

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الصفحات

| | |
|--------|--|
| ٢ - ١ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة |
| ٣ | بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد |
| ٤ | بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد |
| ٥ | بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد |
| ٦ | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد |
| ٨ - ٧ | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد |
| ٣٦ - ٩ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة |



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+، فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع. ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.



بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إيميليو لين بيررا
رقم التسجيل: ١١٤٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 10 OCT 2018

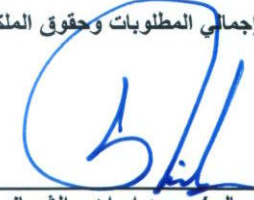
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | إيضاح | |
|--|--|-------|---|
| ٢٧,٨٨٥,٢٤٨ | ٢٥,٠٤٧,٥٩٥ | ٦ | الموجودات |
| ٤,٦٧٦,٩٥٢ | ٧,٣٣٣,٠٩٨ | ٧ | النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ١٣٣,٣٣٤,٢٢٧ | ١٤٢,٥٩٥,٦٦٥ | ٨ | المستحق من بنوك ومؤسسات مالية |
| ٢٤,٠٢٢,٦٨٠ | ٣٠,٤٦٦,٣٨٤ | ٩ | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة |
| ١,٩٦١,٧٣٣ | ١,٧٤٣,٠٢٥ | ١٠ | استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| ٢,١٣٥,٩٣١ | ١,٩٢٣,٥٦٥ | | الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة |
| ١,٢٧٤,٤٠٦ | ١,٢٦٨,٨٨٧ | | العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع |
| ٣,٥٧٠,١٥٤ | ٤,٢٩٨,١٥٩ | ١١ | العقارات الاستثمارية |
| ٧,٣٣٩,١٩٩ | ٦,٨٣٢,٧٦٠ | ١٢ | ذمم مدينة وموجودات أخرى |
| ١,١٣٦,٤٧٩ | ١,٢٦٦,٢١٩ | | الممتلكات والمعدات |
| ٢٠٧,٣٣٧,٠٠٩ | ٢٢٢,٧٧٥,٣٥٧ | | إجمالي الموجودات |
| ١٤٧,١٨٠,٩٥١ | ١٦٠,٦٠٦,٧٢٢ | ١٣ | المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١٤,٨٧٧,٥٥٤ | ٩,٢٨٨,٨٧٣ | | المطلوبات |
| ٨,٦٥٨,٧٠٧ | ١٢,٢٩٩,٥٣١ | ١٤ | ودائع العملاء |
| ٧,٧٣٩,٢٧٩ | ٧,٢٥١,٣٦٧ | | المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية |
| ١٧٨,٤٥٦,٤٩١ | ١٨٩,٤٤٦,٤٩٣ | | صكوك مصدرة |
| | | | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى |
| | | | إجمالي المطلوبات |
| ٤,٩٤٢,١٨٩ | ٦,٥٨٩,٥٨٥ | ١٥ | حقوق الملكية |
| ٧,٣٤٦,٠٠٠ | ٧,٣٤٦,٠٠٠ | ١٦ | رأس المال |
| ٧,٧٨٥,٥٥٧ | ١٠,٨٦٠,٩٦٣ | ١٧ | صكوك من الشق الأول |
| (٦١٥,٣٨٩) | (٧٩٠,٦٣٤) | | احتياطيات أخرى وأسهم خزينة |
| (٤٨٤,٦١٥) | (٩٣١,٦٣٣) | | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات |
| ٦,٩٦٤,٠٨٩ | ٧,٥٩٦,٤٢١ | | احتياطي صرف العملات |
| ٢٥,٩٣٧,٨٣١ | ٣٠,٦٧٠,٧٠٢ | | الأرباح المحتجزة |
| ٢,٩٤٢,٦٨٧ | ٢,٦٥٨,١٦٢ | | حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك |
| ٢٨,٨٨٠,٥١٨ | ٣٣,٣٢٨,٨٦٤ | | الحصص غير المسيطرة |
| ٢٠٧,٣٣٧,٠٠٩ | ٢٢٢,٧٧٥,٣٥٧ | | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |


د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة


عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب


معالى/ محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | إيضاح |
|---|-------------|--|-----------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٥,٧٢١,٩١٨ | ٦,٨٩٣,٩٠٥ | ٢,٠٠٩,١٣٦ | ٢,٤٧٩,٢٢٠ | صافي الإيرادات |
| ١,٠٢٦,٦٦٨ | ١,١١٢,٠٤٠ | ٣٤٢,٢٢٣ | ٣٣٠,٦٧٦ | الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ٣١,١٧٢ | ٢٩,٨٧٤ | ١,٦٩٠ | ٥٧٤ | إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية |
| ١١٩,٠٠٧ | ٩٧,٥٧٥ | ٤٩,٨٩٣ | ٢٣,٩٤٠ | إيرادات من استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة، صافي إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع، صافي إيرادات من عقارات استثمارية |
| ٩٥,٠٥٢ | ٦٣,٠١٤ | ٢٧,٢٣٣ | ١٩,١١٩ | الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة |
| ١١٣,٣٣٧ | ١١٧,١٣٧ | ٤٦,٦٩٣ | ١١,٥٧٨ | إيرادات أخرى |
| ٤٠٣,٠٠٢ | ٢١٨,٣٦٤ | ١٦٨,٢٢٩ | ٩٠,٠٠٣ | |
| ٧,٥١٠,١٥٦ | ٨,٥٣١,٩٠٩ | ٢,٦٤٥,٠٩٧ | ٢,٩٥٥,١١٠ | إجمالي الإيرادات |
| (١,٨٢٨,٧٥٨) | (٢,٤٧٦,٧٥١) | (٦٤٠,٢٥٤) | (٩٣٦,٤١٨) | ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح |
| ٥,٦٨١,٣٩٨ | ٦,٠٥٥,١٥٨ | ٢,٠٠٤,٨٤٣ | ٢,٠١٨,٦٩٢ | صافي الإيرادات |
| (١,١٧٤,٢٠٩) | (١,٢٠١,١٠٠) | (٣٨٣,٨٨٧) | (٣٩٨,١٤٤) | المصروفات التشغيلية |
| (٤٤٧,٠٢٩) | (٤٤٠,٢١٠) | (١٥٣,٠٨٩) | (١٣٤,٢٤٨) | مصروفات الموظفين |
| (٣٣,٣٣٦) | (٢٦,٨٢٧) | (١١,٥٤٨) | (٧,٣٧٩) | المصروفات العمومية والإدارية |
| (٨٦,٨٦٥) | (٨٥,٨٨٢) | (٣٠,٥٩٢) | (٢٧,١٢٣) | استهلاك عقارات استثمارية |
| (١,٧٤١,٤٣٩) | (١,٧٥٤,٠١٩) | (٥٧٩,١١٦) | (٥٦٦,٨٩٤) | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ٣,٩٣٩,٩٥٩ | ٤,٣٠١,١٣٩ | ١,٤٢٥,٧٢٧ | ١,٤٥١,٧٩٨ | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| (٦١٨,٧٣١) | (٥٦٩,٧١٦) | (٢٦٣,٠٧١) | (١٧٧,٩٠٩) | صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة |
| ٣,٣٢١,٢٢٨ | ٣,٧٣١,٤٢٣ | ١,١٦٢,٦٥٦ | ١,٢٧٣,٨٨٩ | خسائر انخفاض القيمة، صافي |
| (١٩,٨٤٥) | (٣٠,١٣٦) | (٤,٥٧٦) | (١٣,١٣١) | صافي أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل |
| ٣,٣٠١,٣٨٣ | ٣,٧٠١,٢٨٧ | ١,١٥٨,٠٨٠ | ١,٢٦٠,٧٥٨ | مصروفات ضريبة الدخل |
| ٣,١٧٢,٩٧٢ | ٣,٦١٩,١٠١ | ١,١٠٧,١٢٣ | ١,٢٣٤,٤٨٧ | صافي أرباح الفترة |
| ١٢٨,٤١١ | ٨٢,١٨٦ | ٥٠,٩٥٧ | ٢٦,٢٧١ | منسوبة إلى: مالكي البنك الحصص غير المسيطرة |
| ٣,٣٠١,٣٨٣ | ٣,٧٠١,٢٨٧ | ١,١٥٨,٠٨٠ | ١,٢٦٠,٧٥٨ | صافي أرباح الفترة |
| ٠.٤٩ | ٠.٥٣ | ٠.١٦ | ٠.١٥ | ٢٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم) |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|--|-----------|--|-----------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ٣,٣٠١,٣٨٣ | ٣,٧٠١,٢٨٧ | ١,١٥٨,٠٨٠ | ١,٢٦٠,٧٥٨ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| صافي أرباح الفترة | | | |
| <i>بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى</i> | | | |
| <i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i> | | | |
| <i>أرباح / (خسائر) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي</i> | | | |
| ٧١,١٩٦ | (١٧٦,٣٤٩) | ٢٤,٩٥٩ | (١٠٧,٥٣٦) |
| ----- | ----- | ----- | ----- |
| <i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i> | | | |
| <i>فروقات صرف العملات الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي</i> | | | |
| ٤,٤٧٥ | (٤٤٧,٠١٨) | ٩,٦٣٤ | (٣٠,٢٩٤) |
| ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٧٥,٦٧١ | (٦٢٣,٣٦٧) | ٣٤,٥٩٣ | (١٣٧,٨٣٠) |
| ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٣,٣٧٧,٠٥٤ | ٣,٠٧٧,٩٢٠ | ١,١٩٢,٦٧٣ | ١,١٢٢,٩٢٨ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة | | | |
| منسوبة إلى: | | | |
| مالك البنك | | | |
| الحصص غير المسيطرة | | | |
| ٣,٢٥٠,٩٩٦ | ٢,٩٩٦,٩٢٦ | ١,١٤٢,٥٠١ | ١,٠٩٧,٧١٣ |
| ١٢٦,٠٥٨ | ٨٠,٩٩٤ | ٥٠,١٧٢ | ٢٥,٢١٥ |
| ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٣,٣٧٧,٠٥٤ | ٣,٠٧٧,٩٢٠ | ١,١٩٢,٦٧٣ | ١,١٢٢,٩٢٨ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة | | | |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

| حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------|-------------|------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------|-----------|
| إجمالي حقوق الملكية | الحصص غير المسيطرة | الإجمالي | الأرباح المحتجزة | احتياطي صراف العملات | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطيات أخرى وأسهم خزينة | صكوك من الشق الأول | رأس المال |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ٢٧,٢٦٩,٢١٦ | ٢,٧٦٨,٨٥٥ | ٢٤,٥٠٠,٣٦١ | ٥,٦٤١,٠٦١ | (٤٦٢,٧٧٤) | (٧٥١,٦٧٢) | ٧,٧٨٥,٥٥٧ | ٧,٣٤٦,٠٠٠ | ٤,٩٤٢,١٨٩ |
| ٣,٣٠١,٣٨٣ | ١٢٨,٤١١ | ٣,١٧٢,٩٧٢ | ٣,١٧٢,٩٧٢ | - | - | - | - | - |
| ٧٥,٦٧١ | (٢,٣٥٣) | ٧٨,٠٢٤ | - | ٤,٤٧٥ | ٧٣,٥٤٩ | - | - | - |
| ٣,٣٧٧,٠٥٤ | ١٢٦,٠٥٨ | ٣,٢٥٠,٩٩٦ | ٣,١٧٢,٩٧٢ | ٤,٤٧٥ | ٧٣,٥٤٩ | - | - | - |
| | | | | | | | | |
| (٢,٢٢٢,٥١٥) | (٣,١١٢) | (٢,٢١٩,٤٠٣) | (٢,٢١٩,٤٠٣) | - | - | - | - | - |
| (٢,٩٤١) | - | (٢,٩٤١) | (٢,٩٤١) | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (٣٤) | - | ٣٤ | - | - | - |
| (٤٧٧,٤٩٠) | - | (٤٧٧,٤٩٠) | (٤٧٧,٤٩٠) | - | - | - | - | - |
| ٢٧,٩٤٣,٣٢٤ | ٢,٨٩١,٨٠١ | ٢٥,٠٥١,٥٢٣ | ٦,١١٤,١٦٥ | (٤٥٨,٢٩٩) | (٦٧٨,٠٨٩) | ٧,٧٨٥,٥٥٧ | ٧,٣٤٦,٠٠٠ | ٤,٩٤٢,١٨٩ |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |
| ٢٨,٨٨٠,٥١٨ | ٢,٩٤٢,٦٨٧ | ٢٥,٩٣٧,٨٣١ | ٦,٩٦٤,٠٨٩ | (٤٨٤,٦١٥) | (٦١٥,٣٨٩) | ٧,٧٨٥,٥٥٧ | ٧,٣٤٦,٠٠٠ | ٤,٩٤٢,١٨٩ |
| (١,٠٤٣,٠٨٥) | (٣٦٤,٦٦٥) | (٦٧٨,٤٢٠) | (٢٩٦,٥٥٩) | - | - | (٣٨١,٨٦١) | - | - |
| ٢٧,٨٣٧,٤٣٣ | ٢,٥٧٨,٠٢٢ | ٢٥,٢٥٩,٤١١ | ٦,٦٦٧,٥٣٠ | (٤٨٤,٦١٥) | (٦١٥,٣٨٩) | ٧,٤٠٣,٦٩٦ | ٧,٣٤٦,٠٠٠ | ٤,٩٤٢,١٨٩ |
| ٣,٦٩٩,٩٨٨ | ٨٢,١٨٦ | ٣,٦١٧,٨٠٢ | ٣,٦١٧,٨٠٢ | - | - | - | - | - |
| (٦٢٣,٣٦٧) | (١,١٩٢) | (٦٢٢,١٧٥) | - | (٤٤٧,٠١٨) | (١٧٥,١٥٧) | - | - | - |
| ٣,٠٧٧,٩٢٠ | ٨٠,٩٩٤ | ٢,٩٩٦,٩٢٦ | ٣,٦١٩,١٠١ | (٤٤٧,٠١٨) | (١٧٥,١٥٧) | - | - | - |
| | | | | | | | | |
| (٢,٢٢٢,١٢٦) | (٢,٧٢٣) | (٢,٢١٩,٤٠٣) | (٢,٢١٩,٤٠٣) | - | - | - | - | - |
| (٥١) | (٥١) | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥,١١١,٧٥٩ | - | ٥,١١١,٧٥٩ | (١,٠٤٣) | - | - | ٣,٤٦٥,٤٠٦ | - | ١,٦٤٧,٣٩٦ |
| - | - | - | ٨٨ | - | (٨٨) | - | - | - |
| (٤٧٧,٤٩٠) | - | (٤٧٧,٤٩٠) | (٤٧٧,٤٩٠) | - | - | - | - | - |
| - | - | - | ٨,١٣٩ | - | - | (٨,١٣٩) | - | - |
| ١,٩٢٠ | ١,٩٢٠ | - | - | - | - | - | - | - |
| (٥٠١) | - | (٥٠١) | (٥٠١) | - | - | - | - | - |
| ٣٣,٣٢٨,٨٦٤ | ٢,٦٥٨,١٦٢ | ٣٠,٦٧٠,٧٠٢ | ٧,٥٩٦,٤٢١ | (٩٣١,٦٣٣) | (٧٩٠,٦٣٤) | ١٠,٨٦٠,٩٦٣ | ٧,٣٤٦,٠٠٠ | ٦,٥٨٩,٥٨٥ |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحد. إن تقرير مدقق الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحد مدرج على الصفحتين ١ و٢.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------|--------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣,٣٢١,٢٢٨ | ٣,٧٣١,٤٢٣ | الأنشطة التشغيلية |
| | | أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل |
| | | تسويات لـ: |
| (١١٣,٣٣٧) | (١١٧,١٣٧) | الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة |
| (١١٩,٠٠٧) | (٩٧,٥٧٥) | إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع |
| (٣١,٥٩٩) | (٢٩,٩٧٩) | إيرادات توزيعات الأرباح |
| (٢٩,٣٣٦) | ٦٧٨ | خسائر / (أرباح) من استبعاد عقار استثماري |
| ٣٧٥ | ٢٢٣ | خسائر من استبعاد استثمارات أخرى |
| ٨٢ | (٦٧) | إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٢٠٨,٢٦٢) | (٢١,١٥٤) | أرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية |
| ٨٦,٨٦٥ | ٨٥,٨٨٢ | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| (١٧٧) | (٥٥) | أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| ٣٣,٣٣٦ | ٢٦,٨٢٧ | استهلاك عقارات استثمارية |
| ١٧,٩٣٩ | ١٨,٤١٨ | مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين |
| ٩٦ | ٢,٠٦٢ | إطفاء خصم صكوك |
| ٦١٨,٧٣١ | ٥٦٩,٧١٦ | خسائر انخفاض القيمة للفترة، صافي |
| ٣,٥٧٦,٩٣٤ | ٤,١٦٩,٢٦٢ | التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (١٧,١٤٣,٤٩٦) | (١٠,٨٩٤,٢٩٧) | الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| (١,٣٦٩,٦٣٠) | (٢٤٢,٥٥٩) | النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى |
| ٢١,١٩٧,٨٣٦ | ١٤,٠٥٥,٥١٠ | الزيادة في ودائع العملاء |
| ١,٦٠٩,٨٣٤ | ١,٠٠٩,٠٠٥ | الزيادة في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٤٠,٦٢٧ | (٤٩١,٣٨٥) | (النقص)/ الزيادة في الذمم الدائنة ومطلوبات أخرى |
| ٨,١١٢,١٠٥ | ٧,٦٠٥,٥٣٦ | النقد الناتج من العمليات |
| (٧,٨٢٨) | (١٢,٥٥٢) | تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (٢٥,٥٦٠) | (٣٦,٩٨٤) | ضرائب مدفوعة |
| ٨,٠٧٨,٧١٧ | ٧,٥٥٦,٠٠٠ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| (١,٥٦٣,١٤٦) | (٦,٦٦٦,٦١٦) | الأنشطة الاستثمارية |
| (٢٤٨,٩٧١) | (٤٥١,٢٦٤) | صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة |
| ٥٧,١١٥ | ٢٧,٠٠٤ | شراء عقارات استثمارية |
| (٢٢٤,٠٩١) | (٢٢٢,٢٥٦) | المتحصلات من بيع عقارات استثمارية |
| (٢٥١,٠٢٠) | (٢٨٣,٦٠٣) | شراء ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٤١٨,٤٩١ | ٣٨٦,٦٩٠ | شراء عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع |
| ١١,٤٨٩ | ٤٣,١٣١ | المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع |
| ٣١,٥٩٩ | ٢٩,٩٧٩ | صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| ١٦,٣٧٣ | (٥٨,٨٣٩) | توزيعات الأرباح المستلمة |
| | | صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة |
| (١,٧٥٢,١٦١) | (٧,١٩٥,٧٧٤) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| | | الأنشطة التمويلية |
| | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| (٢,٢٢٢,٥١٥) | (٢,٢٢٢,١٢٦) | توزيع أرباح صكوك من الشق الأول |
| (٤٧٧,٤٩٠) | (٤٧٧,٤٩٠) | تكلفة إصدار أسهم |
| - | (١,٠٤٣) | إصدار صكوك |
| ٣,٨١٤,٧٢٨ | ٣,٦٥٧,٨٦٧ | سداد صكوك |
| (٢,٨٤٧,١٧٥) | - | المُتحصلات من إصدار أسهم حقوق، صافي |
| - | ٥,١١٢,٨٠٢ | |
| (١,٧٣٢,٤٥٢) | ٦,٠٧٠,٠١٠ | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| | | صافي الزيادة في النقد وما يعادله |
| ٤,٥٩٤,١٠٤ | ٦,٤٣٠,٢٣٦ | النقد وما يعادله في بداية الفترة |
| ١٥,٤١١,٣٥٦ | ٢١,٧٢٨,٤٣٤ | تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية |
| (١٢,٤٩٣) | (١٤,٠٥٧) | |
| ١٩,٩٩٢,٩٦٧ | ٢٨,١٤٤,٦١٣ | النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢١) |
| ===== | ===== | |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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).

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركائه التابعة المبينة في الإيضاح ٢٨ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليهم معاً بـ"المجموعة").

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "دي أي 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 ٢٨ (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 على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه، إلا أنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية:

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية" المتعلقة بتوقيت إجراء تحويل إلى أو من عقارات استثمارية.
- النسخة المعدلة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية غير المتوقعة استناداً إلى نموذج يتضمن ٣ مراحل لقياس الانخفاض في القيمة.

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم يتم تطبيقها بعد. تجري الإدارة تقييم لتأثير المتطلبات الجديدة:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عقود الإيجار: يحدد المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي واحد للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار ما لم يكن أجل عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كانت الموجودات ذات الصلة ذات منخفضة القيمة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي، مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عن سابقه، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. أساس الإعداد

١-٣ بيان التوافق

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 لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥").

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 ٢٠١٧. 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 المعلنه 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 ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بخلاف التغيرات على محاسبة الأدوات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تسري النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ، ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ. قامت المجموعة بالفعل بشكل مسبق بتطبيق متطلبات تصنيف وقياس الأدوات المالية في ٢٠١١ ولم يكن لها تأثير على حقوق الملكية الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتيجة التغيرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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 المبدي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عند تصبح منشأة ما تابعة للمجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة ذات الصلة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المنسوبة 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، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المضافة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي):

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

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؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال؛ ما إذا كانت التعويضات تركز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حيث أنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

٤-١-٤ تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد يترتب عليها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين يُعرف "الربح" على أنه المقابل للقيمة الزمنية للمال 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 بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ انخفاض القيمة

١-٢-٤ النطاق

يقوم البنك بتطبيق منهجية تركز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان، وذلك من خلال منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الموجودات المالية التي تمثل أدوات مالية واستثمارات في صكوك؛
- أدوات مصدرة خارج الميزانية العمومية؛ و
- عقود ضمانات مالية مصدرة.

تمر الموجودات المالية بثلاث مراحل استناداً إلى التغيير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

٢-٢-٤ نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج ثلاثي المراحل يركز على التغيير 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 التغييرات الائتمانية عن البداية.

- بموجب المرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- بموجب المرحلة ٢ - في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر.
- بموجب المرحلة ٣ - في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية.

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣-٢-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يأخذ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب التعثر في السداد، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ونوعية ومدى تعقد المحفظة.

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- يمثل احتمالية التعثر في السداد تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛
- تمثل التعرضات لخسائر عند التعثر تقدير للتعرضات في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ بالاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرضات بعد تاريخ التقرير؛ و
- تمثل التعرضات عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر في وقت ما، وترتكز على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقع حصول المقرضين عليها بما في ذلك التدفقات من تحقيق أي ضمانات. ويتم عادةً التعبير عنها كنسبة من التعرضات عند التعثر.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ انخفاض القيمة (تابع)

٤-٢-٤ العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تقديم التسهيل. يتعين أن يعكس 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.

٥-٢-٤ تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

٦-٢-٤ 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.

٧-٢-٤ 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.

٨-٢-٤ تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل 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 لأكثر من ٩٠ يوماً.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية:
 - (١) النوعية – مثل مخالفة مادية للتعهد؛
 - (٢) الكمية – مثل بيان التأخر عن السداد وعدم تسوية التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للبنك؛ و
 - (٣) بناءً على المعلومات المقدمة داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات على عملية التقييم سواء أداة مالية في حال تعثر عن السداد وقد تختلف أهميتها على مدى الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ انخفاض القيمة (تابع)

٩-٢-٤ محاسبة التحوط

كما يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى تحقيق التوافق بين محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر. يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية خيار سياسة محاسبية يتم بموجبها تأجيل تطبيق محاسبة التحوط بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتطلب هذا المعيار الإفصاحات المعدلة لمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بالتعديلات على المعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية: الإفصاحات" في البيانات المالية التالية للبنك.

٣-٤ استثمارات أخرى

١-٣-٤ الاستثمارات التي يتم قياسها 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 الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس 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 التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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 الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ استثمارات أخرى (تابع)

٢-٣-٤ الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)

إن الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

إن توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد عندما يثبت حق المجموعة في الحصول على توزيعات الأرباح، ما لم تكن هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

٤-٤ العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية 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 العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب الاستهلاك للاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ سنة.

يتم إيقاف 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 إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف.

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

٥-٤ الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

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

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

يتم احتساب الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر بها شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها كشهرة تجارية ويتم إدراجها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، يتم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٤ الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة (تابع)

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 المنسوبة 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 الإيرادات الشاملة الأخرى 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 الإيرادات الشاملة الأخرى 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.

٦-٤ 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 ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٧-٤ 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 تنطبق عليها هذه المعايير بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة، مع الاعتراف بالأرباح على أساس العائد الفعلي في الإيرادات من الاستثمارات في الصكوك الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد.

٥. التحول إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأثر رجعي، باستثناء فترات المقارنة التي لم يتم إعادة بيانها. يتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعليه، فإن المعلومات المالية المعلنه لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعليه، فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعلنه لسنة ٢٠١٨ بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥. التحول إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

١-٥ التأثير على البنود الخاصة بأرصدة بيان المركز المالي عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

إن التوضيحات المتعلقة بالتغير في قياس فئات الموجودات المالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ تتضمن بصورة رئيسية على ما يلي:

- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية – تسوية افتتاحية بقيمة ٢١٣.٨ مليون درهم للاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان ترتب عليها انخفاض في القيمة الدفترية من ١٣٣.٣ مليار درهم إلى ١٣٣.١ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- الاستثمارات في صكوك إسلامية – تسوية افتتاحية بقيمة ١٠٤.٦ مليون درهم للاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان ترتب عليها انخفاض في القيمة الدفترية من ٢٤.٠ مليار درهم إلى ٢٣.٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- الذمم المدينة والموجودات الأخرى – تسوية افتتاحية للأرباح المحتجزة بقيمة ٢٩٦.٦ مليون درهم وتسوية للاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان بقيمة ٦٣.٥ مليون درهم وتسوية للحصص غير المسيطرة بقيمة ٣٦٤.٦ مليون درهم ترتب عليها انخفاض في القيمة الدفترية من ٧.٣ مليار درهم إلى ٦.٦ مليار درهم.

تتضمن كافة فئات الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بصورة عامة على الذمم المدينة قصيرة الأجل وعليه، من المتوقع أن تكون ذات خسائر ائتمانية غير مادية.

٢-٥ مطابقة رصيد مخصص انخفاض القيمة عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

ينضم الجدول أدناه مطابقة بين المخصص الختامي لخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصصات ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع المخصص الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة التي تم تحديدها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

| ١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم | إعادة القياس ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------|---|
| ٥,٩٤٦,٤٧٤ | ٢١٣,٨٠٦ | ٥,٧٣٢,٦٦٨ | موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية – بالتكلفة المطفأة |
| ١٠٤,٥٥٩ | ١٠٤,٥٥٩ | - | استثمارات في صكوك إسلامية |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٦,٠٥١,٠٣٣ | ٣١٨,٣٦٥ | ٥,٧٣٢,٦٦٨ | |
| ===== | ===== | ===== | |

راجع إيضاح ١-٥ حول التأثير على مخصص إعادة قياس الذمم المدينة الأخرى.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥ التحول إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

٣-٥ مطابقة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة والأرباح المحتجزة والحصص غير المسيطرة

فيما يلي التأثير الناتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ على رأس مال وحقوق ملكية المساهمين والحصص غير المسيطرة:

| الحصص غير المسيطرة ألف درهم | الأرباح المحتجزة ألف درهم | الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة ألف درهم |
|-----------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢,٩٤٢,٦٨٧ | ٦,٩٦٤,٠٨٩ | ٧,٧٨٥,٥٥٧ |
| (٣٦٤,٦٦٥) | (٢٩٦,٥٥٩) | (٣٨١,٨٦١) |
| ٢,٥٧٨,٠٢٢ | ٦,٦٦٧,٥٣٠ | ٧,٤٠٣,٦٩٦ |

الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي
رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

التأثير عند الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صكوك ودمم
مدينة - بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار رقم ٩ من
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٦ التحليل حسب الفئة

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | إيضاح |
|--|--|-------|
| ١,٤٠٣,٤٧٢ | ١,٤٦٨,٥٤٣ | |
| ٧,٤٧٧,٩٦٢ | ٩,٥٦٠,٥٣٨ | ٣-٦ |
| ١٩,٠٠٣,٨١٤ | ١٤,٠١٨,٥١٤ | |
| ٢٧,٨٨٥,٢٤٨ | ٢٥,٠٤٧,٥٩٥ | |

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى بنوك مركزية:

متطلبات الأرصدة والاحتياطي لدى البنوك المركزية
مراجعات دولية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

الإجمالي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (تابع)

٢-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

| مدققة | غير مدققة | |
|------------|------------|------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣٠ سبتمبر | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٧,٥٥٠,٦٠٥ | ٢٤,٦٨٩,٧٦٣ | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٣٣٤,٦٤٣ | ٣٥٧,٧٣٢ | خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ----- | ----- | |
| ٢٧,٨٨٥,٢٤٨ | ٢٥,٠٤٧,٥٩٥ | الإجمالي |
| ===== | ===== | |

٣-٦ 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.

٧. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

| مدققة | غير مدققة | |
|-----------|-----------|------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣٠ سبتمبر | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢,٩٠٦,٨٦١ | ٥,٤١٨,٦٥٧ | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ١,٧٧٠,٠٩١ | ١,٩١٤,٤٤١ | خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ----- | ----- | |
| ٤,٦٧٦,٩٥٢ | ٧,٣٣٣,٠٩٨ | الإجمالي |
| ===== | ===== | |

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٨ التحليل حسب الفئة

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | إيضاح |
|--|--|---|
| ١٠,٠٩١,٣٢٤ | ٩,٣٥٣,٣٣٢ | الموجودات التمويلية الإسلامية |
| ٢٣,٢٥٠,٠١١ | ٢٦,٦٦١,٤٨٧ | مرابحات سيارات |
| ٦,١٠٣,٧٢٠ | ٥,٢٧٣,١٥٧ | مرابحات دولية - طويلة الأجل |
| | | مرابحات أخرى |
| ٣٩,٤٤٥,٠٥٥ | ٤١,٢٨٧,٩٧٦ | إجمالي المرابحات |
| ٤٥,٩٧٧,١٦٠ | ٤٨,٨٥١,٥٩٢ | إجارات |
| ١٢,٩٤٩,١٥٤ | ١٣,١٤٣,٨٩٩ | إجارة تمويل منزل |
| ١٧,٥٣٣,٦٥٠ | ١٧,٦٦٤,١٤٥ | تمويل شخصي |
| ١,٣٥٦,٦٦٢ | ١,٢٤٤,٤٩٧ | استصناع |
| ١,٠٥٦,٥٢٤ | ١,١٦٤,٥٠٣ | بطاقات ائتمان إسلامية |
| ١١٨,٣١٨,٢٠٥ | ١٢٣,٣٥٦,٦١٢ | ناقصاً: الإيرادات المؤجلة |
| (٤,٠٧٤,٨٠٣) | (٤,٠٠٦,٩٨٨) | ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين |
| (١٥,٨٤٣) | (١٥,٢٧٥) | |
| ١١٤,٢٢٧,٥٥٩ | ١١٩,٣٣٤,٣٤٩ | إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية |
| ٦,٦٩٨,٥٢٣ | ٧,٤١٩,٧٧٠ | الموجودات الاستثمارية الإسلامية |
| ١٣,٦٠٦,٥٥٤ | ١٢,٧٩٢,٩٤٨ | مشاركات |
| ٤,٥٣٤,٢٥٩ | ٨,٩٣٣,٥٩٧ | مضاربات |
| | | وكالات |
| ٢٤,٨٣٩,٣٣٦ | ٢٩,١٤٦,٣١٥ | إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية |
| ١٣٩,٠٦٦,٨٩٥ | ١٤٨,٤٨٠,٦٦٤ | إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| (٥,٧٣٢,٦٦٨) | (٥,٨٨٤,٩٩٩) | ٣-١ ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة |
| ١٣٣,٣٣٤,٢٢٧ | ١٤٢,٥٩٥,٦٦٥ | إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي |
| ===== | ===== | |

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

| مدققة | غير مدققة | إيضاح |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | |
| ١٣١,٠٨٨,١٩٢ | ١٣٩,٩٧٧,٩٥٥ | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٧,٩٧٨,٧٠٣ | ٨,٥٠٢,٧٠٩ | خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ----- | ----- | |
| ١٣٩,٠٦٦,٨٩٥ | ١٤٨,٤٨٠,٦٦٤ | إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| (٥,٧٣٢,٦٦٨) | (٥,٨٨٤,٩٩٩) | ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة |
| ----- | ----- | |
| ١٣٣,٣٣٤,٢٢٧ | ١٤٢,٥٩٥,٦٦٥ | إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي |
| ===== | ===== | |

٣-٨ مخصص انخفاض القيمة

| مدققة | غير مدققة | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | |
| ٥,٥٥٨,٦٥١ | ٥,٧٣٢,٦٦٨ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| - | ٢١٣,٨٠٦ | التأثير المتراكم لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |
| ----- | ----- | |
| ٥,٥٥٨,٦٥١ | ٥,٩٤٦,٤٧٤ | الرصيد في بداية الفترة/السنة (معاد بيانها) |
| ١,٦٥٣,٤٣٧ | ١,٢٥٩,٠٥٣ | المحمل للفترة / للسنة |
| ٢٥٥,٨٢٥ | ١٠٥,٢٠٥ | مخصص محدد |
| (١,٠٧٣,٨٤٣) | (٧٠٤,٨٠٨) | مخصص جماعي |
| (٦٦١,٤٠٢) | (٧٢٠,٩٢٥) | المحرر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد |
| ----- | ----- | مخصصات تم شطبها |
| ٥,٧٣٢,٦٦٨ | ٥,٨٨٤,٩٩٩ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ===== | ===== | |

٤-٨ القيمة الدفترية للتعرض حسب فئة تصنيف المخاطر الداخلية وحسب المرحلة

| الإجمالي | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (ألف درهم) | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|-------------|----------------------------------|------------|-------------|----------|
| ٦٢,٦١٦,٣١٧ | - | ٢,٨١٤,٣٨٠ | ٥٩,٨٠١,٩٣٧ | منخفضة |
| ٥٧,٩٩٩,٢١٦ | - | ٢,٦٨٦,٦٩٠ | ٥٥,٣١٢,٥٢٦ | متوسطة |
| ٢٣,٠٤١,٨١٧ | - | ٩,٢٩٧,٤٨١ | ١٣,٧٤٤,٣٣٦ | عادلة |
| ٤,٨٢٣,٣١٤ | ٤,٨٢٣,٣١٤ | - | - | افتراضية |
| ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ١٤٨,٤٨٠,٦٦٤ | ٤,٨٢٣,٣١٤ | ١٤,٧٩٨,٥٥١ | ١٢٨,٨٥٨,٧٩٩ | الإجمالي |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٩. الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

١-٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

| مدفقة | غير مدفقة | |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٣,٥٤١,١٨٤ | ١٤,٦٤٨,١٣٧ | داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ٣,٣٧٣,٥٧٨ | ٥,٦٨٥,٨١٢ | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى |
| ٧,١٠٧,٩١٨ | ١٠,٢٠٨,٩٣٥ | باقي دول العالم |
| ----- | ----- | |
| ٢٤,٠٢٢,٦٨٠ | ٣٠,٥٤٢,٨٨٤ | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| - | (٧٦,٥٠٠) | |
| ----- | ----- | |
| ٢٤,٠٢٢,٦٨٠ | ٣٠,٤٦٦,٣٨٤ | الإجمالي |
| ===== | ===== | |

تشتمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة داخل الإمارات العربية المتحدة على استثمارات في صكوك حكومية ثنائية بمبلغ ٣.٢ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣.٢ مليار درهم). يتم تصنيف كافة الصكوك ضمن المرحلة ١ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠. استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة

١-١٠ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

| الإجمالي | باقي دول العالم | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | داخل الإمارات العربية المتحدة | |
|-----------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| | | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدفقة) |
| ٤,٦٥٩ | - | ٣,٥٩٣ | ١,٠٦٦ | استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة |
| ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ٧٧٤,٨٨٠ | ١,٣٠٤ | ١١٩,٩٠١ | ٦٥٣,٦٧٥ | استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة |
| ٩٦٣,٤٨٦ | ٢٣٥,٤٦٢ | ٥١,١٦٥ | ٦٧٦,٨٥٩ | |
| ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ١,٧٣٨,٣٦٦ | ٢٣٦,٧٦٦ | ١٧١,٠٦٦ | ١,٣٣٠,٥٣٤ | |
| ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ١,٧٤٣,٠٢٥ | ٢٣٦,٧٦٦ | ١٧٤,٦٥٩ | ١,٣٣١,٦٠٠ | الإجمالي |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠. استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

١-١٠ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي (تابع)

| الإجمالي ألف درهم | باقي دول العالم ألف درهم | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم | داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم |
|----------------------|-----------------------------|---|--|
| ٢,٢٣٤ | - | - | ٢,٢٣٤ |
| ٩٥٨,٢٤٨ | ١,٩٦١ | ١٤٣,٣١٧ | ٨١٢,٩٧٠ |
| ١,٠٠١,٢٥١ | ٢٤٠,٩٥٨ | ٥٦,٢٧٨ | ٧٠٤,٠١٥ |
| ١,٩٥٩,٤٩٩ | ٢٤٢,٩١٩ | ١٩٩,٥٩٥ | ١,٥١٦,٩٨٥ |
| ١,٩٦١,٧٣٣ | ٢٤٢,٩١٩ | ١٩٩,٥٩٥ | ١,٥١٩,٢١٩ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق ملكية مدرجة

استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية
غير مدرجة

الإجمالي

١١. عقارات استثمارية

١-١١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

| الإجمالي ألف درهم | أراضي ألف درهم | عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم | عقارات أخرى ألف درهم |
|----------------------|-------------------|---|----------------------------|
| ٤,٠٩٣,٢٧٧ | ١,٠٥٩,٦٩٠ | ٢,٠٣٣,٥٦٣ | ١,٠٠٠,٠٢٤ |
| ٢٠٤,٨٨٢ | ٥٢,٥٤٥ | - | ١٥٢,٣٣٧ |
| ٤,٢٩٨,١٥٩ | ١,١١٢,٢٣٥ | ٢,٠٣٣,٥٦٣ | ١,١٥٢,٣٦١ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| ٣,٣٤٧,٢٤٧ | ٧٥٠,٠٦٨ | ١,٧٢٤,٠٦٥ | ٨٧٣,١١٤ |
| ٢٢٢,٩٠٧ | ٥٢,٥٤٥ | - | ١٧٠,٣٦٢ |
| ٣,٥٧٠,١٥٤ | ٨٠٢,٦١٣ | ١,٧٢٤,٠٦٥ | ١,٠٤٣,٤٧٦ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
القيمة الدفترية:
داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
القيمة الدفترية:
داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

١٢. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تضمنت الذمم المدينة الأخرى مبلغ ١,٣٠٠ مليون درهم ومبلغ ٦٨١ مليون درهم في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣. ودائع العملاء

١-١٣ التحليل حسب الفئة

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | |
|--|--|--------------------------------------|
| ٣٤,٠٥٣,٨٥٥ | ٢٩,٩٥٣,٨٨١ | حسابات جارية |
| ١٨,٨٧١,٩٢٠ | ٢١,٤٩٠,٩٩٠ | حسابات توفير |
| ٩٣,٥٩٥,٣٩٣ | ١٠٨,٥٧٠,٧٤٩ | ودائع استثمارية |
| ٥٣٣,٢٠٤ | ٤٧٥,٣٦٥ | حسابات هامشية |
| ١٦,٣٦٥ | ١٠,٥٠١ | احتياطي مخاطر استثمارات المودعين |
| ١١٠,٢١٤ | ١٠٥,٢٣٦ | حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع |
| ----- | ----- | |
| ١٤٧,١٨٠,٩٥١ | ١٦٠,٦٠٦,٧٢٢ | الإجمالي |
| ===== | ===== | |

١٤. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | تاريخ الاستحقاق | معدل الربح السنتوي المتوقع | |
|--|--|--------------------|---------------------------------|--------------------------|
| ٢,٧٥٤,٧٥٠ | ٢,٧٥٤,٧٥٠ | يونيو ٢٠٢٠ | ٪٢.٩٢ | صكوك مصدرة من البنك |
| ١,٨٣٦,٥٠٠ | ١,٨٣٦,٥٠٠ | مارس ٢٠٢١ | ٪٣.٦٠ | صكوك مصدرة من البنك |
| ٢٥٦,٨٥٨ | ٢٥٦,٩٥٥ | ديسمبر ٢٠١٩ | ليبور لـ ٣ أشهر + ١٥٠ نقطة أساس | صكوك مصدرة من البنك |
| ٣,٦٧٣,٠٠٠ | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | فبراير ٢٠٢٢ | ٪٣.٦٦ | صكوك مصدرة من البنك |
| - | ٣,٦٥٩,٨٣١ | فبراير ٢٠٢٣ | ٪٣.٦٣ | صكوك مصدرة من البنك |
| ١٣٧,٥٩٩ | ١١٨,٤٩٥ | يونيو ٢٠٢٧ | كيبور لـ ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس | صكوك مصدرة من شركة تابعة |
| ----- | ----- | | | |
| ٨,٦٥٨,٧٠٧ | ١٢,٢٩٩,٥٣١ | | | الإجمالي |
| ===== | ===== | | | |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥. رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم إصدار ٦,٥٨٩,٥٨٥,١٧٨ سهم عادي مصرح به بقيمة ١.٠ درهم لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧):
٤,٩٤٢,١٨٨,٨٨٤ سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل سهم) وتم دفع قيمتها بالكامل.

في ٢١ فبراير ٢٠١٨، اعتمد المساهمين إصدار أسهم حقوق بلغت ١,٦٤٧,٣٩٦,٢٩٥ سهماً بقيمة ١.٠ درهم للسهم بعلاوة بلغت ٢.١١ درهم للسهم. انتهى البنك في يونيو ٢٠١٨ من إجراءات تخصيص الأسهم وتم إدراجها في سوق دبي المالي بعد الحصول على كافة الموافقات التنظيمية بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨.

١٦. صكوك من الشق الأول

١-١٦ التحليل حسب الإصدار

| فترة المطالبة | معدل الربح المتوقع | قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم | تاريخ الإصدار | منشأة ذات أغراض خاصة ("المصدر") |
|----------------------|--|---------------------------------|---------------|---------------------------------|
| في أو بعد مارس ٢٠١٩ | ٦.٢٥٪ سنوياً يتم سداده بصورة نصف سنوية | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | مارس ٢٠١٣ | دي أي بي تير ون صكوك ليمتد |
| في أو بعد يناير ٢٠٢١ | ٦.٧٥٪ سنوياً يتم سداده بصورة نصف سنوية | ٣,٦٧٣,٠٠٠ | يناير ٢٠١٥ | دي أي بي تير ون صكوك (٢) ليمتد |
| | | ٧,٣٤٦,٠٠٠ | | |

خلال ٢٠١٣، أصدر البنك، صكوك من الشق الأول متوافقة مع أحكام الشريعة من خلال شركة ذات أغراض خاصة، دي أي بي تير ون صكوك ليمتد ("المصدر") بلغت قيمتها ١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (٣,٦٧٣ مليون درهم) بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ دولار أمريكي (٣,٦٧٣ درهم) في يناير ٢٠١٥، أصدر البنك مجموعة ثانية من الصكوك من الشق الأول المتوافقة مع أحكام الشريعة من خلال منشأة ذات أغراض خاصة، دي أي بي تير ون صكوك (٢) ليمتد، ("المصدر") بلغت قيمتها ١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (٣,٦٧٣ مليون درهم) بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ دولار أمريكي (٣,٦٧٣ درهم) للصك.

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 من خلال المضاربة مع البنك (المضارب) على أساس مشترك غير مقيد بالأنشطة العامة للبنك التي يتم تنفيذها عن طريق وعاء المضاربة العام.

وفقاً لتقدير الجهة المصدرة، قد لا تقم هذه الجهة بدفع توزيعات أرباح المضاربة المتوقعة ولا يعتبر ذلك الحدث تعثر عن السداد. في هذه الحالة، لن يتم بيان أرباح المضاربة بصورة متراكمة ولكن يتم مصادرتها إلى الجهة المصدرة. في حال اختيار الجهة المصدرة عدم دفع أي دفعات أو لم يتم الدفع، فلن يتم البنك ب (أ) الإعلان عن أو دفع أي توزيعات أو توزيعات أرباح أو تقديم أي دفعات أخرى، كما لن يتم بدفع أي توزيعات أو توزيعات أرباح أو دفعات أخرى فيما يتعلق بالأسهم العادية الصادرة من قبل البنك، أو (ب) بطريقة مباشرة أو غير مباشرة باسترداد أو شراء أو الغاء أو تقليل أو الاستحواد على أسهم عادية مصدرة من قبل البنك.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧ احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-١٧ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة / السنة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

| الإجمالي ألف درهم | أسهم خزينة ألف درهم | علاوة أسهم ألف درهم | الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ألف درهم | الاحتياطي العام ألف درهم | الاحتياطي القانوني ألف درهم | |
|----------------------|---------------------------|------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|--|
| ٧,٧٨٥,٥٥٧ | (٢٠,٧١٦) | - | ٣٩٠,٠٠٠ | ٢,٣٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٦٦,٢٧٣ | ٢٠١٨ |
| | | | | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ |
| (٣٨١,٨٦١) | - | - | (٣٨١,٨٦١) | - | - | تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (إيضاح ١-٥) |
| ٧,٤٠٣,٦٩٦ | (٢٠,٧١٦) | - | ٨,١٣٩ | ٢,٣٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٦٦,٢٧٣ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد بيانها |
| ٣,٤٦٥,٤٠٦ | (١٠,٦٠٠) | ٣,٤٧٦,٠٠٦ | - | - | - | إصدار أسهم حقوق |
| - | - | (٣,٤٧٦,٠٠٦) | - | - | ٣,٤٧٦,٠٠٦ | تحويل إلى الاحتياطي القانوني |
| (٨,١٣٩) | - | - | (٨,١٣٩) | - | - | تحويل إلى الأرباح المحتجزة |
| ١٠,٨٦٠,٩٦٣ | (٣١,٣١٦) | - | - | ٢,٣٥٠,٠٠٠ | ٨,٥٤٢,٢٧٩ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |
| ٧,٧٨٥,٥٥٧ | (٢٠,٧١٦) | - | ٣٩٠,٠٠٠ | ٢,٣٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٦٦,٢٧٣ | ٢٠١٧ |
| | | | | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ |
| ٧,٧٨٥,٥٥٧ | (٢٠,٧١٦) | - | ٣٩٠,٠٠٠ | ٢,٣٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٦٦,٢٧٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، يتضمن رصيد الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة ١٣.٦ مليون سهم من أسهم الخزينة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠.٢ مليون سهم من أسهم الخزينة) بقيمة ٣١.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠.٧ مليون درهم).

١٨ الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | |
|--|--|--|
| ١٣,٨٣٣,٦٠٢ | ١٣,٢٨٢,٣٨٧ | الارتباطات والالتزامات الطارئة: |
| ١,٨٥٢,١٧٩ | ١,٩٥١,٢١٨ | خطابات ضمان |
| ١٤,٨٨٤,٨٣٤ | ١٨,٨٣٨,٢٤٤ | اعتمادات مستندية |
| | | ارتباطات تسهيلات غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة |
| ٣٠,٥٧٠,٦١٥ | ٣٤,٠٧١,٨٤٩ | إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة |
| ١,٥١٣,٥٨٩ | ٨٨١,١٠٨ | الارتباطات الأخرى: |
| | | ارتباطات مصروفات رأسمالية |
| ١,٥١٣,٥٨٩ | ٨٨١,١٠٨ | إجمالي الارتباطات الأخرى |
| ٣٢,٠٨٤,٢٠٤ | ٣٤,٩٥٢,٩٥٧ | إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة |

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩. خسائر انخفاض القيمة، صافي

تشتمل خسائر انخفاض القيمة على صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ٦٥٩.٣ مليون درهم (راجع إيضاح ٣-٨) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٦٤٤.٣ مليون درهم)، وصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى البالغة ١٠.٣ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: صافي المحرر ٠.٦ مليون درهم) وصافي المحرر من انخفاض قيمة موجودات غير مالية بمبلغ ١٠٠.٠ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٢٥ مليون درهم).

٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال تقسيم أرباح الفترة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|--|-----------|---|-----------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣,١٧٢,٩٧٢ | ٣,٦١٩,١٠١ | ١,١٠٧,١٢٣ | ١,٢٣٤,٤٨٧ | أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك |
| - | (٥٠١) | - | - | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة |
| (٤٧٧,٤٩٠) | (٤٧٧,٤٩٠) | (٢٣٨,٧٤٥) | (٢٣٨,٧٤٥) | الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول |
| ٢,٦٩٥,٤٨٢ | ٣,١٤١,١١٠ | ٨٦٨,٣٧٨ | ٩٩٥,٧٤٢ | |
| ٥,٥٥٦,٧٦٧ | ٥,٩٦٣,٦٩٤ | ٥,٥٥٦,٧٦٧ | ٦,٥٧٥,٩٥٢ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (عدد الأسهم بالألاف) |
| ٠.٤٩ | ٠.٥٣ | ٠.١٦ | ٠.١٥ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم الواحد) |

٢١. النقد وما يعادله

| غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | |
|--|--|---|
| ٢٢,٦٦٦,٨٤٠ | ٢٥,٠٤٧,٥٩٥ | النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٤,٦٥٦,٧٦٦ | ٧,٣٣٣,٠٩٨ | المستحق من بنوك ومؤسسات مالية |
| (١٣,٥٦٧,٩٦٨) | (٩,٢٨٨,٨٧٣) | المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية |
| ١٣,٧٥٥,٦٣٨ | ٢٣,٠٩١,٨٢٠ | |
| (١٩٩,٦٩٤) | (١٩٩,٦٩٤) | ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر |
| ٦,٤٣٧,٠٢٣ | ٥,٢٥٢,٤٨٧ | زائداً: المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية ذات تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر |
| ١٩,٩٩٢,٩٦٧ | ٢٨,١٤٤,٦١٣ | الإجمالي |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٢. المعلومات حول القطاعات

١-٢٢ القطاعات المعلنة

يتم تعريف القطاعات المعلنة على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بشكل منظم 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 المراجحات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال وتسهيلات التمويل التجاري.

- قطاع الخدمات المصرفية للشركات: يتولى بشكل رئيسي تسهيلات التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية وإدارة النقد ومنتجات إدارة المخاطر للعملاء من الشركات والمؤسسات.

- قطاع الخزينة: يتولى بشكل رئيسي إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بصورة عامة ويقدم خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة أيضاً بإدارة محفظة الصكوك الإسلامية ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.

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

أخرى: خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٢-٢٢ ربحية القطاع

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

| الإجمالي | أخرى | | التطوير العقاري | | الخبزينة | | الخدمات المصرفية للشركات | | الخدمات المصرفية للأفراد | | | |
|-------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|-------------|--|
| | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | | |
| | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | |
| (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | (غير مدققة) ألف درهم | | |
| ٥,٦٨١,٣٩٨ | ٦,٠٥٥,١٥٨ | ٤٩٣,٤١٣ | ٤٢٨,٤٩١ | ٢١٦,١٣٩ | ٢١٧,٣٠٠ | ٦٦٨,١٩٧ | ٥٠٢,٣٣٩ | ١,٨٦٨,٢٢٣ | ٢,٣٦٥,٨٦١ | ٢,٤٣٥,٤٢٦ | ٢,٥٤١,١٠٧ | صافي الإيرادات التشغيلية |
| (١,٧٤١,٤٣٩) | (١,٧٥٤,٠١٩) | (٢٥٦,٠٨٦) | (٢٧٣,١٤٢) | (١١٥,٨٣٣) | (١١٧,٩٧٢) | (٣١,٣٩٨) | (٤٣,٤٣٥) | (٢٧٠,٢٥٢) | (٢٧١,٢٥٣) | (١,٠٦٧,٨٧٠) | (١,٠٤٨,٢١٧) | المصروفات التشغيلية |
| ٣,٩٣٩,٩٥٩ | ٤,٣٠١,١٣٩ | ٢٣٧,٣٢٧ | ١٥٥,٣٤٩ | ١٠٠,٣٠٦ | ٩٩,٣٢٨ | ٦٣٦,٧٩٩ | ٤٥٨,٩٦٤ | ١,٥٩٧,٩٧١ | ٢,٠٩٤,٦٠٨ | ١,٣٦٧,٥٥٦ | ١,٤٩٢,٨٩٠ | صافي الإيرادات التشغيلية |
| (٦١٨,٧٣١) | (٥٦٩,٧١٦) | (٩,٢٢٨) | ٧٤,٥٩٢ | - | ٢٦,٥٣٠ | (١٠,٧٩٣) | ٥,٣٩٦ | ٨٧,٦٥٣ | ٦١,٢١٢ | (٦٨٦,٣٦٣) | (٧٣٧,٤٤٦) | (خسائر) / عكس انخفاض القيمة للفترة، صافي |
| ٣,٣٢١,٢٢٨ | ٣,٧٣١,٤٢٣ | ٢٢٨,٠٩٩ | ٢٢٩,٩٤١ | ١٠٠,٣٠٦ | ١٢٥,٨٥٨ | ٦٢٦,٠٠٦ | ٤٦٤,٣٦٠ | ١,٦٨٥,٦٢٤ | ٢,١٥٥,٨٢٠ | ٦٨١,١٩٣ | ٧٥٥,٤٤٤ | أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل |
| (١٩,٨٤٥) | (٣٠,١٣٦) | | | | | | | | | | | مصروفات ضريبة الدخل |
| ٣,٣٠١,٣٨٣ | ٣,٧٠١,٢٨٧ | | | | | | | | | | | أرباح الفترة |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٣-٢٢ المركز المالي للقطاع

يقدم الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقطاعات أعمال المجموعة:

| الإجمالي | | أخرى | | التطوير العقاري | | الخبزينة | | الخدمات المصرفية للشركات | | الخدمات المصرفية للأفراد | | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٠٧,٣٣٧,٠٠٩ | ٢٢٢,٧٧٥,٣٥٧ | ٧٤,١٥٢,٧٥٣ | ٤٨,٣٤٧,٤٥٠ | ٦,٢٧٦,٠٨٤ | ٥,٧٠٤,١٥٦ | ٢٥,٠٤٠,٩٧٧ | ٣١,٧٤١,٤٦٧ | ٩١,٦٩٢,٦٩١ | ١٠٠,٦٨١,٣٧٥ | ٣٧,١٧٤,٥٠٤ | ٣٦,٣٠٠,٩٠٩ | موجودات القطاع |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |
| ١٧٨,٤٥٦,٤٩١ | ١٨٩,٤٤٦,٤٩٣ | ٣١,٩٣٥,٤٠٥ | ٣٠,٦١٤,٣٧٨ | ١,٢١٥,٩٨٣ | ١,١٧٠,٢٩٣ | ٥٧٦,٢٥١ | ١,٠٩٩,٤٨٥ | ٨٠,٢٥٦,٩٣٥ | ٨٩,١١١,٩٩٨ | ٦٤,٤٧١,٩١٧ | ٦٧,٤٥٠,٣٣٩ | مطلوبات القطاع |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- (أ) تبرم المجموعة معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم والشركات الزميلة والاتلافات المشتركة لدى المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية وفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين.
- (ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 وشركائه 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:

| الإجمالي ألف درهم | الشركات الزميلة والإتلافات المشتركة ألف درهم | أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم | كبار المساهمين ألف درهم | |
|----------------------|---|--|-------------------------------|--|
| ١,٨٤٨,٨٩١ | ٤,٩٦١ | ٤٧,١٢٥ | ١,٧٩٦,٨٠٥ | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) |
| ١,٤٩٨,٣٠٣ | - | - | ١,٤٩٨,٣٠٣ | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ٤,٩٢٩,٨٨٢ | ١٢,٩٩٠ | ١٢٩,٤٣٤ | ٤,٧٨٧,٤٥٨ | الاستثمار في صكوك |
| ١٤٧ | ١٢٢ | ٢٥ | - | ودائع العملاء |
| | | | | الارتباطات والالتزامات الطارئة |
| ١,٧٤٨,٢٠٥ | ٦,١٦١ | ١٠,٠٥٧ | ١,٧٣١,٩٨٧ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) |
| ١,٥٨١,١٨٢ | - | - | ١,٥٨١,١٨٢ | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ٧,٧٧٠,٤٣٨ | ١٢,٨٩١ | ٩١,١١٠ | ٧,٦٦٦,٤٣٧ | الاستثمار في صكوك |
| ١٢٢ | ١٢٢ | - | - | ودائع العملاء |
| | | | | الارتباطات والالتزامات الطارئة |
| ٥٦,٦٧١ | ٢٧٧ | ١,٠٥٣ | ٥٥,٣٤١ | لفترة التسعة أشهر المنتهية |
| ٤٥,٠٨٨ | - | - | ٤٥,٠٨٨ | في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) |
| ٩٩,٠٩٠ | - | ١,٩٤٦ | ٩٧,١٤٤ | الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي |
| | | | | الإيرادات من الصكوك الإسلامية |
| | | | | حصة المدعين وحاملي الصكوك من الأرباح |
| ٦٠,٢٨٢ | ٣٢٥ | ٤٤٧ | ٥٩,٥١٠ | لفترة التسعة أشهر المنتهية |
| ٤٨,٧٨٨ | - | - | ٤٨,٧٧٨ | في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) |
| ١٤٨,٥٦٥ | - | ١,٠٤٩ | ١٤٧,٥١٦ | الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي |
| | | | | الإيرادات من الصكوك الإسلامية |
| | | | | حصة المدعين وحاملي الصكوك من الأرباح |

- (هـ) لم يتم الاعتراف بأي مخصصات للانخفاض في القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو الارتباطات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح أطراف ذات علاقة بالمجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: لا شيء).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(و) فيما يلي التعويضات المدفوعة / المستحقة إلى كبار موظفي الإدارة لدى البنك خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧:

| غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | رواتب وامتيازات أخرى تعويضات نهاية الخدمة |
|--|--|--|
| ٥٠,٤٢٧ | ٥٧,٤٦٦ | |
| ٦٩٧ | ٦٩٩ | |
| === | === | |

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٤ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصورة متكررة

يلخص الجدول المبين أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً للنظام المتدرج للقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

| الإجمالي ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ١ ألف درهم | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| | | | | الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| | | | | استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال |
| | | | | الأرباح أو الخسائر |
| ٤,٦٥٩ | - | - | ٤,٦٥٩ | أدوات حقوق ملكية مدرجة |
| | | | | استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات |
| | | | | الشاملة الأخرى |
| ٧٧٤,٨٨٠ | - | - | ٧٧٤,٨٨٠ | أدوات حقوق ملكية مدرجة |
| ٩٦٣,٤٨٦ | ٩٦٣,٤٨٦ | - | - | أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة |
| | | | | موجودات أخرى |
| ٦١٠,٤٤٠ | - | ٦١٠,٤٤٠ | - | موجودات مشتقة إسلامية |
| ٢,٣٥٣,٤٦٥ | ٩٦٣,٤٨٦ | ٦١٠,٤٤٠ | ٧٧٩,٥٣٩ | إجمالي الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |
| | | | | مطلوبات أخرى |
| ٦١٦,٥٤٨ | - | ٦١٦,٥٤٨ | - | مطلوبات إسلامية مشتقة |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٢٤ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصورة متكررة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

| الإجمالي ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ١ ألف درهم | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| | | | | الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| | | | | استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢,٢٣٤ | - | - | ٢,٢٣٤ | أدوات حقوق ملكية مدرجة |
| | | | | استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| ٩٥٨,٢٤٨ | - | - | ٩٥٨,٢٤٨ | أدوات حقوق ملكية مدرجة |
| ١,٠٠١,٢٥١ | ١,٠٠١,٢٥١ | - | - | أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة |
| | | | | موجودات أخرى |
| ٢٢٩,٤٥٨ | - | ٢٢٩,٤٥٨ | - | موجودات مشتقة إسلامية |
| ٢,١٩١,١٩١ | ١,٠٠١,٢٥١ | ٢٢٩,٤٥٨ | ٩٦٠,٤٨٢ | إجمالي الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |
| | | | | مطلوبات أخرى |
| ٢١٠,٤٠٧ | - | ٢١٠,٤٠٧ | - | مطلوبات مشتقة إسلامية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢-٢٤ مطابقة قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم | |
|--|--|-------------------------------------|
| ٨٩٧,٥٢٧ | ١,٠٠١,٢٥١ | الرصيد في ١ يناير |
| (٤,٨٤٠) | (٣٣,٣٢٤) | الخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى |
| ١٢٦,٠٦٨ | (٤,٤٤١) | الإضافة / إعادة التصنيف خلال السنة |
| (١٧,٥٠٤) | - | الاستبعادات خلال السنة |
| ١,٠٠١,٢٥١ | ٩٦٣,٤٨٦ | الرصيد في نهاية الفترة |
| ===== | ===== | |

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٥. معدل كفاية رأس المال

| مدققة | غير مدققة | |
|-------------------|-------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| | | قاعدة رأس المال |
| ١٨,٦٣٢,٤٥٤ | ٢٣,٣٢٤,٧٠٣ | الشق الأول من حقوق الأسهم العادية |
| ٧,٣٤٣,٩٢٩ | ٦,٩٧٨,٧٠٠ | الشق الأول من رأس المال الإضافي |
| ----- | ----- | |
| ٢٥,٩٧٦,٣٨٣ | ٣٠,٣٠٣,٤٠٣ | الشق الأول من رأس المال |
| ١,٨١٠,٨١٣ | ٢,٣٨٦,٣٧٠ | الشق الثاني من رأس المال |
| ----- | ----- | |
| ٢٧,٧٨٧,١٩٦ | ٣٢,٦٨٩,٧٧٣ | إجمالي قاعدة رأس المال |
| ===== | ===== | |
| | | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ١٤٨,٠٧٤,٦٦٨ | ١٦١,٥٢٥,٥٧٨ | مخاطر الائتمان |
| ١,٩٥٩,٦٨٦ | ١,٤٢١,٣٣٦ | مخاطر السوق |
| ١١,٩٣٤,٦٩٠ | ١٢,٨١٩,١٠٩ | المخاطر التشغيلية |
| ----- | ----- | |
| ١٦١,٩٦٩,٠٤٤ | ١٧٥,٧٦٦,٠٢٣ | إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ===== | ===== | |
| | | معدلات كفاية رأس المال |
| %١١.٥ | %١٣.٣ | معدل الشق الأول من رأسمال حقوق الأسهم العادية |
| %١٦.٠ | %١٧.٢ | معدل الشق الأول من رأسمال |
| %١٧.٢ | %١٨.٦ | إجمالي معدل رأس المال |

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

٢٦. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ٠.٤٥ درهم لكل سهم قائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٢,٢١٩.٤ مليون درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦): توزيع أرباح نقدية بواقع ٠.٤٥ درهم لكل سهم قائم بمبلغ ٢,٢١٩.٤ مليون درهم).

٢٧. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٨. الشركات التابعة

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

| نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت | نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت | بلد التأسيس والعمليات | النشاط الرئيسي | اسم الشركة التابعة |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | | | |
| %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ | باكستان | خدمات مصرفية | ١. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود |
| %٩٢.٠ | %٩٢.٠ | الإمارات العربية المتحدة | تمويل | ٢. شركة تمويل ش.م.خ. (تمويل ش.م.ع. سابقاً) |
| %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ | كينيا | خدمات مصرفية | ٣. دي أي بي كينيا |
| %٩٥.٥ | %٩٥.٥ | الإمارات العربية المتحدة | خدمات الوساطة | ٤. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م. |
| %٤٤.٩ | %٤٤.٩ | الإمارات العربية المتحدة | تطوير العقارات | ٥. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع. |
| %٦٠.٠ | %٦٠.٠ | الإمارات العربية المتحدة | استشارات مالية وقانونية | ٦. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م. |
| %٩٩.٥ | %٩٩.٥ | الإمارات العربية المتحدة | خدمات عمالية | ٧. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م. |
| %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ | مصر | تطوير العقارات | ٨. التطوير الحديث العقارية |
| %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ | مصر | تطوير العقارات | ٩. التعمير الحديث للاستثمار العقاري |
| %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ | مصر | تطوير العقارات | ١٠. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري |
| %٩٩.٠ | %٩٩.٠ | الإمارات العربية المتحدة | إدارة العقارات | ١١. شركة نسيج لخدمات إدارة العقارات |
| %٩٩.٥ | %٩٩.٥ | الإمارات العربية المتحدة | طباعة | ١٢. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م. |
| %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ | الإمارات العربية المتحدة | الاستثمار | ١٣. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود |
| %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ | الإمارات العربية المتحدة | تجارة السيارات | ١٤. مركز دبي التجاري الإسلامي ذ.م.م. |

(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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٨. الشركات التابعة (تابع)

(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 | |
|---|----------------|--------------------------|---------------------------|----------------|
| | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ١٥. هولدايفست للاستثمار العقاري | الاستثمار | لوكسمبورج | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ١٦. فرنسا الاستثمار العقاري ساس | الاستثمار | فرنسا | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ١٧. اس آي آر ال باربانيرز | الاستثمار | فرنسا | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ١٨. اس سي آي لو سيفاين | الاستثمار | فرنسا | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ١٩. فيندي ريل اسنيت ساس | الاستثمار | فرنسا | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢٠. بي اي اس آر اينودز فانغيستي بيتايلونجسفيرفالتونغ جي ام بي اتش | الاستثمار | النمسا | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢١. الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش | الاستثمار | المانيا | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢٢. راين لوجيستكس جي ام بي اتش | الاستثمار | المانيا | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢٣. جف القابضة بي في | الاستثمار | هولندا | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢٤. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م. | الاستثمار | الإمارات العربية المتحدة | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢٥. جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م. | الاستثمار | الإمارات العربية المتحدة | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢٦. شركة أوشانيك الإسلامية للشحن منطقة حرة ذ.م.م. | الاستثمار | الإمارات العربية المتحدة | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢٧. شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة | الاستثمار | الأردن | %٤٠.٠ | %٤٠.٠ |
| ٢٨. ليفانت ون انفستمنت ليمتد | الاستثمار | الإمارات العربية المتحدة | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٢٩. بيترا ليمتد | الاستثمار | جزر كايمان | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٣٠. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م. | الاستثمار | الإمارات العربية المتحدة | %٩٩.٠ | %٩٩.٠ |
| ٣١. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م. | الاستثمار | الإمارات العربية المتحدة | %٩٩.٠ | %٩٩.٠ |
| ٣٢. دي أي بي اف إم ليمتد | الاستثمار | جزر كايمان | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |
| ٣٣. الأمين | الاستثمار | جزر كايمان | %١٠٠.٠ | %١٠٠.٠ |

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية للمنشآت ٣٠ و ٣١ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات اسمية.

٢٩. 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.

٣٠. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠١٨.