

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الصفحات

١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
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
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٨ - ٣٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

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 معًا باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس 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 الثلاثة 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. وفقًا لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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

أمر آخر

تم تدقيق بيان المركز المالي الموحد كما 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 المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر أبدى استنتاج غير معدل في ١٨ أبريل ٢٠١٨.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٣ إبريل ٢٠١٩

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢٢,٥٤٥,٥٢٦	٢٤,٠٨١,٠٩٩	٥	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٢٩٧,٠٣٢	٤,٢٧٤,١٣٨	٦	المطلوب من بنوك ومؤسسات مالية
١٤٤,٧٣٨,٥٨٥	١٤٦,٧٦٥,٩٦٠	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. صافي
٣١,١٧٨,٥٢٥	٣٢,٥٤٨,٢٦٥	٨	الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٦٨٧,٨٢٤	١,٦٤٥,٣٦٢	٩	استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٩٢٨,٦٢٩	١,٩٥٢,١٥٩		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٤٤٨,٩٧٥	١,٤٣٧,٣٧٥		المعارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٤,٤٩٥,٠٥٤	٤,٧٣٧,٥١٧	١٠	الاستثمارات العقارية
٦,٠٤٧,٧٧٠	٧,٧٢٤,٧٨٧	١١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٣١٤,٢٣٩	١,٣٥٣,٤٣١		الممتلكات والمعدات
٢٢٣,٦٨٢,١٥٩	٢٢٦,٥٢٠,٠٩٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥٥,٦٥٧,٣١٦	١٥٩,٢٠٥,٢٧٧	١٢	ودائع العملاء
١٣,٢٠٣,٢٢٨	١١,٩٣٥,٢٣١		المطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٢,٣٧٠,٩٦٨	١٢,٣٧١,٨٤٢	١٣	صكوك مصدرة
٨,٣٢٣,٩٠٣	١١,٠٢٥,٧٥١		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٨٩,٥٥٥,٤١٥	١٩٤,٥٣٨,١٠١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
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)	(٨٨٧,١١٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٠٥١,٥١٥)	(١,٠٤٦,١٥٢)		احتياطي صرف العملات
٨,٥٦٨,٦٠٦	٧,٣٥٩,٥٤٥		الأرباح المحتجزة
٣١,٤٦٣,٢٧٧	٢٩,٣٠٤,٥٧٥		حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك
٢,٦٦٣,٤٦٧	٢,٦٧٧,٤١٧		الحصص غير المسيطرة
٣٤,١٢٦,٧٤٤	٣١,٩٨١,٩٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٣,٦٨٢,١٥٩	٢٢٦,٥٢٠,٠٩٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب



معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
صافي الإيرادات		
٢,٠٩٤,٤٨١	٢,٦٨٢,٧١٢	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤١٠,٦٩٤	٤٣٤,٥٥٩	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٢٠,٦٧٣	١٩,٩٩٤	إيرادات من استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٢٩,١٥٢	٢٦,٥١٢	إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٢٤,٢٩٧	١٧,٥٢٦	إيرادات من استثمارات عقارية
٧٦,٨١٧	١٣,٧٠٠	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
٤١,١٤١	٢١١,٩١٤	إيرادات أخرى
٢,٦٩٧,٢٥٥	٣,٤٠٦,٩١٧	إجمالي الإيرادات
(٧٢٥,٨٦٢)	(١,٠٩٩,٩٨٨)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
١,٩٧١,٣٩٣	٢,٣٠٦,٩٢٩	صافي الإيرادات
المصروفات التشغيلية		
(٤٠٣,٨٢٩)	(٤٠٤,٤٠٥)	مصروفات الموظفين
(١٤٥,٢٢٧)	(١٦٢,٧٠٧)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٣,١٦١)	(٩,١٦٨)	استهلاك استثمارات عقارية
(٢٧,٨٧٩)	(٢٢,٩٥٩)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٩٠,٠٩٦)	(٥٩٩,٢٣٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٣٨١,٢٩٧	١,٧٠٧,٦٩٠	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة
(١٦٧,٩٤٦)	(٣٤٦,٨٤٣)	خسائر انخفاض القيمة، صافي
١,٢١٣,٣٥١	١,٣٦٠,٨٤٧	صافي الربح للفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٢,٠٩٦)	(٥,٥٦٠)	مصروف ضريبة الدخل
١,٢١١,٢٥٥	١,٣٥٥,٢٨٧	صافي الربح للفترة
عائدة إلى:		
١,١٧٣,١٣٣	١,٣٣٦,٢٩٤	مالكي البنك
٣٨,١٢٢	١٨,٩٩٣	الحصص غير المسيطرة
١,٢١١,٢٥٥	١,٣٥٥,٢٨٧	صافي الربح للفترة
٠,١٧	٠,١٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,٢١١,٢٥٥	١,٣٥٥,٢٨٧

صافي الربح للفترة

بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

خسائر القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي

(٧١,٣٥٣) (٣٨,٣١٩)

البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

فروقات صرف العملات الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي

(٣٧٦,٨٧١) ٥,٣٦٣

(٤٤٨,٢٢٤) (٣٢,٩٥٦)

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

٧٦٣,٠٣١ ١,٣٢٢,٣٣١

إجمالي الدخل الشامل للفترة

عائد إلى:

مالكي البنك

الحصص غير المسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٧٢٤,٩٠٩ ١,٣٠٤,٩٠٣

٣٨,١٢٢ ١٧,٤٢٨

٧٦٣,٠٣١ ١,٣٢٢,٣٣١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٧ 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)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

حقوق الملكية العائدة إلى ملاكي البنك									
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	صافي المبيعات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطيات أخرى	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	٣٥,٨٢٣,٢٠٥	٢,٩٤٢,٠٨٩	(٤٨٤,٦١٥)	(١١٥,٣٨٩)	٧,٧٨٥,٥٥٧	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩	٢٠١٨
(١٠,٤٢٠,٨٥)	(٣٦٤,٦٦٥)	(١٠,٧٨٥,٥١٥)	(٢٩٦,٥٥٩)	-	-	(٣٨١,٨٦١)	-	-	٢٠١٩
٢٧,٨٦٢,٤٣٣	٢,٥٧٧,٠٢٢	٣٠,٤٣٩,٤٥٥	٢,٦٤٥,٥٣٠	(٤٨٤,٦١٥)	(١١٥,٣٨٩)	٧,٤٠٣,٦٩٦	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩	٢٠١٨
١,٢١١,٢٥٥	٣٨,١٢٢	١,٢٤٩,٣٧٧	١,١٧٣,١٣٣	-	-	-	-	-	٢٠١٩
(٤٤٨,٢٢٤)	-	(٤٤٨,٢٢٤)	-	(٣٧٦,٨٧١)	(٧١,٣٥٣)	-	-	-	٢٠١٩
٧٦٣,٠٣١	٣٨,١٢٢	٨٠١,١٥٣	١,١٧٣,١٣٣	(٣٧٦,٨٧١)	(٧١,٣٥٣)	-	-	-	٢٠١٩
(٢,٢٢١,٠٠٣)	(١,٦٠٠)	(٢,٢٢٢,٦٠٣)	(٢,٢٢٢,٦٠٣)	-	-	-	-	-	٢٠١٩
(٥١)	(٥١)	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٩
-	-	-	٨٦	-	(٨٦)	-	-	-	٢٠١٩
(٣٣٨,٧٤٥)	-	(٣٣٨,٧٤٥)	(٣٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-	٢٠١٩
١,٩٢٠	١,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٩
(٥١)	-	(٥١)	(٥١)	-	-	-	-	-	٢٠١٩
٢٦,١٤٢,٠٨٤	٢,٦١٦,٤١٣	٢٨,٧٥٨,٤٩٧	٥,٢٨٢,١٠٠	(٨٦١,٤٨٦)	(٨٦١,٤٨٦)	٧,٤٠٣,٦٩٦	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩	٢٠١٨
٢٤,١٢٦,٧٤٤	٢,٦٢٣,٤٦٧	٢٦,٧٥٠,٢١١	٨,٥٢٨,٦٠٦	(١,٠٥١,٥١٥)	(٨٥٠,٣٦١)	١٠,٨٦٠,٩٦٣	٧,٣٤٦,٠٠٠	٦,٥٨٩,٥٨٥	٢٠١٩
١,٣٥٥,٢٨٧	١٨,٩٩٣	١,٣٧٤,٢٨٠	١,٣٣٦,٢٩٤	-	-	-	-	-	٢٠١٩
(٣٢,٥٥١)	(١,٥٦٥)	(٣٤,١١٦)	-	٥,٣١٣	(٣٦,٧٥٤)	-	-	-	٢٠١٩
١,٣٢٢,٣٣١	١٧,٤٢٨	١,٣٣٩,٧٥٩	١,٣٣٦,٢٩٤	٥,٣١٣	(٣٦,٧٥٤)	-	-	-	٢٠١٩
(٢,٣٠١,٥٨٣)	-	(٢,٣٠١,٥٨٣)	(٢,٣٠١,٥٨٣)	-	-	-	-	-	٢٠١٩
(٨,٤٩٣)	(٣,٤٧٨)	(١١,٩٧١)	(٥,٠١٥)	-	-	-	-	-	٢٠١٩
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢٠١٩
(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	٢٠١٩
(٣٣٨,٧٤٥)	-	(٣٣٨,٧٤٥)	(٣٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-	٢٠١٩
(١٢)	-	(١٢)	(١٢)	-	-	-	-	-	٢٠١٩
٣١,٥٨١,٩٩٢	٢,٦٧٧,٤١٧	٣٤,٢٥٩,٤٠٩	٧,٣٥٩,٥٤٥	(١,٠٤٦,١٥٢)	(٨٨٦,١١٦)	١٠,٨٦٠,٩٦٣	٦,٤٢٧,٧٥٠	٦,٥٨٩,٥٨٥	٢٠١٩

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٣,٣٥١	١,٣٦٠,٨٤٧	الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تعديلات لـ:
(٧٦,٨١٧)	(١٣,٧٠٠)	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(٢٩,١٥٢)	(٢٦,٥١٢)	إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٢٠,٧١٧)	(٢٠,٠١٢)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٤٤)	-	أرباح من استبعاد استثمار عقاري
٥	٤	خسائر من استبعاد استثمارات أخرى
٣٨	١٤	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٩,١١٨)	(٩٢٠)	أرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية
٢٧,٨٧٩	٢٢,٩٥٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٤)	(٢)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٣,١٦١	٩,١٦٨	استهلاك استثمارات عقارية
٦,٣٥١	١١,٦٠٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٤٨٠	٧٧٩	إطفاء خصم صكوك
١٦٧,٩٤٦	٣٤٦,٨٤٣	خسائر انخفاض القيمة للفترة، صافي
١,٢٨٣,٣٠٩	١,٦٩١,٠٧١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	١٤,٢٦٤	النقص في الودائع والمرايحات الدولية بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة شهور
(٣,٤٣٥,٨٩٤)	(٢,٤٠٣,٣٢٩)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٩٨,٢١٥	(١,٧٤٢,٧٧٤)	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٤,٧٢٧,٥٠٨	٣,٦٣٠,١٥٧	الزيادة في ودائع العملاء
(١,٣٢٥,٣١٣)	(٢٢٣,٨٥٨)	النقص في المطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤٧١,٤٦٦)	٣٩٨,٠٠٢	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة ومطلوبات أخرى
١,١٧٦,٣٥٩	١,٣٦٣,٥٣٣	النقد الناتج من العمليات
(٢,٧٤٠)	(٤,١٢٢)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٨,٤١٤)	(١٤,١٥٢)	ضرائب مدفوعة
١,١٦٥,٢٠٥	١,٣٤٥,٢٥٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(٢,٧٦٤,٧٧٨)	(١,٣٩٢,٥١٨)
(٦٥,٤٧٠)	(٢١١,٥٥١)
١٢,٥٤٠	-
(١٠٩,٨٨٠)	(٥٩,١٩٥)
٥٤,٢٥٧	٣٨,٥٩٧
٣٥,٧٨٠	٥,٨١٠
٢٠,٧١٧	٢٠,٠١٢
(٧٢,٣٨١)	(٢,٠٠٢)
(٢,٨٨٩,٢١٥)	(١,٦٠٠,٨٤٧)
(٢,٢٢١,٠٠٣)	-
-	٢,٧٥٤,٧٥٠
-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)
٣,٦٥٧,٨٦٧	-
-	(١٢)
١,١٩٨,١١٩	(١,١٥٧,٠٠٧)
(٥٢٥,٨٩١)	(١,٤١٢,٥٩٥)
٢١,٧٢٨,٤٣٤	٢٣,٨٨٧,٣٠٠
(١٧,١٠٦)	(١٦,٣٢٣)
٢١,١٨٥,٤٣٧	٢٢,٤٥٨,٣٨٢

الأنشطة الاستثمارية

صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

إضافات إلى الاستثمارات العقارية

عائدات بيع استثمارات عقارية

شراء ممتلكات ومعدات، صافي

عائدات استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع

صافي الحركة في استثمارات أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

توزيعات الأرباح المستلمة

صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات الأرباح المدفوعة

إصدار صكوك من الشق الأول

استرداد صكوك من الشق الأول

توزيع أرباح صكوك من الشق الأول

إصدار صكوك من الشق الأول

تكاليف إصدار صكوك من الشق الأول

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 مارس ١٩٧٥ بغرض تقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم لاحقاً تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). لقد سري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية 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 جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة 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 مبدئياً بقياس موجودات حقوق الاستخدام بالتكلفة ويتم قياسها 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

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

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، وفقاً 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 جزءاً 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 وفقاً للقيمة الاستيفاء الحالية،

كما يوفر نهجاً أكثر اتساقاً 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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

إن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقدير والافتراضات التي 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 المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وللجنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما 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 بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تتمة)

٢-١-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأصول 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 المبدي):

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣-١-٤ 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 المبدي 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.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو الإدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس 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 المبدي، 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ 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.

تمر الموجودات المالية بثلاث 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ انخفاض القيمة (تتمة)

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات قائمة على الاحتمالية لقياس العجز النقدي المتوقع المخفض بمعدل الربح الفعلي التقريبي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها. يأخذ المعيار 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 بناءً على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يضع البنك باعتباره ثلاثة 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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ انخفاض القيمة (تتمة)

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حالياً من قبل البنك. سوف يتم تقييم 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 المبدي؛
- 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. إن السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل ظلت دون تغيير.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ انخفاض القيمة (تتمة)

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.

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

تسهيلات التمويل المعاد التفاوض بشأنها

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو إجراء تعديلات على الشروط الأصلية للتمويل نظراً للآزمات 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 الآزمات المالية الحالية أو المتوقعة للمقترض والتي ما كان البنك ليوافق عليها في حال كان المقترض في وضع مالي جيد. تشمل المؤشرات على وجود آزمات 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 شطبته.

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؛ و

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الآخر 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. 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 الآخر

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 للإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمائم 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.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقار الاستثماري عند استبعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج 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.

٦-٤ الاستثمارات في شركات زميلة وانتلافات مشتركة

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والانتلافات 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 والانتلافات 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 والانتلافات المشتركة. عندما تزيد حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والانتلافات المشتركة عن حصتها في هذه الشركات الزميلة والانتلافات المشتركة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والانتلافات 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 والانتلافات 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 استثمار 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 والانتلافات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٤ الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة (تتمة)

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 الآخر 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 الآخر 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.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٦٦,٧٣٢	١,٥٥٧,٣٧١	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى بنوك مركزية:
٧,٨٦٤,٦٧٤	٨,٣٩٩,٢٧٥	٣-٥ متطلبات الأرصدة والاحتياطي لدى البنوك المركزية
١٣,٠١٤,١٢٠	١٤,١٢٤,٤٥٣	مراجعات دولية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٢,٥٤٥,٥٢٦	٢٤,٠٨١,٠٩٩	الإجمالي

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٠٧١,٩٨٧	٢٣,٦٣٤,٨٤٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٧٣,٥٣٩	٤٤٦,٢٥٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٥٤٥,٥٢٦	٢٤,٠٨١,٠٩٩	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 التوجيهات الصادرة عن البنوك المركزية ذات الصلة.

٦. المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية

١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٠٠٩,٩٦٥	٣,٠٣٢,٠٨٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٢٨٧,٠٦٧	١,٢٤٢,٠٥٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٢٩٧,٠٣٢	٤,٢٧٤,١٣٨	الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات التمويلية الإسلامية
٩,١٩٣,١٠٧	٩,٠٤٤,٢٩٤	مرابحات سيارات
٢٣,٩٢٥,٥١٦	٢٤,٥٦٦,٥٨٤	مرابحات دولية - طويلة الأجل
٥,٠٤١,٣٧٩	٥,٢٥١,٧١١	مرابحات أخرى
٣٨,١٦٠,٠٠٢	٣٨,٨٦٢,٥٨٩	إجمالي المرابحات
٥٢,٩٠٥,٢٨٩	٥٠,٩٠٩,٤٤٨	إجازات
١٣,٢٧٤,٤٨٢	١٣,٥٤٣,٩٥٢	إجارة تمويل منزل
١٧,٧٧٩,٧٤٦	١٨,٠٩٦,٩٧٠	تمويل شخصي
١,١٨٧,٧٢٤	١,٢١٤,٥٨٢	استصناع
١,٢٠١,٨٦٠	١,٢٢٨,٢٦٧	بطاقات ائتمان إسلامية
١٢٤,٥٠٩,١٠٣	١٢٣,٨٥٥,٨٠٨	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٣,٦٧٧,٨٠٥)	(٣,٦٩٢,٣٢٦)	ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٨,٤٣٠)	(٨,٤٢٩)	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
١٢٠,٨٢٢,٨٦٨	١٢٠,١٥٥,٠٥٣	
		الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٧,٨٠٦,١٢٢	٦,٦٤٤,٤٦٧	مشاركات
١١,٧١٢,٥٣١	١١,٩٩٤,٣٥٠	مضاربات
١٠,١٢٤,٤٣٦	١٣,٧٨١,٢٠٤	وكالات
٢٩,٦٤٣,٠٨٩	٣٢,٤٢٠,٠٢١	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٥٠,٤٦٥,٩٥٧	١٥٢,٥٧٥,٠٧٤	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,٧٢٧,٣٧٢)	(٥,٨٠٩,١١٤)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١٤٤,٧٣٨,٥٨٥	١٤٦,٧٦٥,٩٦٠	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تتمة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير ملحق)

	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
منخفضة	٤٣,٤٨٦,٤٨٣	-	-	٤٣,٤٨٦,٤٨٣
متوسطة	٧٧,٨٢٤,٥٩٧	٣,٢٩٢,٢١٦	-	٨١,١١٦,٨١٣
عادية	١٣,١١٢,٧١٣	٩,٩٤٢,٧٧٥	-	٢٣,٠٥٥,٤٨٨
تعتبر	-	-	٤,٩١٦,٢٩٠	٤,٩١٦,٢٩٠
الإجمالي	١٣٤,٤٢٣,٧٩٣	١٣,٢٣٤,٩٩١	٤,٩١٦,٢٩٠	١٥٢,٥٧٥,٠٧٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ملحق)

	القيم الدفترية الإجمالية (ألف درهم)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
منخفضة	٤٣,٥٠٥,٣٢١	-	-	٤٣,٥٠٥,٣٢١
متوسطة	٧٧,٠٩٠,٠٤٦	٤,٥٦٦,٨٠٣	-	٨١,٦٦٦,٨٤٩
عادية	١١,٦٥٣,٠٠٦	٨,٦١٠,٤١١	-	٢٠,٢٦٣,٤١٧
تعتبر	-	-	٥,٠٣٠,٣٧٠	٥,٠٣٠,٣٧٠
الإجمالي	١٣٢,٢٤٨,٣٧٣	١٣,١٨٧,٢١٤	٥,٠٣٠,٣٧٠	١٥٠,٤٦٥,٩٥٧

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تنمة)

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة

غير مدققة	مدققة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٢٧,٣٧٢	٥,٧٣٢,٦٦٨
-	٢٦٥,٣٦١

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التأثير المتراكم لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

غير مدققة	مدققة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٢٧,٣٧٢	٥,٩٩٨,٠٢٩
٤١٦,٢١٥	١,٧٨٩,٣٨٣
(١٣٢,٣٢١)	(٨٦٩,٤٩٢)
(٢١٥,٨٦٦)	(١,١٦٥,٦٣٤)
١٣,٧١٤	(٢٤,٩١٤)
٥,٨٠٩,١١٤	٥,٧٢٧,٣٧٢

الرصيد في بداية الفترة/السنة (مُعاد عرضه)

خسائر انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة

مبالغ معكوسة / مستردة خلال السنة

مبالغ مشطوبة

الصرف وتعديلات أخرى

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

غير مدققة	مدققة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٤٤,٠٣٨,٨٠٧	١٤٢,٢٦٥,٨٦٣
٨,٥٣٦,٢٦٧	٨,٢٠٠,٠٩٤

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

غير مدققة	مدققة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٥٢,٥٧٥,٠٧٤	١٥٠,٤٦٥,٩٥٧
(٥,٨٠٩,١١٤)	(٥,٧٢٧,٣٧٢)
١٤٦,٧٦٥,٩٦٠	١٤٤,٧٣٨,٥٨٥

٣-٧

إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٣٠٨,٨٧٧	١٤,٥٩٣,٤٠٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦,٤٢٤,٣٧١	٦,٢٤٩,٦٨٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١١,٩٠٩,٦٦٢	١٠,٤٢٥,٢٣٧	باقي دول العالم
٣٢,٦٤٢,٩١٠	٣١,٢٦٨,٣٢٢	
(٩٤,٦٤٥)	(٨٩,٧٩٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٢,٥٤٨,٢٦٥	٣١,١٧٨,٥٢٥	الإجمالي

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

تم تصنيف جميع الصكوك ضمن المرحلة ١ في ٣١ مارس ٢٠١٩. تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الأرصدة ٩٤,٦ 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
٣٨١	١,٤٥٩	-	١,٨٤٠
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٥٦٢,٧٧٢	١١٧,٤٨٣	١,١٥٥	٦٨١,٤١٠
٦٧٩,١٧٦	٤٩,٦٧٦	٢٣٣,٢٦٠	٩٦٢,١١٢
١,٢٤١,٩٤٨	١٦٧,١٥٩	٢٣٤,٤١٥	١,٦٤٣,٥٢٢
١,٢٤٢,٣٢٩	١٦٨,٦١٨	٢٣٤,٤١٥	١,٦٤٥,٣٦٢
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
الإجمالي			

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
-	-	-	-
٧١٧,٧٠٧	١,١٣٣	١١٨,٠٥٨	٥٩٨,٥١٦
٩٧٠,١١٧	٢٣٣,٥٣٢	٥١,٣٤٢	٦٨٥,٢٤٣
١,٦٨٧,٨٢٤	٢٣٤,٦٦٥	١٦٩,٤٠٠	١,٢٨٣,٧٥٩
١,٦٨٧,٨٢٤	٢٣٤,٦٦٥	١٦٩,٤٠٠	١,٢٨٣,٧٥٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

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 الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	استثمارات عقارية قيد الإنشاء ألف درهم
٤,٥٣٠,٤٠٥	١,٢٤٦,٤٦٥	٢,٢٠٧,٨٩٠	١,٠٧٦,٠٥٠
٢٠٧,١١٢	٥١,٧٣١	-	١٥٥,٣٨١
٤,٧٣٧,٥١٧	١,٢٩٨,١٩٦	٢,٢٠٧,٨٩٠	١,٢٣١,٤٣١
٤,٢٩٧,٣٩١	١,١٢٤,٧٠٦	٢,١٢٩,٢٨٦	١,٠٤٣,٣٩٩
١٩٧,٦٦٣	٥٢,٥٤٤	-	١٤٥,١١٩
٤,٤٩٥,٠٥٤	١,١٧٧,٢٥٠	٢,١٢٩,٢٨٦	١,١٨٨,٥١٨

٣١ مارس 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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

كما في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٣٢٣,١٣٩	٣٠,٦٩٥,٨٤٦	حسابات جارية
٢٠,٠٢٣,٤٣٤	٢١,٧٠٨,٤٢٩	حسابات توفير
١٠١,٧٩٦,٤٢٩	١٠٦,٣٤٧,٠٧٥	ودائع استثمارية
٤٠١,٢٥٥	٣٣٦,٤٠٠	حسابات هامشية
٩,٦٤٠	٩,٦٦٢	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١٠٣,٤١٩	١٠٧,٨٦٥	حصة المودعين من الأرباح مطلوبة الدفع
١٥٥,٦٥٧,٣١٦	١٥٩,٢٠٥,٢٧٧	الإجمالي

١٣. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

مدققة	غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح	صكوك مدرجة - بورصة إيرلندا / ناسداك دبي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	ألف درهم		
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	يوليو ٢٠٢٠	٢.٩٢٪	صكوك مصدرة من البنك
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	مارس ٢٠٢١	٣.٦٠٪	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	فبراير ٢٠٢٢	٣.٦٦٪	صكوك مصدرة من البنك
٣,٦٦٠,٥٩٤	٣,٦٦١,٣٤٠	فبراير ٢٠٢٣	٣.٦٣٪	صكوك مصدرة من البنك
٢٥٦,٩٨٧	٢٥٧,٠١٩	ديسمبر ٢٠١٩	ليبور ٣ أشهر + ١٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من البنك
١٠٦,١٣٥	١٠٦,٩٢١	يوليو ٢٠٢٧	كيبور ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
٨٣,٠٠٢	٨٢,٣١٢	ديسمبر ٢٠٢٣	كيبور ٣ أشهر + ١٧٥ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
١٢,٣٧٠,٩٦٨	١٢,٣٧١,٨٤٢			الإجمالي

١٤. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم إصدار ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٨ سهم عادي مصرح به بواقع ١ درهم لكل سهم (٢٠١٨: ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٨ 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	قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة
دي أي بي تيرون صكوك (٢) ليتمدد	يناير ٢٠١٥	٣,٦٧٣,٠٠٠	٦.٧٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	في أو بعد يناير ٢٠٢١
دي أي بي تيرون صكوك (٣) ليتمدد	يناير ٢٠١٩	٢,٧٥٤,٧٥٠	٦.٢٥٪ سنوياً يتم سداده نصف سنوياً	في أو بعد يناير ٢٠٢٥
		٦,٤٢٧,٧٥٠		

في مارس ٢٠١٩، استرد البنك المجموعة الأولى من الصكوك من الشق الأول التي تبلغ قيمتها ١,٠٠٠ مليون دولار (٣,٦٧٣ مليون درهم) في تاريخ المطالبة الأولى.

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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-١٦ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

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

الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان	علاوة أسهم	أسهم خزينة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٩					
٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	(٣١,٣١٦)	١٠,٨٦٠,٩٦٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩					
٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	(٣١,٣١٦)	١٠,٨٦٠,٩٦٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩					
٢٠١٨					
٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	-	(٢٠,٧١٦)	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	-	(٢٠,٧١٦)	٧,٤٠٣,٦٩٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد عرضه					
-	-	-	٣,٤٧٦,٠٠٦	(١٠,٦٠٠)	٣,٤٦٥,٤٠٦
إصدار أسهم حقوق					
٣,٤٧٦,٠٠٦	-	-	(٣,٤٧٦,٠٠٦)	-	-
تحويل إلى الاحتياطي القانوني					
-	-	(٨,١٣٩)	-	-	(٨,١٣٩)
تحويل إلى الأرباح المحتجزة					
٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	(٣١,٣١٦)	١٠,٨٦٠,٩٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، يتضمن رصيد الاحتياطات 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

غير مدققة	مدققة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
الالتزامات والتعهدات الطارئة:	
١٣,٧٠٦,٤٩٤	١٣,٥٨٠,٧٢٨
خطابات ضمان	
٢,٢٩٠,٥٧١	١,٨٥١,٩١١
اعتمادات مستندية	
١٨,٠٩٨,١١٧	١٧,٨١٨,٦٢٩
ارتباطات تسهيلات غير مسحوبة	
٣٤,٠٩٥,١٨٢	٣٣,٢٥١,٢٦٨
إجمالي الالتزامات والتعهدات الطارئة	
الارتباطات الأخرى:	
٧٦٦,٥٤٢	٨٦٧,٥٢٥
ارتباطات مصروفات رأسمالية	
٧٦٦,٥٤٢	٨٦٧,٥٢٥
إجمالي الارتباطات الأخرى	
٣٤,٨٦١,٧٢٤	٣٤,١١٨,٧٩٣
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨. خسائر انخفاض القيمة، صافي

تشتمل خسائر انخفاض القيمة على صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ٢٨٣,٩ مليون درهم (راجع إيضاح ٧-٣) (٣١ مارس ٢٠١٨: ١٧٨,٥ مليون درهم)، وصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى بقيمة ٦٢,٩ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ١٤,٤ 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 ٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,١٧٣,١٣٣	١,٣٣٦,٢٩٤
(٥٠١)	-
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)
٩٣٣,٨٨٧	١,٠٩٧,٥٤٩
٥,٥٥٦,٧٦٧	٦,٥٧٥,٩٥٢
٠,١٧	٠,١٧

الربح للفترة العائدة إلى مالكي البنك

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (عدد الأسهم بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم الواحد)

٢٠. النقد وما يعادله

غير مدققة	غير مدققة
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٩٤٨,٣٤١	٢٤,٠٨١,٠٩٩
٥,٢١٧,٢٨٤	٤,٢٧٤,١٣٨
(١٣,٦٩٨,٦٦٣)	(١١,٩٣٥,٢٣١)
١٨,٤٦٦,٩٦٢	١٦,٤٢٠,٠٠٦
(١٩٩,٦٩٤)	(١١٤,١١١)
٢,٩١٨,١٦٩	٦,١٥٢,٤٨٧
٢١,١٨٥,٤٣٧	٢٢,٤٥٨,٣٨٢

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

المطلوب من بنوك ومؤسسات مالية

المطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية

ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر

زائداً: المطلوب إلى البنوك والمؤسسات المالية ذات تواريخ استحقاق لا تقل عن ٣ أشهر

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 المزايا والاستهلاكية 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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١. المعلومات حول القطاعات (تتمة)

٢-٢١ وصحية القطاع

يقدم الجدول التالي بيان الأرباح أو الخسائر المحلي الموجز الموحد، المخصص فيما يتعلق بقطاعات أعمال المجموعة:

[illegible]

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١. المعلومات حول القطاعات (تكملة)

٣-٢١ المركز المالي للقطاع

يقدم الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقطاعات أعمال المجموعة:

	الجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للمصرفية		الخدمات المصرفية للأفراد		الخصومات المصروفة للقطاعات		موجودات القطاع		مطلوبات القطاع	
	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس
(مصدق)	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
ألف درهم	٢٢٣,٦٨٢,١٥٩	٢٢٦,٥٢٠,٠٩٣	٤٥,٧٥٦,٤٦٢	٤٤,٢٦١,٢٩٤	٥,٨٣٦,١٦٧	٥,٩٢١,٨٤٨	٣٢,٣٧٨,٤٦٢	٣٤,٠٨٧,١٢٤	١٠,٣١٣,٨٦٢	١٠,٥١٠,٣٨١	١٠,٥١٠,٣٨١	١٠,٥١٠,٣٨١	١٠,٥١٠,٣٨١	١٠,٥١٠,٣٨١	١٠,٥١٠,٣٨١	١٠,٥١٠,٣٨١	٣٦,٥٧٧,٢٠٦	٣٦,٥٧٧,٢٠٦	٣٦,٥٧٧,٢٠٦	٣٦,٥٧٧,٢٠٦
ألف درهم	١٨٩,٥٥٥,٤٦٥	١٩٤,٥٢٨,١٠١	٣٣,٧٢٠,٢١٦	٣٥,٣٥٩,٦٧٦	١,٣٠٦,٥٣٩	١,٣٠٦,٥٣٩	٨٢٨,٠٦٧	١,٤٦٣,٣٧٨	٨٢,٤٧٨,٢٧٠	٨٤,٧٠٤,٠٧٦	٨٤,٧٠٤,٠٧٦	٨٤,٧٠٤,٠٧٦	٨٤,٧٠٤,٠٧٦	٨٤,٧٠٤,٠٧٦	٨٤,٧٠٤,٠٧٦	٨٤,٧٠٤,٠٧٦	٧١,٧٠٨,٢٦٤	٧١,٧٠٨,٢٦٤	٧١,٧٠٨,٢٦٤	٧١,٧٠٨,٢٦٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 الإفصاح.

(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 ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٤٨٤,٦٠٠	٤٦,٤٠٩	١,٥٣٥,٠٢٢
الاستثمار في صكوك	٦٧١,١٦٢	-	٦٧١,١٦٢
ودائع العملاء	٣,١٥٨,٧٤٥	١٣,٠٠٩	٣,٤٠٨,٣٦٤
الالتزامات والتعهدات الطارئة	-	١,١٨٦	١,١٨٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٤٨٤,٦٠٠	٤,٤٨٧	١,٥٣٧,٩٦٥
الاستثمار في صكوك	١,٤٩٨,٣٠٣	-	١,٤٩٨,٣٠٣
ودائع العملاء	٤,٢٦٢,٨٨٧	١٥,٤٩٩	٤,٤١٠,٣٧٤
الالتزامات والتعهدات الطارئة	-	١١٠	١١٦
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية			
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي	١٥,٩٦٩	٦٩	١٦,٦٢٥
الإيرادات من الصكوك الإسلامية	١٠,٠٢٠	-	١٠,٠٢٠
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٣٢,٩٩٨	-	٣٤,١٠٨
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية			
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي	١٧,٥٢٥	٩٩	١٧,٦٢٤
الإيرادات من الصكوك الإسلامية	١٥,٢٣٠	-	١٥,٢٣٠
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٣٤,٢٠٣	-	٣٤,٢٠٣

(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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: لا شيء).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(و) فيما يلي التعويضات المدفوعة / المطلوبة إلى كبار موظفي الإدارة لدى البنك خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و٢٠١٨:

غير مدققة	غير مدققة
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٩٣٢	٢٠,٩٨٨
٢٧٨	٩٩٤

رواتب وامتيازات أخرى

تعويضات نهاية الخدمة

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٣ 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:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

١,٨٤٠	-	-	١,٨٤٠
-------	---	---	-------

أدوات حقوق ملكية مدرجة

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٦٨١,٤١٠	-	-	٦٨١,٤١٠
---------	---	---	---------

أدوات حقوق ملكية مدرجة

-	-	٩٦٢,١١٢	٩٦٢,١١٢
---	---	---------	---------

أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة

موجودات أخرى

-	٦٩٠,٣٤٨	-	٦٩٠,٣٤٨
---	---------	---	---------

موجودات مشتقة إسلامية

٦٨٣,٢٥٠	٦٩٠,٣٤٨	٩٦٢,١١٢	٢,٣٣٥,٧١٠
---------	---------	---------	-----------

إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

-	٥٠٥,٧٧٢	٢٠٦,٨٠٩	٧١٢,٥٨١
---	---------	---------	---------

مطلوبات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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

الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

-	-	-	-
---	---	---	---

استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات حقوق ملكية مدرجة

٧١٧,٧٠٧	-	-	٧١٧,٧٠٧
---------	---	---	---------

أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة

-	-	٩٧٠,١١٧	٩٧٠,١١٧
---	---	---------	---------

موجودات أخرى

موجودات مشتقة إسلامية

-	٥١٥,٥٠٢	-	٥١٥,٥٠٢
---	---------	---	---------

إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

٧١٧,٧٠٧	٥١٥,٥٠٢	٩٧٠,١١٧	٢,٢٠٣,٣٢٦
---------	---------	---------	-----------

مطلوبات أخرى

-	٤٥٢,٤٦٤	٢٠٤,٩٣٥	٦٥٧,٣٩٩
---	---------	---------	---------

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

٢٣-٢٢ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

غير مدققة

٣١ مارس ٢٠١٩

ألف درهم

٩٧٠,١١٧

(١,٩٣٩)

-

(٦,٠٦٦)

٩٦٢,١١٢

٩٧٠,١١٧

مدققة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف درهم

١,٠٠١,٢٥١

(٣٨,٨٨٩)

٤,٣٣٩

٣,٤١٦

٩٧٠,١١٧

الرصيد في ١ يناير

الخسائر في الدخل الشامل الآخر

مضاف خلال السنة

تسويات وتحركات أخرى خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٤. معدل كفاية رأس المال

مُدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢١,٨١٥,٦٩٤	٢٢,٨٧٦,٨٢٥
٦,٩٧٨,٧٠٠	٦,٤٢٧,٧٥٠
٢٨,٧٩٤,٣٩٤	٢٩,٣٠٤,٥٧٥
٢,٠٢١,٧٢٥	٢,٠٥٤,٣٥٢
٣٠,٨١٦,١١٩	٣١,٣٥٨,٩٢٧

قاعدة رأس المال

الشق الأول من حقوق الأسهم العادية

الشق الأول من رأس المال الإضافي

الشق الأول من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال

إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

١٦١,٧٣٧,٩٧٨	١٦٤,٣٤٨,١٢٨
١,٥٢٠,٨٦٦	١,٤٦٤,٦٥٩
١٣,٢٦٦,٦١٠	١٣,٦٥٣,١١٩
١٧٦,٥٢٥,٤٥٤	١٧٩,٤٦٥,٩٠٦

معدلات كفاية رأس المال

معدل الشق الأول من رأسمال حقوق الأسهم العادية

معدل الشق الأول من رأسمال

إجمالي معدل رأس المال

%١٢,٤	%١٢,٨
%١٦,٣	%١٦,٣
%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 (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٤٥ درهم لكل سهم قائم حيث بلغت توزيعات الأرباح ٢,٢١٩/٤ مليون درهم).

٢٦. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٧. الشركات التابعة

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

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

(ب) بالإضافة إلى حصص 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٧. الشركات التابعة (تتمة)

(ج) تم تأسيس المنشآت ذات الأغراض الخاصة (SPV) 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	
			٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦. هولدا انفسست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٧. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٨. اس آى آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٩. اس سي آى لوسيفان	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٠. فيندي ريل استيت ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
بي اي اس آر اينودزفانغيسي بيتايلونجسفيرفالتونج جي ام				
٢١. بي اتش	الاستثمار	النمسا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٢. الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	ألمانيا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٣. راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	ألمانيا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٤. جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٥. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٦. جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٧. شركة أوشانيك الإسلامية للشحن منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢٨. شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠.٠٠	%٤٠.٠٠
٢٩. ليفانت ون انفسمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٠. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣١. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٣٢. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠٠	%٩٩.٠٠
٣٣. دي آى بي اف إم ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣٤. الأمين	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية المنشأتين 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 ٢٣ إبريل ٢٠١٩.