

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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: +٩٧١ ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) فاكس: +٩٧١ ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤)

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") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي تتألف مما يلي:

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

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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 الإقرار 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 نبدى رأياً تدقيقياً.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
٢٧,٨٨٥,٢٤٨	٢١,٨٨٦,٢٧٣	٦	الموجودات
٤,٦٧٦,٩٥٢	٦,٨٥٩,٦٣٠	٧	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٣,٣٣٤,٢٢٧	١٤١,٨٣٦,٣٧٦	٨	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٤,٠٢٢,٦٨٠	٢٨,٤٤٨,٤٢٦	٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١,٩٦١,٧٣٣	١,٨٥٩,٥٣٤	١٠	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة
٢,١٣٥,٩٣١	١,٩٣٤,٥٤٢		استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٢٧٤,٤٠٦	١,٢٥٠,١٧٤		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
٣,٥٧٠,١٥٤	٤,٠٥٦,٣٠٩	١١	العقارات المحفوظ بها للتطوير والبيع
٧,٣٣٩,١٩٩	٦,٢٨١,٩٣٣	١٢	العقارات الاستثمارية
١,١٣٦,٤٧٩	١,٢٣٧,٧٠٧		ذمم مدينة وموجودات أخرى
			الممتلكات والمعدات
٢٠٧,٣٣٧,٠٠٩	٢١٥,٦٥٠,٩٠٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤٧,١٨٠,٩٥١	١٥١,٣٩٨,٥٤٧	١٣	ودائع العملاء
١٤,٨٧٧,٥٥٤	١٢,٠٣٦,٧٦٣		المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٨,٦٥٨,٧٠٧	١٢,٣٠١,٢٦٨	١٤	صكوك مصدرة
٧,٧٣٩,٢٧٩	٧,٤٦٨,٦٢٥		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٧٨,٤٥٦,٤٩١	١٨٣,٢٠٥,٢٠٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٩٤٢,١٨٩	٦,٥٨٩,٥٨٥	١٥	رأس المال
٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٦	صكوك من الشق الأول
٧,٧٨٥,٥٥٧	١٠,٨٦٠,٩٦٣	١٧	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(٦١٥,٣٨٩)	(٦٨٤,١٥٤)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٤٨٤,٦١٥)	(٩٠١,٣٣٩)		احتياطي صرف العملات
٦,٩٦٤,٠٨٩	٦,٦٠١,٦٩٩		الأرباح المحتجزة
٢٥,٩٣٧,٨٣١	٢٩,٨١٢,٧٥٤		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٩٤٢,٦٨٧	٢,٦٣٢,٩٤٧		الحصص غير المسيطرة
٢٨,٨٨٠,٥١٨	٣٢,٤٤٥,٧٠١		إجمالي حقوق الملكية
٢٠٧,٣٣٧,٠٠٩	٢١٥,٦٥٠,٩٠٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب



مغالي / 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧١٢,٧٨٢	٤,٤١٤,٦٨٥	١,٩٠٧,٦٨١	٢,٣٢٠,٢٠٤	صافي الإيرادات الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية إيرادات من استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة، صافي إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع، صافي إيرادات من عقارات استثمارية الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة إيرادات أخرى
٦٨٤,٤٤٥	٧٨١,٣٦٤	٣٢٨,٨٣٥	٣٧٠,٦٧٠	
٢٩,٤٨٢	٢٩,٣٠٠	٨,٦٠٢	٨,٦٢٧	
٦٩,١١٤	٧٣,٦٣٥	٤٢,٢٥٤	٤٤,٤٨٣	
٦٧,٨١٩	٤٣,٨٩٥	٢١,٤١٤	١٩,٥٩٨	
٦٦,٦٤٤	١٠٥,٥٥٩	٤٠,٥٠٤	٢٨,٧٤٢	
٢٣٤,٧٧٣	١٢٨,٣٦١	١٣٧,٦٨٦	٨٧,٢٢٠	
٤,٨٦٥,٠٥٩	٥,٥٧٦,٧٩٩	٢,٤٨٦,٩٧٦	٢,٨٧٩,٥٤٤	
(١,١٨٨,٥٠٤)	(١,٥٤٠,٣٣٣)	(٦١٤,٧٤٠)	(٨١٤,٤٧١)	
٣,٦٧٦,٥٥٥	٤,٠٣٦,٤٦٦	١,٨٧٢,٢٣٦	٢,٠٦٥,٠٧٣	
(٧٩٠,٣٢٢)	(٨٠٢,٩٥٦)	(٣٨٧,٦٢٤)	(٣٩٩,١٢٧)	صافي الإيرادات المصرفات التشغيلية مصروفات الموظفين المصرفات العمومية والإدارية استهلاك عقارات استثمارية استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٩٣,٩٤٠)	(٣٠٥,٩٦٢)	(١٤٣,٨٣٧)	(١٦٠,٧٣٥)	
(٢١,٧٨٨)	(١٩,٤٤٨)	(٩,٩٦٤)	(٦,٢٨٧)	
(٥٦,٢٧٣)	(٥٨,٧٥٩)	(٢٨,٧٨٦)	(٣٠,٨٨٠)	
(١,١٦٢,٣٢٣)	(١,١٨٧,١٢٥)	(٥٧٠,٢١١)	(٥٩٧,٠٢٩)	إجمالي المصرفات التشغيلية
٢,٥١٤,٢٣٢	٢,٨٤٩,٣٤١	١,٣٠٢,٠٢٥	١,٤٦٨,٠٤٤	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة خسائر انخفاض القيمة، صافي
(٣٥٥,٦٦٠)	(٣٩١,٨٠٧)	(١٨٦,٥٣٤)	(٢٢٣,٨٦١)	
٢,١٥٨,٥٧٢	٢,٤٥٧,٥٣٤	١,١١٥,٤٩١	١,٢٤٤,١٨٣	صافي أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل مصروفات ضريبة الدخل
(١٥,٢٦٩)	(١٧,٠٠٥)	(١٤,٢٨٨)	(١٤,٩٠٩)	
٢,١٤٣,٣٠٣	٢,٤٤٠,٥٢٩	١,١٠١,٢٠٣	١,٢٢٩,٢٧٤	صافي أرباح الفترة
٢,٠٦٥,٨٤٩	٢,٣٨٤,٦١٤	١,٠٥٧,٤٣٨	١,٢١١,٤٨١	منسوبة إلى: مالكي البنك الحصص غير المسيطرة
٧٧,٤٥٤	٥٥,٩١٥	٤٣,٧٦٥	١٧,٧٩٣	
٢,١٤٣,٣٠٣	٢,٤٤٠,٥٢٩	١,١٠١,٢٠٣	١,٢٢٩,٢٧٤	صافي أرباح الفترة
٠.٣٣	٠.٣٨	٠.١٩	٠.٢١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم) (إيضاح ٢٠)

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 و٢.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,١٤٣,٣٠٣	٢,٤٤٠,٥٢٩	١,١٠١,٢٠٣	١,٢٢٩,٢٧٤
=====	=====	=====	=====
صافي أرباح الفترة			
بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى			
<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي			
٤٦,٢٣٧	(٦٨,٨١٣)	(٣٣,٠٤٤)	٢,٥٤٠
-----	-----	-----	-----
<i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
فروقات صرف العملات الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي			
(٥,١٥٩)	(٤١٦,٧٢٤)	(٦,٣٥٤)	(٣٩,٨٥٣)
-----	-----	-----	-----
٤١,٠٧٨	(٤٨٥,٥٣٧)	(٣٩,٣٩٨)	(٣٧,٣١٣)
-----	-----	-----	-----
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة			
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
٢,١٨٤,٣٨١	١,٩٥٤,٩٩٢	١,٠٦١,٨٠٥	١,١٩١,٩٦١
=====	=====	=====	=====
منسوبة إلى:			
مالكي البنك			
الحصص غير المسيطرة			
٢,١٠٨,٤٩٦	١,٨٩٩,٢١٣	١,٠١٨,٧١٧	١,١٧٤,٣٠٤
٧٥,٨٨٥	٥٥,٧٧٩	٤٣,٠٨٨	١٧,٦٥٧
-----	-----	-----	-----
٢,١٨٤,٣٨١	١,٩٥٤,٩٩٢	١,٠٦١,٨٠٥	١,١٩١,٩٦١
=====	=====	=====	=====
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٢,١٤٣,٣٠٣	٧٧,٤٥٤	٢,٠٦٥,٨٤٩	٢,٠٦٥,٨٤٩	-	-	-	-	-
٤١,٠٧٨	(١,٥٦٩)	٤٢,٦٤٧	-	(٥,١٥٩)	٤٧,٨٠٦	-	-	-
٢,١٨٤,٣٨١	٧٥,٨٨٥	٢,١٠٨,٤٩٦	٢,٠٦٥,٨٤٩	(٥,١٥٩)	٤٧,٨٠٦	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(٢,٢٢١,٤٠٣)	(٢,٠٠٠)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	-	-	-	-	-
(٢,٩٤١)	-	(٢,٩٤١)	(٢,٩٤١)	-	-	-	-	-
(٣٧)	-	(٣٧)	(٣٧)	-	-	-	-	-
(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-
١٣٩	-	١٣٩	١٣٩	-	-	-	-	-
٢٦,٩٩٠,٦١٠	٢,٨٤٢,٧٤٠	٢٤,١٤٧,٨٧٠	٥,٢٤٥,٩٢٣	(٤٦٧,٩٣٣)	(٧٠٣,٨٦٦)	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
٢,٤٤٠,٥٢٩	٥٥,٩١٥	٢,٣٨٤,٦١٤	٢,٣٨٤,٦١٤	-	-	-	-	-
(٤٨٥,٥٣٧)	(١٣٦)	(٤٨٥,٤٠١)	-	(٤١٦,٧٢٤)	(٦٨,٦٧٧)	-	-	-
١,٩٥٤,٩٩٢	٥٥,٧٧٩	١,٨٩٩,٢١٣	٢,٣٨٤,٦١٤	(٤١٦,٧٢٤)	(٦٨,٦٧٧)	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(٢,٢٢٢,١٢٦)	(٢,٧٢٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	-	-	-	-	-
(٥١)	(٥١)	-	-	-	-	-	-	-
٥,١١٢,٧٧٩	-	٥,١١٢,٧٧٩	(٢٣)	-	-	٣,٤٦٥,٤٠٦	-	١,٦٤٧,٣٩٦
-	-	-	٨٨	-	(٨٨)	-	-	-
(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	٨,١٣٩	-	-	(٨,١٣٩)	-	-
١,٩٢٠	١,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠١)	-	(٥٠١)	(٥٠١)	-	-	-	-	-
٣٢,٤٤٥,٧٠١	٢,٦٣٢,٩٤٧	٢٩,٨١٢,٧٥٤	٦,٦٠١,٦٩٩	(٩٠١,٣٣٩)	(٦٨٤,١٥٤)	١٠,٨٦٠,٩٦٣	٧,٣٤٦,٠٠٠	٦,٥٨٩,٥٨٥
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحد. إن تقرير مدققي 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٥٨,٥٧٢	٢,٤٥٧,٥٣٤	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات لـ:
(٦٦,٦٤٤)	(١٠٥,٥٥٩)	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(٦٩,١١٤)	(٧٣,٦٣٥)	إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٢٩,٦٦٦)	(٢٩,٢٤٨)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢٧,٢٤٥)	٦٧٨	(خسائر) / أرباح من استبعاد عقار استثماري
٢٧٤	(١٢١)	خسائر من استبعاد استثمارات أخرى
(٦٠)	٩٨	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠٩,٥٦٥)	(٢١,٠٨٤)	أرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية
٥٦,٢٧٣	٥٨,٧٥٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٢٢)	(٤٦)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢١,٧٨٨	١٩,٤٤٨	استهلاك عقارات استثمارية
١٢,٠٨٣	١٢,٤١٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	١,٢٦٧	إطفاء خصم صكوك
٣٥٥,٦٦٠	٣٩١,٨٠٧	خسائر انخفاض القيمة للفترة، صافي
٢,٣٠٢,٢٣٤	٢,٧١٢,٣١٣	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٠,٩٤١,٨٣٣)	(٩,٨٨٩,٧٣٤)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٦,٥٢٥	٣٧٢,٢٩١	النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٩,٠٢٤,٨٠٩	٤,٧٣٥,٥٨١	الزيادة في ودائع العملاء
(٢,٠٤٢,٧٠٩)	١,٢٨٧,٤٣٦	(الزيادة) / النقص في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٣٠,١٤١)	(٢٧٠,٨١٩)	النقص في الذمم الدائنة ومطلوبات أخرى
٨,٢٧٨,٨٨٥	(١,٠٥٢,٩٣٢)	النقد الناتج من العمليات
(٣,٢٣٦)	(٥,٨٧٤)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٢٧,٩٢٠)	ضرائب مدفوعة
٨,٢٧٥,٦٤٩	(١,٠٨٦,٧٢٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٨٧٨,٤٨١)	(٤,٥٤٠,٧١٩)	الأنشطة الاستثمارية
(١٦٢,٦٧٩)	(٣١٦,٠٦٠)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
٤٤,٣٢٧	٢٧,٠٠٤	شراء عقارات استثمارية
(١٣٤,٠٥٦)	(١٦٩,٦٠٣)	المتحصلات من بيع عقارات استثمارية
١٠٥,٦٨١	٩٧,٨١٨	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٩٧١)	٣٢,٩٥١	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٢٩,٦٦٦	٢٩,٢٤٨	صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
-	٢,٥٠٨	توزيعات الأرباح المستلمة
١٤,٤٠٤	(٦١,٣٣٩)	المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٩٨٢,١٠٩)	(٤,٨٩٨,١٩٢)	صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
		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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢,٢٢١,٤٠٣)	(٢,٢٢٢,١٢٦)	الأنشطة التمويلية
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٧)	(٢٣)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٥٧,٨٦٧	تكلفة إصدار أسهم
(٢,٨٤٧,١٧٥)	-	إصدار صكوك
-	٥,١١٢,٨٠٢	سداد صكوك
(١,٦٣٤,٣٦٠)	٦,٣٠٩,٧٧٥	المُتحصلات من إصدار أسهم حقوق، صافي
		صافي النقد الناتج من / (المُستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣,٦٥٩,١٨٠	٣٢٤,٨٥٧	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٥,٤١١,٣٥٦	٢١,٧٢٨,٤٣٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(٩,٧٠٩)	(١٢,٩٢٧)	تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية
١٩,٠٦٠,٨٢٧	٢٢,٠٤٠,٣٦٤	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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وشركاته 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 دون أن يكون لها تأثير مادي 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" المتعلق 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 المصدره 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بياناتها المالية الموحدة المدققة السنوية كما في والسنة 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 المعلنة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكد هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بخلاف التغيرات على محاسبة الأدوات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الأدوات 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 المبدئي

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 المبدئي. 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ انخفاض القيمة

٤-٢-١ 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.

٤-٢-٢ 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.

٤-٢-٣ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢-٤ 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.

٤-٢-٥ 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.

٤-٢-٦ 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.

٤-٢-٧ 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.

٤-٢-٨ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تتم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدي.

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 المبدي 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 تتم 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 المبدي.

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 المبدي، 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 المبدي 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المتركمة 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 خاضعة للمقارنة مع المعلومات المعلنه لسنة ٢٠١٨ بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

يتضمن 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 حقوق ملكية ورأس مال 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 يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح
١,٤٠٣,٤٧٢	١,٥٦٢,٢٣٨	
٧,٤٧٧,٩٦٢	٧,٧٦٥,٦٩٧	٣-٦
١٩,٠٠٣,٨١٤	١٢,٥٥٨,٣٣٨	
٢٧,٨٨٥,٢٤٨	٢١,٨٨٦,٢٧٣	

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (تابع)

٢-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٥٥٠,٦٠٥	٢١,٤٧٤,٤٩٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣٤,٦٤٣	٤١١,٧٧٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٢٧,٨٨٥,٢٤٨	٢١,٨٨٦,٢٧٣	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 يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٠٦,٨٦١	٥,٢١٢,٢٣٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٧٧٠,٠٩١	١,٦٤٧,٣٩٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٤,٦٧٦,٩٥٢	٦,٨٥٩,٦٣٠	الإجمالي
=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٨ التحليل حسب الفئة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح
١٠,٠٩١,٣٢٤	٩,٧٢٣,٧١١	
٢٣,٢٥٠,٠١١	٢٧,٠٥٧,٩٢٩	
٦,١٠٣,٧٢٠	٥,٢٦٤,١٩٤	
-----	-----	
٣٩,٤٤٥,٠٥٥	٤٢,٠٤٥,٨٣٤	
٤٥,٩٧٧,١٦٠	٤٨,٩٤١,٣٥٧	
١٢,٩٤٩,١٥٤	١٢,٩٧٨,٦٢٤	
١٧,٥٣٣,٦٥٠	١٧,٥١٣,٦٤٠	
١,٣٥٦,٦٦٢	١,٣٠٩,٠١٢	
١,٠٥٦,٥٢٤	١,٠٨٣,٨٨٣	
-----	-----	
١١٨,٣١٨,٢٠٥	١٢٣,٨٧٢,٣٥٠	
(٤,٠٧٤,٨٠٣)	(٤,٣٢٦,١٧٧)	
(١٥,٨٤٣)	(١٥,٢٧٦)	
-----	-----	
١١٤,٢٢٧,٥٥٩	١١٩,٥٣٠,٨٩٧	
-----	-----	
٦,٦٩٨,٥٢٣	٧,٠٠٧,٥٧٤	
١٣,٦٠٦,٥٥٤	١٣,٥٤٦,٣٠١	
٤,٥٣٤,٢٥٩	٧,٦٠٣,٥٦٥	
-----	-----	
٢٤,٨٣٩,٣٣٦	٢٨,١٥٧,٤٤٠	
-----	-----	
١٣٩,٠٦٦,٨٩٥	١٤٧,٦٨٨,٣٣٧	
-----	-----	
(٥,٧٣٢,٦٦٨)	(٥,٨٥١,٩٦١)	٣-١
-----	-----	
١٣٣,٣٣٤,٢٢٧	١٤١,٨٣٦,٣٧٦	
=====	=====	

الموجودات التمويلية الإسلامية

مرابحات سيارات

مرابحات دولية - طويلة الأجل

مرابحات أخرى

إجمالي المرابحات

إجارات

إجارة تمويل منزل

تمويل شخصي

استصناع

بطاقات ائتمان إسلامية

ناقصاً: الإيرادات المؤجلة

ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين

إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية

الموجودات الاستثمارية الإسلامية

مشاركات

مضاربات

وكالات

إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية

إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣١,٠٨٨,١٩٢	١٣٩,٠٢٥,٦٢٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٩٧٨,٧٠٣	٨,٦٦٢,٧١٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
١٣٩,٠٦٦,٨٩٥	١٤٧,٦٨٨,٣٣٧	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,٧٣٢,٦٦٨)	(٥,٨٥١,٩٦١)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
-----	-----	
١٣٣,٣٣٤,٢٢٧	١٤١,٨٣٦,٣٧٦	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
=====	=====	

٣-٨ مخصص انخفاض القيمة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣٠ يونيو 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 كما في بداية الفترة/السنة (مُعاد بيانها)
١,٦٥٣,٤٣٧	٧٨٨,٨٠٨	المحمل للفترة / للسنة
٢٥٥,٨٢٥	٩٢,٨٣٥	مخصص محدد
(١,٠٧٣,٨٤٣)	(٤٨٨,٥٨٦)	مخصص جماعي
(٦٦١,٤٠٢)	(٥٠٧,٥٠٦)	المحرر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
-	١٩,٩٣٦	مخصصات تم شطبها
-----	-----	أخرى
٥,٧٣٢,٦٦٨	٥,٨٥١,٩٦١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

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

الإجمالي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (ألف درهم)			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥١,٣٥٤,٩٨٦	-	٣٣٦,٨٢٠	٥١,٠١٨,١٦٦	منخفضة
٦٢,١٦٨,٦٧٢	-	٣,٠٥٨,٣٨١	٥٩,١١٠,٢٩١	متوسطة
٢٩,٢٨٣,٨٣٦	-	٨,٧٣٣,١٣٤	٢٠,٥٥٠,٧٠٢	عادلة
٤,٨٨٠,٨٤٣	٤,٨٨٠,٨٤٣	-	-	افتراضية
-----	-----	-----	-----	
١٤٧,٦٨٨,٣٣٧	٤,٨٨٠,٨٤٣	١٢,١٢٨,٣٣٥	١٣٠,٦٧٩,١٥٩	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩. الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
١-٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٧	ألف درهم
١٤,٥٢٦,٩٩٥	١٣,٥٤١,١٨٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤,٠٢٠,٥٠٣	٣,٣٧٣,٥٧٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٩,٩٧٧,٤٢٨	٧,١٠٧,٩١٨	باقي دول العالم
٢٨,٥٢٤,٩٢٦	٢٤,٠٢٢,٦٨٠	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٧٦,٥٠٠)	-	
٢٨,٤٤٨,٤٢٦	٢٤,٠٢٢,٦٨٠	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 يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣.٢ مليار درهم). يتم تصنيف كافة الصكوك ضمن المرحلة ١ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٠. استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة

١-١٠ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

داخل الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥١٩	٢,٢٠٠	-	٤,٧١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٧٥٤,١٠٧	١١٣,٥٣٤	١,٦٩٣	٨٦٩,٣٣٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة
٦٧٩,٧٤٢	٥١,١٣٦	٢٥٤,٦٠٣	٩٨٥,٤٨١	استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة
١,٤٣٣,٨٤٩	١٦٤,٦٧٠	٢٥٦,٢٩٦	١,٨٥٤,٨١٥	
١,٤٣٦,٣٦٨	١٦٦,٨٧٠	٢٥٦,٢٩٦	١,٨٥٩,٥٣٤	الإجمالي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة
٢,٢٣٤	-	-	٢,٢٣٤	
٩٥٨,٢٤٨	١,٩٦١	١٤٣,٣١٧	٨١٢,٩٧٠	استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة
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	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	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) القيمة الدفترية: داخل الإمارات العربية المتحدة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٨٤٦,٢٤٥	٩٨٤,٦٩٠	١,٩٠٦,١٩٢	٩٥٥,٣٦٣	
٢١٠,٠٦٤	٥٢,٥٤٥	-	١٥٧,٥١٩	
٤,٠٥٦,٣٠٩	١,٠٣٧,٢٣٥	١,٩٠٦,١٩٢	١,١١٢,٨٨٢	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	
٣,٣٤٧,٢٤٧	٧٥٠,٠٦٨	١,٧٢٤,٠٦٥	٨٧٣,١١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) القيمة الدفترية: داخل الإمارات العربية المتحدة خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٢٢,٩٠٧	٥٢,٥٤٥	-	١٧٠,٣٦٢	
٣,٥٧٠,١٥٤	٨٠٢,٦١٣	١,٧٢٤,٠٦٥	١,٠٤٣,٤٧٦	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

١٢. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، تضمنت الذمم المدينة الأخرى مبلغ ١,٥٨٢ مليون درهم ومبلغ ٦٣٦ مليون درهم في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣. ودائع العملاء

١-١٣ التحليل حسب الفئة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٣٤,٠٥٣,٨٥٥	٣٧,٥١٩,٥٢٢	حسابات جارية
١٨,٨٧١,٩٢٠	٢١,١٨٨,٣٣٥	حسابات توفير
٩٣,٥٩٥,٣٩٣	٩٢,١٤٠,٤٢٠	ودائع استثمارية
٥٣٣,٢٠٤	٤٤١,٠٠٥	حسابات هامشية
١٦,٣٦٥	١١,٢٠٥	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١١٠,٢١٤	٩٨,٠٦٠	حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع
-----	-----	
١٤٧,١٨٠,٩٥١	١٥١,٣٩٨,٥٤٧	الإجمالي
=====	=====	

١٤. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السنوي 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	٢٥٦,٩٢٢	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
-	٣,٦٥٩,٠٦٩	فبراير ٢٠٢٣	٪٣.٦٣	صكوك مصدرة من البنك
١٣٧,٥٩٩	١٢١,٠٢٧	يونيو ٢٠٢٧	كيبور لـ ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
-----	-----			
٨,٦٥٨,٧٠٧	١٢,٣٠١,٢٦٨			الإجمالي
=====	=====			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥. رأس المال

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

في ٢١ فبراير ٢٠١٨، اعتمد المساهمين اصدار أسهم حقوق بلغت ١,٦٤٧,٣٩٦,٢٩٥ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم بعلوثة بلغت ٢.١١ درهم للسهم. انتهى البنك في يونيو ٢٠١٨ من إجراءات تخصيص الأسهم واسترد قيمة الاكتتاب. تم لاحقاً إدراج الأسهم 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) للصك. 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 بـ (أ) الإعلان عن أو دفع أي توزيعات أو توزيعات أرباح أو تقديم أي دفعات أخرى، كما لن يتم دفع 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧ احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١٧-١ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة / السنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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
(٣٨١,٨٦١)	-	-	(٣٨١,٨٦١)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ 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
(٨,١٣٩)	-	-	(٨,١٣٩)	-	-	تحويل أرباح محتجزة
١٠,٨٦٠,٩٦٣	(٣١,٣١٦)	٣,٤٧٦,٠٠٦	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	٥,٠٦٦,٢٧٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٧,٧٨٥,٥٥٧	(٢٠,٧١٦)	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢٠١٧
-----	-----	-----	-----	-----	-----	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧,٧٨٥,٥٥٧	(٢٠,٧١٦)	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٥,٠٦٦,٢٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣,٨٣٣,٦٠٢	١٣,٢١٧,٧٥٨	الارتباطات والالتزامات الطارئة:
١,٨٥٢,١٧٩	١,٩٦٣,٥٦٥	خطابات ضمان
١٤,٨٨٤,٨٣٤	١٨,٥٨٦,٩٣٢	اعتمادات مستندية
-----	-----	ارتباطات تسهيلات غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة
٣٠,٥٧٠,٦١٥	٣٣,٧٦٨,٢٥٥	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
-----	-----	
١,٥١٣,٥٨٩	١,٢٧٢,٧٨٦	الارتباطات الأخرى:
-----	-----	ارتباطات مصروفات رأسمالية
١,٥١٣,٥٨٩	١,٢٧٢,٧٨٦	إجمالي الارتباطات الأخرى
-----	-----	
٣٢,٠٨٤,٢٠٤	٣٥,٠٤١,٠٤١	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩. خسائر انخفاض القيمة، صافي

تشتمل خسائر انخفاض القيمة على صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ٣٩٣.٠ مليون درهم (راجع إيضاح ٨-٣) (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٣٨٠.٥ مليون درهم)، وصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى البالغة ٢٣.٨ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٠.٢ مليون درهم) وصافي المحرر من انخفاض قيمة موجودات غير مالية بمبلغ ٢٥.٠ مليون درهم (٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٦٥,٨٤٩	٢,٣٨٤,٦١٤	١,٠٥٧,٤٣٨	١,٢١١,٤٨١	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
١٣٩	(٥٠١)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
-----	-----	-----	-----	
١,٨٢٧,٢٤٣	٢,١٤٥,٣٦٨	١,٠٥٧,٤٣٨	١,٢١١,٤٨١	
=====	=====	=====	=====	
٥,٥٥٦,٧٦٧	٥,٦٥٢,٤٩١	٥,٥٥٦,٧٦٧	٥,٧٤٧,١٦٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (عدد الأسهم بالآلاف)
=====	=====	=====	=====	
٠.٣٣	٠.٣٨	٠.١٩	٠.٢١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم الواحد)
===	===	===	===	

٢١. النقد وما يعادله

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٩٣٢,١٨٨	٢١,٨٨٦,٢٧٣	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٦٢٠,٦٥٠	٦,٨٥٩,٦٣٠	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٩,٠٧٦,٧٩٦)	(١٢,٠٣٦,٧٦٣)	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
-----	-----	
١٦,٤٧٦,٠٤٢	١٦,٧٠٩,١٤٠	
(١٩٩,٦٩٤)	(١٩٩,٦٩٤)	ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر
٢,٧٨٤,٤٧٩	٥,٥٣٠,٩١٨	زائداً: المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية ذات تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر
-----	-----	
١٩,٠٦٠,٨٢٧	٢٢,٠٤٠,٣٦٤	الإجمالي
=====	=====	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)											
ألف درهم	ألف درهم											
٣,٦٧٦,٥٥٥	٤,٠٣٦,٤٦٦	٢٥٥,٨٧٤	٣٠١,٨٠٩	٢٠٧,٦٥٥	١٧٤,١٣٦	٤١١,٣٣٢	٣٣٩,١١٢	١,١٩٩,٨٥٥	١,٥٥١,٦٥١	١,٦٠١,٨٣٩	١,٦٦٩,٧٥٨	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,١٦٢,٣٢٣)	(١,١٨٧,١٢٥)	(١٥٩,٠٢٥)	(١٨٣,٣٤٤)	(٧٠,٤٩١)	(٨٣,٧٧٥)	(٢١,٠٩٦)	(٢٩,٣٣٠)	(١٧٨,١٩٣)	(١٨٠,٢٠٥)	(٧٣٣,٥١٨)	(٧١٠,٤٧١)	المصروفات التشغيلية
٢,٥١٤,٢٣٢	٢,٨٤٩,٣٤١	٩٦,٨٤٩	١١٨,٤٦٥	١٣٧,١٦٤	٩٠,٣٦١	٣٩٠,٢٣٦	٣٠٩,٧٨٢	١,٠٢١,٦٦٢	١,٣٧١,٤٤٦	٨٦٨,٣٢١	٩٥٩,٢٨٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٥٥,٦٦٠)	(٣٩١,٨٠٧)	(٧,٢٣٨)	٧٤٣	-	-	(١٥,٥٨٧)	٢,٢٢٧	٨٣,٠٥٧	٦٦,٧١٠	(٤١٥,٨٩٢)	(٤٦١,٤٨٧)	(خسائر) / عكس انخفاض القيمة للفترة، صافي
٢,١٥٨,٥٧٢	٢,٤٥٧,٥٣٤	٨٩,٦١١	١١٩,٢٠٨	١٣٧,١٦٤	٩٠,٣٦١	٣٧٤,٦٤٩	٣١٢,٠٠٩	١,١٠٤,٧١٩	١,٤٣٨,١٥٦	٤٥٢,٤٢٩	٤٩٧,٨٠٠	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(١٥,٢٦٩)	(١٧,٠٠٥)	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	مصروفات ضريبة الدخل
٢,١٤٣,٣٠٣	٢,٤٤٠,٥٢٩	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	أرباح الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو 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	٢١٥,٦٥٠,٩٠٤	٤٧,١٥٢,٧٥٣	٤٣,٤٥٨,٦١٠	٦,٢٧٦,٠٨٤	٥,٧٩٨,٨٣٤	٢٥,٠٤٠,٩٧٧	٢٩,٨٤٣,٩٨٥	٩١,٦٩٢,٦٩١	١٠٠,١٠١,٣٦٦	٣٧,١٧٤,٥٠٤	٣٦,٤٤٨,١٠٩	موجودات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
١٧٨,٤٥٦,٤٩١	١٨٣,٢٠٥,٢٠٣	٣١,٩٣٥,٤٠٥	٣٢,٨١٧,١٦٣	١,٢١٥,٩٨٣	١,١٩٩,٣٨١	٥٧٦,٢٥١	٩٠٩,٢٥٦	٨٠,٢٥٦,٩٣٥	٨١,٣٧٧,٠٧٣	٦٤,٤٧١,٩١٧	٦٦,٩٠٢,٣٣٠	مطلوبات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- (أ) تبرم المجموعة معاملات وفقاً لشروط السوق الاعتيادية 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 يونيو 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 وشركاته التابعة والتي تعتبر أطراف ذات علاقة بالمجموعة عند توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح.
- (د) فيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والانقلابات المشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	كبار المساهمين ألف درهم	
١,٨٤٨,٩٣٣	٥,٤٣٦	٤٦,٦٩٢	١,٧٩٦,٨٠٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
١,٤٩٨,٣٠٣	-	-	١,٤٩٨,٣٠٣	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥,٤٢٧,٥٩٣	١٥,١٨١	١٣٣,٤٠٨	٥,٢٧٩,٠٠٤	الاستثمار في صكوك
١٢٢	١٢٢	-	-	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
٣٧,٣١٥	١٩١	٤٥٦	٣٦,٦٦٨	لفترة الستة أشهر المنتهية
٣٠,٥٣٧	-	-	٣٠,٥٣٧	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٧٨,٨٢٤	-	١,٢٢٠	٧٧,٦٠٤	الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
				الإيرادات من الصكوك الإسلامية
				حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٣٩,٣٢٧	٢١٨	٣٠٢	٣٨,٨٠٧	لفترة الستة أشهر المنتهية
٣١,٣٧٦	-	-	٣١,٣٧٦	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
٨٧,٦٥٨	-	٦١٨	٨٧,٠٤٠	الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
				الإيرادات من الصكوك الإسلامية
				حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(و) فيما يلي التعويضات المدفوعة / المستحقة إلى كبار موظفي الإدارة لدى البنك خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	رواتب وامتنيازات أخرى تعويضات نهاية الخدمة
٣٣,٦١٨	٣٨,١٤٤	
٦٤٦	٤٨٨	
===	===	

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 يونيو 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
٤,٧١٩	-	-	٤,٧١٩	أدوات حقوق ملكية مدرجة
				استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
				الشاملة الأخرى
٨٦٩,٣٣٤	-	-	٨٦٩,٣٣٤	أدوات حقوق ملكية مدرجة
٩٨٥,٤٨١	٩٨٥,٤٨١	-	-	أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة
				موجودات أخرى
٥٣٣,٣٤٨	-	٥٣٣,٣٤٨	-	موجودات مشتقة إسلامية
-----	-----	-----	-----	
٢,٣٩٢,٨٨٢	٩٨٥,٤٨١	٥٣٣,٣٤٨	٨٧٤,٠٥٣	إجمالي الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
=====	=====	=====	=====	
				مطلوبات أخرى
٤٥٩,٤٠٠	-	٤٥٩,٤٠٠	-	مطلوبات إسلامية مشتقة
=====	=====	=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٨٩٧,٥٢٧	١,٠٠١,٢٥١	الرصيد في ١ يناير
(٤,٨٤٠)	(٢٠,٠٩٩)	الخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى
١٢٦,٠٦٨	٤,٣٢٩	الإضافة / إعادة التصنيف خلال السنة
(١٧,٥٠٤)	-	الاستبعادات خلال السنة
١,٠٠١,٢٥١	٩٨٥,٤٨١	الرصيد في نهاية الفترة
=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٥. معدل كفاية رأس المال

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم

١٨,٦٣٢,٤٥٤	٢٢,٤٦٦,٧٦٢
٧,٣٤٣,٩٢٩	٦,٩٧٨,٧٠٠
-----	-----
٢٥,٩٧٦,٣٨٣	٢٩,٤٤٥,٤٦٢
١,٨١٠,٨١٣	٢,٣٦٤,٠٣٩
-----	-----
٢٧,٧٨٧,١٩٦	٣١,٨٠٩,٥٠١
=====	=====

قاعدة رأس المال

الشق الأول من حقوق الأسهم العادية
الشق الأول من رأس المال الإضافي

الشق الأول من رأس المال
الشق الثاني من رأس المال

إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

١٤٨,٠٧٤,٦٦٨	١٥٩,٧٣٩,١١١
١,٩٥٩,٦٨٦	١,٢٩٦,٦٥٧
١١,٩٣٤,٦٩٠	١٢,٤٢٢,٤٩٧
-----	-----
١٦١,٩٦٩,٠٤٤	١٧٣,٤٥٨,٢٦٥
=====	=====

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

معدلات كفاية رأس المال

معدل الشق الأول من رأسمال حقوق الأسهم العادية

معدل الشق الأول من رأسمال

إجمالي معدل رأس المال

%١١.٥	%١٣.٠
%١٦.٠	%١٧.٠
%١٧.٢	%١٨.٣

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و٢٠١٧.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

(د) بالإضافة إلى حصة 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 المرطبي 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 ١٨ يوليو ٢٠١٨.