

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الصفحات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٨ - ٢٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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 ٢٠١٥، التي تشتمل على:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- 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". 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 التسجيل: ٧٩٣
التاريخ:

29 JUL 2015

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥


(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١٦,٣١٧,٤٠٥	١٦,٧٧٥,٣١١	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٣١٦,٤٥٢	١٠,٠٠٠,١٤٥	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٧٣,٩٧٦,٦٠٢	٨٧,١٣٦,٨٣٥	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١٦,١١٨,٧٨٢	١٨,٦٧٢,١٢٢	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة
٢,٠٣٦,٦٩٧	٢,٠٢٦,٦١٣	٩	استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٨٧٣,٠٦٥	١,٩٣٩,٦٩٤	١٠	الاستثمارات في شركات زميلة وانتلافات مشتركة
١,٥١١,٨١٥	١,٣١٤,٨٦٥	١١	العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
٢,٠٤١,٨٥٦	٢,٣٤٨,٢٥٢		العقارات الاستثمارية
٥,١١٣,٩١٣	٥,٨٩٠,١٩١		الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٥٨٠,٧٧٢	٥٩٥,٤٥٩		الممتلكات والمعدات
١٢٣,٨٨٧,٣٥٩	١٤٦,٦٩٩,٤٨٧		إجمالي الموجودات
=====	=====		
٩٢,٣٤٥,٤٦٨	١٠٩,١٥٧,٥٦٥	١٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٩٣٩,٦٥٣	٣,٢٩٣,٣١١		المطلوبات
٢,٨٤٧,١٧٥	٥,٦٠١,٩٢٥	١٣	ودائع العملاء
٦,٨٥٤,٤٩٨	٧,٢٧٣,٩٢٥		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٩٤,٤٨١	-		صكوك مصدرة
			ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
			ذمم زكاة دائنة
١٠٦,١٨١,٢٧٥	١٢٥,٣٢٦,٧٢٦		إجمالي المطلوبات
=====	=====		
٣,٩٥٣,٧٥١	٣,٩٥٣,٧٥١	١٤	حقوق الملكية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٥	رأس المال
٥,٤٩٤,١١٧	٥,٤٩٤,١١٧	١٦	صكوك من الشق الأول
(٥٦٧,٨٠٦)	(٥٤٨,٩٩٩)		احتياطات أخرى وأسهم خزينة
(٢٨٠,٣٨٣)	(٣٢٠,٦٤٤)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣,٢٥٢,١٩٢	٣,٣١٧,٠٢٢		احتياطي صرف العملات
			الأرباح المحتجزة
١٥,٥٢٤,٨٧١	١٩,٢٤١,٢٤٧		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
٢,١٨١,٢١٣	٢,١٣١,٥١٤		الحصص غير المسيطرة
١٧,٧٠٦,٠٨٤	٢١,٣٧٢,٧٦١		إجمالي حقوق الملكية
١٢٣,٨٨٧,٣٥٩	١٤٦,٦٩٩,٤٨٧		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 ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				صافي الإيرادات
				الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
٢,٠٨٥,٤٩١	٢,٦١٤,٣٦٩	١,٠٧٢,٤٦٥	١,٣٥٥,٧٠٠	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٥٢٨,٦٥٨	٦٣٠,٤٨٠	٢٥٨,٢١٤	٣٢٥,٤٣٧	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة، صافي
٢٦,٧٠٣	٢٩,٠٨٠	٢١,١٩٨	١٦,٩٦٣	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
١٧٥,٣٢٦	٩٩,٤٩٣	٨٥,٢٧٠	٩١,٩٤٢	الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٤٦,٤٦٢	٧٤,٧١٢	٣١,١٠٦	٥٢,٥٨٦	الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة
٣٨,٤١٩	١٢٨,٤٩٥	١٩,٤٨٥	٣٨,٠٣٢	إيرادات أخرى
١٠٢,٧٢٥	٤٨,٠٢٤	٤٣,٣٤٢	١٥,٥٠٤	

٣,٠٠٣,٧٨٤	٣,٦٢٤,٦٥٣	١,٥٣١,٠٨٠	١,٨٩٦,١٦٤	إجمالي الإيرادات
(٣٩٦,٨٠٢)	(٤٥٨,٦٣١)	(٢٠٦,١٧٦)	(٢٤٩,٧٦٢)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢,٦٠٦,٩٨٢	٣,١٦٦,٠٢٢	١,٣٢٤,٩٠٤	١,٦٤٦,٤٠٢	صافي الإيرادات

				المصروفات التشغيلية
				مصروفات الموظفين
(٥٧٨,٢٥٤)	(٧٢٢,٥٨٥)	(٢٩٢,٣٦٨)	(٣٦٩,٤٨٩)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢٥٧,٣٠٥)	(٢٨٤,٩٤٨)	(١٣٢,٦٠٠)	(١٤٦,٨٦٠)	استهلاك العقارات الاستثمارية
(١٨,٤٦٣)	(١٥,٩٦٠)	(٩,٢٢٤)	(٧,٥٥٧)	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٤٧,٨٠٩)	(٥٦,٢٨٦)	(٢٤,٤٦٥)	(٢٧,٦٧٢)	

(٩٠١,٨٣١)	(١,٠٧٩,٧٧٩)	(٤٥٨,٦٥٧)	(٥٥١,٥٧٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية

١,٧٠٥,١٥١	٢,٠٨٦,٢٤٣	٨٦٦,٢٤٧	١,٠٩٤,٨٢٤	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خصائر انخفاض القيمة
(٣٥٥,١٨٤)	(٢٧٥,٨٥٤)	(١٦٠,٣٤٠)	(١٤٠,١٠٣)	خصائر انخفاض القيمة للفترة، صافي

١,٣٤٩,٩٦٧	١,٨١٠,٣٨٩	٧٠٥,٩٠٧	٩٥٤,٧٢١	صافي أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل

(١٢,٩٦٢)	(٩,٦٦٥)	(٥,٤٦٧)	(٤,١٤٣)	مصروفات ضريبة الدخل

١,٣٣٧,٠٠٥	١,٨٠٠,٧٢٤	٧٠٠,٤٤٠	٩٥٠,٣٠٨	صافي أرباح الفترة
=====	=====	=====	=====	
				منسوبة إلى:
١,٢٧٧,٥٥٥	١,٧١٨,٧١٠	٦٦٧,٤٧٢	٩٠١,٩٨٧	مالكي البنك
٥٩,٤٥٠	٨٢,٠١٤	٣٢,٩٦٨	٤٨,٣٢١	الحصص غير المسيطرة

١,٣٣٧,٠٠٥	١,٨٠٠,٧٢٤	٧٠٠,٤٤٠	٩٥٠,٣٠٨	صافي أرباح الفترة
=====	=====	=====	=====	
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة
				(درهم لكل سهم) (إيضاح ١٩)
٠.٢٩	٠.٤١	٠.١٧	٠.٢٣	
=====	=====	=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣٣٧,٠٠٥	١,٨٠٠,٧٢٤	٧٠٠,٤٤٠	٩٥٠,٣٠٨
-----	-----	-----	-----
صافي أرباح الفترة			
بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى			
<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
أرباح / (خسائر) التقييم بالقيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي			
٣٠,١٠٦	٢٠,٤٢٢	(٣٧,٥٢٢)	١٤,٤٧٣
<i>البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
فروقات صرف العملات الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي			
(١٣,٩٦٨)	(٤٠,٢٦١)	(٤١,١٢٥)	(٢,٠٢٧)
-----	-----	-----	-----
١٦,١٣٨	(١٩,٨٣٩)	(٧٨,٦٤٧)	١٢,٤٤٦
-----	-----	-----	-----
١,٣٥٣,١٤٣	١,٧٨٠,٨٨٥	٦٢١,٧٩٣	٩٦٢,٧٥٤
=====	=====	=====	=====
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
منسوبة إلى:			
مالكي البنك			
الحصص غير المسيطرة			
١,٢٩٠,٣٠٥	١,٦٩٩,٨١٣	٥٨٥,٤٣٧	٩١٤,٧٤٧
٦٢,٨٣٨	٨١,٠٧٢	٣٦,٣٥٦	٤٨,٠٠٧
-----	-----	-----	-----
١,٣٥٣,١٤٣	١,٧٨٠,٨٨٥	٦٢١,٧٩٣	٩٦٢,٧٥٤
=====	=====	=====	=====
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى			

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك								
إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي صرف العملات ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطيات أخرى وأسهم خزينة ألف درهم	صكوك من الشق الأول ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١٦,٣٤٢,١٨٩	٢,٠٥٠,٥٠٤	١٤,٢٩١,٦٨٥	٢,٠١٣,٩٢١	(٢٨٠,٨٣٣)	(٥٦٣,٨٥٠)	٥,٤٩٥,٦٩٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٩٥٣,٧٥١
١,٣٣٧,٠٠٥	٥٩,٤٥٠	١,٢٧٧,٥٥٥	١,٢٧٧,٥٥٥	-	-	-	-	-
١٦,١٣٨	٣,٣٨٨	١٢,٧٥٠	-	(١٣,٩٦٨)	٢٦,٧١٨	-	-	-
١,٣٥٣,١٤٣	٦٢,٨٣٨	١,٢٩٠,٣٠٥	١,٢٧٧,٥٥٥	(١٣,٩٦٨)	٢٦,٧١٨	-	-	-
(٩٩٦,٨٨٨)	(١٠,٣٦٢)	(٩٨٦,٥٢٦)	(٩٨٦,٥٢٦)	-	-	-	-	-
-	٢١٤	(٢١٤)	١,٣٦٦	-	-	(١,٥٨٠)	-	-
٧٢	-	٧٢	٧٢	-	-	-	-	-
(١١٤,٧٨١)	-	(١١٤,٧٨١)	(١١٤,٧٨١)	-	-	-	-	-
(٤٥)	-	(٤٥)	(٤٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	٥,٤٠٣	-	(٥,٤٠٣)	-	-	-
(٥,١٥٠)	-	(٥,١٥٠)	(٥,١٥٠)	-	-	-	-	-
١٦,٥٧٨,٥٤٠	٢,١٠٣,١٩٤	١٤,٤٧٥,٣٤٦	٢,١٩١,٨١٥	(٢٩٤,٨٠١)	(٥٤٢,٥٣٥)	٥,٤٩٤,١١٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٩٥٣,٧٥١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤								
صافي أرباح الفترة								
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة								
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢٥)								
أسهم خزينة								
تسويات الزكاة								
توزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول (إيضاح ١٥)								
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول								
المحول عند استبعاد / إعادة تصنيف استثمارات أخرى								
مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى								
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة								
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤								
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
١,٨٠٠,٧٢٨	٨٢,٠١٤	١,٧١٨,٧١٠	١,٧١٨,٧١٠	-	-	-	-	-
(١٩,٨٣٩)	(٩٤٢)	(١٨,٨٩٧)	-	(٤٠,٢٦١)	٢١,٣٦٤	-	-	-
١,٧٨٠,٨٨٥	٨١,٠٧٢	١,٦٩٩,٨١٣	١,٧١٨,٧١٠	(٤٠,٢٦١)	٢١,٣٦٤	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥								
صافي أرباح الفترة								
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة								
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢٥)								
الزكاة								
إصدار صكوك من الشق الأول							٣,٦٧٣,٠٠٠	-
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول							-	-
الأرباح من إعادة شراء صكوك من الشق الأول							-	-
توزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول (إيضاح ١٥)							-	-
المحول عند استبعاد / إعادة تصنيف استثمارات أخرى								
مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى								
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة								
الاستحواد على حصص غير مسيطرة								
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥								
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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدققة) (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٩٩٦,٨٨٨)	(١,٥٨٦,٩٢٢)	صكوك من الشق الأول مصدره خلال الفترة
-	٣,٦٧٣,٠٠٠	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
(١١٤,٧٨١)	(١١٤,٧٨١)	إصدار صكوك
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	شراء أسهم حصص غير مسيطرة
-	(٦٦,٩٠٣)	إصدار صكوك من الشق الأول، صافي
(٤٥)	(١٤,٣١٩)	
-----	-----	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,١١١,٧١٤)	٤,٦٤٤,٨٢٥	
-----	-----	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
(٥,١٣٨,٥٤٨)	٧,٩٥٤,٢٢٧	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٧,٣٦٩,١٣٢	١٢,٦٦٤,٥٥٣	تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية
٥٤,٩٣٨	٤٢,٧٨٥	
-----	-----	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)
١٢,٢٨٥,٥٢٢	٢٠,٦٦١,٥٦٥	
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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").

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 المحاسبي الدولي رقم ١٩: برامج التعويضات المحددة: مساهمة الموظفين؛
- التعديلات على المعيار رقم ٢ من معايير التقارير المالية الدولية: السداد على أساس الأسهم – تعديلات تتعلق بمعنى "شروط الاستحقاق"؛
- التعديلات على المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية: دمج الأعمال – تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس الثمن المشروط واستثناء الائتلافات المشتركة من نطاق المعيار؛
- التعديلات على المعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية: القطاعات التشغيلية – تعديلات تتعلق بالإفصاحات حول تجميع القطاعات التشغيلية؛
- التعديلات على المعيار رقم ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية: قياس القيمة العادلة – تعديلات تتعلق بقياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل والاستثناء من نطاق المحفظة؛
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات والمعادن والمعدات والمحاسبي الدولي رقم ٣٨: الموجودات غير الملموسة - تعديلات تتعلق بإعادة بيان الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) عند إعادة التقييم؛
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة – تعديلات تتعلق بتعريف الطرف ذو العلاقة؛
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠: العقارات الاستثمارية – تعديلات تتعلق بالعلاقة المتداخلة بين المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.

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

- 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
- المعيار رقم ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية "الإيرادات من العقود مع العملاء" - يحدد كيف ومتى يجب على المنشآت الاعتراف بالإيرادات كما يتطلب من المنشآت تزويد مستخدمي البيانات المالية بمزيد من المعلومات والإفصاحات ذات الصلة.

١ يناير ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

- التعديلات على المعيار رقم ٥ من معايير التقارير المالية الدولية: الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة – 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.
 - المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية – التوجيهات المعدلة حول تصنيف الموجودات المالية والتوجيهات حول تصنيف المطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية وقواعد محاسبة التحوط.
- ١ يناير ٢٠١٦
- ١ يناير ٢٠١٦
- ١ يناير ٢٠١٦
- ١ يناير ٢٠١٦
- ١ يناير ٢٠١٦
- ١ يناير ٢٠١٦
- ١ يناير ٢٠١٦
- ١ يناير ٢٠١٨

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 كما أنها تلتزم بمتطلبات القوانين المطبقة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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 ٢٠١٤. 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 ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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 المعلنه 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 ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، باستثناء التغييرات في القطاعات المعلنة المبينة في الإيضاح ٢٠.

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 ٢٠١٤ 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.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ استثمارات أخرى (تابع)

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

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 التغير 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 تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال انتهاء إشغال العقار من قبل المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بينما تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية عندما، و 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 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 الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك التي لا تتعلق بالمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٤ الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (تابع)

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 المحلي 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.

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

١-٥ التحليل حسب الفئة

مدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤٦,٦٧٦	٢,١٦٠,٤٩٨	النقد في الصندوق
٢٦٨,٢٩٣	١,٤١١,٨٣٨	الأرصدة لدى البنوك المركزية:
٥,٩٣٣,١٣٢	٧,٠٨٩,٠٨٥	حسابات جارية
٧,٩٦٩,٣٠٤	٦,١١٣,٨٩٠	متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
-----	-----	مراجعات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٦,٣١٧,٤٠٥	١٦,٧٧٥,٣١١	
=====	=====	الإجمالي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (تابع)

٢-٥ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٩٧٩,٨٤٤	١٦,٤١٢,٢٧٧
٣٣٧,٥٦١	٣٦٣,٠١٤
-----	-----
١٦,٣١٧,٤٠٥	١٦,٧٧٥,٣١١
=====	=====

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	٣٠ يونيو
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٢١,٨٢٠	٦,٧١٩,٢٨٢
١,٨٩٤,٦٣٢	٣,٢٨٠,٨٦٣
-----	-----
٤,٣١٦,٤٥٢	١٠,٠٠٠,١٤٥
=====	=====

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 ٢٠١٥

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	إيضاح
٩,٥٧١,٦٥٩	٨,٣٠٦,٢٦٣	الموجودات التمويلية الإسلامية
٤,٦٨٣,٥٧٦	٤,٩٣٦,٩٣١	مرابحات سيارات
٢,٤٣٣,٧٣٦	٣,٢٠٠,٥٢٣	مرابحات سلع
١١,٣٢٥,٣٣٦	٨,٤٧٤,٩٨٤	مرابحات عقارية
		مرابحات دولية - طويلة الأجل
٢٨,٠١٤,٣٠٧	٢٤,٩١٨,٧٠١	إجمالي المرابحات
٢٢,١٣٨,٧٢٠	١٧,٩٣٧,٠٨٧	إجارات
١٢,٥٣٨,٩٤٤	١١,٧٦٧,٠٤٩	إجارة تمويل منزل
١٠,٤٠٢,٥١٥	٨,٦٤٢,٧٦٣	تمويل السلم
٣,١٦٦,٠٨٦	٤,١٢٣,٠٩١	استصناع
٦٠٨,١٠٩	٥١١,٠٨٥	بطاقات ائتمان إسلامية
٧٦,٨٦٨,٦٨١	٦٧,٨٩٩,٧٧٦	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة من المرابحات
(١,٧٨٤,٧٩٩)	(١,٨٨١,٦١٠)	ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين
(٣٥٧,٣٣٨)	(٤٣٥,٤٦٥)	إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية
٧٤,٧٢٦,٥٤٤	٦٥,٥٨٢,٧٠١	الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٥,٠٩٩,٩٠٩	٤,٣٢٦,٥٢١	مشاركات
٩,٦٠٥,٧٩٤	٦,٠٥٨,٦٣٤	مضاربات
٢,٨٣٨,١١٤	٣,١٥٥,٧٩٠	وكالات
١٧,٥٤٣,٨١٧	١٣,٥٤٠,٩٤٥	إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية
٩٢,٢٧٠,٣٦١	٧٩,١٢٣,٦٤٦	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,١٣٣,٥٢٦)	(٥,١٤٧,٠٤٤)	٣-٧ ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٨٧,١٣٦,٨٣٥	٧٣,٩٧٦,٦٠٢	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

٢-٧ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	إيضاح
٨٦,١٥٦,٦٧٢	٧٤,٢٠٥,٥٥٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,١١٣,٦٨٩	٤,٩١٨,٠٨٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٢,٢٧٠,٣٦١	٧٩,١٢٣,٦٤٦	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,١٣٣,٥٢٦)	(٥,١٤٧,٠٤٤)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٨٧,١٣٦,٨٣٥	٧٣,٩٧٦,٦٠٢	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

٣-٧ مخصص انخفاض القيمة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	
٥,١٤٧,٠٤٤	٤,٥٧٣,٢٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٤٦,٦٩١	١,١٠٦,٠٢١	المحمل على الفترة / السنة
(٣٧٢,٥٦٠)	(٥٤٥,٣٧٢)	المحزر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(٨٩٥)	٢,٨٨٩	تأثير صرف العملات الأجنبية
(٢٨٦,٧٥٤)	١٠,٢٣٣	أخرى
٥,١٣٣,٥٢٦	٥,١٤٧,٠٤٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تشتمل أخرى على إعادة تصنيف مخصص انخفاض القيمة البالغ ١٩٥ مليون درهم فيما يتعلق بعميل تم الاستحواذ على عقاره وتصنيفه كعقارات استثمارية.

٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

١-٨ التحليل حسب الموقع الجغرافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	
١٢,٥٨٢,٤٣٦	١٢,٠١٧,٧١٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
٨٥٠,٨٣٤	٧٩٩,٤٩٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٥,٢٣٨,٨٥٢	٣,٣٠١,٥٧٣	باقي دول العالم
١٨,٦٧٢,١٢٢	١٦,١١٨,٧٨٢	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 ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٣ مليار درهم).

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 ٢٠١٥ (غير مدققة)			
استثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة			
١,٧٤٢	-	١,٧٤٢	-
-----	-----	-----	-----
الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة			
١,٠٠٠,٣٦٢	٨,٧١٢	١٤٦,٧٩٠	٨٨٤,٨٦٠
١,٠٢٤,٥٠٩	٣٠٩,٨١٢	٤٠,٩٥٦	٦٧٣,٧٤١
-----	-----	-----	-----
٢,٠٢٤,٨٧١	٣١٨,٥٢٤	١٨٧,٧٤٦	١,٥١٨,٦٠١
-----	-----	-----	-----
٢,٠٢٦,٦١٣	٣١٨,٥٢٤	١٨٩,٤٨٨	١,٥١٨,٦٠١
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (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			
٩٨٩,١٠٥	١١,٥٥٧	١٤٩,٦٣١	٨٢٧,٩١٧
١,٠٤٧,٥٩٢	٣٠٧,٣٥٩	٤٣,٢٢٩	٦٩٧,٠٠٤
-----	-----	-----	-----
٢,٠٣٦,٦٩٧	٣١٨,٩١٦	١٩٢,٨٦٠	١,٥٢٤,٩٢١
-----	-----	-----	-----
٢,٠٣٦,٦٩٧	٣١٨,٩١٦	١٩٢,٨٦٠	١,٥٢٤,٩٢١
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			

١٠. استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، استحوذت المجموعة على ٢٤,٩٪ من أسهم بي تي بنك بنين سياريه تي بي كيه، إندونيسيا من خلال الاستحواذ على ٢,٤٢٧,٧٥٠,٠٠٠ سهماً. إن المجموعة الآن بصدد زيادة حصتها إلى ٤٠٪ بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١١. العقارات الاستثمارية

١-١١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	أراضي ألف درهم	عقارات استثمارية قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	
				٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) القيمة الدفترية:
٢,٠٩٨,٩٦٠	١,٠٨٨,٢٧٧	٦٢٥,٩٤١	٣٨٤,٧٤٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٤٩,٢٩٢	٥١,٧١٤	-	١٩٧,٥٧٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	-----	-----	
٢,٣٤٨,٢٥٢	١,١٣٩,٩٩١	٦٢٥,٩٤١	٥٨٢,٣٢٠	الإجمالي
-----	-----	-----	-----	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) القيمة الدفترية:
١,٧٨٠,٧٢٩	٧٩٢,٨٤٤	٦٣٧,٠٦٠	٣٥٠,٨٢٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٦١,١٢٧	٥١,٧٣٣	-	٢٠٩,٣٩٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	-----	-----	
٢,٠٤١,٨٥٦	٨٤٤,٥٧٧	٦٣٧,٠٦٠	٥٦٠,٢١٩	الإجمالي
-----	-----	-----	-----	

١٢. ودائع العملاء

١-١٢ التحليل حسب الفئة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح	
٢٦,٩١٠,٢٣١	٢٩,٠٦١,٥٨١		حسابات جارية
١٤,٤٣٢,٩٥٠	١٦,١١٧,٩٢٠		حسابات توفير
٥٠,٣٣٥,١٧٩	٦٣,١٨٦,٠٩٧		ودائع استثمارية
٤٦٤,٠٨٩	٥٩١,١٤٨		حسابات هامشية
١٠٥,٣٦٥	١٠٥,٥٧٠	٢-١٢	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين
٩٧,٦٥٤	٩٥,٢٤٩		حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع
-----	-----		
٩٢,٣٤٥,٤٦٨	١٠٩,١٥٧,٥٦٥		الإجمالي
=====	=====		

٢-١٢ 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣. صكوك مصدرة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من المجموعة:

مُدققة	غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥			
ألف درهم	ألف درهم			
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	مايو ٢٠١٧	%٤.٧٥	صكوك مصدرة من البنك
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	يونيو ٢٠٢٠	%٢.٩٢١	صكوك مصدرة من البنك
١,٠١٠,٦٧٥	١,٠١٠,٦٧٥	يناير ٢٠١٧	%٥.١٥	صكوك مصدرة من شركة تابعة
-----	-----			
٢,٨٤٧,١٧٥	٥,٦٠١,٩٢٥			الإجمالي
=====	=====			

قام البنك خلال الفترة، من خلال برنامج ملتزم بأحكام الشريعة، بإصدار مجموعة ثانية من شهادات الأمانة بمبلغ ٧٥٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٢,٧٥ مليار درهم. يُشكل هذا الإصدار جزء من برنامج إصدار عام بمبلغ ٢,٥٠٠ مليون دولار أمريكي. يتم دفع توزيعات الأرباح على أساس نصف سنوي. تم إدراج الصكوك المصدرة في سوق دبي المالي وبورصة إيرلندا.

١٤. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، تم التصريح بإصدار ٣,٩٥٣,٧٥١,١٠٧ سهماً عادياً بواقع ١ درهم لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٩٥٣,٧٥١,١٠٧ سهماً عادياً بواقع ١ درهم لكل سهم) وتم دفع قيمتها بالكامل.

١٥. صكوك من الشق الأول

أصدر البنك صكوك من الشق الأول من خلال هياكل متوافقة مع أحكام الشريعة المبينة تفاصيلها في الجدول أدناه. 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. قد يقرر المصدر، وفقاً لما يراه مناسباً، عدم توزيع أرباح مضاربة كما هو متوقع، ولا يعتبر هذا الحدث تعثر في السداد. وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولكن يتم التنازل عنها إلى المصدر. جميع الصكوك المذكورة أدناه مدرجة في بورصة إيرلندا وسوق دبي المالي.

منشأة ذات أغراض خاصة ("المصدر")	تاريخ الإصدار	قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة
دي آي بي تير ون صكوك ليمتد	مارس ٢٠١٣	٣,٦٧٣,٠٠٠ (١ مليار دولار أمريكي)	٦.٢٥٪ سنوياً يتم سداه بصورة نصف سنوية	في أو بعد مارس ٢٠١٩
دي آي بي تير ون صكوك (٢) ليمتد	يناير ٢٠١٥	٣,٦٧٣,٠٠٠ (١ مليار دولار أمريكي)	٦.٧٥٪ سنوياً يتم سداه بصورة نصف سنوية	في أو بعد يناير ٢٠٢١

١٦. احتياطات أخرى وأسهم خزينة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، يشتمل رصيد الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة على أسهم خزينة بمبلغ ٨,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨,٥ مليون سهم) بقيمة ١٤,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٤,٧ مليون درهم).

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٧. الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	
٨,٨١٢,٤٧٥	٨,٠٧١,١٤٨	الالتزامات الطارئة:
٢,٨٨٣,٨٩٧	٢,٥٨١,٢١٥	خطابات ضمان
		اعتمادات مستندية
١١,٦٩٦,٣٧٢	١٠,٦٥٢,٣٦٣	إجمالي الالتزامات الطارئة
		الارتباطات:
١,٢٢٤,٢٤٦	٦٠٥,٨١٥	ارتباطات مصروفات رأسمالية
١٩,٤٥٤,٦٦٧	١٨,٨٢٠,٢٥١	ارتباطات تسهيلات غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة
٢٠,٦٧٨,٩١٣	١٩,٤٢٦,٠٦٦	إجمالي الارتباطات
٣٢,٣٧٥,٢٨٥	٣٠,٠٧٨,٤٢٩	إجمالي الارتباطات والالتزامات الطارئة

١٨. خسائر انخفاض القيمة

تشتمل خسائر انخفاض القيمة على خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية البالغة ٢٧٤,١ مليون درهم (راجع إيضاح ٧-٣) (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٢٩٢,٨ مليون درهم) بالإضافة إلى خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير المالية البالغة ١,٧ مليون درهم (٣١ يونيو ٢٠١٤: ٦٢,٣ مليون درهم).

١٩. 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		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٧٧,٥٥٥	١,٧١٨,٧١٠	٦٦٧,٤٧٢	٩٠١,٩٨٧	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك
(٥,١٥٠)	(٤,٥٠٠)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١١٤,٧٨١)	(١١٤,٧٨١)	-	-	الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول
١,١٥٧,٦٢٤	١,٥٩٩,٤٢٩	٦٦٧,٤٧٢	٩٠١,٩٨٧	
٣,٩٤٦,٠٣٠	٣,٩٤٥,٢٢٤	٣,٩٤٥,٩٧٠	٣,٩٤٥,٢٢٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (عدد الأسهم بالآلاف)
٠.٢٩	٠.٤١	٠.١٧	٠.٢٣	ربحية السهم الأساسية (درهم للسهم الواحد)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠. النقد وما يعادله

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	
٢٧,٠٤٦,٠٩٢	١٦,٧٧٥,٣١١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٩٢٨,٣٧٩	١٠,٠٠٠,١٤٥	المستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-----	-----	
٢٩,٩٧٤,٤٧١	٢٦,٧٧٥,٤٥٦	
(١٧,٦٨٨,٩٤٩)	(٦,١١٣,٨٩١)	ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تواريخ استحقاق تمتد لأكثر من ٣ أشهر
-----	-----	
١٢,٢٨٥,٥٢٢	٢٠,٦٦١,٥٦٥	الإجمالي
=====	=====	

٢١. المعلومات حول القطاعات

١-٢١ القطاعات المعلنة

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

يتم تقسيم القطاعات المعلنة لدى المجموعة إلى خمسة قطاعات رئيسية كما يلي:

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي ودائع العملاء من الأفراد وتقديم المراجعات 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 ٢٠١٥

٢١. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٢-٢١ ربحية القطاع

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

الإجمالي	أخرى		الخزينة		التطوير العقاري		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد			
	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		
	(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		
٢,٦٠٦,٩٨٢	٣,١٦٦,٠٢٢	١٢١,٣٨٠	٤١,٨٩٤	٢٨٨,٢٧٣	٤٥٨,٧٠٠	٢٢٤,٩٤٩	٢٠٩,٤٤٦	٧٥٠,٧٣٠	٩٤٤,٩٦٨	١,٢٢١,٦٥٠	١,٥١١,٠١٤	صافي الإيرادات التشغيلية
(٩٠١,٨٣١)	(١,٠٧٩,٧٧٩)	١٠٦,٠٣٨	(١٢٥,٢٧٥)	(١٢,٨٧٢)	(١٧,٨٠١)	(٧٢,٦٠٤)	٧٢,٣٣٣	(١٠٣,١٤٥)	(١١٦,٥٤٦)	(٦٠٧,١٧٢)	(٧٤٧,٨٢٤)	المصروفات التشغيلية
١,٧٠٥,١٥١	٢,٠٨٦,٢٤٣	١٥,٣٤٢	(٨٣,٣٨١)	٢٧٥,٤٠١	٤٤٠,٨٩٩	١٥٢,٣٤٥	١٣٧,١١٣	٦٤٧,٥٨٥	٨٢٨,٤٢٢	٦١٤,٤٧٨	٧٦٣,١٩٠	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٥٥,١٨٤)	(٢٧٥,٨٥٤)	(٤,١٦٤)	(٣,٦٥٠)	-	-	(٦١,٠٣٥)	-	(١٨٧,٦٢٦)	(٢٣,٠٩٣)	(١٠٢,٣٥٩)	(٢٤٩,١١١)	(خسائر) / عكس الانخفاض في القيمة للفترة، صافي
١,٣٤٩,٩٦٧	١,٨١٠,٣٨٩	١١,١٧٨	(٨٧,٠٣١)	٢٧٥,٤٠١	٤٤٠,٨٩٩	٩١,٣١٠	١٣٧,١١٣	٤٥٩,٩٥٩	٨٠٥,٣٢٩	٥١٢,١١٩	٥١٤,٠٧٩	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(١٢,٩٦٢)	(٩,٦٦٥)											مصروفات ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٠٠٥	١,٨٠٠,٧٢٤											أرباح الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢١. المعلومات حول القطاعات (تابع)

٣-٢١ المركز المالي للقطاع

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

الإجمالي		أخرى		الخبزينة		التطوير العقاري		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	
١٢٣,٨٨٧,٣٥٩	١٤٦,٦٩٩,٤٨٧	٢٢,٥٨٠,٤٤٩	٢٣,٤١٠,١٥٣	٢١,٦٦٩,٠٥٠	٢٩,٨٨٥,٩٧٧	٥,٣١٤,١٣٥	٥,٠٨٠,٣٤٩	٤٣,٥٨٦,١٧٤	٥٤,٠٨٢,٦٠٢	٣٠,٧٣٧,٥٥١	٣٤,٢٤٠,٤٠٦	موجودات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
١٠٦,١٨١,٢٧٥	١٢٥,٣٢٦,٧٢٦	٢,٠٠٩,٤٧٤	٢,٠١٤,٩٤٠	٦,٧٢٤,٣٨٣	٩,٢٦٣,٦١٨	١,٤٥٢,٩١٩	١,٣٧٤,٢٩٢	٤٣,٧٧٨,٣٨٠	٥٦,٦٤٦,٩١٥	٥٢,٢١٦,١١٩	٥٦,٠٢٦,٩٦١	مطلوبات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- (أ) تبرم المجموعة معاملات وفقاً لشرط 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، 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:

الشركات الزميلة والانتلافات المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	كبار المساهمين	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٦٠٢	٩,٣٤٥	٢,٢٧١,١٣٩	٢,٢٨٧,٠٨٦	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	-	٧٣٧,٤٧١	٧٣٧,٤٧١	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦,٧٨٥	٥٤,٥٢٥	١١,٩٨٩,١٤٧	١٢,٠٦٠,٤٥٧	استثمار في الصكوك
١٤,١٢٠	٣	-	١٤,١٢٣	ودائع العملاء
				الارتباطات والالتزامات الطارئة
٧,٢٤٧	١٠,٥٤٢	٢,٣٢٩,١٥٣	٢,٣٤٦,٩٤٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
-	-	٣,٣١٤,٩١٢	٣,٤٠٤,٥٠٦	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٩,٧٩٣	٦٩,٨٠١	-	٣,٤٠٤,٥٠٦	ودائع العملاء
٥٦٣	٦	-	٥٦٩	الارتباطات والالتزامات الطارئة
٣٩٨	٣٤٧	٣٦,٤٠١	٣٧,١٤٦	لفترة الستة أشهر المنتهية
-	-	١٢,٨٣٧	١٢,٨٣٧	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	٣٧	٢٧,٧٥٩	٢٧,٧٩٦	الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
				الإيرادات من الصكوك الإسلامية
				حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٢١٢	٥٢١	٢٥,١٣٥	٢٥,٨٦٨	لفترة الستة أشهر المنتهية
-	٣٣	٦,٩٣٤	٦,٩٦٧	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
				الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
				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 ٢٠١٥ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤: لا شيء).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٢. 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 ٢٠١٥ و٢٠١٤:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	رواتب وامتيازات أخرى تعويضات نهاية الخدمة
١١,٧٨٥	١٢,٣٩١	
٤٤٩	١,١٢٧	
=====	=====	

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

١-٢٣ 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
١,٧٤٢	-	-	١,٧٤٢	الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة
١,٠٠٠,٣٦١	-	-	١,٠٠٠,٣٦١	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة
١,٠٢٤,٥١٠	١,٠٢٤,٥١٠	-	-	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة
٩٤,٥١٣	-	٩٤,٥١٣	-	موجودات أخرى موجودات مشتقة إسلامية
٢,١٢١,١٢٦	١,٠٢٤,٥١٠	٩٤,٥١٣	١,٠٠٢,١٠٣	إجمالي الموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
=====	=====	=====	=====	
٦٢,٠٨١	-	٦٢,٠٨١	-	مطلوبات أخرى مطلوبات مشتقة إسلامية
=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٢٣ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصورة متكررة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (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
٩٨٩,١٠٥	-	-	٩٨٩,١٠٥	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أدوات حقوق ملكية مدرجة
١,٠٤٧,٥٩٢	١,٠٤٧,٥٩٢	-	-	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية غير مدرجة
٩٧,٥٥٤	-	٩٧,٥٥٤	-	موجودات أخرى موجودات مشتقة إسلامية
٢,١٣٤,٢٥١	١,٠٤٧,٥٩٢	٩٧,٥٥٤	٩٨٩,١٠٥	إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
===== ٧٧,١٧٤	===== -	===== ٧٧,١٧٤	===== -	مطلوبات أخرى مطلوبات مشتقة إسلامية

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢-٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين بصورة تفصيلية في الجدول التالي، ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

القيمة الدفترية ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	القيمة العادلة الإجمالي ألف درهم
١٨,٦٧٢,١٢٢	١٨,٨١٠,٨٢٤	-	١٩٣,٩٨٦	١٩,٠٠٤,٨١٠
===== ١٨,٦٧٢,١٢٢	===== ١٨,٨١٠,٨٢٤	===== -	===== ١٩٣,٩٨٦	===== ١٩,٠٠٤,٨١٠
١٦,١١٨,٧٨٢	١٦,٢٨٩,٧٢٨	-	١٣٥,٦٥٣	١٦,٤٢٥,٣٨١
===== ١٦,١١٨,٧٨٢	===== ١٦,٢٨٩,٧٢٨	===== -	===== ١٣٥,٦٥٣	===== ١٦,٤٢٥,٣٨١

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٤. معدل كفاية رأس المال

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٠٢٥,٩٢٩	١٩,١١٩,٨٤٦
٥٢٢,٣٥٣	٦٦٦,١٨٢
(٦٢٥,٧٨٠)	(٦٤٣,٨٤٩)
-----	-----
١٤,٩٢٢,٥٠٢	١٩,١٤٢,١٧٩
=====	=====
٩١,٧٨٢,٠٨٠	١٠٣,٣٢١,٨٢٥
١,١١١,٥٩٩	١,٢٣١,٩٨٠
٧,٤٤٤,٧٥٤	٧,٤٤٤,٧٥٤
-----	-----
١٠٠,٣٣٨,٤٣٣	١١١,٩٩٨,٥٥٩
=====	=====

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

%١٤.٩	%١٧.١
%١٤.٧	%١٦.٨

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

٢٥. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ١ مارس ٢٠١٥، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,٤٠ درهم لكل سهم قائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ١,٥٧٨,٠ مليون درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣). توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,٢٥ درهم لكل سهم قائم بمبلغ ٩٨٦,٥ مليون درهم).

٢٦. 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 ٢٠١٥ و ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٧. الشركات التابعة

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

نسبة وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	بلد التأسيس والعمليات	النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
٣٠ يونيو ٢٠١٥			
%٩٥,٥	الإمارات العربية المتحدة، الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار والخدمات المالية	١. دي أي بي كابيتال ليمتد (قيد التصفية)
%١٠٠,٠	باكستان	خدمات مصرفية	٢. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود
%٨٦,٥	الإمارات العربية المتحدة	تمويل واستثمارات	٣. شركة تمويل ش.م.خ. (تمويل ش.م.ع. سابقاً)
%٩٥,٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة	٤. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م.
%٤٤,٩	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات	٥. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع.
%٦٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	استشارات مالية وقانونية	٦. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م.
%٩٩,٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات عمالية	٧. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م.
%١٠٠,٠	مصر	تطوير العقارات	٨. التطوير الحديث العقارية
%١٠٠,٠	مصر	تطوير العقارات	٩. التعمير الحديث للاستثمار العقاري
%١٠٠,٠	مصر	تطوير العقارات	١٠. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري
%٩٩,٠	الإمارات العربية المتحدة	صناعة النسيج	١١. شركة نسيج للصناعات ذ.م.م.
%٩٩,٥	الإمارات العربية المتحدة	طباعة	١٢. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م.
%١٠٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	١٣. ليفانت ون انفستمنت ليمتد
%١٠٠,٠	جزر كايمان	الاستثمار	١٤. بيترا ليمتد
%١٠٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	١٥. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود
%١٠٠,٠	الإمارات العربية المتحدة	تجارة السيارات	١٦. شركة الإمارات لتأجير السيارات

(ب) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشآت ١ و ٤ و ٧ و ١١ و ١٢ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات تعيين متفق عليها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٧. 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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٧. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٨. فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٩. اس آي آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٠. اس سي أي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢١. فيندي ريل اسيت ساس	الاستثمار	فرنسا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٢. ب اي اس آر اينودزفانغيسي بيتايلونجسفيرفالتونغ جي ام بي اتش	الاستثمار	النمسا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٣. الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٤. راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٥. جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٦. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٧. جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٨. شركة أوشانيك الإسلامية للشحن منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٩. شركة سفيلا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
٣٠. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠

(د) بالإضافة إلى حصص الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن حقوق الملكية المتبقية في المنشأتين ٢٩ و ٣٠ يحتفظ بها البنك لمصلحته من خلال ترتيبات تعيين متفق عليها.

(هـ) في ٢٠١٠، بدأ البنك في تنفيذ خطة للاستحواذ على ١٠٠٪ من أسهم شركة تمويل ش.م.ع. على مراحل. كان الهدف من هذا الاستحواذ هو الاستفادة من قيمة الشركة من خلال تقديم دعم استراتيجي طويل الأجل. في سياق هذه الخطة، قام البنك في نوفمبر ٢٠١٠ بالاستحواذ على ٣٧,٥٪ من أسهم تمويل من المساهمين الاستراتيجيين من خلال دفع مبلغ نقدي لزيادة حصته إلى ٥٨,٣٪. كما قام البنك لاحقاً في مارس ٢٠١٣ بالاستحواذ على ٢٨,٢٪ من أسهم تمويل من خلال عرض مقايضة أسهم تمويل بأسهم بنك دبي الإسلامي وترتب على ذلك زيادة حصة البنك إلى ٨٦,٥٪.

في أبريل ٢٠١٥، قدم البنك عرضاً لحاملي الحصص غير المسيطرة المتبقين في شركة تمويل للاستحواذ على حصصهم مقابل ١,٢٥ درهم للسهم. وبذلك استحوذ البنك على ٥,٣٢٪ من أسهم تمويل وترتب على ذلك زيادة حصته إلى ٩١,٨٪. تم الاعتراف بالفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة العادلة للحصص غير المسيطرة التي تم الاستحواذ عليها في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

٢٨. معلومات المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيضاحات حول المعلومات المالية لتتوافق مع العرض الحالي.

٢٩. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٥.