

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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 الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٢٧ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



هاتف: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١+
الموقع الإلكتروني: www.ae-kpmg.com

كي بي إم جي لوار جلف ليميتد
الطابق ١٢، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد الشيخ محمد بن راشد
ص.ب. ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة

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")، التي تشمل على بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، 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". نتحصر 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 يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد تمت مراجعتها وتدقيقها على التوالي من قبل شركة تدقيق أخرى التي أبدت استنتاج مراجعة غير معدل بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٣ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ورأي تدقيقي غير معدل بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٤ حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

KPMG

كي بي إم جي لوار جلف ليميتد
محمد طارق
رقم التسجيل: ٧٩٣

22 OCT 2014

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٢٥,١٤١,٨٤٨	٢٢,٧١٢,٩٦٤	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٧٤٠,٥٣٤	٩,٦٠٦,١٦٨	٦	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٧١,١٢٤,٧٦٢	٥٦,٠٧٠,٦٣٨	٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
١٤,٩٨٣,٩٣١	١١,٦٤٢,٥٥٣	٨	الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
٢,١٧٠,٩٢٣	٢,٠٢٩,٦٥٧	٩	استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٧٩٣,٠٥١	١,٨٧٧,٨٢٩	١٠	الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة
١,١١٤,٩٩٥	١,٨٤٠,٩٧٣	١١	العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع
١,٨٧٠,٠٩٨	٢,٠١٣,٣١٤		العقارات الاستثمارية
٥,٩٦٠,٢٣٢	٤,٩٥٧,٣٧٤		الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٥٧٩,٠٢١	٥٣٦,٩٦٨		الممتلكات والمعدات
١٢٨,٤٧٩,٣٩٥	١١٣,٢٨٨,٤٣٨		إجمالي الموجودات
٩٥,٤٩٩,٥٧٦	٧٩,٠٦٠,٥٤١	١٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٢٩٨,١٠٤	٢,٦٣٠,٠٠٦	١٣	ودائع العملاء
٢,٨٤٧,١٧٥	٢,٨٠٧,٦٠٣		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
٨,٥٥٩,٥٩٦	١٢,٢٨٢,٥١١		أدوات صكوك مصدرة من البنك
١٢	١٦٥,٥٨٨		الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١١١,٢٠٤,٤٦٣	٩٦,٩٤٦,٢٤٩		الزكاة مستحقة الدفع
٣,٩٥٣,٧٥١	٣,٩٥٣,٧٥١	١٤	إجمالي المطلوبات
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	١٤	حقوق الملكية
٥,٤٩٤,١١٦	٥,٤٩٥,٦٩٦	١٤	رأس المال
(٤٦٦,٨٥٥)	(٥٦٣,٨٥٠)		صكوك من الشق الأول
(٢٨٨,١١٧)	(٢٨٠,٨٣٣)		احتياطيات أخرى وأسهم خزينة
٢,٧٥٩,٣٥٩	٢,٠١٣,٩٢١		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٥,١٢٥,٢٥٤	١٤,٢٩١,٦٨٥		احتياطي صرف العملات
٢,١٤٩,٦٧٨	٢,٠٥٠,٥٠٤		الأرباح المحتجزة
١٧,٢٧٤,٩٣٢	١٦,٣٤٢,١٨٩		حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك
١٢٨,٤٧٩,٣٩٥	١١٣,٢٨٨,٤٣٨		الحصص غير المسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي

عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب

محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٧ 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 مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٢٥,٥٤٦	٣,٢٣٦,٩٩٩	١,٠١٩,٤٩١	١,١٥١,٥٠٨	صافي الإيرادات
٦٣٢,٤٨٠	٨٧٤,١٤٩	١٩٨,٦٩٧	٢٩٣,٣٧٢	الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي
١٤٩,٤٦٨	٢٠١,١٠٤	٤١,٩٣٥	٢٥,٧٧٨	إيرادات العمولات والرسوم وصرف العملات الأجنبية
٦٢,٤٠٤	٤٩,٧١٤	١٦,٩١٥	١١,٢٩٤	الإيرادات من العقارات المحتفظ بها للتطوير والبيع، صافي
٣٨,٢٣٨	٦٤,٨٥٨	١٨,٠٦٧	١٨,٣٩٥	الحصة من أرباح شركات زميلة وانتلافات مشتركة
				الإيرادات من العقارات الاستثمارية
٢٤,٣٢٤	٣٠,٥٩٤	٨,٣٢٩	٣,٨٩١	الإيرادات من الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها
٩١,٩٤٣	٢٥٠,٧١٢	٦,٧٧١	١٤٧,٩٨٨	بالبقيمة العادلة، صافي
				إيرادات أخرى
٤,٠٢٤,٤٠٣	٤,٧٠٨,١٣٠	١,٣١٠,٢٠٥	١,٦٥٢,٢٢٦	إجمالي الإيرادات
(٨٤٩,٤٧١)	(٦٠٤,٣٣٢)	(٢٥٢,٧١٧)	(٢٠٧,٥٣٠)	ناقصاً: حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٣,١٧٤,٩٣٢	٤,١٠٣,٧٩٨	١,٠٥٧,٤٨٨	١,٤٤٤,٦٩٦	صافي الإيرادات
				المصروفات التشغيلية
(٧٦٧,٩٢١)	(٩٥٢,٥٧٤)	(٢٣٦,٨٧٩)	(٣٤٦,٣٤٦)	مصروفات الموظفين
(٣٥٧,٢٩٤)	(٤٣٥,٧١٨)	(١١٦,٩٥٠)	(١٥٤,٢٦٨)	المصروفات العمومية والإدارية
(٧٦,١١٣)	(٧٢,٨٦٥)	(٢٥,٤٨٨)	(٢٥,٠٥٦)	استهلاك الممتلكات والمعدات
(١٩,٨٩٩)	(٢٧,٨٤٧)	(٩,٩٨٢)	(٩,٣٨٤)	استهلاك العقارات الاستثمارية
(١,٢٢١,٢٢٧)	(١,٤٨٩,٠٠٤)	(٣٨٩,٢٩٩)	(٥٣٥,٠٥٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٩٥٣,٧٠٥	٢,٦١٤,٧٩٤	٦٦٨,١٨٩	٩٠٩,٦٤٢	الأرباح قبل احتساب صافي انخفاض القيمة والضريبة
(٧٥١,١١٦)	(٥٣٧,٦٨٣)	(٢٠٦,٣٤٦)	(١٨٢,٤٩٩)	انخفاض القيمة المحتسب للفترة، صافي
١,٢٠٢,٥٨٩	٢,٠٧٧,١١١	٤٦١,٨٤٣	٧٢٧,١٤٣	أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
(٢,٥٤٧)	(١٧,١٢٩)	(٤٩١)	(٤,١٦٦)	مصروفات ضريبة الدخل
١,٢٠٠,٠٤٢	٢,٠٥٩,٩٨٢	٤٦١,٣٥٢	٧٢٢,٩٧٧	صافي أرباح الفترة
=====	=====	=====	=====	
١,١٣٥,٠١٦	١,٩٥٤,٣٦٢	٤٣٤,٧٩١	٦٧٦,٨٠٧	منسوبة إلى:
٦٥,٠٢٦	١٠٥,٦٢٠	٢٦,٥٦١	٤٦,١٧٠	مالكي البنك
				الحصص غير المسيطرة
١,٢٠٠,٠٤٢	٢,٠٥٩,٩٨٢	٤٦١,٣٥٢	٧٢٢,٩٧٧	صافي أرباح الفترة
=====	=====	=====	=====	
٠.٢٦ درهم	٠.٤٤ درهم	٠.٠٨ درهم	٠.١٤ درهم	ربحية السهم (درهم لكل سهم) (إيضاح ١٥)
=====	=====	=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٧ 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 الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٠٠,٠٤٢	٢,٠٥٩,٩٨٢	٤٦١,٣٥٢	٧٢٢,٩٧٧
-----	-----	-----	-----
صافي أرباح الفترة			
بنود الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى			
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
أرباح التقييم بالقيمة العادلة لاستثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة			
١٨١,٦٠١	١١١,٦١٨	٧١,٢٦٦	٨١,٥١٢
-	(٥,١٥٠)	-	-
-----	-----	-----	-----
البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
فروقات صرف العملات الناتجة من تحويل العمليات الخارجية، صافي			
(٥٣,١٤١)	(٧,٢٨٤)	(١٨,١٦١)	٦,٦٨٤
-----	-----	-----	-----
١٢٨,٤٦٠	٩٩,١٨٤	٥٣,١٠٥	٨٨,١٩٦
-----	-----	-----	-----
١,٣٢٨,٥٠٢	٢,١٥٩,١٦٦	٥١٤,٤٥٧	٨١١,١٧٣
=====	=====	=====	=====
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
منسوبة إلى:			
مالكي البنك			
١,٢٦٢,١٨٩	٢,٠٤٩,٨٤٤	٤٨٧,٤٩٥	٧٦٤,٦٨٩
٦٦,٣١٣	١٠٩,٣٢٢	٢٦,٩٦٢	٤٦,٤٨٤
-----	-----	-----	-----
١,٣٢٨,٥٠٢	٢,١٥٩,١٦٦	٥١٤,٤٥٧	٨١١,١٧٣
=====	=====	=====	=====
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى			

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٧ 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 (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك									
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	صافي الأرباح المحتجزة	احتياطي صرف	احتياطي القيمة	احتياطيات أخرى وأسهم خيرية	صكوك من الشق الأول	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٧٧٩,٢٩٠	٢,٦٩١,٥٠٩	٩,٠٨٧,٧٨١	٩٥١,٧٧٦	(١٩٢,١٠٠)	(٨١٧,٩١٣)	٥,٣٤٨,٩٦٤	-	-	٣,٧٩٧,٥٥٤
١,٢٠٠,٠٤٢	٦٥,٠٢٦	١,١٣٥,٠١٦	١,١٣٥,٠١٦	-	-	-	-	-	-
١٢٨,٤٦٠	١,٢٨٧	١٢٧,١٧٣	-	(٥٣,١٤١)	١٨٠,٣١٤	-	-	-	-
١,٣٢٨,٥٠٢	٦٦,٣١٣	١,٢٦٢,١٨٩	١,١٣٥,٠١٦	(٥٣,١٤١)	١٨٠,٣١٤	-	-	-	-
(٥٩٤,٦٢١)	(٢٥,٠٦٢)	(٥٦٩,٥٥٨)	(٥٦٩,٥٥٨)	-	-	-	-	-	-
(١٤,٣٣٢)	(١٤,٣٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	(٢٩,٦٦٧)	-	-	-	-	-	-
(١١٤,٧٨١)	-	(١١٤,٧٨١)	(١١٤,٧٨١)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥,٣٩٩	-	(٥,٣٩٩)	-	-	-	-
(٥)	(١٣٢,٦٩٠)	٦٣٢,٦٨٥	٣٢٧,٠٤٠	-	-	١٤٨,٩٤٨	-	-	١٥٦,٦٩٧
-	٦٩	(٦٩)	٤٤٣	-	-	(٥١٢)	-	-	-
(٦٦٧)	-	(٦٦٧)	(٦٦٧)	-	-	-	-	-	-
١٦,٠٢٧,١١٩	٢,٠٨٥,٨٠٦	١٣,٩٤١,٣١٣	١,٠٥٠,٤٠١	(٢٤٥,٢٤١)	(٦٤٢,٩٩٨)	٥,٤٩٧,٤٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٩٥٣,٧٥١
١٦,٣٤٢,١٨٩	٢,٠٥٠,٥٠٤	١٤,٢٩١,٦٨٥	٢,٠١٣,٩٢١	(٢٨٠,٨٣٣)	(٥١٣,٨٥٠)	٥,٤٩٥,٩٩٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٩٥٣,٧٥١
٢,٠٥٩,٩٨٢	١,٠٥٠,٦٢٠	١,٠٥٩,٣٦٢	١,٠٥٩,٣٦٢	-	-	-	-	-	-
٩٩,١٨٤	٣,٧٠٢	٩٥,٤٨٢	(٥,٠٥٠)	(٧,٢٨٤)	١٠٧,٩١٦	-	-	-	-
٢,١٥٩,١٦٦	١,٠٩٠,٣٢٢	٢,٠٤٩,٨٤٤	١,٠٤٩,٢١٢	(٧,٢٨٤)	١٠٧,٩١٦	-	-	-	-
(٩٩٦,٨٨٨)	(١٠,٣٦٢)	(٩٨٦,٥٢٦)	(٩٨٦,٥٢٦)	-	-	-	-	-	-
-	٣١٤	(٢١٤)	١,٣٦٦	-	-	(١,٥٨٠)	-	-	-
٧٢	-	٧٢	٧٢	-	-	-	-	-	-
(٢٢٩,٥٦٢)	-	(٢٢٩,٥٦٢)	(٢٢٩,٥٦٢)	-	-	-	-	-	-
(٤٥)	-	(٤٥)	(٤٥)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١,٠٩٢١	-	(١٠,٩٢١)	-	-	-	-
١٧,٢٧٤,٩٣٢	٢,١٤٩,٦٧٨	١٥,١٢٥,٢٥٤	٢,٧٥٩,٣٥٩	(٢٨٨,١١٧)	(٤٦٦,٨٥٥)	٥,٤٩٤,١١٦	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٩٥٣,٧٥١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدمج على الصفحة ١.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٧٧,١١١	١,٢٠٢,٥٨٩
(٤٩,٧١٤)	(٦٢,٤٠٤)
(٢٠١,١٠٤)	(٤٤,٦٠٧)
(٣٠,٨٧٤)	(٢٢,٠٢٣)
٢١٠	(٩٩٢)
٦٩	(٧٢)
(٣١,١٧٣)	(٦٦,٦٧٠)
(٥٢٧)	(٩١)
(١٦,٠٠٠)	-
(٤٢,٨٤١)	-
٧٢,٨٦٥	٧٦,١١٣
٢٧,٨٤٧	١٩,٨٩٩
١١١	١٣
٥٣٧,٦٨٣	٧٥١,١١٥
٢,٣٤٣,٦٦٣	١,٨٥٢,٨٧٠
٣,٤٨٠,٤٤٦	(٦,٣٤٤,٥٢٨)
(١٥,٤٤١,٢١٣)	(٩٣٦,٣٥٤)
(١,٠٥٤,٠٥٩)	(٣١٠,٣٦٠)
١٦,٣٦٧,٩٣٤	١٣,٠٦٨,٠٨٧
١,٦٦٤,٧٨٣	(٣,٥٧٧,١٤٥)
(٣,٨٩٨,٣٨١)	٨٣٨,٢٥٤
٣,٤٦٣,١٧٣	٤,٥٩٠,٨٢٤
(٥,٤٥٣)	(٤,٦٨٢)
٣,٤٥٧,٧٢٠	٤,٥٨٦,١٤٢
(٣,٢٨٤,٩٧٦)	٤٦٠,١٧٤
٢٠٦,١٧٨	١٤٧,٤٦٦
٥٢,٩٨٧	٣٣,٥٦٥
(٥٨,١٦٨)	(١٠٢,١٨٥)
٩٠٤,١٨٨	٢٣٢,٢١٣
(٣,٤٤١)	(١٥,٩١٠)
(١٠٩,٥٤٩)	(١٩,٣٢٥)
(١٠٥,٨٩٦)	(٥٦,٢٤٠)
٤٣٢	١٠٨
١٢٠,٩٤٢	-
(٢,٢٧٧,٣٠٣)	٦٧٩,٨٦٦
(٩٩٦,٨٨٨)	(٥٩٤,٦٢١)
(٢٢٩,٥٦٢)	(١١٤,٧٨١)
(٤٥)	٣,٦٤٣,٧٣٣
-	(٣,٧٥٢,٥٤٣)
٣٩,٥٧٢	(١,٨٦٦,٦١٣)
-	(٦٦٧)
(١,١٨٦,٩٢٣)	(٢,٦٨٥,٤٩٢)
(٦,٥٠٦)	٢,٥٨٠,٥١٦
١٧,٣٦٩,١٣٢	١٠,٥٤٨,٠٨٦
٥٠,٢٠٢	٢٣,٨٢٦
١٧,٤١٢,٨٢٨	١٣,١٥٢,٤٢٨
=====	=====

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
تسويات لـ:

الحصة من أرباح شركات زميلة والتلافات مشتركة
الإيرادات من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
إيرادات توزيعات الأرباح
(الخصائر)/الأرباح من استبعاد استثمارات أخرى
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الأرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية
الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
الأرباح من استبعاد عقارات استثمارية
الأرباح من إعادة تصنيف استثمار في شركة زميلة إلى استثمار آخر
استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك عقارات استثمارية
ممتلكات ومعدات تم شطبها
انخفاض القيمة المحتسب للفترة، صافي

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
الزيادة في الودائع والمراجعات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
الزيادة في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
الزيادة في ودائع العملاء
(الزيادة)/النقص في المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(النقص)/الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى والذمة مستحقة الدفع

النقد الناتج من العمليات

ضرائب مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالكلفة المضافة
صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة
توزيعات الأرباح المستلمة
الإضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع
المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير
شراء عقارات استثمارية
صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة والتلافات مشتركة
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية
المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات الأرباح المدفوعة
توزيع أرباح الصكوك من الشق الأول
إصدار صكوك من الشق الأول، صافي
سداد تمويل وكالة متوسط الأجل
صافي الحركة في أدوات الصكوك المصدرة من البنك
تكلفة إصدار أسهم رأس المال

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة
تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملة الأجنبية

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٦)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٧ 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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. وتم لاحقاً تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للبنك هو ص.ب ١٠٨٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة أنشطة البنك وشركاته التابعة المبينة في الإيضاح ٢٤ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

(أ) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس 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 معايير التقارير المالية الدولية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية وفترة المقارنة إلا أنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية: البيانات المالية الموحدة - تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية
- التعديلات على المعيار رقم ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية: الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى - تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة (المعدل في ٢٠١١) - تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بمقاصة الموجودات والمطلوبات
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦: انخفاض قيمة الموجودات - تعديلات ناتجة عن الإفصاحات عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق باستبدال الأدوات المشتقة
- التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية: جباية الضرائب

(ب) المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولكن لم تسري بعد:

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- التعديلات على المعيار رقم ٢ من معايير التقارير المالية الدولية: السداد على أساس الأسهم - تعريف "شرط الاستحقاق"
١ يوليو ٢٠١٤
- التعديلات على المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية: دمج الأعمال - احتساب الثمن المشروط واستثناء الانتلافات المشتركة من نطاق المعيار
١ يوليو ٢٠١٤
- التعديلات على المعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية: القطاعات التشغيلية - تجميع القطاعات، وتسوية موجودات القطاع
١ يوليو ٢٠١٤

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

(ب) المعايير الجديدة والمعدلة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها بعد (تابع)

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠١٦

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ يوليو ٢٠١٤

١ يناير ٢٠١٧

١ يوليو ٢٠١٤

١ يناير ٢٠١٦

١ يوليو ٢٠١٤

١ يوليو ٢٠١٤

١ يوليو ٢٠١٤

١ يناير ٢٠١٦

١ يوليو ٢٠١٤

- التعديلات على المعيار رقم ١١ من معايير التقارير المالية الدولية: الترتيبات المشتركة – تعديلات تتعلق باحتساب الاستحواذ على حصة ما في عملية مشتركة
- التعديلات على المعيار رقم ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية: قياس القيمة العادلة – نطاق استثناء المحافظ
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء – يقوم هذه المعيار بتحديد متى وكيف تقوم المنشآت بالاعتراف بالإيرادات كما يتطلب من المنشآت تزويد مستخدمي البيانات المالية بالمزيد من الإفصاحات التوضيحية ذات الصلة
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات – إعادة بيان تناسبي للاستهلاك المتراكم فيما يتعلق بإعادة التقييم
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات – تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩: امتيازات الموظفين – تم التعديل لإيضاح المتطلبات المتعلقة بكيفية ربط المساهمات من الموظفين أو الأطراف الأخرى المرتبطة بالخدمة بفترات الخدمة
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة – منشآت إدارية
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: الموجودات غير الملموسة – إعادة بيان تناسبي للاستهلاك المتراكم فيما يتعلق بإعادة التقييم
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: الموجودات غير الملموسة – تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠: العقارات الاستثمارية – العلاقة المتداخلة بين المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠

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

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادرة 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 للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. 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 السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣. أساس الإعداد (تابع)

(ب) الأحكام والتقديرات

إن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللجنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللجنة المنتهية في ذلك التاريخ، باستثناء التغيرات في القطاعات المعلنة المبينة في الإيضاح ١٧.

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

(أ) إدارة المخاطر المالية

إن أغراض وسياسات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك الأغراض والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللجنة المنتهية في ذلك التاريخ.

(ب) الاستثمارات في صكوك إسلامية

يتم قياس الاستثمارات في صكوك إسلامية بالتكلفة المطفأة في حال تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاستثمار في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأساسي المستحق.

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.

عقب الاعتراف المبدئي، في حالة تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة تنطبق على تلك الاستثمارات، تكون المجموعة مطالبة بإعادة تصنيف الاستثمارات في الصكوك الإسلامية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

قد تقرر المجموعة بصورة نهائية عند الاعتراف المبدئي أن تصنف الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي ينطبق عليها معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه بأنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يُقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي فيما لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. في تاريخ التقرير، قررت المجموعة عدم تصنيف أية استثمارات في الصكوك الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) استثمارات أخرى

الاستثمارات 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 تُصنف المجموعة استثمار ما يتم الاحتفاظ به لغرض المتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة التقرير، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن 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.

الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدي، يمكن للمجموعة أن تقرر بصورة نهائية (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية أنها محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدي تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وبها دليل على تحصيل أرباح قصيرة الأجل بشكل فعلي مؤخرأ، أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن 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.

(د) 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.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) العقارات الاستثمارية (تابع)

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. 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.

(هـ) 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 بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها 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 بالإناية عن الشركة الزميلة والائتلاف المشترك.

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 للبنك فقط إلى مدى الحصة 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 البنك من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها كشهرة تجارية ويتم إدراجها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات معايير التقارير المالية الدولية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة والائتلاف المشتركة.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي لم يعد فيه الاستثمار يمثل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في ائتلاف مشترك أو عندما يصبح الاستثمار في ائتلاف مشترك استثماراً في شركة زميلة.

عند استبعاد أي من الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة وينتج عن ذلك الاستبعاد فقدان المجموعة لتأثيرها الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة، يتم قياس أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، ويتم اعتبار القيمة العادلة أنها قيمته العادلة عند الاعتراف المبدئي به كأصل مالي وفقاً للمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية. يتم إدراج الفارق 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 بناءً على إعادة تصنيف) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٥. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

(أ) فيما يلي تحليل النقد وأرصدة المجموعة لدى البنوك المركزية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم
٢,١٢٥,١٣١	١,٧٤٠,٩٩٢
١,٣٣٠,٦٢٧	٨٨٨,٢٥٩
٥,٩٩٩,٤٢٧	٥,٠٩٥,٥٦٩
١٥,٦٨٦,٦٦٣	١٤,٩٨٨,١٤٤
٢٥,١٤١,٨٤٨	٢٢,٧١٢,٩٦٤
=====	=====

النقد في الصندوق
الأرصدة لدى بنوك مركزية:
حسابات جارية
الاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية (الإيضاح ٥ (ب))
مراجعات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

الإجمالي

(ب) يتم الاحتفاظ بالاحتياطيات الإلزامية لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وباكستان بالعملة المحلية لتلك الدول وبالدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية للمجموعة، كما لا يمكن سحبها بدون موافقة البنوك المركزية ذات الصلة. يتغير مستوى الاحتياطي الإلزامي كل شهر بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة عن البنوك المركزية ذات الصلة.

(ج) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم
٢٤,٨٤٢,٣٣٠	٢٢,٥٤٦,٤٨٧
٢٩٩,٥١٨	١٦٦,٤٧٧
٢٥,١٤١,٨٤٨	٢٢,٧١٢,٩٦٤
=====	=====

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي

٦. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

فيما يلي التحليل الجغرافي للمبالغ المستحقة للمجموعة من البنوك والمؤسسات المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم
١,٨٢٥,٩٩٢	٧,٣٢٨,٠٠١
١,٩١٤,٥٤٢	٢,٢٧٨,١٦٧
٣,٧٤٠,٥٣٤	٩,٦٠٦,١٦٨
=====	=====

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لدى المجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم
الموجودات التمويلية الإسلامية	
مراجبات سيارات	٥,٩٦٠,٣٠٤
مراجبات سلع	٤,٢٧٦,٤١٢
مراجبات عقارية	٣,٧٣٧,٧٣١
مراجبات دولية - طويلة الأجل	٨٨٤,٦٨٩
إجمالي المراجبات	١٤,٨٥٩,١٣٦
إيجارات	١٣,١٦٠,٨١٣
إجارة تمويل منزل	١١,٣٧٦,٢٤٦
تمويل السلم	٦,٢٣٥,٦٥٩
استصناع	٣,٤٨٢,٠٠٢
بطاقات ائتمان إسلامية	٤٢٢,١٩٩
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة من المراجبات	٤٩,٥٣٦,٠٥٥
ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين	(١,٨٨٩,٢٢٨)
إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية	(١٢٢,٥٨٣)
الموجودات الاستثمارية الإسلامية	
مضاربة	٦,٤١٤,٣٥٥
مشاركات	٥,٦٤٤,٥٦١
وكالات	٣,٤٤٨,١٣٣
إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية	١٣,١١٩,٦٦٧
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٦٠,٦٤٣,٩١١
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (الإيضاح ٧ ج))	(٤,٥٧٣,٢٧٣)
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٥٦,٠٧٠,٦٣٨
=====	=====

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٧. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي لصافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	
٧١,٣٨٢,٣٤١	٥٨,٠٣٦,١٧٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٧٣٩,٦٨٤	٢,٦٠٧,٧٤١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٦,١٢٢,٠٢٥	٦٠,٦٤٣,٩١١	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤,٩٩٧,٢٦٣)	(٤,٥٧٣,٢٧٣)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (الإيضاح ٧ (ج))
٧١,١٢٤,٧٦٢	٥٦,٠٧٠,٦٣٨	إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي
=====	=====	

(ج) فيما يلي الحركات في مخصصات انخفاض القيمة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	
٤,٥٧٣,٢٧٣	٣,٦٩٩,٤٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٤٧,٩٤٥	١,١٥٣,٠٨٥	المحمل على الفترة / السنة
(٥٤٣,٥٩٢)	(٣٠١,٤٥٥)	المحرر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٣,٧١٦	٦,٨٠٢	المخصصات التي تم (شطبها) / عكسها خلال الفترة/السنة
١٤,٦١٥	(٣,٧٩٩)	تأثير صرف العملات الأجنبية
١,٣٠٦	١٩,٢١٨	حركات أخرى
٤,٩٩٧,٢٦٣	٤,٥٧٣,٢٧٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

٨. الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي لاستثمارات المجموعة في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	
١٢,٣٦٤,١٠٣	١٠,٢٠٤,٣٠٦	بالتكلفة المطفأة
٦٦٠,٢٦٠	٥١٩,٩٨٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٩٥٩,٥٦٨	٩١٨,٢٦٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
		باقي دول العالم
١٤,٩٨٣,٩٣١	١١,٦٤٢,٥٥٣	الإجمالي
=====	=====	

(ب) تشمل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة داخل الإمارات العربية المتحدة على استثمارات في صكوك حكومية غير مدعومة بمبلغ ٣,٣٠٦ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٦٧٣ مليون درهم).

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٩. استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة

فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر			
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
٣,١٧٥	-	-	٣,١٧٥
الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة			
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
١,٠٧٦,٥٨٦	١١,٩٥٥	١٨٤,٦٠٥	٨٨٠,٠٢٦
٨٦٤,١٨٣	٨٠,٥٧٥	٤١,٥٢٦	٧٤٢,٠٨٢
٢٢٦,٩٧٩	٢١٩,٣٢٨	١,٧٨٧	٥,٨٦٤
٢,١٦٧,٧٤٨	٣١١,٨٥٨	٢٢٧,٩١٨	١,٦٢٧,٩٧٢
٢,١٧٠,٩٢٣	٣١١,٨٥٨	٢٢٧,٩١٨	١,٦٣١,١٤٧
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر			
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
٧٩٠	-	-	٧٩٠
الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة			
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
٨٥٨,٦٣٨	٤٤,٥٤٤	١٨٤,٦١٠	٦٢٩,٤٨٤
٩٣٠,٤٢٣	٨٤,٣٢٦	٤٢,٢٤٩	٨٠٣,٨٤٨
٢٣٩,٨٠٦	٢٣٤,٠٩٥	١,٧٩٥	٣,٩١٦
٢,٠٢٨,٨٦٧	٣٦٢,٩٦٥	٢٢٨,٦٥٤	١,٤٣٧,٢٤٨
٢,٠٢٩,٦٥٧	٣٦٢,٩٦٥	٢٢٨,٦٥٤	١,٤٣٨,٠٣٨
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			

١٠. استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

قامت المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالاستحواذ على ٢٤,٩٪ من أسهم "بنك بي تي بانين الشريعة تي بي كيه"، إندونيسيا من خلال الاستحواذ على ٢,٤٢٧,٧٥٠,٠٠٠ سهماً. إن المجموعة بصدد زيادة حصتها إلى ٤٠٪ بعد الحصول على الموافقات القانونية اللازمة.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

١١. العقارات الاستثمارية

فيما يلي التحليل الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

أراضي ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
التكلفة:			
٨٩٠,٥٨٤	٤٣١,٣٦٢	٦٥٠,٨٧٣	١,٩٧٢,٨١٩
١٥٢,٢٤٢	٣٩٨,٠٥٩	-	٥٥٠,٣٠١
إجمالي التكلفة	٨٢٩,٤٢١	٦٥٠,٨٧٣	٢,٥٢٣,١٢٠
١,٠٤٢,٨٢٦			(٦٥٣,٠٢٢)
ناقصاً: الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة			١,٨٧٠,٠٩٨
القيمة الدفترية			=====

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

التكلفة:			
٨٩٠,٥٨٠	٣٨٥,٤٤٧	٦٨٥,٢١٠	١,٩٦١,٢٣٧
٢٥٧,١٨٢	٤٢٠,٠٧٠	-	٦٧٧,٢٥٢
إجمالي التكلفة	٨٠٥,٥١٧	٦٨٥,٢١٠	٢,٦٣٨,٤٨٩
١,١٤٧,٧٦٢			(٦٢٥,١٧٥)
ناقصاً: الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة			٢,٠١٣,٢١٤
القيمة الدفترية			=====

١٢. ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودائع عملاء المجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	
٢٣,٧٤٦,٧٨٧	٢٠,٦٠٦,١١٥	حسابات جارية
١٤,٠٠٩,٣٢٥	١٢,٩٢٧,٢٦٤	حسابات توفير
٥٧,٢١٣,٧٦٧	٤٥,١٢٦,١٠٢	ودائع استثمارية
٣٢٣,٥٢٥	٢٢٦,٣٣٢	حسابات هامشية
١١٣,٣٥١	١٠٥,٣٩٦	احتياطي مخاطر استثمارات المودعين (الإيضاح ١٢ (ب))
٩٢,٨٢١	٦٩,٣٣٢	حصة المودعين من الأرباح مستحقة الدفع
٩٥,٤٩٩,٥٧٦	٧٩,٠٦٠,٥٤١	الإجمالي
=====	=====	

(ب) 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 المجموعة.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٣. أدوات صكوك مصدرة من قبل المجموعة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من قبل المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	مايو ٢٠١٧	%٤.٧٥	صكوك مصدرة من البنك
٩٧١,١٠٣	١,٠١٠,٦٧٥	يناير ٢٠١٧	%٥.١٥	صكوك مصدرة من شركة تابعة
-----	-----			
٢,٨٠٧,٦٠٣	٢,٨٤٧,١٧٥			الإجمالي
=====	=====			

١٤. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، تم التصريح بإصدار ٣,٩٥٣,٧٥١,١٠٧ سهماً عادياً بواقع ١ درهم لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٩٥٣,٧٥١,١٠٧ سهماً عادياً بواقع ١ درهم لكل سهم) وتم دفع قيمتها بالكامل.

(ب) صكوك من الشق الأول

في مارس ٢٠١٣، أصدر البنك صكوك من الشق الأول بلغت قيمتها ١,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٣,٦٧٣ مليون درهم). 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. يحق للبنك المطالبة بها بعد ست سنوات تنتهي في مارس ٢٠١٩ ("تاريخ المطالبة الأول")، أو في أي تاريخ دفع أرباح بعد الست سنوات ويخضع ذلك لشروط محددة لإعادة السداد. تخضع الصكوك من الشق الأول لمعدل ربح متوقع ٦.٢٥٪ سنوياً، يستحق سداؤه بصورة نصف سنوية على دفعات لغاية تاريخ المطالبة الأولى. يتم بعد ذلك إعادة تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على سعر المقايضة النصفى بالولايات المتحدة للست سنوات التالية إضافة إلى هامش ربح مبدئي بمقدار ٤٩٥,٥ نقطة أساس. قد يقرر البنك، وفقاً لما يراه مناسباً، عدم توزيع أرباح مضاربة كما هو متوقع، ولا يعتبر هذا الحدث تعثر في السداد. بلغت الأرباح التي تم توزيعها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢٢٩,٦ مليون درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ١١٤,٨ مليون درهم).

(ج) احتياطات أخرى وأسهم خزينة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)، تشمل الاحتياطات الأخرى وأسهم الخزينة على أسهم خزينة بمبلغ ١٤,٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٨,٥٢٧,١٥٣ سهماً)، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) تشمل على مبلغ ١٣,١ مليون درهم (٧,٦٤٩,٦٣١ سهماً).

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٥. ربحية السهم (غير مدققة)

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال تقسيم صافي أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٣٥,٠١٦	١,٩٥٤,٣٦٢	٤٣٤,٧٩١	٦٧٦,٨٠٧
-	(٥,١٥٠)	-	-
(١١٤,٧٨١)	(٢٢٩,٥٦٢)	(١١٤,٧٨١)	(١١٤,٧٨١)
١,٠٢٠,٢٣٥	١,٧١٩,٦٥٠	٣٢٠,٠١٠	٥٦٢,٠٢٦
=====	=====	=====	=====
٣,٨٧٣,٧٤٩	٣,٩٤٥,٨٥٣	٣,٩٤٧,٤٢١	٣,٩٤٥,٢٢٤
=====	=====	=====	=====
٠.٢٦	٠.٤٤	٠.٠٨	٠.١٤
=====	=====	=====	=====

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

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستخدمة في احتساب ربحية
السهم الأساسية والمخفضة (عدد الأسهم بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية (درهم للسهم الواحد)

لم يكن هناك تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.

١٦. النقد وما يعادله (غير مدقق)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٢١,٥٠٢,٤٣٤	٢٥,١٤١,٨٤٨
٦,٢١٣,٤٩٤	٣,٧٤٠,٥٣٤
-----	-----
٢٧,٧١٥,٩٢٨	٢٨,٨٨٢,٣٨٢
(١٤,٥٦٣,٥٠٠)	(١١,٤٦٩,٥٥٤)
-----	-----
١٣,١٥٢,٤٢٨	١٧,٤١٢,٨٢٨
=====	=====

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية

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

الإجمالي

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٧. المعلومات حول القطاعات

القطاعات المعلنة

- (أ) 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.
- (ب) يتم تقسيم القطاعات المعلنة لدى المجموعة إلى خمسة قطاعات رئيسية كما يلي:
- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يتولى بشكل رئيسي الأعمال الصغيرة والمتوسطة وودائع العملاء من الأفراد وتقديم المراجعات التجارية والاستهلاكية والسلم والإجارة (بما في ذلك تمويل المنزل من خلال الإجارة) 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.
 - قطاع الخزينة: يتولى بشكل رئيسي إدارة السيولة بصورة عامة لدى البنك ومخاطر السوق ويقدم خدمات الخزينة للعملاء. كما يقوم قطاع الخزينة بإدارة ديونه الإسلامية ويخصص أدوات مالية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه.
 - أخرى: خدمات أخرى بخلاف الخدمات الرئيسية المذكورة أعلاه بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية.
- (ج) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، قامت الإدارة بتغيير هيكل قطاعاتها المعلنة والتقارير الداخلية وعليه، تم تعديل أسماء القطاعات المعلنة وتعريفاتها والمبالغ ذات الصلة. كما تمت إعادة بيان مبالغ المقارنة كما يقتضي المعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية للقطاعات التشغيلية.
- (د) إن السياسات المحاسبية للقطاعات المعلنة المذكورة أعلاه هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات وفقاً لمعدلات ربح مقدرة تقارب أسعار السوق وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- (أ) تبرم المجموعة معاملات وفقاً لشروط السوق الاعتيادية مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والجهات ذات العلاقة بهم والشركات الزميلة والائتلافات المشتركة لدى المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية وفقاً لمعدلات أرباح وعمولات تجارية.
- (ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، فإن المساهم الرئيسي للبنك هو مؤسسة دبي للاستثمارات، شركة تكون فيها حكومة دبي هي المساهم الرئيسي.
- (ج) تم حذف الأرصدة والمعاملات بالكامل بين البنك وشركائه التابعة والتي تعتبر أطراف ذات علاقة للمجموعة عند توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.
- (د) فيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

المساهمين الرئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
١,٥٩١,٦٣٤	١٢,١٢٩	٦,٧٠٣	١,٦١٠,٤٦٦
٧٤٣,٩١٤	-	-	٧٤٣,٩١٤
٢,١٥٢,٩٠٠	٢٥,٢٢٢	١٠,٠٠٧	٢,١٨٨,١٢٩
-	٦	٢٢٤	٢٣٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			
١,٥٩١,٦٣٤	٥٠,٩٢١	٥,٩٦٤	١,٦٤٨,٥١٩
-	-	-	-
٣,٠٢١,٦٩٥	٤٠,٩٥٥	١٤,٨٨٣	٣,٠٧٧,٥٣٣
-	٦	١٤,١٢٠	١٤,١٢٦
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
٤٢,٧٤٥	٧٥٠	٣٢٥	٤٣,٨٢٠
٢٤,١٥٥	٤٩	-	٢٤,٢٠٤
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)			
٢٩,٦٠٩	٢,٨٩١	٢,٠٠٩	٣٤,٥٠٩
٥٣,٠٦٤	١٠٠	-	٥٣,١٦٤

- (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: لا شيء).

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(و) فيما يلي التعويضات المدفوعة / المستحقة لموظفي الإدارة الرئيسيين لدى البنك خلال فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و٢٠١٣:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	رواتب وامتيازات أخرى
١٦,٣٤٣ =====	١٧,٠٠٣ =====	

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) 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 سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
٣,١٧٥	-	-	٣,١٧٥	الاستثمارات الأخرى التي يتم قياسها بالقيمة العادلة استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات حقوق ملكية مدرجة
١,٠٧٦,٥٨٦	-	-	١,٠٧٦,٥٨٦	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨٦٤,١٨٣	٨٦٤,١٨٣	-	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة
٢٢٦,٩٧٩	٢٢٦,٩٧٩	-	-	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة صناديق استثمارية غير مدرجة
٥٤,٤٢٢	-	٥٤,٤٢٢	-	موجودات أخرى
٢,٢٢٥,٣٤٥ =====	١,٠٩١,١٦٢ =====	٥٤,٤٢٢ =====	١,٠٧٩,٧٦١ =====	موجودات مشتقة إسلامية
٥٥,٦٢١ =====	- =====	٥٥,٦٢١ =====	- =====	إجمالي الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
				مطلوبات أخرى
				مطلوبات مشتقة إسلامية

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(أ) القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصورة متكررة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (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			
٧٩٠	-	-	٧٩٠
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات			
الشاملة الأخرى			
أدوات حقوق ملكية مدرجة			
٨٥٨,٦٣٨	-	-	٨٥٨,٦٣٨
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة			
-	-	-	-
صناديق استثمارية غير مدرجة			
-	-	-	-
موجودات أخرى			
موجودات مشتقة إسلامية			
-	-	-	-
٢١,٠٤١	-	-	٢١,٠٤١
إجمالي الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة			
٨٥٩,٤٢٨	٢١,٠٤١	١,١٧٠,٢٢٩	٢,٠٥٠,٦٩٨
=====	=====	=====	=====
مطلوبات أخرى			
مطلوبات مشتقة إسلامية			
-	-	-	-
١٠,١٣٦	-	-	١٠,١٣٦
=====	=====	=====	=====

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

(ب) 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 ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)				
موجودات مالية:				
استثمارات في صكوك إسلامية				
يتم قياسها بالتكلفة المطفأة				
١٤,٩٨٣,٩٣١	١٤,٥٥٧,٠٦٠	-	٨١٣,٧٤١	١٥,٣٧٠,٨٠١
=====	=====	=====	=====	=====
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)				
موجودات مالية:				
استثمارات في صكوك إسلامية				
يتم قياسها بالتكلفة المطفأة				
١١,٦٤٢,٥٥٣	١١,١٥٤,٥٧٦	-	٨٥٦,١٧٧	١٢,٠١٠,٧٥٣
=====	=====	=====	=====	=====

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٠. معدل كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم
١٤,١٨٦,٣٨٣	١٥,٠٢٠,٨٥١
٣٣٨,٤٩٨	٥٧٥,٩٨٢
(٥٧٠,٢٦٠)	(٦١٤,٧٢٥)
-----	-----
١٣,٩٥٤,٦٢١	١٤,٩٨٢,١٠٨
=====	=====

قاعدة رأس المال
الشق الأول من رأس المال
الشق الثاني من رأس المال
اقتطاعات من رأس المال

إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٧٠,١٩٩,٨١٦	٨٦,١٩٦,٤٧٦
١,٨٠٤,٦٥٠	٣,٩٧٦,٠٦٩
٤,٥٢٦,٣١١	٦,٧٩٢,١٨٤
-----	-----
٧٦,٥٣٠,٧٧٧	٩٦,٩٦٤,٧٢٩
=====	=====

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

معدلات كفاية رأس المال

إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	١٥.٥ %	١٨.٢ %
الشق الأول من رأس المال إلى إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر بعد اقتطاع الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة	١٥.٢ %	١٨.٢ %

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

٢١. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٤، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠.٢٥ درهم لكل سهم قائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ٩٨٦,٥ مليون درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢: توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠.١٥ درهم م لكل سهم قائم بمبلغ ٥٧٠ مليون درهم).

٢٢. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٣. الارتباطات والالتزامات الطارئة

فيما يلي تحليل الارتباطات والالتزامات الطارئة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم
الالتزامات الطارئة:	
خطابات ضمان	٨,٥٧٧,٣١٧
خطابات اعتماد	٢,٥٣٨,٥٥٦
إجمالي الالتزامات الطارئة	١١,١١٥,٨٧٣
الارتباطات:	
ارتباطات مصروفات رأسمالية	٧٢٣,٨٨٤
ارتباطات تسهيلات غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	١٦,٧٩٦,٩٩١
إجمالي الارتباطات	١٧,٥٢٠,٨٧٥
إجمالي الالتزامات الطارئة والارتباطات	٢٨,٦٣٦,٧٤٨
=====	=====

٢٤. الشركات التابعة

(أ) فيما يلي الحصة الهامة التي تحتفظ بها المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة في الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس والعمليات	نسبة وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١. دي آي بي كابيتال ليمند	الاستثمار والخدمات المالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٥,٥	%٩٥,٥	%٩٥,٥
٢. بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود	خدمات مصرفية	باكستان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٣. شركة تمويل ش.م.ع.	تمويل واستثمارات	الإمارات العربية المتحدة	%٨٦,٥	%٨٦,٥	%٨٦,٥
٤. شركة دبي للخدمات المالية الإسلامية ذ.م.م.	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٥,٥	%٩٥,٥	%٩٥,٥
٥. شركة ديار للتطوير العقاري ش.م.ع.	تطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤,٩	%٤٤,٩	%٤٤,٩
٦. دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م.	استشارات مالية وقانونية	الإمارات العربية المتحدة	%٦٠,٠	%٦٠,٠	%٦٠,٠
٧. شركة التنمية للخدمات ذ.م.م.	خدمات عمالية	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%٩٩,٥	%٩٩,٥
٨. التطوير الحديث العقاري	تطوير العقارات	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
٩. التعمير الحديث للاستثمار العقاري	تطوير العقارات	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٠. التنمية الحديثة للاستثمار العقاري	تطوير العقارات	مصر	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١١. شركة نسيج للصناعات ذ.م.م.	صناعة النسيج	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٠	%٩٩,٠	%٩٩,٠
١٢. مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م.	طباعة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٥	%٩٩,٥	%٩٩,٥
١٣. ليفانت ون انفرستمننت ليمند	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٤. بيترا ليمند	الاستثمار	جزر كايمان	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٥. الإسلامي للاستثمار العقاري المحدود	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
١٦. شركة الإمارات لتأجير السيارات	تجارة السيارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٤. الشركات التابعة (تابع)

(ب) 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 وحصة الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٧. هولدايفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
١٨. فرنسا للاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
١٩. اس أي آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢٠. اس سي أي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢١. فيندي ريل استيت ساس	الاستثمار	فرنسا	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢٢. ب اي اس آر اينودز فانغيسي بيتايلونجسفير فالتونغ	الاستثمار	النمسا	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢٣. جي ام بي اتش الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢٤. راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢٥. جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢٦. شركة زون تو لإدارة العقارات	الاستثمار	جزر كايمان	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢٧. شركة زون وان لإدارة العقارات	الاستثمار	جزر كايمان	حصة مسيطرة	حصة مسيطرة
٢٨. الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٢٩. دي.أي.بي.ليز وان المحدودة	الاستثمار	البهاما	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٣٠. دي.أي.بي.ليز وان (دبلن) المحدودة	الاستثمار	إيرلندا	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٣١. جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٣٢. شركة أوشانيك الإسلامية للشحن منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٣٣. شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٠٪	٩٩,٠٪
٣٤. شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٠٪	٩٩,٠٪

(ج) بالإضافة إلى الملكية المسجلة المبينة أعلاه، فإن المجموعة تحتفظ بحقوق الملكية المتبقية في المنشآت ١، ٤، ٧، ١١، ١٢، ٣٣ و ٣٤ لمصلحتها من خلال ترتيبات المرشحين.

٢٥. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤.