بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
والشركات التابعة له
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

ارنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٦٧
برج العطار للأعمال
الطابق ٢٨
شارع الشيخ زايد
دبي – الامارات العربية المتحدة

هاتف : ٣٣٢٤٠٠٠
فاكس : ٣٣٢٤٠٠٤
dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك دبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

المقدمة

لقد راجعنا الميزانية العمومية الموحدة المرحلية المرفقة لبنك دبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة ("والشركات التابعة له") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين المتعلقة بها لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

Ernst & Young

نوشاد أنور
شريك
رقم القيد: ٤٨٩

٢٦ يوليو ٢٠٠٧

دبي

بيان الإيرادات الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	إيضاح	*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
		٢٠٠٧ **ألف درهم**	٢٠٠٦ ألف درهم	٢٠٠٧ **ألف درهم**	٢٠٠٦ ألف درهم
الإيرادات					
إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٨٥٤,٠٧٥	٥٤٣,٩٦٥	١,٥٧٦,٩٦٨	٩٧٣,٦٢٤
إيرادات مرابحات دولية قصيرة الأجل		١٨٩,٤٠٠	١٣٢,٣٨٠	٣,٥٦,٨٧٨	٢٣٨,٤٩٩
إيرادات الاستثمارات العقارية		٢٩,٥١٩	٢١,١٥٩	١١٢,٠٨٠	٦٧,٢٤٧
إيرادات بيع عقارات لغرض التطوير، صافي		١٦,٥٧٢	٤٥,٤١٤	٦٣,١٥٣	١٠٨,٢٨٠
إيرادات عمولات ورسوم وفرق تحويل عملة		١٩٦,٢٤٦	١٩٩,٧٧٩	٣٧٩,٠٠٦	٤٤٤,٢٨٩
الحصة من نتائج شركات شقيقة	٧	١٢٦,٣٢٢	(٧,٠٠٠)	١٢٦,٣٢٢	(٧,٠٠٠)
إيرادات أخرى		٤٥,٥٩٠	١٠,٣٧٣	٧٦,٩٦٣	١٥,٤٣٧
إجمالي الإيرادات		١,٤٥٧,٧٢٤	٩٤٦,٠٧٠	٢,٦٩١,٣٧٠	١,٨٤٠,٣٧٦
المصروفات					
مصروفات إدارية وعمومية		(٣٦١,٥٨٢)	(٢٠٨,٤٨٤)	(٦٦٠,٠٥٤)	(٤٢٥,٢٧٦)
استهلاك الاستثمارات العقارية		(٣,٠٦٦)	(٢,٥٦٦)	(٥,٨٥٦)	(٥,٣٢٣)
(إضافات إلى) / استرداد مخصصات للانخفاض في القيمة		(٩٠,٩٦٥)	١٨,١٨٧	(٨٩,٥٢٧)	٣٨,٥٤٦
إجمالي المصروفات		(٤٥٥,٦١٣)	(١٩٢,٨٦٣)	(٧٥٥,٤٣٧)	(٣٩٢,٠٥٣)
الأرباح قبل احتساب حصة المودعين والضريبة وأرباح تحويل شركة تابعة		١,٠٠٢,١١١	٧٥٣,٢٠٧	١,٩٣٥,٩٣٣	١,٤٤٨,٣٢٣
حصة المودعين من الأرباح		(٥٤٤,٣٢٦)	(٣٧٤,٧٣٤)	(١,٠٤٤,٣١١)	(٧٣٠,١٠١)
أرباح الفترة قبل احتساب الضريبة وأرباح تحويل شركة تابعة		٤٥٧,٧٨٥	٣٧٨,٤٧٣	٨٩١,٦٢٢	٧١٨,٢٢٢
ضريبة الدخل		١٠,١٢٠	(٦,١٧١)	٩,٥٧٢	(١١,٢٤٩)
		٤٦٧,٩٠٥	٣٧٢,٣٠٢	٩٠١,١٩٤	٧٠٦,٩٧٣
أرباح تحويل حصة في شركة تابعة	٨	٩٦٨,٩٦٤	–	٩٦٨,٩٦٤	–
حصة المودعين من أرباح تحويل حصة في شركة تابعة		(٣٥١,٧٩٥)	–	(٣٥١,٧٩٥)	–
		٦١٧,١٦٩	–	٦١٧,١٦٩	–
صافي أرباح الفترة		١,٠٨٥,٠٧٤	٣٧٢,٣٠٢	١,٥١٨,٣٦٣	٧٠٦,٩٧٣
العائدة إلى:					
مساهمي الشركة الأم		١,٠٨١,٢٩٣	٣٧٥,٥٠٩	١,٥٠٥,٧٩٢	٧٠٧,٥٤٦
حصص الأقلية		٣,٧٨١	(٣,٢٠٧)	١٢,٥٧١	(٥٧٣)
		١,٠٨٥,٠٧٤	٣٧٢,٣٠٢	١,٥١٨,٣٦٣	٧٠٦,٩٧٣
الربح للسهم – (إيضاح ٣)		٠,٣٦	٠,١٣	٠,٥٠	٠,٢٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

الميزانية العمومية الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية		٤,٣٥٥,٣٠٠	٣,١١١,٧٢٤
أرصدة وودائع لدى البنوك		٤٤٢,٧٩٩	٤٠٧,٢٤٥
مرابحات دولية قصيرة الأجل		١٤,٦٠٥,٠٤٩	١٤,٩٩١,٢٣٩
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		٤٥,٣٧٥,٨٢٥	٣٥,٢٥٥,٤١٧
عقارات لغرض التطوير		-	٢,١٧١,٠٠٤
عقارات للبيع		١٣٤,٥٦٥	١٣٦,٥٨٥
استثمارات عقارية		١,٠٢٤,٨٨٠	٧٦١,٢١٣
استثمارات في شركات شقيقة		٣,٥٨٤,٧٩٩	١,٠٧٧,٩٠١
استثمارات أخرى		٣,٣٤٨,٣٦٤	٣,٥٢٣,٩٤٤
مدينون وموجودات أخرى		٢,٠٩٩,٨٥٤	٢,٤٦٥,١٢٣
موجودات ثابتة		٥٢٧,١٠٥	٤٩٥,٦٠١
شهرة		٣٦,٩١٠	٣٦,٩١٠
إجمالي الموجودات		**٧٥,٥٣٥,٤٥٠**	**٦٤,٤٣٣,٩٣٦**
المطلوبات			
ودائع المتعاملين		٥٩,٧٠١,٠٦٥	٤٧,٧٣٢,٤٨٢
مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى		٧٨٩,٥٥٤	٤,٦٤٩,٩٠٠
صكوك		٢,٧٥٤,٧٥٠	-
مطلوبات أخرى		٢,٩٢٦,٤٥١	٣,١٥٥,٢٦٩
زكاة مستحقة		٤,٦٦٠	٧٢,٠٣٥
إجمالي المطلوبات		**٦٦,١٧٦,٤٨٠**	**٥٥,٦٠٩,٦٨٦**
حقوق المساهمين			
العائدة لمساهمي الشركة الأم:			
رأس المال	٤	٢,٩٩٩,٠١٠	٢,٨٠٠,٠١٠
احتياطي قانوني		٢,٧٦١,٠٣٠	٢,٧٦١,٠٣٠
احتياطي أراضي منحة		٢٧٦,١٣٩	٢٨٦,٩٥١
احتياطي عام		٨٩٥,٠١٠	٨٩٥,٠٠٠
احتياطي تحويل عملة		٢٩,٢٢٩	٣٠,٣٢٣
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة		٥٧٨,٥٧٨	٥٤٤,٦٤٩
أرباح مستبقاة		١,٥٦٧,٤١٣	٤٣,١٩٧
أرباح مقترح توزيعها		-	١,١٧٦,٠٠٠
		٩,١٠٣,٣٨٩	٨,٥٣٧,١٥٠
حصص الأقلية		٢٥٥,٥٨١	٢٨٧,١٠٠
إجمالي حقوق المساهمين		**٩,٣٥٨,٩٧٠**	**٨,٨٢٤,٢٥٠**
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**٧٥,٥٣٥,٤٥٠**	**٦٤,٤٣٣,٩٣٦**
المطلوبات المحتملة	٦	١٢,٩٥٦,٢٤٧	١٢,١٧٤,٣٤٦

د. محمد خلفان بن خرباش
رئيس مجلس الإدارة
٢٦ يوليو ٢٠٠٧

سلطان سعيد المنصوري
نائب رئيس مجلس الإدارة
٢٦ يوليو ٢٠٠٧

سمير عبد الرزاق
الرئيس التنفيذي للمجموعة
٢٦ يوليو ٢٠٠٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
الأرباح قبل الضريبة المتضمنة أرباح تحويل حصة في شركة تابعة	١,٥٠٨,٧٩١	٧١٨,٢٢٢
صافي أرباح حصة المودعين		
تعديلات للبنود التالية:		
إضافات / (استرداد) إلى مخصصات للانخفاض في القيمة	٨٩,٥٢٧	(٣٨,٥٤٦)
استهلاك الاستثمارات العقارية	٥,٨٥٦	٥,٣٢٣
استهلاك الموجودات الثابتة	٣٣,٧٥٨	٢٣,١٣٨
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات	(٧٣,٨٣٥)	١٠٧,٧٢٥
ربح تحويل حصة في شركة تابعة	(٩٦٨,٩٦٤)	–
ربح بيع استثمارات عقارية	(٨٩,٧٥٢)	(٤٤,٥٩٩)
الإيرادات من بيع عقارات لغرض التطوير	(٦٣,١٥٣)	(١٠٨,٢٨٠)
حصة من نتائج شركة شقيقة	(١٢٦,٣٢٢)	٧,٠٠٠
إيرادات أرباح أسهم	(٨٤,٦٤٣)	(٣٦,٠٢٥)
تكلفة التعويضات بقيمة الأسهم	١٨,٤٢٤	١٣,٠٠٠
	٢٤٩,٦٨٧	٦٤٦,٩٥٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الاستثمارات للمتاجرة	(١٢٧,٢٧٩)	(٤٣,٢٦٧)
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(١٠,٢٠٩,٩٠٥)	٣٩٣,٦٤١
المدينون والموجودات الأخرى	(١٠٧,٥٢٩)	(٨٨٥,٥١٦)
ودائع المتعاملين	١١,٩٦٨,٥٨٣	٤,٧٣٠,٨١٦
المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(٣,٦٢٥,٠١٣)	(٦٨١,٧٦١)
المطلوبات الأخرى	٩٥٦,٦٩٧	٤٦٠,٠٣١
الزكاة المستحقة	(٦٧,٣٧٥)	(٣٥,١٩١)
ضريبة مدفوعة	(١٣,٤٢٩)	-
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية	(٩٧٥,٥٦٣)	٤,٥٨٥,٧١١
الأنشطة الاستثمارية		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات – صافي	٣٨٦,٩٨٢	(١٤٧,٥٨٩)
استثمارات متوفرة للبيع – صافي	٢٣,٦٤٢	(١,١٣٩,٠٠٥)
المبالغ المحصلة من بيع عقارات لغرض البيع	٢,٠٢٠	–
المبالغ المحصلة من بيع عقارات لغرض التطوير	٧٤,٣٨٦	١٤٤,٢٥٢
المبالغ المحصلة من استبعاد استثمارات عقارية	٢٢٥,٦٦٢	١٣٠,٤٧٥
شراء استثمارات عقارية	(٤١٦,٢٤٥)	(١٢٦,٥٠٦)
شراء عقارات لغرض التطوير	–	(٢٤٩,٤١٣)
إيرادات أرباح أسهم	٨٤,٦٤٣	٣٦,٠٢٥
استثمارات في شركات شقيقة	٢١٩,٤٢٤	–
شراء موجودات ثابتة	(١٠٨,٧٢٣)	(٥٠,٥٦٠)
المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة	٣١,٥٩٧	٦,٥٢٦
فرق تحويل عملة وتعديلات أخرى	(٦,٠٩٥)	١٣,١٩٧
صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٥١٧,٢٩٣	(١,٣٨٢,٥٩٨)
الأنشطة التمويلية		
المبالغ المحصلة من إصدار الصكوك	٢,٧٥٤,٧٥٠	-
أرباح نقدية موزعة	(٩٨٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
إصدار أسهم أقساط	–	١,٩٠٨,٧٤٧
مقبوض من أسهم برنامج ملكية الأسهم للموظفين	–	٨,٢٢٦
حصص الأقلية	(٣٣,٩٩٤)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	١,٧٤٠,٧٥٦	١,٦١٦,٩٧٣
الزيادة في النقد وما يعادله	١,٢٨٢,٤٨٦	٤,٨٢٠,٠٨٦
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٨,٥١٠,٢٠٨	٩,٦٠٦,٥٨٣
النقد وما يعادله فيما يتعلق بالشركة التابعة المحولة	(٣٨٩,٥٤٦)	-
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	١٩,٤٠٣,١٤٨	١٤,٤٢٦,٦٦٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	العائدة لمساهمي الشركة الأم									
	رأس المال ألف درهم	*أسهم برنامج ملكية الأسهم للموظفين* ألف درهم	*احتياطيات* ألف درهم	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة* ألف درهم	*أرباح مستبقاة* ألف درهم	*أسهم منحة مقترح توزيعها* ألف درهم	*أرباح نقدية مقترح توزيعها* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم	*حصص الأقلية* ألف درهم	*إجمالي حقوق المساهمين* ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٢,٨٠٠,٠٠٠	–	٣,٩٧٣,٣٠٤	٥٤٤,٦٤٩	٤٣,١٩٧	١٩٦,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠	٨,٥٣٧,١٥٠	٢٨٧,١٠٠	٨,٨٢٤,٢٥٠
إيرادات ومصروفات الفترة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	–	–	(١,٠٩٤)	٣٣,٩٢٩	–	–	–	٣٢,٨٣٥	(١٠,٠٩٦)	٢٢,٧٣٩
أرباح الفترة	–	–	–	–	١,٥٠٥,٧٩٢	–	–	١,٥٠٥,٧٩٢	١٢,٥٧١	١,٥١٨,٣٦٣
إجمالي إيرادات ومصروفات الفترة	–	–	(١,٠٩٤)	٣٣,٩٢٩	١,٥٠٥,٧٩٢	–	–	١,٥٣٨,٦٢٧	٢,٤٧٥	١,٥٤١,١٠٢
إصدار أسهم	١٩٦,٠٠٠	–	–	–	–	(١٩٦,٠٠٠)	–	–	–	–
أرباح موزعة – ٢٠٠٦	–	–	–	–	–	–	(٩٨٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	(٣٣,٩٩٤)	(١,٠١٣,٩٩٤)
استبعاد أرض ممنوحة	–	–	(١٠,٨١٢)	–	–	–	–	(١٠,٨١٢)	–	(١٠,٨١٢)
تكلفة التعويضات بقيمة الأسهم	–	–	–	–	١٨,٤٢٤	–	–	١٨,٤٢٤	–	١٨,٤٢٤
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٢,٩٩٦,٠٠٠	–	٣,٩٦١,٣٩٨	٥٧٨,٥٧٨	١,٥٦٧,٤١٣	-	-	٩,١٠٣,٣٨٩	٢٥٥,٥٨١	٩,٣٥٨,٩٧٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	العائدة لمساهمي الشركة الأم								
	رأس المال ألف درهم	*أسهم برنامج ملكية الأسهم للموظفين* ألف درهم	*احتياطيات* ألف درهم	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة* ألف درهم	*أرباح مستبقاة* ألف درهم	*أسهم منحة مقترح توزيعها* ألف درهم	*أرباح نقدية مقترح توزيعها* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم	*حصص الأقلية* ألف درهم	*إجمالي حقوق المساهمين* ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠	(٨,٢٢٦)	١,٦٢١,٩٧١	-	٥,٤٦٠	٢٩٩,١٧٧	٢٩٩,١٧٧	٣,٧١٧,٥٥٩	١٢١,٦٤٦	٣,٨٣٩,٢٠٥
إيرادات ومصروفات الفترة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	٣,٢١٥	٩٨,٧٨٥	-	-	-	١٠٢,٠٠٠	٦,٨٢٢	١٠٨,٨٢٢
أرباح الفترة	-	-	-	-	٧٠٧,٥٤٦	-	-	٧٠٧,٥٤٦	(٥٧٣)	٧٠٦,٩٧٣
إجمالي إيرادات ومصروفات الفترة	-	-	٣,٢١٥	٩٨,٧٨٥	٧٠٧,٥٤٦	-	-	٨٠٩,٥٤٦	٦,٢٤٩	٨١٥,٧٩٥
إصدار أسهم	٩٣٦,٢٤٩	-	١,٢٧٢,٤٩٨	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	١,٩٠٨,٧٤٧	٣٢,١٣٨	١,٩٤٠,٨٨٥
أسهم مخصصة	-	٨,٢٢٦	-	-	-	-	-	٨,٢٢٦	-	٨,٢٢٦
أرباح موزعة – ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠)
تحويلات	-	-	-	-	(١,٦٤٦)	٨٢٣	٨٢٣	-	-	-
تكلفة التعويضات بقيمة الأسهم	-	-	-	-	١٣,٠٠٠	-	-	١٣,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٢,٤٣٦,٢٤٩	-	٢,٨٩٧,٦٨٤	٩٨,٧٨٥	٧٢٤,٣٦٠	-	-	٦,١٥٧,٠٧٨	١٦٠,٠٣٣	٦,٣١٧,١١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

١ - الأنشطة

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

يمارس البنك نشاطه من خلال الإدارة العامة في دبي إضافة إلى فروعه العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة الإدارة العامة للبنك وفروعه والشركات التابعة (المجموعة) والشقيقة والمشاريع المشتركة (شركات المحاصة) التالية:

الشركات التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
			٢٠٠٧	٢٠٠٦
١- بنك الخرطوم	خدمات مصرفية	السودان	%٥٢,٣	%٥٢,٣
٢- شركة الإسلامي للخدمات المالية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات	%٩٥,٥	%٩٥,٥
٣- بنك دبي الإسلامي الباكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٤- شركة التنمية للخدمات ذ.م.م	خدمات عمالية	الإمارات	%٩٩,٥	%٩٩,٥
٥- ديار للتطوير ش.م.خ	تطوير العقارات	الإمارات	%٠,٠	%٩٥,٥
٦- ميلينيوم كابيتال ليمتد	الاستثمارات والخدمات المالية	الإمارات	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٧- ميلينيوم فاينانس كوبورايشن ليمتد	استثمارات مالية	الإمارات	%٦٥,٠	%٦٥,٠
٨- التطوير الحديث العقارية	تطوير العقارات	مصر	%٩٦,٠	%٩٦,٠
٩- التعمير الحديث للاستثمار العقاري	تطوير العقارات	مصر	%٩٦,٠	%٩٦,٠
١٠- التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	تطوير العقارات	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١١- شركة نسيج للصناعات ذ.م.م	صناعة النسيج	الإمارات	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٢- مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م	طباعة	الإمارات	%٩٩,٥	%٩٩,٥
١٣- شركة زون وان لإدارة العقارات	استثمارات عقارية	جزر كايمان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٤- شركة زون تو لإدارة العقارات	استثمارات عقارية	جزر كايمان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٥- الإسلامي للتمويل التجاري م ح ذ.م.م.	استثمارات	الإمارات	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٦- دي. آي. بي. عقد واحد المحدودة ذ.م.م.	استثمارات	البهاماز	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٧- دي. آي. بي. عقد واحد (دبلن) المحدودة ذ.م.م.	استثمارات	أيرلندا	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٨- جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م	استثمارات	الإمارات	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٩- شركة أوشانيك الإسلامية للشحن م ح ذ.م.م.	استثمارات	الإمارات	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢٠- مركز الإمارات التجاري ذ.م.م	تجارة السيارات	الإمارات	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٢١- الشركة الإسلامية للاستثمار ش.م.خ	تمويل واستثمار	الإمارات	%٩٥,٥	%٩٥,٥
٢٢- الشركة الأهلية للألمنيوم ذ.م.م (تحت التصفية)	تركيب الألمنيوم	الإمارات	%٧٥,٥	%٧٥,٥

بالإضافة إلى الشركات المسجلة المبينة أعلاه، فإن الحقوق المتبقية في الشركات ٤ و ٨ و ٩ و ١١ و ١٢ و ٢١ يحتفظ بها البنك لمصلحته أيضاً من خلال ترتيبات معينة.

١ - الأنشطة (تتمة)

الشركات الشقيقة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية ٢٠٠٧	نسبة الملكية ٢٠٠٦
٢٣- اتصالات انترناشيونال باكستان ليمتد	استثمارات	الإمارات	%١٠,٠	%١٠,٠
٢٤- بنك البوسنة الدولي	خدمات بنكية	البوسنة	%٢٧,٣	%٢٧,٣
٢٥- بي بي آي للتأجير والعقارات ذ.م.م	تطوير العقارات	البوسنة	%٢٧,٣	%٢٧,٣
٢٦- مركز إدارة السيولة	وسطاء	البحرين	%٢٥,٠	%٢٥,٠
٢٧- شركة الإمارات الوطنية للتوريق	توريق	جزر كايمان	%٣٥,٠	%٣٥,٠
٢٨- شركة ديار للتطوير ش.م.ع (تحت التأسيس)	تطوير عقارات	الإمارات	%٤٥,٠	%٠,٠
٢٩- أوميغا الهندسية ذ.م.م	ميكانيكية وكهربائية وصحية	الإمارات	%٢٤,٧٥	%٥٥,٠
٣٠- دبي إنشاءات جاير بمنكول سناي في تيكاريت ليمتد سركاتي	تطوير العقارات	تركيا	%٤٥,٠	%١٠٠,٠
٣١- دي. آي. بي تاور ش.م.ل	استثمارات عقارية	لبنان	%٤٥,٠	%١٠٠,٠
٣٢- بيروت باي ش.م.ل	تطوير العقارات	لبنان	%٤٥,٠	%١٠٠,٠
٣٣- ديار (المملكة المتحدة) المحدودة	وسطاء عقارات	المملكة المتحدة	%٤٥,٠	%١٠٠,٠
٣٤- ديار كايمان ليمتد	شركة استثمارية قابضة	جزر كايمان	%٤٥,٠	%١٠٠,٠
٣٥- ديار للتطوير ش.م	مكتب تمثيلي لديار	لبنان	%٤٥,٠	%١٠٠,٠
٣٦- ديار وست آسيا كوبيراتيف يو. آي	شركة استثمار قابضة	هولندا	%٤٥,٠	-
٣٧- بنك فيصل الإسلامي	خدمات بنكية	قبرص	%٣١,٠	%٣١,٠

المشاريع المشتركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
٣٨- شركة مركز البستان ذ.م.م.	تأجير الشقق والمحلات	الإمارات	%٥٠	%٥٠
٣٩- شركة ناقلات الخليج ذ.م.م.	شحن ونقل	الإمارات	%٥٠	%٥٠

إن الشركات المدرجة تحت البندين ٢١ و ٣٩ لم تقم بأية عمليات خلال الفترة الحالية أو السابقة.

يقوم البنك بتقديم جميع الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحات والاستصناع والمضاربات والمشاركات والوكالة والإجارة والصكوك وغيرها. إن جميع أنشطة البنك تتم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا، ووفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للمنشآت المعنية ضمن المجموعة.

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

٢ - السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. بالإضافة لذلك فان النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

٣ - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح العائدة لمساهمي الشركة الأم للفترة والبالغة ١,٥٠٥,٧٩٢,٠٠٠ درهم (٢٠٠٦ - ٧٠٧,٥٤٦,٠٠٠ درهم) على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٢,٩٩٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠٠٦ - ٢,٧٩١,٣٥٢,١٨٣ سهم قيمة السهم ١ درهم).

إن ربح السهم المعلن لعام ٢٠٠٦ تم تعديله للأخذ في الاعتبار أسهم الحقوق المصدرة في ديسمبر ٢٠٠٦ وأسهم المنحة المصدرة في فبراير ٢٠٠٧ على التوالي.

لم يتم إظهار أي مبلغ للربح المخفف للسهم نظراً لأن البنك لم يصدر أية أداة مالية قد يكون لها تأثيراً على ربح السهم عند استخدامها.

٤ - رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ألف درهم
رأس المال المصرح به:		
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
المصدر والمدفوع بالكامل:		
٢,٩٩٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠٠٦ - ٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)	٢,٩٩٦,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠

خلال الفترة، تم إصدار ١٩٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم كأسهم منحة.

٥ - الاحتياطيات

	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ألف درهم
احتياطي قانوني	٢,٧٦١,٠٣٠	٢,٧٦١,٠٣٠
احتياطي أرض ممنوحة	٢٧٦,١٣٩	٢٨٦,٩٥١
احتياطي عام	٨٩٥,٠٠٠	٨٩٥,٠٠٠
احتياطي تحويل عملة	٢٩,٢٢٩	٣٠,٣٢٣
	٣,٩٦١,٣٩٨	٣,٩٧٣,٣٠٤

٦- المطلوبات المحتملة والالتزامات

تمويل – الأدوات المالية ذات العلاقة

تمويل – الأدوات المالية ذات العلاقة يشتمل على الالتزامات لتقديم التمويل والاعتمادات المستندية القائمة والكفالات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات متعاملي المجموعة.

إن الالتزامات لتقديم التمويل تمثل الالتزامات التعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشتمل على شروط لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن الالتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية. إن الاعتمادات المستندية القائمة والكفالات تلزم المجموعة بإجراء الدفعات نيابة عن المتعاملين في حال إخفاق المتعامل بالسداد حسب شروط العقد.

لدى المجموعة التزامات ومطلوبات محتملة قائمة بموجب اعتمادات مستندية وكفالات ناتجة خلال سير الأعمال العادية كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ألف درهم
الالتزامات نيابةً عن المتعاملين:		
كفالات	٨,٥٤٧,٩١٤	٩,٠٣٨,٧٤٢
اعتمادات مستندية	٤,٤٠٨,٥٣٣	٣,١٣٥,٦٠٤
	١٢,٩٥٦,٤٤٧	١٢,١٧٤,٣٤٦
الالتزامات:		
التزامات مصاريف رأسمالية مستقبلية	٢٨٠,٣٢٤	١,٠٨٦,٤٤٧
التزامات أخرى	–	–

٧- الحصة من نتائج شركات شقيقة

	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ألف درهم
شركة ديار للتطوير (ش.م.ع)	١٢٣,٤٠٠	–
أخرى	٢,٩٢٢	(٧,٠٠٠)
	١٢٦,٣٢٢	(٧,٠٠٠)

٨- تحويل شركة تابعة

قامت المجموعة بتحويل كامل حصتها في شركة ديار للتطوير ش.م.خ. (شركة تابعة) والتي تقوم بتطوير العقارات لـديار للتطـوير ش.م.ع. (تحت التأسيس) كما في ٣٠ مـايو ٢٠٠٧ وبمقابـل قـدره ٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهـم والـذي سـيتم سـداده بإصـدار ٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم في ديار للتطوير(ش.م.ع).

إن موجودات ومطلوبات شركة ديار للتطوير (ش.م.خ) كما في ٣٠ مايو ٢٠٠٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ كانت كما يلي :

	٣٠ مايو ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ألف درهم
الموجودات الثابتة	١٤,٩٥٦	١٢,٠٣٢
عقارات لغرض التطوير	٢,٦٤١,٤٩٤	٢,١٥٩,٧٧١
ذمم مدينة	٢٤٥,٢٦٧	٢٦١,٥٦٧
مصاريف مدفوعة مسبقا وموجودات أخرى	٣٨٢,٠٧٩	٢١١,٢٣١
أرصدة لدى البنك ونقد	٥٨٤,٥٩٨	٣٨٩,٥٤٦
مجموع المطلوبات	٣,٨٦٨,٣٩٤	٣,٠٣٤,١٤٧
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢,٨٠٥	٤,٤٠١
مبالغ محتجزة دائنة	٤٤,٥٣١	٣٥,٤٦٧
التزامات التمويل الإسلامي	٨٥٧,٠٣٨	٢٣٥,٣٣٣
قرض لأجل	١,٣٤٦	١,٠٤١
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع	١,٣٢٧,٨٧٥	١,١٢١,٦٠٥
حصة الأقلية	٣,٧٦٣	٥,٢٦٤
إجمالي المطلوبات	٢,٢٣٧,٣٥٨	١,٤٠٣,١١١
صافي الموجودات	١,٦٣١,٠٣٦	١,٦٣١,٠٣٦
المبلغ المدفوع	٢,٦٠٠,٠٠٠	
الربح الناتج عن التحويل	٩٦٨,٩٦٤	

٩- المعلومات القطاعية

لأغراض تشغيلية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعين رئيسيين: الأنشطة التمويلية التي تقدم بصورة رئيسية المرابحات والاستصناع والإجارة والتسهيلات التمويلية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والحكومة والمتعاملين والمؤسسات والأفراد والأنشطة الاستثمارية التي تشتمل على إدارة الاستثمارات العقارية والعقارات لغرض التطوير للمجموعة والدخول في مشاركات ومضاربات ووكالات والمشاركة في الصناديق الاستثمارية. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات حسب نسب أرباح تقديرية تساوي تقريباً لأسعار السوق ضمن سياق الأعمال العادية للمجموعة.

٣٠ يونيو :

	الأنشطة التمويلية		*الأنشطة الاستثمارية*		*المجموع*	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إيرادات القطاع	١,٥١٥,٥٢٣	١,٠٤٣,٥٣٩	١,١٧٥,٨٤٧	٧٩٦,٨٣٧	٢,٦٩١,٣٧٠	١,٨٤٠,٣٧٦
تعديل ضمن القطاع	١٨٣,٢٣٥	٣٧٢,٤٢٦	(١٨٣,٢٣٥)	(٣٧٢,٤٢٦)	-	-
	١,٦٩٨,٧٥٨	١,٤١٥,٩٦٥	٩٩٢,٦١٢	٤٢٤,٤١١	**٢,٦٩١,٣٧٠**	١,٨٤٠,٣٧٦
الأرباح قبل حصة المودعين والضريبة					١,٩٣٥,٩٣٣	١,٤٤٨,٣٢٣
حصة المودعين من الأرباح					(١,٠٤٤,٣١١)	(٧٣٠,١٠١)
أرباح الفترة قبل الضريبة					٨٩١,٦٢٢	٧١٨,٢٢٢
ضريبة الدخل					٩,٥٧٢	(١١,٢٤٩)
ربح من تحويل حصة في شركة تابعة بعد طرح حصة المودعين من الأرباح					٦١٧,١٦٩	-
أرباح الفترة					**١,٥١٨,٣٦٣**	٧٠٦,٩٧٣

٣٠ يونيو :

	الأنشطة التمويلية		*الأنشطة الاستثمارية*		*المجموع*	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
موجودات القطاع	٥٠,٠٧٥,١٠٧	٣٨,٩١٩,٢٠٥	٢٥,٤٦٠,٣٤٣	١١,٠٣٠,٨٧٥	٧٥,٥٣٥,٤٥٠	٤٩,٩٥٠,٠٨٠
مطلوبات وحقوق القطاع	٦٧,٨٥٠,١٦٣	٤٦,٠٣٧,٦٩٠	٧,٦٨٥,٢٨٧	٣,٩١٢,٣٩٠	٧٥,٥٣٥,٤٥٠	٤٩,٩٥٠,٠٨٠

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

مع أن إدارة المجموعة تستند بصورة رئيسية على قطاعات الأعمال، إلا أن المجموعة تعمل في سوقين جغرافيين: دولة الإمارات العربية المتحدة المصنفة محلية وخارج دولة الإمارات المصنفة دولية. يظهر الجدول التالي توزيع الإيرادات التشغيلية وإجمالي الموجودات والمصاريف الرأسمالية الخاصة بالمجموعة حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ يونيو :

	محلية		*دولية*		*المجمـــوع*	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
الدخل الإجمالي المتضمن ربح تحويل حصة شركة تابعة	٣,٥٢٦,٨٦٩	١,٦٤٨,٢٦٩	١٣٣,٤٦٥	١٥٦,١٠٧	٣,٦٦٠,٣٣٤	١,٨٤٠,٣٧٦
إجمالي الموجودات	٧١,٤٨٨,٠٩٦	٤٦,٧٨٥,٦١٤	٤,٠٤٧,٣٥٤	٣,١٦٤,٤٦٦	٧٥,٥٣٥,٤٥٠	٤٩,٩٥٠,٠٨٠
المصاريف الرأسمالية	٢٧,٢٦٣	٢٥,٧٠٨	٤٦,٥٦١	٢٤,٨٥٢	٧٣,٨٢٤	٥٠,٥٦٠