

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

١ - ٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٩ - ٣٠	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". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

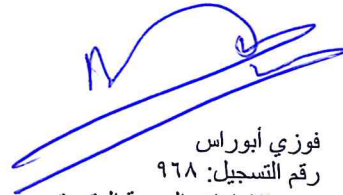
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.
تقرير مدققي الحسابات 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)	(غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم		
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
٦,٣٠٤,٥٠٦	٦,٠٦٦,٥٦٤		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٩٢٧,٦١١	٩٥٨,٣٧٨		الممتلكات والمعدات
١٧٤,٩٧٠,٥٠٥	١٨٦,٨٧٠,١٠٤		إجمالي الموجودات
=====	=====		
١٢٢,٣٧٦,٩٥٠	١٣٧,٢٢٥,١٦٤	١١	المطلوبات وحقوق الملكية
١٠,٤١٧,٩١٨	٦,٧٢٥,٥٤٩		المطلوبات
٧,٦٩٥,١٥٥	١٠,٣٥٧,٥١٢	١٢	ودائع العملاء
٧,٢١١,٢٦٦	٦,٦٣١,٠٧٤		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
١٤٧,٧٠١,٢٨٩	١٦٠,٩٣٩,٢٩٩		صكوك مصدرة
=====	=====		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤,٩٤٢,١٨٩	٤,٩٤٢,١٨٩	١٣	إجمالي المطلوبات
٧,٣٤٦,٠٠٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	١٤	حقوق الملكية
٧,٧٨٥,٥٥٧	٧,٧٨٥,٥٥٧	١٥	رأس المال
(٧٥١,٦٧٢)	(٦٧١,٤٩٩)		صكوك من الشق الأول
(٤٦٢,٧٧٤)	(٤٦١,٥٧٩)		احتياطات أخرى وأسهم خزينة
٥,٦٤١,٠٦١	٤,١٨٨,٤٨٥		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢٤,٥٠٠,٣٦١	٢٣,١٢٩,١٥٣		احتياطي صرف العملات
٢,٧٦٨,٨٥٥	٢,٨٠١,٦٥٢		الأرباح المحتجزة
٢٧,٢٦٩,٢١٦	٢٥,٩٣٠,٨٠٥		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
١٧٤,٩٧٠,٥٠٥	١٨٦,٨٧٠,١٠٤		الحصص غير المسيطرة
=====	=====		

د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب

إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
معايير 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		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤١,٦٩٩	١,٨٠٥,١٠١	صافي الإيرادات الإيرادات من المعاملات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية الإيرادات من استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة، صافي الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي الإيرادات من العقارات الاستثمارية الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة إيرادات أخرى
٤٠١,٦٤٣	٣٥٥,٦١٠	
١٥,٢٨٧	٢٠,٨٨٠	
١٠,٠٤٥	٢٦,٨٦٠	
١٨,٩٧٠	٤٦,٤٠٥	
٩٥,٩٨٤	٢٦,١٤٠	
١٨,٥٥٩	٩٧,٠٨٧	
-----	-----	
٢,١٠٢,١٨٧	٢,٣٧٨,٠٨٣	
(٤١١,٩٤٣)	(٥٧٣,٧٦٤)	
-----	-----	إجمالي الإيرادات
١,٦٩٠,٢٤٤	١,٨٠٤,٣١٩	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
-----	-----	صافي الإيرادات
(٣٨٦,٧٠٠)	(٤٠٢,٦٩٨)	المصروفات التشغيلية مصروفات الموظفين المصروفات العمومية والإدارية استهلاك عقارات استثمارية استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٤٠,٢١٣)	(١٥٠,١٠٣)	
(٩,٠٢٥)	(١١,٨٢٤)	
(٣١,٥٤٣)	(٢٧,٤٨٧)	
-----	-----	
(٥٦٧,٤٨١)	(٥٩٢,١١٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
-----	-----	صافي الإيرادات التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة
١,١٢٢,٧٦٣	١,٢١٢,٢٠٧	
(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
-----	-----	صافي أرباح الفترة
١,٠٠١,٣٠٠	١,٠٤٢,١٠٠	منسوبة إلى:
=====	=====	مالك البنك
٨٧٥,٣٠٢	١,٠٠٨,٤١١	الحصص غير المسيطرة
١٢٥,٩٩٨	٣٣,٦٨٩	
-----	-----	صافي أرباح الفترة
١,٠٠١,٣٠٠	١,٠٤٢,١٠٠	
=====	=====	
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 و ٢.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى 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	
١,٠٠١,٣٠٠	١,٠٤٢,١٠٠	صافي أرباح الفترة
-----	-----	
		بنود الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
		البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		(خسائر) / أرباح القيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة
(٤٢,٩٣٠)	٧٩,٢٨١	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي
		البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل العمليات الخارجية، صافي
(١٠,٠٣٩)	١,١٩٥	
-----	-----	
(٥٢,٩٦٩)	٨٠,٤٧٦	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
-----	-----	
٩٤٨,٣٣١	١,١٢٢,٥٧٦	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
=====	=====	
		منسوبة إلى:
		مالكي البنك
٨٢٢,٩٦١	١,٠٨٩,٧٧٩	
١٢٥,٣٧٠	٣٢,٧٩٧	الحصص غير المسيطرة
-----	-----	
٩٤٨,٣٣١	١,١٢٢,٥٧٦	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

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)	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦								
صافي أرباح الفترة								
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة								
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(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	٣,٣٩٦,١٥٧	(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	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧								
صافي أرباح الفترة								
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة								
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة								
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:								
(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 و ٢.

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
(١,٠٧٠,١٨٢)	(٨١٤,٤٠٥)	صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة
(١٢,٩٣٦)	(٨٢,٣٤٤)	المطافأة
٧٤٥	٣٩,٣٣٩	شراء عقارات استثمارية
(٢٧,٧١٨)	(٦٠,١٠٣)	المتحصلات من بيع عقارات استثمارية
١١,٤٠٥	٣٩,٩٣٢	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٧,١٢٧)	(١,٧٩٩)	المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
١٥,٢٨٨	٢١,٠٢٧	صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	توزيعات الأرباح المستلمة
٢٣,٤٦٠	٦,٧٥٤	إضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
-----	-----	صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة
(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
(١,٧٧٩,٩٧٦)	(٢,٢١٩,٤٠٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)	توزيع أرباح صكوك من الشق الأول
-	(٣٧)	تكلفة إصدار أسهم
١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	إصدار صكوك
-	(١,٠١٠,٦٧٥)	سداد صكوك
-----	-----	
(١٨٢,٢٢١)	٢٠٤,١٤٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-----	-----	
٨,٣٠٧,٧١٩	٤,٦٦٦,٣٦٧	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٦,٢٩٣,٣٦٢	٢١,٠٠١,١٨٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(١٣,٣٠٤)	٧,٨١٣	تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بعملات أجنبية
-----	-----	
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 التغيرات 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:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

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 للانخفاض 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 تشغيلية أو تمويلية، 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 وفقط 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 انتلاف مشترك استثماري لشركته التابعة. يمكن اختيار ذلك بشكل منفصل لكل شركة استثمارية سواء شركة زميلة أو انتلاف مشترك.

١ يناير ٢٠١٨

التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملة 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 "أثار 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 بمبدئياً 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 آخر 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 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 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 ١-٢.

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 تثبت 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 التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

إن توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد عندما يثبت حق المجموعة في الحصول على توزيعات الأرباح 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، فيتم 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

٥-١ التحليل حسب الفئة

مُدققة	غير مدققة	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٨٦,٩١٤	١,٨١٤,٢٣٠	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى بنوك مركزية:
٢,٦٤٠,٦١٧	١,٧٨٢,٦٦٦	حسابات جارية
٧,١٢٦,٢٤١	٧,٢٥٤,٩٧٨	متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
٥,٠٠٠,٩٠٩	١٠,٣٥١,٦٠٥	مراجعات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-----	-----	
١٦,٦٥٤,٦٨١	٢١,٢٠٣,٤٧٩	الإجمالي
=====	=====	

٥-٢ التحليل حسب الموقع الجغرافي

مُدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٢٠٢,٧١٦	٢٠,٨٧٠,٠٦٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٥١,٩٦٥	٣٣٣,٤١٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
١٦,٦٥٤,٦٨١	٢١,٢٠٣,٤٧٩	الإجمالي
=====	=====	

٥-٣ متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي

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

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

غير مدققة	مدققة
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٧٠,٥٣٤	٢,٣٨٩,٨٢٠
٢,٦٠١,٠٤٦	٢,١٥٦,٣٧٧
٤,٦٧١,٥٨٠	٤,٥٤٦,١٩٧
=====	=====

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

١-٧ التحليل حسب الفئة

غير مدققة	مدققة	إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,١٦٩,٥٣٦	١٠,٣٤٠,٥٨٥	
٤,٨٥٤,١٢٧	٤,٣٧٥,٠٠٤	
١,٥٥٨,٨٧٥	١,٦١٩,٨٠٢	
١٩,٥٢٤,٧٩٤	١٨,٩٤٠,٤٨١	
٣٦,١٠٧,٣٣٢	٣٥,٢٧٥,٨٧٢	
٣٨,٥٨٨,٦١٨	٣٦,١٢٠,٧٠٩	
١٢,٥٩٤,٨٧٦	١٢,٥١٠,٥٣١	
١٦,٥٢٢,٠٤٣	١٥,٦٧٧,٧٣٧	
٢,٠٩٥,٤٦٥	٢,١٣٤,٨٦٩	
٩٨٥,٢٦٢	٩٦١,٠٤٦	
١٠٦,٨٩٣,٥٩٦	١٠٢,٦٨٠,٧٦٤	
(٣,٨٠١,٢٣٠)	(٣,٥١٦,٩٥٣)	
(٨٠,٠٦٧)	(١٠٧,٢٣١)	
١٠٣,٠١٢,٢٩٩	٩٩,٠٥٦,٥٨٠	
٧,٣١٥,٧١٠	٦,٤٣٩,٩٠٨	
١٣,٦٤٨,٢٣٠	١٢,٣٥٧,٦٨٣	
٣,٠٤٧,١٥٨	٢,٦٧٢,١٠٢	
٢٤,٠١١,٠٩٨	٢١,٤٦٩,٦٩٣	
١٢٧,٠٢٣,٣٩٧	١٢٠,٥٢٦,٢٧٣	
(٥,٦٤٦,٧٦١)	(٥,٥٥٨,٦٥١)	
١٢١,٣٧٦,٦٣٦	١١٤,٩٦٧,٦٢٢	
=====	=====	

الموجودات التمويلية الإسلامية

مراحيات سيارات

مراحيات سلع

مراحيات عقارية

مراحيات دولية - طويلة الأجل

إجمالي المراجعات

إجارات

إجارة تمويل منزل

تمويل شخصي

استصناع

بطاقات ائتمان إسلامية

ناقصاً: الإيرادات المؤجلة

ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين

إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية

الموجودات الاستثمارية الإسلامية

مشاركات

مضاربات

وكالات

إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية

إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

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
		المحمل للفترة / للسنة
		مخصص محدد
		مخصص جماعي
		المحرر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
		مخصصات تم شطبها
		أخرى
١,٨٦١,٠٢٢	٤٠٠,١٢٩	
٢٥١,٠٣٨	٨٠,٣٤٥	
(١,١٤٩,٤٩١)	(٣١٦,٨٤٤)	
(٤١١,١٣٨)	(٥٨,٤٧٤)	
(٤٠,٨٧٧)	(١٧,٠٤٦)	
-----	-----	
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

١٠-١ التحليل حسب الفئة والموقع الجغرافي

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

١١. ودائع العملاء

١١-١ التحليل حسب الفئة

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

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:

معدل الربح السنوي المتوقع	تاريخ الاستحقاق	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
صكوك مصدرة من البنك	مايو ٢٠١٧	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
صكوك مصدرة من البنك	يونيو ٢٠٢٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠
صكوك مصدرة من البنك	مارس ٢٠٢١	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
صكوك مصدرة من البنك	ليبور + ١٥٠ نقطة أساس	٢٥٦,٧٦٢	٢٥٦,٧٣٠
صكوك مصدرة من البنك	فبراير ٢٠٢٢	٣,٦٧٣,٠٠٠	-
صكوك مصدرة من شركة تابعة	يناير ٢٠١٧	-	١,٠١٠,٦٧٥
الإجمالي		١٠,٣٥٧,٥١٢	٧,٦٩٥,١٥٥

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

منشأة ذات أغراض خاصة ("المصدر")	تاريخ الإصدار	قيمة الإصدار بما يعادل ألف درهم	معدل الربح المتوقع	فترة المطالبة
دي آي بي تير ون صكوك ليمنت	مارس ٢٠١٣	٣,٦٧٣,٠٠٠	٦.٢٥٪ سنوياً يتم سداده بصورة نصف سنوية	في أو بعد مارس ٢٠١٩
دي آي بي تير ون صكوك (٢) ليمنت	يناير ٢٠١٥	٣,٦٧٣,٠٠٠	٦.٧٥٪ سنوياً يتم سداده بصورة نصف سنوية	في أو بعد يناير ٢٠٢١
		٧,٣٤٦,٠٠٠		

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

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

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

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:

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

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 ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك	
الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول	
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	
١,٠٠٨,٤١١	٨٧٥,٣٠٢
(٢٣٨,٧٤٥)	(٢٣٨,٧٤٥)
١٣٩	(٣,٠٠٠)
٧٦٩,٨٠٥	٦٣٣,٥٥٧
=====	=====
٤,٩٣٢,٠٠٦	٤,٢٧٥,٠٩٢
=====	=====
٠.١٦	٠.١٥
=====	=====

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

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		صافي الإيرادات التشغيلية المصروفات التشغيلية
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	
(٥٦٧,٤٨١)	(٥٩٢,١١٢)	(٦٣,٨٤٨)	(٧٧,٥٢٠)	(٤٦,٨٤٢)	(٣٦,٩٤٥)	(١٠,٥٢٩)	(١٠,٥٧٢)	(٨٥,٧٧٥)	(٨٨,٦١٧)	(٣٦٠,٨٤٧)	(٣٧٨,٤٥٨)	
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 (خسائر) / عكس انخفاض القيمة للفترة، صافي
(١١٧,٦٧٨)	(١٦٩,١٢٦)	١٦٧,٢٧٦	(٦,٠٦٦)	-	-	-	-	(٣١,٩٠٨)	١٢,٢٢٢	(٢٥٣,٠٤٦)	(١٧٥,٢٨٢)	
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:

الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الخزينة		التطوير العقاري		أخرى		الإجمالي	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٨٤٦,٤٠٧	٣٩,٢٠٧,١١٠	٨١,٣٢٤,١٦٠	٧٥,٧١٤,١٢٤	٥	٣٠,٠٤٣,٨٣٢	٥,٦٤٧,٧٢٢	٥,٦٠١,٧٥٥	٠	٢٤,٤٠٣,٦٨٤	١٨٦,٨٧٠,١٠	١٧٤,٩٧٠,٥٠٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
٦٤,٨٣٠,٥٤٤	٦٠,٣٢٢,٦٩٤	٧٥,٠١٣,٦٠١	٦٥,١٤٦,١١٤	١	١٩,٠٦٣,٨٩٩	٩٦٦,٢١٨	١,٠٢٤,٢٧٠	٢,٠٦٢,٣٥٥	٢,١٤٤,٣١٢	١٦٠,٩٣٩,٢٩	١٤٧,٧٠١,٢٨٩
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

موجودات
القطاع

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:

كبار المساهمين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة والاتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
٢,١٦٤,١٠٥	١٠,٩٠٦	٦,٤٩٨	٢,١٨١,٥٠٩
١,٦٦٣,١٩٣	-	-	١,٦٦٣,١٩٣
٧,٩٧١,٨٥٣	١١٥,١٨٧	٨,٤٢٦	٨,٠٩٥,٤٦٦
-	٣	١٤,٠١٨	١٤,٠٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			
٢,١٦٤,١٠٥	١١,١٨٩	٦,٥٢٩	٢,١٨١,٨٢٣
٩١٧,٧٥٢	-	-	٩١٧,٧٥٢
٧,١١٩,٥٨٠	٢٥,١٣٩	١٢,٦٠٣	٧,١٥٧,٣٢٢
-	٣	٢٢٤	٢٢٧
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
١٩,١١٦	١٥٥	١٠٦	١٩,٣٧٧
١٤,٠٣٦	-	-	١٤,٠٣٦
٤١,٨٧٠	١٤٨	-	٤٢,٠١٨
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)			
٢٧,٠٤٥	٧١٨	١٦٣	٢٧,٩٢٦
٧,٨٥٥	-	-	٧,٨٥٥
٣٣,٢١٣	٣١	-	٣٣,٢٤٤

- (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)

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

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)

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

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

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

٢٣. معدل كفاية رأس المال

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٩٨٧,٢٥٥	٢٥,٤٣٨,٢٨٥	قاعدة رأس المال
٩٦٦,٨٣٨	٨٠٥,٣٨٨	الشف الأول من رأس المال
(٦٣٧,٤١٣)	(٦٢٩,٧٠٠)	الشف الثاني من رأس المال
٢٤,٣١٦,٦٨٠	٢٥,٦١٣,٩٧٣	اقتطاعات من رأس المال
=====	=====	إجمالي قاعدة رأس المال
١٣٥,١٤٨,٩٦٧	١٢٩,٧٤٨,٢١٨	الموجودات المرحجة بالمخاطر
١,٥٠٧,٦٧٨	١,٠٥٦,٢٥٨	مخاطر الائتمان
١٠,٥٩٠,٠٩٢	١٠,٥٩٠,٠٩٢	مخاطر السوق
١٤٧,٢٤٦,٧٣٧	١٤١,٣٩٤,٥٦٨	المخاطر التشغيلية
=====	=====	إجمالي الموجودات المرحجة بالمخاطر

معدلات كفاية رأس المال

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

١٦.٥% ١٨.١%

الشف الأول من رأس المال إلى إجمالي الموجودات المرحجة بالمخاطر بعد اقتطاع الشركات الزميلة

١٦.١% ١٧.٨%

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

٢٤. توزيعات الأرباح

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

(د) بالإضافة إلى حصص 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.