بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الصفحات

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٦ – ٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٨ - ٣٦

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق **لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة** ("البنك") **وشركاته التابعة** (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقًا للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"*. وتتألف عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية بالأساس من إجراء استفسارات من المسؤولين عن المسائل المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها من الإجراءات. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يعتبر أقل بشكل جوهري عن نطاق عملية التدقيق التي تتم وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق، بالتالي فإننا لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع المسائل الجوهرية التي قد يتم تحديدها في المراجعة. وفقا لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأيًا غير معدل في تاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر أبدى استنتاج غير معدل في ١٨ يوليو ٢٠١٨.

الاستنتاج

استنادًا إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢
دبي
الإمارات العربية المتحدة
١٦ يوليو ٢٠١٩

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادماناباها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	٢١,٢٦٠,١٩٧	٢٢,٥٤٥,٥٢٦
المطلوب من بنوك ومؤسسات مالية	٦	٤,٥١٢,٠٥١	٨,٢٩٧,٠٣٢
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٧	١٥٠,٢٣٠,٤٧٦	١٤٤,٧٣٨,٥٨٥
الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٨	٣٢,٢٤٠,١٤٠	٣١,١٧٨,٥٢٥
استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٩	١,٥٩٧,٠٦٩	١,٦٨٧,٨٢٤
الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة		١,٩٦٤,١٩٥	١,٩٢٨,٦٢٩
العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع		١,٤٧٦,٩٤١	١,٤٤٨,٩٧٥
الاستثمارات العقارية	١٠	٥,٠٢٤,٢٢٢	٤,٤٩٥,٠٥٤
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١١	٨,٤٨٤,٧١٦	٦,٠٤٧,٧٧٠
الممتلكات والمعدات		١,٣٨٠,٣٣٤	١,٣١٤,٢٣٩
إجمالي الموجودات		٢٢٨,١٧٠,٣٤١	٢٢٣,٦٨٢,١٥٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٢	١٥٦,٨٩٧,٣٨٠	١٥٥,٦٥٧,٣١٦
المطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية		١٦,٩٤٢,٧٤١	١٣,٢٠٣,٢٢٨
صكوك مصدرة	١٣	١٢,٣٥٥,٠٢٥	١٢,٣٧٠,٩٦٨
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى		٨,٧٢٤,٦٩٣	٨,٣٢٣,٩٠٣
إجمالي المطلوبات		١٩٤,٩١٩,٨٣٩	١٨٩,٥٥٥,٤١٥
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	٦,٥٨٩,٥٨٥	٦,٥٨٩,٥٨٥
صكوك من الشق الأول	١٥	٦,٤٢٧,٧٥٠	٧,٣٤٦,٠٠٠
احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	١٦	١٠,٨٦٠,٩٦٣	١٠,٨٦٠,٩٦٣
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(٩٣٠,٨٠٤)	(٨٥٠,٣٦٢)
احتياطي صرف العملات		(١,١٠٤,٩٧٢)	(١,٠٥١,٥١٥)
الأرباح المحتجزة		٨,٧١٧,٧٦٩	٨,٥٦٨,٦٠٦
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك		٣٠,٥٦٠,٢٩١	٣١,٤٦٣,٢٧٧
الحصص غير المسيطرة		٢,٦٩٠,٢١١	٢,٦٦٣,٤٦٧
إجمالي حقوق الملكية		٣٣,٢٥٠,٥٠٢	٣٤,١٢٦,٧٤٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢٢٨,١٧٠,٣٤١	٢٢٣,٦٨٢,١٥٩

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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	إيضاح	**٢٠١٩**	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨
		ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
صافي الإيرادات					
الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**٢,٧٣٠,٦١٤**	٢,٣٢٠,٢٠٤	**٥,٤١٣,٣٢٦**	٤,٤١٤,٦٨٥
إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية		**٣٣٥,٠٨٠**	٣٧٠,٦٧٠	**٧٦٩,٦٣٩**	٧٨١,٣٦٤
إيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة، صافي		**٤٢,٥١٨**	٨,٦٢٧	**٦٢,٥١٢**	٢٩,٣٠٠
إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع، صافي		**٢١,٠٥٠**	٤٤,٤٨٣	**٤٧,٥٦٢**	٧٣,٦٣٥
إيرادات من استثمارات عقارية		**٢٣٩,٥٣٢**	١٩,٥٩٨	**٢٥٧,٠٥٨**	٤٣,٨٩٥
الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة		**٥٣,٦١١**	٢٨,٧٤٢	**٦٧,٣١١**	١٠٥,٥٥٩
إيرادات أخرى		**١٥٢,٢٢٩**	٨٧,٢٢٠	**٣٦٤,١٤٣**	١٢٨,٣٦١
إجمالي الإيرادات		**٣,٥٧٤,٦٣٤**	٢,٨٧٩,٥٤٤	**٦,٩٨١,٥٥١**	٥,٥٧٦,٧٩٩
ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح		**(١,١٨٢,٣٣٦)**	(٨١٤,٤٧١)	**(٢,٢٨٢,٣٢٤)**	(١,٥٤٠,٣٣٣)
صافي الإيرادات		**٢,٣٩٢,٢٩٨**	٢,٠٦٥,٠٧٣	**٤,٦٩٩,٢٢٧**	٤,٠٣٦,٤٦٦
المصروفات التشغيلية					
مصروفات الموظفين		**(٤٠١,٤٧٠)**	(٣٩٩,١٢٧)	**(٨٠٥,٨٧٥)**	(٨٠٢,٩٥٦)
المصروفات العمومية والإدارية		**(١٦٩,٦٤٢)**	(١٦٠,٧٣٥)	**(٣٣٢,٣٤٩)**	(٣٠٥,٩٦٢)
استهلاك استثمارات عقارية		**(٩,٦٦١)**	(٦,٢٨٧)	**(١٨,٨٢٩)**	(١٩,٤٤٨)
استهلاك ممتلكات ومعدات		**(٢٠,٧٥٨)**	(٣٠,٨٨٠)	**(٤٣,٧١٧)**	(٥٨,٧٥٩)
إجمالي المصروفات التشغيلية		**(٦٠١,٥٣١)**	(٥٩٧,٠٢٩)	**(١,٢٠٠,٧٧٠)**	(١,١٨٧,١٢٥)
صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة		**١,٧٩٠,٧٦٧**	١,٤٦٨,٠٤٤	**٣,٤٩٨,٤٥٧**	٢,٨٤٩,٣٤١
خسائر انخفاض القيمة، صافي	١٨	**(٣٧٧,٨٨٨)**	(٢٢٣,٨٦١)	**(٧٢٤,٧٣١)**	(٣٩١,٨٠٧)
الربح للفترة قبل مصروف ضريبة الدخل		**١,٤١٢,٨٧٩**	١,٢٤٤,١٨٣	**٢,٧٧٣,٧٢٦**	٢,٤٥٧,٥٣٤
مصروف ضريبة الدخل		**(١٥,٢٠٠)**	(١٤,٩٠٩)	**(٢٠,٧٦٠)**	(١٧,٠٠٥)
صافي الربح للفترة		**١,٣٩٧,٦٧٩**	١,٢٢٩,٢٧٤	**٢,٧٥٢,٩٦٦**	٢,٤٤٠,٥٢٩
عائدة إلى:					
مالكي البنك		**١,٣٨٢,٨٢٥**	١,٢١١,٤٨١	**٢,٧١٩,١١٩**	٢,٣٨٤,٦١٤
الحصص غير المسيطرة		**١٤,٨٥٤**	١٧,٧٩٣	**٣٣,٨٤٧**	٥٥,٩١٥
صافي الربح للفترة		**١,٣٩٧,٦٧٩**	١,٢٢٩,٢٧٤	**٢,٧٥٢,٩٦٦**	٢,٤٤٠,٥٢٩
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)	١٩	**٠,٢١**	٠,٢١	**٠,٣٨**	٠,٣٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٩	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
صافي الربح للفترة	**١,٣٩٧,٦٧٩**	١,٢٢٩,٢٧٤	**٢,٧٥٢,٩٦٦**	٢,٤٤٠,٥٢٩
بنود الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي	**(٥٨,٨٨٠)**	٢,٥٤٠	**(٩٧,١٩٩)**	(٦٨,٨١٣)
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
فروقات صرف العملات الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي	**(٥٨,٨٢٠)**	(٣٩,٨٥٣)	**(٥٣,٤٥٧)**	(٤١٦,٧٢٤)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	**(١١٧,٧٠٠)**	(٣٧,٣١٣)	**(١٥٠,٦٥٦)**	(٤٨٥,٥٣٧)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**١,٢٧٩,٩٧٩**	١,١٩١,٩٦١	**٢,٦٠٢,٣١٠**	١,٩٥٤,٩٩٢
عائد إلى:				
مالكي البنك	**١,٢٦٥,٨٥٨**	١,١٧٤,٣٠٤	**٢,٥٧٠,٧٦١**	١,٨٩٩,٢١٣
الحصص غير المسيطرة	**١٤,١٢١**	١٧,٦٥٧	**٣١,٥٤٩**	٥٥,٧٧٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**١,٢٧٩,٩٧٩**	١,١٩١,٩٦١	**٢,٦٠٢,٣١٠**	١,٩٥٤,٩٩٢

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك							
	رأس المال	صكوك من الشق الأول	احتياطيات اخرى وأسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي صرف العملات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٤,٩٤٢,١٨٩	٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٧٨٥,٥٥٧	(٦١٥,٣٨٩)	(٤٨٤,٦١٥)	٦,٩٦٤,٠٨٩	٢٥,٩٣٧,٨٣١	٢,٩٤٢,٦٨٧	٢٨,٨٨٠,٥١٨
التأثير التراكمي لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	(٣٨١,٨٦١)	-	-	(٢٩٦,٥٥٩)	(٦٧٨,٤٢٠)	(٣٦٤,٦٦٥)	(١,٠٤٣,٠٨٥)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ – معاد عرضه	٤,٩٤٢,١٨٩	٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٤٠٣,٦٩٦	(٦١٥,٣٨٩)	(٤٨٤,٦١٥)	٦,٦٦٧,٥٣٠	٢٥,٢٥٩,٤١١	٢,٥٧٨,٠٢٢	٢٧,٨٣٧,٤٣٣
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٢,٣٨٤,٦١٤	٢,٣٨٤,٦١٤	٥٥,٩١٥	٢,٤٤٠,٥٢٩
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(٤٨٥,٤٠١)	(١٣٦)	(٤٨٥,٥٣٧)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	٢,٣٨٤,٦١٤	١,٨٩٩,٢١٣	٥٥,٧٧٩	١,٩٥٤,٩٩٢
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	-	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٧٢٣)	(٢,٢٢٢,١٢٦)
الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	(٥١)	(٥١)
إصدار أسهم حقوق	١,٦٤٧,٣٩٦	-	٣,٤٦٥,٤٠٦	-	-	(٢٣)	٥,١١٢,٧٧٩	-	٥,١١٢,٧٧٩
المحول عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(٨٨)	-	٨٨	-	-	-
توزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)
احتياطي تنظيمي لمخاطر الائتمان	-	-	(٨,١٣٩)	-	-	٨,١٣٩	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٠	١,٩٢٠
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	-	-	-	-	-	(٥٠١)	(٥٠١)	-	(٥٠١)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٦,٥٨٩,٥٨٥	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٦٨٤,١٥٤)	(٩٠١,٣٣٩)	٦,٦٠١,٦٩٩	٢٩,٨١٢,٧٥٤	٢,٦٣٢,٩٤٧	٣٢,٤٤٥,٧٠١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	**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**
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٢,٧١٩,١١٩	٢,٧١٩,١١٩	٣٣,٨٤٧	٢,٧٥٢,٩٦٦
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(٩٤,٩٠١)	(٥٣,٤٥٧)	-	(١٤٨,٣٥٨)	(٢,٢٩٨)	(١٥٠,٦٥٦)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	(٩٤,٩٠١)	(٥٣,٤٥٧)	٢,٧١٩,١١٩	٢,٥٧٠,٧٦١	٣١,٥٤٩	٢,٦٠٢,٣١٠
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	-	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(١,٣٢٧)	(٢,٣٠٢,٩١٠)
الزكاة	-	-	-	-	-	(٥,٠١٥)	(٥,٠١٥)	(٣,٤٧٨)	(٨,٤٩٣)
إصدار صكوك من الشق الأول	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠
استرداد صكوك من الشق الأول	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(١٠,١٥٤)	(١٠,١٥٤)	-	(١٠,١٥٤)
المحول عند استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	١٤,٤٥٩	-	(١٤,٤٥٩)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	**٦,٥٨٩,٥٨٥**	**٦,٤٢٧,٧٥٠**	**١٠,٨٦٠,٩٦٣**	**(٩٣٠,٨٠٤)**	**(١,١٠٤,٩٧٢)**	**٨,٧١٧,٧٦٩**	**٣٠,٥٦٠,٢٩١**	**٢,٦٩٠,٢١١**	**٣٣,٢٥٠,٥٠٢**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة قبل مصرفات ضريبة الدخل	**٢,٧٧٣,٧٢٦**	٢,٤٥٧,٥٣٤
تعديلات لـ:		
الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة	**(٦٧,٣١١)**	(١٠٥,٥٥٩)
إيرادات من عقارات	**(٢٦٢,١٧٧)**	(٧٣,٦٣٥)
إيرادات توزيعات الأرباح	**(٦٢,٥٩٩)**	(٢٩,٢٤٨)
خسائر من استبعاد استثمار عقاري	**-**	٦٧٨
خسائر / (أرباح) من استبعاد استثمارات أخرى	**١١٥**	(١٢١)
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	٩٨
أرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية	**(١٠١,٧٨٩)**	(٢١,٠٨٤)
استهلاك ممتلكات ومعدات	**٤٣,٧١٧**	٥٨,٧٥٩
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	**(٩٧)**	(٤٦)
استهلاك استثمارات عقارية	**١٨,٨٢٩**	١٩,٤٤٨
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	**٢٨,٤٠٥**	١٢,٤١٥
إطفاء خصم صكوك	**١,٥٦٤**	١,٢٦٧
خسائر انخفاض القيمة للفترة، صافي	**٧٢٤,٧٣١**	٣٩١,٨٠٧
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**٣,٠٩٧,١١٤**	٢,٧١٢,٣١٣
النقص في الودائع والمرابحات الدولية بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة شهور	**٣٥,٦٦٠**	-
الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	**(٦,٧٣٢,٥٤٣)**	(٩,٨٨٩,٧٣٤)
(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى	**(٢,٥٢٨,٣٣٣)**	٣٧٢,٢٩١
الزيادة في ودائع العملاء	**١,٨٨٤,٩٩٢**	٤,٧٣٥,٥٨١
(النقص) / الزيادة في المطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**(١,٨٨٣,٤٣٤)**	١,٢٨٧,٤٣٦
الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة ومطلوبات أخرى	**٤٢١,٧٩٥**	(٢٧٠,٨١٩)
النقد المستخدم في العمليات	**(٥,٧٠٤,٧٤٩)**	(١,٠٥٢,٩٣٢)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(٧,٩٦٠)**	(٥,٨٧٤)
ضرائب مدفوعة	**(٢٨,٩٩٦)**	(٢٧,٩٢٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	**(٥,٧٤١,٧٠٥)**	(١,٠٨٦,٧٢٦)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	**(١,١٤٠,٧٤٣)**	(٤,٥٤٠,٧١٩)
إضافات إلى الاستثمارات العقارية	**(٢٦٦,١٦٣)**	(٣١٦,٠٦٠)
عائدات بيع استثمارات عقارية	**-**	٢٧,٠٠٤
شراء ممتلكات ومعدات، صافي	**(١٠٦,٨٨٥)**	(١٦٩,٦٠٣)
شراء ممتلكات محتلفظ بها للتطوير والبيع	**(٢٢٩,٩٩٤)**	-
عائدات استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	**٢٦١,٤٠٠**	٩٧,٨١٨
صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	**(٤,٥٣١)**	٣٢,٩٥١
توزيعات الأرباح المستلمة	**٦٢,٥٩٩**	٢٩,٢٤٨
عائدات استبعاد ممتلكات ومعدات	**١٢٢**	٢,٥٠٨
صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة	**٧,١٨١**	(٦١,٣٣٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١,٤١٧,٠١٤)**	(٤,٨٩٨,١٩٢)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	**(٢,٣٠٢,٩١٠)**	(٢,٢٢٢,١٢٦)
إصدار صكوك من الشق الأول	**٢,٧٥٤,٧٥٠**	٣,٦٥٧,٨٦٧
استرداد صكوك من الشق الأول	**(٣,٦٧٣,٠٠٠)**	-
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول	**(٢٣٨,٧٤٥)**	(٢٣٨,٧٤٥)
عائدات إصدار أسهم حقوق، بالصافي	**-**	٥,١١٢,٨٠٢
إصدار صكوك من الشق الأول	**(١٠,١٥٤)**	-
تكاليف إصدار أسهم	**-**	(٢٣)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	**(٣,٤٧٠,٠٥٩)**	٦,٣٠٩,٧٧٥
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	**(١٠,٦٢٨,٧٧٨)**	٣٢٤,٨٥٧
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**٢٣,٨٨٧,٣٠٠**	٢١,٧٢٨,٤٣٤
تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية	**(٢٨,٨١٩)**	(١٢,٩٢٧)
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)	**١٣,٢٢٩,٧٠٣**	٢٢,٠٤٠,٣٦٤

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١. معلومات عامة

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

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركاته التابعة المبينة في الإيضاح ٢٧ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليهم معاً بـ"المجموعة").

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "دي آي بي").

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) حول 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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المُطبقة بدون تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، في هذه البيانات المالية. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، حيث كان تاريخ الاعتماد المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. ويوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ تغييرات جوهرية على محاسبة المستأجر، كما يلغي التمييز بين عقود التأجير التشغيلية والتمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويقضي هذا المعيار أن يقوم المستأجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء عقد الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة.

- تقوم المجموعة مبدئيا بقياس موجودات حقوق الاستخدام بالتكلفة وتُقاس لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، والتي يتم تعديلها من أجل إعادة قياس الالتزامات الإيجارية.
- تقوم المجموعة مبدئيًا بقياس مطلوبات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. ويتم لاحقًا تعديل التزام الإيجار لمدفوعات الفائدة والإيجار، وكذلك، من بين أمور أخرى، لتأثير تعديلات الإيجار.
- اختارت المجموعة تطبيق الوسيلة التي يجيزها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة بشأن عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار شراء وله مدة تأجير تبلغ ١٢ شهرًا أو أقل في تاريخ البدء) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. ولهذا، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منهجي آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمط فوائد المستأجر، وذلك على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية .

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المُطبقة بدون تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من خلال اعتماد نهج معدّل بأثر رجعي بسبب عدم إعادة صياغة المعلومات المقارنة.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل - يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والائتمانات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة، وذلك عند وجود شكوك بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: المتعلقة بميزات الدفع المسبق بالتعويض السلبي. ويقوم هذا المعيار بتعديل المتطلبات الحالية الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنهاء للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو، وفقًا لنموذج العمل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة المدفوعات بالتعويض السلبي.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين فيما يتعلق بتعديلات خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو تسوياتها.

لم تقم المجموعة باعتماد المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم يسري العمل بها بعد. ولا تزال الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: *عرض البيانات المالية* المتعلقة بتعريف الأهمية.	١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قياس التزامات التأمين وفقًا للقيمة الاستيفاء الحالية، كما يوفر نهجًا أكثر اتساقًا بشأن قياس وعرض جميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين* وذلك اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢.	١ يناير ٢٠٢٢

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي وأنه لن يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣. أساس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ *"التقارير المالية المرحلية"* الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والمتطلبات ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") وكذلك لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إلا أنه يتم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لإيضاح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ تاريخ إصدار آخر بياناتها المالية الموحدة المدققة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-٢ الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكد هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٤-١ تصنيف وقياس الأدوات المالية

٤-١-١ الاعتراف والقياس المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح أي من منشآت للمجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة ذات الصلة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) تتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤-١-٢ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود محددة 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 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 تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٣ تقييم نموذج الأعمال

تجري المجموعة تقييم لموضوعية نموذج الإعمال 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؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال – على سبيل المثال؛ ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- يعد تواتر المبيعات وقيمتها وتوقيتها المتوقع من الجوانب المهمة في تقييم البنك.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالات الضغط" في الحسبان. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل المشار إليه، ولكن يقوم البنك بدمج مثل هذه المعلومات عندما يتم المضي في تقييم المشتريات الناشئة حديثًا أو مشتريات الموجودات المالية الجديدة.

تقاس الموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو المدارة والتي يُقيم أدائها وفق القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نظرًا لأنها ليست محتجزة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

٤-١-٤ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصاص التدفق النقدي التعاقدي تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد يترتب عليها 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 للنقد والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف والمخاطر المالية الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، علاوة على هامش معدل الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح، يأخذ البنك بالحسبان 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.

٤-٢ انخفاض القيمة

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

يقوم البنك بتطبيق منهجية ترتكز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ انخفاض القيمة (تتمة)

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

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يرتكز 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 التدهور 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 تخفضيها 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.

تقاس التزام البنك على أساس كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، 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 ومدعّمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ انخفاض القيمة (تتمة)

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 رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 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 مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- 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 المقرض يتوقع الحصول عليها، 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 رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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، يضع البنك باعتباره ستة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي). يرتبط كل سيناريو من هذه السيناريوهات بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر. تتضمن أيضاً عملية تقييم السيناريوهات المتعددة احتمالية تحصيل القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية سداد القروض 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ انخفاض القيمة (تتمة)

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 الموضوعة من قبل البنك.

تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من المرحلة ١ في نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوعة على مدى فترة محددة وفق سياسة البنك. وترتكز 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 الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد.

لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دون اللجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.

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 المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.

عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالحسبان 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.

قد تتغير المدخلات المستخدمة في تقييم وجود حالة تعثر في سداد أي أداة مالية وأهميتها بمرور الوقت بما يعكس التغيرات في الظروف.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ انخفاض القيمة (تتمة)

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض بشأنها

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو إجراء تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقترض 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 للمقترض والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المقترض 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.

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 الفائدة بصورة منتظمة خلال فترة الاختبار.

٤-٣ استثمارات أخرى

٤-٣-١ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع أحكام الشريعة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الاعتراف المبدئي.

تقاس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية)، التي لا ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك، فإن الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة ولكنها غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة. لم تقم المجموعة بتصنيف أي موجودات مالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يُعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة. لا يُسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ استثمارات أخرى (تتمة)

٤-٣-١ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد عندما يثبت حق المجموعة في الحصول على توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات* ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد.

٤-٣-٢ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع أحكام الشريعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب، أو
- كان عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كان أداة إسلامية مشتقة غير مصنفة وفعّالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

تقاس الموجودات مبدئيًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر. لا يجوز إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

٤-٤ المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل أصل مالي غير مؤهل لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المصدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة.

٤-٥ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية و/أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب الاستهلاك للاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ سنة. ويتم تمويل هذه العقارات من خلال الصندوق المشترك للبنك.

يتم إدراج الاستثمارات العقارية الممولة من صندوق ودائع الوكالة بالقيمة العادلة والتي ترتبط مباشرة بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية أو عوائدها. قامت المجموعة باختيار نموذج القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أساس التقييم الذي يجريه دوريًا مقيم مستقل لديه مؤهل معترف به وذو صلة ويتمتع بخبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

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

تتم التحويلات إلى الاستثمارات العقارية 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. بينما تتم التحويلات من الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال إشغال العقار من قبل المالك أو بدء التطوير بغرض البيع.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة باستخدام طريقة الاحتساب وفقاً لحقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد بالتكلفة ويتم تعديله فيما بعد للاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. عندما تزيد حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة عن حصتها في هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها في الخسائر اللاحقة. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى مدى تكبد المجموعة التزامات قانونية أو ضمنية أو قيامها بسداد دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة والائتلافات المشتركة.

عندما تتعامل أي من منشآت المجموعة مع شركة زميلة أو ائتلاف مشترك تابع للمجموعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع هذه الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة فقط إلى مدى الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك التي لا تتعلق بالمجموعة.

يتم احتساب الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر بها شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها كشهرة تجارية ويتم إدراجها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.
يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة والائتلاف المشتركة.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي لم يعد فيه الاستثمار يمثل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في ائتلاف مشترك أو عندما يصبح الاستثمار في ائتلاف مشترك استثماراً في شركة زميلة.

عند استبعاد أي من الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة وينتج عن ذلك الاستبعاد فقدان المجموعة لتأثيرها الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة، يتم قياس أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، ويتم اعتبار القيمة العادلة أنها قيمته العادلة عند الاعتراف المبدئي به كأصل مالي وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية السابقة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة العائدة إلى الحصة المحتفظ بها وبين قيمتها العادلة في تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بهذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة على نفس الأساس المطلوب إذا ما كانت الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وعليه، إذا تمت إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر من قبل هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل إعادة تصنيف) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٧ إدارة المخاطر المالية

إن أغراض وسياسات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك الأغراض والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤-٨ استثمارات في صكوك إسلامية

يتم قياس الاستثمارات في صكوك إسلامية بالتكلفة المطفأة في حال تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يكون الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي تستوفي هذه المعايير بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة، مع الاعتراف بالأرباح على أساس العائد الفعلي في الإيرادات من الاستثمارات في الصكوك الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد.

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٥-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	**غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم**	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
النقد في الصندوق		**١,٦٦٤,٩٧٦**	١,٦٦٦,٧٣٢
الأرصدة لدى بنوك مركزية:			
متطلبات الأرصدة والاحتياطي لدى البنوك المركزية	٥-٣	**٨,١٥٢,٩٦٣**	٧,٨٦٤,٦٧٤
مرابحات دولية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		**١١,٤٤٢,٢٥٨**	١٣,٠١٤,١٢٠
الإجمالي		**٢١,٢٦٠,١٩٧**	٢٢,٥٤٥,٥٢٦

٥-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢٠,٦٩٧,٢٦٩**	٢٢,٠٧١,٩٨٧
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٥٦٢,٩٢٨**	٤٧٣,٥٣٩
الإجمالي	**٢١,٢٦٠,١٩٧**	٢٢,٥٤٥,٥٢٦

٥-٣ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وباكستان 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 ذات الصلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦. المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية

٦-١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	غير مدققة	مدققة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢,٨٨٦,٦٧٤**	٧,٠٠٩,٩٦٥
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**١,٦٢٥,٣٧٧**	١,٢٨٧,٠٦٧
الإجمالي	**٤,٥١٢,٠٥١**	٨,٢٩٧,٠٣٢

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٧-١ التحليل حسب الفئة

	إيضاح	غير مدققة	مدققة
		٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		ألف درهم	ألف درهم
الموجودات التمويلية الإسلامية			
مرابحات سيارات		**٩,٠٨٤,١٩١**	٩,١٩٣,١٠٧
مرابحات دولية – طويلة الأجل		**٢٧,١٢٩,٠٢٤**	٢٣,٩٢٥,٥١٦
مرابحات أخرى		**٥,١١٧,٤٨٢**	٥,٠٤١,٣٧٩
إجمالي المرابحات		**٤١,٣٣٠,٦٩٧**	٣٨,١٦٠,٠٠٢
إجارات		**٥١,٤١٠,٨٤١**	٥٢,٩٠٥,٢٨٩
إجارة تمويل منزل		**١٣,٥٢٠,٢٨٢**	١٣,٢٧٤,٤٨٢
تمويل شخصي		**١٨,٢١٠,٩٦٣**	١٧,٧٧٩,٧٤٦
استصناع		**١,١٥٠,٣٦٥**	١,١٨٧,٧٢٤
بطاقات ائتمان إسلامية		**١,٣٢٠,١٩٥**	١,٢٠١,٨٦٠
		١٢٦,٩٤٣,٣٤٣	١٢٤,٥٠٩,١٠٣
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة		**(٣,٧١٤,٨٤٧)**	(٣,٦٧٧,٨٠٥)
ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين		**(٧,٤٩٩)**	(٨,٤٣٠)
إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية		**١٢٣,٢٢٠,٩٩٧**	١٢٠,٨٢٢,٨٦٨
الموجودات الاستثمارية الإسلامية			
مشاركات		**٧,٢٠٤,٢٢٢**	٧,٨٠٦,١٢٢
مضاربات		**١٢,١٠٣,٣٨٦**	١١,٧١٢,٥٣١
وكالات		**١٣,٥٧٢,٦٧٨**	١٠,١٢٤,٤٣٦
إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية		**٣٢,٨٨٠,٢٨٦**	٢٩,٦٤٣,٠٨٩
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١٥٦,١٠١,٢٨٣**	١٥٠,٤٦٥,٩٥٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	٧-٣	**(٥,٨٧٠,٨٠٧)**	(٥,٧٢٧,٣٧٢)
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي		**١٥٠,٢٣٠,٤٧٦**	١٤٤,٧٣٨,٥٨٥

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)				خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
منخفضة	٤٣,٨٦٧,٦٠٩	-	-	٤٣,٨٦٧,٦٠٩	٧,١٤٩	-	-	٧,١٤٩
متوسطة	٧٩,٣٦٠,٤٧٠	٤,٢٤٥,٢٥٠	-	٨٣,٦٠٥,٧٢٠	٨٥٩,٠٥١	٢٥٦,٠٥٩	-	١,١١٥,١١٠
عادلة	١٣,٧٤٣,٠٣٤	٩,٤٧٧,٨٩٩	-	٢٣,٢٢٠,٩٣٣	١٧٣,٣٣٠	٧١١,٨٨٢	-	٨٨٥,٢١٢
تعثر	-	-	٥,٤٠٧,٠٢١	٥,٤٠٧,٠٢١	-	-	٣,٨٦٣,٣٣٦	٣,٨٦٣,٣٣٦
الإجمالي	١٣٦,٩٧١,١١٣	١٣,٧٢٣,١٤٩	٥,٤٠٧,٠٢١	١٥٦,١٠١,٢٨٣	١,٠٣٩,٥٣٠	٩٦٧,٩٤١	٣,٨٦٣,٣٣٦	٥,٨٧٠,٨٠٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)				خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
منخفضة	٤٣,٥٠٥,٣٢١	-	-	٤٣,٥٠٥,٣٢١	٧,٣٣٨	-	-	٧,٣٣٨
متوسطة	٧٧,٠٩٠,٠٤٦	٤,٥٧٦,٨٠٣	-	٨١,٦٦٦,٨٤٩	٨٧١,٣٥١	٢٩٤,٠٧٧	-	١,١٦٥,٤٢٨
عادلة	١١,٦٥٣,٠٠٦	٨,٦١٠,٤١١	-	٢٠,٢٦٣,٤١٧	١٣٥,٣٩٤	٧١٢,٧٦٠	-	٨٤٨,١٥٤
تعثر	-	-	٥,٠٣٠,٣٧٠	٥,٠٣٠,٣٧٠	-	-	٣,٧٠٦,٤٥٢	٣,٧٠٦,٤٥٢
الإجمالي	١٣٢,٢٤٨,٣٧٣	١٣,١٨٧,٢١٤	٥,٠٣٠,٣٧٠	١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	١,٠١٤,٠٨٣	١,٠٠٦,٨٣٧	٣,٧٠٦,٤٥٢	٥,٧٢٧,٣٧٢

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٧-٣ مخصص انخفاض القيمة

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥,٧٢٧,٣٧٢**	٥,٧٣٢,٦٦٨
التأثير المتراكم لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	-	٢٦٥,٣٦١
الرصيد في بداية الفترة/السنة (مُعاد عرضه)	**٥,٧٢٧,٣٧٢**	٥,٩٩٨,٠٢٩
خسائر انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة	**٨٨٢,٢٤٩**	١,٧٨٩,٣٨٣
استردادات خلال السنة	**(٢٢٨,٢١٠)**	(٨٦٩,٤٩٢)
مبالغ مشطوبة	**(٥٠٨,٣١٢)**	(١,١٦٥,٦٣٤)
الصرف وتعديلات أخرى	**(٢,٢٩٢)**	(٢٤,٩١٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥,٨٧٠,٨٠٧**	٥,٧٢٧,٣٧٢

يستوفي مخصص انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية للمجموعة طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات المخصص التنظيمي المقررة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ولذلك، لم يتم تكوين احتياطي تنظيمي لمخاطر الائتمان.

٧-٤ التحليل حسب الموقع الجغرافي

		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**١٤٦,٧٨٠,٩٨٤**	١٤٢,٢٦٥,٨٦٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		**٩,٣٢٠,٢٩٩**	٨,٢٠٠,٠٩٤
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		**١٥٦,١٠١,٢٨٣**	١٥٠,٤٦٥,٩٥٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	٧-٣	**(٥,٨٧٠,٨٠٧)**	(٥,٧٢٧,٣٧٢)
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي		**١٥٠,٢٣٠,٤٧٦**	١٤٤,٧٣٨,٥٨٥

٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٨-١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

	غير مدققة **٣٠ يونيو ٢٠١٩** **ألف درهم**	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	**١٤,٠٩٤,٠٣٣**	١٤,٥٩٣,٤٠٠
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**٥,٩٤٦,١٢٥**	٦,٢٤٩,٦٨٥
باقي دول العالم	**١٢,٢٩٩,٩٣٢**	١٠,٤٢٥,٢٣٧
	٣٢,٣٤٠,٠٩٠	٣١,٢٦٨,٣٢٢
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(٩٩,٩٥٠)**	(٨٩,٧٩٧)
الإجمالي	**٣٢,٢٤٠,١٤٠**	٣١,١٧٨,٥٢٥

تشتمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية داخل الإمارات العربية المتحدة على استثمارات في صكوك حكومية ثنائية بمبلغ ٣,٢ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٢ مليار درهم).

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة ١ في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الأرصدة ٩٩,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٨٩,٧ مليون درهم).

٩. استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

٩-١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

	داخل الإمارات العربية المتحدة **ألف درهم**	**دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى** **ألف درهم**	**باقي دول العالم** **ألف درهم**	**الإجمالي** **ألف درهم**
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	**٥٤٨,٢٠٨**	**١٠٩,٣١٤**	**٩٧٩**	**٦٥٨,٥٠١**
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة	**٦٥٥,٩٥٦**	**٣٣,٥٠٩**	**٢٤٩,١٠٣**	**٩٣٨,٥٦٨**
الإجمالي	**١,٢٠٤,١٦٤**	**١٤٢,٨٢٣**	**٢٥٠,٠٨٢**	**١,٥٩٧,٠٦٩**

٩. استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

٩-١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي (تتمة)

	داخل الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الأخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	٥٩٨,٥١٦	١١٨,٠٥٨	١,١٣٣	٧١٧,٧٠٧
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة	٦٨٥,٢٤٣	٥١,٣٤٢	٢٣٣,٥٣٢	٩٧٠,١١٧
الإجمالي	١,٢٨٣,٧٥٩	١٦٩,٤٠٠	٢٣٤,٦٦٥	١,٦٨٧,٨٢٤

١٠. استثمارات عقارية

١٠-١ التحليل حسب فئة الموقع الجغرافي

		استثمارات عقارية		
	عقارات أخرى	قيد الإنشاء	أراضي	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
القيمة الدفترية:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	**١,١٧٦,٣١١**	**٢,٢٥٢,٥٣٤**	**١,٣٨٦,٧٤٣**	**٤,٨١٥,٥٨٨**
خارج الإمارات العربية المتحدة	**١٥٦,٩٠٣**	**-**	**٥١,٧٣١**	**٢٠٨,٦٣٤**
الإجمالي	**١,٣٣٣,٢١٤**	**٢,٢٥٢,٥٣٤**	**١,٤٣٨,٤٧٤**	**٥,٠٢٤,٢٢٢**
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
القيمة الدفترية:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٠٤٣,٣٩٩	٢,١٢٩,٢٨٦	١,١٢٤,٧٠٦	٤,٢٩٧,٣٩١
خارج الإمارات العربية المتحدة	١٤٥,١١٩	-	٥٢,٥٤٤	١٩٧,٦٦٣
الإجمالي	١,١٨٨,٥١٨	٢,١٢٩,٢٨٦	١,١٧٧,٢٥٠	٤,٤٩٥,٠٥٤

يتم تمويل الاستثمارات العقارية بشكل عام عن طريق صندوق مشترك للبنك باستثناء بعض الاستثمارات العقارية التي تبلغ ٢٨٥,٩ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء) والتي يتم تمويلها من خلال صندوق الوكالة. وفقًا لذلك، يتم إدراج هذه الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي يتم تحديدها باستخدام مدخلات السوق غير القابلة للملاحظة (أي المستوى ٣).

١١. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تضمنت الذمم المدينة الأخرى مبلغ ١,٣٦٤ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٣٦٤ مليون درهم) ومبلغ ٦٨١ مليون درهم (٢٠١٨: ٦٨١ مليون درهم) في المرحلتين ٢ و ٣ على التوالي.

١٢. ودائع العملاء

١٢-١ التحليل حسب الفئة

	غير مدققة	مدققة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية	**٣٤,٤٦٢,٨٣٣**	٣٣,٣٢٣,١٣٩
حسابات توفير	**٢٢,٢٧٦,٩٧٧**	٢٠,٠٢٣,٤٣٤
ودائع استثمارية	**٩٩,٧٠٢,٤٧٣**	١٠١,٧٩٦,٤٢٩
حسابات هامشية	**٣٣٦,٩٣٦**	٤٠١,٢٥٥
احتياطي مخاطر استثمارات المودعين	**٩,٦٨٣**	٩,٦٤٠
حصة المودعين من الأرباح مطلوبة الدفع	**١٠٨,٤٧٨**	١٠٣,٤١٩
الإجمالي	**١٥٦,٨٩٧,٣٨٠**	١٥٥,٦٥٧,٣١٦

١٣. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

			غير مدققة	مدققة
			٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	معدل الربح السنوي المتوقع	**تاريخ الاستحقاق**	**ألف درهم**	ألف درهم
صكوك مصدرة من البنك	٢.٩٢٪	يونيو ٢٠٢٠	**٢,٧٥٤,٧٥٠**	٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك مصدرة من البنك	٣.٦٠٪	يونيو ٢٠٢١	**١,٨٣٦,٥٠٠**	١,٨٣٦,٥٠٠
صكوك مصدرة من البنك	٣.٦٦٪	فبراير ٢٠٢٢	**٣,٦٧٣,٠٠٠**	٣,٦٧٣,٠٠٠
صكوك مصدرة من البنك	٣.٦٣٪	فبراير ٢٠٢٣	**٣,٦٦٢,٠٩٥**	٣,٦٦٠,٥٩٤
صكوك مصدرة من البنك	ليبور لـ ٣ أشهر + ١٥٠ نقطة أساس	ديسمبر ٢٠١٩	**٢٥٧,٠٥٠**	٢٥٦,٩٨٧
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور لـ ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	يونيو ٢٠٢٧	**٩٨,١١٥**	١٠٦,١٣٥
صكوك مصدرة من شركة تابعة	كيبور لـ ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	ديسمبر ٢٠٢٣	**٧٣,٥١٥**	٨٣,٠٠٢
الإجمالي			**١٢,٣٥٥,٠٢٥**	١٢,٣٧٠,٩٦٨

١٤. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم إصدار ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٩ سهم عادي مصرح به بواقع ١ درهم لكل سهم (٢٠١٨: ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٩ سهم عادي مصرح به بواقع ١ درهم لكل سهم) وتم دفع قيمتها بالكامل.

١٥. صكوك من الشق الأول

١٥-١ التحليل حسب الإصدار

منشأة ذات أغراض خاصة ("المصدر")	تاريخ الإصدار	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة	قيمة الإصدار ما يعادله بالألف درهم	
				(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دي آي بي تيرون صكوك ليمتد	مارس ٢٠١٣	٦.٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد مارس ٢٠١٩	-	٣,٦٧٣,٠٠٠
دي آي بي تيرون صكوك (٢) ليمتد	يناير ٢٠١٥	٦.٧٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد يناير ٢٠٢١	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠
دي آي بي تيرون صكوك (٣) ليمتد	يناير ٢٠١٩	٦.٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنويًا	في أو بعد يناير ٢٠٢٥	٢,٧٥٤,٧٥٠	-
				٦,٤٢٧,٧٥٠	٧,٣٤٦,٠٠٠

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 للمُصدر، 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 المُصدر 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.

١٦. احتياطيات أخرى وأسهم خزينة

١٦-١ الحركات في الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة / السنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	الاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ألف درهم	علاوة أسهم ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠١٩						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	**٨,٥٤٢,٢٧٩**	**٢,٣٥٠,٠٠٠**	**-**	**-**	**(٣١,٣١٦)**	**١٠,٨٦٠,٩٦٣**
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	**٨,٥٤٢,٢٧٩**	**٢,٣٥٠,٠٠٠**	**-**	**-**	**(٣١,٣١٦)**	**١٠,٨٦٠,٩٦٣**
٢٠١٨						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	-	(٢٠,٧١٦)	٧,٧٨٥,٥٥٧
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	(٣٨١,٨٦١)	-	-	(٣٨١,٨٦١)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد عرضه	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,١٣٩	-	(٢٠,٧١٦)	٧,٤٠٣,٦٩٦
إصدار أسهم حقوق	-	-	-	٣,٤٧٦,٠٠٦	(١٠,٦٠٠)	٣,٤٦٥,٤٠٦
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	٣,٤٧٦,٠٠٦	-	-	(٣,٤٧٦,٠٠٦)	-	-
تحويل إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٨,١٣٩)	-	-	(٨,١٣٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	(٣١,٣١٦)	١٠,٨٦٠,٩٦٣

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، يتضمن رصيد الاحتياطيات الأخرى وأسهم الخزينة ١٣,٦ مليون سهم من أسهم الخزينة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣,٦ مليون سهم من أسهم الخزينة) بقيمة ٣١,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣١,٣ مليون درهم).

١٧. الالتزامات والتعهدات الطارئة

فيما يلي تحليل الالتزامات والتعهدات الطارئة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	غير مدققة	مدققة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
الالتزامات والتعهدات الطارئة:		
خطابات ضمان	**١٣,٧٣٣,٩٩٥**	١٣,٥٨٠,٧٢٨
اعتمادات مستندية	**١,٨٢٨,٣٤٩**	١,٨٥١,٩١١
ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة	**١٨,٥٧٠,٢١٨**	١٧,٨١٨,٦٢٩
إجمالي الالتزامات والتعهدات الطارئة	**٣٤,١٣٢,٥٦٢**	٣٣,٢٥١,٢٦٨
الارتباطات الأخرى:		
ارتباطات مصروفات رأسمالية	**٩٣٥,٤٩٣**	٨٦٧,٥٢٥
إجمالي الارتباطات الأخرى	**٩٣٥,٤٩٣**	٨٦٧,٥٢٥
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	**٣٥,٠٦٨,٠٥٥**	٣٤,١١٨,٧٩٣

١٨. خسائر انخفاض القيمة، صافي

تشتمل خسائر انخفاض القيمة على صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ٦٥٤,٢ مليون درهم (راجع إيضاح ٧-٣) (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٣٩٣,٠ مليون درهم)، وصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى بقيمة ٨١,٣ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٣,٨ مليون درهم) وصافي المحرر للموجودات غير المالية بقيمة ١٠,٨ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٥,٠ مليون درهم).

١٩. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال تقسيم الربح للفترة العائدة إلى مالكي البنك، بعد خصم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والأرباح العائدة لحاملي الصكوك من الشق الأول، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٩	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
الربح للفترة العائدة إلى مالكي البنك	**١,٣٨٢,٨٢٥**	١,٢١١,٤٨١	**٢,٧١٩,١١٩**	٢,٣٨٤,٦١٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	**-**	-	**-**	(٥٠١)
الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول	**-**	-	**(٢٣٨,٧٤٥)**	(٢٣٨,٧٤٥)
	١,٣٨٢,٨٢٥	١,٢١١,٤٨١	**٢,٤٨٠,٣٧٤**	٢,١٤٥,٣٦٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (عدد الأسهم بالآلاف)	**٦,٥٧٥,٩٥٢**	٥,٧٤٧,١٦٤	**٦,٥٧٥,٩٥٢**	٥,٦٥٢,٤٩١
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم الواحد)	**٠,٢١**	٠,٢١	**٠,٣٨**	٠,٣٨

٢٠. النقد وما يعادله

	غير مدققة	غير مدققة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	**٢١,٢٦٠,١٩٧**	٢١,٨٨٦,٢٧٣
المطلوب من بنوك ومؤسسات مالية	**٤,٥١٢,٠٥١**	٦,٨٥٩,٦٣٠
المطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية	**(١٦,٩٤٢,٧٤١)**	(١٢,٠٣٦,٧٦٣)
	٨,٨٢٩,٥٠٧	١٦,٧٠٩,١٤٠
ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر	**(٩٢,٧١٥)**	(١٩٩,٦٩٤)
زائداً: المطلوب إلى البنوك والمؤسسات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر	**٤,٤٩٢,٩١١**	٥,٥٣٠,٩١٨
الإجمالي	**١٣,٢٢٩,٧٠٣**	٢٢,٠٤٠,٣٦٤

٢١. المعلومات حول القطاعات

٢١-١ 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 القطاعات الرئيسية التالية:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد:	يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المرابحات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال وتسهيلات التمويل التجاري.
- 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 محفظة الصكوك الإسلامية ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.
- قطاع التطوير العقاري:	يتولى التطوير العقاري والاستثمارات العقارية الأخرى للشركات التابعة.
- أخرى:	مهام أخرى بخلاف خدمات الأعمال الرئيسية أعلاه بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات المعلنة المذكورة أعلاه هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢١-٢ ربحية القطاع

يقدم الجدول التالي بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد المُلخص فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة:

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٩	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨	**٢٠١٩**	٢٠١٨
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
صافي الإيرادات التشغيلية	**١,٦٧٧,٤٥١**	١,٧٠١,٩٤٩	**١,٧٦٩,٣٩٩**	١,٥٦٩,٠٦١	**٤٥٥,٢١٦**	٣٣٥,٧٣٦	**١١٧,٥٥١**	١٧٤,١٣٦	**٦٧٩,٦١٠**	٢٥٥,٥٨٤	**٤,٦٩٩,٢٢٧**	٤,٠٣٦,٤٦٦
المصروفات التشغيلية	**(٧٢٥,٠٠٦)**	(٧١٠,٢٤٥)	**(١٨٥,٠٣١)**	(١٨٠,١٨٣)	**(٣٢,٨٠٢)**	(٢٩,٣٢٢)	**(٧٦,٢٧٥)**	(٨٣,٧٧٥)	**(١٨١,٦٥٦)**	(١٨٣,٦٠٠)	**(١,٢٠٠,٧٧٠)**	(١,١٨٧,١٢٥)
صافي الإيرادات التشغيلية	**٩٥٢,٤٤٥**	٩٩١,٧٠٤	**١,٥٨٤,٣٦٨**	١,٣٨٨,٨٧٨	**٤٢٢,٤١٤**	٣٠٦,٤١٤	**٤١,٢٧٦**	٩٠,٣٦١	**٤٩٧,٩٥٤**	٧١,٩٨٤	**٣,٤٩٨,٤٥٧**	٢,٨٤٩,٣٤١
(خسائر) / عكس انخفاض القيمة للفترة، صافي	**(٣٦٢,٨٦٧)**	(٤٣٣,١١٢)	**(٣٣٤,٢٥٧)**	٥٤,٨٩٤	**(٩,٥٨٦)**	(١٤,٣٣١)	**(٦,٩٠١)**	-	**(١١,١٢٠)**	٧٤٢	**(٧٢٤,٧٣١)**	(٣٩١,٨٠٧)
الربح للفترة قبل مصروف ضريبة الدخل	**٥٨٩,٥٧٨**	٥٥٨,٥٩٢	**١,٢٥٠,١١١**	١,٤٤٣,٧٧٢	**٤١٢,٨٢٨**	٢٩٢,٠٨٣	**٣٤,٣٧٥**	٩٠,٣٦١	**٤٨٦,٨٣٤**	٧٢,٧٢٦	**٢,٧٧٣,٧٢٦**	٢,٤٥٧,٥٣٤
مصروف ضريبة الدخل											**(٢٠,٧٦٠)**	(١٧,٠٠٥)
الربح للفترة											**٢,٧٥٢,٩٦٦**	٢,٤٤٠,٥٢٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢١-٣ المركز المالي للقطاع

يقدم الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقطاعات أعمال المجموعة:

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
موجودات القطاع	**٣٧,٤٠٩,٣٩٠**	٣٦,٥٧٧,٢٠٦	**١١٣,٠٢٤,٩١١**	١٠٧,٣٠٨,٠٩٥	**٣٥,٣١٦,٤٥٦**	٣٣,٦٣٦,٧٢٤	**٥,٩٨٧,٧٤٣**	٥,٨٣٦,١٦٧	**٣٦,٤٣١,٨٤١**	٤٠,٣٢٣,٩٦٧	**٢٢٨,١٧٠,٣٤١**	٢٢٣,٦٨٢,١٥٩
مطلوبات القطاع	**٧٢,٠٢٩,١٧٥**	٦٨,٨٦٦,٦٢٣	**٨٧,١٥٩,٩٦٩**	٨٩,٨٢٨,١٦٨	**١,٤٠٧,٨٠٨**	٨٢٨,٠٦٧	**١,٢٨٢,٢٠٠**	١,٣٠٦,٥٣٩	**٣٣,٠٤٠,٦٨٧**	٢٨,٧٢٦,٠١٨	**١٩٤,٩١٩,٨٣٩**	١٨٩,٥٥٥,٤١٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم والشركات الزميلة والائتلافات المشتركة لدى المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية وفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين.

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فإن المساهم الرئيسي للبنك هو مؤسسة دبي للاستثمارات، وهي الشركة التي تعتبر حكومة دبي أكبر المساهمين بها.

(ج) تم حذف الأرصدة والمعاملات بالكامل بين البنك وشركاته التابعة والتي تعتبر أطراف ذات علاقة بالمجموعة عند توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

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

	كبار المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	**١,٤٨٤,٦٠٠**	**٤٣,٠٩٣**	**٣,٥٣٨**	**١,٥٣١,٢٣١**
الاستثمار في صكوك	**٥٥٦,٤٨٧**	**-**	**-**	**٥٥٦,٤٨٧**
ودائع العملاء	**١,٣٢٨,٢٦٣**	**٢٠٨,٨٩٠**	**٧,٠٤٣**	**١,٥٤٤,١٩٦**
الالتزامات والتعهدات الطارئة	**-**	**-**	**١,١٨٦**	**١,١٨٦**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٤٨٤,٦٠٠	٤٨,٨٧٨	٤,٤٨٧	١,٥٣٧,٩٦٥
الاستثمار في صكوك	١,٤٩٨,٣٠٣	-	-	١,٤٩٨,٣٠٣
ودائع العملاء	٤,٢٦٢,٨٨٧	١٣١,٩٨٨	١٥,٤٩٩	٤,٤١٠,٣٧٤
الالتزامات والتعهدات الطارئة	-	٦	١١٠	١١٦
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي	**٣٢,٠٣٧**	**١,١٨٨**	**١٣١**	**٣٣,٣٥٦**
الإيرادات من الصكوك الإسلامية	**١٦,٣٦٦**	**-**	**-**	**١٦,٣٦٦**
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	**٥٧,٩٦٢**	**٢,٨٩٣**	**١**	**٦٠,٨٥٦**
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)				
الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي	٣٦,٦٦٨	٤٥٦	١٩١	٣٧,٣١٥
الإيرادات من الصكوك الإسلامية	٣٠,٥٣٧	-	-	٣٠,٥٣٧
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٧٧,٦٠٤	١,٢٢٠	-	٧٨,٨٢٤

(هـ) لم يتم الاعتراف بأي مخصصات للانخفاض في القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو الالتزامات والتعهدات الطارئة المصدرة لصالح أطراف ذات علاقة بالمجموعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: لا شيء).

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(و) فيما يلي التعويضات المدفوعة / المطلوبة إلى كبار موظفي الإدارة لدى البنك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و٢٠١٨:

	غير مدققة	غير مدققة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب وامتيازات أخرى	**٤٢,٢٩٦**	٣٨,١٤٤
تعويضات نهاية الخدمة	**١,٢٢٧**	٤٨٨

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

٢٣-١ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة بصورة متكررة

يلخص الجدول المبين أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لتدرج تسلسل للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

	المستوى ١	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال االدخل الشامل الآخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	**٦٥٨,٥٠١**	**-**	**-**	**٦٥٨,٥٠١**
أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة	**-**	**-**	**٩٣٨,٥٦٨**	**٩٣٨,٥٦٨**
موجودات أخرى				
موجودات إسلامية مشتقة	**-**	**٧٣٦,٣٥٠**	**-**	**٧٣٦,٣٥٠**
إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	**٦٥٨,٥٠١**	**٧٣٦,٣٥٠**	**٩٣٨,٥٦٨**	**٢,٣٣٣,٤١٩**
مطلوبات أخرى				
مطلوبات إسلامية مشتقة وأخرى	**-**	**٢٨٧,٥٨٦**	**٢٠٨,٦٨٤**	**٤٩٦,٢٧٠**

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢٣-١ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة بصورة متكررة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	٧١٧,٧٠٧	-	-	٧١٧,٧٠٧
أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة	-	-	٩٧٠,١١٧	٩٧٠,١١٧
موجودات أخرى				
موجودات إسلامية مشتقة	-	٥١٥,٥٠٢	-	٥١٥,٥٠٢
إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٧١٧,٧٠٧	٥١٥,٥٠٢	٩٧٠,١١٧	٢,٢٠٣,٣٢٦
مطلوبات إسلامية مشتقة وأخرى	-	٤٥٢,٤٦٤	٢٠٤,٩٣٥	٦٥٧,٣٩٩

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و٢ و٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٣-٢ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

	غير مدققة	مدققة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٩٧٠,١١٧**	١,٠٠١,٢٥١
الخسائر في الدخل الشامل الأخر	**(٣٨,٢٧٠)**	(٣٨,٨٨٩)
مضاف خلال السنة	**-**	٧,٧٥٥
تسويات وتحركات أخرى خلال الفترة / السنة	**٦,٧٢١**	-
الرصيد في نهاية الفترة	**٩٣٨,٥٦٨**	٩٧٠,١١٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٤. معدل كفاية رأس المال

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من حقوق الأسهم العادية	**٢٤,١٠٢,٩٩٦**	٢١,٨١٥,٦٩٤
الشق الأول من رأس المال الإضافي	**٦,٤٢٧,٧٥٠**	٦,٩٧٨,٧٠٠
الشق الأول من رأس المال	**٣٠,٥٣٠,٧٤٦**	٢٨,٧٩٤,٣٩٤
الشق الثاني من رأس المال	**٢,١٢٥,٠٥٧**	٢,٠٢١,٧٢٥
إجمالي قاعدة رأس المال	**٣٢,٦٥٥,٨٠٣**	٣٠,٨١٦,١١٩
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**١٧٠,٠٠٤,٥٦٤**	١٦١,٧٣٧,٩٧٨
مخاطر السوق	**٢,٠٤٤,١٩٤**	١,٥٢٠,٨٦٦
المخاطر التشغيلية	**١٤,٢٠٢,٢٨٧**	١٣,٢٦٦,٦١٠
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	**١٨٦,٢٥١,٠٤٥**	١٧٦,٥٢٥,٤٥٤
معدلات كفاية رأس المال		
معدل الشق الأول من رأسمال حقوق الأسهم العادية	**٪١٢,٩**	٪١٢,٤
معدل الشق الأول من رأسمال	**٪١٦,٤**	٪١٦,٣
إجمالي معدل رأس المال	**٪١٧,٥**	٪١٧,٥

يرتكز احتساب معدل كفاية رأس المال على بازل ٣ وقواعد وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٥. توزيعات الأرباح

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,٣٥ درهم لكل سهم قائم حيث بلغت توزيعات الأرباح ٢,٣٠١/٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٦. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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	
			٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	**١٠٠.٠٪**	١٠٠.٠٪
٢. تمويل ش.م.ع	تمويل	الإمارات العربية المتحدة	**٩٢.٠٪**	٩٢.٠٪
٣. بنك دبي الإسلامي كينيا	خدمات مصرفية	كينيا	**١٠٠.٠٪**	١٠٠.٠٪
٤. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	**٩٥.٥٪**	٩٥.٥٪
٥. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	**٤٤.٩٪**	٤٤.٩٪
٦. دار الشريعة للاستشارات المالية ذ.م.م	استشارات مالية وقانونية	الإمارات العربية المتحدة	**٦٠.٠٪**	٦٠.٠٪
٧. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	**٩٩.٥٪**	٩٩.٥٪
٨. التطوير الحديث العقارية	التطوير العقاري	مصر	**١٠٠.٠٪**	١٠٠.٠٪
٩. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	**١٠٠.٠٪**	١٠٠.٠٪
١٠. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	التطوير العقاري	مصر	**١٠٠.٠٪**	١٠٠.٠٪
١١. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	**٩٩.٠٪**	٩٩.٠٪
١٢. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	**٩٩.٥٪**	٩٩.٥٪
١٣. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	**١٠٠.٠٪**	١٠٠.٠٪
١٤. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	**١٠٠.٠٪**	١٠٠.٠٪
١٥. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م	التطوير العقاري	الإمارات العربية المتحدة	**١٠٠.٠٪**	١٠٠.٠٪

(ب) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٤ و٧ و١١ و١٢ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات إسمية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٧. الشركات التابعة (تتمة)

(ج) تم تأسيس المنشآت ذات الأغراض الخاصة التالية لإدارة معاملات محددة تتضمن صناديق استثمارية، ومن المتوقع إغلاق تلك المنشآت فور إنجاز المعاملات ذات الصلة.

	اسم المنشأة ذات الغرض الخاص	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	حصص الملكية وحقوق التصويت	
				٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦.	هولدانفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
١٧.	فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
١٨.	اس آي آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
١٩.	اس سي آي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٠.	فيندي ريل استيت ساس	الاستثمار	فرنسا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
	بي اي اس آر اينودزفانغيستي بيتايلونجسفيرفالتونغ جي ام				
٢١.	بي اتش	الاستثمار	النمسا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٢.	الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٣.	راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٤.	جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٥.	الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٦.	جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٧.	شركة أوشانيك الإسلامية للشحن منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٢٨.	شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	٤٠.٠٪	٤٠.٠٪
٢٩.	ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٣٠.	بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٣١.	شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٩٩.٠٪	٩٩.٠٪
٣٢.	شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٩٩.٠٪	٩٩.٠٪
٣٣.	دي آي بي اف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪
٣٤.	الأمين	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠.٠٪	١٠٠.٠٪

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية المنشأتين ٣١ و٣٢ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

٢٨. معلومات المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتوافق مع العرض الحالي.

٢٩. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٩.