس المال
١١,٩٣٧,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠	١٦	صكوك من الشق الأول
١٣,٧٨٤,٦٦٨	١٣,٩٤٤,٦٦٨	١٧	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(١,١٠٢,٤٥١)	(٩٥٩,٦٦٠)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,١٧٦,٧٠٧)	(١,٢٩٥,٠٤٦)		احتياطي صرف العملات
٩,٨٥٩,٦٣٦	١٠,٨٨٤,٨٧٣		الأرباح المستبقاة
٤٠,٥٤٣,١٤٠	٣٨,٠٧٩,٨٢٩		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٥٨٧,٢٣٥	٢,٥٩٥,٨٦١		الحصص غير المسيطرة
٤٣,١٣٠,٣٧٥	٤٠,٦٧٥,٦٩٠		إجمالي حقوق الملكية
٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٨٩,٣٨٨,٨١٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١ 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 ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٧٣,٠٦٦	٦,٧٨٦,٨٦٢	٢,٤٣٦,٤٦٨	٢,٣٣٨,٥٨٩	صافي الإيرادات
١,٣١٧,٨٧٠	١,٢٥٠,٣٥٥	٤٤٤,٥٨٣	٤١٤,٨١٣	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٥,٣٦٤	١٩,٦٩٥	١,١٩٩	٦,٥٢١	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٤١,٦٢٧	٧٢,٨٠٦	١١,٣٢٥	٢٠,٧٦٢	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٥٠,١١٠	١٢٣,٥١٣	١٦,١١٤	٦٨,٥٠٢	صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
١٣,٤٣٥	١١٦,٧٥٧	١٤,٤٩٣	٢٠,٦١٣	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٤٥٠,٢٧٦	٥٧٥,٦٨٦	١٤٣,٤٧٨	٢٣٤,١١٧	حصة الربح من شركات زميلة واتلافات مشتركة
٩,٨٩١,٧٤٨	٨,٩٤٥,٦٧٤	٣,٠٦٧,٦٦٠	٣,١٠٣,٩١٧	إيرادات أخرى
(٢,٩٥٦,٥٠١)	(١,٧٩٦,٦٧٦)	(٨٥٥,٧٢٤)	(٥٨٣,٠٠٤)	إجمالي الإيرادات
٦,٩٣٥,٢٤٧	٧,١٤٨,٩٩٨	٢,٢١١,٩٣٦	٢,٥٢٠,٩١٣	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
				صافي الإيرادات
(١,٣١١,٢٨٧)	(١,١٠١,٢٢٠)	(٣٨٤,٠٣٠)	(٣٨٥,٦٣٠)	المصروفات التشغيلية
(٦٧٨,٣٥٦)	(٦٣٣,٣٦٩)	(٢٣١,١٤٧)	(١٩٧,٣٧٧)	مصروفات الموظفين
(٤٠,٤٥٠)	(٤٧,٩٢٤)	(١٣,٧٠٥)	(١٧,٣١٠)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٠٣,٩٦٠)	(٩١,١٧٤)	(٣٤,٦٥١)	(٢٧,٣٥٢)	استهلاك عقارات استثمارية
(٢,١٣٤,٠٥٣)	(١,٨٧٣,٦٨٧)	(٦٦٣,٥٣٣)	(٦٢٧,٦٦٩)	استهلاك ممتلكات ومعدات
				إجمالي المصروفات التشغيلية
٤,٨٠١,١٩٤	٥,٢٧٥,٣١١	١,٥٤٨,٤٠٣	١,٨٩٣,٢٤٤	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خصائر انخفاض القيمة
(٢,٦٥٠,٠٦٧)	(٢,١٧٣,٨٠٩)	(٥٣٠,٤٤٠)	(٦٧٥,٥٤١)	مصاريف انخفاض القيمة، صافي
١,٠١٤,٦٥٤	-	-	-	الربح من صفقة شراء
٣,١٦٥,٧٨١	٣,١٠١,٥٠٢	١,٠١٧,٩٦٣	١,٢١٧,٧٠٣	الربح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٤١,٢٩٣)	(٣٢,٢٦٥)	(١١,٣٤٤)	(١٢,٠٤٣)	مصروفات ضريبة الدخل
٣,١٢٤,٤٨٨	٣,٠٦٩,٢٣٧	١,٠٠٦,٦١٩	١,٢٠٥,٦٦٠	صافي أرباح الفترة
				عائد إلى:
٣,١٢٥,٤٧٤	٣,٠٥٨,٩٢٨	١,٠٠٤,٨٨٤	١,٢٠٥,٢١٣	مالكي البنك
(٩٨٦)	١٠,٣٠٩	١,٧٣٥	٤٤٧	الحصص غير المسيطرة
٣,١٢٤,٤٨٨	٣,٠٦٩,٢٣٧	١,٠٠٦,٦١٩	١,٢٠٥,٦٦٠	صافي الربح للفترة
٠,٣٧	٠,٣٦	٠,١١	٠,١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٢٤,٤٨٨	٣,٠٦٩,٢٣٧	١,٠٠٦,٦١٩	١,٢٠٥,٦٦٠	صافي الربح للفترة
				<i>بنود الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى</i>
				<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
(٨٤,١٦١)	١٤٢,١١٤	(٢١,٠٧٧)	٦٦,٣٥٩	ربح / (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>
(١٢٣,٢٠٧)	(١١٨,٣٣٩)	(٦,٣٧٦)	(٢٦,٣٣٠)	فروق أسعار الصرف الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي
(١٠,٩٩٥)	٤٣٨	٣٦,٤٧١	(٧,٠٥٧)	ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك
(٢١٨,٣٦٣)	٢٤,٢١٣	٩,٠١٨	٣٢,٩٧٢	<i>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة</i>
٢,٩٠٦,١٢٥	٣,٠٩٣,٤٥٠	١,٠١٥,٦٣٧	١,٢٣٨,٦٣٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				عائد إلى:
٢,٩١٠,٨٣٥	٣,٠٨٣,٣٨٠	١,٠١٣,٦٤١	١,٢٣٨,٢٢٢	مالكي البنك
(٤,٧١٠)	١٠,٠٧٠	١,٩٩٦	٤١٠	الحصص غير المسيطرة
٢,٩٠٦,١٢٥	٣,٠٩٣,٤٥٠	١,٠١٥,٦٣٧	١,٢٣٨,٦٣٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك						
		الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي صرف العملات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	صكوك الشق الأول	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤,٧٣٢,٠٧١	٢,٧٣٩,٢٥٦	٣١,٩٩٢,٨١٥	١٠,١٣١,٩٦٠	(١,٠٩٤,٧٤٥)	(١,١٧٤,٦٩٨)	١١,١١٢,٩٦٣	٦,٤٢٧,٧٥٠	٦,٥٨٩,٥٨٥
٣,١٢٤,٤٨٨	(٩٨٦)	٣,١٢٥,٤٧٤	٣,١٢٥,٤٧٤	-	-	-	-	-
(٢١٨,٣٦٣)	(٣,٧٢٤)	(٢١٤,٦٣٩)	-	(١٢٣,٢٠٧)	(٩١,٤٣٢)	-	-	-
٢,٩٠٦,١٢٥	(٤,٧١٠)	٢,٩١٠,٨٣٥	٣,١٢٥,٤٧٤	(١٢٣,٢٠٧)	(٩١,٤٣٢)	-	-	-
(٢,٥٣٢,٦٨٩)	(٣,٢٠٠)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-	-	-	-	-
(١٢٨)	-	(١٢٨)	(١٢٨)	-	-	-	-	-
٣,٥٧٤,٨٦٤	-	٣,٥٧٤,٨٦٤	-	-	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٦٥١,١٥٩
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-
(٤٧٧,٤٨٩)	-	(٤٧٧,٤٨٩)	(٤٧٧,٤٨٩)	-	-	-	-	-
(١٨٨)	-	(١٨٨)	(١٨٨)	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٥٢,٠٠٠	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-
-	-	-	(٣٨٢,٨٩٦)	-	٣٨٢,٨٩٦	-	-	-
(٦,٩٢٧)	(٦,٧٥٢)	(١٧٥)	(١٧٥)	-	-	-	-	-
٤٠,٠٣٢,١٣٩	٢,٧٢٤,٥٩٤	٣٧,٣٠٧,٥٤٥	١٠,١١٩,٠٦٩	(١,٢١٧,٩٥٢)	(٨٨٣,٢٣٤)	١٣,٧٨٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤
٤٣,١٣٠,٣٧٥	٢,٥٨٧,٢٣٥	٤٠,٥٤٣,١٤٠	٩,٨٥٩,٦٣٦	(١,١٧٦,٧٠٧)	(١,١٠٢,٤٥١)	١٣,٧٨٤,٦٦٨	١١,٩٣٧,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤
٣,٠٦٩,٢٢٧	١,٠٣٠,٩	٣,٠٥٨,٩٢٨	٣,٠٥٨,٩٢٨	-	-	-	-	-
٢٤,٢١٣	(٢٣٩)	٢٤,٤٥٢	-	(١١٨,٣٣٩)	١٤٢,٧٩١	-	-	-
٣,٠٩٣,٤٥٠	١,٠٠٧,٠	٣,٠٨٣,٣٨٠	٣,٠٥٨,٩٢٨	(١١٨,٣٣٩)	١٤٢,٧٩١	-	-	-
(١,٤٤٥,٤٢٢)	-	(١,٤٤٥,٤٢٢)	(١,٤٤٥,٤٢٢)	-	-	-	-	-
١٣,٨٩٦	-	١٣,٨٩٦	١٣,٨٩٦	-	-	-	-	-
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-
(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-	-	-	-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	-
(٤٣٨,٤٦٤)	-	(٤٣٨,٤٦٤)	(٤٣٨,٤٦٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	١٦٠,٠٠٠	-	-
(٢,٧٠١)	-	(٢,٧٠١)	(٢,٧٠١)	-	-	-	-	-
(٢,٤٤٤)	(١,٤٤٤)	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٤٠,٠٦٥,٦٦٠	٢,٥٩٥,٨٦١	٣٨,٠٧٩,٨٦٩	١٠,٨٨٤,٨٣٣	(١,٢٩٥,٠٤٦)	(٩٥٩,٦٦٠)	١٣,٩٤٤,٦٦٨	٨,٢٦٤,٢٥٠	٧,٢٤٠,٧٤٤

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٦٥,٧٨١	٣,١٠١,٥٠٢	الأنشطة التشغيلية
(١٣,٤٣٥)	(١١٦,٧٥٧)	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٤١,٦٢٧)	(٧٢,٨٠٦)	تسويات لـ
(٤٤,٩٧٥)	(١٩,٦٩٥)	حصة الربح من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
(٣٨٩)	-	إيرادات من عقارات
(١)	-	توزيعات الأرباح
(٢٦٥,٠٩١)	(٣٤٣,٧٥٧)	خسارة من استبعاد استثمارات أخرى
-	(٥٥,٦٤٩)	إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٣,٩٦٠	٩١,١٧٤	ربح بيع استثمارات في صكوك اسلامية
(٤,٩٩٩)	(١٣,١٨٤)	ربح استبعاد استثمارات عقارية
٤٠,٤٥٠	٤٧,٩٢٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٦,٢٥٩	٢٥,٧٤٧	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٩٣٩	٢,٣٨٩	استهلاك عقارات استثمارية
٢,٥٠٠,٠٦٧	٢,١٧٣,٨٠٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(٧٥,٠٠٠)	إطفاء خصم الصكوك
(١,٠١٤,٦٥٤)	-	تكلفة انخفاض القيمة، صافي
٥٠,٨٤٧	٥٠,٨٤٧	الربح من استبعاد شركة زميلة
٤,٦٥٥,١٣٢	٤,٧٩٦,٥٤٤	ربح من صفقة الشراء
٤٩,٩٢٤	-	استهلاك الموجودات غير الملموسة
(١٨,٧٧٣,٥٨٨)	١,٧١٣,٤٩٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٣٩,٦٣٠	١,٥٩٢,٣٣٨	النقص في الودائع والمراجعات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٥,٢٧٩,١٩٩	٨,٥٥٠,٣٠٧	النقص / (الزيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩,٥٢٥,١٩٤	(٦,٧٦٠,٢٥٠)	النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
(١,٥٥٢,٢٢٤)	(٥٣١,١٠٤)	الزيادة في وداغ العملاء
٩,٩٢٣,٦٦٧	٩,٣٦١,٣٣٤	(النقص) / (الزيادة) في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٣٣,٩٨٤)	(١٣,٧٨٥)	النقص في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٤٤,٩١٢)	(١٨,٩٢١)	النقد الناتج من العمليات
٩,٨٤٤,٣٧١	٩,٣٢٨,٦٢٨	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		ضرائب مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٠,٤٧٣٠	(٤,٣٣٢,٨٥٦)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطلقة
(١٦١,١٥٥)	(٦٩,٣١٨)	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
(١٢٦,٢٧٢)	(١٢٩,١٦١)	شراء ممتلكات ومعدات، بالصافي
(١٥٩,٤٣٨)	(١٨٤,٥٥٢)	شراء عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
١٥٠,٤٨٨	٢٧٧,٧٠١	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
-	٤٥٩,٠٢٤	المتحصلات من استبعاد الاستثمارات العقارية
٣٠,٥٧٦٣	٤٦٢	صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٤٤,٩٧٥	١٩,٦٩٥	توزيعات الأرباح المسلمة
٣٧,٩٣٢	٢٧,٥٣٢	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة واتلافات مشتركة
٣٩٧,٠٢٣	(٣,٩٣١,٤٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٧٨١,١٩٣	٣,٦٧٣,٠٠٠	إصدار أدوات تمويل صكوك
(٤,٤٠٧,٥٦٨)	(١,٨٣٦,٥٠٠)	إعادة سداد أدوات تمويل صكوك
-	١,٨٣٦,٥٠٠	إصدار صكوك من الشق الأول
-	(٥,٥٠٩,٥٠٠)	استرداد صكوك من الشق الأول
(٤٧٧,٤٨٩)	(٤٣٨,٤٦٤)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(١٨٨)	(٢,٧٠١)	تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول
(٢,٥٣٢,٦٨٩)	(١,٤٤٥,٤٢٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٦٣٦,٧٤١)	(٣,٧٣٣,٠٨٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧,٦٠٤,٤٦٨	١,٦٧٤,٠٦٨	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢٢,٢٢٩,٧٠٩	٣٣,٨٨٣,٧٦٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٩,١١٠,٥٨٧	-	النقد وما يعادله من اندماج أعمال
(١٩,٤٨٦)	٤,٢٨٧	تأثير التغيرات في أسعار الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية
٣٨,٩٢٥,٤٦٣	٣٥,٥٦٢,١١٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (الإيضاح ٢١)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم دبي بتاريخ ٢٩ صفر ١٣٩٥ هجري، الموافق ١٢ مارس ١٩٧٥ بغرض تقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم لاحقاً تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). لقد سرى العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والمعدل بالقرار بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة أنشطة البنك والشركات التابعة له كما هو مبين في إيضاح ٢٩ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

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

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركائها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ٢٩ (أ) من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية. لم يترتب على تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعدلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمرحلة الثانية من إصلاحات معدل الفائدة المعياري (راجع إيضاح ٣١).

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

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

سارية للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ / الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ / المخصصات والمطلوبات والطائرة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: عمليات دمج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعيار الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ / السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتعريف الأهمية الجوهرية
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
تم إجراء تاريخ السريان لأجل غير مسمى	تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ / البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ / الاستثمارات في شركات الزميلة والمشارك المشترك فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

يتم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥ ("قانون الشركات الإماراتي لعام ٢٠١٥") والمعدل بقرار بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ والقرار بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، يتم تضمين الإيضاحات التفسيرية المختارة لتناول الأحداث والمعاملات الجوهرية من أجل فهم التغيرات في المركز والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية مدققة سنوية موحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٣ استخدام التقديرات والإفراضات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافترضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد يختلف المبلغ الفعلي عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

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

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

١-٤ اندماج الأعمال

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

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

يتم قياس أي مقابل محتمل مستحق السداد بالقيمة العادلة في تاريخ الشراء. إذا تم تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، فلن تتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في الربح أو الخسارة.

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 حياة 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 ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

٢-٢-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطلقة 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 المبدي):

- 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 للاعتبار 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 المبدي 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.

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 المبدي، في حين يُعرف "الربح" على أنه المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش معدل الربح.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتطبيق منهجية تركز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار

الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

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

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

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منبج يتكون من ثلاث مراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس

خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى

العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التراجع الائتماني من البداية.

- طبقاً للمرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
- طبقاً للمرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.
- بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام التي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وبذلك

تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. يتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل

الربح الفعلي المتوقع التقريبي على التمويل.

يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً للإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة،

أهما 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 ويفتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد

الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

جائحة كوفيد ١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

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

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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

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

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

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

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

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

العمر المتوقع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض عليها

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

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

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

التمويل المستحوذ عليه

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ إدارة السيولة في ظل كوفيد-١٩

لقد ألفت الأزمات المترتبة على تفشي فيروس كوفيد-١٩ بظلالها كذلك على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. ونظرًا للتأثير الذي أحدثته تلك الأزمة على الاقتصاد بوجه عام، فقد قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بشكل استباقي بمعالجة الأزمة وذلك من خلال توفير تمويل بتكلفة صفرية لجميع البنوك المؤهلة وتخفيف متطلبات الاحتياطي النقدي التنظيمي للبنوك. من أجل تحويل مزايا إجراءات دعم السيولة للعملاء، قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتخفيض الحد الأدنى لنسب السيولة (نسب تغطية السيولة ونسب 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 والعملة) والتركيز على خطة تمويل سوق رأس المال. يقوم البنك بتعزيز مخزون السيولة لديه من خلال توقيت المدفوعات للعملاء مع التركيز بشدة على تعزيز علاقات الودائع عبر جميع قطاعات العملاء.

٥-٤ استثمارات في الصكوك الإسلامية

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

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

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

٦-٤ استثمارات أخرى

٦-٤-١ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ استثمارات أخرى (تتمة)

٤-٦-٢ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية للتداول إذا:

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

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

٤-٧ 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.

٤-٨ إدارة المخاطر المالية

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

٤-٩ العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٤ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مبدئيًا في بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك لإثبات حصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة حصة المجموعة (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.

عند إجراء أي من منشآت المجموعة معاملات مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعة، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة فقط بقدر حصة الشركة الزميلة أو مشروع مشترك غير متعلق بالمجموعة. يتم احتساب الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يصبح فيه المستثمر فيه شركة زميلة أو مشروع مشترك. عند حيازة الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ هي: معترف بها كشهرة، والتي يتم تضمينها ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إثبات أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة القابلة للتحديد على تكلفة الشراء بعد إعادة التقييم مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي يكون فيها الاستثمار مستحوذ عليه.

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

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

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

٤-١١ الموجودات غير الملموسة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
٢,٢٠٠,١٧٤	١,٩٦٩,٤٢٣		النقد في الصندوق
			الأرصدة لدى بنوك مركزية:
		٣-٥	أرصدة متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
٩,٥٠٥,٢٦٥	١٠,٧٧١,٣٧٤		مرايحات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٧,٥٠٠,١٤٩	٢٢,٠٠٠,٤٦٨		
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٣٤,٧٤١,٢٦٥		الإجمالي

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

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٨,٧٥٦,٢٦٨	٣٤,٢٨٨,٠٨٩		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٤٩,٣٢٠	٤٥٣,١٧٦		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩,٢٠٥,٥٨٨	٣٤,٧٤١,٢٦٥		الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدقق	غير مدقق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم		
٣,٧٢١,٣٢٧	٤٢٤,٠٢٧		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٢٧,٢٦٤	١,٨٠٤,١٤٠		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٤٤٨,٥٩١	٢,٢٢٨,١٦٧		الإجمالي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

غير مدقق	مدقق		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٨,٣٤٩,٨٧٢	٨,٧٣٩,٠٧١		الموجودات التمويلية الإسلامية
٤٠,٥٥٩,٧٩٤	٤٩,٢٢٥,٧٦٤		مرايجات سيارات
٤,٨٦٩,٠٣٤	٦,٣٥٦,٢٤٥		مرايجات دولية - طويلة الأجل
٥٣,٧٧٨,٧٠٠	٦٤,٣٢١,٠٨٠		مرايجات أخرى
			إجمالي المرابحات
٥٨,٣٩٦,١١٧	٥٩,٦١٩,٨٦٢		إجازات
٢١,٢٤٨,٢٤٩	٢٠,٧٦٩,٧٥٩		إجارة تمويل سكني
٢٠,٧٥٤,٢٧٢	٢٠,٦٩٤,٠٧٠		تمويل شخصي
٧٣٥,٠١٢	٨٧٣,٥٨٢		استصناع
٢,١١٩,٢١٨	١,٩٥٤,٠٢٣		بطاقات ائتمان إسلامية
١٥٧,٠٣١,٥٦٨	١٦٨,٢٣٢,٣٧٦		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٣,٥١٢,٤٢٧)	(٣,٧٠٧,٦٧٩)		ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٦,٧٨٤)	(٦,٧٨٤)		إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
١٥٣,٥١٢,٣٥٧	١٦٤,٥١٧,٩١٣		
			الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٦,٨٠٧,١٣٢	٦,٧١٠,٦١٩		مشاركات
١١,٦٤٥,٦٢٥	٩,٧٦٤,٩١٢		مضاريات
٢٩,٨٩٩,٢٢٤	٢٤,٠٩٦,٤٣٥		وكالات
٤٨,٣٥١,٩٨١	٤٠,٥٧١,٩٦٦		إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٢٠١,٨٦٤,٣٣٨	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩		إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٩,١٠٧,٨٥٢)	(٨,٤٠٠,٨٤٨)	٣-٧	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١٩٢,٧٥٦,٤٨٦	١٩٦,٦٨٩,٠٣١		إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)					خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
مشتراة أو ناشئة منخفضة	القيمة الائتمانية	الإجمالي	مشتراة أو ناشئة منخفضة	القيمة الائتمانية	الإجمالي	مشتراة أو ناشئة منخفضة	القيمة الائتمانية	الإجمالي	مشتراة أو ناشئة منخفضة
٥٤,٢٩٥,٨٧٠	-	-	-	١٠,٩٤١	٥٤,٢٩٥,٨٧٠	-	-	-	١٠,٩٤١
١٠١,٣٤٨,٢٣٣	٩,٠٠١,٠٥٠	-	٥٧٩,١٣٢	٧٠٤,٧٤٦	١١٠,٣٤٩,٢٨٣	-	-	١,٢٨٣,٨٧٨	٧٠٤,٧٤٦
١٣,٧٠٨,٣٠٠	٩,٦٤٦,٩٧٧	-	٤٢٢,٢٦٢	٢٠٨,٦٤٥	٢٣,٣٥٥,٢٧٧	-	-	٦٣٠,٩٠٧	٢٠٨,٦٤٥
-	-	١٢,٨٢٠,٠٤٢	-	-	١٣,٨٦٣,٩٠٨	١,٠٤٣,٨٦٦	-	-	-
١٦٩,٣٥٢,٤٠٣	١٨,٦٤٨,٠٢٧	١٢,٨٢٠,٠٤٢	١,٠٠١,٣٩٤	٩٢٤,٣٣٢	٢٠١,٨٦٤,٣٣٨	١,٠٤٣,٨٦٦	١٢,٨٢٠,٠٤٢	١٨,٦٤٨,٠٢٧	٩٢٤,٣٣٢
منخفضة									
متوسطة									
عادلة									
متعرفة									
الإجمالي									

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)
٣-٧ مخصص انخفاض القيمة:

الإجمالي	القيمة الانتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٠٠,٨٤٨	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	٩٣٦,٦١٩	١,١٣٢,٦٧٢	٢٠٢١ (غير مدقق) الرصيد في ١ يناير
١,٨٣٤,٠٢٥	٩٧,٠٨٠	١,٦٦٠,٦٢٢	٢٦٢,٩٨٥	(١٨٦,٦٦٢)	١٩ صافي انخفاض القيمة خلال الفترة
-	-	١٩٨,٢١٠	(١٩٨,٢١٠)	-	نقل إلى مراحل أخرى
(١,١٢٢,٦٨٠)	-	(١,١٢٢,٦٨٠)	-	-	شطب
(٤,٣٤١)	-	١٧,٣٣٧	-	(٢١,٦٧٨)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٩,١٠٧,٨٥٢	١١٣,٩٧٩	٧,٠٦٨,١٤٧	١,٠٠١,٣٩٤	٩٢٤,٣٣٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر
الإجمالي	القيمة الانتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠٢٠ (مدقق)
٦,٠٨٠,٦٨٣	-	٤,٠٣٨,٧٤٢	٩٦٥,٩٤٥	١,٠٧٥,٩٩٦	الرصيد في ١ يناير
٣,٨٠٩,٣٩٤	١٦,٨٩٩	٣,٥١٠,٥٨٣	٢٢٥,٢٣٦	٥٦,٦٧٦	صافي انخفاض القيمة خلال الفترة
-	-	٢٥٤,٥٦٢	(٢٥٤,٥٦٢)	-	نقل إلى مراحل أخرى
(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	(١,٦٤٢,٢٣٤)	-	-	شطب
١٥٣,٠٠٥	-	١٥٣,٠٠٥	-	-	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٨,٤٠٠,٨٤٨	١٦,٨٩٩	٦,٣١٤,٦٥٨	٩٣٦,٦١٩	١,١٣٢,٦٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

غير مدقق	مدقق		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
١٩٠,٣٩١,٩٠٤	١٩٣,٠٧٩,٠٧١		
١١,٤٧٢,٤٣٤	١٢,٠١٠,٨٠٨		
		إيضاح	
		داخل الإمارات العربية المتحدة	
		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	
		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	
		ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	
		٣-٧	
		مجموع الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	
٢٠١,٨٦٤,٣٣٨	٢٠٥,٠٨٩,٨٧٩		
(٩,١٠٧,٨٥٢)	(٨,٤٠٠,٨٤٨)		
١٩٢,٧٥٦,٤٨٦	١٩٦,٦٨٩,٠٣١		

٨ الاستثمارات في صكوك إسلامية
١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدقق	مدقق		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
١٩,٦٥١,٥٠٨	١٩,٦٦٤,٣٣٩		
١١,١٩٥,١٧٨	٧,٢١٦,٥٦٤		
٩,٢٧٤,٤٧٨	٨,٥٨٠,٩٨٨		
		داخل الإمارات العربية المتحدة	
		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	
		باقي دول العالم	
		ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	
		الإجمالي	
٤٠,١٢١,١٦٤	٣٥,٤٦١,٨٩١		
(١٨٦,١٥٧)	(١٠٦,٩٧٦)		
٣٩,٩٣٥,٠٠٧	٣٥,٣٥٤,٩١٥		

تشمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية استثمارات في صكوك ثنائية تبلغ ٥,٨ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٨ مليار درهم).
يشمل الاستثمار في الصكوك الإسلامية مبلغ ٦٤٧,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠ مليار) مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يبلغ الاستثمار في الصكوك المصنفة في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٨١,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) و ٢٦٩,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤,٢ مليون درهم) على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٩. استثمارات أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة
١-٩ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٢٢٦,٨٥٢	٩٥٨	١١٨,٤٠٧	١٠٧,٤٨٧
١,٠٢٤,٥٥٣	٩٤٧,٣٠٢	٢٩,٥٩٦	٤٧,٦٥٥
١,٢٥١,٤٠٥	٩٤٨,٢٦٠	١٤٨,٠٠٣	١٥٥,١٤٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

استثمارات يقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات مدرجة

أدوات غير مدرجة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات مدرجة

أدوات غير مدرجة

الإجمالي

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

١٠. العقارات الاستثمارية

١-١٠ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم
٥,٤٠٤,٠٠٦	١,٩٥٣,٠٢٧	١,٣٣٩,٣٨١	٢,١١١,٥٩٨
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-
٥,٤٥٥,٧٣٧	٢,٠٠٤,٧٥٨	١,٣٣٩,٣٨١	٢,١١١,٥٩٨
٥,٨٩٥,٢٩٢	١,٩٢٧,٠٢٧	١,٣٣٩,٢١١	٢,٦٢٩,٠٥٤
٥١,٧٣١	٥١,٧٣١	-	-
٥,٩٤٧,٠٢٣	١,٩٧٨,٧٥٨	١,٣٣٩,٢١١	٢,٦٢٩,٠٥٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

القيمة الدفترية:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

القيمة الدفترية:

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

إجمالي القيمة الدفترية

تستند القيمة العادلة للعقارات على التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل مثنين طرف ثالث وهي المستوى ٣ تحت التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١١. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

إن الذمم المدينة الأخرى صافي الذمم المدينة من بيع ممتلكات بمبلغ ٥٩٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٩٢ مليون درهم) كما هو موضح في المرحلة ٢. كما تشمل السحب على المكشوف والمستحق من العملاء، والتي لا تتوافق مع تعريف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، تتضمن صافي مبلغ ١,٥٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٥٤ مليون درهم) مصنفة في المرحلة ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٢ ودائع المتعاملين		١-١٢ التحليل حسب الفئة
غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٧٧١,٧٥١	٥٠,٢٤٦,٣٩٠	حسابات جارية
٣٧,٨١٦,٧٥٩	٣٥,٥٩٤,٤٩٣	حسابات توفير
١٣٠,١٦٣,٢٤٥	١١٩,٦٤٢,٨٤٤	ودائع استثمارية
٣١٦,٩٧٢	٣٧٣,٢٦٠	حسابات هامشية
١٤,١٤٩	١٣,٩٤١	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٤٠,٩٨٤	٥٤,٢٩٠	حصة المودعين من الأرباح مستحقة السداد
٢١٤,١٢٣,٨٦٠	٢٠٥,٩٢٥,٢١٨	الإجمالي

١٣. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

١-١٣ التحليل حسب الفئة

١٣. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية		١-١٣ التحليل حسب الفئة
غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٧,٤١٢	٤٠٤,٠٢٣	حسابات جارية لدى بنوك
٢,٩٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	تسهيل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٣٦٥,٣١٤	٩,٨٩٢,٠٥٥	ودائع استثمارية
٦,٣٧٢,٧٢٦	١٣,٤٩٦,٠٧٨	الإجمالي

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

١٤. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	صكوك مدرجة - بورصة أيرلندا / ناسداك دبي
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	فبراير ٢٠٢٢	٪٣,٦٦	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٦٦,٦٢٧	٣,٦٦٨,٨٨٩	فبراير ٢٠٢٣	٪٣,٦٣	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٤٩,٣٧١	٢,٧٥٠,٣٤٣	فبراير ٢٠٢٥	٪٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
٤,٧٨٠,٦٢٥	٤,٧٧٩,٧٨٠	يناير ٢٠٢٦	٪٢,٩٥	صكوك مصدرة من البنك
-	٣,٦٧٣,٠٠٠	يونيو ٢٠٢٦	٪١,٩٦	صكوك مصدرة من البنك
١,٨٣٦,٥٠٠	-	مارس ٢٠٢١	٪٣,٦٠	صكوك مصدرة من البنك
١,٨٧٠,٢٥٨	١,٨٧٢,٧٥٠	أبريل ٢٠٢٣	٪٤,٤٧	صكوك مصدرة من شركة تابعة
				إيداع خاص
٩٥,٣١٦	٨٧,٧٨٥	يونيو ٢٠٢٧	كيبور ل ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٧٢,٤٣٤	٦٧,٨٠٨	ديسمبر ٢٠٢٣	كيبور ل ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
١٨,٧٤٤,١٣١	٢٠,٥٧٣,٣٥٥			الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٥. رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم إصدار ودفع ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي مصرح به بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٠: ٧,٢٤٠,٧٤٤,٣٧٧ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم) بالكامل.

١٦. صكوك من الشق الأول

١-١٦ التحليل حسب الإصدار

قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	فترة المطالبة	معدل الربح المتوقع	تاريخ الإصدار	منشأة ذات أغراض خاصة ("جهة الإصدار")
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢١	٦,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	يناير ٢٠١٩	دي أي بي تير ون صكوك (٣) ليتمتد
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢٠٢٥	٤,٦٣٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٠	دي أي بي تير ون صكوك (٤) ليتمتد
٣,٦٧٣,٠٠٠	٢٠٢٦	٣,٣٨٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	أبريل ٢٠٢١	دي أي بي تير ون صكوك (٥) ليتمتد
-	٢٠٢٦	٦,٧٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	يناير ٢٠١٥	دي أي بي تير ون صكوك (٢) ليتمتد
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٦,٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	مايو ٢٠١٦	نور تير ون صكوك ليتمتد
١,٨٣٦,٥٠٠	-			
١١,٩٣٧,٢٥٠	٨,٢٦٤,٢٥٠			

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١٧-١ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي	أسهم خزينة	علاوة أسهم	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٢٠٢١ (غير مدقق)
١٣,٧٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	-	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٦٠,٠٠٠	-	-	١٦٠,٠٠٠	-	-	تحويل من الأرباح المحتجزة
١٣,٩٤٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	-	١٦٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
						٢٠٢٠ (مدقق)
١١,١١٢,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	-	٢٥٢,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٤٢,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	(٢٥٢,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
٢,٩٢٣,٧٠٥	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	-	-	-	إصدار أسهم
-	-	(٢,٩٢٣,٧٠٥)	-	-	٢,٩٢٣,٧٠٥	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
١٣,٧٨٤,٦٦٨	(٣١,٣١٦)	-	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	١١,٤٦٥,٩٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، يتضمن رصيد الاحتياطات وأسهم الخزينة الأخرى ١٣,٦:٢٠٢٠ مليون سهم خزينة (١٣,٦:٢٠٢٠ مليون سهم خزينة) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٢٠٢٠:٣١,٣ مليون درهم).

١٨. الارتباطات والالتزامات الطارئة

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

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الارتباطات والالتزامات الطارئة:
١١,٠٤٣,١٧٥	١٣,٣٦٢,١٤٢	خطابات ضمان
١,٦٥٦,٦٧٦	١,٤٨٠,٥٣٢	اعتمادات مستندية
١٤,٦١٨,٨٨١	٢٦,٠٠٤,٣٢٨	ارتباطات تسهيلات
٢٧,٣١٨,٧٣٢	٤٠,٨٤٧,٠٠٢	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
		الارتباطات الأخرى:
١,٠٧٧,٣٦٤	١,٠٩٠,٩٨٦	ارتباطات مصروفات رأسمالية
١,٠٧٧,٣٦٤	١,٠٩٠,٩٨٦	إجمالي الارتباطات الأخرى
٢٨,٣٩٦,٠٩٦	٤١,٩٣٧,٩٨٨	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

١٩. مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

تشمل مخصصات انخفاض القيمة صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل الإسلامي والاستثمار بمبلغ ١,٨٣٤,٠ مليون درهم (راجع إيضاح (٧,٣) (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٧٦,٢ مليون درهم) وصافي مخصصات الموجودات المالية الأخرى بمبلغ ٢٤٧,٨ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٢٤,٣ مليون درهم) مليون درهم) وصافي الرسوم على الموجودات غير المالية بمبلغ ٩٢,٠ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: صافي المصرف ٥٠,٤ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٢٥,٤٧٤	٣,٠٥٨,٩٢٨	١,٠٠٤,٨٨٤	١,٢٠٥,٢١٣	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
-	(١,٠٠٠)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٤٧٧,٤٨٩)	(٤٣٨,٤٦٤)	(٢١٠,٠٤٩)	(٨٦,٠٨٦)	الربح العائد إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
٢,٦٤٧,٩٨٥	٢,٦١٩,٤٦٤	٧٩٤,٨٣٥	١,١١٩,١٢٧	
٧,٢١٠,٤٧٥	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	٧,٢٢٧,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٠,٣٧	٠,٣٦	٠,١١	٠,١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم)

٢١. النقد وما يعادله

غير مدقق	غير مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٧,٩١٦,٥٢٤	٣٤,٧٤١,٢٦٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٨٩٧,٤٢٠	٢,٢٢٨,١٦٧	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١٧,٣٢٣,٣٨٢)	(٦,٣٧٢,٧٢٦)	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٢٥,٤٩٠,٥٦٢	٣٠,٥٩٦,٧٠٦	
١٣,٤٣٤,٩٠١	٤,٩٦٥,٤٠٩	زائدًا: المبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية تمتد تواريخ استحقاقها لأكثر من ٣ أشهر
٣٨,٩٢٥,٤٦٣	٣٥,٥٦٢,١١٥	المجموع

٢٢. المعلومات حول القطاعات

١-٢٢ القطاعات المعلنة

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

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

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المراجعات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال والخدمات المصرفية المميزة وإدارة الثروات.
- قطاع الخدمات المصرفية للشركات: يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- قطاع الخزينة: يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة الصكوك الإسلامية لدى البنك ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

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

- أخرى: تتضمن مهام أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الاستثمارات المباشرة

تماثل السياسات المحاسبية للقطاعات المذكورة أعلاه السياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٢٢ ربحية القطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٣٥,٢٤٧	٧,١٤٨,٩٩٨	٢٧٥,٤٩٦	٥٠٩,٤٩٧	١٤٥,٥٤٨	١٦٩,٤٦٤	١,٠٠١,٠٢٦	١,٢٧٨,٧٨٥	٢,٤٥٥,٥٤٥	٢,٤٥٢,٣٥٣	٣,٠٥٧,٦٣٢	٢,٧٣٨,٨٩٩	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢,١٣٤,٠٥٣)	(١,٨٧٣,٦٨٧)	(٤٢٤,٩٩٦)	(٥٠٩,٦٣٩)	(١٤٤,٣٠٤)	(١٣٩,٧٩٩)	(٩٣,٥٤٥)	(٦١,٠٤٢)	(٤٢٥,١٨٤)	(٣٢٠,٥٦١)	(١,٠٤٦,٠٢٤)	(٨٤٢,٦٤٦)	المصاريف التشغيلية
٤,٨٠١,١٩٤	٥,٢٧٥,٣١١	(١٤٩,٥٠٠)	(١٤٢)	١,٢٤٤	٢٩,٦٦٥	٩٠٧,٤٨١	١,٢١٧,٧٤٣	٢,٠٣٠,٣٦١	٢,١٣١,٧٩٢	٢,٠١١,٦٠٨	١,٨٩٦,٢٥٣	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢,٦٥٠,٠٦٧)	(٢,١٧٣,٨٠٩)											مصاريف انخفاض القيمة للفترة، صافي
١,٠١٤,٦٥٤	-											الربح من صفقة شراء
٣,١٦٥,٧٨١	٣,١٠١,٥٠٢											ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٤١,٢٩٣)	(٣٢,٢٦٥)											مصروف ضريبة الدخل
٣,١٢٤,٤٨٨	٣,٠٦٩,٢٣٧											الربح للفترة

٣-٢٢ المركز المالي للقطاعات

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(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					
٢٨٩,٥٥٦,٤٥٣	٢٨٩,٣٨٨,٨١٣	٤٩,٤٥٢,٨٧١	٥٠,١٨٣,١٤٢	٥,٤٧٧,٧٣١	٥,٣٥٧,٠٩٨	٣٩,٤٠٨,٠٥٠	٤٣,٢٣٤,٩٠٦	١٤٥,٧٢٨,١١٦	١٤٢,٠٩٧,٦٩٠	٤٩,٤٨٩,٦٨٥	٤٨,٥١٥,٩٧٧	موجودات القطاعات
٢٤٦,٤٢٦,٠٧٨	٢٤٨,٧١٣,١٢٣	٣٥,٩٢٧,٨٤٣	٣٠,٢٧٧,٧٦٦	١,٠٧٢,١٢٥	٩٦٥,٨٦٤	٣,٠٤٣,٥٩١	١,٧١٥,٩٣٣	١١٥,٤٢٩,٧٤٤	١٢٥,٨٦١,٠١٤	٩٠,٩٥٢,٧٧٥	٨٩,٨٩٢,٥٤٦	مطلوبات القطاعات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- (أ) تبرم المجموعة معاملات مع المساهمين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين والمعنيين بهم والشركات الزميلة للمجموعة والمشاريع المشتركة، وذلك في سياق العمل العادي بشروط متفق عليها بين الطرفين.
- (ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان المساهم الرئيسي في البنك هو مؤسسة دبي للاستثمار، وهي شركة تمثل حكومة دبي أكبر مساهمها.
- (ج) تم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين البنك وشركاته التابعة، والتي تمثل أطراف ذات صلة بالمجموعة، بالكامل عند التوحيد ولم يُفصح عنها في هذا الإيضاح.
- (د) إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٥١,٨١١	٩٠٣	٢,٠٠٤,٦١٤
الاستثمار في صكوك	-	-	١٦١,٤٩٣
ودائع العملاء	١٩٤,٠٨٢	٣٣,٣٢٣	٢,٥٥٥,٤١٢
الارتباطات والالتزامات الطارئة	٤٦,١١٢	١,١٨٦	٤٧,٢٩٨

المساهمون الرئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١١٢,٥٨٣	١,٣٦٣	١,٩٦٥,٨٤٦
الاستثمار في صكوك	-	-	١٥٧,٧٤٧
ودائع العملاء	٢٠٦,٥٣٦	٦,٨٤٧	٢,٣١٦,٠٢٧
الارتباطات والالتزامات الطارئة	٦٤,٧٣٤	١,١٨٦	٦٥,٩٢٠

الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)		
٢٦,٣٧٦	٣,٦٢٤	٣٠,٠٥٥
٥,١١٥	-	٥,١١٥
١٦,٨٦٢	١,٠١١	١٧,٩١٤

الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	الإيرادات من الاستثمار في صكوك إسلامية	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)		
٣٤,١٧٨	١,٧٦٠	٣٦,٠٤٥
١١,١٩٠	-	١١,١٩٠
٢٩,٥٤١	٢,٢٧٠	٣١,٨١١

- (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 ٢٠٢١ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: صفر).

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

غير مدقق	غير مدقق
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٦٤,٢٨٤	٥٩,٠٢٠
٧٩٢	٨٠٢

الرواتب والامتيازات الأخرى
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٧٤,٣٠٦	-	-	٨٧٤,٣٠٦
-	١,٠٢٤,٥٥٣	-	١,٠٢٤,٥٥٣
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى			
أدوات مدرجة			
أدوات غير مدرجة			
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة إسلامية			
٨٧٤,٣٠٦	١,٠٢٤,٥٥٣	-	١,٠٦٥,٣٧٠
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات إسلامية مشتقة			
-	٩٨٦,٩١٨	-	٩٨٦,٩١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٢٧,٤٧٦	-	-	١,٢٢٧,٤٧٦
-	٩١٧,٢٩٥	-	٩١٧,٢٩٥
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى			
أدوات مدرجة			
أدوات غير مدرجة			
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة إسلامية			
١,٢٢٧,٤٧٦	٩١٧,٢٩٥	-	١,٨٨٨,٥٣٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
مطلوبات أخرى			
مطلوبات إسلامية مشتقة			
-	١,٧٠٤,٤١٧	-	١,٧٠٤,٤١٧

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

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

غير مدقق	مدقق
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٩١٧,٢٩٥	٧١٣,٣٦٣
١٠٧,٤٤٢	(٢٠٩,٩٠٥)
١٨,٩٤١	-
-	٣٩٠,٠٧٤
(١٩,١١٠)	-
(١٥)	٢٣,٧٦٣
١,٠٢٤,٥٥٣	٩١٧,٢٩٥
الرصيد في ١ يناير	
الربح / (الخسارة) في الدخل الشامل الأخرى	
إضافات	
إضافة من الاستحواذ على أعمال	
توزيعات خلال الفترة / السنة	
أخرى	
الرصيد في نهاية الفترة	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٥. معدل كفاية رأس المال

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

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى الفئات التالية:

- الشق الأول للأسهم العادية، الذي يشمل رأس المال المدفوع بالكامل والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة واحتياطي تحويل العملات واحتياطي القيمة العادلة للاستثمار. تشمل التعديلات التنظيمية طبقاً لمقررات بازل ٣ على موجودات الضريبة المؤجلة المخصصة 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 ٢٠٢١ نسبة ١٣,٥٪ بما في ذلك مصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ وهامش إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي بنسبة ٠,٥٪. ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ واستخدام ١٠٠٪ من الهامش الإضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي دون عواقب رقابية، كجزء من التدابير المعتمدة من مصرف الإمارات المركزي من أجل دعم البنوك على التعاطي مع أزمة فيروس (كوفيد ١٩). علاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال – الترتيبات الانتقالية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١. وتسمح هذه التحولات المالية للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات المرحلة ١ و ٢ وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى رأس المال التنظيمي والمرحلي على مدى ٥ سنوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٥. معدل كفاية رأس المال (تتمة)

غير مدقق	مدقق	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
٢٩,٤٤٢,٦٦٠	٢٦,٩٢٨,١٦١	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٨,٢٦٤,٢٥٠	١١,٩٣٧,٢٥٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
٣٧,٧٠٦,٩١٠	٣٨,٨٦٥,٤١١	الشق الأول من رأس المال
٢,٦٠٨,١٩٤	٢,٥٦١,٦٧١	الشق الثاني من رأس المال
٤٠,٣١٥,١٠٤	٤١,٤٢٧,٠٨٢	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرحجة بالمخاطر
٢٠٨,٦٥٥,٥٢٥	٢٠٤,٩٣٣,٦٤٤	مخاطر الائتمان
٤,٦٤٥,٦٣٢	٢,٥٨٢,٢٤٩	مخاطر السوق
١٧,٢٦٨,٠٠٦	١٦,٥٦٤,٤٣٧	المخاطر التشغيلية
٢٣٠,٥٦٩,١٦٣	٢٢٤,٠٨٠,٣٣٠	إجمالي الموجودات المرحجة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
%١٧,٥	%١٨,٥	معدل كفاية رأس المال
%١٦,٤	%١٧,٣	معدل الشق الأول من رأسمال
%١٢,٨	%١٢,٠	معدل الشق الأول من حقوق الملكية العادية

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

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجهة

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، استفادت المجموعة من تسهيلات بقيمة ٢,٩٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٢٠٠ مليون درهم) والتي تم استخدامها بالكامل لتوفير الإعفاء من المدفوعات للعملاء المتأثرين. راجع إيضاح رقم ١٣.

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

عدد العملاء	التأجيلات القائمة		التعرض المتعلق	
	في تاريخ التقرير	عدد العملاء	بالتأجيلات المعتمدة	مجموع الأقساط المؤجلة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٢٤٧	٣,٠١٤,١٨٤	٢٩,٩٥٠,١١٠	٩,١٠٤,٣٩٥
	٥٤,٧٤١	٥,٩٨٨	٤,٢٤٤,٦٦٨	٥٧٠,٧٦٧
	٥٤,٩٨٨	٣,٠٢٠,١٧٢	٣٤,١٩٤,٧٧٨	٩,٦٧٥,١٦٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

متعاملي البنك من الأفراد

متعاملي البنك من الشركات

المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (تتمة)

٢٠٢٦ - تحليل تجميع خطة الدعم الاقتصادي الموجهة في إطار التوجهات المشتركة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

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

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

٢٠٢٦ - تحليل تجميع خطة الدعم الاقتصادي الموجهة في إطار التوجهات المشتركة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمة)

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

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
			متعاملي البنك من الشركات
٢٩,٩٥٠,١١٠	٧,٦٤٤,٨٦٣	٢٢,٣٠٥,٢٤٧	التعرضات
(٦٦١,٦٥٢)	(٤١٢,٠٧٧)	(٢٤٩,٥٧٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٢٨٨,٤٥٨	٧,٢٣٢,٧٨٦	٢٢,٠٥٥,٦٧٢	صافي التعرض القائم
			متعاملي البنك من المستهلكين
٤,٢٤٤,٦٦٨	٨٥٣,١١٣	٣,٣٩١,٥٥٥	التعرضات
(٣٦٤,٥٩٢)	(٣٣٦,١٩٥)	(٢٨,٣٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٨٨٠,٠٧٦	٥١٦,٩١٨	٣,٣٦٣,١٥٨	صافي التعرض القائم
			المجموع
٣٤,١٩٤,٧٧٨	٨,٤٩٧,٩٧٦	٢٥,٦٩٦,٨٠٢	التعرضات
(١,٠٢٦,٢٤٤)	(٧٤٨,٢٧٢)	(٢٧٧,٩٧٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,١٦٨,٥٣٤	٧,٧٤٩,٧٠٤	٢٥,٤١٨,٨٣٠	صافي التعرض القائم

٣-٢٦ الحركة في مقدار التعرض عند التعثر

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

المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
٣٦,٤١٨,٢٢٥	٥,٢٨٧,٣١٩	٣١,١٣٠,٩٠٦	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦٢٦,٠٢٦	١٧٩,٦٥١	٤٤٦,٣٧٥	الزيادة بسبب الإعفاءات وفق خطة الدعم الاقتصادي الشاملة
(٢,٨٤٩,٤٧٣)	(١,٢٢٢,٣٠٢)	(١,٦٢٧,١٧١)	حركات أخرى
٣٤,١٩٤,٧٧٨	٤,٢٤٤,٦٦٨	٢٩,٩٥٠,١١٠	التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٦. خطة الدعم الاقتصادي الموجبة (تتمة)

٤-٢٦ الانتقال بين المراحل

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				متعاملي البنك من الشركات
٣١,١٣٠,٩٠٦	٤٢,٠٦١	٦,٩٣٤,٥٢١	٢٤,١٥٤,٣٢٤	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	١٠٥,١٣٤	٣,٤٥٥,٠١٢	(٣,٥٦٠,١٤٦)	منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٦٠٦,٩٦١	(٦٠٦,٩٦١)	-	منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
(١,١٨٠,٧٩٦)	-	(٣٣٩,٩٣٠)	(٨٤٠,٨٦٦)	حركات أخرى
٢٩,٩٥٠,١١٠	٧٥٤,١٥٦	٩,٤٤٢,٦٤٢	١٩,٧٥٣,٣١٢	التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				متعاملي البنك من المستهلكين
٥,٢٨٧,٣٢٠	١٠١,٩٠١	١,١٥٧,٠٠٦	٤,٠٢٨,٤١٣	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٧٢,٥٦٣	٥٦٦,٤٠٠	(٦٣٨,٩٦٣)	منقول من المرحلة الأولى إلى مراحل أخرى
-	٢١٠,٤٣٩	(٢١٠,٤٣٩)	-	منقول من المرحلة الثانية إلى مراحل أخرى
(١,٠٤٢,٦٥٢)	-	(٢٩١,١٢٩)	(٧٥١,٥٢٣)	حركات أخرى
٤,٢٤٤,٦٦٨	٣٨٤,٩٠٣	١,٢٢١,٨٣٨	٢,٦٣٧,٩٢٧	التعرض عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

ألف درهم	
٤١١,٠٣٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
١٢٦,٠٦١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
٣٣,٧٦٠	عقارات ومقاولات
٤١,١٧٧	التجارة
٥٠,٥٠٨	المؤسسات المالية
(٨٨٤)	الخدمات وغيرها
٦٦١,٦٥٢	التصنيع
	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

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

ألف درهم	
١٦٤,٧٤٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
٢١٦,٣٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
(١٢,٤٣١)	التمويل الشخصي
(٤,٢٤٨)	تمويل السكن
١٣٥	تمويل السيارات
٣٦٤,٥٩٢	بطاقات ائتمانية إسلامية
	الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٧. توزيعات الأرباح

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

٢٨. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل موسمي في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

٢٩. الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان		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
٤. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا		١٠٠,٠	١٠٠,٠
٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م.	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة		٩٩,٠	١٧٩,٠
٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة		٤٤,٩	٤٤,٩
٧. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م.	استشارات مالية وقانونية	الإمارات العربية المتحدة		٩٩,٠	٦٠,٠
٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م.	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة		٩٩,٥	٩٩,٥
٩. التطوير الحديث العقاري	التطوير العقاري	مصر		١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر		١٠٠,٠	١٠٠,٠
١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر		١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٢. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة		٩٩,٠	٩٩,٠
١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م.	طباعة	الإمارات العربية المتحدة		٩٩,٥	٩٩,٥
١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة		١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٥. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م.	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة		١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٦. كريك سبتمبرن ليمتد م ح ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة		١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٧. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م.	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة		٩٩,٠	٩٩,٠
١٨. بريميم لخدمات التسويق ذ.م.م.	خدمات التعمير والتسويق	الإمارات العربية المتحدة		١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٩. نور بي بي أو ذ.م.م.	خدمات التعمير 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 حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٥ و ٧ و ٨ و ١٢ و ١٣ و ١٧ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال تعاقدات اسمية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٩. الشركات التابعة (تتمة)

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

اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢١. هولدا انفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٢٢. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٢٣. اس آى آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٢٤. اس سي آى لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٢٥. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٢٦. شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	٪٤٠٠	٪٤٠٠	٪٤٠٠
٢٧. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٢٨. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٢٩. ديار للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣٠. ديار للتمويل ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	ملكية نفعية	ملكية نفعية	ملكية نفعية
٣١. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩٠	٪٩٩٠	٪٩٩٠
٣٢. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩٠	٪٩٩٠	٪٩٩٠
٣٣. بنك دبي الإسلامي إف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٣٤. الأمين	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٣٥. شركة نور صكوك المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٣٦. صكوك نور المستوى ١ المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٣٧. شهادات نور المنظمة المحدودة.	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠
٣٨. نور المشتقات المحدودة	الاستثمار	جزر كايمان	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠	٪١٠٠٠

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، يحتفظ البنك لمصلحته بحقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٢٩ و ٣٠ و ٣١ و ٣٢ بتعاقدات اسمية.

٣٠. دمج الأعمال - الاستحواذ على نور بنك

١-٣٠ الاستحواذ على نور بنك

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

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

٢-٣٠ مقابل الشراء وصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوز عليها

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ دمج الأعمال - الاستحواذ على نور بنك (تتمة)

٢٠٣٠ مقابل الشراء وصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها (تتمة)

كانت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة لنور بنك كما في تاريخ الاستحواذ كما يلي:

ألف درهم	الموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة
	الموجودات
٥,٧٧١,٨٨٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٨٦٨,٢٥٥	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٣٠,٦٨٦,١٨٤	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٣٢٨,٦٢٤	استثمارات في الصكوك الإسلامية وأدوات حقوق الملكية
٣٩٠,٠٧٤	استثمارات أخرى
٩٧٩,١٦٨	العقارات الاستثمارية
١,١٤٥,٨٤١	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٨٨,٣٢٩	ممتلكات و معدات
٢٨٧,٠٠٠	الموجودات غير الملموسة
<u>٤٧,٦٤٥,٣٦٢</u>	مجموع الموجودات (أ)
	المطلوبات
٣٥,٢٨٧,٦٣٠	ودائع العملاء
٥٢٩,٥٥٥	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية
٣,٧٦٠,١٥٠	إصدار الصكوك
١,٦٤١,٩٦٣	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك الفئة ١
<u>٤٣,٠٥٥,٧٩٨</u>	إجمالي المطلوبات (ب)
٤,٥٨٩,٥٦٤	القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها (ج) = (أ) - (ب)
٤,٥٨٩,٥١٨	حصّة من صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها (د)
<u>٣,٥٧٤,٨٦٤</u>	مقابل الاستحواذ (هـ)
<u>١,٠١٤,٦٥٤</u>	الشهرة السلبية عند الاستحواذ (د) - (هـ)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ إصلاحات معيارية لمعدل الربح

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

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

٣٢ الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١.