

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الصفحات

٢ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٨ - ٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٣٠ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد
ص.ب: ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ (٤) ٤٠٣ ٠٣٠٠
فاكس: +٩٧١ (٤) ٣٣٠ ١٥١٥
www.ae-kpmg.com

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 إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، التي تشمل على:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- وإيضاحات 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 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 نبدى رأياً تدقيقياً.



بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.
تقرير مدققي الحسابات الممثلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٦

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
محمد طارق
رقم مدقق الحسابات المسجل: ٧٩٣
التاريخ: 27 JUL 2016

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	إيضاح	
١٣,٤١٤,٨٧٤	٢٢,٣٣٧,١٤٣	٥	الموجودات النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٠٨٤,٧٤٠	٢,٩٢٠,١١٤	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٩٧,٢١٩,٥٩٩	١٠٨,٩٢٩,٦٥٠	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٢٠,٠٦٥,٦٥١	٢٢,٨٤٥,٧٦٢	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة
١,٨٣٠,٩٨٦	١,٧٢٧,٧٠١	٩	استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
٢,٠٨٤,٩٧٧	٢,١٨٣,٧٤٢		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٣٩٣,٩٥٣	١,٣٨٩,٣٩٢		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٢,٧٤٣,٤٤٢	٢,٨٨٩,٤١٩	١٠	العقارات الاستثمارية
٥,٢٦٣,٩٢٧	٥,٩٥١,٨٣٥		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٧٩٥,٣٥٥	٨٥٧,٦٠٣		الممتلكات والمعدات
١٤٩,٨٩٧,٥٠٤	١٧٢,٠٣٢,٣٦١		إجمالي الموجودات
=====	=====		
١٠٩,٩٨١,٤٣٢	١٢٤,٦١٧,٨٠٩	١١	المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات ودائع العملاء
٤,٧١٢,٦٢٨	٦,٠٨٦,١٥٤		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٥,٦٠١,٩٢٥	٧,٤٣٨,٤٢٥	١٢	صكوك مصدرة
٦,٨٠٧,٩٩١	٨,٠٥٧,٢١٨		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٢٧,١٠٣,٩٧٦	١٤٦,١٩٩,٦٠٦		إجمالي المطلوبات
=====	=====		
٣,٩٥٣,٧٥١	٣,٩٥٣,٧٥١	١٣	حقوق الملكية رأس المال
-	٣,١٦٣,٠٠١	١٣	الاكتتاب في أسهم
٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٤	صكوك من الشق الأول
٥,٦١٧,٥٣٩	٥,٦٤٢,٥٣٩	١٥	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(٦٥٧,٣٦٧)	(٧٥٧,٥١٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٣٥٤,٨٢٩)	(٣٥٨,٥٧٣)		احتياطي صرف العملات
٤,٥٦٣,٧٣٤	٤,٣٢٥,٠٠٦		الأرباح المحتجزة
٢٠,٤٦٨,٨٢٨	٢٣,٣١٤,٢٠٩		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٣٢٤,٧٠٠	٢,٥١٨,٥٤٦		الحصص غير المسيطرة
٢٢,٧٩٣,٥٢٨	٢٥,٨٣٢,٧٥٥		إجمالي حقوق الملكية
١٤٩,٨٩٧,٥٠٤	١٧٢,٠٣٢,٣٦١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		



د. عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب



سعادة محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ 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 ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				صافي الإيرادات
٢,٦١٤,٣٦٩	٣,١٢٦,٢٩٥	١,٣٥٥,٧٠٠	١,٥٩٩,٥٤٤	الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٣٠,٤٨٠	٧٨٩,٦٤٥	٣٢٥,٤٣٧	٣٧٤,٨٨٠	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٢٩,٠٨٠	٢٦,٣٧٩	١٦,٩٦٣	١١,٠٩٢	الإيرادات من استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة، صافي
٩٩,٤٩٣	٦٦,٨٣١	٩١,٩٤٢	٥٦,٧٨٦	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٧٤,٧١٢	٣٧,٤٢٤	٥٢,٥٨٦	١٨,٤٥٤	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
١٢٨,٤٩٥	١١٥,٦٣١	٣٨,٠٣٢	١٩,٦٤٧	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
٤٨,٠٢٤	٧٣,٤٤٨	١٥,٥٠٤	٥٣,٠٨١	إيرادات أخرى
-----	-----	-----	-----	
٣,٦٢٤,٦٥٣	٤,٢٣٥,٦٥٣	١,٨٩٦,١٦٤	٢,١٣٣,٤٨٤	إجمالي الإيرادات
(٤٥٨,٦٣١)	(٨٧٩,٢٧٣)	(٢٤٩,٧٦٢)	(٤٦٧,٤٢٥)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
-----	-----	-----	-----	
٣,١٦٦,٠٢٢	٣,٣٥٦,٣٨٠	١,٦٤٦,٤٠٢	١,٦٦٦,٠٥٩	صافي الإيرادات
-----	-----	-----	-----	
(٧٢٢,٥٨٥)	(٧٧٥,٨٣٩)	(٣٦٩,٤٨٩)	(٣٨٩,١٣٩)	المصروفات التشغيلية
(٢٨٤,٩٤٨)	(٢٩٥,٧٥٢)	(١٤٦,٨٦٠)	(١٥٥,٤٤٤)	مصروفات الموظفين
(١٥,٩٦٠)	(١٨,٧٦٣)	(٧,٥٥٧)	(٩,٧٣٨)	المصروفات العمومية والإدارية
(٥٦,٢٨٦)	(٦١,١٣٠)	(٢٧,٦٧٢)	(٢٩,٥٨٧)	استهلاك عقارات استثمارية
				استهلاك ممتلكات ومعدات
-----	-----	-----	-----	
(١,٠٧٩,٧٧٩)	(١,١٥١,٤٨٤)	(٥٥١,٥٧٨)	(٥٨٣,٩٠٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
-----	-----	-----	-----	
٢,٠٨٦,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٩٦	١,٠٩٤,٨٢٤	١,٠٨٢,١٥١	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة
-----	-----	-----	-----	
(٢٧٥,٨٥٤)	(١٩٠,٥٣٦)	(١٤٠,١٠٣)	(٧٢,٨٧٦)	خسائر انخفاض القيمة، صافي
-----	-----	-----	-----	
١,٨١٠,٣٨٩	٢,٠١٤,٣٦٠	٩٥٤,٧٢١	١,٠٠٩,٢٧٥	صافي أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
-----	-----	-----	-----	
(٩,٦٦٥)	(١٠,٠٣٣)	(٤,٤١٣)	(٦,٢٤٨)	مصروفات ضريبة الدخل
-----	-----	-----	-----	
١,٨٠٠,٧٢٤	٢,٠٠٤,٣٢٧	٩٥٠,٣٠٨	١,٠٠٣,٠٢٧	صافي أرباح الفترة
=====	=====	=====	=====	
١,٧١٨,٧١٠	١,٨٠٤,٢٤٥	٩٠١,٩٨٧	٩٢٨,٩٤٣	منسوبة إلى:
٨٢,٠١٤	٢٠٠,٠٨٢	٤٨,٣٢١	٧٤,٠٨٤	مالك البنك
-----	-----	-----	-----	الحصص غير المسيطرة
١,٨٠٠,٧٢٤	٢,٠٠٤,٣٢٧	٩٥٠,٣٠٨	١,٠٠٣,٠٢٧	صافي أرباح الفترة
=====	=====	=====	=====	
٠.٤١	٠.٤٠	٠.٢٣	٠.٢٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)
=====	=====	=====	=====	(إيضاح ١٨)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ 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 ٢٠١ و٢٠٢.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٠٠,٧٢٤	٢,٠٠٤,٣٢٧	٩٥٠,٣٠٨	١,٠٠٣,٠٢٧
-----	-----	-----	-----
٢٠,٤٢٢	(١٠١,٢٩٨)	١٤,٤٧٣	(٥٨,٣٦٨)
(٤٠,٢٦١)	(٣,٧٤٤)	(٢,٠٢٧)	٦,٢٩٥
-----	-----	-----	-----
(١٩,٨٣٩)	(١٠٥,٠٤٢)	١٢,٤٤٦	(٥٢,٠٧٣)
-----	-----	-----	-----
١,٧٨٠,٨٨٥	١,٨٩٩,٢٨٥	٩٦٢,٧٥٤	٩٥٠,٩٥٤
=====	=====	=====	=====
١,٦٩٩,٨١٣	١,٧٠٠,٣٥٣	٩١٤,٧٤٧	٨٧٧,٣٩٢
٨١,٠٧٢	١٩٨,٩٣٢	٤٨,٠٠٧	٧٣,٥٦٢
-----	-----	-----	-----
١,٧٨٠,٨٨٥	١,٨٩٩,٢٨٥	٩٦٢,٧٥٤	٩٥٠,٩٥٤
=====	=====	=====	=====

صافي أرباح الفترة

بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى

البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
(خسائر) / أرباح القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي

البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
فروقات صرف العملات الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي

الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

منسوبة إلى:

مالكي البنك

الحصص غير المسيطرة

إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ 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 ٢٠١ و٢٠٢.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

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	الاكتتاب في أسهم	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٧٠٦,٠٨٤	٢,١٨١,٢١٣	١٥,٥٢٤,٨٧١	٣,٢٥٢,١٩٢	(٢٨٠,٣٨٣)	(٥٦٧,٨٠٦)	٥,٤٩٤,١١٧	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٩٥٣,٧٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١,٨٠٠,٧٢٨	٨٢,٠١٤	١,٧١٨,٧١٠	١,٧١٨,٧١٠	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(١٩,٨٣٩)	(٩٤٢)	(١٨,٨٩٧)	-	(٤٠,٢٦١)	٢١,٣٦٤	-	-	-	-	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
١,٧٨٠,٨٨٥	٨١,٠٧٢	١,٦٩٩,٨١٣	١,٧١٨,٧١٠	(٤٠,٢٦١)	٢١,٣٦٤	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٥٨٦,٩٢٢)	(٨,٨٣٢)	(١,٥٧٨,٠٩٠)	(١,٥٧٨,٠٩٠)	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢٤)
(١٤,٣١٩)	-	(١٤,٣١٩)	(١٤,٣١٩)	-	-	-	-	-	-	إصدار صكوك من الشق الأول
٢١٧	-	٢١٧	٢١٧	-	-	-	-	-	-	تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول
(١١٤,٧٨١)	-	(١١٤,٧٨١)	(١١٤,٧٨١)	-	-	-	-	-	-	الأرباح من إعادة شراء صكوك من الشق الأول
-	-	-	٢,٥٥٧	-	(٢,٥٥٧)	-	-	-	-	توزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول (إيضاح ١٤)
(٤,٥٠٠)	-	(٤,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	المحول عند استبعاد / إعادة تصنيف استثمارات أخرى
(٦٦,٩٠٣)	(١٢١,٩٣٩)	٥٥,٠٣٦	٥٥,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستحواذ على حصص غير مسيطرة
٢١,٣٧٢,٧٦١	٢,١٣١,٥١٤	١٩,٢٤١,٢٤٧	٣,٣١٧,٠٢٢	(٣٢٠,٦٤٤)	(٥٤٨,٩٩٩)	٥,٤٩٤,١١٧	٧,٣٤٦,٠٠٠	-	٣,٩٥٣,٧٥١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٢٢,٧٩٣,٥٢٨	٢,٣٢٤,٧٠٠	٢٠,٤٦٨,٨٢٨	٤,٥٦٣,٧٣٤	(٣٥٤,٨٢٩)	(٦٥٧,٣٦٧)	٥,٦١٧,٥٣٩	٧,٣٤٦,٠٠٠	-	٣,٩٥٣,٧٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٠٠٤,٣٢٧	٢٠٠,٠٨٢	١,٨٠٤,٢٤٥	١,٨٠٤,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(١٠٥,٠٤٢)	(١,١٥٠)	(١٠٣,٨٩٢)	-	(٣,٧٤٤)	(١٠٠,١٤٨)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
١,٨٩٩,٢٨٥	١٩٨,٩٣٢	١,٧٠٠,٣٥٣	١,٨٠٤,٢٤٥	(٣,٧٤٤)	(١٠٠,١٤٨)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٧٧٩,٨٨٦)	(٤,٣٦٠)	(١,٧٧٥,٥٢٦)	(١,٧٧٥,٥٢٦)	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:
(٩٨٣)	-	(٩٨٣)	(٩٨٣)	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢٤)
٣,١٦٣,٠٠١	-	٣,١٦٣,٠٠١	-	-	-	-	-	٣,١٦٣,٠٠١	-	الزكاة
(٩٤)	-	(٩٤)	(٩٤)	-	-	-	-	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً للاكتتاب في أسهم (إيضاح ١٣)
(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-	-	تكلفة إصدار صكوك
(٣٥١)	(٧٢٦)	٣٧٥	٣٧٥	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول (إيضاح ١٤)
-	-	-	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الاستحواذ على حصص غير مسيطرة
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٢٥,٨٣٢,٧٥٥	٢,٥١٨,٥٤٦	٢٣,٣١٤,٢٠٩	٤,٣٢٥,٠٠٦	(٣٥٨,٥٧٣)	(٧٥٧,٥١٥)	٥,٦٤٢,٥٣٩	٧,٣٤٦,٠٠٠	٣,١٦٣,٠٠١	٣,٩٥٣,٧٥١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٨٦,٩٢٢)	(١,٧٧٩,٨٨٦)	صكوك من الشق الأول مصدرة خلال الفترة
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(١١٤,٧٨١)	(٢٣٨,٧٤٥)	إصدار صكوك
٢,٧٥٤,٧٥٠	١,٨٣٦,٥٠٠	شراء أسهم حصص غير مسيطرة
(٦٦,٩٠٣)	-	تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول، صافي
(١٤,٣١٩)	-	متحصلات من الاكتتاب في أسهم، صافي
-	٣,١٦٢,٩٠٧	
-----	-----	
٤,٦٤٤,٨٢٥	٢,٩٨٠,٧٧٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-----	-----	
٧,٩٥٤,٢٢٧	٨,٩٦٣,٥٦٥	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٢,٦٦٤,٥٥٣	١٦,٢٩٣,٣٦٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٢,٧٨٥	٣٣٠	تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية
-----	-----	
٢٠,٦٦١,٥٦٥	٢٥,٢٥٧,٢٥٧	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ 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 ٢١ و٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 أنشطة البنك وشركاته التابعة المبينة في الإيضاح ٢٦ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليهم 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 ٢٦-أ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

- التعديلات على المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في شركات زميلة وائتلافات مشتركة" - تعديلات تتعلق ببيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو ائتلافه المشترك.
- التعديلات على المعيار رقم ٥ من معايير التقارير المالية الدولية: الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة - تعديلات تتعلق بالتغيرات في طريقة الاستبعاد.
- التعديلات على المعيار رقم ٧ من معايير التقارير المالية الدولية: الأدوات المالية: الإفصاحات - تعديلات تتعلق بـ"الارتباط المستمر" للوفاء بالعقود.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية - تعديلات تتعلق بالإفصاح عن المعلومات "في موضع آخر في التقرير المالي المرحلي".
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية - تعديلات تتعلق بالإفصاحات الإضافية لمستخدمي البيانات المالية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات - تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: الموجودات غير الملموسة - تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

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:

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل* المتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخصائر الغير محققة. ١ يناير ٢٠١٧
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* لتقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. ١ يناير ٢٠١٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)
٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يتم تطبيقها بعد (تابع)

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (الأدوات المالية (المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ التي تتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العامة وإيقاف الاعتراف. تعدل هذه النسخة متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية وتقدم نموذج جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سوف يتم تطبيق فئة قياس جديدة للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لأدوات الدين المحفوظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

سوف يتم تطبيق نموذج جديد لانخفاض في القيمة يستند إلى خسائر الانتماء المتوقعة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ودمج الإيجار المدينة وموجودات العقود وبعض التزامات القروض المكتتبية وعقود الضمانات المالية.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار رقم ١٦ من معايير التقارير المالية الدولية عقود الإيجار: يحدد المعيار رقم ١٦ من معايير التقارير المالية الدولية كيف تقوم الجهة المعدة للبيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل ذو الصلة منخفضة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار على أنها تشغيلية أو تمويلية، باستخدام منهجية المعيار رقم ١٦ من معايير التقارير المالية الدولية بشأن محاسبة المؤجر والتي لم تتغير بصورة جوهرية عن المنهجية السابقة الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولية رقم ١٧.

لا تزال الإدارة بصدد تقييم تأثير هذه المعايير الجديدة والمعدلة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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. والقانون الاتحادي 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 لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إلا أنه يتم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لإيضاح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي وأداء المجموعة منذ تاريخ إصدار آخر بياناتها المالية الموحدة المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣. أساس الإعداد (تابع)

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 لعدم التأكد من التقديرات هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١-٤ 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 ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٢-٤ الاستثمارات في صكوك إسلامية

يتم قياس الاستثمارات في الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة في حال تحقق كلا الشرطين التاليين:

- 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 الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي تنطبق عليها هذه المعايير مبدئياً 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.

٣-٤ استثمارات أخرى

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

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار 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 تقاس 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 أية موجودات مالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ استثمارات أخرى (تابع)

١-٣-٤ الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

يعاد 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 يسمح 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. ولا 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 مشتقة إسلامية غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية. لن تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الاستثمارات.

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 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، 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 ٢٥ 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 أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف.

تتم التحويلات إلى العقارات الاستثمارية عندما، و فقط عندما، يكون هناك تغيير 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 عندما، و فقط عندما، يكون هناك تغيير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال إشغال العقار من قبل المالك أو بدء التطوير بغرض البيع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٤ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة

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 الحصاص 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، فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات معايير التقارير المالية الدولية 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 معايير التقارير المالية الدولية. 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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٢,١٨٦,٦٦٥	٢,٦٦٥,٢٩١
١,٩٠٥,٤٣١	١,٧١٩,٤١٣
٧,١١٦,٥٢٧	٧,٠٤٩,٨٣٦
٢,٢٠٦,٢٥١	١٠,٩٠٢,٦٠٣
-----	-----
١٣,٤١٤,٨٧٤	٢٢,٣٣٧,١٤٣
=====	=====

إيضاح

النقد في الصندوق
الأرصدة لدى البنوك المركزية:
حسابات جارية
متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
مرايحات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣-٥

الإجمالي

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٩٧٦,١٥٤	٢٢,٠٥٨,٥٨٢
٤٣٨,٧٢٠	٢٧٨,٥٦١
-----	-----
١٣,٤١٤,٨٧٤	٢٢,٣٣٧,١٤٣
=====	=====

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وباكستان بالعملة المحلية لتلك الدول وبالدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في العمليات 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.

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٨٨٦,١٠٥	١,٧٥٧,٠٦٠
٤,١٩٨,٦٣٥	١,١٦٣,٠٥٤
-----	-----
٥,٠٨٤,٧٤٠	٢,٩٢٠,١١٤
=====	=====

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	
١٠,٢٥١,١٠٠	١٠,٤٦٩,٦٤٣	الموجودات التمويلية الإسلامية
٤,٧٢٨,٩٠٩	٤,٦٩٤,٣٦٤	مرابحات سيارات
٢,١٨٥,١٩٦	١,٧٦١,٤٢٤	مرابحات سلع
١٣,٧٩٠,٤٣١	١٨,٠٣٧,٧٣٣	مرابحات عقارية
-----	-----	مرابحات دولية - طويلة الأجل
٣٠,٩٥٥,٦٣٦	٣٤,٩٦٣,١٦٤	إجمالي المرابحات
٢٦,٢٦٥,٨٣٣	٣١,٩٣١,٢٤٩	إجارات
١٢,٥٥٧,٥٣٧	١٣,١٨٥,٠٣٣	إجارة تمويل منزل
١٢,٨١١,٢٨٨	١٤,٢٦٧,٠٥٩	تمويل شخصي
٣,١١٤,٣٠٣	٢,١٢٧,١٤٤	استصناع
٧٧٢,٠٧٤	٨٤١,٠٦٩	بطاقات ائتمان إسلامية
-----	-----	
٨٦,٤٧٦,٦٧١	٩٧,٣١٤,٧١٨	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(٢,٦١٠,٩٩٥)	(٣,٤٥٣,١٤٠)	ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٣٠٠,٧٢٠)	(١٩٦,٣٨٧)	
-----	-----	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
٨٣,٥٦٤,٩٥٦	٩٣,٦٦٥,١٩١	
-----	-----	الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٥,٨٨٥,٥٩١	٦,١٣٦,٢٥٨	مشاركات
١٠,٦٣٧,٦٨٢	١٢,٠٣٢,٨١٦	مضاربات
٢,١٧٩,٤٦٧	٢,٣٦٦,٩٢٥	وكالات
-----	-----	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٨,٧٠٢,٧٤٠	٢٠,٥٣٥,٩٩٩	
-----	-----	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٠٢,٢٦٧,٦٩٦	١١٤,٢٠١,١٩٠	
-----	-----	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
(٥,٠٤٨,٠٩٧)	(٥,٢٧١,٥٤٠)	٣-٧
-----	-----	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٩٧,٢١٩,٥٩٩	١٠٨,٩٢٩,٦٥٠	
=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
١٠٢,٧١١,٩٢٩	٩٤,٩٧٢,٨٥٣
١١,٤٨٩,٢٦١	٧,٢٩٤,٨٤٣
-----	-----
١١٤,٢٠١,١٩٠	١٠٢,٢٦٧,٦٩٦
(٥,٢٧١,٥٤٠)	(٥,٠٤٨,٠٩٧)
-----	-----
١٠٨,٩٢٩,٦٥٠	٩٧,٢١٩,٥٩٩
=====	=====

إيضاح

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

٣-٧

إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
٥,٠٤٨,٠٩٧	٥,١٤٧,٠٤٤
١,٠٥١,٣٦٠	١,٥٢٠,٤٨٨
(٦٢٥,٩٦٩)	(١,٠٣٦,٤٢١)
(٢١٣,٢٢٠)	(٣٨٠,٢٨٣)
١١,٢٧٢	(٢٠٢,٧٣١)
-----	-----
٥,٢٧١,٥٤٠	٥,٠٤٨,٠٩٧
=====	=====

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحمل على الفترة / السنة
المحرر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
مخصصات تم شطبها
أخرى

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
١٤,٥٢٣,٨٨٨	١٣,٤٢٤,١٩١
١,٠٧١,٣٤٨	٨١٤,٤٥٣
٧,٢٥٠,٥٢٦	٥,٨٢٧,٠٠٧
-----	-----
٢٢,٨٤٥,٧٦٢	٢٠,٠٦٥,٦٥١
=====	=====

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

الإجمالي

تشتمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة داخل الإمارات العربية المتحدة على استثمارات في صكوك حكومية غير مدعومة بمبلغ ٣,٣ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٣ مليار درهم).

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩. استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة

١-٩ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)			
استثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة			
٧,٥٨٦	-	٣,٥٧٤	٤,٠١٢
-----	-----	-----	-----
الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
٧٧٤,٧١٨	٢,٣٤٨	١٢٢,٠٢٢	٦٥٠,٣٤٨
٩٤٥,٣٩٧	٢٧٦,٦٣٩	٧٠,٢٠٣	٥٩٨,٥٥٥
-----	-----	-----	-----
١,٧٢٠,١١٥	٢٧٨,٩٨٧	١٩٢,٢٢٥	١,٢٤٨,٩٠٣
-----	-----	-----	-----
١,٧٢٧,٧٠١	٢٧٨,٩٨٧	١٩٥,٧٩٩	١,٢٥٢,٩١٥
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			
استثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة			
-	-	-	-
-----	-----	-----	-----
الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
٨٦٧,٥١٢	٢,٦٣٥	١٢٣,٥٦٥	٧٤١,٣١٢
٩٦٣,٤٧٤	٢٨٧,٥٩٧	٧٥,٥٤٩	٦٠٠,٣٢٨
-----	-----	-----	-----
١,٨٣٠,٩٨٦	٢٩٠,٢٣٢	١٩٩,١١٤	١,٣٤١,٦٤٠
-----	-----	-----	-----
١,٨٣٠,٩٨٦	٢٩٠,٢٣٢	١٩٩,١١٤	١,٣٤١,٦٤٠
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٠. العقارات الاستثمارية

١-١٠ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) القيمة الدفترية:
٢,٦٥٧,٣٤٨	٧٢٤,٩٦٥	١,٣٥٦,٧٣٤	٥٧٥,٦٤٩	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٣٢,٠٧١	٥١,٧١٣	-	١٨٠,٣٥٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	-----	-----	الإجمالي
٢,٨٨٩,٤١٩	٧٧٦,٦٧٨	١,٣٥٦,٧٣٤	٧٥٦,٠٠٧	
-----	-----	-----	-----	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) القيمة الدفترية:
٢,٥٠٥,٢١٠	٧٥٦,٧٨٠	١,٢٦٧,٠٢٣	٤٨١,٤٠٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٣٨,٢٣٢	٥١,٧١٣	-	١٨٦,٥١٩	خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	-----	-----	الإجمالي
٢,٧٤٣,٤٤٢	٨٠٨,٤٩٣	١,٢٦٧,٠٢٣	٦٦٧,٩٢٦	
-----	-----	-----	-----	

١١. ودائع العملاء

١-١٢ التحليل حسب الفئة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	إيضاح	
٢٧,٦٢٣,١٤٢	٣١,٣٦٧,٨٢٤		حسابات جارية
١٦,٢٨٢,٩١٥	١٩,٥٣٧,١٦٦		حسابات توفير
٦٥,٣٠١,٥٦٤	٧٣,١١٣,٥٧٦		ودائع استثمارية
٥٨٥,٤٨١	٤٦٧,٩٩٥		حسابات هامشية
٥٧,٣٨٢	٦,٥٩٢	٢-١١	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١٣٠,٩٤٨	١٢٤,٦٥٦		حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع
-----	-----		الإجمالي
١٠٩,٩٨١,٤٣٢	١٢٤,٦١٧,٨٠٩		
=====	=====		

٢-١١ احتياطي مخاطر استثمارات المودعين

يتمثل احتياطي مخاطر استثمارات المودعين في جزء من حصة المودعين من الأرباح يتم تخصيصه كاحتياطي. يتم دفع هذا الاحتياطي إلى المودعين بموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٢. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

مدققة	غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦			
ألف درهم	ألف درهم			
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	مايو ٢٠١٧	%٤.٧٥	صكوك مصدرة من البنك
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	يونيو ٢٠٢٠	%٢.٩٢	صكوك مصدرة من البنك
-	١,٨٣٦,٥٠٠	مارس ٢٠٢١	%٣.٦٠	صكوك مصدرة من البنك
١,٠١٠,٦٧٥	١,٠١٠,٦٧٥	يناير ٢٠١٧	%٥.١٥	صكوك مصدرة من شركة تابعة
-----	-----			
٥,٦٠١,٩٢٥	٧,٤٣٨,٤٢٥			الإجمالي
=====	=====			

قام البنك خلال الفترة، من خلال برنامج ملتزم بأحكام الشريعة، بإصدار مجموعة ثالثة من شهادات الأمانة بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦.٥ مليار درهم إماراتي). يُشكل هذا الإصدار جزء من برنامج إصدار عام لصكوك بمبلغ ٢,٥٠٠ مليون دولار أمريكي. يتم دفع توزيعات الأرباح على أساس نصف سنوي. تم إدراج الصكوك المصدرة في سوق دبي المالي وبورصة أيرلندا.

١٣. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، تم التصريح بإصدار ٣,٩٥٣,٧٥١,١٠٧ سهماً عادياً بواقع ١ درهم لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٩٥٣,٧٥١,١٠٧ سهماً عادياً بواقع ١ درهم لكل سهم) وتم دفع قيمتها بالكامل.

في ١ مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية على زيادة رأس المال المصرح به من ٣,٩ مليار درهم إلى ٧,٩ مليار درهم. علاوة على ذلك، وافق المساهمون كذلك على الاكتتاب في ٩٨٨,٤٣٧,٧٧٧ سهم بواقع ١ درهم للسهم بعلاوة تبلغ ٢,٢ درهم للسهم. كما في تاريخ هذه البيانات المالية، انتهى البنك من تخصيص الأسهم وتم استرداد ما يزيد عن المبلغ المكتتب. تم لاحقاً إدراج الأسهم في سوق دبي المالي وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات التنظيمية.

١٤. صكوك من الشق الأول

١-١٤ التحليل حسب الإصدار

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

		٧,٣٤٦,٠٠٠		
		=====		

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٤. صكوك من الشق الأول (تابع)

١٤-١ التحليل حسب الإصدار (تابع)

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 دفع أو توزيعات، فلن يتم البنك بـ (أ) الإعلان عن أو دفع أي توزيعات أرباح أو تقديم أي دفعات أخرى، كما لن يتم دفع أي توزيعات أو توزيعات أرباح أو دفعات أخرى فيما يتعلق بالأسهم العادية الصادرة من قبل البنك، أو (ب) بطريقة مباشرة أو غير مباشرة باسترداد أو شراء أو إلغاء أو تقليل أو الاستحواذ على أسهم عادية مصدرة من قبل البنك.

١٥. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، يشتمل رصيد الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة على أسهم خزينة بمبلغ ٨,١ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٥ مليون سهم) بقيمة ١٤,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤,٧ مليون درهم).

١٦. الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
٩,٩٠٦,٦١٧	٩,٠٩٦,٤٨٤
٢,٥٨٢,٠٢٢	٢,٨٦٦,٩١٣
١٢,٤٨٨,٦٣٩	١١,٩٦٣,٣٩٧
الالتزامات الطارئة:	
خطابات ضمان	
اعتمادات مستندية	
إجمالي الالتزامات الطارئة	
الارتباطات:	
ارتباطات مصروفات رأسمالية	
ارتباطات تسهيلات غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	
إجمالي الارتباطات	
إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة	
٩٩١,٧٥٨	١,١٣٣,٥١٢
٢١,١٨٩,٠٣٧	٢٤,١٠٠,٨٢٧
٢٢,١٨٠,٧٩٥	٢٥,٢٣٤,٣٣٩
٣٤,٦٦٩,٤٣٤	٣٧,١٩٧,٧٣٦

١٧. مخصص انخفاض القيمة، صافي

يشتمل مخصص انخفاض القيمة على صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية البالغ ٤٢٥,٣٩ مليون درهم (راجع إيضاح ٧-٣) (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٢٧٤,١١ مليون درهم) وصافي المحرر مقابل موجودات غير مالية أخرى بقيمة ٢٣٣,٧٩ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: صافي مخصص بقيمة ١,٧٤ مليون درهم).

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٨. 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	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧١٨,٧١٠	١,٨٠٤,٢٤٥	٩٠١,٩٨٧	٩٢٨,٩٤٣
(٤,٥٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	-
(١١٤,٧٨١)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-
-----	-----	-----	-----
١,٥٩٩,٤٢٩	١,٥٦٢,٥٠٠	٩٠١,٩٨٧	٩٢٨,٩٤٣
=====	=====	=====	=====
٣,٩٤٥,٢٢٤	٣,٩٤٥,٦١٣	٣,٩٤٥,٢٢٤	٣,٩٤٥,٦١٣
=====	=====	=====	=====
٠.٤١	٠.٤٠	٠.٢٣	٠.٢٤
=====	=====	=====	=====
٠.٣٧	٠.٣٧	٠.٢٢	٠.٢١
=====	=====	=====	=====

أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(عدد الأسهم بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية (درهم للسهم الواحد)

ربحية السهم المخفضة (درهم للسهم الواحد)

١٩. النقد وما يعادله

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٧٧٥,٣١١	٢٢,٣٣٧,١٤٣
١٠,٠٠٠,١٤٥	٢,٩٢٠,١١٤
-----	-----
٢٦,٧٧٥,٤٥٦	٢٥,٢٥٧,٢٥٧
(٦,١١٣,٨٩١)	-
-----	-----
٢٠,٦٦١,٥٦٥	٢٥,٢٥٧,٢٥٧
=====	=====

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية

ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات
تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر

الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٠. المعلومات حول القطاعات

١-٢٠. 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 خمسة قطاعات رئيسية كما يلي:

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

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

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

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

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 ٢٠١٦

٢٠. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٢-٢٠ ربحية القطاع

يقدم الجدول التالي بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد الملخص فيما يتعلق بالقطاعات المعلنة للمجموعة:

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
(غير مدققة)	(غير مدققة)											
ألف درهم	ألف درهم											
٣,١٦٦,٠٢٢	٣,٣٥٦,٣٨٠	٢٦٦,١٧٠	١٩١,١٥٥	٢١٣,٩١٠	١٨٠,١٨٢	٣٠٥,٢٠٥	٣٢٦,١٢٤	٨٩٤,٥٥٧	٩٨٢,٧٠٣	١,٤٨٦,١٨٠	١,٦٧٦,٢١٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٠٧٩,٧٧٩)	(١,١٥١,٤٨٤)	(١٣٢,٢٤١)	(١٤٧,١٩٢)	(٧٢,٨٤٨)	(٧٤,٠٨٢)	(٢٠,٥٥٩)	(١٩,٦٦٥)	(١٣٢,١٥٩)	(١٩٠,٩٣٨)	(٧٢١,٩٧٢)	(٧١٩,٦٠٧)	المصروفات التشغيلية
٢,٠٨٦,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٩٦	١٣٣,٩٢٩	٤٣,٩٦٣	١٤١,٠٦٢	١٠٦,١٠٠	٢٨٤,٦٤٦	٣٠٦,٤٥٩	٧٦٢,٣٩٨	٧٩١,٧٦٥	٧٦٤,٢٠٨	٩٥٦,٦٠٩	صافي الإيرادات التشغيلية (خسائر) / عكس
(٢٧٥,٨٥٤)	(١٩٠,٥٣٦)	(٢,٧٠٢)	٢٤٠,٣٥٣	-	-	-	-	(٢٣,١٠٦)	٤٤,١٣٩	(٢٥٠,٠٤٦)	(٤٧٥,٠٢٨)	الانخفاض في القيمة للفترة، صافي
١,٨١٠,٣٨٩	٢,٠١٤,٣٦٠	١٣١,٢٢٧	٢٨٤,٣١٦	١٤١,٠٦٢	١٠٦,١٠٠	٢٨٤,٦٤٦	٣٠٦,٤٥٩	٧٣٩,٢٩٢	٨٣٥,٩٠٤	٥١٤,١٦٢	٤٨١,٥٨١	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٩,٦٦٥)	(١٠,٠٣٣)	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	مصروفات ضريبة الدخل
١,٨٠٠,٧٢٤	٢,٠٠٤,٣٢٧	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	أرباح الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٠. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٣-٢٠ المركز المالي للقطاع

يقدم الجدول التالي موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية المتعلقة بالقطاعات المعلنة للمجموعة:

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	
١٤٩,٨٩٧,٥٠٤	١٧٢,٠٣٢,٣٦١	٢١,٦٨٠,٠٩٢	٣١,٠٢٧,٧٤٧	٣,٩٦٠,٢٤٤	٣,٨٧٨,٥٠٠	٢٦,٥٦١,٨٧٢	٢٧,٦٧٨,٩٠٢	٦١,٠٧٦,٤٠٩	٧١,٤٠١,٣٩١	٣٦,٦١٨,٨٨٧	٣٨,٠٤٥,٨٢١	موجودات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
١٢٧,١٠٣,٩٧٦	١٤٦,١٩٩,٦٠٦	٢,٣٦٠,١٨٩	١,٨٠٤,٠٧٢	١,٢٨٠,١٠٦	١,٢١٩,٩٩٠	١٠,٦٩٢,١٩٠	١٤,٣٤٢,١٤٤	٥٦,١٨٢,٨٩٢	٦٨,٣٤٠,٦٠٣	٥٦,٥٨٨,٥٩٩	٦٠,٤٩٢,٧٩٧	مطلوبات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢١. 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 والائتلافات المشتركة لدى المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بمعدلات أرباح وعمولات تجارية.
- (ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، 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	
٢,١٦٤,١٠٥	١١,٣٣٨	٥,٨٠٥	٢,١٨١,٢٤٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
٩١٧,٦٤٨	-	-	٩١٧,٦٤٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩,٠١١,٩٠٧	١٥٢,٧٩٣	١٠,٣٨٩	٩,١٧٥,٠٨٩	استثمار في الصكوك
-	٣	١٤,١٢٠	١٤,١٢٣	ودائع العملاء
				الارتباطات والالتزامات الطارئة
٢,٥٧٥,٩٩٨	١٣,٤٣٠	٦,٤٥٤	٢,٥٩٥,٨٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
٨٦١,٤٢٥	-	-	٨٦١,٤٢٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩,٨١١,٥٤٦	٢٩,٣٥١	١٣,٣٣٧	٩,٨٥٤,٢٣٤	استثمار في الصكوك
-	٣	١٤,١٢٠	١٤,١٢٣	ودائع العملاء
				الارتباطات والالتزامات الطارئة
٣٧,٣٧٢	٣٤٧	٢٠٢	٣٧,٩٢١	لفترة الستة أشهر المنتهية
١٥,٩٠٦	-	-	١٥,٩٠٦	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
٦٢,٩١٨	٦٩	-	٦٢,٩٨٧	الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
				الإيرادات من الصكوك الإسلامية
				حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٣٦,٤٠١	٣٤٧	٣٩٨	٣٧,١٤٦	لفترة الستة أشهر المنتهية
١٢,٨٣٧	-	-	١٢,٨٣٧	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
٢٧,٧٥٩	٣٧	-	٢٧,٧٩٦	الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
				الإيرادات من الصكوك الإسلامية
				حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

- (هـ) لم يتم الاعتراف بأي مخصصات لانخفاض 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 ٢٠١٦ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: لا شيء).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(و) فيما يلي التعويضات المدفوعة / المستحقة إلى كبار موظفي الإدارة لدى البنك خلال فترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و٢٠١٥:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	رواتب وامتيازات أخرى تعويضات نهاية الخدمة
١٢,٣٩١	١٤,٨٠١	
١,١٢٧	٦٢٥	
=====	=====	

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٢ 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
٧,٥٨٦	-	-	٧,٥٨٦	الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة
٧٧٤,٧١٨	-	-	٧٧٤,٧١٨	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة
٩٤٥,٣٩٧	٩٤٥,٣٩٧	-	-	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة
٤٠٩,٦٤٦	-	٤٠٩,٦٤٦	-	موجودات أخرى موجودات مشتقة إسلامية
٢,١٣٧,٣٤٧	٩٤٥,٣٩٧	٤٠٩,٦٤٦	٧٨٢,٣٠٤	إجمالي الموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
=====	=====	=====	=====	
٣٢٧,٧١٣	-	٣٢٧,٧١٣	-	مطلوبات أخرى مطلوبات مشتقة إسلامية
=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٢٢ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصورة متكررة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
-	-	-	-	الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة استثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة
٨٦٧,٥١٢	-	-	٨٦٧,٥١٢	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة
٩٦٣,٤٧٤	٩٦٣,٤٧٤	-	-	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة
٢٤٩,٤٨٣	-	٢٤٩,٤٨٣	-	موجودات أخرى موجودات مشتقة إسلامية
٢,٠٨٠,٤٦٩	٩٦٣,٤٧٤	٢٤٩,٤٨٣	٨٦٧,٥١٢	إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
=====	=====	=====	=====	
٢٠٢,٦٥٠	-	٢٠٢,٦٥٠	-	مطلوبات أخرى مطلوبات مشتقة إسلامية
=====	=====	=====	=====	

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢-٢٢ تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	
١,٠٤٧,٥٩٢	٩٦٣,٤٧٤	الرصيد في ١ يناير
(٣١,٨٩٦)	(١٠,٨٦٠)	الخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى
(١١,٨٦٩)	-	إعادة التصنيف من مستوى ٣ إلى مستوى ١
(٤٠,٣٥٣)	(٧,٢١٧)	المستبعد خلال السنة
٩٦٣,٤٧٤	٩٤٥,٣٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٣. معدل كفاية رأس المال

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٩,٥٤٤,٨٨٩	٢٤,٢٥٩,٨٩٧
٦٤٨,٦٥٥	٦٨٠,٤٤٦
(٧٤٢,٧٢٤)	(٧٨٢,٠٣٤)
-----	-----
١٩,٤٥٠,٨٢٠	٢٤,١٥٨,٣٠٩
=====	=====
١١٢,٩٣١,١٥٥	١٢٣,٤٥٧,٦٨١
١,٦٥٥,٩١٧	١,٦٤٣,٠٥٥
٨,٩٧٥,٣٧٥	٨,٩٧٥,٣٧٥
-----	-----
١٢٣,٥٦٢,٤٤٧	١٣٤,٠٧٦,١١١
=====	=====

قاعدة رأس المال

الشفق الأول من رأس المال
الشفق الثاني من رأس المال
اقتطاعات من رأس المال

إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

معدلات كفاية رأس المال

إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات
المرجحة بالمخاطر ("معدل كفاية رأس المال")

%١٥.٧ %١٨.٠

الشفق الأول من رأس المال إلى إجمالي الموجودات
المرجحة بالمخاطر بعد اقتطاع الشركات الزميلة

%١٥.٥ %١٧.٨

يرتكز احتساب معدل كفاية رأس المال على بازل ٢ وقواعد وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٤. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,٤٥ درهم لكل سهم قائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ١,٧٧٥.٥ مليون درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,٤٠ درهم لكل سهم قائم بمبلغ ١,٥٧٨.٠ مليون درهم).

٢٥. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٦. الشركات التابعة

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

نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
٣٠ يونيو ٢٠١٦			
	مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار والخدمات المالية	١. دي أي بي كابيتال ليميتد (قيد التصفية)
%٩٥,٥	باكستان	خدمات مصرفية	٢. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود
%١٠٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	تمويل واستثمارات	٣. شركة تمويل ش.م.خ. (تمويل ش.م.ع. سابقاً)
%٩١,٩	كينيا	خدمات مصرفية	٤. دي أي بي كينيا
-	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة	٥. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م.
%٩٥,٥	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات	٦. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع.
%٤٤,٩	الإمارات العربية المتحدة	استشارات مالية وقانونية	٧. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م.
%٦٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات عمالية	٨. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م.
%٩٩,٥	مصر	تطوير العقارات	٩. التطوير الحديث العقارية
%١٠٠,٠	مصر	تطوير العقارات	١٠. التعمير الحديث للاستثمار العقاري
%١٠٠,٠	مصر	تطوير العقارات	١١. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري
%٩٩,٠	الإمارات العربية المتحدة	صناعة النسيج	١٢. شركة نسيج للصناعات ذ.م.م.
%٩٩,٥	الإمارات العربية المتحدة	طباعة	١٣. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م.
%١٠٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	١٤. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود
%١٠٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	تجارة السيارات	١٥. شركة الإمارات لتأجير السيارات

(ب) بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ١ و ٥ و ٧ و ١٢ و ١٣ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات تعيين متفق عليها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٦. 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	نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة
			٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٦. هولانفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠,٠
١٧. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠
١٨. اس أي آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠
١٩. اس سي أي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠
٢٠. فيندي ريل اسنيت ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠
٢١. بي اي اس آر اينودز فانغيستي	الاستثمار	النمسا	%١٠٠,٠
٢٢. بيتايلونجسفيرالتونغ جي ام بي اتش الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠,٠
٢٣. راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠,٠
٢٤. جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	%١٠٠,٠
٢٥. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠
٢٦. جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠
٢٧. شركة أوشانيك الإسلامية للشحن منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠
٢٨. شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠,٠
٢٩. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠
٣٠. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠,٠
٣١. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠
٣٢. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشأتين ٣١ و ٣٢ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات تعيين متفق عليها.

٢٧. معلومات المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر المرطبي الموجز الموحد والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتوافق مع العرض الحالي.

٢٨. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٦.