

بسم الله الرحمن الرحيم

 الإمارات الإسلامية
EMIRATES ISLAMIC

مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي

الطابق ٣، مبنى رقم ١٦

المدينة الطبية، دبي

هاتف: +٩٧١ ٦٠٠٥٩٩٩٩٥

فاكس: +٩٧١ (٤) ٣٥٨٢٦٥٩

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة

www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للمجموعة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٢٦-٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠. "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". وتتألف عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات من المسؤولين في المقام الأول عن المسائل المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، الأمر الذي بناءً عليه لا نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع المسائل المهمة التي قد يتم تحديدها في المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأيه غير المعدل حول هذه البيانات في ١٥ يناير ٢٠١٩. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر أبدى استنتاج غير معدل في ١٧ يوليو ٢٠١٨.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١

١٦ يوليو ٢٠١٩

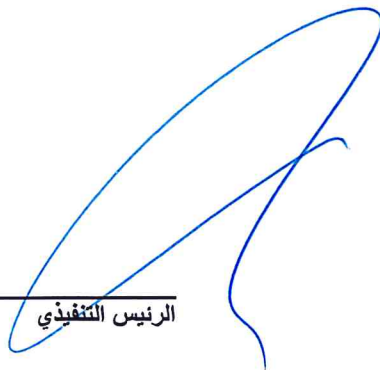
دبي

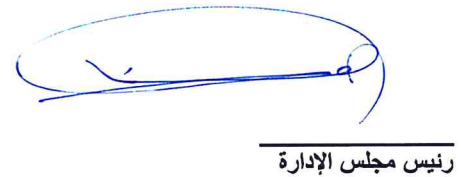
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
١٤,٦٠٦,٩٩٧	١٤,٥٨٦,٤٥٢	٤	الموجودات
٣,٨١٨,٦٨٩	٤,١٦٧,٨٠٥	٥	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٢,٥٢١,١٠٨	٣,٨٧٣,٠٤٨	٦	مستحق من بنوك
٣٦,١٧١,٩١٠	٣٦,٥٩٥,١٩٤	٧	أوراق مالية استثمارية
٢٦٣,٣٩٥	٦٣٢,٤٧٠		ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٤٧٩,٢١٠	٤٧٢,٢٤٠		قبولات للمتعاملين
٢٠٩,٠٨١	٤٢٨,٨٠١		عقارات استثمارية
٣٠٩,٠١٧	٣٩٠,٣٥٠	٨	عقارات ومعدات
			موجودات أخرى
٥٨,٣٧٩,٤٠٧	٦١,١٤٦,٣٦٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤,١٤٣,٤٦٦	٣,٠٧٤,٢٢٧		مستحق للبنوك
٤١,٦٠٩,٦٩١	٤٣,٨٣٤,٩٠٦		ودائع المتعاملين
٣,٦٨٥,١٦٠	٣,٦٨٢,٥٤١	٩	صكوك مستحقة
٢٦٣,٣٩٥	٦٣٢,٤٧٠		قبولات للمتعاملين
١,٤٦٦,٥٣٣	١,٩٦٠,٦٧١	١٠	مطلوبات أخرى
٥١,١٦٨,٢٤٥	٥٣,١٨٤,٨١٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢		رأس المال المصدر
٥٠٢,٦١٢	٥٠٢,٦١٢		احتياطي قانوني وإلزامي
٤١٤,٣٢٠	٤٠٨,٣٩٠		احتياطي آخر
(٢٨,٣٣٢)	٤٩,٠٤٩		إحتياطي القيمة العادلة
٨٩٢,١٤٠	١,٥٧١,٠٧٢		أرباح محتجزة
٧,٢١١,١٦٢	٧,٩٦١,٥٤٥		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة
٥٨,٣٧٩,٤٠٧	٦١,١٤٦,٣٦٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	ايضاح
١,٠٤٩,٥١٤ (٢٤٠,٦٢٥)	١,٢٣٢,٠٧٥ (٣٢٠,٦٠٦)	٥٣٧,٣٧٥ (١١٩,٤٧٦)	٦٣٠,٠٧١ (١٦٢,٤٦٧)	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك
٨٠٨,٨٨٩	٩١١,٤٦٩	٤١٧,٨٩٩	٤٦٧,٦٠٤	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٣٥٤,٠١٥ (٩٣,٩٥١)	٣٦٨,٨٥٨ (١١٤,٧٤٠)	١٨٠,٣١٠ (٤٨,٣٧٩)	١٨٨,٨٢٤ (٥٨,٦٥٥)	دخل رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات
٢٦٠,٠٦٤	٢٥٤,١١٨	١٣١,٩٣١	١٣٠,١٦٩	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٤٨,١٤٦	١٦٩,٧١٣	٧٧,٤١٥	٧٤,٠٥٥	١١ دخل تشغيلي آخر
١,٢١٧,٠٩٩	١,٣٣٥,٣٠٠	٦٢٧,٢٤٥	٦٧١,٨٢٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٦٨,٦٦٥)	(٥٤٤,٠٩٠)	(٢٨٩,٦٢٤)	(٢٧٣,٩٨٣)	١٢ مصروفات عمومية وإدارية
٦٤٨,٤٣٤	٧٩١,٢١٠	٣٣٧,٦٢١	٣٩٧,٨٤٥	صافي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(١٢٣,٤٤٠) (٣٩,٧٠١)	(١١٨,٢٠٨) -	(٤٠,٩٠٢) (٢٠,٠٠٠)	(١٣٥,٩٢٢) -	صافي انخفاض القيمة على موجودات مالية صافي انخفاض القيمة على موجودات غير مالية
(١٦٣,١٤١)	(١١٨,٢٠٨)	(٦٠,٩٠٢)	(١٣٥,٩٢٢)	١٣ إجمالي صافي انخفاض القيمة
٤٨٥,٢٩٣	٦٧٣,٠٠٢	٢٧٦,٧١٩	٢٦١,٩٢٣	صافي أرباح السنة
٠,٠٨٩	٠,١٢٤	٠,٠٥١	٠,٠٤٨	١٥ ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

غير مدققة فترة الأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٤٨٥,٢٩٣	٦٧٣,٠٠٢	٢٧٦,٧١٩	٢٦١,٩٢٣	صافي الأرباح للفترة
				الدخل الشامل الآخر
				البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
				احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)
(٢٧,٧٦٧)	٧٧,٤١٧	(١٣,٨٥٢)	٤١,٦٨٧	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣,٣٦٣)	(٣٦)	(١,٧٩٥)	-	- صافي المحول الى بيان الدخل
				دخل شامل آخر / (خسارة) للفترة
(٣١,١٣٠)	٧٧,٣٨١	(١٥,٦٤٧)	٤١,٦٨٧	
٤٥٤,١٦٣	٧٥٠,٣٨٣	٢٦١,٠٧٢	٣٠٣,٦١٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

العائدة إلى المساهمين في المجموعة

إجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي آخر	احتياطي قانوني والزامي	رأس المال المصدر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٢١١,١٦٢	٨٩٢,١٤٠	(٢٨,٣٣٢)	٤١٤,٣٢٠	٥٠٢,٦١٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
٦٧٣,٠٠٢	٦٧٣,٠٠٢	-	-	-	-
٧٧,٣٨١	-	٧٧,٣٨١	-	-	-
-	٥,٩٣٠	-	(٥,٩٣٠)	-	-
٧,٩٦١,٥٤٥	١,٥٧١,٠٧٢	٤٩,٠٤٩	٤٠٨,٣٩٠	٥٠٢,٦١٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
٧,٣٠٩,١٨٦	١,١٥٥,٦١٥	(٧,٤٠٥)	٣٢٠,٣٦٨	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢
(٩٤٢,٣٦٥)	(٩٤٥,٨٣١)	٣,٤٦٦	-	-	-
٦,٣٦٦,٨٢١	٢٠٩,٧٨٤	(٣,٩٣٩)	٣٢٠,٣٦٨	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢
٤٨٥,٢٩٣	٤٨٥,٢٩٣	-	-	-	-
(٣١,١٣٠)	-	(٣١,١٣٠)	-	-	-
٦,٨٢٠,٩٨٤	٦٩٥,٠٧٧	(٣٥,٠٦٩)	٣٢٠,٣٦٨	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢

كما في ١ يناير ٢٠١٩

صافي أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

المحول إلى أرباح محتجزة***

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

أثر تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨**

الرصيد المعاد قيده كما في ١ يناير ٢٠١٨

صافي الأرباح للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ إذ إن ذلك سيطبق في نهاية العام.

** يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لمعرفة المزيد من التفاصيل حول تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

*** التحويل إلى الأرباح المحتجزة يتعلق بالأرباح الاكتوارية المجمعة على مزايا الموظفين المجمعة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (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 العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ 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 مدرج في سوق دبي المالي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: <http://www.emiratesislamic.ae>. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٥٨ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية %

نسبة الملكية %	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص
١٠٠ %	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص

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

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

٢ أساس الأعداد والسياسات المحاسبية المهمة

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

تتماشى السياسات المحاسبية بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والتمويل الإسلامي والاستثمار في الأصول والاستثمارات العقارية والتي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات على السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار

تبنت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود إيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، بدءاً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) تغييرات مهمة في محاسبة المستأجر. وهو يلغي التمييز بين عقد الإيجار التشغيلي والتمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ويتطلب من المستأجر الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند سريان العقد ولجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة.

محاسبة المستأجر

تقيس المجموعة مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ومن ثم يقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة قياس للتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوعات الفائدة والإيجار، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار وغيرها من بين أمور أخرى.

اختارت المجموعة تطبيق المعيار المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار الشراء وله فترة تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً لمنافع وامتيازات المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من خلال نهج الأثر الرجعي المعدل والذي بموجبه لا يتم إعادة قيد المعلومات المقارنة. كما ارتأت المجموعة من خلال تقديراتها بأنه ليس هناك أثر جوهري للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في تاريخ إعداد التقرير، وقد عرض حق استخدام الموجودات ضمن "الممتلكات والمعدات والتزامات التأجير ضمن" مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

٤ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٢٩,٩٨٩	٣٩٧,٥٣٨
٣,٩٨٤,١٣٠	٤,١٤٥,٦٥٦
١,٩٠٨,٦٥٠	٩٦٤,٠٤٦
٨,٣٨٤,٢٢٨	٩,٠٧٩,٢١٢
١٤,٦٠٦,٩٩٧	١٤,٥٨٦,٤٥٢

نقد
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي
حسابات جارية
مراجعة لدى المصرف المركزي

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

٥ مستحق من بنوك

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣,٠٣٤,٧٩٢	٣,٣١٣,٣٣١
٧٨٥,٩٣٧	٨٥٦,٠١٤
(٢,٠٤٠)	(١,٥٤٠)
٣,٨١٨,٦٨٩	٤,١٦٧,٨٠٥

مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة

مستحق من بنوك أجنبية

ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)

٦ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
١٧,٠٥٣	١٧,٠٥٣	-	-	<u>صكوك شركات</u>
٢٥٧,٦٠١	-	١٧٢,٠٨٥	٨٥,٥١٦	أسهم
٢٠٢,٢٤٣	١٢٥,٥٥٥	٧٦,٢٣٥	٤٥٣	أخرى
٤٧٦,٨٩٧	١٤٢,٦٠٨	٢٤٨,٣٢٠	٨٥,٩٦٩	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
٣٩٥,٦٠٠	-	٣٣١,٢٧١	٦٤,٣٢٩	صكوك حكومية
٣٨٧,٥٠٥	-	٣٨٧,٥٠٥	-	صكوك شركات
٧٨٣,١٠٥	-	٧١٨,٧٧٦	٦٤,٣٢٩	
(٢,٦٤٨)				ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)
٧٨٠,٤٥٧				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات صكوك</u>
١٣٩,٦٥٩	٦٠,٥٤١	٧٩,١١٨	-	صكوك حكومية
٢,٤٨٢,١٣٠	-	٣٤٨,٩٩٠	٢,١٣٣,١٤٠	صكوك شركات
٢,٦٢١,٧٨٩	٦٠,٥٤١	٤٢٨,١٠٨	٢,١٣٣,١٤٠	
(٦,٠٩٥)				ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)
٢,٦١٥,٦٩٤				
٣,٨٨١,٧٩١	٢٠٣,١٤٩	١,٣٩٥,٢٠٤	٢,٢٨٣,٤٣٨	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٣,٨٧٣,٠٤٨				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٦ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
				أسهم
٢٨٩,٦٣٦	-	١٩٣,١٦٥	٩٦,٤٧١	أخرى
١٩٢,٠١٧	١٢١,٢٨٥	٧٠,٣٥٠	٣٨٢	
٤٨١,٦٥٣	١٢١,٢٨٥	٢٦٣,٥١٥	٩٦,٨٥٣	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
٢٣٦,٢٠٣	-	١٧١,٦٩٤	٦٤,٥٠٩	سندات حكومية
٢٩٣,٨٠٣	-	٢٩٣,٨٠٣	-	سندات شركات
٥٣٠,٠٠٦	-	٤٦٥,٤٩٧	٦٤,٥٠٩	
(٣,٧٥٩)				ناقصاً: (مخصصات إنخفاض القيمة)
٥٢٦,٢٤٧				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك</u>
٥٩,٧١٩	٥٩,٧١٩	-	-	صكوك حكومية
١,٤٥٩,٣٦٧	٣١,٢٧٨	١٦٥,٠٨٥	١,٢٦٣,٠٠٤	صكوك شركات
١,٥١٩,٠٨٦	٩٠,٩٩٧	١٦٥,٠٨٥	١,٢٦٣,٠٠٤	
(٥,٨٧٨)				ناقصاً: (مخصصات إنخفاض القيمة)
١,٥١٣,٢٠٨				
٢,٥٣٠,٧٤٥	٢١٢,٢٨٢	٨٩٤,٠٩٧	١,٤٢٤,٣٦٦	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٢,٥٢١,١٠٨				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

ليس لدى المجموعة أية استثمارات في مجموعة أبراج.

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٧ ذم أنشطة تمويلية مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٢٦,١٢٠,٨٥٩	٢٦,٢٩٠,٤٤٤	بالتكلفة المطفأة
١,٣٣٤,٤٧٥	١,٤١١,١٤٥	مرابحة
٢١٧,٠٥١	٢١٦,٢٥٩	ذم مدينة من بطاقات الائتمان وكالة
١,٦١٢,٥٨٩	١,٤١٨,٠٢٣	استصناع
١٢,٩٤١,٦٤٨	١٣,٣٩٤,٢٢٥	إجارة
١٢٦,٤٠٠	١٢١,٥٦٤	أخرى
٤٢,٣٥٣,٠٢٢	٤٢,٨٥١,٦٦٠	إجمالي ذم أنشطة تمويلية
(٢,١٩٨,٣٤٠)	(٢,٢٣٧,٨٢٦)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٩٨٢,٧٧٢)	(٤,٠١٨,٦٤٠)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٦,١٧١,٩١٠	٣٦,٥٩٥,١٩٤	صافي ذم أنشطة تمويلية مدينة
٣,٣٠٤,٨٠٣	٣,٤٨٢,٩٦٢	إجمالي ذم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة

* هذا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة على التركيزات غير الممولة والتي تصل لغاية ٦٠ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٨: ٥١ مليون).
تشمل التركيزات غير الممولة والضمانات وخطابات الائتمان والتزامات التسهيلات غير القابلة للإلغاء.

تم توريق موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٢,٢ مليار درهم (٢٠١٨: ٢,٢ مليار درهم) وموجودات المرابحة بقيمة ١,٤ مليار درهم (٢٠١٨: ١,٤ مليار درهم) تم رهنها لغرض إصدار التزام بالصكوك.

٧ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
١,٤٨٢,٤٢٣	١,٧٠٤,٩٨٩	الصناعة
٩٥٥,١٦٧	٩٥٨,٦٦٤	الإنشاءات
٦,٤٧٦,٣٤٠	٦,٥٢٤,٠٢٤	التجارة
٢٧٢,٧٤٢	٢٢٦,٣٦٠	المواصلات والاتصالات
١,٢٥٠,١٣٧	١,٢٧٨,٨٦٦	الخدمات
٦١٧,٩٥٢	٥٩٤,٩٤٩	حكومي
٢٣,٢١٦,١٩٣	٢٣,٩١٧,٢٤٧	أفراد
٤,٢٣٧,٧٦٤	٤,٠١٢,١٨٧	العقارات
٧٧,٧٧٧	٢٨,٢٣٣	الفنادق والمطاعم
٩٥,٦٧٤	٣٣,٠٣٩	إدارة الشركات والمؤسسات
٢,٠٢٦,٣٨٧	١,٤٢٨,٢٧٤	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
١,٦٤٤,٤٦٦	٢,١٤٤,٨٢٨	أخرى
٤٢,٣٥٣,٠٢٢	٤٢,٨٥١,٦٦٠	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٢,١٩٨,٣٤٠)	(٢,٢٣٧,٨٢٦)	ناقصاً: دخل أجل
(٣,٩٨٢,٧٧٢)	(٤,٠١٨,٦٤٠)	ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)
٣٦,١٧١,٩١٠	٣٦,٥٩٥,١٩٤	
=====	=====	

* هذا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة على التركزات غير الممولة والتي تصل لغاية ٦٠ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٨: ٥١ مليون درهم). تشمل التركزات غير الممولة والضمانات وخطابات الائتمان والتزامات التمويلات غير القابلة للإلغاء.

٨ موجودات أخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٩٣,٣٨٢	١٠٧,٧٥٥	أرباح مستحقة
٣٨,٥٠٨	٤٢,٤٣٥	دفعات مسددة وسلف أخرى
٧,٠٣٢	١٠٥,٣٧٢	تمويلات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى
٢٣,٥٣٨	٢٢,٧٠٩	عمولات بيع آجلة
٧٦,٩١٩	٤٩,١٩٠	بضائع متاحة للبيع
٦٩,٦٣٨	٦٢,٨٨٩	أخرى
٣٠٩,٠١٧	٣٩٠,٣٥٠	
=====	=====	

٩ صكوك مستحقة

(أ) خلال العام ٢٠١٦، تم إجراء عملية إصدار صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في يونيو ٢٠١٩، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
مايو ٢٠١٦	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
أغسطس ٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمراحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٣,٧ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركتها التابعة، شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع نصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

فيما يلي حركة عمليات الصكوك مستحقة الدفع.

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٢٦,٦٤٩	٣,٦٨٥,١٦٠	الرصيد كما في ١ يناير
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	دفعات مسددة
(٥,٢٣٩)	(٢,٦١٩)	حركات أخرى
٣,٦٨٥,١٦٠	٣,٦٨٢,٥٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٨٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٦٨٥ مليون درهم) وتستحق الدفع وفق التواريخ التالية:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
مليون درهم	مليون درهم	
٣,٦٨٥	٣,٦٨٣	٢٠٢١
٣,٦٨٥	٣,٦٨٣	

(ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ 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 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 الرقابة الشرعية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظتها الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظت المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١٠ المطلوبات الأخرى

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
١٨٣,٦٦١	١١٦,٥٥٨	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
١٣٠,٤٧٨	١٥٤,٥٢١	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٢٤٩,٦٧٨	١٧٤,٥٩٧	شيكات مصرفية
١٧٨,١٤٤	٩١,١٥٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
-	٥٠,٠٥١	زكاة مستحقة
١,٢١٨,٧١٠	٨٧٩,٦٥١	أخرى
١,٩٦٠,٦٧١	١,٤٦٦,٥٣٣	
=====	=====	

١١ دخل تشغيلي آخر

غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣,٥٥٨	٧,٠٣٠	دخل الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦	٣,٣٦٣	أرباح من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٤٤٦)	(٦,٩٧٠)	أرباح/(خسارة) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٦٨	٥,٤٤١	دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
١٢٧,٨٢٢	٩٩,٥٥٩	دخل من العملات الأجنبية*
٢٨,٠٧٥	٣٩,٧٢٣	دخل آخر (صافي)
١٦٩,٧١٣	١٤٨,١٤٦	
=====	=====	

* تشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع العملاء.

١٢ مصروفات عمومية وإدارية

غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
٣١٥,٩٥٣	٣٠٧,٤٧٤
٥٣,٦٠١	١٧,٧١١
١٣,٠٣٢	١١,١٢٤
١١٨,٤٥٥	١١٧,٠٤٨
١١,١٣٧	١٣,٤٧٩
٩,٣٤٩	٨,٦٨٥
٢٢,١٨٧	٥١,٥٨٤
٢٤,٩٥١	١٦,٩٨٥
٥٦٨,٦٦٥	٥٤٤,٠٩٠

تكاليف موظفين
مصروفات إشغال
معدات وتوريدات
رسوم معاد فرضها على شركات المجموعة
مصروفات اتصالات
مصروفات التسويق
استهلاك
أخرى

١٣ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية والموجودات غير المالية المحملة على بيان الدخل كالتالي:

غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
(٤,٣٦٢)	(٤٩٩)
٣,٩٣٣	(٨٩٤)
٢٠٨,٣٨٧	٢٤٤,٠٩٥
(٨٤,٥١٨)	(١٢٤,٤٩٤)
١٢٣,٤٤٠	١١٨,٢٠٨
٣٩,٧٠١	-
١٦٣,١٤١	١١٨,٢٠٨

صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) - الصافي

صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية
صافي انخفاض القيمة للموجودات غير المالية (عقارات استثمارية)

صافي انخفاض القيمة للفترة

١٤ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٤٩٤,١٠٥	٥٨٠,٥٩٣	خطابات اعتماد
٥,١٧١,٥٨٧	٥,١١١,٠٨١	الضمانات
-	٩,٥٤٩	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
١,٠٩٨,١١٠	٩٦٢,٨٠٠	التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*
٦,٧٦٣,٨٠٢	٦,٦٦٤,٠٢٣	
=====	=====	

* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحب على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشروط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

١٥ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق ضبط الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
٤٨٥,٢٩٣	٦٧٣,٠٠٢	أرباح للفترة
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية في الإصدار (بالألف)
٠,٠٨٩	٠,١٢٤	صافي ربحية السهم* (درهم)
=====	=====	

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

١٦ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الشركات

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع - خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم.

قطاع الأفراد

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يتضمن قطاع الخزينة إدارة محفظة الاستثمار في المجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك وخدمات الوساطة.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٣٤,١٣٤	٦٢٦,٦١٣	٦٣,٠١٣	٨٧,٧٠٩	٩١١,٤٦٩
٧٢,١٤١	٣٢١,٣٦٣	١٥٤,٠٣٦	(١٢٣,٧٠٩)	٤٢٣,٨٣١
٢٠٦,٢٧٥	٩٤٧,٩٧٦	٢١٧,٠٤٩	(٣٦,٠٠٠)	١,٣٣٥,٣٠٠
(٤٤,٣٩٠)	(٣٥٦,٦٦٧)	(١٢,٠٢٧)	(١٣١,٠٠٦)	(٥٤٤,٠٩٠)
٥١,٥٨٣	(١٥٠,١٧٤)	٢,٨٨٣	(٢٢,٥٠٠)	(١١٨,٢٠٨)
٢١٣,٤٦٨	٤٤١,١٣٥	٢٠٧,٩٠٥	(١٨٩,٥٠٦)	٦٧٣,٠٠٢
١٧,٧٨٣,١٦٠	٢٦,٨٩٤,٨٥٩	١١,٧٣١,٩٠٣	٤,٧٣٦,٤٣٨	٦١,١٤٦,٣٦٠
٦,٢٧٩,١٤٥	٤٠,٣٨٠,٨٧٤	٢,١٩٦,٠٠٠	١٢,٢٩٠,٣٤١	٦١,١٤٦,٣٦٠

غير مدققة - ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر.

إجمالي الدخل التشغيلي.

مصروفات عمومية وإدارية وأخرى
صافي خسارة انخفاض القيمة

صافي الربح للفترة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	أخرى	الخزينة	الخدمات المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٨,٨٨٩	٥٩,٢٩٦	٤٠,٤٢٦	٥٧١,٠١١	١٣٨,١٥٦	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٤٠٨,٢١٠	(٩٦,٤٢٧)	١٠٣,٨١٢	٣١٩,٣٠٣	٨١,٥٢٢	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
١,٢١٧,٠٩٩	(٣٧,١٣١)	١٤٤,٢٣٨	٨٩٠,٣١٤	٢١٩,٦٧٨	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
(٥٦٨,٦٦٥)	(١٥٠,٢١٩)	(٦,٩٤٦)	(٣٦٧,٦٢٦)	(٤٣,٨٧٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦٣,١٤١)	(٣٣,١١٧)	٤٢١	(١٣٨,١٠٠)	٧,٦٥٥	مصروفات عمومية وإدارية وأخرى
٤٨٥,٢٩٣	(٢٢٠,٤٦٧)	١٣٧,٧١٣	٣٨٤,٥٨٨	١٨٣,٤٥٩	صافي خسارة انخفاض القيمة
٥٨,٧٠١,٣٢٣	٤,٠٥٧,٧٥٣	١٣,٧١٢,٥٩٥	٣١٢,١٦٧	١٥,٦١٨,٨٠٨	صافي الربح للفترة
٥٨,٧٠١,٣٢٣	١٠,٤٦٤,٤٥٨	٣,١٦٥,٨٥٠	٥٥٩,٢٣٦	٦,٥١١,٧٧٩	موجودات القطاع
					مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

١٧ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩%)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥%). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٩,٨% و ٢,٥% (٢٠١٨: ١٦,٢% و ٢,٤%) 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.

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.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
١,٤٢٤,٤٥٠	١,٠٠٠,٢٧٥
٢١,٦١٧	٤,٦٢٠
١,٤٤٦,٠٦٧	١,٠٠٤,٨٩٥
(٧٨٠,٢٢٧)	(٤٠٢,٨٩١)
(١,٢٣٣,٨٦٤)	(١,٤٠٣,٠٢٧)
(١٩١)	(١٧)
(٥,٥٦٠)	(٢,٦٣٦)
(٢,٠١٩,٨٤٢)	(١,٨٠٨,٥٧١)
١٥٤,٠٤٩	١٨٩,١٨٦

ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات

الشركة الأم وشركات ذات علاقة
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة

ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى

الشركة الأم الرئيسية
الشركة الأم وشركات ذات علاقة
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة

الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية

١٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
٣٥,٣٥٣	١٥,٤٥٢
١١٨,٤٥٥	١١٧,٠٤٨

بيان الدخل الموحد للمجموعة
الدخل من الشركة القابضة للمجموعة
الرسوم المعاد فرضها على شركات المجموعة

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
١٨,٩١٩	١٦,٧٢٠
٣١٢	٢٧٧

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
مزاي الموظفين قصيرة الأجل
المزايا الوظيفية بعد الخدمة

إن كبار المسؤولين الإداريين هم هؤلاء الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسئولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٨ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
١١,٤٨١,٤٥٧	٤,٣٩٠,٢٤٥
(٦,٥٨٤,٧١١)	(٢,٢٩٩,٢٢٠)
٤,٨٩٦,٧٤٦	٢,٠٩١,٠٢٥
=====	=====
١٤,١١٠,٢٤٩	١٤,٥٨٦,٤٥٢
٥,٢٩٨,٥٦٠	٤,١٦٩,٣٤٥
(٣,٣٠٧,٨٤٢)	(٣,٠٧٤,٢٢٧)
١٦,١٠٠,٩٦٧	١٥,٦٨١,٥٧٠
(٤,٢٧٦,٧٣٤)	(٤,١٤٥,٦٥٦)
(٧,٣٨٨,١٠٩)	(٩,٠٧٩,٢١٢)
-	(٥١٥,٣٠١)
٤٦٠,٦٢٢	١٤٩,٦٢٤
٤,٨٩٦,٧٤٦	٢,٠٩١,٠٢٥
=====	=====

(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة

الرصيد في بداية الفترة

صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)

الرصيد في نهاية الفترة

(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد

نقد وودائع لدى المصارف المركزية

المستحق من البنوك

المستحق للبنوك

ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر

١٨ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
(٤,٣٦٢)	(٤٩٩)
٣,٩٣٣	(٨٩٤)
٢٠٨,٣٨٧	٢٤٤,٠٩٥
(٧,٠٣٠)	(١٣,٥٥٨)
٦٨,٠٠٨	٥٧,٧٢٦
(٣,٣٦٣)	٣,٤٤٦
(٢,٦١٩)	(٢,٦١٩)
٢٦٢,٩٥٤	٢٨٧,٦٩٧
=====	=====

(ج) تسويات لبنود غير نقدية

خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك	(٤٩٩)
خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	(٨٩٤)
خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٢٤٤,٠٩٥
دخل أرباح موزعة	(١٣,٥٥٨)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/ عقارات استثمارية	٥٧,٧٢٦
(الأرباح)/الخسائر من الاستثمارات	٣,٤٤٦
إطفاء دفعات صكوك	(٢,٦١٩)

١٩ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدره بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. فيما يلي إيضاح حول المستويات المختلفة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة أي (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٦١٥,٦٩٤	-	-	٢,٦١٥,٦٩٤
٦,٩٢٩	٣٢٨	٤٦٩,٦٤٠	٤٧٦,٨٩٧
٢,٦٢٢,٦٢٣	٣٢٨	٤٦٩,٦٤٠	٣,٠٩٢,٥٩١
١,٥١٩,٩٠٤	٣٢٧	٤٧٤,٦٣٠	١,٩٩٤,٨٦١

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩

أوراق مالية استثمارية

أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

مصنفة بالقيمة
العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
ألف درهم

٤٧٤,٦٣٠

-

(٣,٦١٣)

(١,٣٧٧)

٤٦٩,٦٤٠

=====

٤٧٤,٦٣٠

=====

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
إجمالي الأرباح أو الخسائر:

- في الأرباح أو الخسائر
تسويات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير
مدققة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(مدققة)

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في 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 التغييرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغييرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠١٨: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠ إدارة المخاطر

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

يبين الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي من مخصصات الخسارة بحسب فئة الأداة المالية نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.

نم أنشطة التمويل الإسلامي المدينة، التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء وعقود الضمانات المالية الصادرة

غير مدققة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	غير مدققة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	
٤,٤٤٢,٥١٦	٣,٩٨٢,٧٧٢	الرصيد كما في ١ يناير
٦٦٧,١٣٧	٤٣٦,٧٤٩	مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة
(٤٥٨,٧٥٠)	(١٩٢,٦٥٤)	إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة
(٦٥٦,٧٠٩)	(١٨٧,٧١٧)	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
٣,٩٠٦	(٢٠,٥١٠)	مبادلات وغيرها من التعديلات
٣,٩٩٨,١٠٠	٤,٠١٨,٦٤٠	الرصيد الختامي

٢١ الأرقام المقارنة

تم إعادة ترحيل الأرقام المقارنة حيثما يكون ذلك ضرورياً لتتوافق مع العرض التقديمي المعتمد في العام الحالي.

علاوة على ذلك ، خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ، تمت إعادة ترحيل مبلغ ١,٢ مليار درهم من نم أنشطة تمويلية مدينة إلى مستحق من البنوك.