

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٤٠٣٠٣٠٠ (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 ٣١ مارس ٢٠١٧ والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

نطاق المراجعة

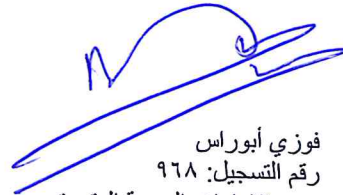
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية 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 نبيدي رأياً تدقيقياً.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٧

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما
في ٣١ مارس ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير
المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

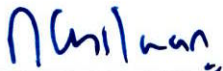


فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 11 APR 2017


بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١٦,٦٥٤,٦٨١	٢١,٢٠٣,٤٧٩	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٥٤٦,١٩٧	٤,٦٧١,٥٨٠	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١١٤,٩٦٧,٦٢٢	١٢١,٣٧٦,٦٣٦	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
٢٣,٤٠٨,٦٦٠	٢٤,٢٥٦,٣١٨	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة
١,٧١٧,٣١١	١,٧٩٨,٦٧٠	٩	استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
٢,٠٣٤,٤٧٢	٢,٠٤٧,٢٩٦		الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,٣٤٨,١٣٠	١,٣٣٤,٩٩٥		العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٣,٠٥٨,٣١٥	٣,١٥٦,١٨٨	١٠	العقارات الاستثمارية
٦,٣٠٧,٥٠٦	٦,٠٦٦,٥٦٤		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٩٢٧,٦١١	٩٥٨,٣٧٨		الممتلكات والمعدات
===== ١٧٤,٩٧٠,٥٠٥	===== ١٨٦,٨٧٠,١٠٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢٢,٣٧٦,٩٥٠	١٣٧,٢٢٥,١٦٤	١١	ودائع العملاء
١٠,٤١٧,٩١٨	٦,٧٢٥,٥٤٩		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٦٩٥,١٥٥	١٠,٣٥٧,٥١٢	١٢	صكوك مصدرة
٧,٢١١,٢٦٦	٦,٦٣١,٠٧٤		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
===== ١٤٧,٧٠١,٢٨٩	===== ١٦٠,٩٣٩,٢٩٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٩٤٢,١٨٩	٤,٩٤٢,١٨٩	١٣	رأس المال
٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٤	صكوك من الشق الأول
٧,٧٨٥,٥٥٧	٧,٧٨٥,٥٥٧	١٥	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
(٧٥١,٦٧٢)	(٦٧١,٤٩٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٤٦٢,٧٧٤)	(٤٦١,٥٧٩)		احتياطي صرف العملات
٥,٦٤١,٠٦١	٤,١٨٨,٤٨٥		الأرباح المحتجزة
===== ٢٤,٥٠٠,٣٦١	===== ٢٣,١٢٩,١٥٣		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,٧٦٨,٨٥٥	٢,٨٠١,٦٥٢		الحصص غير المسيطرة
===== ٢٧,٢٦٩,٢١٦	===== ٢٥,٩٣٠,٨٠٥		
===== ١٧٤,٩٧٠,٥٠٥	===== ١٨٦,٨٧٠,١٠٤		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة


عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب


معالي 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم	ايضاح	
			صافي الإيرادات
١,٥٤١,٦٩٩	١,٨٠٥,١٠١		الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٠١,٦٤٣	٣٥٥,٦١٠		إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
١٥,٢٨٧	٢٠,٨٨٠		الإيرادات من استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة، صافي
١٠,٠٤٥	٢٦,٨٦٠		الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
١٨,٩٧٠	٤٦,٤٠٥		الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٩٥,٩٨٤	٢٦,١٤٠		الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
١٨,٥٥٩	٩٧,٠٨٧		إيرادات أخرى
-----	-----		
٢,١٠٢,١٨٧	٢,٣٧٨,٠٨٣		إجمالي الإيرادات
(٤١١,٩٤٣)	(٥٧٣,٧٦٤)		ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
-----	-----		
١,٦٩٠,٢٤٤	١,٨٠٤,٣١٩		صافي الإيرادات
-----	-----		
(٣٨٦,٧٠٠)	(٤٠٢,٦٩٨)		المصروفات التشغيلية
(١٤٠,٢١٣)	(١٥٠,١٠٣)		مصروفات الموظفين
(٩,٠٢٥)	(١١,٨٢٤)		المصروفات العمومية والإدارية
(٣١,٥٤٣)	(٢٧,٤٨٧)		استهلاك عقارات استثمارية
			استهلاك ممتلكات ومعدات
-----	-----		
(٥٦٧,٤٨١)	(٥٩٢,١١٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
-----	-----		
١,١٢٢,٧٦٣	١,٢١٢,٢٠٧		صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة
-----	-----		
(١١٧,٦٧٨)	(١٦٩,١٢٦)	١٧	خسائر انخفاض القيمة، صافي
-----	-----		
١,٠٠٥,٠٨٥	١,٠٤٣,٠٨١		صافي أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
-----	-----		
(٣,٧٨٥)	(٩٨١)		مصروفات ضريبة الدخل
-----	-----		
١,٠٠١,٣٠٠	١,٠٤٢,١٠٠		صافي أرباح الفترة
=====	=====		
٨٧٥,٣٠٢	١,٠٠٨,٤١١		منسوبة إلى:
١٢٥,٩٩٨	٣٣,٦٨٩		مالك البنك
-----	-----		الحصص غير المسيطرة
١,٠٠١,٣٠٠	١,٠٤٢,١٠٠		صافي أرباح الفترة
=====	=====		
٠.١٥	٠.١٦	١٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم لكل سهم)
=====	=====		

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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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
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
١,٠٠١,٣٠٠	١٢٥,٩٩٨	٨٧٥,٣٠٢	٨٧٥,٣٠٢	-	-	-	-	-
(٥٢,٩٦٩)	(٦٢٨)	(٥٢,٣٤١)	-	(١٠,٠٣٩)	(٤٢,٣٠٢)	-	-	-
٩٤٨,٣٣١	١٢٥,٣٧٠	٨٢٢,٩٦١	٨٧٥,٣٠٢	(١٠,٠٣٩)	(٤٢,٣٠٢)	-	-	-
(١,٧٧٩,٩٧٦)	(٤,٤٥٠)	(١,٧٧٥,٥٢٦)	(١,٧٧٥,٥٢٦)	-	-	-	-	-
(٩٨٣)	-	(٩٨٣)	(٩٨٣)	-	-	-	-	-
(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-
(٣٥١)	(٧٢٦)	٣٧٥	٣٧٥	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٥,٠٠٠)	-	-	٢٥,٠٠٠	-	-
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢١,٧١٨,٨٠٤	٢,٤٤٤,٨٩٤	١٩,٢٧٣,٩١٠	٣,٢٩٦,١٥٧	(٣٦٤,٨٦٨)	(٦٩٩,٦٦٩)	٥,٦٤٢,٥٣٩	٧,٣٤٦,٠٠٠	٣,٩٥٣,٧٥١
====	====	====	====	====	====	====	====	====
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
١,٠٤٢,١٠٠	٣٣,٦٨٩	١,٠٠٨,٤١١	١,٠٠٨,٤١١	-	-	-	-	-
٨٠,٤٧٦	(٨٩٢)	٨١,٣٦٨	-	١,١٩٥	٨٠,١٧٣	-	-	-
١,١٢٢,٥٧٦	٣٢,٧٩٧	١,٠٨٩,٧٧٩	١,٠٠٨,٤١١	١,١٩٥	٨٠,١٧٣	-	-	-
(٢,٢١٩,٤٠٣)	-	(٢,٢١٩,٤٠٣)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	-	-	-	-	-
(٢,٩٤١)	-	(٢,٩٤١)	(٢,٩٤١)	-	-	-	-	-
(٣٧)	-	(٣٧)	(٣٧)	-	-	-	-	-
(٢٣٨,٧٤٥)	-	(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	-	-	-	-	-
١٣٩	-	١٣٩	١٣٩	-	-	-	-	-
٢٥,٩٣٠,٨٠٥	٢,٨٠١,٦٥٢	٢٣,١٢٩,١٥٣	٤,١٨٨,٤٨٥	(٤٦١,٥٧٩)	(٦٧١,٤٩٩)	٧,٧٨٥,٥٥٧	٧,٣٤٦,٠٠٠	٤,٩٤٢,١٨٩
====	====	====	====	====	====	====	====	====

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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٥,٠٨٥	١,٠٤٣,٠٨١	الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
		تسويات لـ:
(٩٥,٩٨٤)	(٢٦,١٤٠)	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(١٠,٠٤٥)	(٢٦,٨٦٠)	الإيرادات من عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
(١٥,٢٨٨)	(٢١,٠٢٧)	إيرادات توزيعات الأرباح
-	(٢٧,٢٤٥)	الأرباح من استبعاد عقار استثماري
(٣٠)	٦٩	(الأرباح) / الخسائر من استبعاد استثمارات أخرى
٣١	٧٨	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٣٧,٦١٩)	الأرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية
٣١,٥٤٣	٢٧,٤٨٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧	(٣)	الأرباح / (الخسائر) من استبعاد ممتلكات ومعدات
٩,٠٢٥	١١,٨٢٤	استهلاك عقارات استثمارية
٦,٣٥٧	٦,١٨٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	١,٦٨٣	شطب ممتلكات وآلات ومعدات
١١٧,٦٧٨	١٦٩,١٢٦	خسائر انخفاض القيمة للفترة، صافي
-----	-----	
١,٠٤٨,٣٧٩	١,١٢٠,٦٣٨	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص في المستحق من البنوك والمؤسسات المالية المستحق خلال فترة
٦٥٠,٧٨٩	-	تزيد عن ثلاثة أشهر
(٦,٠١٢,٩٩٤)	(٦,٦٢٣,٥٦٣)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣١٧,٤١٨)	٢٣٥,١٠٨	الزيادة في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٢,٥١١,٥١٧	١٤,٨٦٩,٠١٩	الزيادة في ودائع العملاء
١,٣٠٠,٢٢٣	(٣,٦٩١,٤٥١)	الزيادة / (النقص) في المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨١,٥٠٤	(٥٩٥,٣٥٩)	(النقص) / الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
-----	-----	
٩,٥٦٢,٠٠٠	٥,٣١٤,٣٩٢	النقد الناتج من العمليات
(٥٨)	(٥٦٦)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤,٩٣٧)	-	ضرائب مدفوعة
-----	-----	
٩,٥٥٧,٠٠٥	٥,٣١٣,٨٢٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة
		المطفاة
(١,٠٧٠,١٨٢)	(٨١٤,٤٠٥)	شراء عقارات استثمارية
(١٢,٩٣٦)	(٨٢,٣٤٤)	المتحصلات من بيع عقارات استثمارية
٧٤٥	٣٩,٣٣٩	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٢٧,٧١٨)	(٦٠,١٠٣)	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
١١,٤٠٥	٣٩,٩٣٢	صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
(٧,١٢٧)	(١,٧٩٩)	توزيعات الأرباح المستلمة
١٥,٢٨٨	٢١,٠٢٧	إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
-	-	صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
٢٣,٤٦٠	٦,٧٥٤	
-----	-----	
(١,٠٦٧,٠٦٥)	(٨٥١,٥٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٧٧٩,٩٧٦)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	تكلفة إصدار أسهم
-	(٣٧)	إصدار صكوك
١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	سداد صكوك
-	(١,٠١٠,٦٧٥)	
-----	-----	
(١٨٢,٢٢١)	٢٠٤,١٤٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-----	-----	
		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٨,٣٠٧,٧١٩	٤,٦٦٦,٣٦٧	تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية
١٦,٢٩٣,٣٦٢	٢١,٠٠١,١٨٥	
(١٣,٣٠٤)	٧,٨١٣	
-----	-----	
٢٤,٥٨٧,٧٧٧	٢٥,٦٧٥,٣٦٥	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 ١ و ٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١. معلومات عامة

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

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركاته التابعة المبينة في الإيضاح ٢٦ 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 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 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" المتعلق بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" لتقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.
- التعديلات على المعيار رقم ١٢ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بمتطلبات الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى.

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/الأدوات المالية (المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/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 المحتفظ 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 الائتمان المتوقعة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ودمج الإيجار المدينة وموجودات العقود وبعض التزامات القروض المكتتبه وعقود الضمانات المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد (تابع)

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 كيف تقوم الجهة المعدة للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 تشغيلي أو تمويلي، باستخدام منهجية المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشأن محاسبة المؤجر والتي لم تتغير بصورة جوهرية عن المنهجية السابقة الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولية رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ العقارات الاستثمارية: قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ العقارات الاستثمارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل أحد العقارات إلى أو من عقارات الاستثمارية. يتم التحويل عندما فقط عندما يكون هناك تغير فعلي في الاستخدام – أي أن الأصل يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغير في الاستخدام. إن التغير في نية الإدارة فقط لا يمثل داعم لعملية التحويل.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في شركات زميلة وانتلافات مشتركة: فيما يتعلق بالمنشأة غير الاستثمارية، قد يختار المستثمر الاحتفاظ باحتساب القيمة العادلة المطبق من قبل شركة زميلة استثمارية أو ائتلاف مشترك استثماري لشركته التابعة. يمكن اختيار ذلك بشكل منفصل لكل شركة استثمارية سواء شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

١ يناير ٢٠١٨

التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "المعاملات بالمعاملات الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً": عندما يتم دفع أو استلام المقابل بالعملة الأجنبية مقدماً للبند ذي الصلة - الذي قد يكون في شكل موجودات أو مصروفات أو إيرادات - لا يوضح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة. الأمر الذي ترتب عليه اختلاف في الممارسة فيما يتعلق بسعر الصرف المستخدم لتحويل البند ذي الصلة. يوضح التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئياً بالمبالغ المدفوعة مقدماً أو الإيرادات المؤجلة الناتجة عن المقابل المدفوع مقدماً. بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على عدة مدفوعات أو مقبوضات، يكون لكل دفعة تم سدادها أو قبضها تاريخ معاملة منفصل.

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. يواصل البنك تركيزه على وضع نماذج وإجراءات انخفاض القيمة اللازمة لمواكبة التغير في الأسلوب المتبع خلال سنة ٢٠١٧، وذلك من أجل الالتزام التام بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يرى البنك أنه بمجرد الانتهاء من نموذج وإجراءات انخفاض القيمة سيكون في مركز جيد يمكنه من تقييم التأثير المحتمل للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 ٢٠١٦. إلا أنه يتم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لإيضاح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ تاريخ إصدار بياناتها المالية الموحدة المدققة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة تتوافق مع تلك السياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بخلاف تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة المبينة في الإيضاح ٢-١.

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 ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٢-٤ الاستثمارات في صكوك إسلامية

يتم قياس الاستثمارات في صكوك إسلامية 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كان أداة إسلامية مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

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 التغيير 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 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، ما لم تكن هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 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.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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.

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٨٦,٩١٤	١,٨١٤,٢٣٠	
٢,٦٤٠,٦١٧	١,٧٨٢,٦٦٦	
٧,١٢٦,٢٤١	٧,٢٥٤,٩٧٨	٣-٥
٥,٠٠٠,٩٠٩	١٠,٣٥١,٦٠٥	
-----	-----	
١٦,٦٥٤,٦٨١	٢١,٢٠٣,٤٧٩	
=====	=====	

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

الإجمالي

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٢٠٢,٧١٦	٢٠,٨٧٠,٠٦٣	
٤٥١,٩٦٥	٣٣٣,٤١٦	
-----	-----	
١٦,٦٥٤,٦٨١	٢١,٢٠٣,٤٧٩	
=====	=====	

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٣-٥ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

يتم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية باكستان الإسلامية بالعملة المحلية لتلك الدول وبالดอลลาร์ 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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

١-٦ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٨٩,٨٢٠	٢,٠٧٠,٥٣٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٥٦,٣٧٧	٢,٦٠١,٠٤٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٥٤٦,١٩٧	٤,٦٧١,٥٨٠	الإجمالي

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٤٠,٥٨٥	١٠,١٦٩,٥٣٦	الموجودات التمويلية الإسلامية
٤,٣٧٥,٠٠٤	٤,٨٥٤,١٢٧	مرايبات سيارات
١,٦١٩,٨٠٢	١,٥٥٨,٨٧٥	مرايبات سلع
١٨,٩٤٠,٤٨١	١٩,٥٢٤,٧٩٤	مرايبات عقارية
٣٥,٢٧٥,٨٧٢	٣٦,١٠٧,٣٣٢	مرايبات دولية - طويلة الأجل
٣٦,١٢٠,٧٠٩	٣٨,٥٨٨,٦١٨	إجمالي المرابحات
١٢,٥١٠,٥٣١	١٢,٥٩٤,٨٧٦	إجارات
١٥,٦٧٧,٧٣٧	١٦,٥٢٢,٠٤٣	إجارة تمويل منزل
٢,١٣٤,٨٦٩	٢,٠٩٥,٤٦٥	تمويل شخصي
٩٦١,٠٤٦	٩٨٥,٢٦٢	استصناع
١٠٢,٦٨٠,٧٦٤	١٠٦,٨٩٣,٥٩٦	بطاقات ائتمان إسلامية
(٣,٥١٦,٩٥٣)	(٣,٨٠١,٢٣٠)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
(١٠٧,٢٣١)	(٨٠,٠٦٧)	ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
٩٩,٠٥٦,٥٨٠	١٠٣,٠١٢,٢٩٩	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
٦,٤٣٩,٩٠٨	٧,٣١٥,٧١٠	الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٢,٣٥٧,٦٨٣	١٣,٦٤٨,٢٣٠	مشاركات
٢,٦٧٢,١٠٢	٣,٠٤٧,١٥٨	مضاربات
٢١,٤٦٩,٦٩٣	٢٤,٠١١,٠٩٨	وكالات
١٢٠,٥٢٦,٢٧٣	١٢٧,٠٢٣,٣٩٧	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
(٥,٥٥٨,٦٥١)	(٥,٦٤٦,٧٦١)	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١٤,٩٦٧,٦٢٢	١٢١,٣٧٦,٦٣٦	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١١٤,٩٦٧,٦٢٢	١٢١,٣٧٦,٦٣٦	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٣,١٤٦,٥٤٩	١١٨,٠٨٤,٤٠٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٣٧٩,٧٢٤	٨,٩٣٨,٩٩٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
١٢٠,٥٢٦,٢٧٣	١٢٧,٠٢٣,٣٩٧	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,٥٥٨,٦٥١)	(٥,٦٤٦,٧٦١)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
-----	-----	
١١٤,٩٦٧,٦٢٢	١٢١,٣٧٦,٦٣٦	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
=====	=====	

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٤٨,٠٩٧	٥,٥٥٨,٦٥١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٦١,٠٢٢	٤٠٠,١٢٩	المحمل للفترة / للسنة
٢٥١,٠٣٨	٨٠,٣٤٥	مخصص محدد
(١,١٤٩,٤٩١)	(٣١٦,٨٤٤)	مخصص جماعي
(٤١١,١٣٨)	(٥٨,٤٧٤)	المحرر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(٤٠,٨٧٧)	(١٧,٠٤٦)	مخصصات تم شطبها
-----	-----	أخرى
٥,٥٥٨,٦٥١	٥,٦٤٦,٧٦١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٨١٦,٩٠٨	١٤,٨٢٨,٧٦٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٢٤٦,٠١٧	١,٢٥٧,٣٠٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٧,٣٤٥,٧٣٥	٨,١٧٠,٢٤١	باقي دول العالم
-----	-----	
٢٣,٤٠٨,٦٦٠	٢٤,٢٥٦,٣١٨	الإجمالي
=====	=====	

تشتمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة داخل الإمارات العربية المتحدة على استثمارات في صكوك حكومية ثنائية بمبلغ ٣.١ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣.٢ مليار درهم).

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة			
٤,١٠٦	-	١,١٧٣	٢,٩٣٣
استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
٨٩٦,٧٤٩	٣,٠٩٦	١٤٩,٩٣١	٧٤٣,٧٢٢
٨٩٧,٨١٥	٢٤١,٥٥٨	٦٩,٢٦٧	٥٨٦,٩٩٠
١,٧٩٤,٥٦٤	٢٤٤,٦٥٤	٢١٩,١٩٨	١,٣٣٠,٧١٢
١,٧٩٨,٦٧٠	٢٤٤,٦٥٤	٢٢٠,٣٧١	١,٣٣٣,٦٤٥
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			
استثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة			
٢,٨٦١	-	٣٦٦	٢,٤٩٥
استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
٨١٦,٩٢٣	٣,٠٢٧	١٣٧,٩٣٠	٦٧٥,٩٦٦
٨٩٧,٥٢٧	٢٥١,٣٩٨	٦٩,٧٥٧	٥٧٦,٣٧٢
١,٧١٤,٤٥٠	٢٥٤,٤٢٥	٢٠٧,٦٨٧	١,٢٥٢,٣٣٨
١,٧١٧,٣١١	٢٥٤,٤٢٥	٢٠٨,٠٥٣	١,٢٥٤,٨٣٣
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٠. العقارات الاستثمارية

١-١٠ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية		عقارات أخرى ألف درهم	
		قيّد الإنشاء ألف درهم	غير قيد الإنشاء ألف درهم		
					٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
					القيمة الدفترية:
٢,٩٤٠,٨٠٥	٧٥٠,٠٦٨	١,٥١٠,٣٥٣		٦٨٠,٣٨٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢١٥,٣٨٣	٥٢,٥٤٥	-		١٦٢,٨٣٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	-----	-----	-----	
٣,١٥٦,١٨٨	٨٠٢,٦١٣	١,٥١٠,٣٥٣		٨٤٣,٢٢٢	الإجمالي
-----	-----	-----	-----	-----	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
					القيمة الدفترية:
٢,٨٤١,٣١٧	٧٤٠,٦١٥	١,٤٣٧,٤٦١		٦٦٣,٢٤١	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢١٦,٩٩٨	٥٢,٥٤٥	-		١٦٤,٤٥٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	-----	-----	-----	
٣,٠٥٨,٣١٥	٧٩٣,١٦٠	١,٤٣٧,٤٦١		٨٢٧,٦٩٤	الإجمالي
-----	-----	-----	-----	-----	

١١. ودائع العملاء

١-١١ التحليل حسب الفئة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	إيضاح	
٢٩,٠٠٦,٧٧٥	٣٠,٩١٨,٢٣٠		حسابات جارية
١٧,٨٤٨,٠٣١	١٨,٩٩٤,١٥٨		حسابات توفير
٧٤,٩٠٥,٦١٦	٨٦,٦٥٢,٦٢٠		ودائع استثمارية
٤٨٨,٩٤٧	٥٣٤,٢٦٤		حسابات هامشية
١٩,٧٣٣	١٩,٤٦١		احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
١٠٧,٨٤٨	١٠٦,٤٣١		حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع
-----	-----		
١٢٢,٣٧٦,٩٥٠	١٣٧,٢٢٥,١٦٤		الإجمالي
=====	=====		

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٢. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

مدفقة	غير مدفقة	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧			
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	١,٨٣٦,٥٠٠	مارس ٢٠٢١	٪٣.٦٠	صكوك مصدرة من البنك
			ليبور ٣ أشهر + ١٥٠ نقطة أساس	صكوك مصدرة من البنك
٢٥٦,٧٣٠	٢٥٦,٧٦٢	ديسمبر ٢٠١٩	٪٣.٦٦	صكوك مصدرة من البنك
-	٣,٦٧٣,٠٠٠	فبراير ٢٠٢٢	٪٥.١٥	صكوك مصدرة من شركة تابعة
١,٠١٠,٦٧٥	-	يناير ٢٠١٧		
-----	-----			
٧,٦٩٥,١٥٥	١٠,٣٥٧,٥١٢			الإجمالي
=====	=====			

١٣. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، تم إصدار ٤,٩٤٢,١٨٨,٨٨٤ سهم عادي مصرح به بقيمة ١ درهم لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦):
٤,٩٤٢,١٨٨,٨٨٤ سهم عادي مصرح به بقيمة ١ درهم لكل سهم) وتم دفع قيمتها بالكامل.

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 أي بي تير ون صكوك ليمتد
في أو بعد يناير ٢٠٢١	٪٦.٧٥ سنوياً يتم سداده بصورة نصف سنوية	٣,٦٧٣,٠٠٠	يناير ٢٠١٥	دي أي بي تير ون صكوك (٢) ليمتد

		٧,٣٤٦,٠٠٠		
		=====		

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

تتمثل الصكوك من الشق الأول في سندات دائمة ليس لها تاريخ سداد محدد وتشكل التزامات ثانوية مباشرة وغير مضمونة (ذات أولوية على رأس المال فقط) للبنك مع مراعاة أحكام وشروط اتفاقية المضاربة. تم إدراج الصكوك من الشق الأول في بورصة إيرلندا وسوق دبي المالي/ ناسداك دبي، ويحق للبنك المطالبة بها بعد "تاريخ المطالبة الأول" أو في أي تاريخ دفع أرباح بعد ذلك التاريخ ويخضع ذلك لشروط محددة لإعادة السداد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٤. صكوك من الشق الأول (تابع)

١٤-١ التحليل حسب الإصدار (تابع)

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 بدفع أي توزيعات أو توزيعات أرباح أو دفعات أخرى فيما يتعلق بالأسهم العادية الصادرة من قبل البنك، أو (ب) بطريقة مباشرة أو غير مباشرة باسترداد أو شراء أو الغاء أو تقليل أو الاستحواد على أسهم عادية مصدرة من قبل البنك.

١٥ احتياطات أخرى وأسهم خزينة

١٥-١ الحركات في الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة

فيما يلي حركة الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة خلال الفترة / السنة المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الإجمالي ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	المبلغ الإضافي المدفوع في رأس المال ألف درهم	الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	
٧,٧٨٥,٥٥٧	(٢٠,٧١٦)	-	٣٩٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٥,٠٦٦,٢٧٣	٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم حقوق التحويل من الأرباح المحتجزة
٧,٧٨٥,٥٥٧	(٢٠,٧١٦)	-	٣٩٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٥,٠٦٦,٢٧٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
٥,٦١٧,٥٣٩	(١٤,١٧٢)	١٥٩,٨٣٢	٣٩٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٧٣١,٨٧٩	٢٠١٦
٢,١٦٨,٠١٨	(٦,٥٤٤)	٢,١٧٤,٥٦٢	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	(٢,٣٣٤,٣٩٤)	-	-	٢,٣٣٤,٣٩٤	إصدار أسهم حقوق التحويل إلى الاحتياطي القانوني
٧,٧٨٥,٥٥٧	(٢٠,٧١٦)	-	٣٩٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٥,٠٦٦,٢٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، يتضمن رصيد الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة ١٠.٢ مليون سهم من أسهم الخزينة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦):
١٠.٢ مليون سهم من أسهم الخزينة بقيمة ٢٠.٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦): ٢٠.٧ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٦. الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
١١,٧٤٧,٤٠٦	١١,٨٢٨,٦١٤	الارتباطات والالتزامات الطارئة:
٢,٦٠٩,٦٧٤	٢,٣٣٣,٩٨٩	خطابات ضمان
١٨,٤٢٠,٢٨٧	١٦,٦١٣,٣٧٨	اعتمادات مستندية
		ارتباطات تسهيلات غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة
٣٢,٧٧٧,٣٦٧	٣٠,٧٧٥,٩٨١	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة
		الارتباطات الأخرى:
١,٤٥١,٨٧٨	١,٣٨٩,١٧١	ارتباطات مصروفات رأسمالية
١,٤٥١,٨٧٨	١,٣٨٩,١٧١	إجمالي الارتباطات الأخرى
٣٤,٢٢٩,٢٤٥	٣٢,١٦٥,١٥٢	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

١٧. خسائر انخفاض القيمة، صافي

تشتمل خسائر انخفاض القيمة على صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية البالغة ١٦٣.٦ مليون درهم (راجع إيضاح ٧-٣) (٣١ مارس ٢٠١٦: ٢٧١.٤ مليون درهم)، وصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى البالغة ٥.٥ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٦: صافي المحرر ١٥٢.٦ مليون درهم) وصافي المحرر من انخفاض قيمة موجودات غير مالية بمبلغ لا شيء (٣١ مارس ٢٠١٦: ١.١ مليون درهم).

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:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
٨٧٥,٣٠٢	١,٠٠٨,٤١١	أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
(٣,٠٠٠)	١٣٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٣٣,٥٥٧	٧٦٩,٨٠٥	
٤,٢٧٥,٠٩٢	٤,٩٣٢,٠٠٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (عدد الأسهم بالآلاف)
٠.١٥	٠.١٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم للسهم الواحد)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٩. النقد وما يعادله

غير مدققة	غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,١٣٢,٨٤٠	٢١,٢٠٣,٤٧٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٠١٠,٤٠٠	٤,٦٧١,٥٨٠	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-----	-----	
٢٦,١٤٣,٢٤٠	٢٥,٨٧٥,٠٥٩	
(١,٥٥٥,٤٦٣)	(١٩٩,٦٩٤)	ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر
-----	-----	
٢٤,٥٨٧,٧٧٧	٢٥,٦٧٥,٣٦٥	الإجمالي
=====	=====	

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 على النحو التالي:

- 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٠. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٢-٢٠ ربحية القطاع

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

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٩٠,٢٤٤	١,٨٠٤,٣١٩	١٠٠,٣٩٠	١٣٢,١١١	٩٧,١٥٦	٩٦,٨٣٦	١٦٦,٥٠٤	١٩٩,٦٨٠	٤٧٨,٤٠٦	٥٧٢,٣٤٠	٨٤٧,٧٨٨	٨٠٣,٣٥٢	صافي الإيرادات التشغيلية
(٥٦٧,٤٨١)	(٥٩٢,١١٢)	(٦٣,٨٤٨)	(٧٧,٥٢٠)	(٤٦,٨٤٢)	(٣٦,٩٤٥)	(١٠٠,٥٢٩)	(١٠٠,٥٧٢)	(٨٥,٧٧٥)	(٨٨,٦١٧)	(٣٦٠,٨٤٧)	(٣٧٨,٤٥٨)	المصروفات التشغيلية
١,١٢٢,٧٦٣	١,٢١٢,٢٠٧	٣٦,٥٤٢	٥٤,٥٩١	٥٠,٦٧٤	٥٩,٨٩١	١٥٥,٩٧٥	١٨٩,١٠٨	٣٩٢,٦٣١	٤٨٣,٧٢٣	٤٨٦,٩٤١	٤٢٤,٨٩٤	صافي الإيرادات التشغيلية
(١١٧,٦٧٨)	(١٦٩,١٢٦)	١٦٧,٢٧٦	(٦,٠٦٦)	-	-	-	-	(٣١,٩٠٨)	١٢,٢٢٢	(٢٥٣,٠٤٦)	(١٧٥,٢٨٢)	(خسائر) / عكس انخفاض القيمة للفترة، صافي
١,٠٠٥,٠٨٥	١,٠٤٣,٠٨١	٢٠٣,٨١٨	٤٨,٥٢٥	٥٠,٦٧٤	٥٩,٨٩١	١٥٥,٩٧٥	١٨٩,١٠٨	٣٦٠,٧٢٣	٤٩٥,٩٤٥	٢٣٣,٨٩٥	٢٤٩,٦١٢	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٣,٧٨٥)	(٩٨١)	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	مصروفات ضريبة الدخل
١,٠٠١,٣٠٠	١,٠٤٢,١٠٠	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	أرباح الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٠. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٣-٢٠ المركز المالي للقطاع

يقدم الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقطاعات أعمال المجموعة:

الإجمالي		أخرى		التطوير العقاري		الخبزينة		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	
١٧٤,٩٧٠,٥٠٥	١٨٦,٨٧٠,١٠٤	٢٤,٤٠٣,٦٨٤	٢٨,٨٨٠,٢٩٠	٥,٦٠١,٧٥٥	٥,٦٤٧,٧٢٢	٣٠,٠٤٣,٨٣٢	٣١,١٧١,٥٢٥	٧٥,٧١٤,١٢٤	٨١,٣٢٤,١٦٠	٣٩,٢٠٧,١١٠	٣٩,٨٤٦,٤٠٧	موجودات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
١٤٧,٧٠١,٢٨٩	١٦٠,٩٣٩,٢٩٩	٢,١٤٤,٣١٢	٢,٠٦٢,٣٥٥	١,٠٢٤,٢٧٠	٩٦٦,٢١٨	١٩,٠٦٣,٨٩٩	١٨,٠٦٦,٥٨١	٦٥,١٤٦,١١٤	٧٥,٠١٣,٦٠١	٦٠,٣٢٢,٦٩٤	٦٤,٨٣٠,٥٤٤	مطلوبات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 والاتلافات المشتركة لدى المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بمعدلات أرباح وعمولات تجارية.
- (ب) كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فإن المساهم الرئيسي للبنك هو مؤسسة دبي للاستثمارات، وهي الشركة التي تعتبر حكومة دبي أكبر المساهمين بها.
- (ج) تم حذف الأرصدة والمعاملات بالكامل بين البنك وشركائه التابعة والتي تعتبر أطراف ذات علاقة بالمجموعة عند توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح.
- (د) فيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والانقلابات المشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	كبار المساهمين ألف درهم	
٢,١٨١,٥٠٩	٦,٤٩٨	١٠,٩٠٦	٢,١٦٤,١٠٥	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
١,٦٦٣,١٩٣	-	-	١,٦٦٣,١٩٣	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨,٠٩٥,٤٦٦	٨,٤٢٦	١١٥,١٨٧	٧,٩٧١,٨٥٣	الاستثمار في صكوك
١٤,٠٢١	١٤,٠١٨	٣	-	ودائع العملاء
				الارتباطات والالتزامات الطارئة
٢,١٨١,٨٢٣	٦,٥٢٩	١١,١٨٩	٢,١٦٤,١٠٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
٩١٧,٧٥٢	-	-	٩١٧,٧٥٢	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧,١٥٧,٣٢٢	١٢,٦٠٣	٢٥,١٣٩	٧,١١٩,٥٨٠	الاستثمار في صكوك
٢٢٧	٢٢٤	٣	-	ودائع العملاء
				الارتباطات والالتزامات الطارئة
١٩,٣٧٧	١٠٦	١٥٥	١٩,١١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
١٤,٠٣٦	-	-	١٤,٠٣٦	في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
٤٢,٠١٨	-	١٤٨	٤١,٨٧٠	الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
				الإيرادات من الصكوك الإسلامية
				حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٢٧,٩٢٦	١٦٣	٧١٨	٢٧,٠٤٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
٧,٨٥٥	-	-	٧,٨٥٥	في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
٣٣,٢٤٤	-	٣١	٣٣,٢١٣	الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
				الإيرادات من الصكوك الإسلامية
				حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

- (هـ) لم يتم الاعتراف بأي مخصصات للانخفاض في القيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة إلى أطراف ذات علاقة أو الارتباطات والالتزامات الطارئة المصدرة لصالح أطراف ذات علاقة بالمجموعة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: لا شيء).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(و) فيما يلي التعويضات المدفوعة / المستحقة إلى كبار موظفي الإدارة لدى البنك خلال فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و٢٠١٦:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	رواتب وامتيازات أخرى تعويضات نهاية الخدمة
٧,٣٣٣	٧,٤٧٢	
٣٩٣	٢٣٣	
=====	=====	

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:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
٤,١٠٦	-	-	٤,١٠٦	الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة
٨٩٦,٧٤٩	-	-	٨٩٦,٧٤٩	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة
٨٩٧,٨١٥	٨٩٧,٨١٥	-	-	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة
٣٤٦,٨٠٤	-	٣٤٦,٨٠٤	-	موجودات أخرى موجودات مشتقة إسلامية
٢,١٤٥,٤٧٤	٨٩٧,٨١٥	٣٤٦,٨٠٤	٩٠٠,٨٥٥	إجمالي الموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
=====	=====	=====	=====	
٢٥٨,٠٧٠	-	٢٥٨,٠٧٠	-	مطلوبات أخرى مطلوبات إسلامية مشتقة
=====	=====	=====	=====	

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 ٢٠١٦ (مدققة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
٢,٨٦١	-	-	٢,٨٦١	الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة
٨١٦,٩٢٣	-	-	٨١٦,٩٢٣	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة
٨٩٧,٥٢٧	٨٩٧,٥٢٧	-	-	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة
٤٠٣,٦٢٣	-	٤٠٣,٦٢٣	-	موجودات أخرى موجودات مشتقة إسلامية
٢,١٢٠,٩٣٤	٨٩٧,٥٢٧	٤٠٣,٦٢٣	٨١٩,٧٨٤	إجمالي الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
=====	=====	=====	=====	
٣٣١,٠١٨	-	٣٣١,٠١٨	-	مطلوبات أخرى مطلوبات مشتقة إسلامية
=====	=====	=====	=====	

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
٩٦٣,٤٧٤	٨٩٧,٥٢٧	الرصيد في ١ يناير
(٤٨,٠٦٦)	١٨٣	الأرباح / (الخسائر) في الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	إعادة التصنيف من مستوى ٣ إلى مستوى ١
(١٧,٨٨١)	١٠٥	الإضافات / (الاستبعادات) خلال السنة
-----	-----	
٨٩٧,٥٢٧	٨٩٧,٨١٥	الرصيد في نهاية الفترة
=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٣. معدل كفاية رأس المال

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢٥,٤٣٨,٢٨٥	٢٣,٩٨٧,٢٥٥
٨٠٥,٣٨٨	٩٦٦,٨٣٨
(٦٢٩,٧٠٠)	(٦٣٧,٤١٣)
-----	-----
٢٥,٦١٣,٩٧٣	٢٤,٣١٦,٦٨٠
=====	=====

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

١٢٩,٧٤٨,٢١٨	١٣٥,١٤٨,٩٦٧
١,٠٥٦,٢٥٨	١,٥٠٧,٦٧٨
١٠,٥٩٠,٠٩٢	١٠,٥٩٠,٠٩٢
-----	-----
١٤١,٣٩٤,٥٦٨	١٤٧,٢٤٦,٧٣٧
=====	=====

معدلات كفاية رأس المال

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

٪١٨.١ ٪١٦.٥

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

٪١٧.٨ ٪١٦.١

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 ٢٢ فبراير ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ٠.٤٥ درهم لكل سهم قائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٢,٢١٩.٤ مليون درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥): توزيع أرباح نقدية بواقع ٠.٤٥ درهم لكل سهم قائم بمبلغ ١,٧٧٥.٥ مليون درهم).

٢٥. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٦. الشركات التابعة

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

نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس 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	صناعة النسيج	١١. شركة نسيج للصناعات ذ.م.م.
٪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. شركة الإمارات لتأجير السيارات

(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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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	حصة الملكية وحقوق التصويت	
			٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٦. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٧. اس آي آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٨. اس سي آي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
١٩. فيندي ريل اسنيت ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٠. بي اي اس آر اينودز فانغيستي بيتايلونجسفيرفالتونغ جي ام بي اتش	الاستثمار	النمسا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢١. الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٢. راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٣. جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٤. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٥. جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٦. شركة أوشانيك الإسلامية للشحن منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٧. شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	الاستثمار	الأردن	%٤٠.٠	%٤٠.٠
٢٨. ليفانت ون انفستمنت ليمتد	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٢٩. بيترا ليمتد	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠
٣٠. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠
٣١. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩.٠	%٩٩.٠

(د) بالإضافة إلى حصة الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشأتين ٣٠ و ٣١ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات تعيين متفق عليها.

٢٧. 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.

٢٨. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧.