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
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٧ – ٢٧

كي بي ام جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد الشيخ محمد بن راشد
ص.ب. ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣٠١٥١٥ (٤) ٩٧١+
الموقع الإلكتروني: www.ae-kpmg.com

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 تشتمل 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"*. 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع 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 ليمتد
محمد طارق
رقم التسجيل: ٧٩٣

22 OCT 2014

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد ، شركة مسجلة في الإمارات العربية المتحدة وعضوة في شبكة "كي بي إم جي" للشركات الأعضاء المستقلة التابعة "كي بي إم جي إنترناشيونال كوبريتف" ("كي بي إم جي إنترناشيونال"). شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة

بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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

سعادة/ محمد إبراهيم الشيباني
رئيس مجلس الإدارة

عبد الله علي الهاملي
العضو المنتدب

د/ عدنان شلوان
الرئيس التنفيذي

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

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

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 المليكة المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	حقوق الملكية المنسوبة إلى مالكي البنك							
	رأس المال ألف درهم	صكوك من الشق الأول ألف درهم	احتياطيات اخرى وأسهم خزينة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي صرف العملات ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٣,٧٩٧,٠٥٤	-	٥,٣٤٨,٩٦٤	(٨١٧,٩١٣)	(١٩٢,١٠٠)	٩٥١,٧٧٦	٩,٠٨٧,٧٨١	٢,٦٩١,٥٠٩	١١,٧٧٩,٢٩٠
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	١,١٣٥,٠١٦	١,١٣٥,٠١٦	٦٥,٠٢٦	١,٢٠٠,٠٤٢
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	١٨٠,٣١٤	(٥٣,١٤١)	-	١٢٧,١٧٣	١,٢٨٧	١٢٨,٤٦٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	١٨٠,٣١٤	(٥٣,١٤١)	١,١٣٥,٠١٦	١,٢٦٢,١٨٩	٦٦,٣١٣	١,٣٢٨,٥٠٢
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢١)	-	-	-	-	-	(٥٦٩,٥٥٨)	(٥٦٩,٥٥٨)	(٢٥,٠٦٣)	(٥٩٤,٦٢١)
تسويات الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٣٢)	(١٤,٣٣٢)
إصدار صكوك من الشق الأول (إيضاح ١٤ (ب))	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٣,٦٧٣,٠٠٠
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٢٩,٢٦٧)	(٢٩,٢٦٧)	-	(٢٩,٢٦٧)
توزيع أرباح صكوك من الشق الأول (إيضاح ١٤ (ب))	-	-	-	-	-	(١١٤,٧٨١)	(١١٤,٧٨١)	-	(١١٤,٧٨١)
المحول عند استبعاد / إعادة تصنيف استثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	(٥,٣٩٩)	-	٥,٣٩٩	-	-	-
الاستحواذ على حصص غير مسيطرة	١٥٦,٦٩٧	-	١٤٨,٩٤٨	-	-	٣٢٧,٠٤٠	٦٣٢,٦٨٥	(٦٣٢,٦٩٠)	(٥)
أسهم خزينة	-	-	(٥١٢)	-	-	٤٤٣	(٦٩)	٦٩	-
تكلفة إصدار أسهم رأس المال	-	-	-	-	-	(٦٦٧)	(٦٦٧)	-	(٦٦٧)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣,٩٥٣,٧٥١	٣,٦٧٣,٠٠٠	٥,٤٩٧,٤٠٠	(٦٤٢,٩٩٨)	(٢٤٥,٢٤١)	١,٧٠٥,٤٠١	١٣,٩٤١,٣١٣	٢,٠٨٥,٨٠٦	١٦,٠٢٧,١١٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٣,٩٥٣,٧٥١	٣,٦٧٣,٠٠٠	٥,٤٩٥,٦٩٦	(٥٦٣,٨٥٠)	(٢٨٠,٨٣٣)	٢,٠١٣,٩٢١	١٤,٢٩١,٦٨٥	٢,٠٥٠,٥٠٤	١٦,٣٤٢,١٨٩
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	١,٩٥٤,٣٦٢	١,٩٥٤,٣٦٢	١٠٥,٦٢٠	٢,٠٥٩,٩٨٢
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	١٠٧,٩١٦	(٧,٢٨٤)	(٥,١٥٠)	٩٥,٤٨٢	٣,٧٠٢	٩٩,١٨٤
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	١٠٧,٩١٦	(٧,٢٨٤)	١,٩٤٩,٢١٢	٢,٠٤٩,٨٤٤	١٠٩,٣٢٢	٢,١٥٩,١٦٦
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية:									
توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢١)	-	-	-	-	-	(٩٨٦,٥٢٦)	(٩٨٦,٥٢٦)	(١٠,٣٦٢)	(٩٩٦,٨٨٨)
أسهم خزينة	-	-	(١,٥٨٠)	-	-	١,٣٦٦	(٢١٤)	٢١٤	-
تسويات الزكاة	-	-	-	-	-	٧٢	٧٢	-	٧٢
توزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول (إيضاح ١٤ (ب))	-	-	-	-	-	(٢٢٩,٥٦٢)	(٢٢٩,٥٦٢)	-	(٢٢٩,٥٦٢)
تكلفة إصدار صكوك من الشق الأول	-	-	-	-	-	(٤٥)	(٤٥)	-	(٤٥)
المحول عند استبعاد / إعادة تصنيف استثمارات أخرى مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	(١٠,٩٢١)	-	١٠,٩٢١	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣,٩٥٣,٧٥١	٣,٦٧٣,٠٠٠	٥,٤٩٤,١١٦	(٤٦٦,٨٥٥)	(٢٨٨,١١٧)	٢,٧٥٩,٣٥٩	١٥,١٢٥,٢٥٤	٢,١٤٩,٦٧٨	١٧,٢٧٤,٩٣٢

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 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
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة قبل مصرفات ضريبة الدخل	٢,٠٧٧,١١١	١,٢٠٢,٥٨٩
تسويات لـ:		
الحصة من أرباح شركات زميلة وائتلافات مشتركة	(٤٩,٧١٤)	(٦٢,٤٠٤)
الإيرادات من استبعاد عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	(٢٠١,١٠٤)	(٤٤,٦٠٧)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٣٠,٨٧٤)	(٢٢,٠٢٣)
(الخسائر)/الأرباح من استبعاد استثمارات أخرى	٢١٠	(٩٩٢)
إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٩	(٧٢)
الأرباح من بيع استثمارات في صكوك إسلامية	(٣١,١٧٣)	(٦٦,٦٧٠)
الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٥٢٧)	(٩١)
الأرباح من استبعاد عقارات استثمارية	(١٦,٠٠٠)	-
الأرباح من إعادة تصنيف استثمار في شركة زميلة إلى استثمار آخر	(٤٢,٨٤١)	-
استهلاك ممتلكات ومعدات	٧٢,٨٦٥	٧٦,١١٣
استهلاك عقارات استثمارية	٢٧,٨٤٧	١٩,٨٩٩
ممتلكات ومعدات تم شطبها	١١١	١٣
انخفاض القيمة المحتسب للفترة، صافي	٥٣٧,٦٨٣	٧٥١,١١٥
	----------	----------
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٣٤٣,٦٦٣	١,٨٥٢,٨٧٠
الزيادة في الودائع والمرابحات الدولية المستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	٣,٤٨٠,٤٤٦	(٦,٣٤٤,٥٢٨)
الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(١٥,٤٤١,٢١٣)	(٩٣٦,٣٥٤)
الزيادة في الذمم المدينة والموجودات الأخرى	(١,٠٥٤,٠٥٩)	(٣١٠,٣٦٠)
الزيادة في ودائع العملاء	١٦,٣٦٧,٩٣٤	١٣,٠٦٨,٠٨٧
(الزيادة)/النقص في المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٦٦٤,٧٨٣	(٣,٥٧٧,١٤٥)
(النقص)/الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى والزكاة مستحقة الدفع	(٣,٨٩٨,٣٨١)	٨٣٨,٢٥٤
	----------	----------
النقد الناتج من العمليات	٣,٤٦٣,١٧٣	٤,٥٩٠,٨٢٤
ضرائب مدفوعة	(٥,٤٥٣)	(٤,٦٨٢)
	----------	----------
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٣,٤٥٧,٧٢٠	٤,٥٨٦,١٤٢
	----------	----------
الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في الاستثمارات في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة	(٣,٢٨٤,٩٧٦)	٤٦٠,١٧٤
صافي الحركة في استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة	٢٠٦,١٧٨	١٤٧,٤٦٦
توزيعات الأرباح المستلمة	٥٢,٩٨٧	٣٣,٥٦٥
الإضافات إلى عقارات محتفظ بها للتطوير والبيع	(٥٨,١٦٨)	(١٠٢,١٨٥)
المتحصلات من استبعاد عقارات محتفظ بها للبيع والتطوير	٩٠٤,١٨٨	٢٣٢,٢١٣
شراء عقارات استثمارية	(٣,٤٤١)	(١٥,٩١٠)
صافي الحركة في الاستثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة	(١٠٩,٥٤٩)	(١٩,٣٢٥)
شراء ممتلكات ومعدات	(١٠٥,٨٩٦)	(٥٦,٢٤٠)
المتحصلات من استبعاد عقارات استثمارية	٤٣٢	١٠٨
المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	١٢٠,٩٤٢	-
	----------	----------
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٢,٢٧٧,٣٠٣)	٦٧٩,٨٦٦
	----------	----------
الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٩٩٦,٨٨٨)	(٥٩٤,٦٢١)
توزيع أرباح الصكوك من الشق الأول	(٢٢٩,٥٦٢)	(١١٤,٧٨١)
إصدار صكوك من الشق الأول، صافي	(٤٥)	٣,٦٤٣,٧٣٣
سداد تمويل وكالة متوسط الأجل	-	(٣,٧٥٢,٥٤٣)
صافي الحركة في أدوات الصكوك المصدرة من البنك	٣٩,٥٧٢	(١,٨٦٦,٦١٣)
تكلفة إصدار أسهم رأس المال	-	(٦٦٧)
	----------	----------
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,١٨٦,٩٢٣)	(٢,٦٨٥,٤٩٢)
	----------	----------
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	(٦,٥٠٦)	٢,٥٨٠,٥١٦
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٧,٣٦٩,١٣٢	١٠,٥٤٨,٠٨٦
تأثير تغيرات سعر الصرف على رصيد النقد المحتفظ به بالعملات الأجنبية	٥٠,٢٠٢	٢٣,٨٢٦
	----------	----------
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٦)	١٧,٤١٢,٨٢٨	١٣,١٥٢,٤٢٨
	==========	=========

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 وفقًا 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 الحصص 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:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• *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 الائتلافات 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

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

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	**تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد**
• *التعديلات على* المعيار رقم ١١ من معايير التقارير المالية الدولية: *الترتيبات المشتركة – تعديلات تتعلق باحتساب الاستحواذ على حصة ما في عملية مشتركة*	١ يناير ٢٠١٦
• *التعديلات على* المعيار رقم ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية: *قياس القيمة العادلة – نطاق استثناء المحافظ*	١ يوليو ٢٠١٤
• *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 المنشأة تزويد مستخدمي البيانات المالية بالمزيد من الإفصاحات التوضيحية ذات الصلة*	١ يناير ٢٠١٧
• *التعديلات على* المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: *الممتلكات والآلات والمعدات – إعادة بيان تناسبي للاستهلاك المتراكم فيما يتعلق بإعادة التقييم*	١ يوليو ٢٠١٤
• *التعديلات على* المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: *الممتلكات والآلات والمعدات - تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء*	١ يناير ٢٠١٦
• *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*	١ يوليو ٢٠١٤
• *التعديلات على* المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: *الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة – منشآت إدارية*	١ يوليو ٢٠١٤
• *التعديلات على* المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: *الموجودات غير الملموسة – إعادة بيان تناسبي للاستهلاك المتراكم فيما يتعلق بإعادة التقييم*	١ يوليو ٢٠١٤
• *التعديلات على* المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: *الموجودات غير الملموسة - تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء*	١ يناير ٢٠١٦
• *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*	١ يوليو ٢٠١٤

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.

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 الموضوعة 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 وللسنة 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 وللسنة 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 وللسنة 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 يُلغي 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.

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 لغير غرض المتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

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 المبدئي، 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 المبدئي تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وبها دليل على تحصيل أرباح قصيرة الأجل بشكل فعلي مؤخراً، أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعّالة 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.

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 بالإنابة 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 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 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 المشترك.

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.

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
النقد في الصندوق	٢,١٢٥,١٣١	١,٧٤٠,٩٩٢
الأرصدة لدى بنوك مركزية:		
حسابات جارية	١,٣٣٠,٦٢٧	٨٨٨,٢٥٩
الاحتياطي الإلزامي لدى البنوك المركزية (الإيضاح ٥ (ب))	٥,٩٩٩,٤٢٧	٥,٠٩٥,٥٦٩
مرابحات دولية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٥,٦٨٦,٦٦٣	١٤,٩٨٨,١٤٤
الإجمالي	٢٥,١٤١,٨٤٨	٢٢,٧١٢,٩٦٤

(ب) يتم الاحتفاظ بالاحتياطيات الإلزامية لدى البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة وباكستان بالعملات 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
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٤,٨٤٢,٣٣٠	٢٢,٥٤٦,٤٨٧
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٩٩,٥١٨	١٦٦,٤٧٧
الإجمالي	٢٥,١٤١,٨٤٨	٢٢,٧١٢,٩٦٤

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
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٨٢٥,٩٩٢	٧,٣٢٨,٠٠١
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٩١٤,٥٤٢	٢,٢٧٨,١٦٧
الإجمالي	٣,٧٤٠,٥٣٤	٩,٦٠٦,١٦٨

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		
مرابحات سيارات	٧,٧٧٨,٥٠٢	٥,٩٦٠,٣٠٤
مرابحات سلع	٤,٩١٧,٣٩٥	٤,٢٧٦,٤١٢
مرابحات عقارية	٣,٢٧٢,٢٧٢	٣,٧٣٧,٧٣١
مرابحات دولية – طويلة الأجل	٧,٥٩٦,٤٥٠	٨٨٤,٦٨٩
	٢٣,٥٦٤,٦١٩	١٤,٨٥٩,١٣٦
إجمالي المرابحات	١٥,٩٧٧,٠٤٣	١٣,١٦٠,٨١٣
إجارات	١١,٢٢٠,٨٠٢	١١,٣٧٦,٢٤٦
إجارة تمويل منزل	٨,٠٨٤,١١٧	٦,٢٣٥,٦٥٩
تمويل السلم	٤,٣١٦,٢٨٥	٣,٤٨٢,٠٠٢
استصناع	٤٧٠,٢٣٨	٤٢٢,١٩٩
بطاقات ائتمان إسلامية	٦٣,٦٣٣,١٠٤	٤٩,٥٣٦,٠٥٥
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة من المرابحات	(١,٨٩٨,٦٦٨)	(١,٨٨٩,٢٢٨)
ناقصاً: عقود الاستصناع المتعلقة بمقاولين واستشاريين	(٥٣٦,٢٦٩)	(١٢٢,٥٨٣)
إجمالي الموجودات التمويلية الإسلامية	٦١,١٩٨,١٦٧	٤٧,٥٢٤,٢٤٤
الموجودات الاستثمارية الإسلامية		
مضاربة	٦,٤١٤,٣٥٥	٤,٠٢٦,٩٧٣
مشاركات	٤,٦٧٥,٨٩٠	٥,٦٤٤,٥٦١
وكالات	٣,٨٣٣,٦١٣	٣,٤٤٨,١٣٣
إجمالي الموجودات الاستثمارية الإسلامية	١٤,٩٢٣,٨٥٨	١٣,١١٩,٦٦٧
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٧٦,١٢٢,٠٢٥	٦٠,٦٤٣,٩١١
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (الإيضاح ٧ (ج))	(٤,٩٩٧,٢٦٣)	(٤,٥٧٣,٢٧٣)
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي	٧١,١٢٤,٧٦٢	٥٦,٠٧٠,٦٣٨

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

(ج) فيما يلي الحركات في مخصصات انخفاض القيمة:

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

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
بالتكلفة المطفأة		
داخل الإمارات العربية المتحدة	١٢,٣٦٤,١٠٣	١٠,٢٠٤,٣٠٦
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٦٦٠,٢٦٠	٥١٩,٩٨٥
باقي دول العالم	١,٩٥٩,٥٦٨	٩١٨,٢٦٢
الإجمالي	١٤,٩٨٣,٩٣١	١١,٦٤٢,٥٥٣

(ب) تشتمل 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).

٩. استثمارات أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	الإجمالي 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	٨٨٠,٠٢٦	١٨٤,٦٠٥	١١,٩٥٥	١,٠٧٦,٥٨٦
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	٧٤٢,٠٨٢	٤١,٥٢٦	٨٠,٥٧٥	٨٦٤,١٨٣
صناديق استثمارية غير مدرجة	٥,٨٦٤	١,٧٨٧	٢١٩,٣٢٨	٢٢٦,٩٧٩
	---	---	---	---
	١,٦٢٧,٩٧٢	٢٢٧,٩١٨	٣١١,٨٥٨	٢,١٦٧,٧٤٨
	---	---	---	---
الإجمالي	١,٦٣١,١٤٧	٢٢٧,٩١٨	٣١١,٨٥٨	٢,١٧٠,٩٢٣
	=======	======	=======	=======
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	٦٢٩,٤٨٤	١٨٤,٦١٠	٤٤,٥٤٤	٨٥٨,٦٣٨
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	٨٠٣,٨٤٨	٤٢,٢٤٩	٨٤,٣٢٦	٩٣٠,٤٢٣
صناديق استثمارية غير مدرجة	٣,٩١٦	١,٧٩٥	٢٣٤,٠٩٥	٢٣٩,٨٠٦
	---	---	---	---
	١,٤٣٧,٢٤٨	٢٢٨,٦٥٤	٣٦٢,٩٦٥	٢,٠٢٨,٨٦٧
	---	---	---	---
الإجمالي	١,٤٣٨,٠٣٨	٢٢٨,٦٥٤	٣٦٢,٩٦٥	٢,٠٢٩,٦٥٧
	=======	======	======	=======

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.

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:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	٨٩٠,٥٨٤	٤٣١,٣٦٢	٦٥٠,٨٧٣	١,٩٧٢,٨١٩
خارج الإمارات العربية المتحدة	١٥٢,٢٤٢	٣٩٨,٠٥٩	-	٥٥٠,٣٠١
إجمالي التكلفة	١,٠٤٢,٨٢٦	٨٢٩,٤٢١	٦٥٠,٨٧٣	٢,٥٢٣,١٢٠
ناقصاً: الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة				(٦٥٣,٠٢٢)
القيمة الدفترية				١,٨٧٠,٠٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)				
التكلفة:				
داخل الإمارات العربية المتحدة	٨٩٠,٥٨٠	٣٨٥,٤٤٧	٦٨٥,٢١٠	١,٩٦١,٢٣٧
خارج الإمارات العربية المتحدة	٢٥٧,١٨٢	٤٢٠,٠٧٠	-	٦٧٧,٢٥٢
إجمالي التكلفة	١,١٤٧,٧٦٢	٨٠٥,٥١٧	٦٨٥,٢١٠	٢,٦٣٨,٤٨٩
ناقصاً: الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة				(٦٢٥,١٧٥)
القيمة الدفترية				٢,٠١٣,٣١٤

١٢. ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودائع عملاء المجموعة:

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

(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.

١٣. أدوات صكوك مصدرة من قبل المجموعة

فيما يلي تحليل أدوات الصكوك المصدرة من قبل المجموعة:

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

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 سداده بصورة نصف سنوية على دفعات لغاية تاريخ المطالبة الأولى. يتم بعد ذلك إعادة تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على سعر المقايضة النصفي 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) احتياطيات أخرى وأسهم خزينة

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

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٤	٢٠١٣	**٢٠١٤**	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك	**٦٧٦,٨٠٧**	٤٣٤,٧٩١	**١,٩٥٤,٣٦٢**	١,١٣٥,٠١٦
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	**-**	-	**(٥,١٥٠)**	-
الأرباح العائدة إلى حاملي الصكوك من الشق الأول	**(١١٤,٧٨١)**	(١١٤,٧٨١)	**(٢٢٩,٥٦٢)**	(١١٤,٧٨١)
	٥٦٢,٠٢٦	٣٢٠,٠١٠	**١,٧١٩,٦٥٠**	١,٠٢٠,٢٣٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستخدمة في احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة (عدد الأسهم بالآلاف)	**٣,٩٤٥,٢٢٤**	٣,٩٤٧,٤٢١	**٣,٩٤٥,٨٥٣**	٣,٨٧٣,٧٤٩
ربحية السهم الأساسية (درهم للسهم الواحد)	**٠.١٤**	٠.٠٨	**٠.٤٤**	٠.٢٦

لم يكن هناك تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.

١٦. النقد وما يعادله (غير مدقق)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	**٢٥,١٤١,٨٤٨**	٢١,٥٠٢,٤٣٤
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية	**٣,٧٤٠,٥٣٤**	٦,٢١٣,٤٩٤
	٢٨,٨٨٢,٣٨٢	٢٧,٧١٥,٩٢٨
ناقصاً: الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تواريخ استحقاق فعلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر	**(١١,٤٦٩,٥٥٤)**	(١٤,٥٦٣,٥٠٠)
الإجمالي	**١٧,٤١٢,٨٢٨**	١٣,١٥٢,٤٢٨

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 المرابحات 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 *القطاعات 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.

١٧. المعلومات حول القطاعات (تابع)

القطاعات المعلنة (تابع)

(هـ) يقدم الجدول التالي ملخصاً لبيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز الموحد فيما يتعلق بالقطاعات المعلنة للمجموعة:

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		التطوير العقاري		الخزينة		أخرى		الإجمالي	
	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم
صافي الإيرادات	٢,٠٠٥,٧٥٢	١,٦٢٤,٦٧٥	١,١٢٢,٠٨٣	٩٧٩,٦٥٢	٤١٠,٢٥٠	٢١١,١٨٠	٤٥٤,٥٨١	٣٤٢,٧٠٢	١١١,١٣٢	١٦,٧٢٣	٤,١٠٣,٧٩٨	٣,١٧٤,٩٣٢
المصروفات التشغيلية	(١,٠٤١,٧٣٣)	(٨٥٦,٢٩١)	(١٥٨,٤٨٣)	(١٢٦,٣٧٦)	(١١٠,٨١١)	(٩٤,٧٥٤)	(٢٢,٥٧٨)	(١٦,٤٢٠)	(١٥٥,٣٩٩)	(١٢٧,٣٨٦)	(١,٤٨٩,٠٠٤)	(١,٢٢١,٢٢٧)
صافي الإيرادات التشغيلية	٩٦٤,٠١٩	٧٦٨,٣٨٤	٩٦٣,٦٠٠	٨٥٣,٢٧٦	٢٩٩,٤٣٩	١١٦,٤٢٦	٤٣٢,٠٠٣	٣٢٦,٢٨٢	(٤٤,٢٦٧)	(١١٠,٦٦٣)	٢,٦١٤,٧٩٤	١,٩٥٣,٧٠٥
انخفاض القيمة المحتسب للفترة، صافي	(١٩٣,٢١٠)	(٢٤٩,٠٣٠)	(٢٠٧,٥٦٣)	(٤٠٢,٩٤٢)	(١٢٩,٦٦٠)	(٢٩,٢٧٨)	-	-	(٧,٢٥٠)	(٦٩,٨٦٦)	(٥٣٧,٦٨٣)	(٧٥١,١١٦)
صافي أرباح الفترة قبل مصروفات ضريبية الدخل	٧٧٠,٨٠٩	٥١٩,٣٥٤	٧٥٦,٠٣٧	٤٥٠,٣٣٤	١٦٩,٧٧٩	٨٧,١٤٨	٤٣٢,٠٠٣	٣٢٦,٢٨٢	(٥١,٥١٧)	(١٨٠,٥٢٩)	٢,٠٧٧,١١١	١,٢٠٢,٥٨٩
مصروفات ضريبة الدخل											(١٧,١٢٩)	(٢,٥٤٧)
صافي أرباح الفترة											٢,٠٥٩,٩٨٢	١,٢٠٠,٠٤٢

١٧. المعلومات حول القطاعات (تابع)

القطاعات المعلنة (تابع)

(و) يقدم الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاعات المعلنة للمجموعة:

	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		التطوير العقاري		الخزينة		أخـرى		الإجمالي	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم
موجودات القطاع	**٣٠,٧٨٧,٩٨٧**	٢٦,١٨٤,١٨٦	**٤٢,٧١١,٤٨٤**	٣١,٧١١,٨٣٩	**٤,٥٨٨,٥١٥**	٤,٩٦٨,٦٤٧	**١٨,٢١٧,٨٦٩**	٢١,٠٧٤,٧٦٢	**٣٢,١٧٣,٥٤٠**	٢٩,٣٤٩,٠٠٤	**١٢٨,٤٧٩,٣٩٥**	١١٣,٢٨٨,٤٣٨
مطلوبات القطاع	**٥١,٢٤٩,٣١٧**	٥٠,٠١٩,٦١٥	**٤٨,٠٣٤,٦٣٢**	٣٨,١٠٠,٣٤١	**١,٥٣٢,٢٦٤**	١,٨٩٦,٨٥٠	**٦,٩٣١,٩٦٢**	٥,٠٨٧,٨١٤	**٣,٤٥٦,٢٨٨**	١,٨٤١,٦٢٩	**١١١,٢٠٤,٤٦٣**	٩٦,٩٤٦,٢٤٩

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 و٣١ 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 وشركاته 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)				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٥٩١,٦٣٤	١٢,١٢٩	٦,٧٠٣	١,٦١٠,٤٦٦
الاستثمار في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة	٧٤٣,٩١٤	-	-	٧٤٣,٩١٤
ودائع العملاء	٢,١٥٢,٩٠٠	٢٥,٢٢٢	١٠,٠٠٧	٢,١٨٨,١٢٩
الارتباطات والالتزامات الطارئة	-	٦	٢٢٤	٢٣٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)				
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٥٩١,٦٣٤	٥٠,٩٢١	٥,٩٦٤	١,٦٤٨,٥١٩
الاستثمار في صكوك إسلامية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
ودائع العملاء	٣,٠٢١,٦٩٥	٤٠,٩٥٥	١٤,٨٨٣	٣,٠٧٧,٥٣٣
الارتباطات والالتزامات الطارئة	-	٦	١٤,١٢٠	١٤,١٢٦
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)				
الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي	٤٢,٧٤٥	٧٥٠	٣٢٥	٤٣,٨٢٠
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	٢٤,١٥٥	٤٩	-	٢٤,٢٠٤
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)				
الإيرادات من معاملات التمويل الإسلامي	٢٩,٦٠٩	٢,٨٩١	٢,٠٠٩	٣٤,٥٠٩
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح	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).

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

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)

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

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	-	-	٩٣٠,٤٢٣	٩٣٠,٤٢٣
صناديق استثمارية غير مدرجة	-	-	٢٣٩,٨٠٦	٢٣٩,٨٠٦
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	القيمة العادلة		
		المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي 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

٢٠. معدل كفاية رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	١٥,٠٢٠,٨٥١	١٤,١٨٦,٣٨٣
الشق الثاني من رأس المال	٥٧٥,٩٨٢	٣٣٨,٤٩٨
اقتطاعات من رأس المال	(٦١٤,٧٢٥)	(٥٧٠,٢٦٠)
إجمالي قاعدة رأس المال	١٤,٩٨٢,١٠٨	١٣,٩٥٤,٦٢١
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٨٦,١٩٦,٤٧٦	٧٠,١٩٩,٨١٦
مخاطر السوق	٣,٩٧٦,٠٦٩	١,٨٠٤,٦٥٠
المخاطر التشغيلية	٦,٧٩٢,١٨٤	٤,٥٢٦,٣١١
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	٩٦,٩٦٤,٧٢٩	٧٦,٥٣٠,٧٧٧
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 و٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

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	٦,٩٨٦,٢٠٢
خطابات اعتماد	٢,٥٣٨,٥٥٦	٣,٣١٣,٠٤٤
إجمالي الالتزامات الطارئة	١١,١١٥,٨٧٣	١٠,٢٩٩,٢٤٦
الارتباطات:		
ارتباطات مصروفات رأسمالية	٧٢٣,٨٨٤	٩٠٣,٦٠٥
ارتباطات تسهيلات غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	١٦,٧٩٦,٩٩١	١٣,٨٥٠,٠٣٨
إجمالي الارتباطات	١٧,٥٢٠,٨٧٥	١٤,٧٥٣,٦٤٣
إجمالي الالتزامات الطارئة والارتباطات	٢٨,٦٣٦,٧٤٨	٢٥,٠٥٢,٨٨٩

٢٤. الشركات التابعة

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

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

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 وحصص الملكية وحقوق التصويت التي تحتفظ بها المجموعة	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٧.	هولدانفست للاستثمار العقاري	الاستثمار	لوكسمبورج	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
١٨.	فرنسا الاستثمار العقاري ساس	الاستثمار	فرنسا	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
١٩.	اس آى آر ال باربانيرز	الاستثمار	فرنسا	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
٢٠.	اس سي آي لو سيفاين	الاستثمار	فرنسا	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
٢١.	فيندي ريل استيت ساس	الاستثمار	فرنسا	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
٢٢.	ب اي اس آر اينودزفانغيستي بيتايلونجسفيرفالتونغ جي ام بي اتش	الاستثمار	النمسا	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
٢٣.	الألمانية الإسلامية القابضة جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
٢٤.	راين لوجيستكس جي ام بي اتش	الاستثمار	المانيا	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
٢٥.	جف القابضة بي في	الاستثمار	هولندا	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
٢٦.	شركة زون تو لإدارة العقارات	الاستثمار	جزر كايمان	**حصص مسيطرة**	حصص مسيطرة
٢٧.	شركة زون وان لإدارة العقارات	الاستثمار	جزر كايمان	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٢٨.	الإسلامي للتمويل التجاري منطقة حرة ذ.م.م.	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٢٩.	دي.آي.بي ليز وان المحدودة	الاستثمار	البهاماز	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪
٣٠.	دي.آي.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 و٣٤ 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.