

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 الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مدققة)	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للمجموعة (غير مدققة)	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 يونيو ٢٠١٦ 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 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.

Ernst & Young

ارنست و يونغ

التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد : ٤٩٢

١٧ يوليو ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح	
الموجودات			
٦,٤٩٣,٢٩٥	٧,٢٥٥,٦٧٤	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٦١٨,٦٩٧	٧,٣٧٢,٧١٥	٤	مستحق من بنوك
٢,٨٦٨,٨٥٠	٢,٢٨٧,١٠٥	٥	استثمارات
٣٩,١٢٧,٥١١	٣٤,١٨٠,٤٢٠	٦	ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٧٩٢,٣٦٢	٨٠٥,٩٣٧	٧	عقارات استثمارية
٥٦٤,٠٠٥	٥٦٣,٣٧٩		قبولات للمتعاملين
٥٣٣,٢٠٧	٥٧٠,٠١١		موجودات أخرى
١٨٦,٩٢٥	١٦٦,٩٣٧		عقارات ومعدات
٥٧,١٨٤,٨٥٢	٥٣,٢٠٢,١٧٨		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٤١,٧٥٠,٩٥٠	٣٩,٣٠١,١٧٢	٨	حسابات المتعاملين
١,٨٨٠,٤٤٦	٣,٠٦١,٧١٤	٩	مستحق لبنوك
٦,٤٢٦,٨٧٥	٣,٦٧٢,٥٠٠	١٠	أدوات صكوك تمويلية
٥٦٤,٠٠٥	٥٦٣,٣٧٩		قبولات للمتعاملين
١,٢٩٤,٦٤٤	١,٤٧٥,١٧٩		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
-	٣٣,٤٨٣		زكاة مستحقة الدفع
٥١,٩١٦,٩٢٠	٤٨,١٠٧,٤٢٧		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	١١	رأس المال
٣٢٩,٤٢٣	٣٢٩,٤٢٣		احتياطي قانوني
٢٣٥,٢٠٢	٢٣٥,٢٠٢		احتياطي عام
٣١,٧٥٣	(٤,١٢٧)		احتياطي القيمة العادلة
٧٤١,١٣٢	٦٠٣,٨٣١		أرباح محتجزة
٥,٢٦٧,٩٣٢	٥,٠٩٤,٧٥١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة
٥٧,١٨٤,٨٥٢	٥٣,٢٠٢,١٧٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٩,٨٤٧,٠٤٤	٨,٦١٣,٣١٤		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 ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					الدخل
٨١٥,٨٩٥	١,٠١١,٤٠٨	٤٢٨,٣١٦	٥٠٩,٩٠٩		دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
٧٠,١٥٠	٢٥,٣٤١	٣٧,٧٤٧	١٨,٥٦٩		دخل من أوراق مالية استثمارية
٩٦,٩٥٥	٨٩,٢٥١	٤٧,٦٩٣	٤٣,٩٥٢		دخل من الشركة القابضة للمجموعة
٢٢٢,٩٢٨	٢٥٦,٣٨٦	١١٥,٩٩٥	١٣٠,٩٩٥		دخل عمولات ورسوم
١٥٩,٩٠٤	٦٩,٧٣٧	(٩٥٠)	٣٦,٣٩٢		دخل آخر/ (خسائر أخرى) ، صافي
١,٣٦٥,٨٣٢	١,٤٥٢,١٢٣	٦٢٨,٨٠١	٧٣٩,٨١٧		إجمالي الدخل
					المصروفات
(٢٩٢,٤١٨)	(٣٧٤,٤٨٠)	(١٥٨,٦٢٤)	(١٨٤,٤١٠)		مصروفات موظفين
(١٤١,٩٣٣)	(١٩٧,٢٤٢)	(٦٩,٠٠٢)	(٩٥,٠٩٩)		مصروفات عمومية وإدارية
(١٣,٥١٨)	(١٢,٤٨٧)	(٦,٩٤١)	(٦,٣٩٨)		استهلاك عقارات ومعدات
(٤٤٧,٨٦٩)	(٥٨٤,٢٠٩)	(٢٣٤,٥٦٧)	(٢٨٥,٩٠٧)		إجمالي المصروفات
٩١٧,٩٦٣	٨٦٧,٩١٤	٣٩٤,٢٣٤	٤٥٣,٩١٠		صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات
(٣٢٤,٨٦٣)	(٥٠٤,٤١٣)	(٦٥,٦٣٢)	(٢٤١,٠٣٥)	١٣	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات
٥٩٣,١٠٠	٣٦٣,٥٠١	٣٢٨,٦٠٢	٢١٢,٨٧٥		صافي الأرباح التشغيلية
(١٤٦,١٣٥)	(٢٢٦,٢٠٠)	(٧٥,٣٥٣)	(١٢٠,٧٦٧)		حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
٤٤٦,٩٦٥	١٣٧,٣٠١	٢٥٣,٢٤٩	٩٢,١٠٨		صافي أرباح الفترة
٠,١١٤	٠,٠٣٥	٠,٠٦٤	٠,٠٢٤	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 ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٤٦,٩٦٥	١٣٧,٣٠١	٢٥٣,٢٤٩	٩٢,١٠٨
صافي أرباح الفترة			
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:			
بنود الدخل الشامل الأخرى			
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
(٩,٤٢٩)	٣١,٧٤٩	(٣٥,٤٩٢)	٢٣,٠٩٣
١١,٤٦٧	٤,١٣١	١٥,١٤٨	(١٢٣)
٢٠,٣٨	٣٥,٨٨٠	(٢٠,٣٤٤)	٢٢,٩٧٠
٤٤٩,٠٠٣	١٧٣,١٨١	٢٣٢,٩٠٥	١١٥,٠٧٨
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة			
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 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
٤٤٦,٩٦٥	٤٤٦,٩٦٥	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢,٠٣٨	-	٢,٠٣٨	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٤٩,٠٠٣	٤٤٦,٩٦٥	٢,٠٣٨	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٩٥١,٢٧٦	٥٧١,٧٣٦	١٢,٦٢٩	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٣,٩٣٠,٤٢٢	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
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

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 ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم		
٤٤٦,٩٦٥	١٣٧,٣٠١		صافي أرباح الفترة
			تسويات :-
٣٠٦,٣٦٥	٥٩٧,٥٩٩		مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٢٢,٣١٦	٥٢,٩٦٩		مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات
(٣,٨١٨)	-		قيد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً
(٨,٨٣٢)	(٢,٠٧٥)		دخل توزيعات الأرباح
(٣٣,٧٤٦)	٣,١٧٨		خسائر/أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٤٠,١٦٤)	-		أرباح بيع عقارات استثمارية
١٣,٨٥٢	١٣,٦٠٧		استهلاك عقارات استثمارية
١٣,٥١٨	١٢,٤٨٧		استهلاك عقارات ومعدات
٦١٦,٤٥٦	٨١٥,٠٦٦		أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٨٨٨,٤٤٧)	(٦٠٩,١٠٤)		التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٤١٩)	(١١٨,٤٧٨)		التغيرات في المستحق من بنوك
(٤,٧١٨,١١٥)	(٥,٥٤٤,٦٩٠)		التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة
١٦٣,٩٦٤	٣٦,٩٦٨		التغيرات في الموجودات الأخرى
٣,٢٩٥,٧٦٠	٢,٤٤٩,٧٧٨		التغيرات في حسابات المتعاملين
٢,٥٣٥	١٤٩,٨٧١		التغيرات في المستحق لبنوك
-	٢,٧٥٤,٣٧٥		التغيرات في ترتيبات صكوك تمويلية
٤٩٩,٦١٢	(١٨٠,٥٣٥)		التغيرات في المطلوبات الأخرى
(١٦,٨٢٦)	(٣٣,٤٨٣)		الزكاة المدفوعة
(٣,٠٤٥,٤٨٠)	(٢٨٠,٢٣٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٣١٥,٥٤٩)	(١,١٦٢,٣٦٢)		الأنشطة الاستثمارية
١,٨٥٦,٣٩٣	٥٦٠,٣٥٠		شراء استثمارات في أوراق مالية
٨,٨٣٢	١,٩١١		المبالغ المحصلة من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٢٨,٥٣٠)	(٣٢)		دخل توزيعات الأرباح المقبوضة
٥٣٥,٢٣٧	-		الإضافات في العقارات الاستثمارية
(٥٢,٤١٧)	(٣٢,٤٧٥)		المبالغ المحصلة من بيع عقارات استثمارية
			التغيرات في العقارات والمعدات
١,٠٠٣,٩٦٦	(٦٣٢,٦٠٨)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٤١,٥١٤)	(٩١٢,٨٤٠)		صافي التغير في النقد وما يعادله
٣,٠٢٤,٠٨١	٣,١٦٨,٦٢٧		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٩٨٢,٥٦٧	٢,٢٥٥,٧٨٧	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 مدقي 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 يمثل 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 والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة قابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة قابضة 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	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	
	%١٠٠	%١٠٠	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	شركة الإمارات الإسلامي للساطة 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.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يوليو 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 المُعدة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد 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 لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لا تعد بالضرورة مؤشراً للنتائج 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لأعداد 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 يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٣٣٠,٩٦٣	٣١٩,٧٠١
١,٠٦٧,٠٣٩	٧٥٩,٢٨٦
٣,٣٥١,٩٣٣	٤,٠١٠,٨٥٧
٢,٥٠٥,٧٣٩	١,٤٠٣,٤٥١
٧,٢٥٥,٦٧٤	٦,٤٩٣,٢٩٥

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :

حسابات جارية

متطلبات الاحتياطيات

مراجعات

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 ٢٠١٦

٤ مستحق من بنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥	٢٦	مستحق من بنوك محلية
-	٤٩,٤٣١	حسابات جارية
٥,٤٧٧,٢٦٥	٤,٤١٠,١٣٢	إيداعات لدى البنوك الأخرى
١,٥٠٥,٠٤٠	١,٥٢٠,١٥٠	مراجعات مع الشركة القابضة للمجموعة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مستحق من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة)
		وكالة مودعة لدى الشركة القابضة للمجموعة
٧,٠٨٢,٣٥٠	٦,٠٧٩,٧٣٩	
٢٩٠,٣٦٥	٢٤٥,٠٥٨	مستحق من بنوك أجنبية
-	٢٩٣,٩٠٠	حسابات جارية
		إيداعات
٢٩٠,٣٦٥	٥٣٨,٩٥٨	
٧,٣٧٢,٧١٥	٦,٦١٨,٦٩٧	

٥ استثمارات

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٢,٦١٦	٦٨٧,٧٨٦	متاحة للبيع
٧٠٢,٢٤٦	٦٦١,١٧٦	أسهم حقوق ملكية
١,٣٥١,٠٢٧	٢,٠٢٧,٣٧٩	صناديق استثمارية
		صكوك
٢,٧٤٥,٨٨٩	٣,٣٧٦,٣٤١	
٢٢٠,٠٤٨	٢١٨,٤٠٦	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٩٦٥,٩٣٧	٣,٥٩٤,٧٤٧	صكوك
(٦٧٨,٨٣٢)	(٧٢٥,٨٩٧)	
٢,٢٨٧,١٠٥	٢,٨٦٨,٨٥٠	
١,٥٠٣,٦٥٢	٢,١٧٥,١٧٣	تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:
٧٨٣,٤٥٣	٦٩٣,٦٧٧	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
٢,٢٨٧,١٠٥	٢,٨٦٨,٨٥٠	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
٩١,٨١٣	٩١,٨١٣	تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:
١٩,٩٧١	١٩,٩٦٨	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١١,٧٨٤	١١١,٧٨١	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٧٩,٠١٠	٨١٠,٤٩٢	تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع كما يلي:
١,٢٩٦,٣١١	١,٩٤٦,٥٧٧	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٧٥,٣٢١	٢,٧٥٧,٠٦٩	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٨٧,١٠٥	٢,٨٦٨,٨٥٠	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٥ استثمارات (تنمة)

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
٦٧٨,٨٣٢	٦٤٥,٤٥١
٥٦,٧٤٠	٧٧,٥٥٣
(٣,٧٧١)	(٥,٥٣٢)
(٥,٩٠٤)	(٣٨,٦٤٠)
٦٧٨,٨٣٢	٦٧٨,٨٣٢
٧٢٥,٨٩٧	

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
الرصيد كما في ١ يناير
مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
تحصيلات/إعادة قيد خلال الفترة/السنة
مشطوبة/محولة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٦ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
٢٦,٣٩٤,٢١١	٢٤,٤٦٩,١١١
١٥,١٢١,٢٠٨	١٢,٢٣٧,٧٢٢
١,٤٤٢,١١٢	١,٢٠٥,٤٦٠
٧٥٨,١٧٤	٦٦٧,٣٩٧
١٤٤,٩٩١	١٦٦,٧٤٩
١٩٦,٣٥٠	٢١٦,٨٠٢
٩٦٠,٢٧٩	٧٨٨,٠٢٥
٤٥,٠١٧,٣٢٥	٣٩,٧٥١,٢٦٦
(٢,٦٠٣,٨٠٣)	(٢,٦٣٤,٧١٩)
(٣,٢٨٦,٠١١)	(٢,٩٣٦,١٢٧)
٣٩,١٢٧,٥١١	٣٤,١٨٠,٤٢٠
٣,٦٢٢,٩٧٣	٣,٢٧٩,٠٦٧

مراجبات
إجارة
استصناع
وكالة تمويلية
مضاربة
السحب المغطى
مدينو بطاقات إئتمان
ناقصاً: دخل مؤجل
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها

حسب القطاع :

قطاع الأفراد	قطاع الشركات
٢٢,٠٥٥,٤١١	٢٠,٢٩٢,٨٦٥
١٧,٠٧٢,١٠٠	١٣,٨٨٧,٥٥٥
٣٩,١٢٧,٥١١	٣٤,١٨٠,٤٢٠

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (تتمة)

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٣٨٩	٢٧,٦٨٦	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٨٠,٥٨٣٤	٧٣٣,٨٢٣	زراعة وأنشطة مرتبطة بها
١,١٠٩,٣٧٠	١,٠١٢,١٤٣	صناعة
٢,٦٢٥,٨١٨	٣,٢٥٨,٢٧٣	إنشاءات
٢٢٣,١٧٧	٣٩٦,١٣١	تجارة
٣,٥٢٨,١٧٣	٤,٥١٠,٨٤٣	مواصلات واتصالات
٢٩٨,٠٨٦	٢٩٨,٠٨٦	خدمات
٢٣,٥١٢,٨٦٣	٢٥,٦١٦,٤٣٩	هيئات حكومية
٤,٥٤٦,٩٨٠	٥,١٨٥,٤٠٠	أفراد
١,١٢٦,٢٢٩	١,٢٢٨,٨٤٠	عقارات
١,٩٥٧,٣٤٧	٢,٧٤٩,٦٦١	مؤسسات مالية
		أخرى
٣٩,٧٥١,٢٦٦	٤٥,٠١٧,٣٢٥	إجمالي
(٢,٦٣٤,٧١٩)	(٢,٦٠٣,٨٠٣)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٢,٩٣٦,١٢٧)	(٣,٢٨٦,٠١١)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٤,١٨٠,٤٢٠	٣٩,١٢٧,٥١١	صافي القيمة الدفترية
٢,٠٠٢,٩٧٩	٢,٢٤٢,٧٨٨	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
٩٨٧,٤٤٠	٧٧٣,٠٤٧	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٧٧,٧١٣)	(٢٠٩,٣٢٣)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٧٨,٤٤٦	٢٦,١١٦	إعادة قيد خلال الفترة/السنة
(٥٤٨,٣٦٤)	(٢٧٣,٨٣١)	المحول من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة)
		المشطوبات للفترة/السنة
٢,٢٤٢,٧٨٨	٢,٥٥٨,٧٩٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٦٦١,١٦٤	٦٩٣,٣٣٩	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
٣٢,١٧٥	٣٣,٨٧٥	الرصيد كما في ١ يناير
		مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٦٩٣,٣٣٩	٧٢٧,٢١٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٢,٩٣٦,١٢٧	٣,٢٨٦,٠١١	المجموع

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٧ عقارات استثمارية

غير 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
٣٢	-	-	٣٢	إضافات
١,١٨٣,٨٧٤	٨,٢٣٠	٨٠٠,٠٩٩	٣٧٥,٥٤٥	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	الاستهلاك المتراكم
(١٣,٦٠٧)	-	(١٣,٦٠٧)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
(١٨٦,٠٣٢)	-	(١٨٦,٠٣٢)	-	استهلاك الفترة
				إجمالي الإستهلاك المتراكم
(٢٠٥,٤٨٠)	-	(١٧٧,٦٣١)	(٢٧,٨٤٩)	مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
(٢٠٥,٤٨٠)	-	(١٧٧,٦٣١)	(٢٧,٨٤٩)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
				إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
(٣٩١,٥١٢)	-	(٣٦٣,٦٦٣)	(٢٧,٨٤٩)	إجمالي الاستهلاك ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
٧٩٢,٣٦٢	٨,٢٣٠	٤٣٦,٤٣٦	٣٤٧,٦٩٦	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مدققة الإجمالي ألف درهم	أعمال قيد الانجاز ألف درهم	مباني ألف درهم	أراضي ألف درهم	التكلفة
١,٥٥٣,٦١٣	٨,٢٣٠	١,١٥٤,١٠٠	٣٩١,٢٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٣٢,٦٥١	-	٣٢,٦٥١	-	إضافات
(٤٠٢,٤٢٢)	-	(٣٨٦,٦٥٢)	(١٥,٧٧٠)	استبعادات
١,١٨٣,٨٤٢	٨,٢٣٠	٨٠٠,٠٩٩	٣٧٥,٥١٣	الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)	-	الاستهلاك المتراكم
(٢٧,٤٥٨)	-	(٢٧,٤٥٨)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٧,٣٥٠	-	٧,٣٥٠	-	استهلاك السنة
(١٧٢,٤٢٥)	-	(١٧٢,٤٢٥)	-	الاستبعادات
				إجمالي الاستهلاك المتراكم
(٢٠٩,٢٩٨)	-	(١٨١,٤٤٩)	(٢٧,٨٤٩)	مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
٣,٨١٨	-	٣,٨١٨	-	الرصيد الصافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٢٠٥,٤٨٠)	-	(١٧٧,٦٣١)	(٢٧,٨٤٩)	قيد مخصص انخفاض القيمة عكسيا
				إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
(٣٧٧,٩٠٥)	-	(٣٥٠,٠٥٦)	(٢٧,٨٤٩)	إجمالي الاستهلاك ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
٨٠٥,٩٣٧	٨,٢٣٠	٤٥٠,٠٤٣	٣٤٧,٦٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨ حسابات المتعاملين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
١٧,٧١٣,٣٨٣	١٦,١٠٥,٢٥٥	حسابات جارية
٩,٩٨٤,١٥٠	٩,٠٣٢,٢٦٧	حسابات توفير
٤,٩٤٨,٤٢٠	٥,٣٠١,٦٥٧	حسابات استثمار
٨,٧٢٧,٨٢٥	٨,٥٢٤,٢٢٨	حسابات وكالة
٣٧٧,١٧٢	٣٣٧,٧٦٥	تأمينات
٤١,٧٥٠,٩٥٠	٣٩,٣٠١,١٧٢	

تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:

حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٤١,٤١٩,٣٣٨	٣٨,٨٣٦,٥٤٧
٣٣١,٦١٢	٤٦٤,٦٢٥
٤١,٧٥٠,٩٥٠	٣٩,٣٠١,١٧٢

حسب القطاع:

٣٥,٣٦٠,١٢١	٣٣,٩٧٤,٠٩٥	قطاع الأفراد
٦,٣٩٠,٨٢٩	٥,٣٢٧,٠٧٧	قطاع الشركات
٤١,٧٥٠,٩٥٠	٣٩,٣٠١,١٧٢	

٩ مستحق لبنوك

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
٤,١١٣	٢,١٤٩	حسابات جارية
٢,١٢٤	-	سحوبات على المكشوف
٣٣٤,٨٥١	٢٧٧,١٠٥	تمويلات من بنوك أخرى
١,٥٤٥	-	حسابات استثمار
٩٦٧,٠٦١	٨٠٦,٩٩٢	حسابات وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
٥٧٠,٧٥٢	١,٩٧٥,٤٦٨	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
١,٨٨٠,٤٤٦	٣,٠٦١,٧١٤	

يتركز المستحق لبنوك كما يلي:

مستحق لبنوك محلية
مستحق لبنوك أجنبية

١,٧٢٣,١٥٠	٣,٠٥٩,٣٧٦
١٥٧,٢٩٦	٢,٣٣٨
١,٨٨٠,٤٤٦	٣,٠٦١,٧١٤

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أميركي. وفيما يلي تفاصيل جميع الصكوك التمويلية المُصدرة:

المبلغ (دولار أميركي)	التسجيل	معدل الربح	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة لندن للأوراق المالية	٤,٧١٨	نصف سنوي	يناير ٢٠١٧
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة لندن للأوراق المالية	٤,١٤٠	نصف سنوي	يناير ٢٠١٨
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	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.

١١ رأس المال

غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
رأس المال المصرح به	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١ درهم للسهم).	
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل	
٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم	٣,٩٣٠,٤٢٢
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١ درهم للسهم).	

١٢ توزيع 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 التوزيع إلى 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 إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ 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
٢٠١٦	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم

(٥٩٧,٥٩٩)	(٣٠٦,٣٦٥)
(٥٢,٩٦٩)	(٢٢,٣١٦)
-	٣,٨١٨
١٤٦,١٥٥	-
(٥٠٤,٤١٣)	(٣٢٤,٨٦٣)

صافي مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (إيضاح رقم ٦)
صافي مخصصات انخفاض قيمة استثمارات (إيضاح رقم ٥)
صافي مخصصات انخفاض قيمة عقارات استثمارية
(ديون معدومة مشطوبة) / تحصيلات - صافية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٤ ربح السهم

يتم حساب ربحية السهم بقسمة صافي الأرباح البالغة ١٣٧,٣٠١,٠٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: أرباح بالغة ٤٤٦,٩٦٥,٠٠٠ درهم) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً).

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

١٥ النقد وما يعادله

مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٣٣٠,٩٦٣	٣١٩,٧٠١
١,٠٦٧,٠٣٩	٧٥٩,٢٨٦
١,٠٥٢,٤٦٨	-
٣,٥٠٢,٧٦٦	٢,٦٣٠,٢٧٠
(٢,٧٨٤,٦٠٩)	(١,٤٥٣,٤٧٠)
٣,١٦٨,٦٢٧	٢,٢٥٥,٧٨٧

نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٣)
حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٣)
مراجعة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من بنوك
مستحق لبنوك

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 ٨,٠٦% و ٣,٩٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨,٢٣% و ٣,٩٠%) من إجمالي حسابات المتعاملين وضم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل ويتم 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 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 الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠١٦ ٢٠١٥
ألف درهم ألف درهم

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة ٣٠ يونيو
مدققة ٣١ ديسمبر
٢٠١٦ ٢٠١٥
ألف درهم ألف درهم

بيان 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

استثمارات في مؤسسات حكومية

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.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 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
-	-	٢٤١,٨٥٠	٢٤١,٨٥٠
٥٥,٩٨٢	-	٤٣١,٨٥٨	٤٨٧,٨٤٠
٢,٠٢٧,٣٧٩	-	-	٢,٠٢٧,٣٧٩
٢,٠٨٣,٣٦١	-	٦٧٣,٧٠٨	٢,٧٥٧,٠٦٩

مدققة

٣٠ يونيو 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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

غير مدققة
موجودات مالية
متاحة للبيع
ألف درهم

٧٦٣،٤٨٢
(٨٩،٧٧٤)
-

٦٧٣،٧٠٨

تسوية الموجودات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

تسويات

تعديلات صرف العملات الأجنبية

الرصيد في ٣٠ يونيو 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 بمتلقي الاستثمارات. 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 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.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥٣,٥١٣	٢٩٤,٧٤١	٦٧٦,٩٠٢	٥٤٥,١٢٢	٩٥,٥٨٥	١٠٠,٥٥٩	١,١٢٦,٠٠٠	٩٤٠,٤٢٢
(١٤١,٣٠٤)	(١١٢,٥٠٨)	٧٢,٣٩٢	٧٢,٣٩٥	٦٨,٩١٢	٤٠,١١٣	-	-
٨٧,٩٨٥	٢٥٣,٦١٨	٢٣٩,٥٨٧	١٧٠,٩٩٧	(١,٤٤٩)	٧٩٥	٣٢٦,١٢٣	٤٢٥,٤١٠
٣٠٠,١٩٤	٤٣٥,٨٥١	٩٨٨,٨٨١	٧٨٨,٥١٤	١٦٣,٠٤٨	١٤١,٤٦٧	١,٤٥٢,١٢٣	١,٣٦٥,٨٣٢
(٦٨,٠٤٠)	(٩٣,٨٩٠)	(٥٠٤,٩٤٤)	(٣٤٥,٤٢٣)	(١١,٢٢٥)	(٨,٥٥٦)	(٥٨٤,٢٠٩)	(٤٤٧,٨٦٩)
(٦٨,٠٤٠)	(٩٣,٨٩٠)	(٥٠٤,٩٤٤)	(٣٤٥,٤٢٣)	(١١,٢٢٥)	(٨,٥٥٦)	(٥٨٤,٢٠٩)	(٤٤٧,٨٦٩)
٢٣٢,١٥٤	٣٤١,٩٦١	٤٨٣,٩٣٧	٤٤٣,٠٩١	١٥١,٨٢٣	١٣٢,٩١١	٨٦٧,٩١٤	٩١٧,٩٦٣
(١٢٤,٥٠٤)	(٢٠٠,٥٨٠)	(٣٧٩,٩٠٩)	(١٢٤,٢٨٣)	-	-	(٥٠٤,٤١٣)	(٣٢٤,٨٦٣)
١٠٧,٦٥٠	١٤١,٣٨١	١٠٤,٠٢٨	٣١٨,٨٠٨	١٥١,٨٢٣	١٣٢,٩١١	٣٦٣,٥٠١	٥٩٣,١٠٠
(٢٦,٥٣٤)	(١٤,٣٨٥)	(١٠٨,١٣٤)	(٤٩,٤٢٩)	(٩١,٥٣٢)	(٨٢,٣٢١)	(٢٢٦,٢٠٠)	(١٤٦,١٣٥)
٨١,١١٦	١٢٦,٩٩٦	(٤,١٠٦)	٢٦٩,٣٧٩	٦٠,٢٩١	٥٠,٥٩٠	١٣٧,٣٠١	٤٤٦,٩٦٥

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

دخل القطاع

دخل / (خسائر) الوكالة بين القطاعات
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

مصرف الإمارات الإسلامية (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٨ القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاع الشركات والاستثمار		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		الإجمالي	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	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

متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطيات

موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مخصصة

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

١٩ القياس المرحلي

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.