

بسم الله الرحمن الرحيم

 الإمارات الإسلامية
EMIRATES ISLAMIC

مصرف الإمارات الإسلامي
(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي
هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤) +٩٧١
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) +٩٧١
ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية المرحلية الموحدة
الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

صفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٧ - ٢١	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

Ernst & Young

ارنتست و يونغ

التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد : ٤٩٢

٢٦ أكتوبر ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

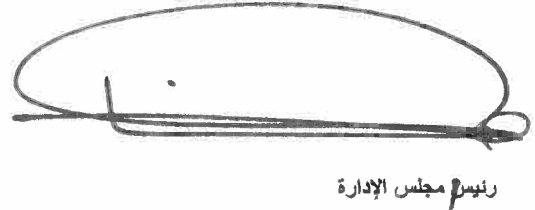
مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مدققة	غير مدققة	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
			مستحق من بنوك
			نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
			استثمارات
			عقارات استثمارية
			قبولات للمتعاملين
			نم مدينة وموجودات أخرى
			عقارات ومعدات
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			حسابات المتعاملين
			مستحق لبنوك
			أدوات صكوك تمويلية
			قبولات للمتعاملين
			نم دائنة ومطلوبات أخرى
			زكاة مستحقة الدفع
			إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
			احتياطي قانوني
			احتياطي عام
			احتياطي القيمة العادلة
			أرباح محتجزة
			إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			الالتزامات والمطلوبات الطارئة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

26 OCT 2015

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الدخل				
١,٠٤٣,٥٨٦	١,٢٧٧,٤٥٤	٣٨١,٦١١	٤٦١,٥٥٩	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
٩٥,٩٧٦	٨٦,٧٦٩	٢٩,١٣٥	١٦,٦١٩	دخل من أوراق مالية استثمارية
٢١٠,٩٦٨	١٤٤,٣٠٦	٥٦,٨١٦	٤٧,٣٥١	دخل من الشركة القابضة للمجموعة
٢٣٩,٦١٨	٢٤٥,٩٨٢	٨٣,٢٥٧	١٢٣,٠٥٤	دخل عمولات ورسوم
٧٣,٧٣٠	١٧٣,٣٠٨	١٩,٩٥٢	١٣,٤٠٤	دخل آخر
١,٦٦٣,٨٧٨	٢,٠٢٧,٨١٩	٥٧٠,٧٧١	٦٦١,٩٨٧	إجمالي الدخل
المصروفات				
(٣٧٢,١٦١)	(٤٤٦,٢٤٠)	(١٢٩,٦١٠)	(١٥٣,٨٢٢)	مصروفات موظفين
(١٩١,٥٧٦)	(٢٢٨,٨٢٣)	(٦٨,٦٩٦)	(٨٦,٨٩٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٨,٦١٩)	(٢١,٠٤٠)	(٦,٤٢١)	(٧,٥٢٢)	استهلاك عقارات ومعدات
(٥٨٢,٣٥٦)	(٦٩٦,١٠٣)	(٢٠٤,٧٢٧)	(٢٤٨,٢٣٤)	إجمالي المصروفات
١,٠٨١,٥٢٢	١,٣٣١,٧١٦	٣٦٦,٠٤٤	٤١٣,٧٥٣	صافي الأرباح التشغيلية قبل خصصات انخفاض القيمة والتوزيعات
(٥٨٣,٥٧٠)	(٥٧٠,٩٥٦)	(٢٦٩,٦٩٨)	(٢٤٦,٠٩٣)	مخصصات انخفاض القيمة، بعد تنزيل التحصيلات
٤٩٧,٩٥٢	٧٦٠,٧٦٠	٩٦,٣٤٦	١٦٧,٦٦٠	صافي الأرباح التشغيلية
(٢٤٢,٢٧٧)	(٢٢٦,٨٠٦)	(٦٧,١٣٣)	(٨٠,٦٧١)	حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
٢٥٥,٦٧٥	٥٣٣,٩٥٤	٢٩,٢١٣	٨٦,٩٨٩	صافي أرباح الفترة
٢٥٥,٦٧٥	٥٣٣,٩٥٤	٢٩,٢١٣	٨٦,٩٨٩	عائدة إلى: مساهمي المصرف
٢٥٥,٦٧٥	٥٣٣,٩٥٤	٢٩,٢١٣	٨٦,٩٨٩	صافي أرباح الفترة
٠,٠٦٥	٠,١٣٦	٠,٠٠٧	٠,٠٢٢	ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إن تقرير منقحي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٥,٦٧٥	٥٣٣,٩٥٤	٢٩,٢١٣	٨٦,٩٨٩	صافي أرباح الفترة
<i>البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل: بنود الدخل الشامل الأخرى</i>				
٢٩,٧٧٤	(٣٠,٦١٥)	٨,٠٤١	(٢١,١٨٦)	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢١,٦٨٩)	١٢,٣٣٧	(١٣,٦٣٠)	٨٧٠	- صافي التغير في القيمة العادلة - صافي المبلغ المحوّل الى بيان الدخل
٨,٠٨٥	(١٨,٢٧٨)	(٥,٥٨٩)	(٢٠,٣١٦)	إجمالي
٢٦٣,٧٦٠	٥١٥,٦٧٦	٢٣,٦٢٤	٦٦,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<i>عائدة إلى: مساهمي المصرف</i>				
٢٦٣,٧٦٠	٥١٥,٦٧٦	٢٣,٦٢٤	٦٦,٦٧٣	
٢٦٣,٧٦٠	٥١٥,٦٧٦	٢٣,٦٢٤	٦٦,٦٧٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز (غير ملقحة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إجمالي حقوق الملكية	العائدة إلى مساهمي المصرف					كسائر متراكمة / أرباح محتجزة	أرباح محتجزة	ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم			
٤٤٤٢١,٢٦٥	٤٤١٥٧,٥٥٥	(١٤٩,٧٥٦)	١٢٤,١٨٨	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٢٢٨,٩٣٦	٢٠١٤	كما في ١ يناير ٢٠١٤
	٢٥٥,٦٧٥	٢٥٥,٦٧٥	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة
	٨٠,٨٥٠	-	٨٠,٨٥٠	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
	٤٤٤٢١,٢٦٥	١٠٥,٩١٩	٢١٤,٢٧٣	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٢٢٨,٩٣٦	٢٠١٤	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٤٥٠٢٠,٢٧٣	٤٥٠٢٠,٢٧٣	١٢٤,٧٧١	١٠٥,٥٩١	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٢٦٥,٣٥٥	٢٠١٥	كما في ١ يناير ٢٠١٥
٥٣٢,٩٥٤	٥٣٢,٩٥٤	٥٣٢,٩٥٤	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة
(١٨٠,٢٧٨)	(١٨٠,٢٧٨)	-	(١٨٠,٢٧٨)	-	-	-		الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٥٠١٧,٩٤٩	٥٠١٧,٩٤٩	٦٥٨,٧٢٥	(٧٠,٦٨٧)	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٧٥٥	٢٦٥,٧٥٥	٢٠١٥	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لم يتم أي تخصيص للاحتياطي القانوني والاحتياطي العام لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حيث أنه سوف يتم ذلك في نهاية السنة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إن تقرير مدقق الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٥	٢٠١٤	إيضاح
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة	٥٣٣,٩٥٤	٢٥٥,٦٧٥	
تسويات :-			
مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٢٥,٢٠٣	٤٣٩,٠٣٦	
مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات	٤٩,٥٧١	١٤٤,٥٣٤	
قيد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً	(٣,٨١٨)	-	
دخل توزيعات الأرباح	(٨,٨٣٢)	(١٧,٨٦٣)	
أرباح بيع استثمارات	(٣٤,٩٤٨)	(٢٥,٧١٥)	
أرباح بيع عقارات استثمارية	(١٤٠,١٦٤)	(٨,٠٨٦)	
أرباح غير محققة من القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية من خلال الأرباح والخسائر	-	(١٢,١٩٦)	
استهلاك عقارات استثمارية	٢٠,٦٥٥	٢١,٥١٣	
استهلاك عقارات ومعدات	٢١,٠٤٠	١٨,٦١٩	
أرباح تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٩٦٢,٦٦١	٨١٥,٥١٧	
التغييرات في الاحتياطي والمراوحة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(١,٤٢٥,٩٢٠)	(٨٦٢,٢٢١)	
التغييرات في المستحق من بنوك	(٥٩,١٠٣)	٣,١٩٨,١١٣	
التغييرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة	(٦,٩١٠,٣٧٧)	(٤,٠٨٦,٠٨٧)	
التغييرات في الذمم المدينة والموجودات الأخرى	(١١١,٩١٧)	(٥٠,٦٢٠)	
التغييرات في حسابات المتعاملين	٥,١٦٨,٩٨٨	(٦٤١,٥٨٦)	
التغييرات في المستحق لبنوك	(٥٨,٤١٥)	١,٧٦١,٨١١	
التغييرات في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	١١٥,٥٤٥	٨٧٢,٠٤٨	
الزكاة المدفوعة	(١٦,٨٢٦)	(٧,٢٨٧)	
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية	(٢,٣٣٥,٣٦٤)	٩٩٩,٦٨٨	
الأنشطة الاستثمارية			
التغييرات في الأوراق المالية الاستثمارية	٤٠٧,٥٠٨	(٩٧,٠١٧٢)	
دخل توزيعات الأرباح المقبوضة	٨,٨٣٢	١٧,٨٦٣	
الإضافات في المقارنات الاستثمارية	(٣٢,٦٥٣)	-	
العائدات من بيع عقارات استثمارية	٥٣٥,٢٣٥	(١٩,٠٥٩)	
التغييرات في العقارات والمعدات	(٦٤,٣٤٤)	(٢٤,٨٤٦)	
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٨٥٤,٥٧٨	(٩٩٦,٢١٤)	
الأنشطة التمويلية			
مبلغ الوكالة المسدد لوزارة المالية	-	(١,٠٨١,٨٧٢)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	(١,٠٨١,٨٧٢)	
صافي التغير في النقد وما يعادله	(١,٤٨٠,٧٨٦)	(١,٠٧٨,٣٩٨)	
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣,٠٢٤,٠٨١	٤,٦٢٥,٥٩٨	
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	١,٥٤٣,٢٩٥	٣,٥٤٧,٢٠٠	١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي - بنك الشرق الأوسط سابقاً - ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم الرئيسية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مُدرج في سوق دبي المالي.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٥٨ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

نسبة الملكية	الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	
١٠٠%	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	• شركة الإمارات الإسلامي للساطة المالية ذ.م.م
١٠٠%	شركة ذات هدف خاص	٦ سبتمبر ٢٠٠٧، جزر كايمان	• شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة
١٠٠%	شركة ذات هدف خاص	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	• شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو: ص.ب ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أسس إعداد البيانات المالية

أ. بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة المُعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويجب قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لا تعد بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٥.

ب. أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا البنود التالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
- الموجودات المالية المتاحة للبيع.

يتم عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدراهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها التي قامت بتطبيقها في آخر بيانات مالية سنوية موحدة مدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن اعتماد التفسيرات الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ ليس له أي تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

د. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة أن تضع تقديرات وأحكام معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لنمذجة الأنشطة التمويلية المدبنة المعرضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة. قامت الإدارة، عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، بوضع أحكام هامة حول تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما أن المصادر الرئيسية للتقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

هـ. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣ نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٧,١٣٤	٢٢٩,٠٤٨	نقد في الصندوق
٤٨٩,٤١٨	٦٢٤,٠٢٣	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
٢,٧١٠,٤٣١	٣,٣٣٥,٩٠٧	حسابات جارية
٤٠١,٥٨٢	١,٩٥٣,٧٣٧	احتياطيات نقدية إلزامية
		شهادات ايداع بموجب المرابحة
<u>٣,٨١٨,٥٦٥</u>	<u>٦,١٤٢,٧١٥</u>	

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بـ درهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤ مستحق من بنوك

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥	٤٩	مستحق من بنوك محلية
٢٠٥,٥٩٠	١٠٩,٤٦٠	حسابات جارية
٤,٦٦٥,٨٠٦	٤,٣٥٣,٠٠٢	إيداعات لدى البنوك الأخرى
-	١٠٠,٠٠٠	مرايحات مع الشركة القابضة للمجموعة
٢,٣٠١,٨٣٦	١,٤٧٤,٠٠٠	وكالة مودعة لدى الشركة القابضة للمجموعة
		ذمم مدينة مستحقة من مصرف دبي (إيضاح رقم ١٥)
٧,١٧٣,٢٥٧	٦,٠٣٦,٥١١	
١٦٧,٨٦٥	٣٠٨,٦٣٩	مستحق من بنوك أجنبية
		حسابات جارية
٧,٣٤١,١٢٢	٦,٣٤٥,١٥٠	

٥ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٠٣٥,٧٤٧	٢٣,٥٥٦,١١٥	مرايحات
٩,٤٠٨,٩٣٥	١١,٢٤٨,٧٤٥	إجارة
١,١٠٩,٨٤٧	١,٣٠١,٢٢٠	استصناع
٥٩٤,٥٦٢	٧٢٢,١٧١	وكالة تمويلية
٢٣٣,٦٤٥	١٦٧,٢٣٣	مضاربة
٢٥٧,٨٣٠	٢٠٤,٩٥٨	السحب المغطى
٦٢٠,٥٥٢	٧٤٠,٢٥٥	مدينو بطاقات إنتمان
٣١,٢٦١,١١٨	٣٧,٩٤٠,٦٩٧	
(٢,٤٩٥,٠١٢)	(٢,٥٧٣,٧٧٩)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٢,٦٦٤,١٤٣)	(٢,٨٧٩,٧٨١)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢٦,١٠١,٩٦٣	٣٢,٤٨٧,١٣٧	
٢,٩٤٨,٢٦٢	٢,٦٨٤,٢٦٠	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها
		حسب القطاع :
١٥,٨٨٩,٩٩١	١٩,١٣٩,١٥٢	قطاع الأفراد
١٠,٢١١,٩٧٢	١٣,٣٤٧,٩٨٥	قطاع الشركات
٢٦,١٠١,٩٦٣	٣٢,٤٨٧,١٣٧	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

• نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
٦,١٧٢	١٥,٥٨٨	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٥٤٥,٤٨٦	٨٦٤,٤٤٤	زراعة وأنشطة مرتبطة بها
٧٤١,٤٢٩	١,٠٧٨,٢٩٠	صناعة
٢,٠٠٨,٣٣٤	٢,٦٤٩,٩٧١	إنشاءات
٢٩٧,٩٣٣	٢٢٧,١٢٠	تجارة
٣٥٤,٨٦٤	٣١٢,٢٨١	مواصلات واتصالات
٢,٠٢٦,٠٣٨	٣,٠٧٤,٣٤٥	هيئات حكومية
١٨,٨٦٩,٨٥٩	٢٢,٠٥٧,٧٩٨	خدمات
٣,٩٠٢,٣٧٥	٤,٣٢٢,٨٤٦	أفراد
١,٤٥٥,٤٧٧	١,٢٤٥,٣٥٥	عقارات
١,٣٦٣,١٥١	٢,٠٩٢,٦٥٩	مؤسسات مالية
		أخرى
٣١,٢٦١,١١٨	٣٧,٩٤٠,٦٩٧	
(٢,٤٩٥,٠١٢)	(٢,٥٧٣,٧٧٩)	نقصاً: دخل مؤجل
(٢,٦٦٤,١٤٣)	(٢,٨٧٩,٧٨١)	نقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢٦,١٠١,٩٦٣	٣٢,٤٨٧,١٣٧	
٢,٤٠٧,٠١٩	٢,٠٠٢,٩٧٩	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
٧٥٧,٢٤٦	٦٧٦,٥٦٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١٨٦,٠٤٥)	(١٧٨,٤٦٢)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
(٩٧٥,٢٤١)	(٣٠٩,٥٦٥)	تحصيلات/إعادة قيد خلال الفترة/السنة
		مشطوبة/محوالة خلال الفترة/السنة
٢,٠٠٢,٩٧٩	٢,١٩١,٥١٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٦٢١,٨٦٢	٦٦١,١٦٤	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
٣٩,٣٠٢	٢٧,١٠٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٦٦١,١٦٤	٦٨٨,٢٦٤	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٢,٦٦٤,١٤٣	٢,٨٧٩,٧٨١	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦ استثمارات

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
٦٩٨,٩٤٢	٦٨٧,١٠٥	متاحة للبيع
٧٣٤,٢٧٩	٧٢٦,٩٠٤	أسهم حقوق ملكية
٢,٠٨٤,٢٧٠	١,٨١٠,١١٨	صناديق استثمارية
٣,٥١٧,٤٩١	٣,٢٢٤,١٢٧	صكوك
٢٣٣,٥٧١	٢١٧,٨٧٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٥١,٠٦٢	٣,٤٤١,٩٩٩	صكوك
(٦٤٥,٤٥١)	(٦٧٦,٧٩٦)	نقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٧٦٥,٢٠٣	
٢,٣٦٣,٨٦٢	١,٩٧٦,٩٢٥	تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:
٨٤١,٧٤٩	٧٨٨,٢٧٨	أوراق مالية استثمارية مدرجة
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٧٦٥,٢٠٣	أوراق مالية استثمارية غير مدرجة
١,٠٧٠,٢٢٣	١,٠٩٢,٤٩٩	تتركز الأوراق المالية الاستثمارية كما يلي:
٢,١٣٥,٣٨٨	١,٦٧٢,٧٠٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٧٦٥,٢٠٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠٥,٧٨٥	٦٤٥,٤٥١	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
٢٤٨,٦٢١	٤٩,٥٧١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١٢,٤١٩)	-	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٣,٤٦٤	(١٨,٢٢٦)	تحصيلات/إعادة قيد خلال الفترة/السنة
٦٤٥,٤٥١	٦٧٦,٧٩٦	مشطوبة/محولة خلال الفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧ عقارات استثمارية

غير مدققة الإجمالي ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	مباي ألف درهم	أراضي ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
التكلفة				
١,٥٥٣,٦١٣	٨,٢٣٠	١,١٥٤,١٠٠	٣٩١,٢٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٣٢,٦٥٢	-	٣٢,٦٥٢	-	إضافات خلال الفترة
(٤٠٢,٤٢٢)	-	(٣٨٦,٦٥٢)	(١٥,٧٧٠)	عقارات مبيعة
١,١٨٣,٨٤٣	٨,٢٣٠	٨٠٠,١٠٠	٣٧٥,٥١٣	الرصيد الإجمالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٢٠٩,٢٩٩)	-	(١١٣,٤٥٧)	(٩٥,٨٤٢)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣,٨١٨	-	٣,٨١٨	-	مضافاً: قيد مخصصات انخفاض القيمة عكسياً
٩٧٨,٣٦٢	٨,٢٣٠	٦٩٠,٤٦١	٢٧٩,٦٧١	الرصيد الصافي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
الاستهلاك المتراكم				
(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٢٠,٦٥٥)	-	(٢٠,٦٥٥)	-	استهلاك الفترة
٧,٣٥٠	-	٧,٣٥٠	-	مضافاً: قيد مخصص استهلاك عكسياً
(١٦٥,٦٢٢)	-	(١٦٥,٦٢٢)	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٨١٢,٧٤٠	٨,٢٣٠	٥٢٤,٨٣٩	٢٧٩,٦٧١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
التكلفة				
١,٥٢٥,٨٣٨	١٢٨,٦٨٣	٨٤٠,٨٨٩	٥٥٦,٢٦٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٥١,٣٢١	٥٠,٦٥٨	-	٦٦٣	إضافات خلال السنة
-	(١٧١,١١١)	٣١٣,٢١١	(١٤٢,١٠٠)	محول
(٢٣,٥٤٦)	-	-	(٢٣,٥٤٦)	عقارات مبيعة
١,٥٥٣,٦١٣	٨,٢٣٠	١,١٥٤,١٠٠	٣٩١,٢٨٣	الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢٦٤,٥٤٨)	-	(١١٣,٤٥٧)	(١٥١,٠٩١)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
-	-	(٥٥,٢٤٩)	٥٥,٢٤٩	محول
٥٥,٢٤٩	-	٥٥,٢٤٩	-	مضافاً: قيد مخصصات انخفاض القيمة عكسياً
١,٣٤٤,٣١٤	٨,٢٣٠	١,٠٤٠,٦٤٣	٢٩٥,٤٤١	الرصيد الصافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الاستهلاك المتراكم				
(١٢٣,٦٣٤)	-	(١٢٣,٦٣٤)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٨,٦٨٣)	-	(٢٨,٦٨٣)	-	استهلاك السنة
(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,١٩١,٩٩٧	٨,٢٣٠	٨٨٨,٣٢٦	٢٩٥,٤٤١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية وفقاً لتقييم الإدارة. تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، قامت المجموعة بتثبيت أرباح بلغت قيمتها ١٤٠,١٦٤,٠٠٠ درهم من بيع بعض العقارات الاستثمارية وتم تثبيت الأرباح ضمن الدخل الآخر في بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٨ حسابات المتعاملين

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	
١٤,٦٣١,١١٨	١٢,٠٥٧,٩٩٥	حسابات جارية
٨,٧٣٩,٥٠٦	٨,٢٩٣,٠١١	حسابات توفير
٥,٥١٤,٤٢٦	٥,٥٦١,١٦٤	حسابات استثمار
٧,٤٢٣,٨٦١	٥,٢٨٩,٤٠٠	حسابات وكالة
٣,٥٦,٦٥٩	٢,٤٥,٥٥٢	تأمينات
١,٠٤٠	-	احتياطي معادلة الأرباح
٣٦,٦١٥,٦١٠	٣١,٤٤٦,٦٢٢	
٣٦,١١٥,٠٢٤	٣٠,٧٧٣,٥٨٧	تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٥٠٠,٥٨٦	٦٧٣,٠٣٥	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٦١٥,٦١٠	٣١,٤٤٦,٦٢٢	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٩ مستحق لبنوك

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	
٢,٣٩٠	٥,٤٠٩	حسابات جارية
١,٩٠٤	١,٧٦١	سحوبات على المكشوف لبنوك مراسلة
٢٣٨,٧٤٥	-	تمويلات من بنوك أخرى
٦٤,١٣٠	٧١,٩٢٣	حسابات استثمار
٦٩٢,٨٠٩	٤٠٢,٢٣٠	ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
١,٦٨٩,٢١٠	٩٤٢,٣٤٠	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
٢,٦٨٩,١٨٨	١,٤٢٣,٦٦٣	
٢,٦٢١,٩٩٣	١,٣٤٦,٧٠٣	يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
٦٧,١٩٥	٧٦,٩٦٠	مستحق لبنوك محلية
٢,٦٨٩,١٨٨	١,٤٢٣,٦٦٣	مستحق لبنوك أجنبية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ توريق الموجودات

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة ("الشركة ذات الهدف الخاص") بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٤ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار سندات. تؤدي عملية التوريق الى تشكيل محفظة استثمارية مجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق)، وذلك لهدف خاص، التداول خارج السوق الرسمية. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامي من قبل الإدارة الشرعية بالمصرف.

قامت المجموعة بنقل جزء من محفظتها الاستثمارية الى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يستمر تثبيت هذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١١ أدوات صكوك تمويلية

قام المصرف من خلال برنامج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بترتيب إصدار شريحتين من الصكوك المتوسطة الأجل قيمة كل منها ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي (أي ما يعادل ١,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠ درهم قيمة كل شريحة).

هذه الصكوك مسجلة في بورصة لندن للأوراق المالية وتتضمن شروط ترتيب الإصدار أن يقوم المصرف بتحويل بعض الموجودات المحددة ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") المملوكة من قبل المصرف إلى "شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة" (المصدر)، وهي شركة ذات هدف خاص أنشأت لغرض إصدار الصكوك. من حيث المضمون، فإن الموجودات ذات الملكية المشتركة تظل تحت سيطرة المصرف، وبالتالي يستمر تثبيتها من قبل المصرف. في حال عدم السداد، تتعهد الشركة القابضة تحمّل الخسائر والسداد لحاملي الصكوك. تستحق الصكوك خلال شهر يناير ٢٠١٧ ويناير ٢٠١٨ على التوالي. تخضع هذه الموجودات لسيطرة وإدارة المصرف.

تقوم الشركة المصدرة بتوزيع العائدات على حاملي الصكوك بشكل نصف سنوي من خلال الدخل العائد على الموجودات ذات الملكية المشتركة. كما وأنه من المتوقع أن تكون هذه العائدات كافية لتغطية التوزيعات النصف سنوية المستحقة لحملة الصكوك عند تاريخ التوزيع النصف سنوي. يقوم المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات بالسعر المستخدم عند تاريخ الاستحقاق. إن معدل العائد الثابت السنوي على الصكوك ٤,٧١٨% و ٤,١٤% على التوالي و يدفع بشكل نصف سنوي.

١٢ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به للمصرف ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤ - ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) وبلغ رأس المال المدفوع بالكامل ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم (٢٠١٤ - ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم).

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣ ربحية السهم

يتم حساب ربحية السهم بقسمة صافي الأرباح البالغة ٥٣٣,٩٥٤,٠٠٠ درهم وذلك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤) ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (سهماً).

لم يتم اظهار أي أرقام عن ربحية السهم المخفضة لأنه لم تتم المجموعة بإصدار أي أدوات مالية قد يكون لها تأثير على الربح الأساسي للسهم في حال تمويلها.

١٤ النقد وما يعادله

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٧,١٣٤	٢٢٩,٠٤٨	نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٣)
٤٨٩,٤١٨	١,٣٧٥,٧٣٣	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٥٩٠,٩٥١	٢,٥٣٥,٨٧٦	مستحق من بنوك
(١,٢٧٣,٤٢٢)	(٢,٥٩٧,٣٦٢)	مستحق لبنوك
<u>٣,٠٢٤,٠٨١</u>	<u>١,٥٤٣,٢٩٥</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الشركة الأم الرئيسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٦,٥٥%)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي فيها.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ٢,٦٦% و ١٠,١٥% (٣١) ديسمبر ٢٠١٤ - ٣,٩٠% و ٨,٢٣% من إجمالي حسابات المتعاملين ونم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي. تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً لأسس متفق عليها.

دخلت المجموعة أيضاً في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة	غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية	لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر	في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم

بيان الدخل المرحلي الموحد

دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

١٤٤,٣٠٦	٢١٠,٩٦٨
(٢٠,٥٢٥)	(١٧,٥٣٧)
(٣٥١)	(٢٩٢)

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة

نم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية

استثمارات في الشركة الأم الرئيسية

ودائع من الشركة الأم الرئيسية

مستحق من مصرف دبي (ش م ع) (إيضاح رقم ٤)

نم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة

نم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة

حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة

حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين

استثمارات في مؤسسات حكومية

٢,٠٧٠,٩٨٣	٣,٣٢١,٢٣٦
١٨٣,٥٠٣	١٨٣,٤٥٥
٤٤,١٤١	٩٠,٤٣٦
(٧٠٠,٠٠١)	(٣٠٠,٠٠٠)
١,٤٧٤,٠٠٠	٢,٣٠١,٨٣٦
-	٣,٤٦٣
٢٦,١٦٢	٢٥,٩٤٠
(٩٦٨)	(١,٢٢٢)
(٨,٣٠٦)	(١٨,١٧٤)
-	٣٦٣,٩٥٠

إن موظفي الإدارة الرئيسيين، بما فيهم المدراء غير التنفيذيين، هم من تتوفر لديهم سلطة ومسؤولية التخطيط، التوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

لم يتم احتساب اية مخصصات انخفاض في القيمة للمبالغ المستحقة من موظفي الإدارة الرئيسيين وأقاربهم المباشرين خلال الفترة/السنة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٦ قياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصفة دورية منتظمة. تم تحديد المستويات المختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

- مستوى أول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق الأساسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- مستوى ثاني: التقييم باستخدام بيانات مختلفة غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر (كالأسعار) و إما بشكل غير مباشر (كالمشتقة من الأسعار).
- مستوى ثالث: التقييم باستخدام بيانات أخرى للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الممكن ملاحظتها (بيانات لا يمكن ملاحظتها).

غير مدققة إجمالي	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها مستوى ثالث	بيانات أخرى هامة يمكن ملاحظتها مستوى ثاني	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة مستوى أول	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠١,٩٢٦	٣٠١,٩٢٦	-	-	إستثمارات في أوراق مالية
٥٤٣,٥٥٠	٤٨٨,٦٤٩	-	٥٤,٩٠١	متاحة للبيع
١,٨١٠,١١٨	-	-	١,٨١٠,١١٨	إستثمارات في صناديق استثمارية
٢,٦٥٥,٥٩٤	٧٩٠,٥٧٥	-	١,٨٦٥,٠١٩	إستثمارات في حقوق ملكية صكوك
				الاجمالي

مدققة	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها مستوى ثالث	بيانات أخرى هامة يمكن ملاحظتها مستوى ثاني	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة مستوى أول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٢,٤٦٨	٣٤٢,٤٦٨	-	-	إستثمارات في أوراق مالية
٥٥٣,٥٦٤	٥٠١,٥٧٧	-	٥١,٩٨٧	متاحة للبيع
٢,٠٨٤,٢٧٠	-	-	٢,٠٨٤,٢٧٠	إستثمارات في صناديق استثمارية
٢,٩٨٠,٣٠٢	٨٤٤,٠٤٥	-	٢,١٣٦,٢٥٧	إستثمارات في حقوق ملكية صكوك
				الاجمالي

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٦ قياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة (تتمة)

غير مدققة الاجمالي ألف درهم	موجودات مالية متاحة للبيع ألف درهم	موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة ألف درهم	تسوية الموجودات المالية المصنفة تحت المستوى الثالث
٨٤٤,٠٤٥	٨٤٤,٠٤٥	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٥٠,٢٤٠)	(٥٠,٢٤٠)	-	تسديدات
(٣,٢٣٠)	(٣,٢٣٠)	-	تعديلات صرف العملات الاجنبية
٧٩٠,٥٧٥	٧٩٠,٥٧٥	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
مدققة			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٠,٨٨٥	١,١١٠,٨٨٥	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٦٢,٢٤٠)	(٢٦٢,٢٤٠)	-	تسديدات
(٤,٦٠٠)	(٤,٦٠٠)	-	تعديلات صرف العملات الاجنبية
٨٤٤,٠٤٥	٨٤٤,٠٤٥	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ظروف معينة، يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات قد لا تتضح من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها في الأداة نفسها ولا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. يتم تحديد التغيرات المؤاتية وغير المؤاتية في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعلمات الغير ملاحظة، القياس الكمي الناتج عن التحكيم.

لم تتم أية تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني خلال الفترة الحالية.

١٧ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الشركات والاستثمار

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع - خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم. يقوم هذا القطاع بالاستثمار في أوراق مالية وصكوك وصناديق استثمار وعقارات.

قطاع الأفراد

يقدم قطاع الأفراد خدمات ومنتجات مصرفية عديدة للمتعاملين الأفراد ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل أساسي على معاملات المرابحة مع الشركة القابضة للمجموعة.

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

القطايع التشغيلية (تمة) ١٧

الإجمالي	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		بيان الدخل المرحلي الموحد دخل القطاع (خسارة) / دخل الوكالة بين القطايعات عمولات ورسوم ودخل آخر
	غير مدفئة	ألف درهم	غير مدفئة	ألف درهم	غير مدفئة	ألف درهم	
١,٢٩٤,٧٥٦	٢١١,٦٢٧	١٥٠,٦٩٦	٦٤١,٧٢٢	٨٤٩,١٦٣	٤٤١,٤٤٧	٤٦٤,٨٨٨	
-	٣٥٦,٢٧٩	٤٩,٥٨٤	١٣٧,٥٢٢	٩٩,٤٥٦	(١٧٢,٢٠١)	(١٤٩,٠٤٠)	
٣٦٩,١٢٢	٦٥٥	١٤,٨٤٠	١٦٩,٩٧٧	٢٨٠,٦٨٣	١٩٨,٤٤٠	٢٨٠,٥٤٩	
١,٦٦٣,٨٧٨	٢٤٧,٩٦١	٢٠٢,١٢٠	٩٤٩,٢٢١	١,٢٢٩,٣٠٢	٤٦٦,٦٩٦	٥٩٦,٣٩٧	
(٥٨٢,٣٥٦)	(٤,١٥٣)	(١٣,٦٥٢)	(٤٤٦,٨٧٤)	(٥٨٠,١٦١)	(١٣١,٣٢٩)	(١٠٢,٢٩٠)	
(٥٨٢,٣٥٦)	(٤,١٥٣)	(١٣,٦٥٢)	(٤٤٦,٨٧٤)	(٥٨٠,١٦١)	(١٣١,٣٢٩)	(١٠٢,٢٩٠)	
١,٠٨١,٥٢٢	٢٤٣,٨٠٨	١٨٨,٤٦٨	٥٠٢,٣٤٧	٦٤٩,١٤١	٣٣٥,٣٦٧	٤٩٤,١٠٧	
(٥٨٣,٥٧٠)	-	-	(١٧٧,٩٣٠)	(٢٣٢,٧٥٧)	(٤٠٥,٦٤٠)	(٣٣٧,١٩٩)	
٤٩٧,٩٥٢	٢٤٣,٨٠٨	١٨٨,٤٦٨	٣٢٤,٤١٧	٤١٥,٣٨٤	(٧٠,٢٧٣)	١٥٦,٩٠٨	
(٢٤٦,٢٧٧)	(١٥٢,٦٥٩)	(١٢٢,٩١٠)	(٦٠,٦١١)	(٨٠,١٤٢)	(٢٨٠,٠٠٧)	(٢٢,٧٥٤)	
٢٥٥,٦٧٥	٩٠,١٤٩	٦٤,٥٥٨	٢٦٣,٨٠٦	٣٣٥,٢٤٢	(٩٨,٢٨٠)	١٣٤,١٥٤	

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

القطاعات التشغيلية (تتمة)

١٧

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الأقران	قطاع الشركات والاستثمار	قطاع الشركات والاستثمار
غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٤٩٨,٢٥٩	٨,٤٤٩,٢٥٦	١٦,٤١٩,٩٠٤	١٩,١٥٣,٧٥٥	١٤,٦٢٩,٠٩٩	١٧,٤٤٥,٧٥٧
٢,٧١٠,٤٣١	-	١,٢٥٤,٨٤٣	١,٥٦٥,٤٠٢	١,٤٥٥,٥٨٨	١,٧٧٠,٥٥٥
٧٠,٤٥٢٩	-	-	-	-	-
٤٢,٩١٣,٢١٩	٨,٤٤٩,٢٥٦	١٧,٦٧٤,٧٤٧	٢٠,٧١٩,١٥٧	١٦,٠٨٤,٦٨٧	١٩,٢١٦,٣١٢
٣٧,١٩٧,٠٨٤	٥,١٧٤,٨٣٤	٢٧,١٧٤,٧٩٧	٣١,٣٧٩,٧٥٥	٤,٨٤٧,٤٥٣	٥,٨٣٥,٧٢٠
٥٥٧١٦,١٣٥	-	-	-	-	-
٤٢,٩١٣,٢١٩	٥,١٧٤,٨٣٤	٢٧,١٧٤,٧٩٧	٣١,٣٧٩,٧٥٥	٤,٨٤٧,٤٥٣	٥,٨٣٥,٧٢٠

بيان المركز المالي الموحد
الموجودات
موجودات القطاع
متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطيات
موجودات غير مخصصة
إجمالي الموجودات
المطلوبات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير مخصصة
إجمالي المطلوبات

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٨ نسبة كفاية رأس المال

تتم مراقبة نسبة كفاية رأسمال المجموعة بانتظام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتم إدارتها من قبل قسم المخاطر بالمجموعة، ويبين الجدول التالي تفاصيل احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	الشق الأول من رأس المال
٢٦٥,٣٥٥	٢٦٥,٣٥٥	رأس المال
١٧١,١٣٤	١٧١,١٣٤	احتياطي قانوني
١٢٤,٧٧١	٦٥٨,٧٢٥	احتياطي عام
		أرباح محتجزة
٤,٤٩١,٦٨٢	٥,٠٢٥,٦٣٦	إجمالي الشق الأول من رأس المال
٦٦١,١٦٤	٦٨٨,٢٦٤	الشق الثاني من رأس المال
١٠,٥٩١	(٧,٦٨٧)	مخصصات انخفاض قيمة المحفظة
		احتياطي القيمة العادلة
٦٧١,٧٥٥	٦٨٠,٥٧٧	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٤٢٢,٤٨٣	٤٥٩,٠٥٠	الشق الثاني المؤهل من رأس المال
٤,٩١٤,١٦٥	٥,٤٨٤,٦٨٦	قاعدة رأس المال
٣٥,٥٤٤,٢٦٨	٣٩,٩٠٧,٦١٦	الموجودات الموزونة بالمخاطر
%١٣,٨٣	%١٣,٧٤	نسبة كفاية رأس المال (بازل II)

١٩ القياس المرحلي

حسب طبيعة عمل المجموعة، لا يتأثر الدخل المحصل أو المصروفات التي أنفقت بأية أشكال موسمية. يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على أساس مبدأ الاستحقاق والذي يتطلب تسجيل الدخل المحصل والمصروفات التي أنفقت خلال نفس الفترة وليس عند تحصيل الدخل أو دفع المصروفات.