

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي
(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي
هاتف: +٩٧١٦٠٠٥٩٩٩٩٥
فاكس: +٩٧١ (٤) ٣٥٨٢٦٥٩
ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية المرحلية الموحدة
الموجزة للمجموعة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

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

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")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة 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 الموجزة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

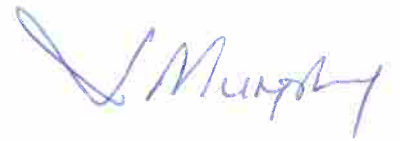
مجال المراجعة

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

إرنست و يونغ



التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك


رقم القيد : ٤٩٢

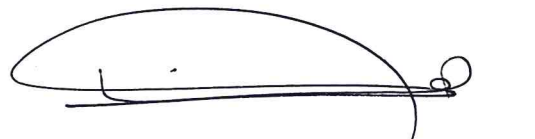
١٨ يوليو ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

مدققة	غير مدققة	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
١١,٦٦٢,٨٠٢	١٣,٢١٦,٢٥٠	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٧٥٥,١٩٣	٨,٧٠٢,١٧٧	٤	مستحق من بنوك
١,٤٧٩,٢١٤	١,٤٧٦,٤٥٣	٥	استثمارات
٣٦,٣٤٢,٥٦٨	٣٥,٣٦٤,٤٣٩	٦	نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٤٧٤,٨٣٠	٤٦٨,٩٥٣	٧	عقارات استثمارية
٧٧٦,٠٥٠	٦٨٧,٨٤٠		قبولات للمتعاملين
٥١٧,٢٦٧	٣٦٤,٠٦٢		موجودات أخرى
٢٢٠,٢٦٥	٢٢٠,١٩٧		عقارات ومعدات
٥٩,٢٢٨,١٨٩	٦٠,٥٠٠,٣٧١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤١,١٣١,٠٠٧	٤١,٨٠٨,٥٨٨	٨	حسابات المتعاملين
١,٨٠٧,٩١٨	٤,٠٨٣,١١٨	٩	مستحق لبنوك
٧,٣٦٨,١٣٨	٥,٥٢٩,٢٦٩	١٠	أدوات صكوك تمويلية
٧٧٦,٠٥٠	٦٨٧,٨٤٠		قبولات للمتعاملين
١,٤٢١,١٦٢	١,٣٢٦,٦٣٢		نم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٥,١٣٩	-		زكاة مستحقة الدفع
٥٢,٥٣٩,٤١٤	٥٣,٤٣٥,٤٤٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١١	رأس المال
٣٣٩,٩٨٦	٣٣٩,٩٨٦		احتياطي قانوني
٢٤٥,٧٦٥	٢٤٥,٧٦٥		احتياطي عام
١٩,٤٠٤	٨,٧٦٥		احتياطي القيمة العادلة
٦٥٣,١٩٨	١,٠٣٩,٩٨٦		أرباح محتجزة
٦,٦٨٨,٧٧٥	٧,٠٦٤,٩٢٤		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة
٥٩,٢٢٨,١٨٩	٦٠,٥٠٠,٣٧١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٩,٧٤٢,٤٠٣	٩,٥٢٤,٦٩٨		الالتزامات والمطلوبات الطارئة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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 المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		إيضاح	الدخل
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١,٠١١,٤٠٨	٩٩١,٨١٣	٥٠٩,٩٠٩	٤٨٢,٣٩٠		دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
٢٥,٣٤١	٥٤,٠٧٢	١٨,٥٦٩	١٢,٥٧١		دخل من أوراق مالية استثمارية
٨٩,٢٥١	٦٢,٩٧٦	٤٣,٩٥٢	٣٣,٩٨٣		دخل من الشركة القابضة للمجموعة
٢٥٦,٣٨٦	٢٤٠,٢٣٤	١٣٠,٩٩٥	١٢٥,١٨٨		دخل عمولات ورسوم
٦٩,٧٣٧	٨١,٩٨٥	٣٦,٣٩٢	٥٢,٠٩٢		دخل آخر، صافي
١,٤٥٢,١٢٣	١,٤٣١,٠٨٠	٧٣٩,٨١٧	٧٠٦,٢٢٤		إجمالي الدخل
(٣٧٤,٤٨٠)	(٢٧٤,٨٧٩)	(١٨٤,٤١٠)	(١٣٦,٤٠٤)		المصروفات
(١٩٧,٢٤٢)	(١٩١,٩٩٣)	(٩٥,٠٩٩)	(٩٦,٧٤٩)		مصروفات موظفين
(١٢,٤٨٧)	(٢١,٦٩٠)	(٦,٣٩٨)	(٩,٨٢٢)		مصروفات عمومية وإدارية
					استهلاك عقارات ومعدات
(٥٨٤,٢٠٩)	(٤٨٨,٥٦٢)	(٢٨٥,٩٠٧)	(٢٤٢,٩٧٥)		إجمالي المصروفات
٨٦٧,٩١٤	٩٤٢,٥١٨	٤٥٣,٩١٠	٤٦٣,٢٤٩		صافي الأرباح التشغيلية قبل خصصات انخفاض القيمة
(٥٠٤,٤١٣)	(٣٠٩,٨٥٠)	(٢٤١,٠٣٥)	(١٧٤,٩٦٥)	١٣	والتوزيعات مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات
٣٦٣,٥٠١	٦٣٢,٦٦٨	٢١٢,٨٧٥	٢٨٨,٢٨٤		صافي الأرباح التشغيلية
(٢٢٦,٢٠٠)	(٢٤٥,٨٨٠)	(١٢٠,٧٦٧)	(١٢٢,٦٠٨)		حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
١٣٧,٣٠١	٣٨٦,٧٨٨	٩٢,١٠٨	١٦٥,٦٧٦		صافي أرباح الفترة
٠,٠٣٥	٠,٠٧١	٠,٠٢٤	٠,٠٣١	١٤	ربحية السهم (درهم)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٧,٣٠١	٣٨٦,٧٨٨	٩٢,١٠٨	١٦٥,٦٧٦	صافي أرباح الفترة
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل: بنود الدخل الشامل الأخرى				
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع				
٣١,٧٤٩	١٠,٣٣٦	٢٣,٠٩٣	٣,٠٧٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
٤,١٣١	(٢٠,٩٧٥)	(١٢٣)	(٦١٥)	- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل
٣٥,٨٨٠	(١٠,٦٣٩)	٢٢,٩٧٠	٢,٤٦١	الإجمالي
١٧٣,١٨١	٣٧٦,١٤٩	١١٥,٠٧٨	١٦٨,١٣٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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	
٥,٠٩٤,٧٥١	٦٠٣,٨٣١	(٤,١٢٧)	٢٣٥,٢٠٢	٣٢٩,٤٢٣	٣,٩٣٠,٤٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٦
١٣٧,٣٠١	١٣٧,٣٠١	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٥,٨٨٠	-	٣٥,٨٨٠	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٧٣,١٨١	١٣٧,٣٠١	٣٥,٨٨٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٢٦٧,٩٣٢	٧٤١,١٣٢	٣١,٧٥٣	٢٣٥,٢٠٢	٣٢٩,٤٢٣	٣,٩٣٠,٤٢٢	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٦,٦٨٨,٧٧٥	٦٥٣,١٩٨	١٩,٤٠٤	٢٤٥,٧٦٥	٣٣٩,٩٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٣٨٦,٧٨٨	٣٨٦,٧٨٨	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(١٠,٦٣٩)	-	(١٠,٦٣٩)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٣٧٦,١٤٩	٣٨٦,٧٨٨	(١٠,٦٣٩)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٠٦٤,٩٢٤	١,٠٣٩,٩٨٦	٨,٧٦٥	٢٤٥,٧٦٥	٣٣٩,٩٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١٣٧,٣٠١	٣٨٦,٧٨٨
٥٩٧,٥٩٩	٣٠١,٧٣٣
٥٢,٩٦٩	٤١,٣٠٠
(٢,٠٧٥)	(٦,٥٠٠)
٣,١٧٨	(٣٢,٢٤٧)
١٣,٦٠٧	٦,٠١٠
١٢,٤٨٧	٢١,٦٩٠
٨١٥,٠٦٦	٧١٨,٧٧٤

إيضاح

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح الفترة
تسويات لـ:

مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية
مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات
دخل توزيعات الأرباح
خسائر/أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
استهلاك عقارات استثمارية
استهلاك عقارات ومعدات

أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
التغيرات في المستحق من بنوك
التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينية
التغيرات في الموجودات الأخرى
التغيرات في حسابات المتعاملين
التغيرات في المستحق لبنوك
التغيرات في المطلوبات الأخرى
الزكاة المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٦٠٩,١٠٤)	(١,٥٧١,٣٨٦)
(١١٨,٤٧٨)	١,٨٧٨,٢٤٦
(٥,٥٤٤,٦٩٠)	٧١٥,٥٤٨
٣٦,٩٦٨	١٥٣,٢٠٥
٢,٤٤٩,٧٧٨	٦٧٧,٥٨١
١٤٩,٨٧١	(٤٠,٨٥٧)
(١٨٠,٥٣٥)	(٩٤,٥٣٠)
(٣٣,٤٨٣)	(٣٥,١٣٩)
(٣,٠٣٤,٦٠٧)	٢,٤٠١,٤٤٢

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات في أوراق مالية
المبالغ المحصلة من بيع استثمارات في أوراق مالية
دخل توزيعات الأرباح المقبوضة
الإضافات في العقارات الاستثمارية
التغيرات في العقارات والمعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(١,١٦٢,٣٦٢)	(٣٠٥,٠٥٠)
٥٦٠,٣٥٠	٢٤٨,٩٦٧
١,٩١١	٦,٥٠٠
(٣٢)	(١٣٣)
(٣٢,٤٧٥)	(٢١,٦٢٢)
(٦٣٢,٦٠٨)	(٧١,٣٣٨)

الأنشطة التمويلية

سداد تمويلات الصكوك
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التمويلية

٢,٧٥٤,٣٧٥	(١,٨٣٨,٨٦٩)
٢,٧٥٤,٣٧٥	(١,٨٣٨,٨٦٩)
(٩١٢,٨٤٠)	٤٩١,٢٣٥
٣,١٦٨,٦٢٧	٦,٨٢٢,٩٠٤
٢,٢٥٥,٧٨٧	٧,٣١٤,١٣٩

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

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.

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 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 النهائية 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 ٦١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية		الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	شركة الإمارات الإسلامي للساواة المالية ذ.م.م
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
١٠٠%	١٠٠%	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	شركة الإمارات الإسلامي للساواة المالية ذ.م.م
١٠٠%	١٠٠%	شركة ذات هدف خاص	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة
١٠٠%	١٠٠%	شركة ذات هدف 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.

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 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 ٢٠١٦. إن اعتماد التفسيرات الجديدة والمعدّلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧ ليس له أي تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا تعد بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧.

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ب. أساس القياس

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

يتم عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة 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.

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 ٢٠١٦.

د. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة 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 لذم 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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦.

٣ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٣,٥٧١	٣٧٨,٣٦٦	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
		حسابات جارية
		متطلبات الاحتياطيات
		مراجعات
١,٣٧٥,٢٥٨	٣,٩٩٢,٦٦٨	
٤,٠١٤,٧٨٥	٤,٠٧٣,٨١١	
٦,٠٠٩,١٨٨	٤,٧٧١,٤٠٥	
١١,٦٦٢,٨٠٢	١٣,٢١٦,٢٥٠	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤ مستحق من بنوك	
غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
مستحق من بنوك محلية	
حسابات جارية	٦٤
إيداعات لدى البنوك الأخرى	١,٤٩١,٤٩١
مراجعات مع الشركة القابضة للمجموعة	٣,٧٥١,٠٤١
مستحق من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة)	١,١٧٩,٣٩٨
	٦,٤٢١,٩٩٤
مستحق من بنوك أجنبية	
إيداعات بين البنوك	٣٦,٧٢٥
حسابات جارية	٢,٧١٥,٧٤٤
	٨,٧٠٢,١٧٧
٥ استثمارات	
متاحة للبيع	
أسهم حقوق ملكية	٥٥٥,٤٢١
صناديق استثمارية	٦٦١,٠١٨
صكوك	٨٩٥,١٠٠
	٢,١١١,٥٣٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
صكوك	١١٩,٢٤٨
	٢,٢٣٠,٧٨٧
	(٧٥٤,٣٣٤)
	١,٤٧٦,٤٥٣
تناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات	
	٢١١,٠٦١
	١,٤٧٩,٢١٤
تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:	
استثمارات في أوراق مالية مدرجة	٨٦٤,٧٦٥
استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة	٦١٤,٤٤٩
	١,٤٧٩,٢١٤
تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:	
استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٩١,٨١٣
استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٢,٦٢٣
	١٠٤,٤٣٦
تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع كما يلي:	
استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٣٤,٣٦٣
استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٠٤٠,٤١٥
	١,٣٧٤,٧٧٨
	١,٤٧٦,٤٥٣
الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:	
الرصيد كما في ١ يناير	٦٧٨,٨٣٢
مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة	١٢٨,١٤٠
تحصيلات/إعادة قيد خلال الفترة/السنة	(٣,٧٧١)
مشطوبة خلال الفترة/السنة	(٥,٩٠٤)
	٧٩٧,٢٩٧
	٤١,٣٠٠
	(٨٤,٢٦٣)

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧٩٧,٢٩٧	٧٥٤,٣٣٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		٦ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	
٢٥,٣٠٣,١٤٢	٢٤,٠٦٤,١٣٩	مرابحات
١٣,٥٣٩,٩٩٨	١٣,٣٩٥,١١٣	إجارة
١,٩٣٤,١٠٤	٢,٠٧١,٨٩٠	استصناع
٤٣٥,٢٥٦	٢٤٢,٨١٦	وكالة تمويلية
٩١,١٥٠	٢١١,١٦١	مضاربة
١٨٩,٢٤٠	١٦٧,٢٠٢	السحب المغطى
١,١٠١,٣١٥	١,٠٨٨,٧٢٤	مدينو بطاقات إئتمان
٤٢,٥٩٤,٢٠٥	٤١,٢٤١,٠٤٥	
(٢,٧٥٣,٣٣٣)	(٢,٤٥٩,٢٠٠)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٤٩٨,٣٠٤)	(٣,٤١٧,٤٠٦)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٦,٣٤٢,٥٦٨	٣٥,٣٦٤,٤٣٩	
٣,٦١٠,٢٣٠	٣,٧٠٦,٢١١	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها
		حسب القطاع :
٢٢,٩١٠,٨٣٩	٢١,٧٥٥,٧٠١	قطاع الأفراد
١٣,٤٣١,٧٢٩	١٣,٦٠٨,٧٣٨	قطاع الشركات
٣٦,٣٤٢,٥٦٨	٣٥,٣٦٤,٤٣٩	
٣٢,٦٠٥	٣٧,٣٥٨	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٦٠٨,٠١٧	٦٤٩,٢٤٥	زراعة وأنشطة مرتبطة بها
٨٠٩,٩٠٠	٨٠٦,٢٨٢	صناعة
٢,٩٤٣,٣٤٤	٣,٤٨٦,٧٤٠	إنشاءات
٣٧١,٨٣٨	٣٤٢,٦٧٨	تجارة
٣,٤٤٢,٨٧٥	٣,٩٥٨,٩١٦	مواصلات واتصالات
٢٤١,٣٠٨	-	خدمات
٢٤,٦٦١,٤٣٨	٢٣,١٠٨,١٣٥	هيئات حكومية
٥,٢٦٨,١١٧	٤,٧٢٧,٥٥٠	أفراد
١,٣٤٣,٦٧٧	١,١٠٢,٩٥٩	عقارات
٢,٨٧١,٠٨٦	٣,٠٢١,١٨٢	مؤسسات مالية
		أخرى
٤٢,٥٩٤,٢٠٥	٤١,٢٤١,٠٤٥	إجمالي
(٢,٧٥٣,٣٣٣)	(٢,٤٥٩,٢٠٠)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٤٩٨,٣٠٤)	(٣,٤١٧,٤٠٦)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٦,٣٤٢,٥٦٨	٣٥,٣٦٤,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (تتمة)

مُدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	ألف درهم
٢,٢٤٢,٧٨٨	٢,٦٥٣,٠٢٨	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
١,٨٠٨,٨٢٦	٥٩٤,٥٣٣	الرصيد كما في ١ يناير
(٥٩١,٠٧٣)	(١٥٥,٦٧٥)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٢٦,١١٦	-	إعادة قيد خلال الفترة/السنة
(٨٣٣,٦٢٩)	(٣٨٢,٦٣١)	المحول من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة)
		المشطوبات للفترة/السنة
<u>٢,٦٥٣,٠٢٨</u>	<u>٢,٧٠٩,٢٥٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
٦٩٣,٣٣٩	٨٤٥,٢٧٦	الرصيد كما في ١ يناير
١٥١,٩٣٧	(١٣٧,١٢٥)	(إعادة قيد) / مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
<u>٨٤٥,٢٧٦</u>	<u>٧٠٨,١٥١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<u>٣,٤٩٨,٣٠٤</u>	<u>٣,٤١٧,٤٠٦</u>	المجموع

٧ عقارات استثمارية

غير مدققة	أعمال قيد الانجاز	مباني	أراضي	التكلفة
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧١٧,٨٤٤	٨,٢٣٠	٣٣٣,٧١٩	٣٧٥,٨٩٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
١٣٣	-	-	١٣٣	إضافات
<u>٧١٧,٩٧٧</u>	<u>٨,٢٣٠</u>	<u>٣٣٣,٧١٩</u>	<u>٣٧٦,٠٢٨</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
(٧٢,٢١٨)	-	(٧٢,٢١٨)	-	الاستهلاك المتراكم
(٦,٠١٠)	-	(٦,٠١٠)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
<u>(٧٨,٢٢٨)</u>	<u>-</u>	<u>(٧٨,٢٢٨)</u>	<u>-</u>	استهلاك الفترة
				إجمالي الاستهلاك المتراكم (غير مدققة)
(١٧٠,٧٩٦)	-	(١٤٢,٩٤٧)	(٢٧,٨٤٩)	مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
<u>(١٧٠,٧٩٦)</u>	<u>-</u>	<u>(١٤٢,٩٤٧)</u>	<u>(٢٧,٨٤٩)</u>	إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
(٢٤٩,٠٢٤)	-	(٢٢١,١٧٥)	(٢٧,٨٤٩)	إجمالي الاستهلاك ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
<u>٤٦٨,٩٥٣</u>	<u>٨,٢٣٠</u>	<u>١١٢,٥٤٤</u>	<u>٣٤٨,١٧٩</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧ عقارات استثمارية (تتمة)

مدققة الإجمالي ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	مباني ألف درهم	أراضي ألف درهم	التكلفة
١,١٨٣,٨٤٢	٨,٢٣٠	٨٠٠,٠٩٩	٣٧٥,٥١٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٣٨٢	-	-	٣٨٢	إضافات
(٤٦٦,٣٨٠)	-	(٤٦٦,٣٨٠)	-	استبعادات
٧١٧,٨٤٤	٨,٢٣٠	٣٣٣,٧١٩	٣٧٥,٨٩٥	الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	الاستهلاك المتراكم
(٢٣,٤١٥)	-	(٢٣,٤١٥)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
١٢٣,٦٢٢	-	١٢٣,٦٢٢	-	استهلاك السنة
(٧٢,٢١٨)	-	(٧٢,٢١٨)	-	الاستبعادات
(٢٠٥,٤٨١)	-	(١٧٧,٦٣٢)	(٢٧,٨٤٩)	إجمالي الاستهلاك المتراكم
٣٤,٦٨٥	-	٣٤,٦٨٥	-	الرصيد الصافي كما في ١ يناير ٢٠١٦
(١٧٠,٧٩٦)	-	(١٤٢,٩٤٧)	(٢٧,٨٤٩)	قيد مخصص انخفاض القيمة عكسيا
(٢٤٣,٠١٤)	-	(٢١٥,١٦٥)	(٢٧,٨٤٩)	إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
٤٧٤,٨٣٠	٨,٢٣٠	١١٨,٥٥٤	٣٤٨,٠٤٦	إجمالي الاستهلاك ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية وفقاً لتقييم الإدارة.

٨ حسابات المتعاملين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	
١٦,٨٠٣,٢٢٧	١٧,٨٤٠,٨٧٨	حسابات جارية
١٠,١٧٩,٨٨٦	١٠,٧٣٤,٢٤٥	حسابات توفير
٤,٢٥٢,٤٥٧	٣,٨٢٥,٧٥٧	حسابات استثمار
٩,٤٤١,٤٤٨	٨,٩٥٣,٥٩٨	حسابات وكالة
٤٥٣,٩٨٩	٤٥٤,١١٠	تأمينات
٤١,١٣١,٠٠٧	٤١,٨٠٨,٥٨٨	
٤٠,٧٠٣,٧٣٦	٤١,٢٣٧,٤٩٩	تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٤٢٧,٢٧١	٥٧١,٠٨٩	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤١,١٣١,٠٠٧	٤١,٨٠٨,٥٨٨	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
		حسب القطاع:
٣٤,٢٨٧,١٣٨	٣٤,٥٢٩,٣٨٩	قطاع الأفراد
٦,٨٤٣,٨٦٩	٧,٢٧٩,١٩٩	قطاع الشركات
٤١,١٣١,٠٠٧	٤١,٨٠٨,٥٨٨	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٩ مستحق لبنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٢٢	١٤,٦٥٨	حسابات جارية
١,٦٠٥	٢,١٥٢	سحوبات على المكشوف
١٨٣,٦٢٥	٦٦٤,٨٧٦	تمويلات من بنوك أخرى
١٥١,٩٥٩	١,٦٩٧,٣٠٢	ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
١,٤٥٦,٧٠٧	١,٧٠٤,١٣٠	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة وشركاتها التابعة
١,٨٠٧,٩١٨	٤,٠٨٣,١١٨	
		يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
١,٦٢٢,٦٨٨	٣,٦٦٩,٠٥٢	مستحق لبنوك محلية
١٨٥,٢٣٠	٤١٤,٠٦٦	مستحق لبنوك أجنبية
١,٨٠٧,٩١٨	٤,٠٨٣,١١٨	

١٠ أدوات صكوك تمويلية

قامت المجموعة من خلال برنامج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بجمع شريحة من التمويلات المتوسطة الأجل بالدولار الأميركي. وفيما يلي تفاصيل ترتيبات الصكوك المُصدرة:

المبلغ (دولار أميركي)	التسجيل	معدل الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة لندن للأوراق المالية	٤,١٤٠	نصف سنوي	يناير ٢٠١٨
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	البورصة الإيرلندية للأوراق المالية	٣,٥٤٢	نصف سنوي	يناير ٢٠٢١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	البورصة الإيرلندية للأوراق المالية	٣,٥٤٢	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 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 شركة المجموعة القابضة 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 مستحقة الدفع:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٢,٥٠٠	٧,٣٦٨,١٣٨	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٦٩٦,٩٤٨	-	إصدارات جديدة
-	(١,٨٣٦,٢٥٠)	صكوك مستحقة
(١,٣١٠)	(٢,٦١٩)	استهلاك العلاوة
٧,٣٦٨,١٣٨	٥,٥٢٩,٢٦٩	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠ أدوات صكوك تمويلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، يستحق سداد مبالغ الصكوك القائمة على النحو التالي:

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠١٧
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠١٨
٣,٦٩٣,٠١٩	٣,٦٩٥,٦٣٨	٢٠٢١
<u>٥,٥٢٩,٢٦٩</u>	<u>٧,٣٦٨,١٣٨</u>	

خلال الفترة، تم استحقاق والسداد الكامل لشريحة من التمويلات بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١,٨٢٦,٢٥٠,٠٠٠ درهم) في بورصة لندن، بسعر فائدة بنسبة ٤,٧١٨%.

١١ رأس المال

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
		١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١ درهم للسهم).
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل
		٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١ درهم للسهم).

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 مجمعة 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 يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١٣ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

غير مدققة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٠١,٧٣٣)	(٥٩٧,٥٩٩)	صافي مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (إيضاح رقم ٦)
(٤١,٣٠٠)	(٥٢,٩٦٩)	صافي مخصصات انخفاض قيمة استثمارات (إيضاح رقم ٥)
٣٣,١٨٣	١٤٦,١٥٥	(ديون معدومة مشطوبة) / تحصيلات - صافية
<u>(٣٠٩,٨٥٠)</u>	<u>(٥٠٤,٤١٣)</u>	

١٤ ربح السهم

يتم حساب ربحية السهم بقسمة صافي الأرباح البالغة ٣٨٦,٧٨٨,٠٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: أرباح بالغة ١٣٧,٣٠١,٠٠٠ درهم) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً).

يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها. إن وجدت.

كانت ربحية الأسهم الأساسية المخففة هي نفسها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

١٥ النقد وما يعادله

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٨,٣٦٦	٢٦٣,٥٧١	نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٣)
٣,٩٩٢,٦٦٨	١,٣٧٥,٢٥٨	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٣)
-	٢,٧٥٠,١٤٣	مراوحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٨٢٩,٣٨٢	٤,٠٠٤,١٥٢	مستحق من بنوك
(٣,٨٨٦,٢٧٧)	(١,٥٧٠,٢٢٠)	مستحق لبنوك
<u>٧,٣١٤,١٣٩</u>	<u>٦,٨٢٢,٩٠٤</u>	

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 ٦,٦٤% و ١,٩١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥,٧٧% و ٢,٠٠%) من إجمالي حسابات المتعاملين و ذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف 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 الساندة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٩٧٦	٨٩,٢٥١	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة
(١٠,٩٥٩)	(١٦,٩٨٤)	دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة
(٦٦)	(١١٨)	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
		مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

١٦ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٣,١٤٣,٦٣٨	٣,٧٥١,٠٤١
(٣,٤٠١,٤٣٢)	(١,٦٠٨,٦٦٦)
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
١٩,١٧١	١٥,١٩١
٨٤٦,١٣٩	٨٣٥,٦٢٨
١,٢١٨,٠٨٠	١,١٧٩,٣٩٨
-	١٤٩
٢٤,٧٢١	٤١,٢٦٠
(٩٩٠)	(٧٦٠)
(١١,٠٤٩)	(٣٨,٣٠٠)
-	٢٠٧,٨٧٣

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
مستحق للشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
ذمم أنشطة تمويلية مدنية - الشركة الأم الرئيسية
استثمارات في الشركة الأم الرئيسية
ودائع من الشركة الأم الرئيسية
مستحق من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة) (إيضاح رقم ٤)
ذمم أنشطة تمويلية مدنية - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
ذمم أنشطة تمويلية مدنية - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة
حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات الزميلة
استثمارات في حكومة دبي

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 اية 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).

غير مدققة	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة		
	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها	بيانات أخرى هامة يمكن ملاحظتها	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها
الإجمالي ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ١ ألف درهم
٢٠٤,٧٩٤	٢٠٤,٧٩٤	-	٧,٨٨٠
٣٦٣,٩٣٦	٣٥٦,٠٥٦	-	٨٩٥,١٠٠
٨٩٥,١٠٠	-	-	-
١,٤٦٣,٨٣٠	٥٦٠,٨٥٠	-	٩٠٢,٩٨٠

٣٠ يونيو ٢٠١٧

استثمارات في أوراق مالية

متاحة للبيع:

استثمارات في صناديق استثمارية

استثمارات في الأسهم

أوراق مالية للدين

الإجمالي

١٧ الموجودات و المطلوبات المالية (تتمة)

أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة	بيانات أخرى هامية ممكن ملاحظتها	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها	غير مدققة
مستوى ١ ألف درهم	مستوى ٢ ألف درهم	مستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع:			
-	-	٢٠٧,٩٩٣	٢٠٧,٩٩٣
٥٤,٢٣٤	-	٣٩٣,٨٥٨	٤٤٨,٠٩٢
٧١٨,٦٩٣	-	-	٧١٨,٦٩٣
٧٧٢,٩٢٧	-	٦٠١,٨٥١	١,٣٧٤,٧٧٨
الإجمالي			
تسوية الموجودات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧			
تسويات			
تعديلات صرف العملات الأجنبية			
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦			
تسويات			
تعديلات صرف العملات الأجنبية			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
غير مدققة			
موجودات مالية متاحة للبيع			
ألف درهم			
٦٠١,٨٥١			
(٤١,٠٠٢)			
٥٦٠,٨٤٩			
(مدققة)			
ألف درهم			
٧٦٣,٤٨٢			
(١٦١,٦٣١)			
٦٠١,٨٥١			

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. 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 يونيو ٢٠١٧.

١٨ 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 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.

الإجمالي		قطاع الدعم		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
١,١٢٦,٠٠٠	١,٠٧٠,٣١٦	-	٨٣,٤٢٣	١٦٤,٤٩٧	(١٩,١٣٢)	٧٤٩,٢٩٤	٧٨٠,٨٣٣	٢١٢,٢٠٩	٢٢٥,١٩٢
٣٢٦,١٢٣	٣٦٠,٧٦٤	-	(٥٠,٨٩٥)	(١,٤٤٩)	٧١,٨٤٦	٢٣٩,٥٨٧	٢٤٢,٢٩٠	٨٧,٩٨٥	٩٧,٥٢٣
١,٤٥٢,١٢٣	١,٤٣١,٠٨٠	-	٣٢,٥٢٨	١٦٣,٠٤٨	٥٢,٧١٤	٩٨٨,٨٨١	١,٠٢٣,١٢٣	٣٠٠,١٩٤	٣٢٢,٧١٥
(٥٨٤,٢٠٩)	(٤٨٨,٥٦٣)	(١١٢,١٩١)	(١١٩,٣٣٥)	(٤,٥٠٨)	(٤,٥١٤)	(٤٢٥,١٩٣)	(٣١٨,٧٧٧)	(٤٢,٣١٧)	(٤٥,٩٣٧)
(٥٨٤,٢٠٩)	(٤٨٨,٥٦٣)	(١١٢,١٩١)	(١١٩,٣٣٥)	(٤,٥٠٨)	(٤,٥١٤)	(٤٢٥,١٩٣)	(٣١٨,٧٧٧)	(٤٢,٣١٧)	(٤٥,٩٣٧)
(٥٠٤,٤١٣)	(٣٠٩,٨٥٠)	-	-	-	(٤١,١١٩)	(٣٧٩,٩٠٩)	(٣٤٩,٤٥٢)	(١٢٤,٥٠٤)	٨٠,٧٢١
(٢٢٦,٢٠٠)	(٢٤٥,٨٧٩)	-	(٣)	(٩١,٥٣٢)	(١٠٦,٧١٨)	(١٠٨,١٣٤)	(٩٦,٠٠٧)	(٢٦,٥٣٤)	(٤٣,١٥١)
١٣٧,٣٠١	٣٨٦,٧٨٨	(١١٢,١٩١)	(٨٦,٨١٠)	٦٧,٠٠٨	(٩٩,٦٣٧)	٧٥,٦٤٥	٢٥٨,٨٨٧	١٠٦,٨٣٩	٣١٤,٣٤٨

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

دخل القطاع
عمولات ورسوم ودخل آخر

إجمالي الدخل

مصروفات عمومية وإدارية

إجمالي المصروفات

صافي الدخل التشغيلي

مخصصات انخفاض القيمة، صافية من
التحصيلات
حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة
الصكوك
صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة

الإجمالي		قطاع الدعم		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

٥٩,٢٢٨,١٨٩	٦٠,٥٠٠,٣٧١	-	-	١٥,٤٠٣,٢١٠	١٩,٥٤١,٨٩٩	٢٦,٨٤٨,٩٤٦	٢٥,٥٧٨,٩٢٠	١٦,٩٧٦,٠٣٣	١٥,٣٧٩,٥٥٢
الموجودات	موجودات القطاع								
٥٩,٢٢٨,١٨٩	٦٠,٥٠٠,٣٧١	٦,٦٨٨,٧٧٥	٧,٠٦٤,٩٢٢	٩,٢٦٨,٢٩٩	٩,٣٧٧,٥٣٥	٣٥,٣٧١,٢٧٨	٣٥,٧٠٢,٩٣٥	٧,٨٩٩,٨٣٧	٨,٣٥٤,٩٧٩
المطلوبات	مطلوبات القطاع								

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.