

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

الصفحات

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 ليميتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) ٩٧١، فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١ +

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

مقدمة

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

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

نطاق المراجعة

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



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

الاستنتاج

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

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

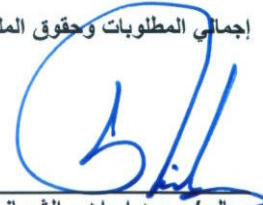
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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


د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة


عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب


معالى/ محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

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

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

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

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

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك								
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي صرف العملات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة	صكوك من الشق الأول	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٢٦٩,٢١٦	٢,٧٦٨,٨٥٥	٢٤,٥٠٠,٣٦١	٥,٦٤١,٠٦١	(٤٦٢,٧٧٤)	(٧٥١,٦٧٢)	٧,٧٨٥,٥٥٧	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩
٣,٣٠١,٣٨٣	١٢٨,٤١١	٣,١٧٢,٩٧٢	٣,١٧٢,٩٧٢	-	-	-	-	-
٧٥,٦٧١	(٢,٣٥٣)	٧٨,٠٢٤	-	٤,٤٧٥	٧٣,٥٤٩	-	-	-
٣,٣٧٧,٠٥٤	١٢٦,٠٥٨	٣,٢٥٠,٩٩٦	٣,١٧٢,٩٧٢	٤,٤٧٥	٧٣,٥٤٩	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(٢,٢٢٢,٥١٥)	(٣,١١٢)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	-	-	-	-	-
(٢,٩٤١)	-	(٢,٩٤١)	(٢,٩٤١)	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٤)	-	٣٤	-	-	-
(٤٧٧,٤٩٠)	-	(٤٧٧,٤٩٠)	(٤٧٧,٤٩٠)	-	-	-	-	-
٢٧,٩٤٣,٣٢٤	٢,٨٩١,٨٠١	٢٥,٠٥١,٥٢٣	٦,١١٤,١٦٥	(٤٥٨,٢٩٩)	(٦٧٨,٠٨٩)	٧,٧٨٥,٥٥٧	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
٢٨,٨٨٠,٥١٨	٢,٩٤٢,٦٨٧	٢٥,٩٣٧,٨٣١	٦,٩٦٤,٠٨٩	(٤٨٤,٦١٥)	(٦١٥,٣٨٩)	٧,٧٨٥,٥٥٧	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩
(١,٠٤٣,٠٨٥)	(٣٦٤,٦٦٥)	(٦٧٨,٤٢٠)	(٢٩٦,٥٥٩)	-	-	(٣٨١,٨٦١)	-	-
٢٧,٨٣٧,٤٣٣	٢,٥٧٨,٠٢٢	٢٥,٢٥٩,٤١١	٦,٦٦٧,٥٣٠	(٤٨٤,٦١٥)	(٦١٥,٣٨٩)	٧,٤٠٣,٦٩٦	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩
٣,٦٩٩,٩٨٨	٨٢,١٨٦	٣,٦١٧,٨٠٢	٣,٦١٧,٨٠٢	-	-	-	-	-
(٦٢٣,٣٦٧)	(١,١٩٢)	(٦٢٢,١٧٥)	-	(٤٤٧,٠١٨)	(١٧٥,١٥٧)	-	-	-
٣,٠٧٧,٩٢٠	٨٠,٩٩٤	٢,٩٩٦,٩٢٦	٣,٦١٩,١٠١	(٤٤٧,٠١٨)	(١٧٥,١٥٧)	-	-	-
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(٢,٢٢٢,١٢٦)	(٢,٧٢٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	-	-	-	-	-
(٥١)	(٥١)	-	-	-	-	-	-	-
٥,١١١,٧٥٩	-	٥,١١١,٧٥٩	(١,٠٤٣)	-	-	٣,٤٦٥,٤٠٦	-	١,٦٤٧,٣٩٦
-	-	-	٨٨	-	(٨٨)	-	-	-
(٤٧٧,٤٩٠)	-	(٤٧٧,٤٩٠)	(٤٧٧,٤٩٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	٨,١٣٩	-	-	(٨,١٣٩)	-	-
١,٩٢٠	١,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠١)	-	(٥٠١)	(٥٠١)	-	-	-	-	-
٣٣,٣٢٨,٨٦٤	٢,٥٨٨,١٦٢	٣٠,٦٧٠,٧٠٢	٧,٥٩٦,٤٢١	(٩٣١,٦٣٣)	(٧٩٠,٦٣٤)	١٠,٨٦٠,٩٦٣	٧,٣٤٦,٠٠٠	٦,٥٨٩,٥٨٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨								

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) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٢١,٢٢٨	٣,٧٣١,٤٢٣	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات لـ:
(١١٣,٣٣٧)	(١١٧,١٣٧)	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(١١٩,٠٠٧)	(٩٧,٥٧٥)	إيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(٣١,٥٩٩)	(٢٩,٩٧٩)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢٩,٣٣٦)	٦٧٨	خسائر / (أرباح) من استبعاد عقار استثماري
٣٧٥	٢٢٣	خسائر من استبعاد استثمارات أخرى
٨٢	(٦٧)	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠٨,٢٦٢)	(٢١,١٥٤)	أرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية
٨٦,٨٦٥	٨٥,٨٨٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٧٧)	(٥٥)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٣,٣٣٦	٢٦,٨٢٧	استهلاك عقارات استثمارية
١٧,٩٣٩	١٨,٤١٨	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٩٦	٢,٠٦٢	إطفاء خصم صكوك
٦١٨,٧٣١	٥٦٩,٧١٦	خسائر انخفاض القيمة للفترة، صافي
٣,٥٧٦,٩٣٤	٤,١٦٩,٢٦٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٧,١٤٣,٤٩٦)	(١٠,٨٩٤,٢٩٧)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١,٣٦٩,٦٣٠)	(٢٤٢,٥٥٩)	النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٢١,١٩٧,٨٣٦	١٤,٠٥٥,٥١٠	الزيادة في ودائع العملاء
١,٦٠٩,٨٣٤	١,٠٠٩,٠٠٥	الزيادة في المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٠,٦٢٧	(٤٩١,٣٨٥)	(النقص)/ الزيادة في الذمم الدائنة ومطلوبات أخرى
٨,١١٢,١٠٥	٧,٦٠٥,٥٣٦	النقد الناتج من العمليات
(٧,٨٢٨)	(١٢,٥٥٢)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٥,٥٦٠)	(٣٦,٩٨٤)	ضرائب مدفوعة
٨,٠٧٨,٧١٧	٧,٥٥٦,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٦٣,١٤٦)	(٦,٦٦٦,٦١٦)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
(٢٤٨,٩٧١)	(٤٥١,٢٦٤)	شراء عقارات استثمارية
٥٧,١١٥	٢٧,٠٠٤	المتحصلات من بيع عقارات استثمارية
(٢٢٤,٠٩١)	(٢٢٢,٢٥٦)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٢٥١,٠٢٠)	(٢٨٣,٦٠٣)	شراء عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
٤١٨,٤٩١	٣٨٦,٦٩٠	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
١١,٤٨٩	٤٣,١٣١	صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
٣١,٥٩٩	٢٩,٩٧٩	توزيعات الأرباح المستلمة
١٦,٣٧٣	(٥٨,٨٣٩)	صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(١,٧٥٢,١٦١)	(٧,١٩٥,٧٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

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

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

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

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

١. معلومات عامة

تأسس بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم دبي بتاريخ ٢٩ صفر ١٣٩٥ هجري، الموافق ١٢ مارس ١٩٧٥ بغرض تقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم لاحقاً تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته).

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

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "دي أي بي").

تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وتقوم بتنفيذ عملياتها من خلال فروعها المحلية وشركاتها التابعة الخارجية. يتم بيان الأنشطة الرئيسية لشركات المجموعة في الإيضاح ٢٨ (أ) حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للبنك هو ص.ب ١٠٨٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

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

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

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

**تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد**

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عقود الإيجار: يحدد المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي واحد للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار ما لم يكن أجل عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كانت الموجودات ذات الصلة ذات منخفضة القيمة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي، مع عدم تغيير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. أساس الإعداد

١-٣ بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والمتطلبات ذات الصلة لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥").

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إلا أنه يتم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لإيضاح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ تاريخ إصدار آخر بياناتها المالية الموحدة المدققة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢-٣ الأحكام 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المضافة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للنفقات 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 اثني 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، وترتكز على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقع حصول المقرضين عليها بما في ذلك التدفقات من تحقيق أي ضمانات. ويتم عادةً التعبير عنها كنسبة من التعرضات عند التعثر.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ انخفاض القيمة (تابع)

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

ينطلب 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ انخفاض القيمة (تابع)

٩-٢-٤ محاسبة التحوط

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

٣-٤ استثمارات أخرى

١-٣-٤ الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتوافقة مع أحكام الشريعة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف 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 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 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 تدبرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كان أداة إسلامية مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ استثمارات أخرى (تابع)

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

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

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

٤-٤ العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية و/أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب الاستهلاك للاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ سنة.

يتم إيقاف الاعتراف بالعقار الاستثماري عند استبعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف.

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

٥-٤ الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

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

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

يتم احتساب الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر بها شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها كشهرة تجارية ويتم إدراجها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة والائتلاف المشتركة.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي لم يعد فيه الاستثمار يمثل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في ائتلاف مشترك أو عندما يصبح الاستثمار في ائتلاف مشترك استثماراً في شركة زميلة.

عند استبعاد أي من الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة وينتج عن ذلك الاستبعاد فقدان المجموعة لتأثيرها الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة، يتم قياس أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، ويتم اعتبار القيمة العادلة أنها قيمته العادلة عند الاعتراف المبدئي به كأصل مالي وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية السابقة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المنسوبة إلى الحصة المحتفظ بها وبين قيمتها العادلة في تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بهذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة على نفس الأساس المطلوب إذا ما كانت الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وعليه، إذا تمت إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من قبل هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل إعادة تصنيف) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

٦-٤ إدارة المخاطر المالية

إن أغراض وسياسات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك الأغراض والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٧-٤ استثمارات في صكوك إسلامية

يتم قياس الاستثمارات في صكوك إسلامية بالتكلفة المطفأة في حال تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يكون الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي قيد السداد.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

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

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

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

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

التأثير عند الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، صكوك وذمم
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 المبني في ١ يناير ٢٠١٨

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٦ التحليل حسب الفئة

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

النقد في الصندوق
الأرصدة لدى بنوك مركزية:

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

الإجمالي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (تابع)

٢-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-٦ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وباكستان وكينيا بالعملات المحلية لتلك الدول وبالدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة، ولا يمكن سحبها بدون موافقة البنوك المركزية ذات الصلة. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب كل شهر بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة عن البنوك المركزية ذات الصلة.

٧. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

٨. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٨ التحليل حسب الفئة

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

٨. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٢-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

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

٣-٨ مخصص انخفاض القيمة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر 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 في بداية الفترة/السنة (معاد بيانها)
١,٦٥٣,٤٣٧	١,٢٥٩,٠٥٣	المحمل للفترة / للسنة
٢٥٥,٨٢٥	١٠٥,٢٠٥	مخصص محدد
(١,٠٧٣,٨٤٣)	(٧٠٤,٨٠٨)	مخصص جماعي
(٦٦١,٤٠٢)	(٧٢٠,٩٢٥)	المحرر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
-----	-----	مخصصات تم شطبها
٥,٧٣٢,٦٦٨	٥,٨٨٤,٩٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

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

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (ألف درهم)				
٦٢,٦١٦,٣١٧	-	٢,٨١٤,٣٨٠	٥٩,٨٠١,٩٣٧	منخفضة
٥٧,٩٩٩,٢١٦	-	٢,٦٨٦,٦٩٠	٥٥,٣١٢,٥٢٦	متوسطة
٢٣,٠٤١,٨١٧	-	٩,٢٩٧,٤٨١	١٣,٧٤٤,٣٣٦	عادلة
٤,٨٢٣,٣١٤	٤,٨٢٣,٣١٤	-	-	افتراضية
-----	-----	-----	-----	
١٤٨,٤٨٠,٦٦٤	٤,٨٢٣,٣١٤	١٤,٧٩٨,٥٥١	١٢٨,٨٥٨,٧٩٩	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

٩. الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

١-٩ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدققة	مدققة	
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٦٤٨,١٣٧	١٣,٥٤١,١٨٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥,٦٨٥,٨١٢	٣,٣٧٣,٥٧٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٠,٢٠٨,٩٣٥	٧,١٠٧,٩١٨	باقي دول العالم
٣٠,٥٤٢,٨٨٤	٢٤,٠٢٢,٦٨٠	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٧٦,٥٠٠)	-	
٣٠,٤٦٦,٣٨٤	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 سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣.٢ مليار درهم). يتم تصنيف كافة الصكوك ضمن المرحلة ١ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠. استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة

١٠-١ 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
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة			
١,٠٦٦	٣,٥٩٣	-	٤,٦٥٩
استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
٦٥٣,٦٧٥	١١٩,٩٠١	١,٣٠٤	٧٧٤,٨٨٠
٦٧٦,٨٥٩	٥١,١٦٥	٢٣٥,٤٦٢	٩٦٣,٤٨٦
١,٣٣٠,٥٣٤	١٧١,٠٦٦	٢٣٦,٧٦٦	١,٧٣٨,٣٦٦
١,٣٣١,٦٠٠	١٧٤,٦٥٩	٢٣٦,٧٦٦	١,٧٤٣,٠٢٥
=====	=====	=====	=====

الإجمالي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

١٠. استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

١٠-١ 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

١١-١ التحليل حسب الموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم
٤,٠٩٣,٢٧٧	١,٠٥٩,٦٩٠	٢,٠٣٣,٥٦٣	١,٠٠٠,٠٢٤
٢٠٤,٨٨٢	٥٢,٥٤٥	-	١٥٢,٣٣٧
-----	-----	-----	-----
٤,٢٩٨,١٥٩	١,١١٢,٢٣٥	٢,٠٣٣,٥٦٣	١,١٥٢,٣٦١
=====	=====	=====	=====

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
القيمة الدفترية:

داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
القيمة الدفترية:

داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

١٢. الذمم المدينة والموجودات الأخرى

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

١٣. ودائع العملاء

١-١٣ التحليل حسب الفئة

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

١٤. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

غير مدققة ٣٠ سبتمبر 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
٢٥٦,٩٥٥	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
٣,٦٥٩,٨٣١	-	فبراير ٢٠٢٣	٣.٦٣٪	صكوك مصدرة من البنك
١١٨,٤٩٥	١٣٧,٥٩٩	يونيو ٢٠٢٧	كيبور لـ ٦ أشهر + ٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من شركة تابعة
١٢,٢٩٩,٥٣١	٨,٦٥٨,٧٠٧			الإجمالي
=====	=====			

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

١٥. رأس المال

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

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

١٦. صكوك من الشق الأول

١٦-١ التحليل حسب الإصدار

منتشة 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) للصك. في يناير ٢٠١٥، أصدر البنك مجموعة ثانية من الصكوك من الشق الأول المتوافقة مع أحكام الشريعة من خلال منتشة 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧ احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١-١٧ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

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

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					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	-	٧,٧٨٥,٥٥٧
تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (إيضاح ١-٥)	-	-	(٣٨١,٨٦١)	-	(٣٨١,٨٦١)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد بيانها	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	٨,١٣٩	-	٧,٤٠٣,٦٩٦
إصدار أسهم حقوق	-	-	-	٣,٤٧٦,٠٠٦	٣,٤٦٥,٤٠٦
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	٣,٤٧٦,٠٠٦	-	-	(٣,٤٧٦,٠٠٦)	-
تحويل إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٨,١٣٩)	-	(٨,١٣٩)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٨,٥٤٢,٢٧٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	١٠,٨٩٢,٢٧٩
٢٠١٧					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	-	٧,٧٨٥,٥٥٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	-	٧,٧٨٥,٥٥٧

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

١٨ الارتباطات والالتزامات الطارئة

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

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

١٩. خسائر انخفاض القيمة، صافي

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

٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال تقسيم أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك، بعد خصم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والأرباح العائدة لحاملي الصكوك من الشق الأول، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

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

٢١. النقد وما يعادله

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

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

٢٢. المعلومات حول القطاعات

١-٢٢ القطاعات المعلنة

يتم تعريف القطاعات المعلنة على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بشكل 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٢-٢٢ ربحية القطاع

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

الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٢,٥٤١,١٠٧	٢,٥٤١,١٠٧	٢,٤٣٥,٤٢٦	٢,٤٣٥,٤٢٦	١,٨٦٨,٢٢٣	١,٨٦٨,٢٢٣	٥٠٢,٣٣٩	٥٠٢,٣٣٩	٦٦٨,١٩٧	٦٦٨,١٩٧	٦٦٨,١٩٧	٦٦٨,١٩٧
(١,٠٤٨,٢١٧)	(١,٠٤٨,٢١٧)	(١,٠٦٧,٨٧٠)	(١,٠٦٧,٨٧٠)	(٢٧١,٢٥٣)	(٢٧١,٢٥٣)	(٤٣,٤٣٥)	(٤٣,٤٣٥)	(٣١,٣٩٨)	(٣١,٣٩٨)	(٣١,٣٩٨)	(٣١,٣٩٨)
صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية	صافي الإيرادات التشغيلية
١,٤٩٢,٨٩٠	١,٤٩٢,٨٩٠	١,٣٦٧,٥٥٦	١,٣٦٧,٥٥٦	٢,٠٩٤,٦٠٨	٢,٠٩٤,٦٠٨	٤٥٨,٩٦٤	٤٥٨,٩٦٤	٦٣٦,٧٩٩	٦٣٦,٧٩٩	٦٣٦,٧٩٩	٦٣٦,٧٩٩
(٧٣٧,٤٤٦)	(٧٣٧,٤٤٦)	(٦٨٦,٣٦٣)	(٦٨٦,٣٦٣)	٦١,٢١٢	٦١,٢١٢	٨٧,٦٥٣	٨٧,٦٥٣	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦
صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس
٧٥٥,٤٤٤	٧٥٥,٤٤٤	٦٨١,١٩٣	٦٨١,١٩٣	٢,١٥٥,٨٢٠	٢,١٥٥,٨٢٠	٤٦٤,٣٦٠	٤٦٤,٣٦٠	١٢٥,٨٥٨	١٢٥,٨٥٨	١٢٥,٨٥٨	١٢٥,٨٥٨
مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل
٣,٣٢١,٢٢٨	٣,٣٢١,٢٢٨	٣,٧٣١,٤٢٣	٣,٧٣١,٤٢٣	٢٢٨,٠٩٩	٢٢٨,٠٩٩	٢٢٩,٩٤١	٢٢٩,٩٤١	٢٢٨,٠٩٩	٢٢٨,٠٩٩	٢٢٨,٠٩٩	٢٢٨,٠٩٩
(١٩,٨٤٥)	(١٩,٨٤٥)	(٣٠,١٣٦)	(٣٠,١٣٦)	٣,٣٠١,٣٨٣	٣,٣٠١,٣٨٣	٣,٧٠١,٢٨٧	٣,٧٠١,٢٨٧	٣,٣٠١,٣٨٣	٣,٣٠١,٣٨٣	٣,٣٠١,٣٨٣	٣,٣٠١,٣٨٣
مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل	مصرفات ضريبة الدخل
أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة

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

٢٢. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٣-٢٢ المركز المالي للقطاع

يقدم الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقطاعات أعمال المجموعة:

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

موجودات
القطاع

مطلوبات
القطاع

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- (أ) تبرم المجموعة معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم والشركات الزميلة والائتلافات المشتركة لدى المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية وفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين.
- (ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فإن المساهم الرئيسي للبنك هو مؤسسة دبي للاستثمارات، وهي الشركة التي تعتبر حكومة دبي أكبر المساهمين بها.
- (ج) تم حذف الأرصدة والمعاملات بالكامل بين البنك وشركائه التابعة والتي تعتبر أطراف ذات علاقة بالمجموعة عند توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح.
- (د) فيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

كبار المساهمين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
١,٧٩٦,٨٠٥	٤٧,١٢٥	٤,٩٦١	١,٨٤٨,٨٩١
١,٤٩٨,٣٠٣	-	-	١,٤٩٨,٣٠٣
٤,٧٨٧,٤٥٨	١٢٩,٤٣٤	١٢,٩٩٠	٤,٩٢٩,٨٨٢
-	٢٥	١٢٢	١٤٧
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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
٥٥,٣٤١	١,٠٥٣	٢٧٧	٥٦,٦٧١
٤٥,٠٨٨	-	-	٤٥,٠٨٨
٩٧,١٤٤	١,٩٤٦	-	٩٩,٠٩٠
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)			
٥٩,٥١٠	٤٤٧	٣٢٥	٦٠,٢٨٢
٤٨,٧٧٨	-	-	٤٨,٧٧٨
١٤٧,٥١٦	١,٠٤٩	-	١٤٨,٥٦٥

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

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

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

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
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			
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 سبتمبر ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
١,٠٠١,٢٥١	٨٩٧,٥٢٧
(٣٣,٣٢٤)	(٤,٨٤٠)
(٤,٤٤١)	١٢٦,٠٦٨
-	(١٧,٥٠٤)
٩٦٣,٤٨٦	١,٠٠١,٢٥١
الرصيد في نهاية الفترة	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

٢٥. معدل كفاية رأس المال

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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

٢٨. الشركات التابعة

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

نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت	نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت	بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
%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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٨. الشركات التابعة (تابع)

(ج) تم تأسيس المنشآت ذات الأغراض الخاصة (SPV) التالية لإدارة معاملات محددة تتضمن صناديق استثمارية، ومن المتوقع إغلاق تلك المنشآت فور إنجاز المعاملات ذات الصلة.

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

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية 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 ١٠ أكتوبر ٢٠١٨.