

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي
(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي
هاتف: ٣١٦٠٣٣٦ (٤) +٩٧١
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) +٩٧١
ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

**البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للمجموعة (غير مدققة)**

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ 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 والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 الموجزة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

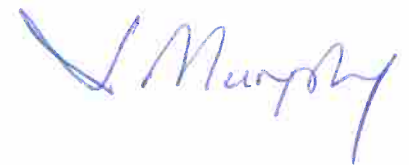
مجال المراجعة

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 الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ارنست و يونغ



التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد : ٤٩٢

١٦ أكتوبر ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٧,٢٥٥,٦٧٤	٩,٣٩٨,٣٨٠	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٣٧٢,٧١٥	٨,٧٨٠,١٣٥	٤	مستحق من بنوك
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٩٢٧,١٣٧	٥	استثمارات
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٧,٣٦٦,٤٢٢	٦	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٨٠٥,٩٣٧	٤٧٧,٥٤٦	٧	عقارات استثمارية
٥٦٣,٣٧٩	٦٠٦,١٠٦		قبولات للمتعاملين
٥٧٠,٠١١	٨١٩,٥١٠		موجودات أخرى
١٦٦,٩٣٧	٢٠٢,٧١٥		عقارات ومعدات
٥٣,٢٠٢,١٧٨	٥٩,٥٧٧,٩٥١		إجمالي الموجودات
٣٩,٣٠١,١٧٢	٤١,٢٧٤,٧٠٦	٨	المطلوبات
٣,٠٦١,٧١٤	٣,٨٠٩,٥٨٣	٩	حسابات المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	٧,٣٦٩,٤٤٨	١٠	مستحق لبنوك
٥٦٣,٣٧٩	٦٠٦,١٠٦		أدوات صكوك تمويلية
١,٤٧٥,١٧٩	١,٢٨٦,١٣٣		قبولات للمتعاملين
٣٣,٤٨٣	-		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٨,١٠٧,٤٢٧	٥٤,٣٤٥,٩٧٦		إجمالي المطلوبات
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	١١	حقوق الملكية
٣٢٩,٤٢٣	٣٢٩,٤٢٣		رأس المال
٢٣٥,٢٠٢	٢٣٥,٢٠٢		احتياطي قانوني
(٤,١٢٧)	٢٦,٦١٣		احتياطي عام
٦٠٣,٨٣١	٧١٠,٣١٥		احتياطي القيمة العادلة
٥,٠٩٤,٧٥١	٥,٢٣١,٩٧٥		أرباح محتجزة
٥٣,٢٠٢,١٧٨	٥٩,٥٧٧,٩٥١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة
٨,٦١٣,٣١٤	٩,٦٥٨,٨٧٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١,٢٧٧,٤٥٤	١,٥٣٢,٧٦٣	٤٦١,٥٥٩	٥٢١,٣٥٥		الدخل
٨٦,٧٦٩	٥٥,٩٠٢	١٦,٦١٩	٣٠,٥٦١		دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
١٤٤,٣٠٦	١٣٢,٤٧٢	٤٧,٣٥١	٤٣,٢٢١		دخل من أوراق مالية استثمارية
٣٤٥,٩٨٢	٣٦٧,٧٠٧	١٢٣,٠٥٤	١١١,٣٢١		دخل من الشركة القابضة للمجموعة
١٧٣,٣٠٨	١٩٣,٦٦٥	١٣,٤٠٤	١٢٣,٩٢٨	١٦	دخل عملات ورسوم دخل آخر (خسائر أخرى)
٢,٠٢٧,٨١٩	٢,٢٨٢,٥٠٩	٦٦١,٩٨٧	٨٣٠,٣٨٦		إجمالي الدخل
(٤٤٦,٢٤٠)	(٥٥٧,٧٤٢)	(١٥٣,٨٢٢)	(١٨٣,٢٦٢)		المصروفات
(٢٢٨,٨٢٣)	(٢٧٣,٥٢٢)	(٨٦,٨٩٠)	(٧٦,٢٨٠)		مصروفات موظفين
(٢١,٠٤٠)	(١٩,١٥٢)	(٧,٥٢٢)	(٦,٦٦٥)		مصروفات عمومية وإدارية
					استهلاك عقارات ومعدات
(٦٩٦,١٠٣)	(٨٥٠,٤١٦)	(٢٤٨,٢٣٤)	(٢٦٦,٢٠٧)		إجمالي المصروفات
١,٣٣١,٧١٦	١,٤٣٢,٠٩٣	٤١٣,٧٥٣	٥٦٤,١٧٩		صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات
(٥٧٤,٧٧٤)	(٩٩٣,٧٧١)	(٢٤٦,٠٩٣)	(٤٨٩,٣٥٨)	١٣	مخصصات انخفاض قيمة الموجودات المالية، بعد خصم التحصيلات
٣,٨١٨	٣٤,٦٨٥	-	٣٤,٦٨٥	٧	مخصصات انخفاض قيمة الموجودات غير المالية، بعد خصم التحصيلات
(٥٧٠,٩٥٦)	(٩٥٩,٠٨٦)	(٢٤٦,٠٩٣)	(٤٥٤,٦٧٣)		إجمالي مخصصات انخفاض القيمة، بعد خصم التحصيلات
٧٦٠,٧٦٠	٤٧٣,٠٠٧	١٦٧,٦٦٠	١٠٩,٥٠٦		صافي الأرباح التشغيلية
(٢٢٦,٨٠٦)	(٣٦٦,٥٢٣)	(٨٠,٦٧١)	(١٤٠,٣٢٣)		حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
٥٣٣,٩٥٤	١٠٦,٤٨٤	٨٦,٩٨٩	(٣٠,٨١٧)		صافي (خسائر)/أرباح الفترة
٠,١٣٦	٠,٠٢٧	٠,٠٢٢	(٠,٠٠٨)	١٤	ربحية السهم (درهم إماراتي)

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

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٣٣,٩٥٤	١٠٦,٤٨٤	٨٦,٩٨٩	(٣٠,٨١٧)
صافي (خسائر)/أرباح الفترة			
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:			
بنود الدخل الشامل الأخرى			
(٣٠,٦١٥)	٤١,٧١٦	(٢١,١٨٦)	٩,٩٦٧
١٢,٣٣٧	(١٠,٩٧٦)	٨٧٠	(١٥,١٠٧)
(١٨,٢٧٨)	٣٠,٧٤٠	(٢٠,٣١٦)	(٥,١٤٠)
٥١٥,٦٧٦	١٣٧,٢٢٤	٦٦,٦٧٣	(٣٥,٩٥٧)
إجمالي			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
- صافي التغير في القيمة العادلة
- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل

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

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

العائدة إلى مساهمي المجموعة

الإجمالي ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٤,٥٠٢,٢٧٣	١٢٤,٧٧١	١٠,٥٩١	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٣,٩٣٠,٤٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٥
٥٣٣,٩٥٤	٥٣٣,٩٥٤	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(١٨,٢٧٨)	-	(١٨,٢٧٨)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٥١٥,٦٧٦	٥٣٣,٩٥٤	(١٨,٢٧٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٠١٧,٩٤٩	٦٥٨,٧٢٥	(٧,٦٨٧)	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٣,٩٣٠,٤٢٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٥,٠٩٤,٧٥١	٦٠٣,٨٣١	(٤,١٢٧)	٢٣٥,٢٠٢	٣٢٩,٤٢٣	٣,٩٣٠,٤٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٦
١٠٦,٤٨٤	١٠٦,٤٨٤	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٠,٧٤٠	-	٣٠,٧٤٠	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٣٧,٢٢٤	١٠٦,٤٨٤	٣٠,٧٤٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٢٣١,٩٧٥	٧١٠,٣١٥	٢٦,٦١٣	٢٣٥,٢٠٢	٣٢٩,٤٢٣	٣,٩٣٠,٤٢٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم		
٥٣٣,٩٥٤	١٠٦,٤٨٤		الأنشطة التشغيلية
			صافي أرباح الفترة
			تسويات :-
٥٢٥,٢٠٣	١,٠٥٥,٦٢٩		مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٤٩,٥٧١	٩٨,١٦٩		مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات
(٣,٨١٨)	(٣٤,٦٨٥)		قيّد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً عند البيع
(٨,٨٣٢)	(٣,٥٧٥)		دخل توزيعات الأرباح
(٣٤,٩٤٨)	(١١,٠١٩)		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٤٠,١٦٤)	(٩١,٥٤٦)		أرباح بيع عقارات استثمارية
٢٠,٦٥٥	٢٠,٤١٠		استهلاك عقارات استثمارية
٢١,٠٤٠	١٩,١٥٢		استهلاك عقارات ومعدات
٩٦٢,٦٦١	١,١٥٩,٠١٩		أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٤٢٥,٩٢٠)	(١,٥٠٣,٩٧٨)		التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٥٩,١٠٣)	١٦٠,٩٣٩		التغيرات في المستحق من بنوك
(٦,٩١٠,٣٧٧)	(٤,٢٤١,٦٣١)		التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة
(١١١,٩١٧)	(٢٩٢,٢٢٦)		التغيرات في الموجودات الأخرى
٥,١٦٨,٩٨٨	١,٩٧٣,٥٣٤		التغيرات في حسابات المتعاملين
(٥٨,٤١٥)	٢,٥٦٠,٠٤١		التغيرات في المستحق للبنوك
-	٣,٦٩٦,٩٤٨		التغيرات في ترتيبات صكوك تمويلية
١١٥,٥٤٥	(١٤٦,٣١٩)		التغيرات في المطلوبات الأخرى
(١٦,٨٢٦)	(٣٣,٤٨٣)		الزكاة المدفوعة
(٢,٣٣٥,٣٦٤)	٣,٣٣٢,٨٤٤		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٠٨,٩٩٩)	(١,٤٢١,٢٨١)		شراء استثمارات في أوراق مالية
١,٩١٦,٥٠٧	١,٧٢٤,٨٣٩		المبالغ المحصلة من بيع استثمارات في أوراق مالية
٨,٨٣٢	٣,٥٧٥		دخل توزيعات الأرباح المقبوضة
(٣٢,٦٥٣)	(٩٢)		الإضافات في العقارات الاستثمارية
٥٣٥,٢٣٥	٤٣٤,٣٠٤		المبالغ المحصلة من بيع عقارات استثمارية، صافي
(٦٤,٣٤٤)	(٥٤,٩٣٠)		التغيرات في العقارات والمعدات
٨٥٤,٥٧٨	٦٨٦,٤١٥		صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٨٠,٧٨٦)	٤,٠١٩,٢٥٩		صافي التغير في النقد وما يعادله
٣,٠٢٤,٠٨١	٣,١٦٨,٦٢٧		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٥٤٣,٢٩٥	٧,١٨٧,٨٨٦	١٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

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. يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. ويقوم المصرف حالياً بتقييم أثر القانون الجديد ويُتوقع أن يمتثل بالكامل في أو قبل نهاية فترة السماح بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والوزارة 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 النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٦١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركائه التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية		الأنشطة الرئيسية	تاريخ وبلد التأسيس	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
١٠٠%	١٠٠%	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	شركة الإمارات الإسلامي للساطة المالية ذ.م.م
١٠٠%	١٠٠%	شركة ذات غرض خاص	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة
١٠٠%	١٠٠%	شركة ذات غرض خاص	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة

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

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٦.

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 والإفصاحات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة المعدة 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 ٢٠١٥. 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 ٢٠١٦ ليس له أي تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لا تعد بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ب. أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا الموجودات المالية المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 ٢٠١٥.

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 لضم الأنشطة التمويلية المدينة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

هـ. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة متوافقة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٣٣٠,٩٦٣	٣٢٤,٩٥٣
١,٠٦٧,٠٣٩	٢,٧٦٤,٢٤٥
٣,٣٥١,٩٣٣	٤,٠٠٢,٦٣٦
٢,٥٠٥,٧٣٩	٢,٣٠٦,٥٤٦
<u>٧,٢٥٥,٦٧٤</u>	<u>٩,٣٩٨,٣٨٠</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
حسابات جارية
متطلبات الاحتياطيات
مرايحات

إن متطلبات الاحتياطيات التي تم الاحتفاظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي 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 للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ مستحق من بنوك

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥	٦٥	مستحق من بنوك محلية
-	٣٠٧,٠٩٨	حسابات جارية
٥,٤٧٧,٢٦٥	٦,٥٧٧,٤٢١	إيداعات لدى البنوك الأخرى
١,٥٠٥,٠٤٠	١,٥٢٧,٣٢٣	مرايبات مع الشركة القابضة للمجموعة
١٠٠,٠٠٠	-	مستحق من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة)
		وكالة مودعة لدى الشركة القابضة للمجموعة
٧,٠٨٢,٣٥٠	٨,٤١١,٩٠٧	
٢٩٠,٣٦٥	٣٦٨,٢٢٨	مستحق من بنوك أجنبية
		حسابات جارية
٢٩٠,٣٦٥	٣٦٨,٢٢٨	
٧,٣٧٢,٧١٥	٨,٧٨٠,١٣٥	

٥ استثمارات

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٢,٦١٦	٦٨٥,٢٧٨	متاحة للبيع
٧٠٢,٢٤٦	٦٦١,٢٤٩	أسهم حقوق ملكية
١,٣٥١,٠٢٧	١,١٤٠,٦٤٦	صناديق استثمارية
		صكوك
٢,٧٤٥,٨٨٩	٢,٤٨٧,١٧٣	
٢٢٠,٠٤٨	٢١١,٠٦١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صكوك
٢,٩٦٥,٩٣٧	٢,٦٩٨,٢٣٤	
(٦٧٨,٨٣٢)	(٧٧١,٠٩٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٩٢٧,١٣٧	
١,٥٠٣,٦٥٢	١,٢٨٥,٩٣٢	تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:
٧٨٣,٤٥٣	٦٤١,٢٠٥	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٩٢٧,١٣٧	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
٩١,٨١٣	٩١,٨١١	تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:
١٩,٩٧١	١٢,٦٢٥	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١١,٧٨٤	١٠٤,٤٣٦	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٧٩,٠١٠	٥٦٣,١٠٣	تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع كما يلي:
١,٢٩٦,٣١١	١,٢٥٩,٥٩٨	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٧٥,٣٢١	١,٨٢٢,٧٠١	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٨٧,١٠٥	١,٩٢٧,١٣٧	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥ استثمارات (تنمة)

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٥,٤٥١	٦٧٨,٨٣٢	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
٧٧,٥٥٣	١٠١,٩٤٠	الرصيد كما في ١ يناير
(٥,٥٣٢)	(٣,٧٧١)	مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
(٣٨,٦٤٠)	(٥,٩٠٤)	تحصيلات/إعادة قيد خلال الفترة/السنة
		مشطوبة خلال الفترة/السنة
٦٧٨,٨٣٢	٧٧١,٠٩٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٦ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٤٦٩,١١١	٢٦,٤١٩,٧١٥	مرايبات
١٢,٢٣٧,٧٢٢	١٣,٤٣٤,٦٤٠	إجارة
١,٢٠٥,٤٦٠	١,٥٠٩,٤٣١	استصناع
٦٦٧,٣٩٧	٦٨٠,٣٢٨	وكالة تمويلية
١٦٦,٧٤٩	٨٤,٧٣٧	مضاربة
٢١٦,٨٠٢	١٩٦,١٠٥	السحب المغطى
٧٨٨,٠٢٥	١,٠٤٨,٤١٥	مدينو بطاقات إنتمان
٣٩,٧٥١,٢٦٦	٤٣,٣٧٣,٣٧١	
(٢,٦٣٤,٧١٩)	(٢,٥٤٤,١٣٣)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٢,٩٣٦,١٢٧)	(٣,٤٦٢,٨١٦)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٧,٣٦٦,٤٢٢	
٣,٢٧٩,٠٦٧	٣,٧٠٤,١١٥	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها

حسب القطاع :

الخدمات المصرفية للأفراد	
٢٠,٢٩٢,٨٦٥	٢٣,٣٣٨,٣٣٤
١٣,٨٨٧,٥٥٥	١٤,٠٢٨,٠٨٨
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٧,٣٦٦,٤٢٢

الخدمات المصرفية للشركات

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦ نتم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (تنمة)

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٣٨٩	٢٩,٠٧٧	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٨٠٥,٨٣٤	٧٨٧,٠٥٢	زراعة وأنشطة مرتبطة بها
١,١٠٩,٣٧٠	٨٧٥,٤٦٣	صناعة
٢,٦٢٥,٨١٨	٢,٨٩٠,٤٥٣	إنشاءات
٢٢٣,١٧٧	٤٢٠,٦٠٢	تجارة
٣,٥٢٨,١٧٣	٤,٢٩٩,٦٥٦	مواصلات واتصالات
٢٩٨,٠٨٦	٢٦٩,٦٩٧	خدمات
٢٣,٥١٢,٨٦٣	٢٥,٣٥٤,٤٨٧	هيئات حكومية
٤,٥٤٦,٩٨٠	٤,٦١٩,٥٨٥	أفراد
١,١٢٦,٢٢٩	١,١٣٧,٢٠٥	عقارات
١,٩٥٧,٣٤٧	٢,٦٩٠,٠٩٤	مؤسسات مالية
		أخرى
٣٩,٧٥١,٢٦٦	٤٣,٣٧٣,٣٧١	إجمالي
(٢,٦٣٤,٧١٩)	(٢,٥٤٤,١٣٣)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٢,٩٣٦,١٢٧)	(٣,٤٦٢,٨١٦)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٧,٣٦٦,٤٢٨	صافي القيمة الدفترية
٢,٠٠٢,٩٧٩	٢,٢٤٢,٧٨٨	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
٩٨٧,٤٤٠	١,٢٠٠,٢٠٥	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٧٧,٧١٣)	(٢٤٦,٦٠٥)	مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٧٨,٤٤٦	٢٦,١١٦	إعادة قيد خلال الفترة/السنة
(٥٤٨,٣٦٤)	(٥٥٥,٠٥٧)	المحول من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة)
		المشطوبات للفترة/السنة
٢,٢٤٢,٧٨٨	٢,٦٦٧,٤٤٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٦٦١,١٦٤	٦٩٣,٣٣٩	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
٣٢,١٧٥	١٠٢,٠٣٠	الرصيد كما في ١ يناير
٦٩٣,٣٣٩	٧٩٥,٣٦٩	مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٢,٩٣٦,١٢٧	٣,٤٦٢,٨١٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		المجموع

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٧ عقارات استثمارية

التكلفة	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	٣٧٥,٥١٣	٨٠٠,٠٩٩	٨,٢٣٠	١,١٨٣,٨٤٢
إضافات	٩٢	-	-	٩٢
استبعادات	-	(٤٦٦,٣٨٠)	-	(٤٦٦,٣٨٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٧٥,٦٠٥	٣٣٣,٧١٩	٨,٢٣٠	٧١٧,٥٥٤
الاستهلاك المتراكم	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	-	(٢٠,٤١٠)	-	(٢٠,٤١٠)
استهلاك الفترة	-	١٢٣,٦٢٢	-	١٢٣,٦٢٢
للاستبعادات	-	-	-	-
إجمالي الاستهلاك المتراكم (غير مدققة)	-	(٦٩,٢١٣)	-	(٦٩,٢١٣)
مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة	(٢٧,٨٤٩)	(١٧٧,٦٣١)	-	(٢٠٥,٤٨٠)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	-	٣٤,٦٨٥	-	٣٤,٦٨٥
استبعادات	-	-	-	-
إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة	(٢٧,٨٤٩)	(١٤٢,٩٤٦)	-	(١٧٠,٧٩٥)
إجمالي الاستهلاك ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة	(٢٧,٨٤٩)	(٢١٢,١٥٩)	-	(٢٤٠,٠٠٨)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٤٧,٧٥٦	١٢١,٥٦٠	٨,٢٣٠	٤٧٧,٥٤٦
التكلفة	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	٣٩١,٢٨٣	١,١٥٤,١٠٠	٨,٢٣٠	١,٥٥٣,٦١٣
إضافات	-	٣٢,٦٥١	-	٣٢,٦٥١
استبعادات	(١٥,٧٧٠)	(٣٨٦,٦٥٢)	-	(٤٠٢,٤٢٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٧٥,٥١٣	٨٠٠,٠٩٩	٨,٢٣٠	١,١٨٣,٨٤٢
الاستهلاك المتراكم	-	(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	-	(٢٧,٤٥٨)	-	(٢٧,٤٥٨)
استهلاك السنة	-	٧,٣٥٠	-	٧,٣٥٠
للاستبعادات	-	-	-	-
إجمالي الاستهلاك المتراكم	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)
مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة	(٢٧,٨٤٩)	(١٨١,٤٤٩)	-	(٢٠٩,٢٩٨)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	-	٣,٨١٨	-	٣,٨١٨
قيد مخصص انخفاض القيمة عكسيا	-	-	-	-
إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة	(٢٧,٨٤٩)	(١٧٧,٦٣١)	-	(٢٠٥,٤٨٠)
إجمالي الاستهلاك ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة	(٢٧,٨٤٩)	(٣٥٠,٠٥٦)	-	(٣٧٧,٩٠٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٤٧,٦٦٤	٤٥٠,٠٤٣	٨,٢٣٠	٨٠٥,٩٣٧

خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع بعض العقارات للشركة القابضة للمجموعة وبلغ صافي القيمة الدفترية ٣٠٨,٠٧٣,٢٨٢ درهم إماراتي. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٦.

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية وفقاً لتقييم الإدارة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٨ حسابات المتعاملين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
١٦,١٠٥,٢٥٥	١٦,٨٧٤,٢٦١	حسابات جارية
٩,٠٣٢,٢٦٧	١٠,٣٥٢,٤٣٨	حسابات توفير
٥,٣٠١,٦٥٧	٤,٥٨٤,٥٧٨	حسابات استثمار
٨,٥٢٤,٢٢٨	٩,٠٥٨,٢٥٢	حسابات وكالة
٣٣٧,٧٦٥	٤٠٥,١٧٧	تأمينات
٣٩,٣٠١,١٧٢	٤١,٢٧٤,٧٠٦	
٣٨,٨٣٦,٥٤٧	٤٠,٦٩٧,٤٦٨	تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٤٦٤,٦٢٥	٥٧٧,٢٣٨	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٩,٣٠١,١٧٢	٤١,٢٧٤,٧٠٦	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣,٩٧٤,٠٩٥	٣٣,٦٥٣,٠٢٢	حسب القطاع:
٥,٣٢٧,٠٧٧	٧,٦٢١,٦٨٤	الخدمات المصرفية للأفراد
٣٩,٣٠١,١٧٢	٤١,٢٧٤,٧٠٦	الخدمات المصرفية للشركات

٩ مستحق لبنوك

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
٢,١٤٩	٨,٦٢٠	حسابات جارية
-	٤٦,٠٠٨	سحوبات على المكشوف
٢٧٧,١٠٥	٣٣٧,١٤٥	تمويلات من بنوك أخرى
٨٠٦,٩٩٢	٢,٩٢٨,٨٤٤	حسابات وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
١,٩٧٥,٤٦٨	٤٨٨,٩٦٦	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
٣,٠٦١,٧١٤	٣,٨٠٩,٥٨٣	
٣,٠٥٩,٣٧٦	٣,٦٠٣,٦٣٦	يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
٢,٣٣٨	٢٠٥,٩٤٧	مستحق لبنوك محلية
٣,٠٦١,٧١٤	٣,٨٠٩,٥٨٣	مستحق لبنوك أجنبية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ أدوات صكوك تمويلية

قام المصرف، خلال الفترة، من خلال برنامج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بترتيب إصدار شريحة من الصكوك المتوسطة الأجل بقيمة ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٦ وبقيمة ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٦. وفيما يلي تفاصيل جميع الصكوك التمويلية المصدرة:

المبلغ (دولار أمريكي)	الإدراج	معدل العائد %	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة لندن للأوراق المالية	٤,٧٢	نصف سنوي	يناير ٢٠١٧
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة لندن للأوراق المالية	٤,١٤	نصف سنوي	يناير ٢٠١٨
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	البورصة الإيرلندية للأوراق المالية ونازداك	٣,٥٤	نصف سنوي	مايو ٢٠٢١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	البورصة الإيرلندية للأوراق المالية ونازداك	٣,٥٤	نصف سنوي	مايو ٢٠٢١

تتضمن شروط ترتيب الإصدار أن يقوم المصرف بتحويل بعض الموجودات المحددة ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") المملوكة من قبل المصرف إلى شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة (المصدر)، وهي شركة ذات غرض 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 للمجموعة تحمّل الخسائر والسداد لحاملي الصكوك. 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، عند استحقاق الصكوك، بإعادة شراء تلك الموجودات بالسعر المستخدم.

فيما يلي حركة الصكوك المدفوعة:

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٦٩٦,٩٤٨	-	إصدارات جديدة
٧,٣٦٩,٤٤٨	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

أصبح إجمالي مبلغ الصكوك المتبقي والمستحق الدفع ٧,٣٦٩,٤٤٨,٠٠٠ درهم إماراتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٦٧٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) وفقاً لما يلي:

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠١٧
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠١٨
٣,٦٩٦,٩٤٨	-	٢٠٢١
٧,٣٦٩,٤٤٨	٣,٦٧٢,٥٠٠	

١١ أسهم رأس المال

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٥ أكتوبر ٢٠١٦ على زيادة أسهم رأس المال بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي عن طريق أسهم حقوق الاكتتاب. بعد إتمام الإجراءات القانونية ستتم زيادة رأس المال.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٢ توريق الموجودات

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات هدف خاص) 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 مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

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

١٣ مخصصات انخفاض القيمة، بعد خصم التحصيلات

غير مدققة			
لفترة التسعة أشهر المنتهية			
في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم		
(٥٢٥,٢٠٣)	(١,٠٥٥,٦٣٠)	صافي مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدنية (إيضاح رقم ٦)	
(٤٩,٥٧١)	(٩٨,١٦٩)	صافي مخصصات انخفاض قيمة استثمارات (إيضاح رقم ٥)	
-	١٦٠,٠٢٨	(ديون معدومة مشطوبة) / تحصيلات - صافية	
(٥٧٤,٧٧٤)	(٩٩٣,٧٧١)		

١٤ ربح السهم

تم حساب الربح الأساسي للسهم بقسمة صافي الأرباح البالغة ١٠٦,٤٨٤,٠٠٠ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: أرباح بالغة ٥٣٣,٩٥٤,٠٠٠ درهم) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً). يتم تحديد الربح المخفف للسهم من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة حسب تأثيرات جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة، إن وجدت.

إن الربح المخفف والأساسي للسهم مماثل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

١٥ النقد وما يعادله

غير مدققة			
٣٠ سبتمبر			
٢٠١٦	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم		
٣٢٤,٩٥٣	٣٣٠,٩٦٣	نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٣)	
٢,٧٦٤,٢٤٥	١,٠٦٧,٠٣٩	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٣)	
-	١,٠٥٢,٤٦٨	مراوحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
٥,٠٧١,١٢٥	٣,٥٠٢,٧٦٦	مستحق من بنوك	
(٩٧٢,٤٣٧)	(٢,٧٨٤,٦٠٩)	مستحق لبنوك	
٧,١٨٧,٨٨٦	٣,١٦٨,٦٢٧		

١٦ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الشركة القابضة الأساسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٦%)، 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 ٦,٣٧% و ٢,٢٧% (٣١) ديسمبر ٢٠١٥ : ١١,٠١% و ٢,٠٥% من إجمالي حسابات المتعاملين وضم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف عليها.

أبرمت المجموعة أيضاً 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 تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥ ٢٠١٦
ألف درهم ألف درهم

١٤٤,٣٠٦ ١٣٢,٤٧٢
(٢٠,٥٢٥) (٢٠,٧٧٦)
(٣٥١) (٢٨٢)
- ٩١,٥٤٦

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد
الربح من بيع عقارات استثمارية للشركة القابضة للمجموعة

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة
٣٠ سبتمبر
٢٠١٦
ألف درهم

٢,٧٩٤,٨٠٥ ٣,١٥٩,٦١١
١٨٤,٠١١ ١٨٣,٩٢٧
٤٤,٢٠٦ ٣٧,٦٠٥
١,٣٢٢,٢٦١ ١,٠٨٢,٢٣٤
١,٥٠٥,٠٤٠ ١,٥٢٧,٣٢٣
١,٢١٢ ٣٠٠
٢٦,٠٤٠ ٢٨,١٧٨
(٨٣٠) (٧٠٩)
(٢٣,٣١٤) (٣١,٨٢٥)
٢٩٨,٠٨٦ ٢٦٩,٦٩٧

قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
ضم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية
استثمارات في الشركة الأم الرئيسية
ودائع من الشركة الأم الرئيسية
مستحق من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة) (إيضاح رقم ٤)
ضم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
ضم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة
حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
ضم تمويلية مدينة في مؤسسات حكومية

خلال الفترة، قام المصرف خلال الفترة ببيع ذمم تمويلية مدينة لإجارة شركات للشركة القابضة للمجموعة بالقيمة الدفترية وقدرها ١,٦٧٦,٢٥٩,٧٠٧ درهم إماراتي.

خلال تلك الفترة، باع المصرف عقارات استثمارية للشركة القابضة للمجموعة بالقيمة العادلة. ويبلغ صافي القيمة الدفترية لتلك العقارات ٣٠٨,٠٧٣,٢٨٢ درهم إماراتي بينما يبلغ صافي عائدات البيع ٤٣٤,٣٠٤,١٧٦ درهم إماراتي. وقد أدى ذلك إلى ربح من بيع عقارات الاستثمار قيمته ٩١,٥٤٦,٠٠٩ درهم إماراتي وقيد مخصصات انخفاض القيمة عكسياً بمبلغ ٣٤,٦٨٤,٨٨٥ درهم إماراتي (راجع إيضاح رقم ٧).

موظفي الإدارة الرئيسية، 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 أية مخصصات انخفاض في القيمة للمبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية وأقاربهم المباشرين في نهاية الفترة.

١٧ الموجودات والمطلوبات المالية

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).

أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة	بيانات أخرى هامة ممكن ملاحظتها	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها	غير مدققة
مستوى ١ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	٢١٥,٧٢٢	٢١٥,٧٢٢
٥٣,٤٧٤	-	٤١٢,٨٥٨	٤٦٦,٣٣٢
١,١٤٠,٦٤٧	-	-	١,١٤٠,٦٤٧
١,١٩٤,١٢١	-	٦٢٨,٥٨٠	١,٨٢٢,٧٠١

مدققة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

استثمارات في أوراق مالية

متاحة للبيع:

استثمارات في صناديق استثمارية

استثمارات في الأسهم

صكوك

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

استثمارات في أوراق مالية

متاحة للبيع:

استثمارات في صناديق استثمارية

استثمارات في الأسهم

صكوك

الإجمالي

-	-	٢٧٤,٨٨٤	٢٧٤,٨٨٤
٦٠,٨١٣	-	٤٨٨,٥٩٨	٥٤٩,٤١١
١,٣٥١,٠٢٦	-	-	١,٣٥١,٠٢٦
١,٤١١,٨٣٩	-	٧٦٣,٤٨٢	٢,١٧٥,٣٢١

١٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

غير مدققة
موجودات مالية
متاحة للبيع
ألف درهم
٧٦٣,٤٨٢
(١٣٤,٩٠٢)
-
٦٢٨,٥٨٠

تسوية الموجودات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
تسويات
تعديلات صرف العملات الأجنبية
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

ألف درهم
٨٤٤,٠٤٥
(٨٠,٤٦٠)
(١٠٣)
٧٦٣,٤٨٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
تسويات
تعديلات صرف العملات الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الملحوظة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

لم تتم أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

١٨ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة 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 استثمارية وعقارات.

قطاع الأفراد

يقدم قطاع الأفراد خدمات ومنتجات مصرفية عديدة للمتعاملين الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل أساسي على الودائع والإيداعات على أساس المراجعة والوكالة مع البنوك بما في ذلك الشركة القابضة للمجموعة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٨ القطاعات التشغيلية (تمة)

قطاع الشركات والاستثمار		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		الإجمالي	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٨٨,٤٩٤	٤٦٤,٨٨٨	١,٠٩٠,٣٧٧	٨٤٩,١٦٣	١٤٢,٢٦٦	١٥٠,٦٩٦	١,٧٢١,١٣٧	١,٤٦٤,٧٤٧
(٢٠٥,٧٢٦)	(١٤٩,٠٤٠)	١٠١,٠٣٣	٩٩,٤٥٦	١٠٤,٦٩٢	٤٩,٥٨٤	-	-
٢٢٣,٢٣٠	٢٨٠,٥٤٩	٣٣٩,٨٥٨	٢٨٠,٦٨٣	(١,٧١٦)	١,٨٤٠	٥٦١,٣٧٢	٥٦٣,٠٧٢
٥٠٥,٩٩٨	٥٩٦,٣٩٧	١,٥٣١,٢٦٨	١,٢٢٩,٣٠٢	٢٤٥,٢٤٢	٢٠٢,١٢٠	٢,٢٨٢,٥٠٩	٢,٠٢٧,٨١٩
(١٠٠,١٧٦)	(١٠٢,٢٩٠)	(٧٣٣,٨٧٢)	(٥٨٠,١٦١)	(١٦,٣٦٨)	(١٣,٦٥٢)	(٨٥٠,٤١٦)	(٦٩٦,١٠٣)
(١٠٠,١٧٦)	(١٠٢,٢٩٠)	(٧٣٣,٨٧٢)	(٥٨٠,١٦١)	(١٦,٣٦٨)	(١٣,٦٥٢)	(٨٥٠,٤١٦)	(٦٩٦,١٠٣)
٤٠٥,٨٢٢	٤٩٤,١٠٧	٧٩٧,٣٩٦	٦٤٩,١٤١	٢٢٨,٨٧٤	١٨٨,٤٦٨	١,٤٣٢,٠٩٣	١,٣٣١,٧١٦
(٢٧٨,٧٤٦)	(٣٣٧,١٩٩)	(٦٨٠,٣٤٠)	(٢٣٣,٧٥٧)	-	-	(٩٥٩,٠٨٦)	(٥٧٠,٩٥٦)
١٢٧,٠٧٦	١٥٦,٩٠٨	١١٧,٠٥٦	٤١٥,٣٨٤	٢٢٨,٨٧٤	١٨٨,٤٦٨	٤٧٣,٠٠٧	٧٦٠,٧٦٠
(٤٤,٠٩٨)	(٢٢,٧٥٤)	(١٦٣,٢٧١)	(٨٠,١٤٢)	(١٥٩,١٥٤)	(١٢٣,٩١٠)	(٣٦٦,٥٢٣)	(٢٢٦,٨٠٦)
٨٢,٩٧٨	١٣٤,١٥٤	(٤٦,٢١٥)	٣٣٥,٢٤٢	٦٩,٧٢٠	٦٤,٥٥٨	١٠٦,٤٨٤	٥٣٣,٩٥٤

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

دخل القطاع
(خسائر) / دخل الوكالة بين القطاعات
عمولات ورسوم ودخل آخر

إجمالي الدخل

مصروفات عمومية وإدارية

إجمالي المصروفات

صافي الدخل التشغيلي

مخصصات انخفاض القيمة، بعد خصم التحصيلات

حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك

صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٨ القطاعات التشغيلية (تمة)

قطاع الشركات والاستثمار		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		الإجمالي	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة							
الموجودات							
موجودات القطاع							
١٧,٢١٦,٧٤٤	١٧,٦٩٩,٣٦٩	٢٣,١٦٠,٤٦٦	٢٠,١٣٧,٦٩٩	١٤,١٧٥,٨٧٩	١١,٢٧٦,٤٥٦	٥٤,٥٥٣,٠٨٩	٤٩,١١٣,٥٢٤
٤٩٥,٦٢٥	١٨٣,١٣٤	٣,٥٠٧,٠١١	٣,١٦٨,٧٩٩	-	-	٤,٠٠٢,٦٣٦	٣,٣٥١,٩٣٣
١٧,٧١٢,٣٦٩	١٧,٨٨٢,٥٠٣	٢٦,٦٦٧,٤٧٧	٢٣,٣٠٦,٤٩٨	١٤,١٧٥,٨٧٩	١١,٢٧٦,٤٥٦	٥٨,٥٥٥,٧٢٥	٥٢,٤٦٥,٤٥٧
						١,٠٢٢,٢٢٦	٧٣٦,٧٢١
						٥٩,٥٧٧,٩٥١	٥٣,٢٠٢,١٧٨
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
مطلوبات القطاع							
٨,٢٣٨,٩٧٠	٥,٩٩٣,١٥٦	٣٣,٧٤٠,٣١٢	٣٤,٠٣٨,٦٧٨	١١,٢٥٩,٨٥٣	٦,٧٣٤,٢١٤	٥٣,٢٣٩,١٣٥	٤٦,٧٦٦,٠٤٨
						٦,٣٣٨,٨١٦	٦,٤٣٦,١٣٠
						٥٩,٥٧٧,٩٥١	٥٣,٢٠٢,١٧٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية							

حسب طبيعة عمل المجموعة، لا يتأثر الدخل المحصل أو المصروفات التي أنفقت بأية أشكال موسمية. يتم إعداد هذه 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.