

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: ٣١٦٠٣٣٠ (٤) +٩٧١

فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) +٩٧١

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة

www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة
٣	قائمة المركز المالي الموحد
٤	بيان الدخل الموحد
٥	بيان الدخل الشامل الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٦ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية والنصوص المطبقة من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وعن نظم الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الإلتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة سواء نتيجة لاحتيايل أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يضع المدقق في الإعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمصرف. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ككل.

وبإعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع (تتمة)

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كذلك نؤكد، بأنه في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تتضمن من جميع النواحي الجوهرية، المتطلبات السارية المفعول للقانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والنظام الأساسي للمصرف وأن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة تتفق مع السجلات المحاسبية للمصرف. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وحسب علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال السنة أية مخالفات لأحكام القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

إرنست ويونغ

Ernst & Young

توقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد: ٤٩٢

١٨ يناير ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٠٠٥٨٠٦٩١	٣٠٨١٨٠٥٦٥	٥	الموجودات
١٠٠٨٥١٠٥٦٧	٧٠٣٤١٠١٢٢	٦	نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢١٠٦٨٣٠٢١٠	٢٦٠١٠١٠٩٦٣	٧	مستحق من بنوك
١٠٩٧٥٠٠١١	٣٠٢٠٥٠٦١١	٨	نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
١٠١٣٧٠٦٥٦	١٠١٩١٠٩٩٧	٩	استثمارات
٤٦١٠٥٦٧	٥٤٩٠٤٣٢	٩	استثمارات عقارية
٤٩٥٠٠٦١	٥٩٢٠٨٢٢	١٠	قيولات للمتعاملين
١٠٦٠٢٠٣	١١١٠٧٠٧	١١	نم مدينة وموجودات أخرى
			عقارات ومعدات
٣٩٠٧٦٨٠٩٦٦	٤٧٠٩١٣٠٢١٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٨٠٨٩٢٠٨٦٢	٣١٠٤٤٦٠٦٢٢	١٢	حسابات المتعاملين
٣١٢٠٧٣٦	١٠٤٢٣٠٦٦٣	١٣	مستحق لبنوك
٣٠٦٧٣٠٠٠٠	٣٠٦٧٣٠٠٠٠	١٤	أدوات صكوك تمويلية
١٠٠٨١٠٨٧٢	-	١٥	وكالة استثمارية
٤٦١٠٥٦٧	٥٤٩٠٤٣٢	١٥	قيولات للمتعاملين
١٠١٨٢٠١٣٧	١٠٣٠٥٠٣٠٣	١٦	نم دائنة و مطلوبات أخرى
٧٠٢٨٧	١٦٠٨٢٦	١٦	زكاة مستحقة الدفع
٣٥٠٦١١٠٤٦١	٣٨٠٤١٤٠٨٤٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٩٣٠٠٤٢٢	٣٠٩٣٠٠٤٢٢	١٧	رأس المال
٢٢٨٠٩٣٦	٢٦٥٠٣٥٥	١٨	احتياطي قانوني
١٣٤٠٧١٥	١٧١٠١٣٤	١٨	احتياطي عام
١٣٠١٨٨	١٠٠٥٩١	١٨	احتياطي القيمة العادلة
(١٤٩٠٧٥٦)	١٢٠٠٨٧١	١٨	أرباح محتجزة/ (خسائر متراكمة)
٤٠١٥٧٠٥٠٥	٤٠٤٩٨٠٣٧٣		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي المصرف
			حصص غير مسيطرة
-	-	٢٠	إجمالي حقوق الملكية
٤٠١٥٧٠٥٠٥	٤٠٤٩٨٠٣٧٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٣٩٠٧٦٨٠٩٦٦	٤٧٠٩١٣٠٢١٩		الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٦٠٦٤٨٠٩٢٨	٨٠٢٥٨٠٧٤٤	٢١	

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

18 JAN 2015

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الإيرادات
١,١٨٥,٠٧٧	١,٤٦٥,٧٣٤	٢٢	إيرادات من أنشطة تمويلية واستثمارية
١٠٦,٩٤٨	١٢١,٧٣٥	٢٣	إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
٣٢٣,٠٨٩	٢٦٤,٤٦٢	٢٤	إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة
١١,٦١٨	-	٢٥	أرباح بيع شركة تابعة
٢١٧,٩٠٥	٣٦٧,٩٢١	٢٥	إيرادات عمولات ورسوم
٥٩,٧٩٦	٨٧,٧٧٥	٢٦	إيرادات أخرى
<u>١,٩٠٤,٤٣٣</u>	<u>٢,٢٥٧,٦٢٧</u>		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٤٢٣,٧٢٩)	(٥٠٤,٤٣٨)		مصروفات موظفين
(٢١٧,٠٣٤)	(٢٦٣,٦٦٩)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢٢,١٧٠)	(٢٥,٧٢٩)		استهلاك عقارات ومعدات
<u>(٦٦٢,٩٣٣)</u>	<u>(٧٩٣,٨٣٦)</u>		إجمالي المصروفات
١,٢٤١,٥٠٠	١,٤٦٣,٧٩١		صافي الأرباح التشغيلية قبل خصصت انخفاض القيمة والتوزيعات
(٧١٨,٦٠١)	(٧٩١,٤٥٦)	٢٧	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات
<u>٥٢٢,٨٩٩</u>	<u>٦٧٢,٣٣٥</u>		صافي الأرباح التشغيلية
(٣٨٣,٤١١)	(٣٠٨,١٤٤)	٢٨	حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
<u>١٣٩,٤٨٨</u>	<u>٣٦٤,١٩١</u>		صافي أرباح السنة
١٣٩,٤٨٨	٣٦٤,١٩١		عائدة إلى:
-	-		مساهمي المصرف
<u>١٣٩,٤٨٨</u>	<u>٣٦٤,١٩١</u>		الحصص غير المسيطرة
<u>٠,٠٣٩</u>	<u>٠,٠٩٣</u>	٣٠	صافي أرباح السنة
			ربح السهم (درهم)

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٩,٤٨٨	٣٦٤,١٩١	صافي أرباح السنة
		البند التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		الدخل الشامل الأخر
		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢١,٢٢٨)	٢٢,٢١٩	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٢,٢١٦)	(٢٤,٨١٦)	- صافي المحول الى بيان الدخل
(٥٣,٤٤٤)	(٢,٥٩٧)	إجمالي
٨٦,٠٤٤	٣٦١,٥٩٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٨٦,٠٤٤	٣٦١,٥٩٤	مساهمي المصرف
-	-	الحصص غير المسيطرة
٨٦,٠٤٤	٣٦١,٥٩٤	

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العائدة إلى حقوق المساهمين في المصرف

إجمالي حقوق الملكية

حصص غير مسيطرة

ألف درهم	ألف درهم	المجموع	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العلاوة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٢٢,٠٢٤	٤٣,٢٧٦	٢,٥٧٨,٧٤٨	(٣٥٤,٠٥٩)	٦٦,٦٣٢	١٢,٠٧٦٦	٢١٤,٩٨٧	٢,٤٣٠,٤٧٢
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
١٣٩,٤٨٨	-	١٣٩,٤٨٨	١٣٩,٤٨٨	-	-	-	-
(٥٣,٤٤٤)	-	(٥٣,٤٤٤)	-	(٥٣,٤٤٤)	-	-	-
(٤٣,٢٧٦)	(٤٣,٢٧٦)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٧,٨٩٨)	-	١٣,٩٤٩	-	-
(٧,٢٨٧)	-	(٧,٢٨٧)	(٧,٢٨٧)	-	-	-	-
٤,١٥٧,٥٠٥	-	٤,١٥٧,٥٠٥	(١٤٩,٧٥٦)	١٣,١٨٨	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٢,٩٣٠,٤٢٢
٤,١٥٧,٥٠٥	-	٤,١٥٧,٥٠٥	(١٤٩,٧٥٦)	١٣,١٨٨	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٢,٩٣٠,٤٢٢
٣٦٤,١٩١	-	٣٦٤,١٩١	٣٦٤,١٩١	-	-	-	-
(٢,٥٩٧)	-	(٢,٥٩٧)	-	(٢,٥٩٧)	-	-	-
-	-	-	(٧٢,٨٣٨)	-	٣٦,٤١٩	٣٦,٤١٩	-
(٣,٩٠٠)	-	(٣,٩٠٠)	(٣,٩٠٠)	-	-	-	-
(١٦,٨٢٦)	-	(١٦,٨٢٦)	(١٦,٨٢٦)	-	-	-	-
٤,٤٩٨,٣٧٣	-	٤,٤٩٨,٣٧٣	١٢,٠٨٧١	١٠,٥٩١	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٢,٩٣٠,٤٢٢

وفقاً لتفسير وزارة الاقتصاد للمادة رقم ١١٨ من قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، تم اعتبار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على أنها توزيع من حقوق الملكية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
١٣٩,٤٨٨	٣٦٤,١٩١		صافي أرباح السنة
			تسويات -:
٥٥٤,٩٧١	٦١٠,٥٠٣		مخصصات انخفاض نم أنشطة تمويلية مدينة
١٦٣,٦٣٠	٢٣٦,٢٠٢		مخصصات انخفاض استثمارات
-	(٥٥,٢٤٩)		قيد مخصصات انخفاض استثمارات عقارية عكسياً
(١٥,٩٦٧)	(١٩,٦٢٦)		إيرادات توزيعات الأرباح
(٣١,٤٢١)	(٤٦,٠٤٧)		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(١١,٦١٨)	(١٢,٦٣٠)		أرباح بيع استثمارات عقارية
(١,٠٩٩)	-		أرباح غير محققة من القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية من خلال الأرباح والخسائر
٢٨,٦٨٣	٢٨,٦٨٣		استهلاك استثمارات عقارية
٢٢,١٧٠	٢٥,٧٢٩		استهلاك عقارات ومعدات
٨٤٨,٨٣٧	١,١٣١,٧٥٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٦٨,٥٢٢)	(٩٨٢,٤٣٥)		التغيرات في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٤٤٩,١١٦	٣,٣٥٧,٨٣٣		التغيرات في المستحق من بنوك
(٢,٤١٢,٧١٠)	(٥,٠٢٩,٢٥٦)		التغيرات في نم الأنشطة التمويلية المدينة
(٢٤٧,٨٦٦)	(٩٧,٧٦١)		التغيرات في المصروفات المنفوعة مقدما والموجودات الأخرى
٣,٢١٩,٦٧٨	٢,٥٥٣,٧٦٠		التغيرات في حسابات المتعاملين
(٢,٧٥٢,٠٨٣)	(١١٥,٤١٧)		التغيرات في المستحق لبنوك
١٢٠,٥٤٤	١١٩,٢٦٦		التغيرات في المطلوبات الأخرى
(٣,٢٩١)	(٧,٢٨٧)		الزكاة المدفوعة
٨٥٣,٧٠٣	٩٣٠,٤٥٩		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٧,٠٢٣)	(٢,٩٥٥,٤٢٣)		شراء استثمارات في أوراق مالية، صافي
١,٠٩٨,٨٣٧	١,٥٣٢,٠٧١		المبالغ المحصلة من بيع استثمارات في أوراق مالية
١٥,٩٦٧	١٩,٦٢٦		إيرادات توزيعات الأرباح المقبوضة
(٣٥,٥٨٨)	(٥١,٣٢١)		الإضافات في الاستثمارات العقارية
-	٣٦,١٧٦		المبالغ المحصلة من بيع استثمارات عقارية
(١٩,٥٨٢)	(٣١,٢٣٣)		التغيرات في العقارات والمعدات، صافي
٧١٢,٦١١	(١,٤٥٠,١٠٤)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(١,٠٨١,٨٧٢)		مبلغ الوكالة المسدد لوزارة المالية
(٤٣,٢٧٦)	-		التغيرات في الحصص غير المسيطرة
١,٥٠٠,٠٠٠	-		إصدار أسهم جديدة
١,٤٥٦,٧٢٤	(١,٠٨١,٨٧٢)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج عن الأنشطة التمويلية
٣,٠٢٣,٠٣٨	(١,٦٠١,٥١٧)		صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٦٠٢,٥٦٠	٤,٦٢٥,٥٩٨		النقد وما يعادله في بداية السنة
٤,٦٢٥,٥٩٨	٣,٠٢٤,٠٨١	٣١	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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، وتخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام 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 ٥٦ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

نسبة الملكية	نسبة الملكية	الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	
٢٠١٣	٢٠١٤			
%١٠٠	%١٠٠	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	• شركة الإمارات الإسلامية للساطة المالية ذ.م.م
%١٠٠	%١٠٠	شركة ذات هدف خاص	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	• شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة
-	%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 والإستثمار 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 الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبينة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمة. ما لم يذكر خلاف ذلك.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٥.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا الحالات الآتية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، و
- قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) أساس القياس (تتمة)

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم الإماراتي") وهي العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد، أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ (أ).

(ج) مبادئ توحيد البيانات المالية

١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على شركة ما عندما تكون عرضة ل، أو لديها حقوق في العائدات المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

٢. أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير المصرف. يتم تطبيق السياسات المحاسبية المعتمدة على المعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة بالكامل.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وتقاس الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المقترضة في دمج الأعمال، بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف وتلقي الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقترضة للتصنيف المناسب والتعيين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ.

يتم الاعتراف بأي مبلغ طارئ يتم تحويله من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ.

يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ الطارئ الذي يعتبر إما أصلاً أو التزاماً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إما في الأرباح أو الخسائر أو كتغيير في الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف المبلغ الطارئ ضمن حقوق ملكية، لا يتم قياسه حتى تتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية.

إذا تحقق دمج الأعمال على مراحل، يتم احتساب حصص حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة مقابلة في الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بالاختيار لكل دمج أعمال بمفرده أن يتم الاعتراف بالحصص غير المسيطرة للشركة المستحوذ عليها (ان وجدت) اما بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ، او بالحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها.

يتم تسجيل أي فائض من مجموع القيمة العادلة للمبلغ المحول في دمج الأعمال، قيمة الأرباحالحصص غير المسيطرة للشركة المستحوذ عليها (ان وجدت)، و القيمة العادلة لأرباح حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها (ان وجدت)، الى صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستحوذ عليها تحت بند الشهرة.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأية أرباح غير مسيطرة والمكونات الأخرى للأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض او عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الأرباح أو الخسائر. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ج) مبادئ توحيد البيانات المالية (تتمة)

٣. الشركات ذات الأهداف الخاصة

الشركات ذات الأهداف الخاصة هي الشركات التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة ومحددة جيداً مثل توريق موجودات معينة، أو لتنفيذ معاملة تمويل معين. يتم توحيد الشركات ذات الأهداف الخاصة، استناداً إلى تقييم جوهر علاقتها مع المجموعة وكذلك للمخاطر والمكافآت المرتبطة بها، عندما تخلص المجموعة إلى السيطرة على هذه الشركات. قد تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة - من الناحية الموضوعية- مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

- تتم ممارسة أنشطة الشركات ذات الأهداف الخاصة نيابة عن المجموعة وفقاً لاحتياجاتها من الأعمال بحيث تحصل المجموعة على المنافع من عمليات هذه الشركات.
- يكون للمجموعة الحق في الحصول على معظم منافع الشركات ذات الأهداف الخاصة ولذلك قد تتعرض للمخاطر المتعلقة بأنشطة تلك الشركات.
- تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر التي بحوزتها أو المتبقية والمرتبطة بالشركات ذات الأهداف الخاصة أو بموجوداتها وذلك بغرض الحصول على المنافع الناتجة عن أنشطتها.

يتم تقييم ما إذا كان للمجموعة سيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة عند التأسيس، وعادة لا تتم إعادة تقييم أخرى في تاريخ كل بيان مركز مالي.

يتضمن الإيضاح رقم ١٤ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

٤. معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غير عائدة بشكل مباشر أو غير مباشر إلى مالكي المصرف، ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الموحد و الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية في الميزانية العمومية الموحدة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي المصرف. يتم تصنيف التغيرات في حصة حقوق المساهمين في المجموعة ضمن شركة تابعة ما، بحيث لا يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة عليها، على أنها معاملات خاصة بحقوق المساهمين. في مثل هذه الظروف، يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغيرات في الحصص ذات الصلة بالشركة التابعة. في حال وجود أي فرق بين المبلغ الذي تم بموجبه تعديل الحصة غير المسيطرة، يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهمين وتنسب إلى المالكين في المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

أ) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراسات 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 لدمج 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 والعوامل الأخرى، بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

١. مخصصات انخفاض قيمة نم أنشطة تمويلية مدينة

تقوم المجموعة بمراجعة نم الأنشطة التمويلية المدينة لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. وعند تقييم انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان يجب تسجيل الخسارة في انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات ملحوظة تدل على وجود نقصا ملموسا في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من نم أنشطة التمويل الإسلامي المدينة. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقررة والخسارة الفعلية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) استخدام التقديرات و الأحكام (تتمة)

١. مخصصات انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

بالإضافة إلى تكوين مخصص انخفاض قيمة محدد لذمم الأنشطة التمويلية المدينة كل على حدى، تقوم المجموعة أيضا بتكوين مخصص انخفاض قيمة متراكم للاعتراف بأنه في أي تاريخ للتقرير سوف يكون هناك مبلغ لأدوات التمويل التي تم تخفيض قيمتها حتى من خلال نقطة إطلاق محددة للاعتراف بالخسارة التي لم تثبت بعد (والتي تعرف بـ"مدة الظهور").

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة الثمن الذي سيتم تحصيله عند بيع أحد الموجودات أو دفعه عند تحويل أحد المطلوبات ضمن معاملة منظمة في السوق الرئيسية في تاريخ التقييم. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع أحد الموجودات أو تحويل أحد المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات

إذا كان لقياس الموجودات أو المطلوبات بالقيمة العادلة سعر "شراء" و سعر "عرض" تقوم المجموعة عندئذ بقياس الموجودات وعمليات الشراء الأجلة بسعر "الشراء" وقياس المطلوبات وعمليات البيع المكشوفة بسعر "العرض".

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة لموجودات مالية ومطلوبات مالية مدرجة في بيان المركز المالي الموحد من أسعار مدرجة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم المختلفة التي تشمل استخدام نماذج حسابية. تكون معطيات هذه النماذج مأخوذة من معطيات ملحوظة لدى السوق إذا كان ذلك ممكناً وإذا تعذر ذلك يكون مطلوباً قدرًا من التقديرات لتحديد القيم العادلة.

تخضع القيم العادلة لإطار من المراقبة مصمم لضمان أن يتم تحديدها أو تقييمها من خلال وحدة غير تلك التي تتحمل المخاطر.

٣. انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع

تقرر المجموعة أن الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يحدث انخفاض حاد أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى أدنى من سعر التكلفة. ويتطلب تحديد إذا ما كان ذلك الانخفاض حاداً أو طويل الأمد وضع الأحكام حول ذلك. ولوضع تلك الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل سوقية وغير سوقية.

٤. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية بما في ذلك الاستثمارات العقارية، بخلاف الموجودات الضريبية المؤجلة، في تاريخ اعداد كل تقرير مالي لتحديد ما اذا كان هناك مؤشرا لانخفاض في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة الممكن استردادها من الموجودات.

يتم الاعتراف بانخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ الممكن استرداده. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الأصول الأخرى و عن المجموعة بشكل كبير. يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولاً لتقليل المبلغ المرسل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمتها المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

٥. الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد كاحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. في ظل هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقدير نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بمثل هذه الأوراق المالية الاستثمارية حتى تاريخ الاستحقاق.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) إيرادات أنشطة التمويل

تشتمل إيرادات الأنشطة التمويلية على إيرادات المربحة، الإجارة، الاستصناع، الوكالة، المضاربة و المشاركة. تتحقق إيرادات أنشطة التمويل في بيان الأرباح أو الخسائر باستخدام أساس العائد الفعلي. معدل أساس العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية والمتحصلات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية آخذة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر المستقبلية.

يشمل حساب العائد الفعلي جميع تكاليف المعاملات والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من المعاملة. ويشمل التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

ج) الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات - والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من تسهيلات التمويل - ضمن قياس العائد الفعلي.

تشتمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على الرسوم الإدارية و رسوم إدارة محافظ استثمارية ورسوم الاكتتاب ورسوم الصكوك الإدارية و يتم الاعتراف بها كخدمات منفذة.

إن مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى تتعلق أساساً برسوم المعاملة و الخدمة والتي يتم صرفها طبقاً للخدمات المتحصل عليها.

د) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

إن الإيرادات التي تحظرها الشريعة الإسلامية توضع جانباً لأغراض خيرية أو يتم التعامل معها خلاف ذلك وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

هـ) إيرادات أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتألف الدخل من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من الفرق بين المكاسب والخسائر المتعلقة بهذه الموجودات المالية ، ويشمل تغيرات القيمة العادلة لجميع المتحققة وغير المتحققة والأرباح وتوزيعات الأسهم، وفروق صرف العملات الأجنبية.

و) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عندما يصبح حق المجموعة في استلامها مؤكداً.

ز) إيرادات تأجيرية

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل الموحد بالتساوي خلال مدة عقد الإيجار.

ح) برنامج ولاء العملاء

تعتمد المجموعة تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الانتماء الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أميال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها. في حين تتم إدارة بعض جوانب هذا البرنامج داخلياً، تتم الاستعانة بموردين خارجيين لتغطية جوانب أخرى معينة من البرنامج.

في حال الجوانب التي تتم إدارتها داخلياً، تخصص إيرادات البيع التي يتم استلامها بين المنتجات المباعة والنقاط الصادرة، ويؤخذ بالحسبان أن تكون الإيرادات المخصصة للنقاط مساوية لقيمتها العادلة. تحتسب القيمة العادلة عن طريق تطبيق التقنيات الإحصائية. تكون القيمة العادلة للنقاط الصادرة موجلة و يتم الاعتراف بها كإيرادات عند تحرير النقاط.

فيما يتعلق بالجوانب التي تدار من قبل طرف ثالث، يتم قيد المبلغ المخصص لانتمانات الجوائز الذي يتم تحصيله نيابة عن الطرف الثالث في بيان الدخل في وقت تقديم الجوائز.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الأدوات المالية

١. التصنيف

الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

- ذمم أنشطة تمويلية مدنية،
- إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق،
- إستثمارات متاحة للبيع، و
- إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

ذمم أنشطة تمويلية مدنية

- **المرابحة:** هي عقد تباع المجموعة بموجبه للمتعامل سلعة أو عقاراً سبق للمجموعة شراؤها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بشرائها من المجموعة وفقاً لشروط معينة. يتكون سعر البيع من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.
- **الإجارة التمويلية:** هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير عين موصوفة للمتعامل (المستأجر)، وذلك لمدة معينة مقابل إيجار محدد. قد تنتهي الإجارة التمويلية بانتقال ملكية العين للمستأجر في نهاية مدة الإجارة. كما تقوم المجموعة فعلياً بتحويل المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل إلى المستأجر.
- **الاستصناع:** هو عقد بين المجموعة والمتعامل، تقوم المجموعة بموجبه بتطوير وبيع عقار للمتعامل وفقاً لمواصفات معينة متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار إما بنفسها أو من خلال مقاول فرعي، ثم تقوم بتسليمه للمتعامل في تاريخ متفق عليه مسبقاً ويضمن محدد.
- **الوكالة:** هي عقد تقدم المجموعة بموجبه مبلغاً من المال للوكيل، الذي يقوم باستثماره وفقاً لشروط معينة مقابل أجر محدد (مبلغ مقطوع أو نسبة من المال المستثمر). يضمن الوكيل المبلغ المستثمر في حالة تقصيره أو إهماله أو إخلاله بأي من شروط عقد الوكالة.
- **المضاربة:** هي عقد بين طرفين، يقدم أحدهما المال ويسمى رب المال، بينما يقدم الآخر الجهد والخبرة لاستثمار هذا المال ويسمى المضارب الذي يقوم باستثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل حصوله على نسبة متفق عليها مسبقاً من ربح المضاربة تسمى بعائد المضاربة. في حالة الخسارة الطبيعية يخسر رب المال ماله بينما يخسر المضارب جهوده. أما في حالة تقصير المضارب أو إهماله أو إخلاله بأي من شروط وأحكام عقد المضاربة فيتحمل وحده كافة الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب حين تقبل الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة، وتقوم بدور رب المال حين يستثمر تلك الأموال على أساس المضاربة.
- **المشاركة:** هي عقد بين المصرف والمتعامل للمشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد، أو تملك حصة من عقار محدد بصفة دائمة أو متناقصة وفق أحكام العقد المبرم بين الطرفين. يتم تقاسم الخسارة بنسبة حصة كل طرف في رأس مال المشروع.

الاستثمار في الأوراق المالية

- **استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**
هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مبالغ محددة أو ممكن تحديدها، ولها تواريخ استحقاق ثابتة، والتي تنوي المجموعة الاحتفاظ بها حتى تواريخ استحقاقها. وهي تتضمن بعض أدوات الدين.
يتم ترحيل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفاة (ناقصاً انخفاض القيمة، إن وجد).

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الأدوات المالية (تتمة)

١. التصنيف (تتمة)

الاستثمار في الأوراق المالية (تتمة)

• استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية لم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كذمم أنشطة تمويلية مدنية أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع بعض الاستثمارات في سندات الدين و في الأسهم. قد يتم بيع هذه الاستثمارات لتلبية الحاجة إلى السيولة أو نتيجة التغيرات في معدلات الربح، ومعدلات صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

يجوز بيع الموجودات المالية المتاحة للبيع بحرية أو تغطيتها. تقاس جميع الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم ترحيل الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة إلى بيان الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف به كعنصر منفصل في بيان المركز المالي باستثناء حالة انخفاض القيمة حيث يتم ترحيل الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل. عند بيع الموجودات المالية يتم تحويل القدر الكامل للفرق بين القيمة العادلة والتكلفة، المدرجة سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر، إلى بيان الدخل.

• استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الحالات التالية:

- عندما تتم إدارة أو تقييم الموجودات أو المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة
- عندما يلغى التصنيف أو يقل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك، أو
- عندما تشمل الموجودات أو المطلوبات أداة مشتقة ضمنية تعدل التدفقات المالية بشكل كبير والتي قد تكون مطلوبة بخلاف هذا الغرض بموجب العقد.

٢. الاعتراف

تعترف المجموعة في البداية بالذمم المدينة المتعلقة بالأنشطة التمويلية والاستثمارات وبحسابات العملاء والوكالة على أساس التاريخ الذي نشأت فيها. يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. يتم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة من خلال الأرباح أو الخسائر) في البداية في تاريخ المتاجرة، والذي هو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأداة المالية في البداية بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بخصوص بنود ليست بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملات التي يمكن أن تعزى مباشرة إلى استحوادها أو إصدارها.

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ومن ذلك التاريخ يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المتاحة للبيع.

٣. إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية. يتم الاعتراف بأية حقوق في موجودات مالية محولة تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر عندئذ لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. إن تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمكاسب تشمل - على سبيل المثال - تمويل أوراق مالية ومعاملات إعادة شراء وتوريقات مضمونة بأصول.

عند بيع موجودات إلى الغير مع مبادلة إجمالي معدل العائد المتوافق على الموجودات المحولة. تعتبر المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات إعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية تلك الموجودات.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الأدوات المالية (تتمة)

٤. القياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المبيّنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر وتقاس جميع الموجودات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة، ماعدا الأدوات التي ليس لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة يمكن الاعتماد عليها. فإنها تقاس بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات، ناقصاً مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

يتم الاعتراف فوراً بالتغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة في بيان الدخل.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية لغير المتاجرة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر انخفاض القيمة.

٥. مبادئ قياس القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس سعرها السوقي المدرج في تاريخ التقرير دون أية استقطاعات لتكاليف المعاملات. وإذا لم يكن السعر السوقي المدرج متوفراً، تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام نماذج التسعير أو طرق التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، حيثما يكون مناسباً. ويتم ترحيل جميع الأدوات المشتقة كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سلبية.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقدير للإدارة وتكون نسبة الخصم هي نسبة السوق ذات الصلة في تاريخ الميزانية العمومية للأداة المالية التي لها نفس الشروط والبنود. عند استخدام نماذج التسعير تستند المعطيات على مقياس السوق ذات الصلة في تاريخ إعداد التقارير.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي لا يتم تداولها في أسواق مالية بالبلغ الذي قد تتسلمه المجموعة أو تدفعه لإنهاء العقد في تاريخ إعداد التقارير مع الأخذ في الاعتبار الجدارة الائتمانية الحالية للأطراف المقابلة.

٦. الأرباح أو الخسائر عند القياس اللاحق

تتم إضافة الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع مباشرة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى لحين إيقاف الاعتراف أو انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية، عندئذ فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

٧. انخفاض القيمة

انخفاض قيمة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بشكل فوري عندما يكون هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة تمويل ما أو محفظة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة. تحتسب مخصصات انخفاض القيمة على ذمم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية وعلى مجموعات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تقيم بشكل جماعي. تدرج خسائر انخفاض القيمة كمصرفات في بيان الدخل. يتم تقليص القيمة الدفترية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المنخفضة القيمة المدرجة في الميزانية العمومية باستخدام حسابات مخصص انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

ذم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة فردياً

تقوم المجموعة بتقييم كافة ذم الأنشطة التمويلية المدينة التي تعتبر هامة بشكل فردي على أساس كل حالة على حدة وعلى أساس ربع سنوي، ولعدد مرات أكثر أحياناً عندما تستدعي الحاجة، في حال كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة التمويل. تشمل المعايير التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود مثل هذا الدليل الموضوعي ما يلي:

- صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يواجهها العميل المستفيد من التمويل؛
- دفعات تعاقدية متأخرة السداد للمبلغ الأساسي أو معدل الربح؛
- الإخلال بشروط التمويل؛
- الانخفاض في قيمة الضمان القابلة للتحويل؛
- احتمال تعرض العميل المستفيد من التمويل للإفلاس أو مشكلات مالية أخرى؛ و
- انخفاض كبير في التصنيف الائتماني من قبل وكالة خارجية للتصنيف الائتماني

بالنسبة لتلك الذم التمويلية المدينة التي يتوفر دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة مع الأخذ في الاعتبار العوامل التالية:

- إجمالي ذم الأنشطة التمويلية المدينة التي حصل عليها العميل من المجموعة؛
- صلاحية النموذج التجاري للعميل وقدرته على مزاولة عمله التجاري بنجاح في ظل الصعوبات المالية وإنتاج تدفقات نقدية كافية للوفاء بالذم المدينة المترتبة عليه؛
- حجم ومواعيد الدفعات المسددة والمبالغ القابلة المستردة؛
- الأرباح المتوقع توزيعها والتي تكون متوافرة عند التصفية أو الإفلاس؛
- مدى التزامات الدائنين الآخرين ممن هم متقدمين على أو متساوين من حيث التصنيف مع المجموعة، ومدى رغبة الدائنين الآخرين في الاستمرار بتقديم الدعم للشركة؛
- صعوبة تحديد المبلغ الكلي وتصنيف جميع مطالبات الدائنين وقابلية تحديد الموقف القانوني والتأميني حيالها؛
- قيمة الضمان القابلة للتحويل (أو غيرها من مخاطر الائتمان الأخرى) واحتمال إعادة الاستحواذ بنجاح؛
- إجراء خصومات محتملة لأية تكاليف ذات صلة باسترداد المبالغ المستحقة؛
- قدرة العميل المستفيد من التمويل على الاستلام والسداد بنفس عملة التمويل ما لم يكن مقوماً بالعملة المحلية؛ و
- عندما يكون متاحاً، وفق أسعار الدين السائدة في الأسواق الثانوية.

يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتمويل بمعدل الربح الأصلي الفعلي ومقارنة القيمة الحالية الناتجة مع القيمة الدفترية الحالية للتمويل. تتم مراجعة مخصصات انخفاض القيمة لذم الأنشطة التمويلية المدينة المهمة فردياً كل ثلاثة أشهر بحد أدنى ولأكثر من ذلك عندما تتطلب الظروف. ويشمل هذا عادة حالات إعادة تقييم إمكانية التنفيذ على أية ضمانات محتفظ بها، ومواعيد وحجم الذم المدينة الفعلية المتوقع تحصيلها. يتم تقديم مخصصات انخفاض القيمة المقيمة فردياً فقط عندما يكون هناك دليل معقول وموضوعي على حدوث انخفاض في تقديرات الخسائر المحددة.

ذم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل جماعي

يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي في طرفين:

- لتغطية الخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها على ذم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للتقييم فردياً، و
- لمجموعات ذم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة التي لا تعتبر مهمة بشكل فردي.

انخفاض القيمة المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد (ذم الأنشطة التمويلية المدينة للشركات)

يتم تصنيف ذم الأنشطة التمويلية المدينة المقيمة بشكل فردي والتي لم يتوفر دليل محدد فردياً على الخسارة التي لحقت بها من خلال دمجها معاً وفقاً لخصائص المخاطر الائتمانية ذات الصلة بها، وذلك لغرض حساب تقديرات الخسارة الجماعية. وهذا يعكس خسائر انخفاض القيمة التي تكبدها المجموعة نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ الميزانية العمومية، والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس ذم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، ويمكن تقديرها بشكل صحيح. ستكون هذه الخسائر قابلة للتحديد فقط على أساس فردي مستقبلاً. حالما تصبح المعلومات متاحة والتي تحدد خسائر ذم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية داخل المجموعة، يتم استبعاد تلك الذم التمويلية المدينة من المجموعة وتقييم على أساس فردي لانخفاض القيمة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

انخفاض القيمة المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد (نم الأنشطة التمويلية المدينة للشركات) (تتمة)

يتم تحديد مخصصات انخفاض القيمة الجماعية بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- تجربة الخسارة التاريخية في محافظ لها نفس خصائص مخاطر الائتمان (على سبيل المثال، بحسب القطاع أو تصنيف التمويل أو المنتج)؛
- الفترة التقديرية الممتدة بين حدوث انخفاض القيمة والخسارة التي تم تحديدها ويستدل على ذلك من خلال تكوين المخصصات المطلوبة لتغطية ذم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية؛ و
- خبرة الإدارة المتمرسنة لتحديد ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشهد مثل هذا المستوى الفعلي للخسائر المتأصلة في تاريخ إعداد الميزانية العمومية، واحتمالات أن تكون تلك الخسائر أكبر أو أقل من المتوقع من خلال الخبرة التاريخية.

تقدر الفترة بين حدوث الخسارة وتحديدها من قبل الإدارة لكل محفظة محددة.

مجموعات ذم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة (ذم الأنشطة التمويلية المدينة للمستهلكين)

تستخدم الطرق الإحصائية لتحديد خسائر انخفاض القيمة على أساس جماعي لمجموعات ذم الأنشطة التمويلية المدينة المتجانسة التي لا تعتبر مهمة فردياً، لأن تقييم التمويل الفردي هو أمر غير عملي.

يتم إدراج الخسائر في مجموعات ذم الأنشطة التمويلية المدينة هذه على أساس فردي عندما يتم شطب ذم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية، وعند هذه النقطة تتم إزالتها من المجموعة.

يتم حساب المخصص على أساس جماعي وفقاً لما يلي:

عندما تكون المعلومات التجريبية اللازمة متوفرة، تتبع المجموعة طريقة "مقارنة تغيرات الأسعار". تدمج هذه الطريقة التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية ونطاق التقصير والتخلف عن السداد سعياً لتقييم حجم ذم الأنشطة التمويلية المدينة التي سيتم شطبها في نهاية المطاف نتيجة للأحداث التي وقعت قبل تاريخ الميزانية العمومية والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس ذم الأنشطة التمويلية المدينة الفردية والتي يمكن تقديرها بشكل صحيح. بموجب هذه الطريقة، تجتمع ذم الأنشطة التمويلية المدينة في فئات وفقاً لعدد أيام الدفعات المتأخرة السداد، ويصار إلى استخدام التحليل الإحصائي لتقييم أوضاع وتطورات تلك الذم التمويلية المدينة في كل مجموعة من حيث التقصير في السداد إلى أن يثبت في النهاية بأنها ذم الأنشطة التمويلية المدينة غير قابلة للاسترداد.

في الظروف العادية، توفر الخبرة التاريخية المعلومات الأكثر موضوعية وارتباطاً بذلك، لتقييم الخسائر المتأصلة في كل محفظة، بالرغم من أنها وفي بعض الأحيان تقدم معلومات أقل أهمية عن الخسائر المتأصلة في محفظة معينة في تاريخ الميزانية العمومية، على سبيل المثال، عندما تكون هناك تغييرات في الظروف الاقتصادية والتنظيمية والسلوكية التي تؤدي إلى إحداث تحول في اتجاهات المخاطر في المحفظة، وهو ما لا ينعكس كلياً في النماذج الإحصائية. في ظل هذه الظروف، تؤخذ عوامل المخاطرة في الاعتبار من خلال تعديل مخصصات انخفاض القيمة المشتقة من تجربة الخسارة التاريخية وحدها فقط.

شطب ذم الأنشطة التمويلية المدينة

تشطب ذم الأنشطة التمويلية المدينة عادة (ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة) بالكامل عندما لا يكون هناك رؤية واقعية للاسترداد. تعتبر ذم الأنشطة التمويلية المدينة آمنة، بعد استلام أي إيرادات متحصلة من بيع الأصول أو من الضمانات المحتجزة إن وجدت.

قيّد انخفاض القيمة عكسياً

إذا قلّت خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، وكان هذا الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث ما ظهر بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم شطب القيمة الزائدة عن طريق تخفيض مخصصات انخفاض قيمة ذم الأنشطة التمويلية المدينة وفقاً لذلك. يتم الاعتراف بالشطب في بيان الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

في تاريخ كل ميزانية عمومية يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الموجودات المالية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، فقط في حال يوجد هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية ("حدث خسارة") وبأن حدث الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا انخفضت قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الفرق بين تكلفة الاستحواذ على الموجودات المالية (صافياً من أية دفعات أساسية والاستهلاك) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة في انخفاض القيمة تم الاعتراف بها مسبقاً في بيان الدخل يتم استبعاده من الدخل الشامل الآخر والمعترف بها في بيان الدخل.

يتم إدراج طرق حساب انخفاض القيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع بمزيد من التفاصيل أدناه.

قيد انخفاض القيمة عكسياً

إذا ما تم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لاستثمار متاح للبيع، فإن المعالجة المحاسبية اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة لهذا الأصل المالي قد تختلف تبعاً لطبيعة الاستثمار متاح للبيع المعني.

سندات الدين المتاحة للبيع

عند تقييم سندات الدين المتاحة للبيع للحصول على أدلة موضوعية على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة المتاحة، بما في ذلك البيانات القابلة للمراقبة أو معلومات حول أحداث ترتبط تحديداً بالسندات، مما قد يؤدي إلى إحداث تباطؤ في استرداد التدفقات النقدية المستقبلية. قد تتطوي هذه الأحداث على صعوبة مالية كبيرة لجهة الإصدار، أو إخلال في العقد، مثل حالات التقصير، أو الإفلاس أو عمليات إعادة هيكلة مالية أخرى، أو تلاشي السوق النشطة لتداول سندات الدين بسبب صعوبات مالية تتعلق بجهة الإصدار.

هذه الأنواع من الأحداث المعينة والعوامل الأخرى مثل المعلومات حول تصفية جهة الإصدار، والشركة والتعرض للمخاطر المالية ومستويات والاتجاهات في حالات التقصير لموجودات مالية مماثلة والاتجاهات الاقتصادية المحلية والإقليمية والقيمة العادلة للضمانات والكفالات، يتعين أخذها في الاعتبار فردياً أو مجتمعة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة سندات الدين.

الأسهم المتاحة للبيع

قد يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأسهم المتاحة للبيع معلومات محددة حول الجهة المصدرة على النحو المفصل أعلاه، ولكنه قد يتضمن أيضاً معلومات عن تغييرات كبيرة في مجال التكنولوجيا أو الأسواق أو الاقتصاد أو القانون الذي يقدم الدليل على أن تكلفة الأسهم المتاحة للبيع قد لا يمكن استردادها.

إن الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون مستوى تكلفتها يشكل أيضاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. في إطار تقييم ما إذا كان ذلك الانخفاض كبيراً أم لا، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للموجودات المالية في الاعتراف الأولي. في إطار تقييم ما إذا كان ذلك الانخفاض طويل الأجل أم لا، يتم تقييم مستوى التراجع مقارنة بالفترة التي كانت القيمة العادلة خلالها أدنى من التكلفة الأصلية في الاعتراف الأولي.

بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن المعالجة المحاسبية للتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لتلك الموجودات تختلف تبعاً لطبيعة الموجودات المالية المتاحة للبيع المعنية:

- بالنسبة لسندات الدين المتاحة للبيع، يتم الاعتراف بالانخفاض اللاحق في القيمة العادلة للأداة المالية في بيان الدخل عندما يكون هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة كنتيجة لحدوث مزيد من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتأثرة عن الموجودات المالية. عندما لا يتوفر هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الآخر. في حال حققت القيمة العادلة لسندات الدين زيادة في فترة لاحقة، وكانت هذه الزيادة مرتبطة موضوعياً بحدث ما يظهر بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، يتم قيد خسارة انخفاض القيمة عكسياً من خلال بيان الدخل إلى درجة الزيادة في القيمة العادلة، و

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الأدوات المالية (تتمة)

٧. انخفاض القيمة (تتمة)

الأسهم المتاحة للبيع (تتمة)

- فيما يتعلق بالأسهم المتاحة للبيع، تعامل جميع الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة المالية على أنها معاد تقييمها ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر. لا يتم قيد خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الأسهم عكسياً من خلال بيان الدخل. يتم الاعتراف بالانخفاضات اللاحقة في القيمة العادلة للأسهم في بيان الدخل، إلى الحد الذي تم فيه تكبد المزيد من الخسائر التراكمية لانخفاض القيمة فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ على الأسهم.

ي) النقد وما يعادله المحتوي بما في ذلك احتياطي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

يتطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الاحتفاظ بنسبة محددة من أرصدة حسابات العملاء كاحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لا يخضع هذا الاحتياطي للعمليات اليومية ولا يحقق أية أرباح.

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، والمستحق من البنوك والشركة القابضة للمجموعة (بما في ذلك المراجعات قصيرة الأجل) ناقصا المستحق للبنوك والشركة القابضة للمجموعة. يتمثل ما يعادل النقد في الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة القيمة، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

ك) الممتلكات والمعدات

١. الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والألات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على ما يلي:

- تكلفة المواد والعمالة المباشرة؛
- أية تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها؛
- عندما يكون لدى المجموعة التزام بازالة الموجودات أو استعادة الموقع، يتم تقدير تكلفة فك وإزالة البنود واستعادة الموقع الذي توجد عليه؛ و
- تكاليف الاقتراض المرسلة.

تتم رسمة برامج الكمبيوتر التي تم شراؤها وتمثل عنصر مكمل لأداء المعدات ذات الصلة لوظيفتها كجزء من تلك المعدات .

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والألات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والألات والمعدات.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والألات والمعدات (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند المعني) ضمن الدخل الآخر في الأرباح أو الخسائر.

٢. التكاليف اللاحقة

تتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذه النفقات إلى المجموعة. ويتم احتساب الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) الممتلكات و المعدات (تتمة)

٣. الاستهلاك والإطفاء

يتم احتساب استهلاك على بنود الممتلكات والمعدات من التاريخ الذي تصبح فيه متاحة للاستخدام، أو فيما يتعلق بالموجودات المشيدة ذاتياً، من تاريخ انجاز هذه الموجودات وتصبح متاحة للاستخدام. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترات الحالية وفترات المقارنة للبنود الهامة من الممتلكات والمعدات:

• تحسينات على عقارات مستأجرة	٣ سنوات
• أثاث	٤ سنوات
• معدات	٤ سنوات
• سيارات	٣ سنوات
• أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات
• برامج حاسب آلي	٣ سنوات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً.

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز بالتكلفة. وعند اكتمال إنشائها يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الثابتة المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

ل) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية منها أو لزيادة رأس المال أو لكلا السببين، ولكن ليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو الاستخدام في إنتاج أو تقديم بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك والانخفاض في القيمة، وتشتمل التكلفة على النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على عقارات استثمارية.

يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من استبعاد أحد العقارات الاستثمارية (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية للبناء) ضمن الأرباح أو الخسائر. في حال بيع أحد العقارات الاستثمارية المصنفة سابقاً كممتلكات ومعدات وآلات، يتم تحويل أية قيمة ذات صلة مدرجة في احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة.

يتم إيقاف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات للعقارات الاستثمارية عندما فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يظهر نتيجة إنهاء شغل المالك للعقار أو عند بدء عقد إيجار تشغيلي لجزء كبير من العقار لطرف آخر أو إنهاء البناء أو التطوير. يتم إجراء التحويلات من العقارات الاستثمارية عندما فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام اعتماداً على نموذج الأعمال.

م) حسابات المتعاملين و الصكوك الصادرة

تمثل حسابات المتعاملين والصكوك الصادرة واستثمارات الوكالة مصادر التمويل للمجموعة.

١. حسابات المتعاملين

يتلقى المصرف استثمارات العملاء وحسابات التوفير سواء على أساس المضاربة أو الوكالة.

٢. الصكوك

عندما تقوم المجموعة ببيع مجموعة من الموجودات المالية وتبرم في ذات الوقت اتفاق إعادة شراء مجموعة مماثلة من الموجودات المالية بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي بموجب توريق هذه المجموعة من الموجودات، يتم احتساب هذا الاتفاق على أنه التزام صكوك ويستمر الاعتراف بمجموعة الموجودات ذات الصلة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) حسابات المتعاملين و الصكوك الصادرة (تتمة)

٣. الوكالة

هي عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف (الموكل) بتعيين وكيله للاستثمار (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل (رأس مال الوكالة) على أساس عقد وكالة مقابل أجر محدد والذي قد يكون مبلغاً مقطوعاً أو حصة محددة من رأس مال الوكالة ويستحق الوكيل أجره سواء كانت نتيجة الوكالة ربحاً أو خسارة. وقد تمثل الحصة من الأرباح، إن وجدت، حافزاً للوكيل لتحقيق زيادة في الأرباح عن الأرباح المتوقعة. تكون أرباح الوكالة من حق الموكل، ويتحمل خسائرها. ولكن يتحمل الوكيل الخسائر في حالات التقصير أو الإهمال أو انتهاك الوكيل لشروط الوكالة الاستثمارية.

ن) المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا، نتيجة لحدث سابق، كانت المجموعة لديها التزام قانوني أو استدلالي الذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، وعند الاقتضاء، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام. يتم التعرف على الخروج من الخصم من حيث التكلفة المالية.

١. إعادة الهيكلة

يتم إدراج المخصص لإعادة هيكلة عندما توافق المجموعة على خطة إعادة هيكلة مفصلة ورسمية، وإعادة الهيكلة إما قد بدأ أو قد أعلن على الملأ، لا يتم توفير مخصص لخسائر التشغيل المستقبلية.

٢. عقود محملة بخسائر

يتم إدراج المخصص للحصول على عقود مرهقة عندما تكون الفوائد المتوقعة المستمدة بموجب اتفاق أقل من التكلفة التي لا يمكن تجنبها من الوفاء بالتزاماتها بموجب الاتفاق. يقاس المخصص بالقيمة الحالية لانخفاض التكلفة المتوقعة لإنهاء العقد و صافي التكلفة المتوقعة من الاستمرار في العقد. قبل تكوين المخصص، لا بد أن تترك المجموعة أية خسارة مترتبة على انخفاض القيمة على الأصول المرتبطة بهذا العقد.

س) خطابات الضمان والتزامات التمويل

خطابات الضمان هي عقود تتطلب من المجموعة عمل دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد لجعل الدفع عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. يتم قياس مطلوبات خطابات الضمان مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم اطفاء القيمة العادلة الأساسية على مدى فترة الضمان. يتم تحميل مطلوبات خطابات الضمان لاحقاً بالتكلفة المطفأة و القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة لسداد المطلوبات أيهما أعلى عندما يصبح الدفع بموجب العقد مرجحاً.

ع) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقوم المصرف بتكوين مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين الوافدين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب المكافأة على الراتب الأساسي للموظف وفترة خدمته، مع مراعاة إكمال الحد الأدنى من الخدمة. يتم تكوين هذا المخصص على مدى فترة الخدمة. ويظهر مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين الوافدين في الميزانية العمومية ضمن بند "مطلوبات أخرى".

أما بالنسبة للموظفين المواطنين، يقدم المصرف مساهمته في صندوق التقاعد لدى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية، وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المصرف على هذه الاشتراكات والتي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل.

ف) ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة الربح أو الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. ولم تصدر المجموعة أية أداة لها تأثير مخفض على ربحية سهم.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ص) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

- أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر،
 ١. يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
 ٢. لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
 ٣. لديه سيطرة مشتركة على المجموعة.
- ب) الطرف شركة زميلة؛
- ج) الطرف انتلاقاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
- د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية للمجموعة؛
- هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
- و) الطرف انتلاقاً خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
- ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي ائتلاف هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

ق) تقرير قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوع في عهدهم.

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٣٤).

ر) توزيع الأرباح

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (استثمار وتوفير ووكالة) والمساهمين وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في المصرف.

• إن الأرباح الصافية المحققة من وعاء المضاربة في نهاية كل ربع سنة هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع.

• يتم حساب صافي الأرباح القابلة للتوزيع بين أصحاب الحسابات غير المقيدة والمساهمين بعد خصم نسبة أتعاب المضارب المعلنة

يتم توزيع الأرباح بالنسبة والتناسب بين المعدل الموزون لأرصدة الحسابات غير المقيدة وأموال المساهمين، وبدون أي تمييز لأي طرف مشارك في وعاء المضاربة.

ش) الزكاة

يقوم المصرف بإخراج الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ويقوم بحسابها وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، كما يلي:

- الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (عدا رأس المال المدفوع) يتم إخراجها من الأرباح المحتجزة.
- يتم توزيع الزكاة على مصارفها الشرعية من خلال لجنة يتم تشكيلها من قبل الإدارة.
- يتوجب على المساهمين إخراج الزكاة المستحقة على رأس المال المدفوع بأنفسهم.

يتم حساب الزكاة المستحقة على المخصص العام أو أي احتياطي آخر - إن وجد - ويتم إخراجها من حصص أرباح كل طرف مشارك في أرباح وعاء المضاربة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ت) معايير و تفسيرات جديدة تم تفعيلها بعد ١ يناير ٢٠١٤

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمنقحة التالية في الفترة الحالية في هذه البيانات المالية الموحدة. ليس لاعتمادها أي أثر جوهري على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية ولكن قد تؤثر على الحسابات للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

المعيار	الوصف	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ ومعايير التقارير المالية رقم ٧ "عرض الأدوات المالية".	هذه التعديلات هي لتوجيهات التطبيق وتوضح بعض متطلبات موازنة الموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية.	١ يناير ٢٠١٤
الأدوات المالية: تعديلات على الاعتراف والقياس في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "إحلال المشتقات"	يمنح التعديل إعفاء من التوقف عن حساب التحوط عند استيفاء إحلال أداة تحوط لطرف مقابل مركزي معايير محددة.	١ يناير ٢٠١٤
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات على إفصاحات المبالغ المستردة"	يتناول هذا التعديل الإفصاح عن المعلومات حول المبلغ القابل للاسترداد نتيجة لانخفاض قيمة الموجودات إذا كان المبلغ يستند إلى القيمة العادلة ناقص تكاليف الاستبعاد.	١ يناير ٢٠١٤

(ث) معايير و تفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد

هناك بعض المعايير والتعديلات الجديدة للمعايير و التفسيرات التي لم تكن سارية المفعول للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والتي لم تقرر المجموعة تطبيقها بشكل مبكر. وعليه، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

المعيار	الوصف	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.	يوضح التعديل معالجة بيع أو مساهمة الموجودات من أحد المستثمرين تجاه شركته الزميلة أو الائتلاف المشترك على النحو التالي: (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في بيانات المستثمر المالية للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي تشكل الشركة (على النحو المحدد في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ دمج الأعمال). (ب) تتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح والخسائر عندما لا تدرج الموجودات ضمن مكونات الشركة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصص المستثمرين غير ذات الصلة بتلك الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك.	١ يناير ٢٠١٦

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ث) معايير و تفسيرات جديدة لم يتم تفعيلها بعد (تتمة)

المعيار	الوصف	تاريخ السريان (يسمح باعتماده مبكراً)
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ - "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء"	<p>هذا هو المعيار الموحد للاعتراف بالإيرادات. ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود البناء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.</p> <p>يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يمتلك العميل زمام السيطرة على سلعة أو خدمة. يمتلك العميل زمام السيطرة عندما تكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على منافع من السلعة أو الخدمة.</p> <p>المبدأ الأساسي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ هو أن يعترف الكيان بالإيرادات للقيام بتحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي يتوقع الكيان الحصول عليه نظير تلك السلع أو الخدمات.</p> <p>يشمل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ أيضاً مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستجعل الكيان يقوم بتزويد المستخدمين بالبيانات المالية المقترنة مع معلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم تأكيد الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود الكيان مع العملاء.</p>	١ يناير ٢٠١٧
معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) - الأنوات المالية	<p>إن نسخة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الكاملة تحل محل معظم توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تحتفظ نسخة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتيسر نمط القياس المختلط وتحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الأصول المالية:</p> <p>(أ) التكلفة المطفأة، (ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ و (ج) القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.</p> <p>يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال الكيان وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.</p> <p>يتعين قياس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع الاتفاق على خيار لا رجعة فيه عند التأسيس بأن يتم تقديم التغيرات بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يوجد حالياً نموذج جديد متوقع لخسائر الائتمان سيحل محل نموذج خسائر انخفاض القيمة المتكبدة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p> <p>بالنسبة للمطلوبات المالية، لم تطرأ هناك تغييرات على التصنيف والقياس باستثناء الاعتراف بالتغييرات في مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الأخر، وذلك فيما يتعلق بالمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.</p> <p>يلغي معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) متطلبات تحوطات الكفاءة من خلال إحلاله محل اختبارات تحوطات الكفاءة الرئيسية. وهو يتطلب علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط على أن يكون "معدل التحوط" شبيهاً بالمعيار الذي تستخدمه الإدارة فعلياً لأغراض إدارة المخاطر. ولا يزال التوثيق لتلك الفترة مطلوباً، ولكنه يختلف عن ذلك الذي يتم إعداده حالياً في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.</p>	١ يناير ٢٠١٨

قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير أعلاه، والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات. استناداً إلى التقييم، فإن المعايير المنكورة أعلاه والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خ) معاملات العملات الأجنبية

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير. يتم تحويل البنود غير النقدية المرحلة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

في البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير ويتم ترحيل الأرباح والخسائر الناتجة إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في تلك الفترة، ما لم يتقلب سعر الصرف بشكل كبير خلالها.

يتم الاعتراف عادة بالفروق الناتجة عن إعادة تحويل العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر. فيما يتعلق بالفروق الناتجة عن إعادة تحويل العملات الأجنبية للأسهم المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر (باستثناء انخفاض القيمة، وهي الحالة التي تم فيها تصنيف فروق صرف العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر).

٤ دمج الأعمال – الاستحواذ على الموجودات المالية وودائع العملاء التابعة لمصرف دبي

كجزء من استراتيجية شاملة لإدارة الأعمال المصرفية لاثنتين من المصارف المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و التابعة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني فإن أغلبية من الموجودات و المطلوبات التابعة لمصرف دبي قد تم نقلها إلى مصرف الإمارات الإسلامي بموجب اتفاقية شراء بيع بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠١٢.

وكان الهدف من الدمج إدارة اثنتين من المصارف المتوافقة أعمالها مع الشريعة الإسلامية تحت سقف واحد بطريقة فعالة من حيث التكلفة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥ نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩١,٤٣٧	٢١٧,١٣٤	نقد في الصندوق
٣٣٥,٦٨٣	٤٨٩,٤١٨	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
٢,١٢٩,٥٧٨	٢,٧١٠,٤٣١	حسابات جارية
٤٠١,٩٩٣	٤٠١,٥٨٢	احتياطيات نقدية إلزامية
٣,٠٥٨,٦٩١	٣,٨١٨,٥٦٥	مرايحات

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي و هي 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 إستناداً إلى التعميم رقم: ٩٩/٢١ بتاريخ ١٩٩٩/١١/٢٢.

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤	٢٥	مستحق من بنوك محلية
-	٢٠٥,٥٩٠	حسابات جارية
٨,٢١٠,٨٥٩	٤,٦٦٥,٨٠٦	إيداعات لدى البنوك الأخرى
٢,٤١٥,٦٦٥	٢,٣٠١,٨٣٦	مرايحات مع الشركة القابضة للمجموعة
١٢١,٨٦٢	-	مستحق من مصرف دبي (إيضاح رقم ٤ وإيضاح رقم ٣٢)
١٠,٧٤٨,٤١٠	٧,١٧٣,٢٥٧	أرصدة أخرى لدى الشركة الأم والشركات التابعة
١٠٣,١٥٧	١٦٧,٨٦٥	مستحق من بنوك أجنبية
١٠,٨٥١,٥٦٧	٧,٣٤١,١٢٢	حسابات جارية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٨٥٨,١١٩	١٩,٠٣٥,٧٤٧	مرابحات
٩,٤١٧,٩١٥	٩,٤٠٨,٩٣٥	إجارة
١,٢٥٢,٠٠٣	١,١٠٩,٨٤٧	استصناع
٨٥٥,٦٥٨	٥٩٤,٥٦٢	وكالة تمويلية
١٣٣,٣٨٤	-	مشاركة
١٩٢,٠٧٢	٢٣٣,٦٤٥	مضاربة
٢٢٤,٥٥٢	٢٥٧,٨٣٠	السحب المغطى
٩٨٨,٥٥٨	٦٢٠,٥٥٢	مدينو بطاقات إئتمان
<u>٢٦,٩٢٢,٢٦١</u>	<u>٣١,٢٦١,١١٨</u>	
(٢,٢١٠,١٧٠)	(٢,٤٩٥,٠١٢)	نقصا: إيرادات موجلة
(٣,٠٢٨,٨٨١)	(٢,٦٦٤,١٤٣)	نقصا: مخصصات انخفاض القيمة
<u>٢١,٦٨٣,٢١٠</u>	<u>٢٦,١٠١,٩٦٣</u>	
<u>٤,٠٧٧,٨٤٩</u>	<u>٢,٩٤٨,٢٦٢</u>	
١٢,٤٣٤,١٧٠	١٥,٨٨٩,٩٩١	خدمات مصرفية - قطاع الأفراد
٩,٢٤٩,٠٤٠	١٠,٢١١,٩٧٢	خدمات مصرفية - قطاع الشركات
<u>٢١,٦٨٣,٢١٠</u>	<u>٢٦,١٠١,٩٦٣</u>	
١,٨٦٠,٨٢١	٢,٤٠٧,٠١٩	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
٦٧٦,٢٦٢	٧٥٧,٢٤٦	الرصيد في بداية السنة
(١٣٥,٦١٤)	(١٨٦,٠٤٥)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة
١٦,٨٤١	-	تحصيلات خلال السنة
(١١,٢٩١)	(٩٧٥,٢٤١)	المحول من مصرف دبي (ش م ع)
<u>٢,٤٠٧,٠١٩</u>	<u>٢,٠٠٢,٩٧٩</u>	مشطوبة/محوّلة
		الرصيد في نهاية السنة
٦٠٧,٥٣٩	٦٢١,٨٦٢	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
١٤,٣٢٣	٣٩,٣٠٢	الرصيد في بداية السنة
<u>٦٢١,٨٦٢</u>	<u>٦٦١,١٦٤</u>	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة
<u>٣,٠٢٨,٨٨١</u>	<u>٢,٦٦٤,١٤٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨ استثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٤٢٢	-	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٩,٤٢٢	-	أسهم حقوق ملكية
٧٠٥,٧٠٥	٦٩٨,٩٤٢	متاحة للبيع
٨١٠,٦٣٤	٧٣٤,٢٧٩	أسهم حقوق ملكية
٤٧٧,٠٨٨	٢,٠٨٤,٢٧٠	صناديق استثمارية
١,٩٩٣,٤٢٧	٣,٥١٧,٤٩١	صكوك
٣٢٧,٩٤٧	٣٣٣,٥٧١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٣٨٠,٧٩٦	٣,٨٥١,٠٦٢	صكوك
(٤٠٥,٧٨٥)	(٦٤٥,٤٥١)	نقصا: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
١,٩٧٥,٠١١	٣,٢٠٥,٦١١	
٧٢٧,٢٨٠	٢,٣٦٣,٨٦٢	تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على ما يلي:
١,٢٤٧,٧٣١	٨٤١,٧٤٩	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
١,٩٧٥,٠١١	٣,٢٠٥,٦١١	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
٦٤٢,٨٧٩	١,٠٧٠,٢٢٣	تتركز الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:
١,٣٣٢,١٣٢	٢,١٣٥,٣٨٨	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٧٥,٠١١	٣,٢٠٥,٦١١	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤٢,١٥٥	٤٠٥,٧٨٥	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
١٦٣,٦٣٠	٢٤٨,٦٢١	الرصيد في بداية السنة
-	(١٢,٤١٩)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال السنة (إيضاح رقم ٢٧)
-	٣,٤٦٤	تحصيلات خلال السنة
٤٠٥,٧٨٥	٦٤٥,٤٥١	مشطوبة/محوّلة
		الرصيد في نهاية السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩ استثمارات عقارية

٢٠١٤	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	الإجمالي	أعمال قيد الانجاز	مباني	أراضي
التكلفة				
الرصيد كما في ١ يناير	١,٥٢٥,٨٣٨	١٢٨,٦٨٣	٨٤٠,٨٨٩	٥٥٦,٢٦٦
عقارات مشتراة خلال السنة	٥١,٣٢١	٥٠,٦٥٨	-	٦٦٣
محول	-	(١٧١,١١١)	٣١٣,٢١١	(١٤٢,١٠٠)
عقارات مبيعة	(٢٣,٥٤٦)	-	-	(٢٣,٥٤٦)
الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٥٣,٦١٣	٨,٢٣٠	١,١٥٤,١٠٠	٣٩١,٢٨٣
نقصاً: مخصصات إنخفاض القيمة	(٢٦٤,٥٤٨)	-	(١١٣,٤٥٧)	(١٥١,٠٩١)
محول	-	-	(٥٥,٢٤٩)	٥٥,٢٤٩
مضافاً: قيد مخصصات انخفاض القيمة عكسياً	٥٥,٢٤٩	-	٥٥,٢٤٩	-
الرصيد الصافي كما في ٣١ ديسمبر	١,٣٤٤,٣١٤	٨,٢٣٠	١,٠٤٠,٦٤٣	٢٩٥,٤٤١
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير	(١٢٣,٦٣٤)	-	(١٢٣,٦٣٤)	-
استهلاك السنة	(٢٨,٦٨٣)	-	(٢٨,٦٨٣)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)	-
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	١,١٩١,٩٩٧	٨,٢٣٠	٨٨٨,٣٢٦	٢٩٥,٤٤١
٢٠١٣				
التكلفة				
الرصيد كما في ١ يناير	١,٥٦٣,٣٦٣	٦٠,٢٥٣	٨٤٠,٨٨٩	٦٦٢,٢٢١
إضافات خلال السنة	١٣٠,٨٧٤	٦٨,٤٣٠	-	٦٢,٤٤٤
عقارات مستبعدة متعلقة ببيع حصة في شركة تابعة	(١٦٨,٣٩٩)	-	-	(١٦٨,٣٩٩)
الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٢٥,٨٣٨	١٢٨,٦٨٣	٨٤٠,٨٨٩	٥٥٦,٢٦٦
نقصاً: مخصصات إنخفاض القيمة	(٣٤٩,٢٧٩)	-	(١١٣,٤٥٧)	(٢٣٥,٨٢٢)
مضافاً: مخصصات انخفاض القيمة مشطوبة متعلقة ببيع حصة في شركة تابعة	٨٤,٧٣١	-	-	٨٤,٧٣١
الرصيد الصافي كما في ٣١ ديسمبر	١,٢٦١,٢٩٠	١٢٨,٦٨٣	٧٢٧,٤٣٢	٤٠٥,١٧٥
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ يناير	(٩٤,٩٥١)	-	(٩٤,٩٥١)	-
استهلاك السنة	(٢٨,٦٨٣)	-	(٢٨,٦٨٣)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(١٢٣,٦٣٤)	-	(١٢٣,٦٣٤)	-
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	١,١٣٧,٦٥٦	١٢٨,٦٨٣	٦٠٣,٧٩٨	٤٠٥,١٧٥

تتركز جميع الإستثمارات العقارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩ استثمارات عقارية (تتمة)

قام المصرف في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤ بعقد اتفاقية بيع أحد استثمارات العقارية بمبلغ يفوق قيمته الدفترية. سوف يتم الإعراف بالربح الناتج عن بيع هذا العقار بعد نقل الملكية للمشتري إلا أن خسارة الانخفاض في قيمة العقار تم قيدها عكسياً في الدفاتر المحاسبية. لا تختلف القيمة العادلة للاستثمارات العقارية الأخرى بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

١٠ ذمم مدينة و موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,١٩١	٢١,٩٢٧	توزيعات وأرباح مستحقة
١٣٥,٦١٠	١٣٧,١١٨	حسابات جارية مكشوفة (بدون أرباح)
٤٣,٧٧٦	٣٣,١٤٨	كمبيالات مقابل اعتمادات مستندية
٣٠,٩٣٣	٤٦,٤٤٠	مصروفات منقوعة مقدماً
٣٧,٠٧٦	٤٧,٧٤٥	عمولات بيع آجلة
١٣٠,٠٤٣	١٥٩,٧٧٨	بضائع متاحة للبيع
١٠٥,٤٣٢	١٤٦,٦٦٦	أخرى
<u>٤٩٥,٠٦١</u>	<u>٥٩٢,٨٢٢</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١ عقارات ومعدات

الإجمالي	أصل رأسمالية قيد التنفيذ	برامج وأجهزة كمبيوتر	سيارات	معدات	اثاث	تصنيك على عقارات مستأجرة	أرض ملك حر	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التكلفة
٣٠٦,٦٧٦	١٢,٣٠٢	٦٥,٣١٠	٢,٥٧١	٣٧,٤٢٤	٤٥,٤٦٩	٩٣,٥٢٠	٥٠,٥٨٠	كما في ١ يناير ٢٠١٤
٣١,٢٥٥	٢٣,٤٥٣	٣,٧١٧	١٣	٢,٧٤٢	٧٢٠	١,١١٠	-	إضافات
-	(١٤,٩٣٧)	٨,٢٨٤	-	١,١٩٢	٨٢	٥,٣٧٩	-	محول من أصل رأسمالية قيد التنفيذ
(١٦٠)	-	(٨٤)	-	(٥٤)	(٢٢)	-	-	استيعادات
٣٣٧,٧٧١	٢٠,٨١٨	٧٧,٢٢٧	٢,٥٨٤	٤٠,٨٠٤	٤٦,٢٤٩	٩٩,٥٥٩	٥٠,٥٨٠	صافي القيمة الدفترية
(٢٠٠,٤٧٣)	-	(٤٩,١٨٥)	(٢,٢٤٦)	(٣٦,٧١٩)	(٣٨,٤٦٤)	(٧٧,٨٥٩)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢٥,٧٢٨)	-	(١٠,١٢٢)	(١٧٧)	(٢,٩٥٥)	(٧٨٧)	(١١,٦٨٧)	-	الاستهلاك المتراكم
١٣٧	-	٦١	-	٥٤	٢٢	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٢٦,٠٦٤)	-	(٥٩,٢٤٦)	(٢,٤٢٣)	(٣٥,٦٢٠)	(٣٩,٢٢٩)	(٨٩,٥٤٦)	-	استهلاك السنة
١١١,٧٠٧	٢٠,٨١٨	١٧,٩٨١	١٦١	٥,١٨٤	٧,٠٢٠	٩,٩٦٣	٥٠,٥٨٠	استيعادات
								صافي القيمة الدفترية
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١ عقارات ومعدات (تتمة)

٢٠١٣	أرض ملك حر	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث	معدات	سيارات	برامج وأجهزة كمبيوتر	أصناف رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة								
كما في ١ يناير ٢٠١٣	٥٠,٥٨٠	٧٢,٣١٣	٤٤,٥٤٥	٣٥,٧١٠	٢,٧٧٧	٥٣,٣٨٣	٢٨,٣٢٨	٢٨٧,١٣٦
إضافات	-	١,٨١٦	٧٧٧	١,٠٧١	٢٩٤	٣,٠٦٣	١٢,٥٦٦	١٩,٥٨٧
محول من أصول رأسمالية قيد التنفيذ	-	١٨,٩٢٤	١٤٧	٦٤٣	-	٨,٨٧٢	(٢٨,٥٨٦)	-
استبعادات	-	(٣٣)	-	-	-	(٨)	(٦)	(٤٧)
صافي القيمة الدفترية	٥٠,٥٨٠	٩٣,٠٢٠	٤٥,٤٦٩	٣٧,٤٢٤	٢,٥٧١	٦٥,٣١٠	١٢,٣٠٢	٣٠٦,٦٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	(٦٨,٣٦٤)	(٣٧,٤١٢)	(٢٩,٣٥٢)	(٢,٠٤٤)	(٤١,١٧٣)	-	(١٧٨,٣٤٥)
الاستهلاك المتراكم	-	(٩,٥٧٨)	(١,٠٥٢)	(٣,٣٦٧)	(٢٠٧)	(٨,٠٧١)	-	(٢٢,١٧٠)
كما في ١ يناير ٢٠١٣	-	٣٣	-	-	-	٩	-	٤٢
استهلاك السنة	-	(٧٧,٨٥٩)	(٣٨,٤٦٤)	(٣٢,٧١٩)	(٢,٢٤٦)	(٤٩,١٨٥)	-	(٢٠٠,٤٧٣)
استبعادات	-	١٥,١٦١	٧,٠٠٥	٤,٧٠٥	٣٢٥	١٦,١٢٥	١٢,٣٠٢	١٠٦,٢٠٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٠,٥٨٠	١٥,١٦١	٧,٠٠٥	٤,٧٠٥	٣٢٥	١٦,١٢٥	١٢,٣٠٢	١٠٦,٢٠٣
صافي القيمة الدفترية	٥٠,٥٨٠	١٥,١٦١	٧,٠٠٥	٤,٧٠٥	٣٢٥	١٦,١٢٥	١٢,٣٠٢	١٠٦,٢٠٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٠,٥٨٠	١٥,١٦١	٧,٠٠٥	٤,٧٠٥	٣٢٥	١٦,١٢٥	١٢,٣٠٢	١٠٦,٢٠٣

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ حسابات المتعاملين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠١١,٢٨٩	١٢,٠٥٧,٩٩٥	حسابات جارية
٦,٥٨٧,٣١٢	٨,٢٩٣,٠١١	حسابات توفير
٥,٤٢٣,٩٦٩	٥,٥٦١,١٦٤	حسابات استثمار
٦,٦٣٦,٠٨٧	٥,٢٨٩,٤٠٠	حسابات وكالة
٢٣٤,٢٠٥	٢٤٥,٠٥٢	تأمينات
<u>٢٨,٨٩٢,٨٦٢</u>	<u>٣١,٤٤٦,٦٢٢</u>	
٢٨,٣٨٥,١٤١	٣٠,٧٧٣,٥٨٧	تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٥٠٧,٧٢١	٦٧٣,٠٣٥	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٨,٨٩٢,٨٦٢</u>	<u>٣١,٤٤٦,٦٢٢</u>	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
		حسب القطاع:
٢٣,٧٢٦,٣٢٠	٢٦,٣٦٠,٤٥٤	خدمات مصرفية - قطاع الأفراد
٥,١٦٦,٥٤٢	٥,٠٨٦,١٦٨	خدمات مصرفية - قطاع الشركات
<u>٢٨,٨٩٢,٨٦٢</u>	<u>٣١,٤٤٦,٦٢٢</u>	

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠١٩	٥,٤٠٩	حسابات جارية
٤٣,٠٥٩	١,٧٦١	سحوبات على المكشوف لبنوك مراسلة
٧٢,٠٨٠	٧١,٩٢٣	حسابات استثمار
١٣٢,١٤٤	-	ودائع متبادلة (بدون أرباح)
٦١,٤٣٤	٤٠٢,٢٣٠	حسابات وكالة - من الشركة القابضة للمجموعة
-	٩٤٢,٣٤٠	أرصدة أخرى لدى الشركة الأم والشركات التابعة
<u>٣١٢,٧٣٦</u>	<u>١,٤٢٣,٦٦٣</u>	
٢٦٦,٠١٤	١,٣٤٦,٧٠٣	يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
٤٦,٧٢٢	٧٦,٩٦٠	مستحق لبنوك محلية
<u>٣١٢,٧٣٦</u>	<u>١,٤٢٣,٦٦٣</u>	مستحق لبنوك أجنبية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤ أدوات صكوك تمويلية

قام المصرف من خلال برنامج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بترتيب إصدار شريحتين من الصكوك المتوسطة الأجل قيمة كل منها ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي (١,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠ درهم).

هذه الصكوك مسجلة في بورصة لندن للأوراق المالية و تتضمن شروط ترتيب الإصدار أن يقوم المصرف بتحويل بعض الموجودات المحددة المملوكة من قبل المصرف إلى "شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة" (المصدر)، و هي شركة ذات أغراض محددة أنشأت لغرض إصدار الصكوك. من حيث المضمون، فإن هذه الموجودات تظل تحت سيطرة المصرف، وبالتالي يبقى الاعتراف بها من قبل المصرف. في حال عدم السداد، تتعهد الشركة القابضة تحمّل الخسائر و السداد لحاملي الصكوك. تستحق الصكوك خلال شهر يناير ٢٠١٧ و يونيو ٢٠١٧ على التوالي.

تقوم الشركة المصدرة بتوزيع العائدات على حاملي الصكوك بشكل نصف سنوي من خلال الدخل العائد على الموجودات المحددة والذي يجب أن يكون كافياً لتغطية لذلك. يقوم المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات بالسعر الآتي عند تاريخ الاستحقاق.

معدل العائد السنوي على الصكوك ٤,٧١٨% و ٤,١٤% على التوالي و يدفع بشكل نصف سنوي.

١٥ وكالة استثمارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٨١,٨٧٢	-	وكالة استثمارية من وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٠٨١,٨٧٢</u>	<u>-</u>	
قامت المجموعة خلال العام بسداد إجمالي الرصيد القائم لوزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة والبالغ ١,٠٨١,٨٧٢,٠٠٠ درهم، الخاص بمبلغ الوكالة الذي استلمته المجموعة سنة ٢٠٠٨.		

١٦ نم داتنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٤,٧٥٨	١٠٣,٨٨٢	حصة حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة من الأرباح (إيضاح ٢٨)
١٢٠,٢٩٧	١٣١,٥٨٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٤٩,٢٨٧	٣١٠,٩١٤	شيكات مدير
١٨٤,١٣٢	٢٢٢,٠٤١	دائنون تجاريون
١٢٩,٨٩٥	١٨٢,١٩١	مبالغ محتجزة عن عقارات
٣٩٩	٢,٩٨٥	إيرادات مستبعدة
٣٦٣,٣٦٩	٣٥١,٧٠٤	أخرى
<u>١,١٨٢,١٣٧</u>	<u>١,٣٠٥,٣٠٣</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٧ رأس المال

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المصرح به
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ٢٠١٣) ١ درهم (١ درهم)
		للسهم المصدر
		رأس المال المدفوع بالكامل
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠١٣: ٢٠١٣) ١ درهم (١ درهم)
		للسهم

١٨ احتياطي قانوني و احتياطي عام

بناءً على أحكام النظام الأساسي للمصرف، والمادة (٨٢) من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، والقانون الاتحادي للشركات التجارية، يقوم المصرف بتحويل ١٠% من صافي إيرادات المساهمين السنوية - إن وجدت - إلى الاحتياطي القانوني، حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ويتم أيضاً تحويل ١٠% من صافي إيرادات المساهمين السنوية - إن وجدت - إلى الاحتياطي العام، حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠% من رأس المال المدفوع، ويمكن إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية من مجلس الإدارة. يقرر مجلس الإدارة كيفية استخدام الاحتياطي العام.

١٩ توزيع الموجودات

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة 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 مُمجعة 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 الإدارة الشرعية بالمصرف.

قامت المجموعة بنقل جزء من محفظتها الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظت المجموعة بجميع المخاطر والمكافآت المرتبطة بتلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

ونظراً لتعرض المجموعة لجميع مخاطر ومكافآت الشركة ذات الهدف الخاص، يتم توحيد بياناتها المالية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠.

٢٠ بيع حصة في شركة تابعة - شركة إثمار للتطوير العقاري ش.م.خ

في ديسمبر ٢٠١٣ قامت المجموعة ببيع حصتها في شركة إثمار للتطوير العقاري كما قامت بفك توحيد البيانات المالية لشركة إثمار من حساباتها كشركة تابعة للمجموعة. حققت المجموعة ربحاً إجمالياً بقيمة ١١,٦١٨,٠٠٠ درهم من جراء هذا البيع. تم نقل عقارات بقيمة عانلة قدرها ٦٢,٤٤٤,٠٠٠ درهم إلى اسم المجموعة كمقابل مادي.

ألف درهم	
٤٤,٨٠٤	استثمار في شركة تابعة، صافي
٦,٠٢٢	نم مدينة لشركة إثمار للتطوير العقاري ش.م.خ
٥٠,٨٢٦	إجمالي
٦٢,٤٤٤	القيمة العادلة للعقارات المحصلة كمقابل مادي
١١,٦١٨	الربح الناتج عن بيع حصص الشركة التابعة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(أ) يُصدر المصرف خطابات ضمان واعتمادات مستنديه لتلبية متطلبات المتعاملين. هذه الالتزامات ذات سقف وفترات زمنية محددة وغير مركزة في فترة معينة، وهي تصدر ضمن سياق العمل المعتاد، كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٨٨,٨٥٨	٤,٦٨٥,٧٧٢	خطابات ضمان
١,٠٥٠,٩٩٤	٩٥١,٨٣٥	اعتمادات مستندية
٢٨٨,٤٦٢	١٥٨,٦٠١	التزام مشاركة المخاطر
١,٨٥٥,٨٤٦	٢,٣٧٤,٢٨٣	التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
٤٢,٠٨٧	٨٨,٢٥٣	التزامات رأسمالية تحتوي على استثمارات عقارية
٢٢,٦٨١	-	التزامات عقود تأجير تشغيلية
<u>٦,٦٤٨,٩٢٨</u>	<u>٨,٢٥٨,٧٤٤</u>	
١٩,١٨٢	-	التزامات عقود تأجير تشغيلية
٣,٤٩٩	-	أقل من سنة
٢٢,٦٨١	-	من سنة إلى خمس سنوات

(ب) أوراق القبول

بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم تثبيت أوراق القبول في الميزانية العمومية بالتزام مقابل. بناء عليه، لا يوجد إلتزام أوراق قبول خارج الميزانية العمومية.

٢٢ إيرادات من أنشطة تمويلية واستثمارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦١,٨٤٧	٥٢٧,٨٧٠	مربحات سلع
٢٢٧,٣٤٣	٢٥٥,٩٢٧	مربحات سيارات
١٦,٧١٣	٩,٢٠٨	مربحات تمويل مشترك
٢,٨٦٥	٦,٧٠٩	مربحات عقارات
٤٨١,٦٥١	٤٨٧,٦٢٩	إجارة
١٦,٨٤٢	٢٤,٤٩٩	استصناع
٤٣,٩٠٣	١٢,١٨٦	إيرادات من وكالة تمويلية
٨,٣٨٥	١٠,٥٨٧	مضاربة
٢,٦٠٦	٢٧,٣٥٤	المستهلك التجاري
١,٦٩٣	٢٧,٥١٦	تمويل الأعمال التجارية
٢١,٢٢٩	٢٦,٢٤٩	أخرى
<u>١,١٨٥,٠٧٧</u>	<u>١,٤١٥,٧٣٤</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣ إيرادات من استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٢,١٩٦	أرباح محققة من بيع القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح رقم ٣٢)
٣١,٤٢١	٣٣,٨٥١	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٠٩٩	-	أرباح غير محققة من القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
١٥,٩٦٧	١٩,٦٢٦	إيرادات توزيعات أرباح
٣٥,٢٤٦	٥٤,٨٠٢	أرباح من الاستثمارات - استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٢١٥	١,٢٦٠	أرباح من الاستثمارات - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١٠٦,٩٤٨</u>	<u>١٢١,٧٣٥</u>	

٢٤ إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٦,٧٧٦	٢٧٠,٨٣٥	مراibحت قصيرة الأجل
(٣,٦٨٧)	(٦,٣٧٣)	وكالة استثمارية
<u>٣٢٣,٠٨٩</u>	<u>٢٦٤,٤٦٢</u>	

٢٥ إيرادات عمولات ورسوم

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٤,٢٩٠	٣٧٥,٧٦٣	إيرادات عمولات ورسوم
٧٢٨	٨٨٧	أتعاب إدارة محافظ استثمارية
٩,٥٤٩	٣,٤٦١	رسوم ائتمان
٢٢,٨٩٩	٢٠,٠٧٩	أخرى
<u>٢٤٧,٤٦٦</u>	<u>٤٠٠,١٩٠</u>	
(٢٩,٥٦١)	(٣٢,٢٦٩)	نقصاً: مصروفات العمولات والرسوم
<u>٢١٧,٩٠٥</u>	<u>٣٦٧,٩٢١</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٩٦٢	٥٠,٤٤٧	إيرادات إيجارية
-	١٢,٦٣٠	إيرادات بيع استثمارات عقارية
(٢,٣١١)	٤,٩٢٦	إيرادات عقارية، صافية
(٢٨,٦٨٣)	(٢٨,٦٨٣)	استهلاك استثمارات عقارية
٥٧,٣١٦	٧٧,٢٠٦	أرباح صرف العملات الأجنبية، صافية
(٩,٤٨٨)	(٢٨,٧٥١)	أخرى
<u>٥٩,٧٩٦</u>	<u>٨٧,٧٧٥</u>	

٢٧ مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٦٩٠,٥٨٥)	(٧٩٦,٥٤٨)	نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
١٣٥,٦١٤	١٨٦,٠٤٥	مخصصات تم تكوينها خلال العام
<u>(٥٥٤,٩٧١)</u>	<u>(٦١٠,٥٠٣)</u>	استردادات من مخصصات
		استثمارات
(١٦٣,٦٣٠)	(٢٤٨,٦٢١)	مخصصات تم تكوينها خلال العام (إيضاح رقم ٨)
-	١٢,٤١٩	مخصصات تم قيدها عكسياً
<u>(١٦٣,٦٣٠)</u>	<u>(٢٣٦,٢٠٢)</u>	
		استثمارات عقارية
-	-	مخصصات تم تكوينها خلال العام
-	٥٥,٢٤٩	مخصصات تم قيدها عكسياً
<u>(٧١٨,٦٠١)</u>	<u>(٧٩١,٤٥٦)</u>	

٢٨ حصة المتعاملين من الأرباح و توزيعات حملة الصكوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٢٠,١٥٦)	(١٤٥,٣٣٨)	حسابات المتعاملين
(١٦٣,٢٥٥)	(١٦٢,٨٠٦)	صكوك مصدرة
<u>(٣٨٣,٤١١)</u>	<u>(٣٠٨,١٤٤)</u>	

يتم توزيع الأرباح على أساس ربع سنوي بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة) والمساهمين وفقاً لطريقة التوزيع المعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٩ رسوم المدراء

تتألف هذه الرسوم من الرسوم المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة المجموعة و التي بلغت ٣,٩٠٠,٠٠٠ درهم.

٣٠ ربح السهم

تم حساب ربحية السهم بقسمة أرباح السنة البالغة ٣٦٤,١٩١,٠٠٠ درهم (أرباح ٢٠١٣: ١٣٩,٤٨٨,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وهو ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهما (٢٠١٣: ٣,٥٥٥,٤٢٢,٠٠٠ سهما).

إن الربح الأساسي للسهم هو نفسه المخصص للسهم حيث أن المجموعة لم تقم بإصدار أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على الربح الأساسي للسهم في حال تمويلها.

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٩,٤٨٨	٣٦٤,١٩١	صافي أرباح السنة
٢,٤٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح للأسهم الغير معلقة خلال السنة
٢,٤٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	رأس مال الأسهم المتوفرة على مدار السنة
١,١٢٥,٠٠٠	-	المتوسط المرجح لعدد حقوق الأسهم الصادرة في ٣١ مارس ٢٠١٣
٣,٥٥٥,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	
٠,٠٣٩	٠,٠٩٣	ربح السهم

٣١ النقد وما يعادله

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩١,٤٣٧	٢١٧,١٣٤	نقد في الصندوق (إيضاح رقم ٥)
٣٣٥,٦٨٣	٤٨٩,٤١٨	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٥)
٤٠١,٩٩٣	-	مراوحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح رقم ٥)
٣,٧٤٣,٥٦٣	٣,٥٩٠,٩٥١	مستحق من بنوك
(٤٧٠,٧٨)	(١,٢٧٣,٤٢٢)	مستحق لبنوك
٤,٦٢٥,٥٩٨	٣,٠٢٤,٠٨١	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٢ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الشركة القابضة الأساسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٦٠,٥٥%)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي هي المساهم الرئيسي فيها.

إن الودائع والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ٣,٩٠% و ٨,٢٣% من إجمالي الودائع والتمويلات لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً لشروط متفق 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٣,٠٨٩	٢٧٦,٦٥٨	بيانات الدخل الموحد
(١٧,١٨١)	(٢٠,٥٢٥)	إيرادات من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة (إيضاح رقم ٢٣ وإيضاح رقم ٢٤)
(٤١١)	(٣٥١)	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
		مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٣٩,١٤٣	٣,٣٢١,٢٣٦	بيانات المركز المالي الموحد
١٨٣,٧٥٦	١٨٣,٤٥٥	مستحق من الشركة القابضة للمجموعة
-	٩٠,٤٣٦	نم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية
(٢٥٤,٦٢٩)	(٣٠٠,٠٠١)	استثمارات في الشركة الأم الرئيسية
٢,٤١٥,٦٦٥	٢,٣٠١,٨٣٦	ودائع من الشركة الأم الرئيسية
٦,٠٥٩	٣,٤٦٣	مستحق من مصرف دبي (ش م ع) (إيضاح رقم ٦)
١٦,٦١٥	٢٥,٩٤٠	نم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركت زميلة
(٣٧٩)	(١,٢٢٢)	نم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركت زميلة
(١٤,٢٣٦)	(١٨,١٧٤)	حسابات جارية واستثمار - أعضاء مجلس الإدارة
٨٥,١٩٥	٣٦٣,٩٥٠	حسابات جارية واستثمار - 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 خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية ولم يتم احتساب أية مخصصات انخفاض قيمة لقاء خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة على موظفي الإدارة الرئيسية وعلاقتهم المباشرة في نهاية السنة.

وكما هو مبين في إيضاح رقم ٤ للبيانات المالية. استحوذت المجموعة على بعض الموجودات والمطلوبات من مصرف دبي (شركة مساهمة عامة) وهي شركة تابعة للشركة القابضة للمجموعة، وقد ذكرت تفاصيل الموجودات والمطلوبات في الإيضاح رقم ٤ للبيانات المالية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٣ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المصرف 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 استثمار وعقارات.

قطاع الأفراد

يقدم قطاع الأفراد خدمات ومنتجات مصرفية عديدة للمتعاملين الأفراد ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل أساسي على معاملات المرابحة مع الشركة القابضة للمجموعة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٣ القطاعات التشغيلية (تمة)

الإجمالي	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		٢٠١٤ ألف درهم
	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	
١,٢٢٦,٧٣٢	١,٧٣٦,٢٥٨	٣٢٣,٠٨٨	٦٦٠,٢٢٣	٨٨٧,٨٥٣	٦٤٣,٤٢١	٥٨٣,٩٤٣	٢٠١٤
-	-	(١١١,٧٠٤)	٢٠٣,٠٤١	١٨١,٢٧٧	(٩١,٣٣٧)	(٢٣٦,٥٦٧)	
٢٧٧,٧٠١	٥٢١,٣٦٩	٢,٣٢٤	١٣٨,٨٣٤	٢٦١,٩٤٥	١٣٦,٥٤٣	٢٦١,١٢٩	
١,٩٠٤,٤٣٣	٢,٢٥٧,٦٢٧	٢١٣,٧٠٨	١,٠٠٢,٠٩٨	١,٣٣١,٠٧٥	٦٨٨,٦٢٧	٦٠٨,٥٠٥	
(٦٦٢,٩٣٣)	(٧٩٣,٨٣٦)	(٤,٧٩٣)	(٤٨٧,٦٣١)	(٦٠٢,٧٠٦)	(١٧٠,٥٠٩)	(١٨٧,٨٨٢)	
(٦٦٢,٩٣٣)	(٧٩٣,٨٣٦)	(٤,٧٩٣)	(٤٨٧,٦٣١)	(٦٠٢,٧٠٦)	(١٧٠,٥٠٩)	(١٨٧,٨٨٢)	
١,٢٤١,٥٠٠	١,٤٦٣,٧٩١	٢٠٨,٩١٥	٥١٤,٤٦٧	٧٢٨,٣٦٩	٥١٨,١١٨	٤٢٠,٦٢٣	
(٧١٨,٦٠١)	(٧٩١,٤٥٦)	-	(١١٣,٤١٦)	(٢٣٣,٤٢٥)	(٦٠٥,١٨٥)	(٥٥٨,٠٣١)	
٥٢٢,٨٩٩	٦٧٢,٣٣٥	٢٠٨,٩١٥	٤٠١,٠٥١	٤٩٤,٩٤٤	(٨٧,٠٦٧)	(١٣٧,٤٠٨)	
(٣٨٣,٤١١)	(٣٠٨,١٤٤)	(١٦٣,٢٥٥)	(١٢٨,١٥٦)	(٨١,٩٨١)	(٩٢,٠٠٠)	(٣١,٧٩١)	
١٣٩,٤٤٨	٣٦٤,١٩١	٤٥,٦٦٠	٢٧٢,٨٩٥	٤١٢,٩٦٣	(١٧٩,٠٦٧)	(١٦٩,١٩٩)	

بيان الدخل الموحد
إيرادات القطاع
إيرادات الوكالة بين القطاعات
عصوات ورسوم وإيرادات أخرى
إجمالي الإيرادات
مصروفات عمومية وإدارية
إجمالي المصروفات
صافي الإيرادات التشغيلية
مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات
حصة المتعاملين من الأرباح و توزيعات حصة الصكوك
صافي الأرباح (الخسائر) للسنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٣ القطاعات التشغيلية (تمة)

الإجمالي	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركة والاستثمار		قطاع الشركة	
	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
٣٧,٠٣٨,١٢٤	٣٩,٤٩٨,١٥٩	٨,٤٤٤,٩٤٧	١٢,٤٤٣,٤١٧	١٦,٤٤١,٩٩٤	١٥,٢٣٨,٨٨٨	١٤,٦٢٩,٠٩٩		
٢,١٢٩,٥٧٨	٢,٧١٠,٤٣١	-	١,٢٧٧,٧٤٧	١,٢٥٤,٨٤٣	٨٥٦,٨٣١	١,٤٥٥,٥٨٨		
٦,١٢٦٤	٧,٤٥٢٩	-	-	-	-	-		
٣٩,٦٦٨,٩٦٦	٤٢,٩١٣,٦١٩	٩,٣٦٥,٠٦٤	١٣,٧١١,٩١٩	١٧,٦٧٤,٧٤٧	١٦,٠٩٠,٧١٩	١٦,٠٨٤,٦٨٧		
٣٤,٠٥٣,٠٩٩	٣٧,١٨٦,٤٩٣	٣,٨٦٦,٢٢٩	٢٣,٧٩٨,٦١٩	٢٧,١٧٤,٧٩٧	٦,٣٨٧,٨٥١	٤,٨٣٦,٨٦٢		
١,٥٥٨,٣٦٢	١,٢٢٨,٣٥٣	-	-	-	-	-		
٣٥,٦١١,٤٦١	٣٨,٤١٤,٨٤٦	٣,٨٦٦,٢٢٩	٢٣,٧٩٨,٦١٩	٢٧,١٧٤,٧٩٧	٦,٣٨٧,٨٥١	٤,٨٣٦,٨٦٢		

بيان المركز المالي الموحد
الموجودات
موجودات القطاع
مطالبات المصرف المركزي من الاحتياطيات
موجودات غير مخصصة
إجمالي الموجودات
المطلوبت
مطلوبت القطاع
مطلوبت غير مخصصة
إجمالي المطلوبت

٣٤ إدارة المخاطر

إطار إدارة المخاطر:

تقوم المجموعة بتحديد، قياس، تجميع، وإدارة المخاطر بفاعلية من خلال إطار عمل شامل لإدارة المخاطر والذي يجمع ما بين نظام المؤسسات وقياس المخاطر وعمليات المراقبة.

تتمثل السمات الرئيسية للإطار الشامل لإدارة المخاطر للمجموعة فيما يلي:

- يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة لإنشاء ومتابعة إطار إدارة المخاطر بالمجموعة؛
- تقوم اللجنة التنفيذية بتحديد قدرة المجموعة على تحمل المخاطر ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة عليها؛
- تعقد لجان المجلس اجتماعات منتظمة وتعتبر مسنولة عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة كفاية هيكل إدارة المخاطر؛
- إبلاغ مجلس الإدارة بشأن أية تغييرات في السياسات أو الممارسات الرئيسية أو بشأن الأحداث غير العادية أو الاستثناءات الهامة والاستراتيجيات الجديدة ليقوم المجلس بمراجعتها واعتمادها أو تعديلها.
- تدار عمليات إدارة المخاطر من قبل قسم ادارة المخاطر للمجموعة بإشراف مدير المخاطر التنفيذي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. وهذه الإدارة مستقلة عن ادارات الأعمال الأخرى؛

يقوم قسم إدارة المخاطر للمجموعة بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة لمخاطر المجموعة بصفة عامة. ويضمن هذا القسم أيضا ما يلي:

- اتساق سياسات المخاطر وإجراءاتها وأساليبها مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر؛
- اتساق إستراتيجية الأعمال الخاصة بالمجموعة بصفة عامة مع قدرتها على تحمل المخاطر؛ و
- تطوير وتنفيذ التخطيط ووضع الأنظمة المناسبة لإدارة المخاطر.

عملية إدارة المخاطر:

خلال إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر. يتم تحديد كمية المعلومات والتعرض لمخاطر الاستحقاقات المتأخرة ومقارنتها بالحدود المصرح بها حيث تتم مراقبة المخاطر غير الكمية بموجب السياسة المقررة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والمتابعة. تتم إحالة أي تناقضات أو زيادات أو اختلافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة في وقت مناسب.

(أ) المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز العميل أو الطرف المقابل له عن الوفاء بالتزام ما مما ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة. تشمل مخاطر الائتمان كذلك "مخاطر تركيز الائتمان" و"مخاطر التسوية" وهي مخاطر عجز طرف مقابل عن الوفاء بمعاملة لدى الأسواق المالية عند التسوية و المخاطر المتبقية الناجمة عن عدم القدرة الكافية على تحقيق الضمانات الإضافية في وقت لاحق.

إدارة مخاطر الائتمان وهيكلها:

إن طريقة إدارة مخاطر الائتمان تقوم على أساس المحافظة على الاستقلالية والتكامل لعمليات تقييم وإدارة وتقارير مخاطر الائتمان في ظل سياسات واضحة وحدود وهيكل الموافقة في قطاعات الأعمال.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على المبادئ الائتمانية الأساسية وتشمل توجيهات عن معلمات التمويل و الأعمال المستهدفة وأدلة السياسات المحددة و توجيهات مبادئ الشريعة الإسلامية وإدارة مخاطر العملاء المرتفعة وأدلة رصد المخصصات.

قام مجلس الإدارة بمنح تفويض للجنة الائتمان و الاستثمار و الرئيس التنفيذي لأعضاء لجنة إدارة الائتمان والاستثمار لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك يحتفظ مجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان التي تتخطى سلطة لجنة ادارة الائتمان و الاستثمار.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تم اتباع الترتيبات التالية لتصنيف الحساب كمنخفض القيمة وغير منخفض القيمة:

التمويلات العادية

- التمويلات التي تحمل مخاطر مصرفية اعتيادية، حيث تضمن المعلومات المتاحة للمصرف السداد حسب الاتفاق مصنفة على أنها "تمويلات عادية"

التمويلات الخاضعة للرقابة

- هي التمويلات التي تظهر بعض الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للملتزم التي تتطلب أكثر من الانتباه الاعتيادي ولكن ليس تخصيص احتياطات ومصنفة على أنها "التمويلات الخاضعة للرقابة"

التمويلات منخفضة القيمة

١. تلك الحسابات حيث قد تعيق العوامل السلبية السداد أو تضعف من الضمان أو تقود إلى بعض الخسارة مصنفة على أنها "حسابات شبه قياسية". عموماً تعد هذه تعرضات ائتمانية حيث تكون دفعات أصل المبلغ و/أو الربح التأخر لأكثر من ٩٠ يوماً متتالية
٢. تلك الحسابات التي يكون تحصيل أصل المبلغ والربح بالكامل مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة، مما يؤدي عموماً إلى خسارة جزء من هذه التمويلات، مصنفة على أنها "حسابات مشكوك فيها"؛ و
٣. تلك الحسابات التي يكون المصرف قد استنفد جميع الإجراءات المتاحة ولكن فشل في تحصيل أي شيء أو حيث يكون هنالك احتمال عدم تحصيل، مصنفة على أنها "حسابات خاسرة"

إدارة مخاطر انتمان الشركات:

إن عملية إدارة مخاطر انتمان الشركات تتم على النحو التالي:

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر انتمان الشركات وفقاً لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛
- يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقدير تفصيلي لمخاطر الانتمان للطرف المقابل. يتضمن هذا التقدير ضمن أمور أخرى الغرض من التسهيلات، والجدارة الائتمانية للعميل، ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية السائدة والمحتملة واتجاهات هذا القطاع وجدارة العملاء ضمن القطاع؛
- يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل وحدة مستقلة لضمان التنفيذ المناسب لجميع الموافقات الائتمانية والاحتفاظ بالوثائق والمراقبة الفعالة للاستحقاقات وانتهاء الحدود وتقييم الضمانات؛
- تصنيف مخاطر المدينين- تم تطوير وتطبيق نماذج تصنيف داخلي عبر فئات متنوعة من وحدات الأعمال لتقييم جودة الانتمان للمدينين ولتخصيص فئات تصنيف المخاطر استناداً إلى مقياس التصنيف الرئيسي المعتمد لدى المصرف. يتم تصنيف جميع المدينين في درجات مخاطر اعتماداً على مدى احتمالات تخلفهم عن السداد. يصنف العملاء ذوي أعلى جودة ائتمانية ضمن الفئة الرئيسية وهم الأقل احتمالاً من حيث التخلف عن السداد. يتم أيضاً تحديد درجات التصنيف الداخلي وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على درجات من ١ إلى ٥؛
- إدارة التمويلات منخفضة القيمة والتمويلات المتعثرة والقروض الخاضعة للرقابة - لدى المصرف معالجة محددة بشكل جيد لتحديد حسابات التمويلات المتعثرة و التمويلات الخاضعة للرقابة ويتعامل معها بشكل فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لحسابات التمويلات المتعثرة والتمويلات الخاضعة للرقابة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تضطلع الإدارة وتحصل التمويلات المتعثرة بواسطة فريق إعادة هيكلة وتصحيح؛

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان الأفراد:

- تم وضع القدرة على تحمل مخاطر ائتمان الأفراد وفقاً لاستراتيجية المخاطر الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة؛
- توافق وحدة المخاطر على سياسات ائتمان الأفراد ضمن حدود القدرة على تحمل المخاطر. يتم تقييم كافة المنتجات الجديدة على ضوء السياسات المعتمدة. ويشمل التقييم آليات المخاطر والمزايا؛ تتم مراجعة وتحديث السياسات بشكل منتظم لضمان وضع اتجاهات السوق الحالية في الاعتبار في الوقت المناسب؛
- يتم منح قروض العملاء بموجب سياسات ائتمان معتمدة لكل منتج. يحتاج كل طلب إلى الوفاء بالمعايير المنصوص عليها وفقاً لسياسات الائتمان. تتم الموافقة على الاستثناءات، إن وجدت، من قبل موظفين لديهم تفويض بذلك بعد مراجعة المخففات المقترحة لهذه الاستثناءات؛
- تصنيف المخاطر - يعكس مستوى مخاطر أي حساب المخاطر المرتبطة به بعد مراجعة تاريخ التخلف عن السداد. يتم الاستعانة بالتطبيق ونماذج السلوك في تأمين القرارات وكذلك لقياس التعرض لمخاطر ائتمان المستهلكين وفقاً لمقياس تصنيف المصرف؛
- إدارة الحسابات المتعثرة - تتم مراقبة الحسابات المتعثرة عن قرب لضمان حماية جودة موجودات المصرف. يتم وضع استراتيجيات تحصيل الفروقات استناداً إلى احتمالية تخلف المستهلكين عن السداد، وتخضع تصنيفات المخاطر المرتفعة إلى استراتيجية تحصيل معجلة.

مراقبة المخاطر الائتمانية:

- تتم مراقبة عمليات الإقراض للمجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق.
- يتم تقييم مخاطر محفظة القروض للمجموعة بشكل مستمر مع متابعتها بناءً على تقارير الاستثناءات ومعلومات الإدارة المقدمة من وحدات الائتمان والأعمال. تتم كذلك متابعة المخاطر الائتمانية بشكل مستمر مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية لضمان إطلاع الإدارة العليا على التحولات في الجودة الائتمانية للمحفظة وعلى العوامل الخارجية المتغيرة.

استراتيجية تخفيف مخاطر الائتمان للمجموعة:

- تعمل المجموعة ضمن سقف تعرض احترازي يضعه مجلس الإدارة تماثياً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. هنالك معالجات تم وضعها بصورة جيدة لإدارة الاستثناءات.
- اعتمدت المجموعة معايير لتنوع التعرضات في قطاعات متعددة. ويتحقق التنوع من خلال الحدود المقررة للعملاء/ القطاع والحدود الجغرافية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تقوم المجموعة بمراقبة أخطار تركيز الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. إن تحليل النشاط الاقتصادي كما يلي:

تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

٢٠١٣		٢٠١٤		
نم أنشطة تمويلية أخرى		نم أنشطة تمويلية أخرى		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٧,٥٦٠	-	٦,١٧٢	الزراعة والأنشطة ذات الصلة
-	٤٣٦,٥٩٠	-	٥٤٥,٤٨٦	الصناعة
-	٤٢٠,٧٧٨	١١٠,٤١٩	٧٤١,٤٢٩	الإنشاءات
-	١,٤٣٦,٨٥٥	-	٢,٠٠٨,٣٣٤	التجارة
-	٢٥٥,١٠٣	١٨١,٩٧٠	٢٩٧,٩٣٣	المواصلات والاتصالات
٦٦,٨٩٦	١,٤٨٥,٢٤٠	٨٨,١١٦	٢,٠٢٦,٠٣٨	الخدمات
٨٤,٢١٠	٤١١,٦٤٣	٨٧٦,٦٢٦	٣٥٤,٨٦٤	سيادية
-	١٥,٨٢١,٦٢٩	-	١٨,٨٦٩,٨٥٩	الأفراد
١,٠٣٨,٧٤٥	٤,٦٦٩,١٣٥	٨٧٢,١٣٥	٣,٩٠٢,٣٧٥	عقارات
١٢,٠٤٢,٥١٢	١,٠٢٢,٦٤٩	٨,٩٧٣,٤١٤	١,١٤٥,٤٧٧	مؤسسات مالية
-	٩٥٥,٠٧٩	٨٩,٧٣٣	١,٣٦٣,١٥١	أخرى
١٣,٢٣٢,٣٦٣	٢٦,٩٢٢,٢٦١	١١,١٩٢,١٨٤	٣١,٢٦١,١١٨	الإجمالي
-	(٢,٢١٠,١٧٠)	-	(٢,٤٩٥,٠١٢)	نقصاً: الإيرادات الموجبة
(٤٠٥,٧٨٥)	(٣,٠٢٨,٨٨١)	(٦٤٥,٤٥١)	(٢,٦٦٤,١٤٣)	نقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
١٢,٨٢٦,٥٧٨	٢١,٦٨٣,٢١٠	١٠,٥٤٦,٧٣٣	٢٦,١٠١,٩٦٣	صافي القيمة المرحلة

أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر ائتمانية لمفردات بيان المركز المالي بما في ذلك المشتقات. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٦٧,٢٥٤	٣,٦٠١,٤٣١	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
١,٠٨٥١,٥٦٧	٧,٣٤١,١٢٢	مستحق من بنوك
٢١,٦٨٣,٢١٠	٢٦,١٠١,٩٦٣	نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
١,٣٤٨,٩٩٤	٢,٣٠٩,٥٧٨	استثمارات
١٩١,٥٧٧	١٩٢,١٩٣	موجودات أخرى
٣٦,٩٤٧,٦٠٢	٣٩,٥٤٦,٢٨٧	إجمالي
٤,٤٣٩,٨٥٢	٥,٦٣٧,٦٠٧	مطلوبات طارئة
٤١,٣٨٧,٤٥٤	٤٥,١٨٣,٨٩٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمانية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تبويب الاستثمارات في الأوراق المالية حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التقييم	مصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أا	-	-	٦٨٤,٦٤٧
أ- إلى أ+	-	-	١٨٧,٨٨٥
أ- إلى أ+	-	-	٤٠٢,٦٠٥
أقل من أ-	-	١١٦,٩٠٣	٦٦٣,٦٢٨
غير مصنفة	-	١٠٨,٤٠٦	١,٢٦٦,٨٤٦
	-	٢٢٥,٣٠٩	٣,٢٠٥,٦١١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التقييم	مصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أا	-	-	-
أ- إلى أ+	-	-	-
أ- إلى أ+	-	-	٢٦٢,٣٤٥
أقل من أ-	٥٩,٤٢٢	١٢٢,٤١٣	٣٧٢,٠٨٩
غير مصنفة	-	١٤٢,٩٨٧	١,٣٤٠,٥٧٧
	٥٩,٤٢٢	٢٦٥,٤٠٠	١,٩٧٥,٠١١

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تمة)

تحليل جودة الائتمان:

إن جودة الائتمان للموجودات المالية تقاس من قبل المجموعة. يوضح الجدول التالي جودة الائتمان من خلال فئة الموجودات المالية اعتماداً على نظام تصنيف الائتمان للمجموعة.

المبلغ الإجمالي	مخصص انخفاض القيمة	بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي	أكثر من ٩٠ يوم	٦٠ - ٩٠ يوم	٣٠ - ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	بنود فلت موعدها استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة في تاريخ	بنود فلت موعدها استحقاقها في تاريخ	بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يكن موعدها استحقاقها في تاريخ البيانات المالية	مخاطر منخفضة / متوسطة	قائمة البنود تحت الملاحظة	بنود معقولة	بنود موعدها استحقاقها في تاريخ البيانات المالية	بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يكن موعدها استحقاقها في تاريخ البيانات المالية		أفراد	شركات	نعم أنشطة تمويلية:	المستحق من البنوك والشركة القائمة للمجموعة
														ألف درهم	ألف درهم				
٢٩٧,٦١٨	١٥٧,٦٢٠	١٣٩,٩٩٨	٩٣,٣٨١	١٧٢,٢٥٣	٧٤٤,٧٩٣	١٤,٧٣٨,٥٦٦	١٥,٨٨٩,٩٩١	٧,٣٤١,١٢٢	٧,٣٤١,١٢٢	١٠,٢٠٥,٢٧٧	٥٧,٣٩٣	٧,٣٤١,١٢٢	١٠,٢٠٥,٢٧٧	١٠,٢٠٥,٢٧٧	١٠,٢٠٥,٢٧٧	١٠,٢٠٥,٢٧٧	١٠,٢٠٥,٢٧٧	١٠,٢٠٥,٢٧٧	١٠,٢٠٥,٢٧٧
٢,٩٤٨,٢٦٢	٢,٠٠٢,٩٧٩	٩٤٥,٢٨٣	١٦٣,٥١٧	٤٣٠,٧٨٠	١,١١٣,٠٤٤	١,٢٠٥,٢٧٧	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٦,١٠١,٩٦٣	٢٦,١٠١,٩٦٣	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٥٧,٣٩٣	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٢,٠٣٩,٨٠٥	٢٢,٠٣٩,٨٠٥
١٣١,٥٥٦	١٠٨,٢٦٣	٢٢,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة):

مراجعة محافظة التمويل والاستثمار (تتمة)

المبلغ الإجمالي	مخصص الخفاض القيمة	بنود تعرضت لانخفاض القيمة بشكل فردي	بنود فلت موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة في تاريخ					بنود لم تتعرض لانخفاض القيمة ولم يحن موعد استحقاقها في تاريخ البيانات المالية	القيمة المرحلة	٢٠١٣
			أكثر من ٩٠ يوم	٦٠ - ٩٠ يوم	٣٠ - ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	بنود معد التقاوض بشأنها			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٧٧,٥٩٣	٩٢٧,١٩٩	١٥٠,٣٩٤	-	٧٧,٠٥٤	١٧٨,٦٠٤	٤٥٢,٣١٧	-	١١,٥٧٥,٨٠١	١٢,٤٣٤,١٧٠	
٣,٠٠٠,٥٦٦	١,٤٤٧,٩٨٨	١,٥٢٠,٤٣٨	٣٧٩,٣٣٩	٨٠,٥٨٢	١٩٨,٦٤٦	٥٠٥,٣٦٨	١,٤٨٤,٤٤٠	٥,٢٣٨,٥٣٥	٩,٢٤٩,٠٤٠	
٤,٠٧٧,٨٤٩	٢,٤٠٧,٥١٧	١,٦٧٠,٨٣٢	٣٧٩,٣٣٩	١٥٧,٦٣٦	٣٧٧,٢٥٠	٩٥٧,٦٨٥	١,٤٨٤,٤٤٠	١٦,٨١٤,٣٦٦	٢١,٦٨٣,٢١٠	
٩,٠٠٧,٩٠	٢,٦٦,٦٧٤	٦٣٤,١٦٦	-	-	-	-	-	٧١٤,٨٧٨	١,٣٤٨,٩٩٤	

نعم أنشطة تمويلية:

أفراد

شركات

استثمارات:

صكوك

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تصنيف نم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة

تصنيف مخاطر المدينين - تم تطوير وتطبيق نماذج تصنيف داخلي عبر فئات متنوعة من وحدات الأعمال لتقييم جودة الائتمان للمدينين ولتخصيص فئات تصنيف المخاطر استناداً إلى مقياس التصنيف الرئيسي المعتمد لدى المصرف على أساس منتظم. يتم تصنيف جميع المدينين في درجات مخاطر استناداً إلى مدى احتمالات تخلفهم عن السداد. يصنف العملاء ذوي أعلى جودة ائتمانية ضمن الفئة الرئيسية وهم الأقل احتمالاً من حيث التخلف عن السداد. يتم أيضاً تحديد درجات التصنيف الداخلي وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على درجات من ١ إلى ٥؛

فيما يلي إرشادات عامة لتصنيف الحسابات إلى غير منخفضة القيمة ومنخفضة القيمة:

التمويلات العادية (الدرجات من ١ إلى ٤ د)

- التمويلات التي تنطوي على مخاطر مصرفية عادية، بحيث تؤكد المعلومات المتوفرة لدى المصرف على السداد حسب الاتفاق وتصنف على أنها "تمويلات عادية".

تمويلات خاضعة للرقابة (الدرجات من ٤ إي إلى ٥ أ)

- يتم تصنيف التمويلات التي تبدي بعض نقاط الضعف في الوضع المالي والجدارة الائتمانية للمدين وتتطلب أكثر من اهتمام عادي دون تكوين مخصصات، على أنها "تمويلات خاضعة للرقابة".

التمويلات المتعثرة (الدرجات من ٥ ب إلى ٥ د)

- تصنف هذه الحسابات التي قد تؤدي عوامل سلبية إلى إعاقة السداد أو إضعاف الضمان أو الخسارة على أنها "حسابات دون المستوى". بشكل عام تعتبر هذه بمثابة تمويلات ائتمانية بحيث تكون دفعات المبلغ الأصلي لها و/أو الأرباح متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً متتالياً.
- إن هذه الحسابات التي يكون تحصيل مبلغ الربح بالكامل والمبلغ الأساسي مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي عادة إلى فقدان جزء من هذه التمويلات، تصنف على أنها "حسابات مشكوك في تحصيلها"، و
- هذه الحسابات التي يكون المصرف قد استنفد جميع الطرق والإجراءات المتاحة ولكنه فشل في تحصيل أي جزء من مبلغ التمويل، أو عندما يكون هناك احتمال بعدم القدرة على تحصيل أي جزء من مبلغ التمويل، تصنف على أنها "حسابات خسارة".

تمويلات بشروط تم إعادة التفاوض بشأنها

تعتبر التمويلات ذات الشروط التي تم إعادة التفاوض بشأنها تمويلات تمت مراجعة برنامج السداد الخاص بها للتوافق مع التغيير في التدفقات النقدية للمدين مع عدم تقديم أي تنازلات أخرى مثل تخفيض المبلغ أو الربح ولكن مع تحسين الضمان في بعض الحالات. يتم التعامل مع هذه التمويلات كتمويلات نموذجية ويستمر تصنيفها كتمويلات عادية.

المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

يتم الإفصاح عن الأرباح التعاقدية والمبالغ الأصلية المتخلفة عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بناءً على التقييم المستقل قد ترى المجموعة بموجبه عدم ضرورة خفض قيمة الإجمالي القائم. وذلك نظراً لقدرة المدين على السداد والسجل السابق للعميل ومستويات التعرض الإجمالية واستحقاق المتأخرات وأنواع الضمانات الإضافية وجودة الذمم المدينة للمقترض و مرحلة تحصيل المبالغ المدينة للمجموعة. جرى استبعاد المبالغ التي كانت متخلفة السداد وتمت تسويتها في مدة قصيرة بعد تاريخ الميزانية العمومية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المخاطر الائتمانية (تتمة)

تعريف الموجودات المالية المنخفضة القيمة

يكون التعرض منخفض القيمة:

(أ) أي حالات تعرض الشركات للمخاطر تعتبر المجموعة الطرف المقابل بأنه من غير المحتمل أن يدفع كامل المبلغ المستحق بموجب الشروط الأصلية للعقد بسبب أحد الأسباب التالية:

صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يتم التعرض لها بسبب:

- إلزام إئتماني جوهري تحت وضع غير إستحقاق؛
- إعادة هيكلة الإلتزام الإئتماني نتيجة تعثر السداد؛
- بيع الإلتزام الإئتماني بخسارة اقتصادية؛ و
- قيام المجموعة أو طرف ثالث برفع دعوى إفلاس ضد الطرف المقابل.

(ب) بالنسبة لتعرض لأفراد، في حالة تأخر المستحقات لأكثر من ٩٠ يوماً، فإنها تعتبر منخفضة القيمة.

تقديرات انخفاض القيمة

يتم مراجعة محفظة الائتمان بصورة مستمرة لانخفاض القيمة. يتم إعادة تقييم أساس الاستحقاق وغير الاستحقاق للموجودات ويتم تصنيفه حسب درجة المخاطر المناسبة وفقاً للسياسة الائتمانية لتصنيفات المخاطر. يتم تصنيف الموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة كذلك من خلال الموافقة على مذكرة الائتمان ويتم رفع تقارير ربع سنوية بشأنها إلى لجنة مجلس المخاطر.

تقديرات الانخفاض المحدد في القيمة

قروض الشركات: تقرر المجموعة المخصصات المناسبة لكل قرض أو سلفة هامة كل على حدة على أساس فردي بممارسة حكم مدروس بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير الدولية للتقارير المحاسبية. تقوم الشركة بتصنيف تلك الحسابات حين يعتبر الاسترداد مشكوكاً فيه وتضمن وضع مخصصات تبعاً لذلك. يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة على أساس مستمر. يتم تقييم انخفاض القيمة المحددة عندما يظهر تعرض هبوطاً هاماً تتم ملاحظته في الجودة الائتمانية أو تجاوز فترة استحقاق التزم ما لأكثر من ٩٠ يوماً. يجرى تصنيف الحسابات المتعثرة بصفة عامة إلى حسابات غير نموذجية وحسابات مشكوك في تحصيلها وحسابات خسارة.

قروض الأفراد: يتم تحديد المخصصات على أساس المنتجات، بالتحديد، بطاقات الائتمان و تمويلات الأفراد الأخرى. يتم تصنيف تمويلات الأفراد غير المنتجة بعد ٩٠ يوماً و يجري تكوين مخصصات بما يتماشى مع سياسات تثبيت الأرباح أو الخسائر لدى المجموعة.

تقديرات الانخفاض المجمع في القيمة

تم رصد مخصصات انخفاض القيمة الجماعية وفقاً لتوجيهات معيار التقارير المالية الدولية، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن الانخفاضات في القيمة التي لم يكن من الممكن تحديدها فيما يتعلق بالقروض على أساس فردي، يتم تقديرها على أساس جماعي.

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها.

عندما يتم تأمين التسهيلات الائتمانية بموجب الضمانات الإضافية، تسعى المجموعة للتأكد من قابلية تنفيذ الضمانات الإضافية.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المحتملة للتعرض لخسارة نتيجة التغيرات في الأسعار الناتجة عن تقلب معدلات الأرباح و / أو أسعار الصرف و / أو أسعار الأسهم والسلع، تماثياً مع المنهج المتبع من قبل المصرف للالتزام بالصارم بأحكام الشريعة الإسلامية. لا يقوم المصرف بالدخول في معاملات مضاربة في العملات الأجنبية. يقوم المصرف بإجراء معاملات محدودة بالعملات الأجنبية لتغطية أنشطته المصرفية.

تتم إدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف من خلال حدود المخاطر الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر لدى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا ويتم اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

- مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المجموعة لا تحتفظ بأية مراكز غير مغطاه بالعملات الأجنبية.

- مخاطر أسعار الأسهم

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال.

يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
التأثير على الإيرادات الشاملة	التأثير على صافي الربح	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على الإيرادات الشاملة	التأثير على صافي الربح	نسبة التغير في مؤشرات السوق %
٦,٢٢٢ ألف درهم	٥,٩٤٢ ألف درهم	١٠	٥,١٩٩ ألف درهم	-	١٠
٤٧,٧٠٩	-	١٠	٢٠٨,٤٢٧	-	١٠

(ج) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات والنظم الداخلية أو أخطاء الموظفين ومن عوامل خارجية أخرى، ولهذا فهي تستثني المخاطر الاستراتيجية و الشهرة و لكن تشمل المخاطر القانونية و التنظيمية.

يحتفظ المصرف بسياسات وإجراءات قياسية تخص إدارة كل قسم أو جزء أو فرع على حده بغرض تقليل الخسائر إلى الحد الأدنى وذلك من خلال وضع إطار عمل يتطلب من كل وحدة إجراء تحديد وتقييم ومراقبة للمخاطر التشغيلية الخاصة بها. تخضع كافة السياسات والإجراءات القياسية لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة.

يقوم المصرف بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال التطبيق والتقييم المنظم لنقاط الرقابة الداخلية ومن خلال الفصل المناسب في المهام والتفويض المستقل للمعاملات وإجراء تسويات نظامية ومنتظمة ومراقبة للمخاطر التشغيلية الخاصة بها. تخضع كافة السياسات المستقلة والدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي في المصرف.

قامت المجموعة بإنشاء وحدة المخاطر التشغيلية ضمن وحدة مراقبة المخاطر للمجموعة لتأسيس الهيكل العام و بناء الحوكمة المبين في سياسة المخاطر التشغيلية. تقوم هذه الوحدة بتطوير وتنفيذ الأساليب الخاصة بتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة بالكامل وتقديم تقارير منتظمة وشاملة حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا. تقوم هذه الوحدة بدعم وحدات الأعمال والوحدات المساندة في مراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الخاصة بهم. فضلاً عن ذلك، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية للمجموعة بتقديم تحليلات وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا كما تجري إشراف ومراقبة مستقلة للمخاطر وإجراءات تخفيفها.

ج) المخاطر التشغيلية (تتمة)

يتم تنظيم هيكل الحوكمة للمخاطر التشغيلية من خلال لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام والتي تقوم بمراجعة المخاطر التشغيلية للمجموعة على فترات منتظمة كما تقوم بتفعيل أدوات الرقابة القائمة للتخفيف من تلك المخاطر. ترفع لجنة المخاطر التشغيلية والالتزام تقريرها للجنة التنفيذية وتطلب مشاركة الإدارة العليا لكل وحدة وإدارة رئيسية للمجموعة.

قامت المجموعة بتطبيق الإجراءات التالية بغرض إجراء مراقبة وإدارة نشطة للمخاطر التشغيلية:

- تقييم أي مخاطر تشغيلية لمنتج جديد أو معدل أو عملية قبل تطبيقه. يعمل ذلك على تحديد وتخفيف المخاطر التشغيلية قبل استحداث منتجات جديدة أو عمليات أو أنظمة ذات مبادرة تغيير رئيسية؛
- تحديد المخاطر الكامنة والمتبقية في جميع وحدات وشركات المجموعة وتقييم الكفاءات الرقابية وكذلك تقييم التأثيرات الممكنة والمتوقعة لمخاطر التشغيل. تتم رقابة وإعادة تقييم المخاطر التي يتم تحديدها بشكل منتظم عن طريق الإدارة الرئيسية؛
- إن عملية تحصيل بيانات الخسارة الداخلية تعمل على إدارة المخاطر بطريقة فعالة وكافية أي تحليل الجذور المتسببة في ذلك وتحسين المراقبة وتقليل احتمال الخسارة. تقع مسؤولية تحديد والإخطار عن أحداث المخاطر التشغيلية على عاتق المديرين المباشرين للأعمال والوحدات المساندة؛
- تضمن عمليات أمن تقنية المعلومات سرية وسلامة وتوافر معلومات المجموعة ونظم المعلومات ومصادرها من خلال اختيار وتطبيق نظم الحماية المناسبة. كما تضمن وحدة المخاطر التشغيلية للشركة القابضة نمج العمليات الأمنية ضمن الإستراتيجية وعمليات تخطيط العمليات في المجموعة؛
- كما يوجد برنامج تأمين شامل والذي يعد بمثابة مكون منمج لإستراتيجية المجموعة في تقليل المخاطر التشغيلية؛ و
- تتبج سياسة إدارة استمرارية الأعمال للمجموعة إمكانية تنفيذ تدابير لحماية موارد المجموعة وللمحافظة على استمرارية الأعمال التجارية في حالة وقوع كوارث.

د) مخاطر السيولة

هي المخاطر التي يواجهها المصرف للوفاء بالتزاماته المالية والتي يتم سدادها نقداً أو بأصول مالية أخرى.

إدارة مخاطر السيولة:

ولتفادي هذه المخاطر، تقوم المجموعة بتنوع مصادر التمويل كما تتم إدارة الموجودات بما يتماشى مع حجم السيولة المتوفرة، مع الاحتفاظ الدائم بأرصدة كافية من النقد وما يعادله. تتم إدارة السيولة من قبل قسم الخزينة بناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات ويتم مراقبتها باستخدام تقارير التدفقات النقدية قصيرة الأجل والتقارير متوسطة الأجل لعدم توافق الاستحقاق. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ الميزانية العمومية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا يؤخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية المحددة بموجب سجل الاحتفاظ بالودائع من قبل المصرف وبموجب توافر المبالغ السائلة.

تتم مراقبة بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

مراقبة مخاطر السيولة:

تقوم إدارة المخاطر للمجموعة بمراقبة وتقييم جميع مراكز مخاطر السيولة الممولة لضمان أن التدفقات النقدية المستقبلية كافية لتغطية استحقاق المطلوبات على المدى القصير وبالعملات الرئيسية.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراجعة القدرة التمويلية وحساسيتها لأي حدث رئيسي اعتماداً على تقدير وحدة الخزينة للمجموعة المسنولة على الإبقاء على مصادر تمويل مختلفة ضمن أسواق المال والنقد.

تتبع المجموعة خليط منوع من أدوات مراقبة السيولة والتي توفر ضمان توافر الأموال بدون مخاطر غير ضرورية للتعرض لتكاليف مرتفعة للأموال من تسهيل الموجودات أو عروض الشراء الهجومية على الودائع. إن نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة هو لضمان توافر أموال كافية من مصادر منوعة في جميع الأوقات. تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراقبة تركيزات المخاطر من خلال مجموعة منوعة من الإنذارات (بخلاف الحدود الإلزامية) والتي تشمل:

- تركيزات المودعين
- تحليل الاستحقاق
- برامج التمويل المختلفة
- تنوع المستثمرين

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

تقليل مخاطر السيولة:

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بالتعاون مع إدارة الخزينة للمجموعة مسؤولة بشكل رئيسي عن تنفيذ إستراتيجيات إدارة السيولة في المراكز المنتظمة والمحافظة على احتياطات سيولة كافية لمقابلة أي مواقف تعثر محتملة. كما تساهم وحدات الأعمال الأخرى في إدارة السيولة المنتظمة الإجمالية من خلال إستراتيجيات تنوع المنتجات وأهداف الودائع.

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة - وفقا لأفضل الممارسات - أن المستخدمين ومقدمي السيولة كمصدر يجب أن يتم تحفيزه بأسلوب يتسم بالعدالة والشفافية. يتم تحقيق ذلك من خلال نظام تسعير تحويل الأموال والذي يتم تعديله لتغيير / تعويض لسيولة الموجودات المعينة أو طبيعة بناء المطلوبات المعينة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية

	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٨١٨,٥٦٥	-	-	-	٤,١٥,٨٢	٣,٤١٦,٤٨٣
٧,٣٤١,١٢٢	-	-	٣,٧٥٠,١٧١	-	٣,٥٩٠,٩٥١
٢٦,١٠١,٩٦٣	٨,٧١١,٩٤٦	٦,٣١٢,٩٠١	٥,٤٤٠,٧٦٣	٢,٤٦٦,٧٢٦	٣,١٦٨,٦٢٧
٣,٢٠٥,٦١١	٩٨٠,١٦٦	١,١٣٥,٨٤٣	٨٠٩,١٩٣	٧,٥١٢	٢٧٢,٨٩٧
١٥٩,٠٤٥	-	-	-	-	١٥٩,٠٤٥
٤٠,٦٢٦,٣٠٦	٩,٦٩٢,١١٢	٧,٤٤٩,٧٤٤	١٠,٠٠٠,١٢٧	٢,٨٧٥,٨٢٠	١٠,٦٠٨,٥٠٣
(٣١,٤٤٦,١٢٢)	-	-	(١٣,٥٦٢,٨٣١)	(٨,٤٩٣,٤٦١)	(٩,٣٩٠,٣٣٠)
(١,٤٢٣,٦٦٣)	-	-	-	(١٥٠,٢٤١)	(١,٥٧٣,٤٢٢)
(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-
(٦٤٣,٧٢٢)	-	-	-	-	(٦٤٣,٧٢٢)
(١٦,٨٢٦)	-	-	-	-	(١٦,٨٢٦)
(٣٧,٢٠٣,٨٢٣)	-	-	(١٧,٢٣٥,٨٣١)	(٨,٦٤٣,٧٠٢)	(١١,٣٢٤,٣٠٠)
٣٤,٢٢٤,٤٧٣	٩,٦٩٢,١١٢	٧,٤٤٩,٧٤٤	(٧,٢٣٥,٧٠٤)	(٥,٧٦٧,٨٨٢)	(٧١٥,٧٩٧)
	٣,٤٤٢,٤٧٣	(٦,٧٢٩,٦٣٩)	(١٣,٧١٩,٣٨٣)	(٦,٤٨٣,٦٧٩)	(٧١٥,٧٩٧)

تظهر الالتزامات المالية التي تتعرض لها المجموعة في إيضاح ٢١ حول البيانات المالية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٠٥٨٠٦٩١	-	-	-	٤٠١,٩٩٣	٢,٦٥٦,٦٩٨
١,٠٨٥١,٥٦٧	-	٣,٦٧٢,٠٠٠	-	١,٨٨٩,٦٣٠	٥,٢٨٨,٩٣٧
٢١,٦٨٣,٢١٠	٩,٨٩٥,٥٩٩	٢,٩٠٢,٩١٤	٤,٣٣٦,٢٦٤	١,٢٠٧,٠٨٣	٣,٢٤٠,٢٥٠
١,٩٧٥,٠١١	-	٥٧٤,١٤٥	٧٤٠,٠٨٣	٤٥٤,٨٥٢	٢,٠٥,٩٣١
١٤٧,٨٠١	-	-	-	-	١٤٧,٨٠١
٣٧,٧١٦,٢٨٠	٩,٨٩٥,٥٩٩	٧,١٥١,٠٥٩	٥,٠٧٦,٣٤٧	٣,٩٥٣,٥٥٨	١١,٢٢٩,٧١٧
(٢٨,٨٩٢,٨١٢)	-	-	(١,٠٠١,١٦٨)	(٧,٥٨٦,٢١١)	(١,٠٣,٥٤,٨٣)
(٣١٢,٧٣٦)	-	-	-	-	(٣١٢,٧٣٦)
(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	-	-	-
(٥٦٨,٥٧٦)	-	-	-	-	(٥٦٨,٥٧٦)
(٧,٢٨٧)	-	-	-	-	(٧,٢٨٧)
(١,٠٠٨,٨٧٢)	-	-	(١,٠٠٨,٨٧٢)	-	-
(٣٤,٥٣٦,٣٣٣)	-	(٣,٦٧٣,٠٠٠)	(١٧,٠٠٨,٣٠٤)	(٧,٥٨٦,٢١١)	(١١,١٩٤,٠٨٢)
٣,١٧٩,٩٤٧	٩,٨٩٥,٥٩٩	٣,٤٧٨,٠٥٩	(٧,٠٠٦,٦٩٣)	(٣,٦٣٢,٦٥٣)	٤٤٥,٦٢٥
	٣,١٧٩,٩٤٧	(٦,٧١٥,٦٥٢)	(١,٠١٩,٣٠١)	(٣,١٨٧,٠١٨)	٤٤٥,٦٢٥

تظهر الائتمانات المالية التي تتعرض لها المجموعة في إيضاح ٢١ حول البيانات المالية.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

		الدفعات الخارجة التعاقدية						
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	إجمالي الدفعات الخارجة الإسمية	القيمة الدفترية	ألف درهم	
-	-	(١٣,٥٧٠,٦٨٦)	(٨,٥٢٢,٥٤٤)	(٩,٢٩٧,٥٨١)	(٣١,٤٨٩,٨١١)	(٣١,٤٤٦,٢٢٢)		
-	-	-	(١٥٠,٧٤١)	(١,٥٧٣,٤٢٢)	(١,٤٧٣,٦٦٣)	(١,٤٧٣,٦٦٣)		
-	-	(٣,٩٢٥,٢٦٥)	(١٢٢,٥٠٨)	(٤,٥٦٦٩)	(٤,٠٨٧,٩٤٢)	(٣,٦٧٣,٥٠٠)		
-	-	(١٧,٤٩٥,٩٥١)	(٨,٧٩٤,٢٩٣)	(١٠,٧١١,١٧٢)	(٣٧,٥٠١,٤١٦)	(٣٦,٥٤٣,٢٨٥)		
المطلوبات المالية								
حسابات المتعاملين								
مستحق لبنوك								
أدوات صكوك تمويلية								

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

		الدفعات الخارجة التعاقدية						
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	إجمالي الدفعات الخارجة الإسمية	القيمة الدفترية	ألف درهم	
-	-	(١١,٠١٠,١٨٠)	(٧,٦٠٩,٨٣٥)	(١٠,٣٠٦,٣١٢)	(٢٨,٩٢٦,٣٢٧)	(٢٨,٨٩٢,٨٦٢)		
-	-	-	-	(٣١٢,٧٣٦)	(٣١٢,٧٣٦)	(٣١٢,٧٣٦)		
-	-	(١,١٣٨,٦٧٠)	(٤٢,٥٩٩)	(١,٤٢,٥٠٠)	(١,٥٨٣,٧٦٩)	(١,٥٨١,٨٧٢)		
-	(١,٨٤٢,٨٣٦)	(٢,٤٥٠,١٠٦)	(١٢٢,٥٠٨)	(٤,٥٦٦٩)	(٤,٢٥٠,٦١٩)	(٣,٦٧٣,٥٠٠)		
-	(١,٨٤٢,٨٣٦)	(١٤,٢٩٣,٩٥٦)	(٧,٧٧٤,٤٤٢)	(١٠,٢٧٣,٩١٧)	(٣٤,٦٨٥,١٥١)	(٣٣,٩٦٠,٤٧٠)		
المطلوبات المالية								
حسابات المتعاملين								
مستحق لبنوك								
وكالة استثمارية								
أدوات صكوك تمويلية								

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) المخاطر القانونية

لدى المجموعة مستشار قانوني دائم للتعامل مع القضايا القانونية البسيطة والمعقدة، وتتم إحالة المواقف التي تتطلب على درجة عالية من التعقيد والحساسية إلى مكاتب محاماة خارجية سواء في الإمارات العربية المتحدة أو في دولة أخرى حسبما يكون ذلك مناسباً.

و) مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضاً التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من العملاء أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور، لهذا، وضعت المجموعة وطبقت إجراءات وضوابط قوية لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة.

ز) المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر فرض عقوبات و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو النظم أو التوجيهات.

إن لدى المجموعة وظيفة تقيّد منفصلة، مع ما يلزم من ولاية وسلطة لفرض التقيّد على أساس المجموعة ككل. يشمل هذا التقيّد مراقبة وتقديم التقارير عن مسائل المتعلقة بمكافحة غسل الأموال والعقوبات الرادعة. تتبع المجموعة سياسات الشركة القابضة لها ("بنك الإمارات دبي الوطني") فيما يتعلق بالتقيّد بقوانين مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية والتي تتماشى مع الممارسات والمبادئ التوجيهية الدولية. تحتفظ المجموعة بقاعدة بيانات "للمتعاملين المحظّرين" والتي يتم فحصها بدايةً عند تقييم المتعاملين المحتملين مع المجموعة. ترتبط قاعدة البيانات مع قائمة مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية و يتم تحديثها من حين إلى آخر.

ح) مخاطر الأعمال

مخاطر الأعمال هي المخاطر المحتملة للأثر السلبي على أرباح ورأس مال المجموعة نتيجة للتغيرات غير المتوقعة في بيئة الأعمال والبيئة التنظيمية والتعرض للدورات الاقتصادية.

تقيس المجموعة هذه المخاطر من خلال عملية اختبار الحساسية وتضمن أن المجموعة مرسلة على نحو كافي، بحيث نموذج الأعمال والأنشطة المخطط لها مرسلة بالتوافق مع البيئة التجارية والاقتصادية وبيئة المخاطر التي تعمل بها المجموعة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ط) كفاية رأس المال

تتم مراقبة معدل كفاية رأس المال المصرف بانتظام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتم إدارته من قبل قسم مخاطر مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، ويبين الجدول التالي تفاصيل احتساب معدل كفاية رأس المال كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	رأس المال
٢٢٨,٩٣٦	٢٦٥,٣٥٥	احتياطي قانوني
١٣٤,٧١٥	١٧١,١٣٤	احتياطي علم
(١٤٩,٧٥٦)	١٢٠,٨٧١	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
٤,١٤٤,٣١٧	٤,٤٨٧,٧٨٢	إجمالي الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
٦٤٩,١٢٣	-	وكالة استثمارية من وزارة المالية
٦٢١,٨٦٢	٦٦١,١٦٤	مخصصات انخفاض قيمة المحفظة - إيضاح رقم ٧
١٣,١٨٨	١٠,٥٩١	احتياطي القيمة العادلة
١,٢٨٤,١٧٣	٦٧١,٧٥٥	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
١,٠٤٨,٧٢٥	٤٢٢,٤٨٣	الشق الثاني المؤهل من رأس المال
٥,١٩٣,٠٤٢	٤,٩١٠,٢٦٥	قاعدة رأس المال
		الموجودات الموزونة بالمخاطر
٣٢,٥٣٩,١٧٢	٣٥,٥٤٤,٢٦٨	نسبة كفاية رأس المال (بازل II)
%١٥,٩٦	%١٣,٨١	

دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تقوم وحدة التدقيق الداخلي بإعداد تقاريرها على نحو مستقل عن الإدارة، وهي تتبع مباشرة للجنة التدقيق للمجلس. وهي مسؤولة عن تقديم مراجعة مستقلة لبيئة الرقابة في المجموعة بما في ذلك جميع جوانب إدارة المخاطر. يكمن الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي في تقديم ضمانات موثوقة وقيمة وفورية إلى المجلس والإدارة التنفيذية حول مدى فاعلية الضوابط للحد من المخاطر الحالية والناشئة وبالتالي تحسين ثقافة الرقابة داخل المجموعة. تقوم لجنة التدقيق للمجلس بمراجعة وقبول خطط التدقيق الداخلي والموارد، وتقييم فاعلية التدقيق الداخلي. ويتم أيضاً إجراء تقييم من قبل استشاريين خارجيين على نحو منتظم.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٥ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

	الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	آسيا ألف درهم	أمريكا الشمالية ألف درهم	أوروبا ألف درهم	دول أخرى في الشرق الأوسط ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم
الموجودات:								
نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٨١٨,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٨,٥٦٥
مستحق من بنوك	٧,٣٤١,١٢٢	٤٧٦	٢٠٣	١,٢٥٢	٤٣,٩٩٩	١٠,٢٤,٦٦٨	١,٤٦٨٩	٧,١٩٠,٨٣٥
نعم أنشطة تمويلية واستثمارية مدنية	٢٦,١٠١,٩٦٣	-	-	٢,٤٥٧	١٠	٢٢,٠٠٠,٨٢	٣٥,٤٥١	٢٥,٨٤٣,٩٦٣
استثمارات	٣,٢٠٥,٦١١	-	-	٦٣٢,٧١٨	١٢٨,٥٥٥	١٠٧,٥٧٣	١٩,٩٠٠	٢,٣١٦,٨٦٥
استثمارات عقارية	١,١٩١,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	١,١٩١,٩٩٧
قبولات للمتعاملين	٥٤٩,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	٥٤٩,٤٣٢
نعم مدنية وموجودات أخرى	٥٩٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	٥٩٢,٨٢٢
عقارات ومعدات	١١١,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	١١١,٧٠٧
إجمالي الموجودات	٤٢,٩١٣,٢١٩	٤٧٦	٢٠٣	٦٣٦,٤٢٧	١٧٢,٥٦٤	٤٣,٠٣٧٣	٥٧,٠٤٠	٤١,٦١٦,١٨٦
المطلوبات:								
حسابات المتعاملين	٣١,٤٤٦,٦٧٧	٤٩,٦٢٥	١,٠٢٦	٧,٠٥٨٤	٣٥,٢٩٣	١٣٢,٨٢٦	١٢٣,٩١٧	٣١,٠٣٤,٣٥١
مستحق لبنوك	١,٤٧٣,٦٦٣	-	-	-	١,٧٣٨	-	-	١,٤٧١,٩٢٥
أدوات صكوك تمويلية	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٣,٠٠٠
قبولات للمتعاملين	٥٤٩,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	٥٤٩,٤٣٢
نعم دائنة و مطلوبات أخرى	١,٣٠٥,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٥,٣٠٣
زكاة مستحقة الدفع	١٦,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٢٦
إجمالي المطلوبات	٣٨,٤٤٤,٨٤٦	٤٩,٦٢٥	١,٠٢٦	٧,٠٥٨٤	٣٧,٠٣١	١٣٢,٨٢٦	١٢٣,٩١٧	٣٧,٩٩٩,٨٣٧
حقوق المساهمين	٤,٤٩٨,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٨,٣٧٣
إجمالي حقوق المساهمين	٤,٤٩٨,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٨,٣٧٣

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٥ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات (تتمة)

	الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	آسيا ألف درهم	أمريكا الشمالية ألف درهم	أوروبا ألف درهم	دول أخرى في الشرق الأوسط ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم
الموجودات:								
نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٥٥٨,٦٩١	-	-	-	-	-	-	٣,٥٥٨,٦٩١
مستحق من بنوك	١,٥٨١,٥٦٧	٣٩٥	-	٧٤٧	٧,٥٣٦٦	٢٥,٨٦٦	٦٥٥	١,٥٧٥,٣٥٧٨
نعم أنشطة تجارية واستثمارية مدنية	٢١,٦٨٣,٢١٥	-	-	٧٩,٢٨٥	-	١٨٩,٨١٣	٥٥,٦٤٥	٢١,٣٥٨,٤٧٧
استثمارات	١,٩٧٥,٥٥١	-	١,٠٦,٣١٧	٤٧٩,١٦٢	-	١,٤١٤٢	١٩,٤٢١	١,٣٦٩,١٦٩
استثمارات عقارية	١,١٣٧,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	١,١٣٧,٦٥٦
قبولات للمتعاملين	٤٦١,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	٤٦١,٥٦٧
نعم مدنية وموجودات أخرى	٤٩٥,٥٦١	-	-	-	-	-	-	٤٩٥,٥٦١
عقارات ومعدات	١,٠٦٤,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٤,٢٠٣
إجمالي الموجودات	٣٩,٧٦٨,٩٦٦	٣٩٥	١,٠٦,٣١٧	٦٧١,٢٤٧	٧,٥٣٦٦	٢١٦,٧٨١	٧٥,٥١٦	٣٨,٧٤٥,٤٥٢
المطلوبات:								
حسابات المتعاملين	٢٨,٤٨٢,١٨٤	٩٥,٤٤١	٧٥	٤٦,٨٣٣	٥٣,٨٥٧	٩٣,٣٤٧	١٢١,٢٣٥	٢٨,٤٨٢,١٨٤
مستحق لبنوك	٣,١٢,٥٦٧	-	-	٥٤٨	٧	١٤٢	-	٣,١٢,٥٦٧
أدوات صكوك تمويلية	٣,٦٧٣,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٣,٥٥٥
قبولات للمتعاملين	٤٦١,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	٤٦١,٥٦٧
نعم دائنة و مطلوبات أخرى	١,١٨٢,١٣٧	-	-	-	-	-	-	١,١٨٢,١٣٧
زكاة مستحقة الدفع	٧,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	٧,٢٨٧
وكالة استثمارية	١,٥٨١,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٥٨١,٨٧٢
إجمالي المطلوبات	٣٥,٢١١,٤٤١	٩٥,٤٤١	٧٥	٤٧,٣٨١	٥٣,٨٦٤	٩٣,٤٨٩	١٢١,٢٣٥	٣٥,٢٠٥,٥٨٦
حقوق المساهمين	٤,١٥٧,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	٤,١٥٧,٥٥٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين	٤,١٥٧,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	٤,١٥٧,٥٥٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٦ الموجودات و المطلوبات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي القيمة المرحلة	التكلفة المضافة	نم أنشطة تمويلية مدينة	مناحة الدين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مصنفة على أساس القيمة المعولة من خلال الأرباح أو الخسائر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٨١٨,٥٦٥	٣,٨١٨,٥٦٥	-	-	-	-
٧,٣٤١,١٢٢	٧,٣٤١,١٢٢	-	-	-	-
٢٦,١٠١,٩٦٣	-	٢٦,١٠١,٩٦٣	-	-	-
٣,٢٠٥,٦١١	-	-	٢,٠٨٤,٢٧٥	١,١٢١,٣٤١	-
١٥٩,٠٤٥	١٥٩,٠٤٥	-	-	-	-
٤٠,٦٢٦,٣٠٦	١١,٣١٨,٧٣٢	٢٦,١٠١,٩٦٣	٢,٠٨٤,٢٧٥	١,١٢١,٣٤١	-
٣١,٤٤٦,٦٢٢	٣١,٤٤٦,٦٢٢	-	-	-	-
١,٤٢٣,٦٦٣	١,٤٢٣,٦٦٣	-	-	-	-
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	-
٦٤٣,٧٢٢	٦٤٣,٧٢٢	-	-	-	-
١٦,٨٢٦	١٦,٨٢٦	-	-	-	-
٣٧,٤٠٣,٨٣٣	٣٧,٤٠٣,٨٣٣	-	-	-	-

الموجودات:

تقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من بنوك
نم أنشطة تمويلية مدينة
استثمارات
موجودات مالية أخرى

المطلوبات:

حسابات المتعاملين
مستحق لبنوك
صكوك مستحقة الدفع
مطلوبات مالية أخرى
زكاة مستحقة الدفع

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٦ الموجودات و المظوبات المالية (تمة)

التصنيفات المحاسبية والقيم التقديرية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إجمالي القيمة المرحلة	التكلفة المظاة	نعم أنشطة تمويلية مدينة	مناحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مصنفة على أساس القيمة المعولة من خلال الأرباح أو الخسائر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٠٥٨٠٦٩١	٣٠٠٥٨٠٦٩١	-	-	-	-
١٠٠٨٥١٠٥٦٧	١٠٠٨٥١٠٥٦٧	-	-	-	-
٢١٠٦٨٣٠٢١٠	-	٢١٠٦٨٣٠٢١٠	-	-	-
١٠٩٧٥٠٠١٢	-	-	١٠٩٧٥٠٠١٢	٢٦٥٤٠١	٥٩٠٤٢٢
١٤٧٠٨٠١	١٤٧٠٨٠١	-	-	-	-
<u>٣٧٠٧١٢٠٢٨١</u>	<u>١٤٠٠٥٨٠٠٥٩</u>	<u>٢١٠٦٨٣٠٢١٠</u>	<u>١٠٩٧٥٠٠١٢</u>	<u>٢٦٥٤٠١</u>	<u>٥٩٠٤٢٢</u>
٢٨٠٨٩٢٠٨٢٢	٢٨٠٨٩٢٠٨٢٢	-	-	-	-
٣١٢٠٧٣٦	٣١٢٠٧٣٦	-	-	-	-
٣٠٦٧٣٠٠٠٠	٣٠٦٧٣٠٠٠٠	-	-	-	-
٥٦٨٠٥٧٦	٥٦٨٠٥٧٦	-	-	-	-
٧٠٢٨٧	٧٠٢٨٧	-	-	-	-
١٠٠٨١٠٨٧٢	١٠٠٨١٠٨٧٢	-	-	-	-
<u>٣٤٠٢٦٠٣٣٣</u>	<u>٣٤٠٢٦٠٣٣٣</u>	-	-	-	-

الموجودات:

تقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من بنوك
نعم أنشطة تمويلية مدينة
استثمارات
موجودات مالية أخرى

المطلوبات:

حسابات المتعاملين
مستحق لبنوك
صكوك مستحقة الدفع
مطلوبات مالية أخرى
زكاة مستحقة الدفع
وكالة استثمارية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المؤخذة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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) وإما بشكل غير مباشر (كالمشتقة من الأسعار).
- مستوى ثالث: التقييم باستخدام بيانات أخرى للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الممكن ملاحظتها (بيانات أخرى).

إجمالي الأرباح (الخسائر) ألف درهم	بيانات هلمة لا يمكن ملاحظتها مستوى ثالث ألف درهم	بيانات أخرى هلمة ممكن ملاحظتها مستوى ثاني ألف درهم	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة مستوى أول ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				إستثمارات في أوراق مالية
				متاحة للبيع
٣٤٢,٤٦٨	٣٤٢,٤٦٨	-	-	إستثمارات في صناديق استثمارية
٥٥٣,٥٦٤	٥٠١,٥٧٧	-	٥١,٩٨٧	إستثمارات في حقوق ملكية
٢,٠٨٤,٢٧٠	-	-	٢,٠٨٤,٢٧٠	صكوك
٢,٩٨٠,٣٠٢	٨٤٤,٠٤٥	-	٢,١٣٦,٢٥٧	
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	إستثمارات في صناديق استثمارية
-	-	-	-	إستثمارات في حقوق ملكية
-	-	-	-	صكوك
٢,٩٨٠,٣٠٢	٨٤٤,٠٤٥	-	٢,١٣٦,٢٥٧	الإجمالي
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				إستثمارات في أوراق مالية
				متاحة للبيع
٦٠٦,٥٠٦	٦٠٦,٥٠٦	-	-	إستثمارات في صناديق استثمارية
٥٦٦,٥٩٦	٥٠٤,٣٧٩	-	٦٢,٢١٧	إستثمارات في حقوق ملكية
٤٧٧,٠٨٧	-	-	٤٧٧,٠٨٧	صكوك
١,٦٥٠,١٨٩	١,١١٠,٨٨٥	-	٥٣٩,٣٠٤	
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	إستثمارات في صناديق استثمارية
٥٩,٤٢٢	-	-	٥٩,٤٢٢	إستثمارات في حقوق ملكية
-	-	-	-	صكوك
٥٩,٤٢٢	-	-	٥٩,٤٢٢	
١,٧٠٩,٦١١	١,١١٠,٨٨٥	-	٥٩٨,٧٢٦	الإجمالي

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٦ الموجودات و المطلوبات المالية (تتمة)

الاجمالي	موجودات مالية متاحة للبيع	موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	تسوية الموجودات المالية المصنفة تحت المستوى الثالث
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٠,٨٨٥	١,١١٠,٨٨٥	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	-	اجمالي الأرباح و الخسائر:
-	-	-	في بيان الأرباح أو الخسائر
-	-	-	في بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	-	مشتريات
-	-	-	إصدارات
(٢٦٢,٢٤٠)	(٢٦٢,٢٤٠)	-	تسديدات
-	-	-	الحركة الناتجة عن التغير في التقديرات غير الملحوظة
-	-	-	تحويلات الى المستوى الثالث
-	-	-	تحويلات من المستوى الثالث
(٤,٦٠٠)	(٤,٦٠٠)	-	تعديلات صرف العملات الاجنبية
٨٤٤,٠٤٥	٨٤٤,٠٤٥	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٠٣,٠٨٨	١,٣٠٣,٠٨٨	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	-	اجمالي الأرباح و الخسائر:
-	-	-	في بيان الأرباح أو الخسائر
-	-	-	في بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	-	مشتريات
-	-	-	إصدارات
(١٩٢,٩٨٨)	(١٩٢,٩٨٨)	-	تسديدات
-	-	-	الحركة الناتجة عن التغير في التقديرات غير الملحوظة
-	-	-	تحويلات الى المستوى الثالث
-	-	-	تحويلات من المستوى الثالث
-	-	-	تعديلات صرف العملات الاجنبية
٧٨٥	٧٨٥	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,١١٠,٨٨٥	١,١١٠,٨٨٥	-	

في ظروف معينة، يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات قد لا تتضح من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها في الأداة نفسها ولا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. يتم تحديد التغيرات المواتية وغير المواتية في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعلمات الغير ملاحظة، القياس الكمي الناتج عن التحكيم.

لم تتم اية تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.