

بسم الله الرحمن الرحيم



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](http://www.emiratesislamic.ae)

البيانات المالية المرحلية الموحدة  
الموجزة للمجموعة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠١٧

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي 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")، التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

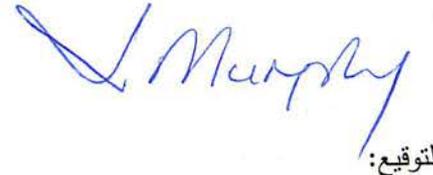
### مجال المراجعة

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 نطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

### الاستنتاج

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

ارنست و يونغ



التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد : ٤٩٢

١٨ أبريل ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

مدققة	غير مدققة	ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم		
١١,٦٦٢,٨٠٢	١٢,٥١٧,٧٤١	٣	<b>الموجودات</b>
٧,٧٥٥,١٩٣	٨,٤٠٠,٨٠٤	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٤٧٩,٢١٤	١,٤٠١,٩٤٤	٥	مستحق من بنوك استثمارات
٣٦,٣٤٢,٥٦٨	٣٥,٦٩٢,٧٢٩	٦	نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٤٧٤,٨٣٠	٤٧١,٩٥٨	٧	عقارات استثمارية
٧٧٦,٠٥٠	٧٢٧,٠٨٢		قبولات للمتعاملين
٥١٧,٢٦٧	٥٥٨,٨١١		موجودات أخرى
٢٢٠,٢٦٥	٢٢٢,٨٧٣		عقارات ومعدات
<b>٥٩,٢٢٨,١٨٩</b>	<b>٥٩,٩٩٣,٩٤٢</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>٤١,١٣١,٠٠٧</b>	<b>٤٠,٩٢٥,٤٢٠</b>	٨	<b>المطلوبات</b>
١,٨٠٧,٩١٨	٤,٣٦٩,٩١٩	٩	حسابات المتعاملين
٧,٣٦٨,١٣٨	٥,٥٣٠,٥٧٨	١٠	مستحق لبنوك أدوات صكوك تمويلية
٧٧٦,٠٥٠	٧٢٧,٠٨٢		قبولات للمتعاملين
١,٤٢١,١٦٢	١,٥٤٤,١٥٦		نم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٥,١٣٩	-		زكاة مستحقة الدفع
<b>٥٢,٥٣٩,٤١٤</b>	<b>٥٣,٠٩٧,١٥٥</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١١	<b>حقوق الملكية</b>
٣٣٩,٩٨٦	٣٣٩,٩٨٦		رأس المال
٢٤٥,٧٦٥	٢٤٥,٧٦٥		احتياطي قانوني
١٩,٤٠٤	٦,٣٠٤		احتياطي عام
٦٥٣,١٩٨	٨٧٤,٣١٠		احتياطي القيمة العادلة
			أرباح محتجزة
<b>٦,٦٨٨,٧٧٥</b>	<b>٦,٨٩٦,٧٨٧</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة</b>
<b>٥٩,٢٢٨,١٨٩</b>	<b>٥٩,٩٩٣,٩٤٢</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>٩,٧٤٢,٤٠٣</b>	<b>٩,٣٨١,٦٨٣</b>		<b>الالتزامات والمطلوبات الطارئة</b>

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>الدخل</b>
٥٠١,٤٩٩	٥٠٩,٤٢٣	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
٦,٧٧٢	٤١,٥٠١	دخل من أوراق مالية استثمارية
٤٥,٢٩٩	٢٨,٩٩٣	دخل من الشركة القابضة للمجموعة
١٢٥,٣٩١	١١٥,٠٤٦	دخل عمولات ورسوم
٣٣,٣٤٥	٢٩,٨٩٣	دخل آخر
<b>٧١٢,٣٠٦</b>	<b>٧٢٤,٨٥٦</b>	<b>إجمالي الدخل</b>
		<b>المصروفات</b>
(١٩٠,٠٧٠)	(١٣٨,٤٧٥)	مصروفات موظفين
(١٠٢,١٤٣)	(٩٥,٢٤٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٦,٠٨٩)	(١١,٨٦٨)	استهلاك عقارات ومعدات
<b>(٢٩٨,٣٠٢)</b>	<b>(٢٤٥,٥٨٧)</b>	<b>إجمالي المصروفات</b>
٤١٤,٠٠٤	٤٧٩,٢٦٩	<b>صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات</b>
(٢٦٣,٣٧٨)	(١٣٤,٨٨٥)	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات
<b>١٥٠,٦٢٦</b>	<b>٣٤٤,٣٨٤</b>	<b>صافي الأرباح التشغيلية</b>
(١٠٥,٤٣٣)	(١٢٣,٢٧٢)	حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
<b>٤٥,١٩٣</b>	<b>٢٢١,١١٢</b>	<b>صافي أرباح الفترة</b>
<b>٠,٠١١</b>	<b>٠,٠٠٤</b>	<b>ربحية السهم (درهم)</b>

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

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٤٥,١٩٣	٢٢١,١١٢

صافي أرباح الفترة

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:

بنود الدخل الشامل الأخرى

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

- صافي التغير في القيمة العادلة

- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل

٨,٦٥٦	٧,٢٦٠
٤,٢٥٤	(٢٠,٣٦٠)
١٢,٩١٠	(١٣,١٠٠)
٥٨,١٠٣	٢٠٨,٠١٢

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

العائدة إلى مساهمي المجموعة						
إجمالي حقوق الملكية 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
٤٥,١٩٣	٤٥,١٩٣	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٢,٩١٠	-	١٢,٩١٠	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٥٨,١٠٣	٤٥,١٩٣	١٢,٩١٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,١٥٢,٨٥٤	٦٤٩,٠٢٤	٨,٧٨٣	٢٣٥,٢٠٢	٣٢٩,٤٢٣	٣,٩٣٠,٤٢٢	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
٦,٦٨٨,٧٧٥	٦٥٣,١٩٨	١٩,٤٠٤	٢٤٥,٧٦٥	٣٣٩,٩٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٢٢١,١١٢	٢٢١,١١٢	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(١٣,١٠٠)	-	(١٣,١٠٠)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٠٨,٠١٢	٢٢١,١١٢	(١٣,١٠٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦,٨٩٦,٧٨٧	٨٧٤,٣١٠	٦,٣٠٤	٢٤٥,٧٦٥	٣٣٩,٩٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢	كما في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس

٢٠١٧ ٢٠١٦

ألف درهم ألف درهم إيضاح

### الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح الفترة

تسويات :-

مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية

مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات

دخل توزيعات الأرباح

(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع

استهلاك عقارات استثمارية

استهلاك عقارات ومعدات

٤٥,١٩٣ ٢٢١,١١٢

٢٠٦,٦٣٨ ١٣٢,٣٤٥

٥٦,٧٤٠ ١٨,٩٠٠

- (٥,٠٠٠)

٤,٩٧٠ (٢٨,٩٨٦)

٦,٨٠٣ ٣,٠٠٥

٦,٠٨٩ ١١,٨٦٨

٣٢٦,٤٣٣ ٣٥٣,٢٤٤

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

٢٥٣,٣٤٧ (٢,١٦٥,٩٧٣)

٦٠,٩٤٠ ١,٨٩٧,٢٥٥

(٣,٢١٤,٥٣٥) ٥١٧,٤٩٤

(٢٨,٣٠٩) (٤١,٥٤٤)

٨٧٢,١٣١ (٢٠٥,٥٨٧)

٦٨٠,٢٨١ (٥٤,٠٧٣)

(١٨٣,٤١٩) ١٢٢,٩٩٤

(٣٣,٤٨٣) (٣٥,١٣٩)

(١,٢٦٦,٦١٤) ٣٨٨,٦٧١

صافي النقد من / (المستخدم) في الأنشطة التشغيلية

### الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات في أوراق مالية

المبالغ المحصلة من استثمارات في أوراق مالية

دخل توزيعات الأرباح المقبوضة

الإضافات في العقارات الاستثمارية

التغيرات في العقارات والمعدات

(٤٨٣,٦٧٦) (١٠٢,٨٦٢)

٤١٤,٠٠٨ ١٧٧,١١٨

- ٥,٠٠٠

(١٦) (١٣٣)

(١٣,٨٧٨) (١٤,٤٧٦)

(٨٣,٥٦٢) ٦٤,٦٤٧

صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

### الأنشطة الاستثمارية

سداد تمويلات الصكوك

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

(١,٨٣٧,٥٦٠)

(١,٨٣٧,٥٦٠)

(١,٣٥٠,١٧٦) (١,٣٨٤,٢٤٢)

٣,١٦٨,٦٢٧ ٦,٨٢٢,٩٠٤

١,٨١٨,٤٥١ ٥,٤٣٨,٦٦٢

١٥

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

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي - بنك الشرق الأوسط سابقاً - ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. ويقوم المصرف حالياً بتقييم أثر القانون الجديد ويُتوقع أن 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، واکتملت 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 ٦٤ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركائه التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية		الأنشطة الرئيسية	تاريخ وبلد التأسيس	شركة الإمارات الإسلامي للساواة المالية ذ.م.م شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧			
%١٠٠	%١٠٠	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	
%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات هدف خاص	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	
%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات هدف خاص	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	

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 الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية". لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المرحلية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم يكن لاعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧ أثر على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٧.

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

### ب. أساس القياس

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

يتم عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم 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 للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

### 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 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 للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

## ٣ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢٦٣,٥٧١	٣٠٧,٢٦٥
١,٣٧٥,٢٥٨	٢,٧٧٠,٦٧٣
٤,٠١٤,٧٨٥	٣,٨٧٤,٦٧٢
٦,٠٠٩,١٨٨	٥,٥٦٥,١٣١
<u>١١,٦٦٢,٨٠٢</u>	<u>١٢,٥١٧,٧٤١</u>

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :

حسابات جارية  
متطلبات الاحتياطيات  
مراجعات

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.

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٤ مستحق من بنوك

مُدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤	٦٦	مستحق من بنوك محلية
١,٤٩١,٤٩١	١,٤٠٣,٨٨٠	حسابات جارية
٣,٧٥١,٠٤١	٢,٦٤٨,٩٠١	إيداعات لدى البنوك الأخرى
١,١٧٩,٣٩٨	١,١٩٠,١٠٤	مرايجات مع الشركة القابضة للمجموعة
		مستحق من مصرف دبي
٦,٤٢١,٩٩٤	٥,٢٤٢,٩٥١	
-	٧٣,٥٦٦	مستحق من بنوك أجنبية
١,٣٣٣,١٩٩	٣,٠٨٤,٢٨٧	إيداعات لدى البنوك
		حسابات جارية
٧,٧٥٥,١٩٣	٨,٤٠٠,٨٠٤	

٥ استثمارات

مُدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٦,٠٣٨	٥٥٢,٧٠٤	متاحة للبيع
٦٦٠,٧١٨	٦٦٠,٨٣١	أسهم حقوق ملكية
٧١٨,٦٩٤	٨٠١,٠٩٥	صناديق استثمارية
		صكوك
٢,٠٦٥,٤٥٠	٢,٠١٤,٦٣٠	

محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

صكوك

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات

٢١١,٠٦١	١١٩,٢٤٨	
٢,٢٧٦,٥١١	٢,١٣٣,٨٧٨	
(٧٩٧,٢٩٧)	(٧٣١,٩٣٤)	
١,٤٧٩,٢١٤	١,٤٠١,٩٤٤	
٨٦٤,٧٦٥	٨٠٦,٢٨٤	تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:
٦١٤,٤٤٩	٥٩٥,٦٦٠	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
١,٤٧٩,٢١٤	١,٤٠١,٩٤٤	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة

تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٩١,٨١٣	-	
١٢,٦٢٣	١٢,٦٢٣	
١٠٤,٤٣٦	١٢,٦٢٣	

تتركز الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع كما يلي:

استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣٣٤,٣٦٣	٣٩٠,٨٣٩	
١,٠٤٠,٤١٥	٩٩٨,٤٨٢	
١,٣٧٤,٧٧٨	١,٣٨٩,٣٢١	
١,٤٧٩,٢١٤	١,٤٠١,٩٤٤	

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/محوّلة خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٦٧٨,٨٣٢	٧٩٧,٢٩٧	
١٢٨,١٤٠	١٨,٩٠٠	
(٣,٧٧١)	-	
(٥,٩٠٤)	(٨٤,٢٦٣)	
٧٩٧,٢٩٧	٧٣١,٩٣٤	

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

### ٦ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٤٠٢,٠٦٦	٢٥,٣٠٣,١٤٢	مرابحات
١٣,٥٥٦,٨٦٩	١٣,٥٣٩,٩٩٨	إجارة
٢,٠٠٦,٣٨٢	١,٩٣٤,١٠٤	استصناع
٤٣٥,٢٥٦	٤٣٥,٢٥٦	وكالة تمويلية
٩٥,٢١٧	٩١,١٥٠	مضاربة
١٨٢,٦٦٤	١٨٩,٢٤٠	السحب المغطى
١,٠٦٤,٠٧٩	١,١٠١,٣١٥	مدينو بطاقات إنتمان
<b>٤١,٧٤٢,٥٣٣</b>	<b>٤٢,٥٩٤,٢٠٥</b>	
(٢,٦٢٤,٢٧٩)	(٢,٧٥٣,٣٣٣)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٤٢٥,٥٢٥)	(٣,٤٩٨,٣٠٤)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
<b>٣٥,٦٩٢,٧٢٩</b>	<b>٣٦,٣٤٢,٥٦٨</b>	
<b>٣,٧٥٥,٧١٤</b>	<b>٣,٦١٠,٢٣٠</b>	
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها		
حسب القطاع :		
٢٢,٣٠٨,٢٢٦	٢٢,٩١٠,٨٣٩	قطاع الأفراد
١٣,٣٨٤,٥٠٣	١٣,٤٣١,٧٢٩	قطاع الشركات
<b>٣٥,٦٩٢,٧٢٩</b>	<b>٣٦,٣٤٢,٥٦٨</b>	
التحليل حسب النشاط الاقتصادي		
٣٤,٥٣٦	٣٢,٦٠٥	زراعة وأنشطة مرتبطة بها
٦٠٩,٩١٢	٦٠٨,٠١٧	صناعة
٨٠٧,٢٠١	٨٠٩,٩٠٠	إنشاءات
٣,٢٢٩,٣١٢	٢,٩٤٣,٣٤٤	تجارة
٣٧٠,٧٣٥	٣٧١,٨٣٨	مواصلات واتصالات
٣,٦٦٥,٩٢٩	٣,٤٤٢,٨٧٥	خدمات
-	٢٤١,٣٠٨	هيئات حكومية
٢٤,٤٤٢,٧١٢	٢٤,٦٦١,٤٣٨	أفراد
٤,٨٠٢,٦٥٩	٥,٢٦٨,١١٧	عقارات
٩٢٢,٣٣٠	١,٣٤٣,٦٧٧	مؤسسات مالية
٢,٨٥٧,٢٠٧	٢,٨٧١,٠٨٦	أخرى
<b>٤١,٧٤٢,٥٣٣</b>	<b>٤٢,٥٩٤,٢٠٥</b>	إجمالي
(٢,٦٢٤,٢٧٩)	(٢,٧٥٣,٣٣٣)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٣,٤٢٥,٥٢٥)	(٣,٤٩٨,٣٠٤)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
<b>٣٥,٦٩٢,٧٢٩</b>	<b>٣٦,٣٤٢,٥٦٨</b>	صافي القيمة الدفترية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٦ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينية (تتمة)

مُدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٤٢,٧٨٨	٢,٦٥٣,٠٢٨	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
١,٨٠٨,٨٢٦	٢٦٢,٥٧٠	الرصيد كما في ١ يناير
(٥٩١,٠٧٣)	(١٠٠,٧٣٢)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٢٦,١١٦	-	تحصيلات / إعادة قيد خلال الفترة/السنة
(٨٣٣,٦٢٩)	(٢٠٥,١٢٤)	المحول من مصرف دبي (ش م ع)
		المشطوبات للفترة
٢,٦٥٣,٠٢٨	٢,٦٠٩,٧٤٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
٦٩٣,٣٣٩	٨٤٥,٢٧٦	الرصيد كما في ١ يناير
١٥١,٩٣٧	(٢٩,٤٩٣)	(إعادة قيد) مخصصات انخفاض القيمة التي تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٨٤٥,٢٧٦	٨١٥,٧٨٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٣,٤٩٨,٣٠٤	٣,٤٢٥,٥٢٥	المجموع

٧ عقارات استثمارية

غير مدققة	أعمال قيد الانجاز	مباني	أراضي	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧١٧,٨٤٤	٨,٢٣٠	٣٣٣,٧١٩	٣٧٥,٨٩٥	التكلفة
١٣٣	-	-	١٣٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
٧١٧,٩٧٧	٨,٢٣٠	٣٣٣,٧١٩	٣٧٦,٠٢٨	إضافات
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
(٧٢,٢١٨)	-	(٧٢,٢١٨)	-	الاستهلاك المتراكم
(٣,٠٠٥)	-	(٣,٠٠٥)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٧٥,٢٢٣)	-	(٧٥,٢٢٣)	-	المحمل خلال الفترة
				إجمالي الاستهلاك المتراكم (غير مدققة)
(١٧٠,٧٩٦)	-	(١٤٢,٩٤٧)	(٢٧,٨٤٩)	مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
(١٧٠,٧٩٦)	-	(١٤٢,٩٤٧)	(٢٧,٨٤٩)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٢٤٦,٠١٩)	-	(٢١٨,١٧٠)	(٢٧,٨٤٩)	إجمالي مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
٤٧١,٩٥٨	٨,٢٣٠	١١٥,٥٤٩	٣٤٨,١٧٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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)	-	للاستبعادات
				إجمالي الاستهلاك المتراكم
(٢٠٥,٤٨١)	-	(١٧٧,٦٣٢)	(٢٧,٨٤٩)	مخصصات انخفاض القيمة المتراكمة
٣٤,٦٨٥	-	٣٤,٦٨٥	-	الرصيد 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	الرصيد 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية وفقاً لتقييم الإدارة.

٨ حسابات المتعاملين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
١٦,٨٠٣,٢٢٧	١٧,٣٦٣,٤٩٣	حسابات جارية
١٠,١٧٩,٨٨٦	١٠,٣١٨,١٧٠	حسابات توفير
٤,٢٥٢,٤٥٧	٤,١٢٢,١٩٤	حسابات استثمار
٩,٤٤١,٤٤٨	٨,٦٨٥,٩٨٠	حسابات وكالة
٤٥٣,٩٨٩	٤٣٥,٥٨٣	تأمينات
٤١,١٣١,٠٠٧	٤٠,٩٢٥,٤٢٠	
٤٠,٧٠٣,٧٣٦	٤٠,٣٧٩,١٢٥	تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٤٢٧,٢٧١	٥٤٦,٢٩٥	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤١,١٣١,٠٠٧	٤٠,٩٢٥,٤٢٠	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
		حسب القطاع:
٣٤,٢٨٧,١٣٨	٣٣,٥٠٥,٨٧٠	قطاع الأفراد
٦,٨٤٣,٨٦٩	٧,٤١٩,٥٥٠	قطاع الشركات
٤١,١٣١,٠٠٧	٤٠,٩٢٥,٤٢٠	

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

### ٩ مستحق لبنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٢٢	١٣,٩٩٩	حسابات جارية
١,٦٠٥	١,١١٠	سحوبات على المكشوف
١٨٣,٦٢٥	٧٦٤,٠١١	التزامات بين البنوك - بنوك أخرى
١٥١,٩٥٩	١,٨٢٦,٨٨١	ودائع وكالة من الشركة القابضة للمجموعة
١,٤٥٦,٧٠٧	١,٧٦٣,٩١٨	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
<b>١,٨٠٧,٩١٨</b>	<b>٤,٣٦٩,٩١٩</b>	
		<b>يتركز المستحق لبنوك كما يلي:</b>
١,٦٢٢,٦٨٨	٤,٠٩٧,٠٠٩	مستحق لبنوك محلية
١٨٥,٢٣٠	٢٧٢,٩١٠	مستحق لبنوك أجنبية
<b>١,٨٠٧,٩١٨</b>	<b>٤,٣٦٩,٩١٩</b>	

### ١٠ أدوات صكوك تمويلية

خلال العام، قامت المجموعة من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية بجمع شريحة من التمويلات متوسطة الأجل بالدولار الأمريكي. فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة لندن للأوراق المالية	٤,١٤٠	نصف سنوياً	يناير ٢٠١٨
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	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 الشركة القابضة للمجموعة تحمّل الخسائر والسداد لحاملي الصكوك. تخضع هذه الموجودات لسيطرة وإدارة المصرف.

تقوم الشركة المصدرة بتوزيع العائدات على حاملي الصكوك بشكل نصف سنوي من خلال الدخل العائد على الموجودات ذات الملكية المشتركة. كما وأنه من المتوقع أن تكون هذه العائدات كافية لتغطية التوزيعات النصف سنوية المستحقة لحملة الصكوك عند تاريخ التوزيع النصف سنوي. يقوم المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات بالسعر المستخدم عند تاريخ الاستحقاق.

فيما يلي حركة عمليات الصكوك مستحقة الدفع:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس 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)	(١,٣١٠)	استهلاك العلاوة
<b>٧,٣٦٨,١٣٨</b>	<b>٥,٥٣٠,٥٧٨</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

### ١٠ أدوات صكوك تمويلية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، يستحق دفع الصكوك حسب التواريخ التالية:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٦,٢٥٠	-	٢٠١٧
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠١٨
٣,٦٩٥,٦٣٨	٣,٦٩٤,٣٢٨	٢٠٢١
<u>٧,٣٦٨,١٣٨</u>	<u>٥,٥٣٠,٥٧٨</u>	

خلال الفترة، استحققت شريحة التمويلات متوسطة الأجل بالدولار الأمريكي بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١,٨٢٦,٢٥٠,٠٠٠ درهم)، المدرجة في بورصة لندن للأوراق المالية بنسبة ربح ٤,٧١٨%.

### ١١ رأس المال

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به (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 (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 مٌجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

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

### ١٣ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

غير مدققة	غير مدققة	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٣٢,٣٤٥)	(٢٨٢,٤٠٢)	صافي مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (إيضاح رقم ٦)
(١٨,٩٠٠)	(٥٦,٧٤٠)	صافي مخصصات انخفاض قيمة استثمارات (إيضاح رقم ٥)
١٦,٣٦٠	٧٥,٧٦٤	تحصيلات الديون المعدومة
<u>(١٣٤,٨٨٥)</u>	<u>(٢٦٣,٣٧٨)</u>	

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

### ١٤ ربحية السهم

يتم حساب ربحية السهم بقسمة صافي الأرباح البالغة ٢٢١,١١٢,٠٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٦: أرباح بمبلغ ٤٥,١٩٣,٠٠٠ درهم) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

### ١٥ النقد وما يعادله

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٧,٢٦٥	٢٦٣,٥٧١	نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٣)
٢,٧٧٠,٦٧٣	١,٣٧٥,٢٥٨	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٣)
-	٢,٧٥٠,١٤٣	مراوحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٥٤٧,٠١٨	٤,٠٠٤,١٥٢	مستحق من بنوك
(٤,١٨٦,٢٩٤)	(١,٥٧٠,٢٢٠)	مستحق لبنوك
<b>٥,٤٣٨,٦٦٢</b>	<b>٦,٨٢٢,٩٠٤</b>	

### ١٦ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الشركة القابضة الأساسية للمجموعة هي 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 ٦,٣٣% و ٢,٢٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥,٧٧% و ٢,٠٠%) من إجمالي حسابات المتعاملين ودمم 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 تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

(غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
	في ٣١ مارس ٢٠١٧	في ٣١ مارس ٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة	٢٨,٩٩٣	٤٥,٢٩٩
دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة	(٧,٥٦٧)	(١٣,٨١٣)
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين	(٣٠)	(١١٩)
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد		

١٦ المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
٣,٧٥١,٠٤١	٢,٦٤٨,٩٠١	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة
(١,٦٠٨,٦٦٦)	(٣,٥٩٠,٧٩٩)	مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	مستحق للشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
١٥,١٩١	٦١,٠٦٦	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية
٨٣٥,٦٢٨	٨٣٩,٣٦٨	استثمارات في الشركة الأم الرئيسية
١,١٧٩,٣٩٨	١,١٩٠,١٠٤	ودائع من الشركة الأم الرئيسية
١٤٩	-	مستحق من مصرف دبي (ش م ع) (إيضاح رقم ٤)
٤١,٢٦٠	٢٩,٢٢٠	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
(٧٦٠)	(٩٩٠)	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
(٣٨,٣٠٠)	(٢٠,٢١٧)	حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٧,٨٧٣	-	حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين
		استثمارات في مؤسسات تابعة لحكومة 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 و المطلوبات 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) الإجمالي ألف درهم	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها مستوى ٣ ألف درهم	بيانات أخرى هامة ممكن ملاحظتها مستوى ٢ ألف درهم	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة مستوى ١ ألف درهم	
٢٠٨,١٠٥	٢٠٨,١٠٥	-	-	٣١ مارس ٢٠١٧
٣٨٠,٣٠٨	٣٧٤,٩٥٧	-	٥,٣٥١	استثمارات في أوراق مالية
٨٠٠,٩٠٨	-	-	٨٠٠,٩٠٨	متاحة للبيع:
				استثمارات في صناديق استثمارية
				استثمارات في الأسهم
				صكوك
١,٣٨٩,٣٢١	٥٨٣,٠٦٢	-	٨٠٦,٢٥٩	الإجمالي



#### 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							
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
ألف درهم								
٥٥٣,٥٧٠	٥٤٦,١٠٧	-	٣٨,٩١٠	٧٦,٧٤٤	(٣,٢٩٠)	٣٦٨,٧٧٥	٣٩٦,٦٢٣	١٠٨,٠٥١
١٥٨,٧٣٦	١٧٨,٧٤٩	-	(٣٦,٨٢٥)	٤,٢٠٤	٣٨,٦٧١	١٠٩,٧٥٠	١٠٩,٣٤١	٤٤,٧٨٢
٧١٢,٣٠٦	٧٢٤,٨٥٦	-	٢,٠٨٥	٨٠,٩٤٨	٣٥,٣٨١	٤٧٨,٥٢٥	٥٠٥,٩٦٤	١٥٢,٨٣٣
(٢٩٨,٣٠٢)	(٢٤٥,٥٨٧)	(٥٨,٣٤٥)	(٥٩,٢٩١)	(٢,٢٦٢)	(١,٩٨٦)	(٢١٧,٠٢٢)	(١٥٩,٩٤٩)	(٢٠,٦٧٣)
(٢٩٨,٣٠٢)	(٢٤٥,٥٨٧)	(٥٨,٣٤٥)	(٥٩,٢٩١)	(٢,٢٦٢)	(١,٩٨٦)	(٢١٧,٠٢٢)	(١٥٩,٩٤٩)	(٢٠,٦٧٣)
٤١٤,٠٠٤	٤٧٩,٢٦٩	(٥٨,٣٤٥)	(٥٧,٢٠٦)	٧٨,٦٨٦	٣٣,٣٩٥	٢٦١,٥٠٣	٣٤٦,٠١٥	١٣٢,١٦٠
(٢٦٣,٣٧٨)	(١٣٤,٨٨٥)	-	-	-	-	(١٣٦,٩٣٧)	(١٧٩,٦٢٧)	(١٢٦,٤٤١)
١٥٠,٦٢٦	٣٤٤,٣٨٤	(٥٨,٣٤٥)	(٥٧,٢٠٦)	٧٨,٦٨٦	٣٣,٣٩٥	١٢٤,٥٦٦	١٦٦,٣٨٨	٥,٧١٩
(١٠٥,٤٣٣)	(١٢٣,٢٧٢)	-	-	(٤١,٤٥٣)	(٥٥,٠٥٣)	(٥٢,٢٨٧)	(٤٧,٣٤٨)	(١١,٦٩٣)
٤٥,١٩٣	٢٢١,١١٢	(٥٨,٣٤٥)	(٥٧,٢٠٦)	٣٧,٢٣٣	(٢١,٦٥٨)	٧٢,٢٧٩	١١٩,٠٤٠	(٥,٩٧٤)

## بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز للمجموعة

دخل القطاع

عمولات ورسوم ودخل آخر

دخل الوكالة بين القطاعات

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	
مدفقة	غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة						
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧						
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم						
٥٩,٢٢٨,١٨٩	٥٩,٩٩٣,٩٤٢	-	-	١٥,٤٠٣,٢١٠	١٦,٧٥٢,٧١٧	٢٦,٨٤٨,٩٤٦	٢٦,١٥٤,٤١٨	١٦,٩٧٦,٠٣٣	١٧,٠٨٦,٨٠٧
٥٩,٢٢٨,١٨٩	٥٩,٩٩٣,٩٤٢	٦,٦٨٨,٧٧٥	٦,٨٩٧,٤٨٦	٩,٢٦٨,٢٩٩	٩,٨٢٧,٧٣٥	٣٥,٣٧١,٢٧٨	٣٤,٨٣٨,٣٥٥	٧,٨٩٩,٨٣٧	٨,٤٣٠,٣٦٦

قائمة المركز المالي المرحلي  
الموحد الموجز للمجموعة  
الموجودات

الموجودات  
موجودات القطاع

المطلوبات  
مطلوبات القطاع

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