

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

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

## 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") وشركته التابعة (يشار إليها معاً 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 وفقاً 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 وفقاً 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، بالتالي فإننا لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع المسائل الجوهرية التي قد يتم تحديدها في المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نبيد رأي تدقيق.

### أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً 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

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

١٦ يوليو ٢٠١٩

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				<b>صافي الإيرادات</b>
٤,٤١٤,٦٨٥	٥,٤١٣,٣٢٦	٢,٣٢٠,٢٠٤	٢,٧٣٠,٦١٤	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧٨١,٣٦٤	٧٦٩,٦٣٩	٣٧٠,٦٧٠	٣٣٥,٠٨٠	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٢٩,٣٠٠	٦٢,٥١٢	٨,٦٢٧	٤٢,٥١٨	إيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٧٣,٦٣٥	٤٧,٥٦٢	٤٤,٤٨٣	٢١,٠٥٠	إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٤٣,٨٩٥	٢٥٧,٠٥٨	١٩,٥٩٨	٢٣٩,٥٣٢	إيرادات من استثمارات عقارية
١٠٥,٥٥٩	٦٧,٣١١	٢٨,٧٤٢	٥٣,٦١١	الحصة من أرباح شركات زميلة واتلافات مشتركة
١٢٨,٣٦١	٣٦٤,١٤٣	٨٧,٢٢٠	١٥٢,٢٢٩	إيرادات أخرى
٥,٥٧٦,٧٩٩	٦,٩٨١,٥٥١	٢,٨٧٩,٥٤٤	٣,٥٧٤,٦٣٤	<b>إجمالي الإيرادات</b>
(١,٥٤٠,٣٣٣)	(٢,٢٨٢,٣٢٤)	(٨١٤,٤٧١)	(١,١٨٢,٣٣١)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٤,٠٣٦,٤٦٦	٤,٦٩٩,٢٢٧	٢,٠٦٥,٠٧٣	٢,٣٩٢,٢٩٨	<b>صافي الإيرادات</b>
				<b>المصروفات التشغيلية</b>
(٨٠٢,٩٥٦)	(٨٠٥,٨٧٥)	(٣٩٩,١٢٧)	(٤٠١,٤٧٠)	مصروفات الموظفين
(٣٠٥,٩٦٢)	(٣٣٢,٣٤٩)	(١٦٠,٧٣٥)	(١٦٩,٦٤٢)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٩,٤٤٨)	(١٨,٨٢٩)	(٦,٢٨٧)	(٩,٦٦١)	استهلاك استثمارات عقارية
(٥٨,٧٥٩)	(٤٣,٧١٧)	(٣٠,٨٨٠)	(٢٠,٧٥٨)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,١٨٧,١٢٥)	(١,٢٠٠,٧٧٠)	(٥٩٧,٠٢٩)	(٦٠١,٥٣١)	<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
٢,٨٤٩,٣٤١	٣,٤٩٨,٤٥٧	١,٤٦٨,٠٤٤	١,٧٩٠,٧٦٧	<b>صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة</b>
(٣٩١,٨٠٧)	(٧٢٤,٧٣١)	(٢٢٣,٨٦١)	(٣٧٧,٨٨٨)	خسائر انخفاض القيمة، صافي
٢,٤٥٧,٥٣٤	٢,٧٧٣,٧٢٦	١,٢٤٤,١٨٣	١,٤١٢,٨٧٩	<b>الربح للفترة قبل مصروف ضريبة الدخل</b>
(١٧,٠٠٥)	(٢٠,٧٦٠)	(١٤,٩٠٩)	(١٥,٢٠٠)	مصروف ضريبة الدخل
٢,٤٤٠,٥٢٩	٢,٧٥٢,٩٦٦	١,٢٢٩,٢٧٤	١,٣٩٧,٦٧٩	<b>صافي الربح للفترة</b>
				عائدة إلى:
٢,٣٨٤,٦١٤	٢,٧١٩,١١٩	١,٢١١,٤٨١	١,٣٨٢,٨٢٥	مالكي البنك
٥٥,٩١٥	٣٣,٨٤٧	١٧,٧٩٣	١٤,٨٥٤	الحصص غير المسيطرة
٢,٤٤٠,٥٢٩	٢,٧٥٢,٩٦٦	١,٢٢٩,٢٧٤	١,٣٩٧,٦٧٩	<b>صافي الربح للفترة</b>
٠,٣٨	٠,٣٨	٠,٢١	٠,٢١	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)</b>

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

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

## بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك								
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي صرف العملات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	صكوك من الشق الأول	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٨٨٠,٥١٨	٢,٩٤٢,٦٨٧	٢٥,٩٣٧,٨٣١	٦,٩٦٤,٠٨٩	(٤٨٤,٦١٥)	(٦١٥,٣٨٩)	٧,٧٨٥,٥٥٧	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩
(١,٠٤٣,٠٨٥)	(٣٦٤,٦٦٥)	(٦٧٨,٤٢٠)	(٢٩٦,٥٥٩)	-	-	(٣٨١,٨٦١)	-	-
٢٧,٨٣٧,٤٣٣	٢,٥٧٨,٠٢٢	٢٥,٢٥٩,٤١١	٦,٦٦٧,٥٣٠	(٤٨٤,٦١٥)	(٦١٥,٣٨٩)	٧,٤٠٣,٦٩٦	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩
٢,٤٤٠,٥٢٩	٥٥,٩١٥	٢,٣٨٤,٦١٤	٢,٣٨٤,٦١٤	-	-	-	-	-
(٤٨٥,٥٣٧)	(١٣٦)	(٤٨٥,٤٠١)	-	-	-	-	-	-
١,٩٥٤,٩٩٢	٥٥,٧٧٩	١,٨٩٩,٢١٣	٢,٣٨٤,٦١٤	-	-	-	-	-
(٢,٢٢٢,١٢٦)	(٢,٧٢٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	-	-	-	-	-
(٥١)	(٥١)	-	-	-	-	-	-	-
٥,١١٢,٧٧٩	-	٥,١١٢,٧٧٩	(٢٣)	-	-	٣,٤٦٥,٤٠٦	-	١,٦٤٧,٣٩٦
-	-	-	٨٨	-	(٨٨)	-	-	-
(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	٨,١٣٩	-	-	(٨,١٣٩)	-	-
١,٩٢٠	١,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠١)	-	(٥٠١)	(٥٠١)	-	-	-	-	-
٣٢,٤٤٥,٧٠١	٢,٦٣٢,٩٤٧	٢٩,٨١٢,٧٥٤	٦,٦٠١,٦٩٩	(٩٠١,٣٣٩)	(٦٨٤,١٥٤)	١٠,٨٦٠,٩٦٣	٧,٣٤٦,٠٠٠	٦,٥٨٩,٥٨٥
٣٤,١٣٦,٧٤٤	٢,٦٦٣,٤٦٧	٣١,٤٦٣,٢٧٧	٨,٥٦٨,٦٠٦	(١,٠٥١,٥١٥)	(٨٥٠,٣٦٢)	١٠,٨٦٠,٩٦٣	٧,٣٤٦,٠٠٠	٦,٥٨٩,٥٨٥
٢,٧٥٢,٩٦٦	٣٣,٨٤٧	٢,٧١٩,١١٩	٢,٧١٩,١١٩	-	-	-	-	-
(١٥٠,٦٥٦)	(٢,٢٩٨)	(١٤٨,٣٥٨)	-	(٥٣,٤٥٧)	(٩٤,٩٠١)	-	-	-
٢,٦٠٢,٣١٠	٣١,٥٤٩	٢,٥٧٠,٧٦١	٢,٧١٩,١١٩	(٥٣,٤٥٧)	(٩٤,٩٠١)	-	-	-
(٢,٣٠٢,٩١٠)	(١,٣٢٧)	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(٢,٣٠١,٥٨٣)	-	-	-	-	-
(٨,٤٩٣)	(٣,٤٧٨)	(٥,٠١٥)	(٥,٠١٥)	-	-	-	-	-
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-
(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-
(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-
(١٠,١٥٤)	-	(١٠,١٥٤)	(١٠,١٥٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٤,٤٥٩)	-	١٤,٤٥٩	-	-	-
٣٣,٢٥٠,٠٠٢	٢,٦٩٠,٢١١	٣٠,٥٦٠,٢٩١	٨,٧١٧,٧٦٩	(١,١٠٤,٩٧٢)	(٩٣٠,٨٠٤)	١٠,٨٦٠,٩٦٣	٦,٤٢٧,٧٥٠	٦,٥٨٩,٥٨٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

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

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 وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم لاحقاً تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). لقد سري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ١ يوليو ٢٠١٥ وحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة أنشطه 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

#### ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهرى 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 جوهرى 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 مبدئياً بقياس موجودات حقوق الاستخدام بالتكلفة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، والتي يتم تعديلها من أجل إعادة قياس الالتزامات الإيجارية.
- تقوم المجموعة مبدئياً بقياس مطلوبات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. ويتم لاحقاً 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 شهراً 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)

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

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من خلال اعتماد نهج معدل 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 تسويتها.
- 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

## تسري للفترات السنوية التي تبدأ

## في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية المتعلقة بتعريف الأهمية.

١ يناير ٢٠٢٢

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.

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

#### ١-٣ 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### ٢-٣ الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات 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 الموضوعية 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 الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

#### ١-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية

##### ١-١-٤ 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.

##### ٢-١-٤ 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 الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- 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 حديثاً أو مشتريات الموجودات المالية الجديدة.

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

### ٤-١-٤ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية 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 تعاقدية 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 تركز 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)

٢-٤ 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 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 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 شهراً بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التي تلي تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

■ طبقاً للمرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

■ بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠٪.

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

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 ومدعمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ 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 باعباره 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)

٢-٤ 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 التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

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

- تتغير احتمالية التعثر إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالاعتراف 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 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 توجيهات 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 التغييرات في الظروف.



## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ 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.

## ٣-٤ استثمارات أخرى

## ١-٣-٤ 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)

٣-٤ استثمارات أخرى (تتمة)

## ١-٣-٤ 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.

## ٢-٣-٤ 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 وفعالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

تقاس الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير 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 وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة.

## ٥-٤ 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 دورياً 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.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

## 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 أصبح 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.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

## ٧-٤ 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.

## ٨-٤ 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

## ١-٥ التحليل حسب الفئة

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

## ٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

## ٣-٥ 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 التوجهات 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

## ١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٧,٠٠٩,٩٦٥	٢,٨٨٦,٦٧٤
١,٢٨٧,٠٦٧	١,٦٢٥,٣٧٧
٨,٢٩٧,٠٣٢	٤,٥١٢,٠٥١

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

## الإجمالي

## ٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

## ١-٧ التحليل حسب الفئة

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,١٩٣,١٠٧	٩,٠٨٤,١٩١	
٢٣,٩٢٥,٥١٦	٢٧,١٢٩,٠٢٤	
٥,٠٤١,٣٧٩	٥,١١٧,٤٨٢	
٣٨,١٦٠,٠٠٢	٤١,٣٣٠,٦٩٧	
٥٢,٩٠٥,٢٨٩	٥١,٤١٠,٨٤١	
١٣,٢٧٤,٤٨٢	١٣,٥٢٠,٢٨٢	
١٧,٧٧٩,٧٤٦	١٨,٢١٠,٩٦٣	
١,١٨٧,٧٢٤	١,١٥٠,٣٦٥	
١,٢٠١,٨٦٠	١,٣٢٠,١٩٥	
١٢٤,٥٠٩,١٠٣	١٢٦,٩٤٣,٣٤٣	
(٣,٦٧٧,٨٠٥)	(٣,٧١٤,٨٤٧)	
(٨,٤٣٠)	(٧,٤٩٩)	
١٢٠,٨٢٢,٨٦٨	١٢٣,٢٢٠,٩٩٧	

## الموجودات التمويلية الإسلامية

مرابحات سيارات

مرابحات دولية - طويلة الأجل

مرابحات أخرى

إجمالي المرابحات

إجارات

إجارة تمويل منزل

تمويل شخصي

استصناع

بطاقات ائتمان إسلامية

ناقصاً: الإيرادات المؤجلة

ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين

## إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية

## الموجودات الاستثمارية الإسلامية

مشاركات

مضاربات

وكالات

## إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية

## إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

## إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٧,٨٠٦,١٢٢	٧,٢٠٤,٢٢٢
١١,٧١٢,٥٣١	١٢,١٠٣,٣٨٦
١٠,١٢٤,٤٣٦	١٣,٥٧٢,٦٧٨
٢٩,٦٤٣,٠٨٩	٣٢,٨٨٠,٢٨٦
١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	١٥٦,١٠١,٢٨٣
(٥,٧٢٧,٣٧٢)	(٥,٨٧٠,٨٠٧)
١٤٤,٧٣٨,٥٨٥	١٥٠,٢٣٠,٤٧٦

٣-٧

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

خسائر الائتمان المتوقعة (ألف درهم)				القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٣٣٨	-	-	٧,٣٣٨	٤٣,٥٠٥,٣٢١	-	-	٤٣,٥٠٥,٣٢١	منخفضة
١,١٦٥,٤٢٨	-	٢٩٤,٠٧٧	٨٧١,٣٥١	٨١,٦٦٦,٨٤٩	-	٤,٥٧٦,٨٠٣	٧٧,٠٩٠,٠٤٦	متوسطة
٨٤٨,١٥٤	-	٧١٢,٧٦٠	١٣٥,٣٩٤	٢٠,٢٦٣,٤١٧	-	٨,٦١٠,٤١١	١١,٦٥٣,٠٠٦	عادلة
٣,٧٠٦,٤٥٢	٣,٧٠٦,٤٥٢	-	-	٥,٠٣٠,٣٧٠	٥,٠٣٠,٣٧٠	-	-	تعثرت
٥,٧٢٧,٢٧٢	٣,٧٠٦,٤٥٢	١,٠٠٦,٨٢٧	١,٠١٤,٠٨٣	١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	٥,٠٣٠,٣٧٠	١٣,١٨٧,٢١٤	١٣٢,٢٤٨,٣٧٣	الإجمالي

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة

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

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.

## ٤-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-٧

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

## ١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

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

## ١-٩ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

داخل الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٤٨,٢٠٨	١٠٩,٣١٤	٩٧٩	٦٥٨,٥٠١
٦٥٥,٩٥٦	٣٣,٥٠٩	٢٤٩,١٠٣	٩٣٨,٥٦٨
١,٢٠٤,١٦٤	١٤٢,٨٢٣	٢٥٠,٠٨٢	١,٥٩٧,٠٦٩

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة

**الإجمالي**



## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٩. استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

١-٩ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
		ألف درهم		
٧١٧,٧٠٧	١,١٣٣	١١٨,٠٥٨		٥٩٨,٥١٦
٩٧٠,١١٧	٢٣٣,٥٣٢	٥١,٣٤٢		٦٨٥,٢٤٣
<u>١,٦٨٧,٨٢٤</u>	<u>٢٣٤,٦٦٥</u>	<u>١٦٩,٤٠٠</u>		<u>١,٢٨٣,٧٥٩</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)  
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الأخر  
أدوات حقوق ملكية مدرجة  
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة  
الإجمالي

١٠. استثمارات عقارية

١-١٠ التحليل حسب فئة الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	استثمارات عقارية		عقارات أخرى ألف درهم
	أراضي ألف درهم	قيد الإنشاء ألف درهم	
٤,٨١٥,٥٨٨	١,٣٨٦,٧٤٣	٢,٢٥٢,٥٣٤	١,١٧٦,٣١١
٢٠٨,٦٣٤	٥١,٧٣١	-	١٥٦,٩٠٣
<u>٥,٠٢٤,٢٢٢</u>	<u>١,٤٣٨,٤٧٤</u>	<u>٢,٢٥٢,٥٣٤</u>	<u>١,٣٣٣,٢١٤</u>

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)  
القيمة الدفترية:  
داخل الإمارات العربية المتحدة  
خارج الإمارات العربية المتحدة  
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)  
القيمة الدفترية:  
داخل الإمارات العربية المتحدة  
خارج الإمارات العربية المتحدة  
الإجمالي

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. وفقاً لذلك، يتم إدراج هذه الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي يتم تحديدها باستخدام مدخلات السوق غير القابلة للملاحظة (أي المستوى ٣).

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## 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

## ١-١٢ التحليل حسب الفئة

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

## ١٣. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

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

## 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.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥ صكوك من الشق الأول

١-١٥ التحليل حسب الإصدار

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

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

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ١٦. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

## ١٦-١ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة / السنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، يتضمن رصيد الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة ١٣,٦ مليون سهم من أسهم الخزينة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠,٦: 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 و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

## ٢٠. النقد وما يعادله

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

٢١. المعلومات حول القطاعات

١-٢١ القطاعات المعلنة

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

يتم تقسيم القطاعات المعلنة لدى المجموعة إلى القطاعات الرئيسية التالية:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المراجعات 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)

## ٢-٢١ ربحية القطاع

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٢١. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

## ٣-٢١ المركز المالي للقطاع

يقدم الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقطاعات أعمال المجموعة:

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



## 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 و ٣١ 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:

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## 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 و ٢٠١٨:

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

## 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)

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١-٢٣ 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			
٧١٧,٧٠٧	-	-	٧١٧,٧٠٧
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
-	-	٩٧٠,١١٧	٩٧٠,١١٧
أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة			
موجودات أخرى			
-	٥١٥,٥٠٢	-	٥١٥,٥٠٢
موجودات إسلامية مشتقة			
٧١٧,٧٠٧	٥١٥,٥٠٢	٩٧٠,١١٧	٢,٢٠٣,٣٢٦
إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
-	٤٥٢,٤٦٤	٢٠٤,٩٣٥	٦٥٧,٣٩٩
مطلوبات إسلامية مشتقة وأخرى			

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٢٤. معدل كفاية رأس المال

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٨١٥,٦٩٤	٢٤,١٠٢,٩٩٦	قاعدة رأس المال
٦,٩٧٨,٧٠٠	٦,٤٢٧,٧٥٠	الشق الأول من حقوق الأسهم العادية
		الشق الأول من رأس المال الإضافي
٢٨,٧٩٤,٣٩٤	٣٠,٥٣٠,٧٤٦	الشق الأول من رأس المال
٢,٠٢١,٧٢٥	٢,١٢٥,٠٥٧	الشق الثاني من رأس المال
٣٠,٨١٦,١١٩	٣٢,٦٥٥,٨٠٣	إجمالي قاعدة رأس المال

## الموجودات المرجحة بالمخاطر

١٦١,٧٣٧,٩٧٨	١٧٠,٠٠٤,٥٦٤	مخاطر الائتمان
١,٥٢٠,٨٦٦	٢,٠٤٤,١٩٤	مخاطر السوق
١٣,٢٦٦,٦١٠	١٤,٢٠٢,٢٨٧	المخاطر التشغيلية
١٧٦,٥٢٥,٤٥٤	١٨٦,٢٥١,٠٤٥	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

## معدلات كفاية رأس المال

%١٢,٤	%١٢,٩	معدل الشق الأول من رأسمال حقوق الأسهم العادية
%١٦,٣	%١٦,٤	معدل الشق الأول من رأسمال
%١٧,٥	%١٧,٥	إجمالي معدل رأس المال

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 الحصة الهامة التي تمتلكها المجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر في الشركات التابعة:

نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	تحتفظ بها المجموعة		بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	باكستان	خدمات مصرفية	١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود
%٩٢.٠٠	%٩٢.٠٠	%٩٢.٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تمويل	٢. تمويل ش.م.ع
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	كينيا	خدمات مصرفية	٣. بنك دبي الإسلامي كينيا
%٩٥.٥	%٩٥.٥	%٩٥.٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة	٤. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م
%٤٤.٩	%٤٤.٩	%٤٤.٩	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	٥. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع
%٦٠.٠٠	%٦٠.٠٠	%٦٠.٠٠	الإمارات العربية المتحدة	استشارات مالية وقانونية	٦. دار الشريعة للاستشارات المالية ذ.م.م
%٩٩.٥	%٩٩.٥	%٩٩.٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات عمالية	٧. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	مصر	التطوير العقاري	٨. التطوير الحديث العقارية
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	مصر	التطوير العقاري	٩. التعمير الحديث للاستثمار العقاري
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	مصر	التطوير العقاري	١٠. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري
%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات	١١. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات
%٩٩.٥	%٩٩.٥	%٩٩.٥	الإمارات العربية المتحدة	طباعة	١٢. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	١٣. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تجارة السيارات	١٤. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	١٥. شركة مدينة بدر للعقارات ذ.م.م

(ب) بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ٤ و ٧ و ١١ و ١٢ 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	حصة الملكية وحقوق التصويت	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٧. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٨. اس آي آر آل باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٩. اس سي آي لوسيفان	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٠. فيندي ريل استيت ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
بي اي اس آر اينودزفانغستي بيتايلونجسفيرالتونغ جي ام	الاستثمار	النمسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢١. بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٢. الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٣. راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	هولندا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٤. جف القابضة بي في	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٥. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٦. جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٧. شركة أوشانيك الإسلامية للشحن منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الأردن	%٤٠.٠٠	%٤٠.٠٠	%٤٠.٠٠
٢٨. شركة الشرق الأوسط للكايلات المتخصصة	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٩. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٠. بيترا ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٣١. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٣٢. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٣. دي آي بي اف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٤. الأمين	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠

(د) بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية للمنشآت ٣١ و ٣٢ 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.