

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩



الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٦-٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٣٣-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفقة لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية 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 أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". وتتألف عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات من المسؤولين في المقام الأول عن المسائل المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، الأمر الذي بناءً عليه لا نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع المسائل المهمة التي قد يتم تحديدها في المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأيه غير المعدل حول هذه البيانات في ١٥ يناير ٢٠١٩. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر أبدى استنتاج غير معدل في ١٧ يوليو ٢٠١٨.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١

١٦ يوليو ٢٠١٩

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

مُدقَّقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدقَّقة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
٨٤,٦٠٤,٣١٦	٨٤,٦٧٠,٩٤٩	٤	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٣٩,٩٠٧,٢٥٣	٥١,٧٧٦,٠٩٢	٥	مستحق من البنوك
٢٠,٠٦٦,٤٠٣	٢٩,٥٥٢,٢٤٦	٦	أوراق مالية استثمارية
٢٧٨,٠٦٤,٠١٣	٢٨٦,٨٣٩,٨١٣	٧	القروض والذمم المدينة
٤٩,٨٦٦,٤٨٧	٥٠,٨٢٧,٤٥٢	٨	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٣,٦٧٠,٨٩٢	٥,٧٣٢,٨٠٢	٢١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٥٨١,١٨٠	٧٧٤,٨٤٦	٢٨	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٧,٧٣٦,١٦٤	١٠,٧٤٠,٤٦٧		قبولات العملاء
٥٤٩,٧٠٥	٥٤٠,٦١٣		عقارات استثمارية
٢,٥١٥,٨٨٤	٣,٠٦٧,٢٥٢		ممتلكات ومعدات
٥,٦٨٦,٢٥٨	٥,٧٠٦,٧٩٧	٩	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٦,٠٩٤,١٩١	٧,٥٧٦,٤٩٠	١٠	موجودات أخرى
٥٠٠,٣٤٢,٧٤٦	٥٣٧,٨٠٥,٨١٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٢,٣٣٩,٦٦٨	٢٣,٦٤٥,٣٤٩		مستحق للبنوك
٢٩٠,٩٢٠,٩٢٠	٣٠٤,٧٠٨,٩٤٠		ودائع العملاء
٥٦,٩٤٥,١٠٢	٦١,٩٨٨,١٨٩		ودائع العملاء الإسلامية
٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٧,٦٠٦,٨٩٥	١١	ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى
٣,٦٨٥,١٦٠	٣,٦٨٢,٥٤١	١٢	صكوك مستحقة الدفع
٣,٧٦٧,٧٤٨	٤,٦٧٢,٦١٧	٢١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٧,٧٣٦,١٦٤	١٠,٧٤٠,٤٦٧		قبولات العملاء
١٠,٢٠٨,٣٩١	١١,٨٠٣,٢٥٠	١٣	مطلوبات أخرى
٤٣٦,٣١٨,٣٨٣	٤٦٨,٨٤٨,٢٤٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٥٥٧,٧٧٥	٥,٥٥٧,٧٧٥		رأس المال المصدر
(٤٦,١٧٥)	(٤٦,١٧٥)		أسهم خزينة
٩,٤٧٧,٠٧٦	٩,٤٦٨,٢٧٢	١٥	سندات رأس المال الشق الأول
١٢,٢٧٠,١٢٤	١٢,٢٧٠,١٢٤		احتياطي علاوة الأسهم
٢,٧٧٨,٨٨٨	٢,٧٧٨,٨٨٨		احتياطي قانوني ونظامي
٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٨٦٩,٥٣٣		احتياطيات أخرى
(٧٢,٩٠٤)	(١٤١,٦٥٤)		احتياطي القيمة العادلة
(١,٢٣١,٥٥٨)	(١,١٢٨,٥٠٤)		احتياطي تحويل العملة
٣٢,٤١٢,٥٣٨	٣٧,٣١٩,٥٠٦		أرباح محتجزة
٦٤,٠١٥,٢٩٧	٦٨,٩٤٧,٧٦٥		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة
٩,٠٦٦	٩,٨٠٦		حصة غير مسيطرة
٦٤,٠٢٤,٣٦٣	٦٨,٩٥٧,٥٧١		إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٠,٣٤٢,٧٤٦	٥٣٧,٨٠٥,٨١٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

16 JUL 2019

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات
٧,٩١٤,٥٨٤ (٢,٦٣٨,٦٦٤)	٩,٧١٧,٢٣٨ (٣,٨٩٦,٣٠٧)	٤,١٣٤,٧٦٤ (١,٣٨٣,٣٩٨)	٤,٩٣٩,٤٢١ (٢,٠١١,٤٤٨)	دخل الفوائد والدخل المشابه مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٥,٢٧٥,٩٢٠ ١,٣٦٦,٦١٥ (٤١٣,٨٩١)	٥,٨٢٠,٩٣١ ١,٦٢٠,٣٤٤ (٥٨٩,٧٠٨)	٢,٧٥١,٣٦٦ ٧٠٤,٠٥٠ (٢١٠,٨٢٢)	٢,٩٢٧,٩٧٣ ٨٢٥,٥٦٨ (٣٠٢,٠٢٢)	صافي دخل الفوائد الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٩٥٢,٧٢٤	١,٠٣٠,٦٣٢	٤٩٣,٢٢٧	٥٢٣,٥٤٦	صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
٦,٢٢٨,٦٤٤ ١,٩٩٦,٧٠٩ (٥٥٦,٢٤٧)	٦,٨٥١,٥٦٣ ٢,١٣١,١٨٥ (٦٥٥,٦٤٣)	٣,٢٤٤,٥٩٣ ٩٨٨,٩٥٥ (٢٨٣,٨٩٣)	٣,٤٥١,٥١٩ ١,٠٧٧,١٦٢ (٣٤١,٧٨٩)	صافي دخل الفوائد ودخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية صافية من توزيعات الأرباح للمودعين دخل الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٤٤٠,٤٦٢	١,٤٧٥,٥٤٢	٧٠٥,٠٦٢	٧٣٥,٣٧٣	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٥,٩٤٩ ٧٥٦,٠٧٥	١١٩,٤٤٣ ١,٠٨٠,٥٢٦	(٥,٦٠٣) ٤٠٣,٦٦٦	٤٧,٧٥٩ ٥٧٥,٦١١	١٦ صافي الربح / (الخسارة) من أوراق مالية للمتاجرة بنود الدخل التشغيلية الأخرى
٨,٤٥١,١٣٠ (٢,٦٤٦,١٦٦)	٩,٥٢٧,٠٧٤ (٢,٨٢٦,٤٨٤)	٤,٣٤٧,٧١٨ (١,٣٧٠,٣٩٣)	٤,٨١٠,٢٦٢ (١,٤٢٩,٩٣٩)	إجمالي الدخل التشغيلي المصروفات الإدارية والعمومية
٥,٨٠٤,٩٦٤ (٧٥٤,٦٥٠)	٦,٧٠٠,٥٩٠ (١,٢٢٦,٤٦١)	٢,٩٧٧,٣٢٥ (٣١٤,٥٩٣)	٣,٣٨٠,٣٢٣ (٦٥٦,٣٣٦)	١٨ الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة صافي خسارة انخفاض القيمة للموجودات المالية
٥,٠٥٠,٣١٤ -	٥,٤٧٤,١٢٩ ٢,٠٦٥,٨٣١	٢,٦٦٢,٧٣٢ -	٢,٧٢٣,٩٨٧ ٢,٠٦٥,٨٣١	٢٨ الأرباح التشغيلية بعد انخفاض القيمة ربح على التخلص من حصة في شركة مسيطر عليها بشكل مشترك حصة ربح/(خسارة) من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٤٩,١٦٩	١١,٩٤٧	١٨,١٧٩	(١٥,٣٨٢)	
٥,٠٩٩,٤٨٣ (٨١,٨٨١)	٧,٥٥١,٩٠٧ (٦٩,٩٣٦)	٢,٦٨٠,٩١١ (٤٩,٧٦٥)	٤,٧٧٤,٤٣٦ (٣٥,٩٠٧)	أرباح المجموعة للفترة قبل الضريبة رسوم ضريبة
٥,٠١٧,٦٠٢	٧,٤٨١,٩٧١	٢,٦٣١,١٤٦	٤,٧٣٨,٥٢٩	أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
٥,٠١٧,٠٦٨ ٥٣٤	٧,٤٨١,٢٣١ ٧٤٠	٢,٦٣٠,٨٤١ ٣٠٥	٤,٧٣٨,٢٤١ ٢٨٨	العائدة إلى: مساهمي المجموعة حصة غير مسيطرة
٥,٠١٧,٦٠٢	٧,٤٨١,٩٧١	٢,٦٣١,١٤٦	٤,٧٣٨,٥٢٩	أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
٠,٨٥	١,٢٨	٠,٤٥	٠,٨٢	٢٠ ربحية السهم

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٥,٠١٧,٦٠٢	٧,٤٨١,٩٧١	٢,٦٣١,١٤٦	٤,٧٣٨,٥٢٩	أرباح المجموعة عن الفترة بعد الضريبة
				الدخل الشامل الآخر
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
				الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
(٩٨,٩٦٥)	(٧,٠٠٢)	(٩٤,٩٩٨)	٥,٠٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة
٥٧,٧٧٦	-	٥٧,٧٧٦	-	صافي القيمة المحولة إلى الأرباح المحتجزة
				بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
				تكلفة التحوط للعنصر الأجل للسعر المستقبلي و عملات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية التحوط:
٢٠,٣٨٥	٢٣,٤١٩	(٣٨,٣٠٠)	٢١,٠٥٥	صافي التغير في تكلفة التحوط
				تحوطات التدفق النقدي:
٦٨,١٥٢	(١٩٤,٩٦٧)	(٩٠,٧٢٣)	(١١٧,٨٦٣)	- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)
(٥٩,٨٨٥)	(٩٣,٨٧٣)	(٢٢,٤٦٣)	٤٠,٢٢٢	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٧,٩٤٧)	(١,٩٢٣)	(٣,٦٣٧)	٩٧٨	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
(٣٠,٨٥٦)	(١١٦,٧٩٤)	(٣٨,٣٨٤)	٦٧,٨٠٨	احتياطي تحويل العملة
٩,٨٩٤	(١٣,٧٤٠)	١٧,٧٧٨	(٧,١٠٦)	تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية
(٤١,٤٤٦)	(٣٤,٣٠٤)	(٢١٢,٩٥١)	١٠,١٢٨	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٤,٩٧٦,١٥٦	٧,٥١٦,٢٧٥	٢,٤١٨,١٩٥	٤,٧٤٨,٦٥٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				عائدة إلى:
٤,٩٧٥,٦٢٢	٧,٥١٥,٥٣٥	٢,٤١٧,٨٩٠	٤,٧٤٨,٣٦٩	مساهمي البنك
٥٣٤	٧٤٠	٣٠٥	٢٨٨	حصة غير مسيطرة
٤,٩٧٦,١٥٦	٧,٥١٦,٢٧٥	٢,٤١٨,١٩٥	٤,٧٤٨,٦٥٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
٥,٠٩٩,٤٨٣	٧,٥٥١,٩٠٧
٨٦١,٨٠٤	١٠٧,٨٦٢
٥,٩٦١,٢٨٧	٧,٦٥٩,٧٦٩
٤٢٥,٩٣٩	٧٦٠,٢١٩
(٧,٨١٢,٤٤٧)	(٧,٢٩٣,٤٨٠)
(١٠,٧٦٢,٦٤٤)	(٤,٥٢٤,٢٦٣)
(٥٢,٣٨١)	(٤٢٦,٦٨٥)
٤٨٣,٨٧٩	(١,٩٤٥,٨٩٠)
(٧٠٣,١٤٠)	١,٦٠٣,٩٥٣
(١,٣٠٦,٩٩٠)	(٢,٠٦١,٩١٠)
١,٤٧٨,٥٠٣	٩٠٤,٨٦٩
٩,٩٧١,٠٥٢	١٣,٧٨٨,٠٢٠
(١,٤٨٦,٢٩٨)	٥,٠٤٣,٠٨٧
(١٢,٣١١,٦٩٢)	(٩,٨٥٥,٥٠٣)
(٣,٠٣٥,٢٣٨)	(١,٣٣٥,٦٠٧)
(١٩,١٥٠,١٧٠)	٢,٣١٦,٥٧٩
(٦٧,٦٤٠)	(٤٤,٨٦٥)
(١٩,٢١٧,٨١٠)	٢,٢٧١,٧١٤

٢٤

الأنشطة التشغيلية

أرباح المجموعة قبل الضريبة عن الفترة

تسوية لبنود غير نقدية

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة)/النقص في الودائع الإلزامية من دون فائدة

(الزيادة)/النقص في شهادات الودائع لدى المصرف المركزي المستحقة بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة)/النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر

الزيادة/النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة/النقص في المطلوبات الأخرى

(الزيادة)/النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

الزيادة/النقص في القيمة العادلة السلبية للمشتقات

الزيادة/النقص في ودائع العملاء

الزيادة/النقص في ودائع العملاء الإسلامية

(الزيادة)/النقص في القروض والذمم المدينة

(الزيادة)/النقص في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

الضرائب المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم		
(٥,٥٧٧,٩٦٧)	(٩,٤٠١,١٠٤)		الأنشطة الاستثمارية
٤٣,٠٢٩	-		(الزيادة)/ النقص في الأوراق المالية الاستثمارية
(٢٣٨,٣٩٦)	(٢١٤,٥٤٩)		(الزيادة)/ النقص في الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٦,١٦٦	٢٠,٥٤٨		(الزيادة)/ النقص في عقارات ومعدات
-	٢,٥٨٥,٦٨٤		دخل أرباح محصل
			التخلص من حصة في شركة زميلة مسيطر عليها بشكل مشترك
(٥,٧٥٧,١٦٨)	(٦,٧٣٦,٤٢١)		صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٦,٩٠٧,٥١٤	٩,٦٩٢,٨٢٩	١١	إصدار سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٦,٧٦٥,٩٩٣)	(٣,٥٣٧,٤٥٣)	١١	سداد سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	١٢	سداد قروض الصكوك
-	٣,٦٦٣,٦٩٦		إصدار سندات رأس المال الشق الأول
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)		سداد سندات رأس المال الشق الأول
(٢٩٣,٨٦٠)	(٣٥٣,٥١٤)		الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
(٢,٢٢٠,٧٤٩)	(٢,٢٢٠,٧٤٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٢٠٩,٣٣٨)	٣,٥٧٢,٣٠٩		صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢٩,١٨٤,٣١٦)	(٨٩٢,٣٩٨)		(النقص)/ (الزيادة في النقد وما يعادله) (راجع الإيضاح رقم ٢٤)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة												
الإجمالي للمجموعة	حصة غير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي تحويل	احتياطي القيمة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي القانوني	احتياطي علاوة	سندات رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال المصدر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٠٢٤,٣٦٣	٩,٠٦٦	٦٤,٠١٥,٢٩٧	٣٢,٤١٢,٥٣٨	(١,٢٣١,٥٥٨)	(٧٢,٩٠٤)	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٧,٤٨١,٩٧١	٧٤٠	٧,٤٨١,٢٣١	٧,٤٨١,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٣٤,٣٠٤	-	٣٤,٣٠٤	-	١٠٣,٠٥٤	(٦٨,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح/خسارة على بيع أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٦٦٣,٦٩٦	-	٣,٦٦٣,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٣,٦٩٦	-	-	سندات رأس المال الشق الأول
(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	-	الصادرة خلال الفترة (الإيضاح ١٥)
(٣٥٣,٥١٤)	-	(٣٥٣,٥١٤)	(٣٥٣,٥١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات رأس المال الشق الأول
(٢,٢٢٠,٧٤٩)	-	(٢,٢٢٠,٧٤٩)	(٢,٢٢٠,٧٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	المستردة خلال الفترة (إيضاح ١٥)
٦٨,٩٥٧,٥٧١	٩,٨٠٦	٦٨,٩٤٧,٧٦٥	٣٧,٣١٩,٥٠٦	(١,١٢٨,٥٠٤)	(١٤١,٦٥٤)	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٦٨,٢٧٢	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	توزيعات الأرباح المدفوعة*
٥٩,٣٦١,٥٣٧	٨,٠٢٨	٥٩,٣٥٣,٥٠٩	٢٧,٤٠٣,٨٠٨	(١,٢١٩,٠٨٨)	٢٦١,٥٦٨	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(٢,٣٠٥,٥٤٦)	-	(٢,٣٠٥,٥٤٦)	(٢,١٨٦,٩٧١)	-	(١١٨,٥٧٥)	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٧,٠٥٥,٩٩١	٨,٠٢٨	٥٧,٠٤٧,٩٦٣	٢٥,٢١٦,٨٣٧	(١,٢١٩,٠٨٨)	١٤٢,٩٩٣	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	أثر تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨**
٥,٠١٧,٦٠٢	٥٣٤	٥,٠١٧,٠٦٨	٥,٠١٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعاد قيدها كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٤١,٤٤٦)	-	(٤١,٤٤٦)	-	(٢٠,٩٦٢)	(٢٠,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
-	-	-	٥٧,٧٧٦	-	(٥٧,٧٧٦)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
(٢٩٣,٨٦٠)	-	(٢٩٣,٨٦٠)	(٢٩٣,٨٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح/خسارة على بيع أدوات حقوق الملكية
(٢,٢٢٠,٧٤٩)	-	(٢,٢٢٠,٧٤٩)	(٢,٢٢٠,٧٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩,٣٦١,٥٣٧	٨,٠٢٨	٥٩,٣٥٣,٥٠٩	٢٧,٤٠٣,٨٠٨	(١,٢١٩,٠٨٨)	٢٦١,٥٦٨	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	توزيعات الأرباح المدفوعة
٥٩,٣٦١,٥٣٧	٨,٠٢٨	٥٩,٣٥٣,٥٠٩	٢٧,٤٠٣,٨٠٨	(١,٢١٩,٠٨٨)	٢٦١,٥٦٨	٢,٨٦٩,٥٣٣	٢,٧٧٨,٨٨٨	١٢,٢٧٠,١٢٤	٩,٤٧٧,٠٧٦	(٤٦,١٧٥)	٥,٥٥٧,٧٧٥	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.

** يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لمعرفة التفاصيل حول أثر تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

١ معلومات عامة عن البنك

تم تأسيس بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ نتيجة الاندماج بين بنك الإمارات الدولي ش.م.ع. ("بنك الإمارات الدولي") وبنك دبي الوطني ("بنك دبي الوطني") بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. دخل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تشمل البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") وحصصة المجموعة في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "EMIRATESNBD"). ويتمثل نشاط المجموعة الأساسي في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للمستهلكين والخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.emiratesnbd.com.

إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٧٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة الأم للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها هو حكومة دبي.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

تتماشى السياسات المحاسبية التي تتضمن السياسات المحاسبية المهمة للموجودات المالية، النقد وما يعادله، تمويل إسلامي وموجودات استثمارية إسلامية، وعقارات استثمارية، التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات على السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) – عقود الإيجار

تبنت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود إيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، بدءاً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) تغييرات مهمة في محاسبة المستأجر. وهو يلغي التمييز بين عقد الإيجار التشغيلي وعقد الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ويتطلب من المستأجر الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند سريان العقد ولجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة.

محاسبة المستأجر

تقيس المجموعة مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ومن ثم يفاصل لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة قياس للالتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك ، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوعات الفائدة والإيجار، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار وغيرها من بين أمور أخرى.

اختارت المجموعة تطبيق المعيار المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار الشراء وله فترة تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا ، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً لمنافع وامتيازات المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية .

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من خلال نهج الأثر الرجعي المعدل والذي بموجبه لا يتم إعادة قيد المعلومات المقارنة. كما ارتأت المجموعة من خلال تقديراتها بأنه ليس هناك أثر جوهري للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في تاريخ إعداد التقرير.

٤ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٣,١٥٣,٩٢٠	٣,٣٠٧,٩٣٠	نقد
٣١,٣٧٥,٧٤٦	٣٢,١٣٥,٩٦٥	ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصارف المركزية
٢٧٧,٤٣٨	٢٦٧,٧١٨	استثمارات لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد
٤٩,٨٦٦,٧٦٥	٤٨,٩٠١,٩٦٣	مربحات وشهادات وودائع لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد
(٢,٩٢٠)	(٩,٢٦٠)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٨٤,٦٧٠,٩٤٩	٨٤,٦٠٤,٣١٦	

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى المصارف المركزية للدول التي تزاوّل المجموعة أعمالها فيها ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصارف المركزية. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتوجيهات المصارف المركزية.

٥ مستحق من البنوك

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٨,٦٧٩,٨٩١	٩,٨٧٢,٣٦٧	مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٢٠٤,٧٩٧	٣٠,١٣٧,٩٣٣	مستحق من بنوك أجنبية
(١٠٨,٥٩٦)	(١٠٣,٠٤٧)	ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة
٥١,٧٧٦,٠٩٢	٣٩,٩٠٧,٢٥٣	

* هذا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة على القروض غير الممولة والتي تصل لغاية ٤١٦ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٨: ٤٧٤ مليون درهم). تشمل القروض غير الممولة والضمانات وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير القابلة للإلغاء.

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩
				<u>أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة</u>
				<u>من خلال الربح والخسارة</u>
٢,٤٨١,١٢٤	١,٣٦٦,١٤٣	١,٠١٣,٠٢٩	١٠١,٩٥٢	سندات حكومية
١,٣٧١,٠٧٨	٧٣٣,٧٣٠	٦٨,٢٦٤	٥٦٩,٠٨٤	سندات شركات
٣,٨٥٢,٢٠٢	٢,٠٩٩,٨٧٣	١,٠٨١,٢٩٣	٦٧١,٠٣٦	
				<u>محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو</u>
				<u>الخسارة</u>
٢١,٩٢٥	٢١,٩٢٥	-	-	سندات الشركات
٣٨٧,٢٦١	٤٤,٥٣٠	١٧٨,٩٣٩	١٦٣,٧٩٢	أسهم
٢٦٥,٢٣٥	١٤٧,٥٠٤	٩٢,٥٨٢	٢٥,١٤٩	أخرى
٦٧٤,٤٢١	٢١٣,٩٥٩	٢٧١,٥٢١	١٨٨,٩٤١	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
١٧,٤٠٩,٩٥٤	٦,٩٨١,٨٨١	٨,٥٦٧,٩٦٤	١,٨٦٠,١٠٩	سندات حكومية
٣,٩٦٦,٨٦٨	١,٩٥٣,٨٧٠	١,٢٧٧,٥٥٨	٧٣٥,٤٤٠	سندات شركات
٢١,٣٧٦,٨٢٢	٨,٩٣٥,٧٥١	٩,٨٤٥,٥٢٢	٢,٥٩٥,٥٤٩	
(٢١,٣٧٤)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٢١,٣٥٥,٤٤٨				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
				<u>الأخر – أدوات دين</u>
٧٨٦,٥١٧	٣٥٤,٥١٢	٤٣٢,٠٠٥	-	سندات حكومية
٢,٨١١,٨٨١	٤٤٩,٣٦٥	١٧٤,٤٣٣	٢,١٨٨,٠٨٣	سندات شركات
٣,٥٩٨,٣٩٨	٨٠٣,٨٧٧	٦٠٦,٤٣٨	٢,١٨٨,٠٨٣	
(٢,١٨١)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٥٩٦,٢١٧				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
				<u>الأخر – أدوات حقوق الملكية</u>
٧٣,٩٥٨	٣,١٠٣	٦٩,١٦٦	١,٦٨٩	أسهم
٧٣,٩٥٨	٣,١٠٣	٦٩,١٦٦	١,٦٨٩	
٢٩,٥٧٥,٨٠١	١٢,٠٥٦,٥٦٣	١١,٨٧٣,٩٤٠	٥,٦٤٥,٢٩٨	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٢٩,٥٥٢,٢٤٦				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

* محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
** إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
*** دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط

٦ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				<u>أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة</u>
				<u>من خلال الربح والخسارة</u>
١,٤٣٩,٨٦٩	٣٤٦,٠١٩	١,٠٠٨,٠٤٠	٨٥,٨١٠	سندات حكومية
١,٥٨٤,٦٩٦	١,١٢٣,٨٩٣	١٥٧,٠٩٠	٣٠٣,٧١٣	سندات شركات
٣,٠٢٤,٥٦٥	١,٤٦٩,٩١٢	١,١٦٥,١٣٠	٣٨٩,٥٢٣	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو</u>
				<u>الخسارة</u>
٤٣٢,٢٥١	٥٠,١٢٣	٢٠٠,٤٦١	١٨١,٦٦٧	أسهم
٣١٦,٩١٩	١٥٣,٣٦٨	١١١,٥٥٥	٥١,٩٩٦	أخرى
٧٤٩,١٧٠	٢٠٣,٤٩١	٣١٢,٠١٦	٢٣٣,٦٦٣	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
١١,٤٦٦,٤٦٤	٢,٩٠٠,٢١٨	٦,٩٤٦,٦٤٤	١,٦١٩,٦٠٢	سندات حكومية
٢,٤٨٣,٤٦٤	١,٦٠٦,٦٦١	٤٤٧,٧٣٨	٤٢٩,٠٦٥	سندات شركات
١٣,٩٤٩,٩٢٨	٤,٥٠٦,٨٧٩	٧,٣٩٤,٣٨٢	٢,٠٤٨,٦٦٧	
(٢٩,٩٠٢)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٩٢٠,٠٢٦				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
				<u>الأخر – أدوات دين</u>
٥٧١,٩٠٠	٣٠٠,٦٨٧	٢٧١,٢١٣	-	سندات حكومية
١,٧٤٠,٥٨٥	٤٢٣,٠٥١	-	١,٣١٧,٥٣٤	سندات شركات
٢,٣١٢,٤٨٥	٧٢٣,٧٣٨	٢٧١,٢١٣	١,٣١٧,٥٣٤	ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
(٥,٩٤٩)				
٢,٣٠٦,٥٣٦				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
				<u>الأخر – أدوات حقوق الملكية</u>
٦٦,١٠٦	٣,١٢٤	٦١,٣١٩	١,٦٦٣	أسهم
٦٦,١٠٦	٣,١٢٤	٦١,٣١٩	١,٦٦٣	
٢٠,١٠٢,٢٥٤	٦,٩٠٧,١٤٤	٩,٢٠٤,٠٦٠	٣,٩٩١,٠٥٠	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٢٠,٠٦٦,٤٠٣				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
 **إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
 ***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٧ القروض والذمم المدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
١٣٧,٠٤٧,٧٩٩	١٤١,٥٧٦,١٩٥
١٤٤,١٤٧,٢٨٣	١٤٩,١٩٢,٨٠٧
٩,٢٦٢,٥٤٣	٨,٣١٢,٣٢٤
٢,٣٢٦,١٧٧	٢,٥٨٤,٦٦٤
٦,٣٩٧,٢٣٦	٦,٥٥١,٥٧٥
-----	-----
٢٩٩,١٨١,٠٣٨	٣٠٨,٢١٧,٥٦٥
(٢١,١١٧,٠٢٥)	(٢١,٣٧٧,٧٥٢)
-----	-----
٢٧٨,٠٦٤,٠١٣	٢٨٦,٨٣٩,٨١٣
=====	=====
١٥,٩٢٢,٢٠١	١٦,١٣٦,٠٤٧
=====	=====

بالتكلفة المطفأة

سحوبات على المكشوف
قروض لأجل
قروض مقابل سندات أمانة
كمبيالات مخصومة
ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
إجمالي القروض و الذمم المدينة
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة*

إجمالي القروض و الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة

* هذا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة على القروض غير الممولة والتي تصل لغاية ٤١٦ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٨: ٤٧٤ مليون درهم). تشمل القروض غير الممولة والضمانات وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير القابلة للإلغاء.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧ القروض والذمم المدينة (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
		<u>التحليل حسب النشاط الاقتصادي</u>
٦,٢٣٤,٣٥٢	٦,٦٥٥,٩١٩	الصناعة
٦,٨٣٥,١٣٣	٦,٧٨٠,٥٢٠	الإتشاءات
١٨,١٤٣,٠٠٧	١٧,٠٨٥,٧٢٣	التجارة
٢,٣٩٩,٦٨٧	٢,٩٧٩,٤٠١	المواصلات والاتصالات
٢,١٣٥,١٢٢	٢,٥٤١,٩٨٠	الخدمات
١٥٠,٢٦٩,١٠٠	١٥٤,٦٦٨,٩٩٦	حكومي
٣٩,٥٤٣,٧٥٩	٣٩,٦٨٩,٠٩١	أفراد
٣٧,١٠٣,٦٧٤	٣٩,٩١٠,٦٣٩	العقارات
٣,٧٦٢,٣١١	٤,٠١٣,٢٨٩	الفنادق والمطاعم
١٢,٨٠٥,٩٩٣	١٣,٠٩٨,٣٦٤	إدارة الشركات والمؤسسات
١٣,٩٢٤,٥٥٧	١٣,٢٤٣,٩٧٢	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٦,٠٢٤,٣٤٣	٧,٥٤٩,٦٧١	أخرى
-----	-----	
٢٩٩,١٨١,٠٣٨	٣٠٨,٢١٧,٥٦٥	إجمالي القروض والذمم المدينة
(٢١,١١٧,٠٢٥)	(٢١,٣٧٧,٧٥٢)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة*
-----	-----	
٢٧٨,٠٦٤,٠١٣	٢٨٦,٨٣٩,٨١٣	
=====	=====	

* هذا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة على القروض غير الممولة والتي تصل لغاية ٤١٦ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٨: ٤٧٤ مليون درهم).
 تشمل القروض غير الممولة والضمانات وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير القابلة للإلغاء.

٨ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	بالتكلفة المطفأة
٣٤,٢٥٩,٣٣٩	٣٥,٧٦٢,٩٠٧	مرابحة
١,٣٣١,٤٣٦	١,٤٠٨,١٠٦	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
٤٠٨,٧٨٨	٣٨٨,٧١٤	وكالة
١,٧٢٦,٣٩٦	١,٤١٨,٠٢٣	استصناع
١٨,٨٨٨,٠٨٨	١٨,٩٨٨,٣٠٩	إجارة
٩١٢,٥٤٨	٨٠١,٨٧٧	أخرى
٥٧,٥٢٦,٥٩٥	٥٨,٧٦٧,٩٣٦	إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(٢,٠٧٤,٦٢٥)	(٢,٢١٠,٠٥٩)	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٥,٥٨٥,٤٨٣)	(٥,٧٣٠,٤٢٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩,٨٦٦,٤٨٧	٥٠,٨٢٧,٤٥٢	صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٥,٠٥٧,١٢٨	٥,٤٠٦,٣٣٨	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تم توزيع موجودات إجارة للشركات تبلغ قيمتها ٢,٢ مليار درهماً (٢٠١٨: ٢,٢ مليار درهم) وموجودات مرابحة تبلغ قيمتها ١,٤ مليار درهماً (٢٠١٨: ١,٤ مليار) لغرض إصدار صكوك (راجع إيضاح ١٢).

* هذا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة على القروض غير الممولة والتي تصل لغاية ٦٠ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢ مليون درهم). تشمل القروض غير الممولة والضمانات وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير القابلة للإلغاء.

٨ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٢,٣٧١,٥٨٩	٣,١٠٣,٥٩٦	الصناعة
١,٦١٨,٥٦١	١,٤٥٢,٠١٣	الإنشاءات
٧,٩٧١,٠٤٧	٧,٨٨٤,٦٢٢	التجارة
٤٢٢,٢٢١	٣٣٣,٦٣٦	المواصلات والاتصالات
١,٧٣٣,٩١٣	١,٨٤٤,٢١٥	الخدمات
١,١١٢,٨٤٦	٧١٣,٧٩٤	حكومي
٢٦,٢١٦,٤٦٣	٢٧,٠٨٦,٥٢٢	أفراد
٨,٧٦٢,١٧١	٨,٨٨٥,٩١٦	العقارات
٨٩,٢٣٨	٤٢,٨٤٦	الفنادق والمطاعم
١,١٧٦,٠٧٨	١,٠١٠,٧١٣	إدارة الشركات والمؤسسات
٣,٤٠٦,٧٨٨	٢,٨٧٩,٣٧٨	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٢,٦٤٥,٦٨٠	٣,٥٣٠,٦٨٥	أخرى
٥٧,٥٢٦,٥٩٥	٥٨,٧٦٧,٩٣٦	إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(٢,٠٧٤,٦٢٥)	(٢,٢١٠,٠٥٩)	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٥,٥٨٥,٤٨٣)	(٥,٧٣٠,٤٢٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩,٨٦٦,٤٨٧	٥٠,٨٢٧,٤٥٢	

* هذا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة على القروض غير الممولة والتي تصل لغاية ٦٠ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢ مليون درهم). تشمل القروض غير الممولة والضمانات وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير القابلة للإلغاء.

٩ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة	موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ				الإجمالي
	تراخيص مصرفية	برامج كمبيوتر	علاقات عملاء	ودائع أساسية غير ملموسة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٥٥٣,٢٢٠	١٥٣,٥٧٧	-	-	٥,٧٠٦,٧٩٧
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة	٥,٥٤٧,٥٨٥	١٣٨,٦٧٣	-	-	٥,٦٨٦,٢٥٨
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥,٥٤٧,٥٨٥	١٣٨,٦٧٣	-	-	٥,٦٨٦,٢٥٨
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة	٥,٥٤٧,٥٨٥	١٣٨,٦٧٣	-	-	٥,٦٨٦,٢٥٨

تم اكتساب الشهرة والموجودات غير الملموسة من خلال مجموعات الأعمال. إن الشهرة لها عمر غير محدد ويتم تقييمها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة. تم تخصيص الشهرة لأربع وحدات مدرة للنقد وهي: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة وبنك الإمارات دبي الوطني مصر.

تتعلق الحركة في الشهرة والتراخيص المصرفية بحركة الصرف الأجنبي.

١٠ الموجودات الأخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٢٤,٠٨١	٢,٢٤١,٣٩١	فوائد مستحقة مدينة
١٨٦,٢٣٧	١١٧,٥٥١	التمويل الإسلامي – أرباح مستحقة مدينة
٣٠٤,٥٨٣	٢٧٥,٤٠٨	مدفوعات مقدما وسلفيات أخرى
١,١١٨,١٣٣	٢,٥٣١,٧٢١	مدينون مختلفون ودمم مدينة أخرى
١,١١٥,١٥٩	١,٠١٧,٦٣٨	مخزون
٦٦,٦٦٧	-	القيمة العادلة للوديعة (أ)
١,٠٧٩,٣٣١	١,٣٩٢,٧٨١	أخرى
٦,٠٩٤,١٩١	٧,٥٧٦,٤٩٠	

(أ) عند الاستحواذ على مصرف دبي في أكتوبر ٢٠١١، استلمت المجموعة وديعة من وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بمبلغ ٢,٨ مليار درهم بسعر مخفض مقارنة بسعر الفائدة المتاح في السوق. وفقاً لسياسة المجموعة، ينبغي تثبيت الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملات التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار الالتزام المالي. نظراً لأنه قد تم استلام الوديعة أعلاه بسعر فائدة أقل من سعر الفائدة المتاح في السوق، فقد تم تثبيت أرباح القيمة العادلة بواقع ٥٤٣ مليون درهم في البيانات المالية لعام ٢٠١١ وتم إطفائها على مدى الفترة الزمنية للوديعة بمعدل الفائدة الفعلي. وخلال الفترة، قامت المجموعة بسداد الوديعة بالكامل بتاريخ استحقاقها.

١١ ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٣٥٩,٧٧٠	٣٩,٣٧٤,٦١١	برنامج السندات متوسطة الأجل*
٧,٣١١,٠٤٣	٧,٣١٤,١٠٩	قروض آجلة من بنوك
١,٠٤٤,٤١٧	٩١٨,١٢٥	قروض ناجمة عن توريق القروض
٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٧,٦٠٦,٨٩٥	
=====	=====	

* تشمل سندات رأس المال الشق الثاني بمبلغ صفر مليون درهم (٢٠١٨: ١٤٦ مليون درهم) التي تم تجميعها من عمليات الطرح العام والخاص.

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٧٨٨,٨٤٨	٤٠,٧١٥,٢٣٠	الرصيد كما في ١ يناير
١٥,٧١٠,٦٧٧	٩,٦٩٢,٨٢٩	إصدارات جديدة
(١٤,٠٥٦,٣٦٠)	(٣,٥٣٧,٤٥٣)	دفعات مسددة
(٧٢٧,٩٣٥)	٧٣٦,٢٨٩	حركات أخرى*
٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٧,٦٠٦,٨٩٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

* تمثل حركة سعر الصرف الديون الصادرة بالعملة الأجنبية. تحوط المجموعة من مخاطر العملات الأجنبية في الإصدارات العامة من خلال الأدوات المالية المشتقة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لدى المجموعة سلفيات متوسطة الأجل قائمة بإجمالي ٤٧,٦٠٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٤٠,٧١٥ مليون درهم) سوف تستحق كما يلي:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٧٦	٤,٠٤٢	٢٠١٩
٨,٧١٩	١١,٧٠٦	٢٠٢٠
١٠,٠٩٤	١١,٦٢٦	٢٠٢١
٧,٨١٦	٨,٥٨٢	٢٠٢٢
١,٥٥٥	١,٩٥٢	٢٠٢٣
٣٤٨	١,٨٦٧	٢٠٢٤
٥,٢٠٧	٧,٨٣٢	ما بعد ٢٠٢٤
٤٠,٧١٥	٤٧,٦٠٧	
=====	=====	

١٢ صكوك مستحقة الدفع

مُدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
٥,٥٢٦,٦٤٩	٣,٦٨٥,١٦٠	الرصيد كما في ١ يناير
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	دفعات مسددة
(٥,٢٣٩)	(٢,٦١٩)	حركات أخرى
-----	-----	
٣,٦٨٥,١٦٠	٣,٦٨٢,٥٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة
=====	=====	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بلغ إجمالي الصكوك مستحقة الدفع ٣,٦٨٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٦٨٥ مليون درهم) وتستحق الدفع وفق التواريخ التالية:

مُدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
٣,٦٨٥	٣,٦٨٣	٢٠٢١

١٣ المطلوبات الأخرى

مُدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
٢,٣٨١,٣٣٨	٣,٢٦٠,٥٠٣	فوائد دائنة مستحقة الدفع
١٤٩,٢٤٩	٢٠٤,٩٧٨	أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي
١,٢٣٨,٨٩٧	١,٢٥٥,٢٧٢	شيكات مصرفية
٢,١١٣,٩٤١	٢,٥٤٨,٠٠٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١,٠٧٩,٧٧٢	٨٣٤,٢٤٨	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٦٨,٨٣٤	٩٣,٩٠٥	مخصص الضريبة
٣,١٧٦,٣٦٠	٣,٦٠٦,٣٣٩	أخرى
-----	-----	
١٠,٢٠٨,٣٩١	١١,٨٠٣,٢٥٠	
=====	=====	

١٤ أموال المساهمين

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٩ على دفع توزيعات أرباح بنسبة ٤٠% من رأس المال المصدر والمدفوع والبالغة ٢,٢٢٣ مليون درهماً حيث تم تثبيتها في البيانات المالية المرحلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

سندات رأس المال الشق الأول

١٥

أصدرت المجموعة عدداً من سندات رأس المال الشق الأول والمبينة تفاصيلها في الجدول أدناه. تعتبر السندات ثابتة وثنائية وغير مضمونة. يمكن للمجموعة اختيار عدم دفع فائدة على السند حسب تقديرها الخاص. لن يحق لحاملي السندات المطالبة بفائدة ولا يعتبر الحدث على أنه عجز. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

شهر/عام الإصدار	مبلغ الإصدار	سعر الفائدة
مارس ٢٠١٩	١ مليار دولار أمريكي (٣,٦٧ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم بعد ست سنوات
سبتمبر ٢٠١٤	٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم بعد ست سنوات
يونيو ٢٠٠٩	٤ مليارات درهم	سعر فائدة ثابت لأول خمس سنوات يليه سعر فائدة متغير

قامت المجموعة بتنفيذ خيارها باستدعاء السندات التالية في مايو ٢٠١٩، ونتيجة لذلك تم سدادها بالكامل.

شهر/عام الإصدار	مبلغ الإصدار	سعر الفائدة
مايو ٢٠١٣	١ مليار دولار أمريكي (٣,٦٧ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم بعد ست سنوات

الدخل التشغيلي الآخر

١٦

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٢,٨٧١	٦,٦٨٢	دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٣,٢٩٥	١٣,٨٦٦	دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧,٩٤٧	(١,٩٢٣)	الأرباح / (خسارة) من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٩١,٤٦٥)	(٣٦,٤٧٢)	الأرباح / (الخسائر) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٧٥٠	٢١,٤٤٨	دخل الإيجارات
٨٩٠	١,٣٧٠	الأرباح من بيع العقارات (العقارات الاستثمارية/المخزون)
٦٤٠,٢٧١	٨٨١,٩٠٠	دخل الصرف الأجنبي*
٥٨,٨١٥	٥,٣٩١	دخل المشتقات
١٠٣,٧٠١	١٨٨,٢٦٤	دخل آخر (صافي)
٧٥٤,٠٧٥	١,٠٨٠,٥٢٦	

*يتألف دخل الصرف الأجنبي من أرباح المتاجرة والتحويل والأرباح الناتجة عن المعاملات مع العملاء.

١٧ المصروفات العمومية والإدارية

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
١,٦٥٤,٤٧٨	١,٧٩٣,٧٣٥	تكلفة الموظفين
١٩٠,٥٩٤	١٢٠,٧١٥	تكلفة إشغال
٦١,٨٩٢	٦٤,٥٤٧	معدات وتوريدات
١١٦,٢٤٢	١١٩,٠٥٣	تكلفة تقنية المعلومات
٨٧,٥٨٩	١٠٢,٦٨٣	تكلفة اتصالات
٦٥,٧١٠	٥٣,٣٠٣	أتعاب خدمة وقانونية وخبرة مهنية
٦٥,٨٨٨	٦٠,٩٣٥	تكلفة ذات صلة بالتسويق
١٩٠,٥٣٥	٢٨٤,٨٦٠	استهلاك
٢١٣,٢٣٨	٢٢٦,٦٥٣	أخرى
٢,٦٤٦,١٦٦	٢,٨٢٦,٤٨٤	

١٨ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

يتكون رسم بيان الدخل لصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية مما يلي:

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
(٦,٧٠٦)	(٦,٥٢٠)	صافي انخفاض القيمة للنقد وودائع لدى المصرف المركزي
١٤,٦٢١	(٣١,٤٦٠)	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك / موجودات أخرى
٢٤,٣٧٦	(١٢,٤٩٢)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٥٩٢,٢٥٢	١,٠٧٩,٧٠٣	صافي انخفاض القيمة للقروض والذمم المدينة
٣٣٠,٠٠٩	٣٧٤,٦٤٢	صافي انخفاض القيمة لذمم مدينة التمويل الإسلامي
(١٩٩,٩٠٢)	(١٧٧,٤١٢)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) - الصافي
٧٥٤,٦٥٠	١,٢٢٦,٤٦١	صافي خسارة انخفاض للفترة

١٩ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
١٠,٥٨٩,٦١١	١١,٣٦٨,٧٨٢	خطابات اعتماد
٥١,٢٩٥,٩٢١	٤٩,٥٩٠,٣١٠	الضمانات
١٤٨,٥٨٠	٥٩٣,٨٠٤	المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر
٢٨,٥١١,٥٢٢	٢٠,٧٩٥,٨٤٩	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
٩٠,٥٤٥,٦٣٤	٨٢,٣٤٨,٧٤٥	
=====	=====	

*تمثل التزامات القرض غير القابلة للإلغاء التزام تعاقدية للسماح بالسحب على التسهيلات خلال فترة محددة مع مراعاة الشروط المسبقة وبنود الإنهاء. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، ونظراً لضرورة استيفاء الشروط المسبقة للسحب، فإن قيمة العقود الإجمالية لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية بشكل دقيق.

٢٠ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول) في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٧,٤٨١,٢٣١	٥,٠١٧,٠٦٨	الأرباح للفترة والتي تعود إلى المساهمين
(٣٥٣,٥١٤)	(٢٩٣,٨٦٠)	ناقصاً: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٧,١٢٧,٧١٧	٤,٧٢٣,٢٠٨	صافي الأرباح التي تعود إلى المساهمين
٥,٥٥١,٨٧٢	٥,٥٥١,٨٧٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (ألف)
١,٢٨	٠,٨٥	الربح الأساسي للسهم * (درهم)
=====	=====	

* كانت ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

٢١ المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة			٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة			
المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٧,١٧٨,٦٣٥	(٢,٨٥٣,٦٢٦)	٣,٢٥٦,٥٠٧	٥٤٠,٠٠٦,١٩٧	(٣,٩٧٦,١٤٩)	٥,٣٤٢,٠٨٥	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
١٢,٢٩٢,٢١٠	(٥٦,٤٩٢)	٢٩٦,٢٦٨	١٩,١٠٢,٢٨٩	(١٦١,٢٥٦)	٢٤٣,٣٣٥	المشتقات المحتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية
٥,٦١٣,٩٨٦	(٨٥٧,٦٣٠)	١٠٥,٢٦٨	١٥,٣٢٢,٨٩٦	(٥٣٤,٣٢١)	١٤٧,٣٨٢	المشتقات المحتفظ بها لتغطية القيمة العادلة
٢٧١,٠٣٣	-	١٢,٨٤٩	١١٣,٨٦٤	(٨٩١)	-	المشتقات المحتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في العمليات الخارجية
٥١٥,٣٥٥,٨٦٤	(٣,٧٦٧,٧٤٨)	٣,٦٧٠,٨٩٢	٥٧٤,٥٤٥,٢٤٦	(٤,٦٧٢,٦١٧)	٥,٧٣٢,٨٠٢	المجموع

٢٢ القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- الأعمال المصرفية للشركات تمثل التمويل المنظم والحسابات الجارية وحسابات التوفير وودائع العملاء والسحب على المكشوف والتمويل التجاري والقروض لأجل لجهات حكومية وللعلماء التجاريين والشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والمنتجات الإسلامية المقدمة من خلال الوطني الإسلامي؛
- الخدمات المصرفية للأفراد تمثل القروض والودائع للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات وخدمات وساطة الأسهم وإدارة الموجودات وتمويل الأفراد؛
- تشمل أنشطة الخزينة إدارة محفظة استثمارات المجموعة وإدارة الأموال وعمليات الخزينة بين البنوك؛
- تمثل الأنشطة المصرفية الإسلامية الدخل والرسوم المحصلة والمصاريف المدفوعة من قبل شركات الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة؛ و
- تشمل العمليات الأخرى للمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني مصر وتنفيذ وإدارة العقارات والعمليات وأنشطة الدعم.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٢ القطاعات التشغيلية (تتمة)

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	أنشطة مصرفية إسلامية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم
٦,٨٥١,٥٦٣	٧٥٧,٨٨٥	٩١١,٤٦٩	٢٧٦,٢٣٩	٢,٦٠٧,٤٨٠	٢,٢٩٨,٤٩٠
٢,٦٧٥,٥١١	٤٦,١٤٤	٤٢٣,٨٣٠	١٧٩,٩٤٧	١,٣٢٥,١٠٧	٧٠٠,٤٨٣
٩,٥٢٧,٠٧٤	٨٠٤,٠٢٩	١,٣٣٥,٢٩٩	٤٥٦,١٨٦	٣,٩٣٢,٥٨٧	٢,٩٩٨,٩٧٣
(٢,٨٢٦,٤٨٤)	(٩٠٤,٨٦٨)	(٥٤٤,٠٩٠)	(٦٨,٧٣٣)	(١,٠٥٣,٢٧٤)	(٢٥٥,٥١٩)
(١,٢٢٦,٤٦١)	٢,٥٣٤	(١١٨,٢٠٨)	٧,٥٣٦	(٢٩٤,٠٩١)	(٨٢٤,٢٣٢)
٢,٠٦٥,٨٣١	٢,٠٦٥,٨٣١	-	-	-	-
١١,٩٤٧	١١,٩٤٧	-	-	-	-
(٦٩,٩٣٦)	(٥١,٥٣٨)	-	(٦,٩٧١)	(٨٢٠)	(١٠,٦٠٧)
٧,٤٨١,٩٧١	١,٩٢٧,٩٣٥	٦٧٣,٠٠١	٣٨٨,٠١٨	٢,٥٨٤,٤٠٢	١,٩٠٨,٦١٥
٥٣٧,٨٠٥,٨١٩	١٨,٧٥١,٥٩٩	٥٩,٤٣٠,٩٣٦	٩٤,٩٩٠,٨١٧	٦١,٥٦٧,٦٨٤	٣٠٣,٠٦٤,٧٨٣
٥٣٧,٨٠٥,٨١٩	١٢١,١٥٩,٨٠٤	٥٩,٠٢٨,١٨١	٥٣,٥٩٢,٠٨٩	١٤٨,٧١٣,٢١٢	١٥٥,٣١٢,٥٣٣

صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات
 للمودعين

صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر.

إجمالي الدخل التشغيلي.

مصروفات عمومية وإدارية

صافي خسارة انخفاض القيمة المحددة للموجودات المالية

أرباح على بيع حصص تجارية في انتلافات مشتركة

الحصة من أرباح في شركات زميلة وانتلافات مشتركة

رسوم ضريبة

أرباح المجموعة للسنة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٢. القطاعات التشغيلية (تمة)

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخبزينة	أنشطة مصرفية إسلامية	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٢٣,٦٢٦	٢,٣٣٧,٦٩٧	٣٤٧,٠٦٣	٨٠٨,٦٢٥	٥١١,٦٣٣	٦,٢٢٨,٦٤٤	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٦٠٧,٢٥٤	١,٢٨٧,٧١٨	(٨١,٩٧٥)	٤٠٨,٧١٠	٧٧٩	٢,٢٢٢,٤٨٦	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
٢,٨٣٠,٨٨٠	٣,٦٢٥,٤١٥	٢٦٥,٠٨٨	١,٢١٧,٣٣٥	٥١٢,٤١٢	٨,٤٥١,١٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٣٤,١٤٦)	(٩٩٨,٦١٣)	(٦٧,٦٠٦)	(٥٦٨,٩٠٠)	(٧٧٦,٩٠١)	(٢,٦٤٦,١٦٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤١١,٢٤٣)	(١٥٤,٥٧٦)	٣٢٦	(١٦٣,١٤١)	(٢٦,٠١٦)	(٧٥٤,٦٥٠)	صافي خسارة انخفاض القيمة المحددة للموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	أرباح من بيع حصص تجارية في ائتلافات مشتركة
-	-	-	-	٤٩,١٦٩	٤٩,١٦٩	الحصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(١٦,٣٠٣)	(١٨,٦٧٢)	(٩,٧٩٥)	-	(٣٧,١١١)	(٨١,٨٨١)	رسوم ضريبية
٢,١٦٩,١٨٨	٢,٤٥٣,٥٥٤	١٨٨,٠١٣	٤٨٥,٢٩٤	(٢٧٨,٤٤٧)	٥,٠١٧,٦٠٢	أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
٢٨٣,٥٣٣,٤٨٢	٥٩,٤٨٢,٩٧٣	٦٠,١٤٣,٧٨٩	٥٧,٠٨٣,٤٢٠	١٧,٢٦١,٥٩٩	٤٧٧,٥٠٥,٢٦٣	موجودات القطاع
١٢٦,٤٠٣,٧٩٨	١٤٢,٨١٥,٨٧١	٤٨,٩٩٣,٧٢٩	٥٠,١٠٠,٤٣٩	١٠٩,٢٩١,٤٢٦	٤٧٧,٥٠٥,٢٦٣	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

مجموعة الإمارات دبي الوطني مملوكة جزئياً من قبل مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية (٥٥,٧٥%)، الشركة التي تملك حكومة دبي فيها حصة الأغلبية.

وصلت نسبة الودائع المقدمة من القروض الممنوحة إلى كيانات ذات صلة بالحكومة، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل فردي، إلى ٧% (ديسمبر ٢٠١٨: ٦%)، و ٥% (ديسمبر ٢٠١٨: ٥%) على التوالي من إجمالي الودائع والقروض للمجموعة.

تقوم هذه الكيانات بإدارة أعمالها التجارية على نحو مستقل، وتجرى جميع التعاملات المالية مع المجموعة على أساس تعاملات بين طرفين لا تربطهما مصلحة مشتركة.

تجري المجموعة أيضاً معاملات مصرفية مع أطراف معينين ذوي علاقة، التي هي كيانات غير حكومية ذات صلة. وتتم هذه المعاملات بصورة أساسية بنفس الشروط، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمان السائدة في نفس الوقت للمعاملات المقارنة مع أطراف ليس لها علاقة ولا تنطوي على ما يزيد عن نسبة المخاطر الاعتيادية.

يتم ترحيل أرصدة ومعاملات أطراف ذات علاقة وفق الشروط التجارية الاعتيادية وهي على النحو التالي:

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٦٦٨,٩٩٦	١٥٠,٢١٨,١٣٧	مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم الأساسية للشركة الأم
١,٣٠٣,٨٣٨	١,٣٠٣,٨٣٨	لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
٧١٧,٦٨٧	٢,١٢٢,٥٩١	
٥٧٦,٦٣٥	٣٢٧,١١٩	
١٥٧,٢٦٧,١٥٦	١٥٣,٩٧١,٦٨٥	
٨,٣١٣,٨٩١	٣,٠٢٤,٩٢٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية:
٣,٣٩٨,٠٠٧	٢,٣٩٣,٥١٤	من مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم الأساسية من الشركة الأم
٦٦٢,٧٧٢	٣٦٦,٠٤٤	من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٢,٣٧٤,٦٧٠	٥,٧٨٤,٤٨٤	
٥,٩٠٨	١١,١٠٦	استثمار في سندات حكومة دبي
٩١,٥٩١	٩٢,٨٧٣	التزامات نحو شركات زميلة ومشاريع مشتركة

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
٨٣,٩٥٤	١٠٦,٢٧٣
٢,٥١٥	٢,٨٧٠
١٧,٥٠٩	٢٢,٦٧١
١٢,٨٦٧	٨,٨٩٢
١,٠٩٠	٢,٥٣٠
٦,٠٢٣	٦,٥٤٣

دفعات مقدمة إلى شركات زميلة ومشاريع مشتركة
دفعات مستلمة من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
دفعات مسددة إلى أطراف أخرى ذات العلاقة
الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق التي تديرها المجموعة
الفائدة (المدفوعة من قبل)/المدفوعة على مشاريع مشتركة
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
٤٦,٧٣٨	٥١,٧٦٩
١,٠٩٧	٧٥٣

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
مزاياء الموظفين قصيرة الأجل
المزاياء الوظيفية بعد الخدمة

إن كبار المسؤولين الإداريين هم هؤلاء الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٢٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
٤٣,٥٢٧,٤٠٩	٢٦,٢٤١,١٧٠
(٢٩,١٨٤,٣١٦)	(٨٩٢,٣٩٨)
١٤,٣٤٣,٠٩٣	٢٥,٣٤٨,٧٧٢
٦٧,٥٠٤,٢٧١	٨٤,٦٧٠,٩٤٩
٤١,٥٩٠,١٢٤	٥١,٧٧٦,٠٩٢
(١٩,٩٧٢,١١٦)	(٢٣,٦٤٥,٣٤٩)
٨٩,١٢٢,٢٧٩	١١٢,٨٠١,٦٩٢
(٣١,٥٥٦,٧٤٠)	(٣١,٣٧٥,٧٤٦)
(٢٠,٩٢٥,٨٣٨)	(٣٤,٦٠٠,٠٠٠)
(٢٧,٧٦٠,٩٧١)	(٢٦,٩٢٩,٥٢٧)
٥,٤٦٤,٣٦٣	٥,٤٥٢,٣٥٣
١٤,٣٤٣,٠٩٣	٢٥,٣٤٨,٧٧٢

(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة

الرصيد في بداية الفترة

صافي التدفق النقدي الداخلك/الصادر

الرصيد في نهاية الفترة

(ب) تحليل النقد وما يعادله

نقد وودائع لدى المصارف المركزية

المستحق من البنوك

المستحق للبنوك

ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
 ناقصاً: شهادات ودائع / تخصيصات لدى المصارف المركزية بعد ثلاثة أشهر
 ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
 زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

٢٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (تتمة)

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
(٦,٧٠٦)	(٦,٥٢٠)
١٤,٦٢١	(٣١,٤٦٠)
٢٤,٣٧٦	(١٢,٤٩٢)
٥٩٢,٢٥٢	١,٠٧٩,٧٠٣
٣٣٠,٠٠٩	٣٧٤,٦٤٢
٧٠,٦٩٠	٨٣,٣٥٨
١٨,٤٢٧	٤,١٩٩
(٧٤,٥٠٨)	(٣١١,٢٠٣)
١٩٨,٧٧٨	٢٩٣,١٢٥
(٤٩,١٦٩)	(١١,٩٤٧)
-	(٢,٠٦٥,٨٣١)
(١٦,١٦٦)	(٢٠,٥٤٨)
١٢٧,٤٢٥	٤١,٤٠١
(٣٦٧,٣٣٥)	٦٩٢,٨٠٥
(٨٩٠)	(١,٣٧٠)
٨٦١,٨٠٤	١٠٧,٨٦٢

(ج) تسويات لبنود غير نقدية

خسارة انخفاض القيمة على النقد والودائع لدى المصارف المركزية
خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك
خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
خسائر انخفاض القيمة على القروض والذمم المدينة
خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
إطفاء خسائر القيمة العادلة
خصم على الأوراق المالية الاستثمارية
أرباح غير محققة عن الصرف الأجنبي
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/ عقارات استثمارية
حصة من أرباح/خسائر شركات زميلة ومشاريع مشتركة
أرباح على بيع حصص تجارية في اتصالات مشتركة
دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية
(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من القيمة العادلة للبند المحوط
الأرباح الناتجة عن بيع عقارات (مخزون)

٢٥ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدر بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. فيما يلي إيضاح حول المستويات المختلفة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة أي (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٨٥٢,٢٠٢	-	-	٣,٨٥٢,٢٠٢
٣,٤٨٣,٥٢٨	١١٤,٨٧٠	-	٣,٥٩٨,٣٩٨
٦٨,٣٦١	٨٧٤	٤,٧٢٣	٧٣,٩٥٨
٦٧,٢٣٢	٤٤,٠٢١	٥٦٣,١٦٨	٦٧٤,٤٢١
٧,٤٧١,٣٢٣	١٥٩,٧٦٥	٥٦٧,٨٩١	٨,١٩٨,٩٧٩
-	٥,٣٤٢,٠٨٥	-	٥,٣٤٢,٠٨٥
-	٢٤٣,٣٣٥	-	٢٤٣,٣٣٥
-	١٤٧,٣٨٢	-	١٤٧,٣٨٢
-	-	-	-
-	٥,٧٣٢,٨٠٢	-	٥,٧٣٢,٨٠٢
-	-	-	-
-	(٣,٩٧٦,١٤٩)	-	(٣,٩٧٦,١٤٩)
-	(١٦١,٢٥٦)	-	(١٦١,٢٥٦)
-	(٥٣٤,٣٢١)	-	(٥٣٤,٣٢١)
-	(٨٩١)	-	(٨٩١)
-	(٤,٦٧٢,٦١٧)	-	(٤,٦٧٢,٦١٧)
٧,٤٧١,٣٢٣	١,٢١٩,٩٥٠	٥٦٧,٨٩١	٩,٢٥٩,١٦٤

غير مدققة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

أوراق مالية استثمارية

أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المشتقاتالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصادي الاستثمار في العمليات الخارجية

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصادي الاستثمار في العمليات الخارجية

٦,٠٥٥,٤٧٠	٥٧٥,٣٤١	٤٩,٢٢٥	٥,٤٣٠,٩٠٤
-----------	---------	--------	-----------

مدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ الموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الأخرى	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الأخرى	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الأخرى	الإجمالي ألف درهم	
٥٧٠,٦٢٣	-	-	٤,٧١٨	٥٧٥,٣٤١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٥,٢٤٦)	-	-	-	(٥,٢٤٦)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	٥	٥	- في الأرباح أو الخسائر
(٢,٢٠٩)	-	-	-	(٢,٢٠٩)	- في بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٦٣,١٦٨	-	-	٤,٧٢٣	٥٦٧,٨٩١	تسويات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
٥٧٠,٦٢٣	-	-	٤,٧١٨	٥٧٥,٣٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
=====	=====	=====	=====	=====	

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها بنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠١٨: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٦ إدارة المخاطر

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

يبين الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي من مخصصات الخسارة بحسب فئة الأداة المالية نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.

(١) القروض والذمم المدينة، التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء وعقود الضمانات المالية الصادرة

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	
٢١,٣٩٦,٣٨٨	٢١,١١٧,٠٢٥	الرصيد كما في ١ يناير
١,١٧٥,٧١٥	١,٣٩٥,٣٠٩	خسائر الائتمان المتوقعة المحققة خلال الفترة
(٥٨٣,٤٦٣)	(٣١٥,٦٠٦)	إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة
(١,٦١٢,٥٦٨)	(٨٢٣,٧٢٢)	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
٣,٣٣٨	٤,٧٤٦	مبادلات وغيرها من التعديلات
٢٠,٣٧٩,٤١٠	٢١,٣٧٧,٧٥٢	الرصيد الختامي
=====	=====	

(٢) ذمم مدينة للتمويل الإسلامي، التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء وعقود الضمانات المالية الصادرة

غير مدققة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٦,٣١١,٠٠٩	٥,٥٨٥,٤٨٣	الرصيد كما في ١ يناير
٥٨٦,٦٠٤	٥٨٦,١٦٤	خسائر الائتمان المتوقعة المحققة خلال الفترة
(٢٥٦,٥٩٥)	(٢١١,٥٢٢)	إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة
(٦٧١,٠٢٩)	(٢٠٩,٣٤٤)	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
(١,٩٧٣)	(٢٠,٣٥٦)	مبادلات وغيرها من التعديلات
٥,٩٥٨,٠١٦	٥,٧٣٠,٤٢٥	الرصيد الختامي
=====	=====	

٢٧ الاستحواذ على دينيزبنك إيه. اس.

بتاريخ ٢ أبريل ٢٠١٩ أبرمت المجموعة اتفاقية شراء معدلة ومعاد صياغتها ("اتفاقية شراء معدلة ومعاد صياغتها") مع سبيربنك الروسي للاستحواذ على حصته البالغة ٩٩,٨٥% في دينيزبنك إيه إس. وفقاً لاتفاقية الشراء المعدلة والمعاد صياغتها، تم الاتفاق على أن يكون المقابل للاستحواذ على حصة بنسبة ٩٩,٨٥% من الأسهم في دينيزبنك ١٥,٤٨ مليار ليرة تركية. وستتم تسوية المقابل المتفق عليه لهذه المعاملة بالدولار الأمريكي استناداً إلى متوسط النطاق قصير الأجل لسعر الصرف الأقرب إلى تاريخ إنجاز هذه المعاملة.

تم الحصول على كافة الموافقات من الجهات الرقابية ويتوقع استكمال هذه المعاملة خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٩.

٢٨ عدم تسوية أحداث لاحقة – كيان خاضع لسيطرة مشتركة

في ١٥ أبريل ٢٠١٩. تم قبول نتورك إنترناشيونال القابضة بي ال سي (وهي شركة قابضة تابعة لنتورك إنترناشيونال ذ.م.م. لغرض تولي مهام الإدراج)، ضمن فئة الإدراج الممتاز للقائمة الرسمية المعتمدة لدى هيئة السلوك المالي البريطانية وفي بورصة لندن.

قامت المجموعة بالتخلص من ٢٨,٦% من حصتها في نتورك إنترناشيونال القابضة بي ال سي، مقابل بدل نقدي قدره ٢,٨٥٩ مليون درهم مقارنة بالقيمة الاسمية وقدرها ٧٩٣ مليون درهم، ونتيجة لذلك، حققت المجموعة أرباحاً على التخلص من حصة بلغت ٢,٠٦٦ مليون درهم.

لا تزال المجموعة تحتفظ بحصة بنسبة ٢٢,٤% من الأسهم في نتورك إنترناشيونال القابضة بي ال سي، نتيجة لذلك، أصبح الكيان شركة زميلة وستواصل المجموعة اتباع محاسبة حقوق الملكية للحصة المحتجزة.