

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

١ - ٢	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
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٩ - ٣٦	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: ٤٠٣.٣٠٠ (٤) ٩٧١+، فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (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 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 التغيرات 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.
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٨

الاستنتاج

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فيجندياناث مالهوترا

رقم التسجيل: ٤٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 18 JUL 2018

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	
الموجودات			
٢٧,٨٨٥,٢٤٨	٢١,٨٨٦,٢٧٣	٦	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٦٧٦,٩٥٢	٦,٨٥٩,٦٣٠	٧	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٣٣,٣٣٤,٢٢٧	١٤١,٨٣٦,٣٧٦	٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٢٤,٠٢٢,٦٨٠	٢٨,٤٤٨,٤٢٦	٩	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة
١,٩٦١,٧٣٣	١,٨٥٩,٥٣٤	١٠	استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
٢,١٣٥,٩٣١	١,٩٣٤,٥٤٢		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٢٧٤,٤٠٦	١,٢٥٠,١٧٤		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٣,٥٧٠,١٥٤	٤,٠٥٦,٣٠٩	١١	العقارات الاستثمارية
٧,٣٣٩,١٩٩	٦,٢٨١,٩٣٣	١٢	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,١٣٦,٤٧٩	١,٢٣٧,٧٠٧		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	احتياطات 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

أحمد

د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد الله علي الهاملي

عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب

محمّد إبراهيم الشيباني

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

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			
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي			
٤٦,٢٣٧	(٦٨,٨١٣)	(٣٣,٠٤٤)	٢,٥٤٠
-----	-----	-----	-----
البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
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)
-----	-----	-----	-----
٢,١٨٤,٣٨١	١,٩٥٤,٩٩٢	١,٠٦١,٨٠٥	١,١٩١,٩٦١
=====	=====	=====	=====
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
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 صرف العملات	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	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧								
صافي أرباح الفترة								
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة								
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
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧								
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)	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد بيانته								
صافي أرباح الفترة								
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة								
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
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨								

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

إن تقرير مدقي 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)

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
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٧٨,٤٨١)	(٤,٥٤٠,٧١٩)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
(١٦٢,٦٧٩)	(٣١٦,٠٦٠)	شراء عقارات استثمارية
٤٤,٣٢٧	٢٧,٠٠٤	المتحصلات من بيع عقارات استثمارية
(١٣٤,٠٥٦)	(١٦٩,٦٠٣)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٥,٦٨١	٩٧,٨١٨	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٩٧١)	٣٢,٩٥١	صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
٢٩,٦٦٦	٢٩,٢٤٨	توزيعات الأرباح المستلمة
-	٢,٥٠٨	المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٤,٤٠٤	(٦١,٣٣٩)	صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(٢,٩٨٢,١٠٩)	(٤,٨٩٨,١٩٢)	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 مدقي 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)
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)
(٣٧)	(٢٣)
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٥٧,٨٦٧
(٢,٨٤٧,١٧٥)	-
-	٥,١١٢,٨٠٢
(١,٦٣٤,٣٦٠)	٦,٣٠٩,٧٧٥
٣,٦٥٩,١٨٠	٣٢٤,٨٥٧
١٥,٤١١,٣٥٦	٢١,٧٢٨,٤٣٤
(٩,٧٠٩)	(١٢,٩٢٧)
١٩,٠٦٠,٨٢٧	٢٢,٠٤٠,٣٦٤
=====	=====

الأنشطة التمويلية

توزيعات الأرباح المدفوعة
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
تكلفة إصدار أسهم
إصدار صكوك
سداد صكوك
المُتحصلات من إصدار أسهم حقوق، صافي

صافي النقد الناتج من / (المُستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة
تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح 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 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 آي بي").

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركاتها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح 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 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 جوهري 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 آخر بياناتها المالية الموحدة المدققة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢-٣ الأحكام والتقديرات

إن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات 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 وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية 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، 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 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 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 المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي):

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣-١-٤ تقييم نموذج الأعمال

تجري المجموعة تقييم لموضوعية نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ 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 المبدي، 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 تعاقد 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)

٢-٤ انخفاض القيمة

٢-٤-١ 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 التغير 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 التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات 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 التغيرات المتوقعة في التعرضات بعد تاريخ التقرير؛ و
- تمثل التعرضات عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر في وقت ما، وتتركز 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)

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 التغير 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 التغيرات 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 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 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 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 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

ينضمن 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 وضم
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

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٤٧٤,٤٩٩	٢٧,٥٥٠,٦٠٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤١١,٧٧٤	٣٣٤,٦٤٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٨٨٦,٢٧٣	٢٧,٨٨٥,٢٤٨	الإجمالي
=====	=====	

٣-٦ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وباكستان وكينيا بالعملة 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

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢١٢,٢٣٦	٢,٩٠٦,٨٦١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٦٤٧,٣٩٤	١,٧٧٠,٠٩١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٨٥٩,٦٣٠	٤,٦٧٦,٩٥٢	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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	إيضاح
الموجودات التمويلية الإسلامية		
٩,٧٢٣,٧١١	١٠,٠٩١,٣٢٤	مرابحات سيارات
٢٧,٠٥٧,٩٢٩	٢٣,٢٥٠,٠١١	مرابحات دولية - طويلة الأجل
٥,٢٦٤,١٩٤	٦,١٠٣,٧٢٠	مرابحات أخرى
٤٢,٠٤٥,٨٣٤	٣٩,٤٤٥,٠٥٥	إجمالي المرابحات
٤٨,٩٤١,٣٥٧	٤٥,٩٧٧,١٦٠	إجارات
١٢,٩٧٨,٦٢٤	١٢,٩٤٩,١٥٤	إجارة تمويل منزل
١٧,٥١٣,٦٤٠	١٧,٥٣٣,٦٥٠	تمويل شخصي
١,٣٠٩,٠١٢	١,٣٥٦,٦٦٢	استصناع
١,٠٨٣,٨٨٣	١,٠٥٦,٥٢٤	بطاقات ائتمان إسلامية
١٢٣,٨٧٢,٣٥٠	١١٨,٣١٨,٢٠٥	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٤,٣٢٦,١٧٧)	(٤,٠٧٤,٨٠٣)	ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(١٥,٢٧٦)	(١٥,٨٤٣)	
١١٩,٥٣٠,٨٩٧	١١٤,٢٢٧,٥٥٩	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
الموجودات الاستثمارية الإسلامية		
٧,٠٠٧,٥٧٤	٦,٦٩٨,٥٢٣	مشاركات
١٣,٥٤٦,٣٠١	١٣,٦٠٦,٥٥٤	مضاريات
٧,٦٠٣,٥٦٥	٤,٥٣٤,٢٥٩	وكالات
٢٨,١٥٧,٤٤٠	٢٤,٨٣٩,٣٣٦	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٤٧,٦٨٨,٣٣٧	١٣٩,٠٦٦,٨٩٥	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,٨٥١,٩٦١)	(٥,٧٣٢,٦٦٨)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١٤١,٨٣٦,٣٧٦	١٣٣,٣٣٤,٢٢٧	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	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	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	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	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 ٢	المرحلة ١	
	المرحلة ٣			
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

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٣,٥٤١,١٨٤	١٤,٥٢٦,٩٩٥
٣,٣٧٣,٥٧٨	٤,٠٢٠,٥٠٣
٧,١٠٧,٩١٨	٩,٩٧٧,٤٢٨
-----	-----
٢٤,٠٢٢,٦٨٠	٢٨,٥٢٤,٩٢٦
-	(٧٦,٥٠٠)
-----	-----
٢٤,٠٢٢,٦٨٠	٢٨,٤٤٨,٤٢٦
=====	=====

داخل الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
باقي دول العالم

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

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

الإجمالي	باقي دول العالم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	داخل الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٧١٩	-	٢,٢٠٠	٢,٥١٩
-----	-----	-----	-----
٨٦٩,٣٣٤	١,٦٩٣	١١٣,٥٣٤	٧٥٤,١٠٧
٩٨٥,٤٨١	٢٥٤,٦٠٣	٥١,١٣٦	٦٧٩,٧٤٢
-----	-----	-----	-----
١,٨٥٤,٨١٥	٢٥٦,٢٩٦	١٦٤,٦٧٠	١,٤٣٣,٨٤٩
-----	-----	-----	-----
١,٨٥٩,٥٣٤	٢٥٦,٢٩٦	١٦٦,٨٧٠	١,٤٣٦,٣٦٨
=====	=====	=====	=====

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

استثمارات مصنفة 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

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
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
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
=====	=====	=====	=====
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 يونيو 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 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

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

١٤. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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
٢٥٦,٩٢٢	٢٥٦,٨٥٨	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
١٢١,٠٢٧	١٣٧,٥٩٩	يونيو ٢٠٢٧	كيبور لـ ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
١٢,٣٠١,٢٦٨	٨,٦٥٨,٧٠٧			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 إصدار أسهم حقوق بلغت ١,٦٤٧,٣٩٦,٢٩٥ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم بعلو 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

١٦-١ التحليل حسب الإصدار

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

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 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 إلغاء أو تقليل أو الاستحواذ 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:

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
الارتباطات والالتزامات الطارئة:	
خطابات ضمان	١٣,٢١٧,٧٥٨
اعتمادات مستندية	١,٩٦٣,٥٦٥
ارتباطات تسهيلات غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	١٨,٥٨٦,٩٣٢
إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة	٣٣,٧٦٨,٢٥٥
الارتباطات الأخرى:	
ارتباطات مصروفات رأسمالية	١,٢٧٢,٧٨٦
إجمالي الارتباطات الأخرى	١,٢٧٢,٧٨٦
إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة	٣٥,٠٤١,٠٤١

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 ٣-٨) (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		غير مدققة		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٩٣٢,١٨٨	٢١,٨٨٦,٢٧٣	١٧,٩٣٢,١٨٨	٢١,٨٨٦,٢٧٣	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٦٢٠,٦٥٠	٦,٨٥٩,٦٣٠	٧,٦٢٠,٦٥٠	٦,٨٥٩,٦٣٠	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٩,٠٧٦,٧٩٦)	(١٢,٠٣٦,٧٦٣)	(٩,٠٧٦,٧٩٦)	(١٢,٠٣٦,٧٦٣)	المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
-----	-----	-----	-----	
١٦,٤٧٦,٠٤٢	١٦,٧٠٩,١٤٠	١٦,٤٧٦,٠٤٢	١٦,٧٠٩,١٤٠	
(١٩٩,٦٩٤)	(١٩٩,٦٩٤)	(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	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	١٩,٠٦٠,٨٢٧	٢٢,٠٤٠,٣٦٤	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

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

٢٢. المعلومات حول القطاعات

١-٢٢ القطاعات المعلنة

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

يتم تقسيم القطاعات المعلنة لدى المجموعة إلى القطاعات الرئيسية التالية:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المراجعات الاستهلاكية والسلم وتمويل المنزل والإجارة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال وتسهيلات التمويل التجاري.

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

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

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

أخرى: 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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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		الخبزينة		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)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
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:

الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(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
٣٦,٤٤٨,١٠٩	٣٧,١٧٤,٥٠٤	١٠٠,١٠١,٣٦٦	٩١,٦٩٢,٦٩١	٢٩,٨٤٣,٩٨٥	٢٥,٠٤٠,٩٧٧	٥,٧٩٨,٨٣٤	٦,٢٧٦,٠٨٤	٤٣,٤٥٨,٦١٠	٤٧,١٥٢,٧٥٣	٢١٥,٦٥٠,٩٠٤	٢٠٧,٣٣٧,٠٠٩
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
٦٦,٩٠٢,٣٣٠	٦٤,٤٧١,٩١٧	٨١,٣٧٧,٠٧٣	٨٠,٢٥٦,٩٣٥	٩٠٩,٢٥٦	٥٧٦,٢٥١	١,١٩٩,٣٨١	١,٢١٥,٩٨٣	٣٢,٨١٧,١٦٣	٣١,٩٣٥,٤٠٥	١٨٣,٢٠٥,٢٠٣	١٧٨,٤٥٦,٤٩١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

موجودات
القطاع

مطلوبات
القطاع

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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:

كبار المساهمين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة والاتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
١,٧٩٦,٨٠٥	٤٦,٦٩٢	٥,٤٣٦	١,٨٤٨,٩٣٣
١,٤٩٨,٣٠٣	-	-	١,٤٩٨,٣٠٣
٥,٢٧٩,٠٠٤	١٣٣,٤٠٨	١٥,١٨١	٥,٤٢٧,٥٩٣
-	-	١٢٢	١٢٢
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
الاستثمار في صكوك ودائع العملاء			
الارتباطات والالتزامات الطارئة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
١,٧٣١,٩٨٧	١٠,٠٥٧	٦,١٦١	١,٧٤٨,٢٠٥
١,٥٨١,١٨٢	-	-	١,٥٨١,١٨٢
٧,٦٦٦,٤٣٧	٩١,١١٠	١٢,٨٩١	٧,٧٧٠,٤٣٨
-	-	١٢٢	١٢٢
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
الاستثمار في صكوك ودائع العملاء			
الارتباطات والالتزامات الطارئة			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
٣٦,٦٦٨	٤٥٦	١٩١	٣٧,٣١٥
٣٠,٥٣٧	-	-	٣٠,٥٣٧
٧٧,٦٠٤	١,٢٢٠	-	٧٨,٨٢٤
الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي			
الإيرادات من الصكوك الإسلامية			
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)			
٣٨,٨٠٧	٣٠٢	٢١٨	٣٩,٣٢٧
٣١,٣٧٦	-	-	٣١,٣٧٦
٨٧,٠٤٠	٦١٨	-	٨٧,٦٥٨
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).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

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

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)

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي 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			
موجودات مشتقة إسلامية			
-	٥٣٣,٣٤٨	-	٥٣٣,٣٤٨
إجمالي الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة			
٨٧٤,٠٥٣	٥٣٣,٣٤٨	٩٨٥,٤٨١	٢,٣٩٢,٨٨٢
=====	=====	=====	=====
مطلوبات أخرى			
مطلوبات إسلامية مشتقة			
-	٤٥٩,٤٠٠	-	٤٥٩,٤٠٠
=====	=====	=====	=====

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)

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي 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
-	١,٠٠١,٢٥١	-	١,٠٠١,٢٥١
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
أدوات حقوق ملكية وصناديق غير مدرجة			
موجودات أخرى			
-	-	٢٢٩,٤٥٨	٢٢٩,٤٥٨
موجودات مشتقة إسلامية			
٩٦٠,٤٨٢	٢٢٩,٤٥٨	١,٠٠١,٢٥١	٢,١٩١,١٩١
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.

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
١,٠٠١,٢٥١	٨٩٧,٥٢٧
(٢٠,٠٩٩)	(٤,٨٤٠)
٤,٣٢٩	١٢٦,٠٦٨
-	(١٧,٥٠٤)
٩٨٥,٤٨١	١,٠٠١,٢٥١
الرصيد في ١ يناير	
الخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى	
الإضافة / إعادة التصنيف خلال السنة	
الاستبعادات خلال السنة	
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

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٤٦٦,٧٦٢	١٨,٦٣٢,٤٥٤	قاعدة رأس المال
٦,٩٧٨,٧٠٠	٧,٣٤٣,٩٢٩	الشف الأول من حقوق الأسهم العادية
٢٩,٤٤٥,٤٦٢	٢٥,٩٧٦,٣٨٣	الشف الأول من رأس المال الإضافي
٢,٣٦٤,٠٣٩	١,٨١٠,٨١٣	الشف الأول من رأس المال
٣١,٨٠٩,٥٠١	٢٧,٧٨٧,١٩٦	الشف الثاني من رأس المال
=====	=====	إجمالي قاعدة رأس المال
١٥٩,٧٣٩,١١١	١٤٨,٠٧٤,٦٦٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٢٩٦,٦٥٧	١,٩٥٩,٦٨٦	مخاطر الائتمان
١٢,٤٢٢,٤٩٧	١١,٩٣٤,٦٩٠	مخاطر السوق
١٧٣,٤٥٨,٢٦٥	١٦١,٩٦٩,٠٤٤	المخاطر التشغيلية
=====	=====	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٣.٠%	١١.٥%	معدلات كفاية رأس المال
١٧.٠%	١٦.٠%	معدل الشف الأول من رأسمال حقوق الأسهم العادية
١٨.٣%	١٧.٢%	معدل الشف الأول من رأسمال
		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية للمنشأتين 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 ١٨ يوليو ٢٠١٨.