

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 المرحلية الموحدة
الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

صفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٧ - ٢٢	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

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

ارنست و يونغ

Ernst & Young

التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد : ٤٩٢

١٤ يوليو ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

مدققة	غير مدققة	إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم		
٣,٨١٨,٥٦٥	٦,٣٤١,٩٥٦	٣	نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧,٣٤١,١٢٢	٦,٩١٨,٩٨٩	٤	مستحق من بنوك
٢٦,١٠١,٩٦٣	٣٠,٥١٣,٧١٣	٥	نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٦٧٨,٢٣٥	٦	استثمارات
١,١٩١,٩٩٧	٨١٥,٤٢٠	٧	عقارات استثمارية
٥٤٩,٤٣٢	٦٣٤,٦٧٥		قبولات للمتعاملين
٥٩٢,٨٢٢	٤٢٨,٨٥٨		نم مدينة وموجودات أخرى
١١١,٧٠٧	١٥٠,٦٠٦		عقارات ومعدات
<u>٤٢,٩١٣,٢١٩</u>	<u>٤٨,٤٨٢,٤٥٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣١,٤٤٦,٦٢٢	٣٤,٧٤٢,٣٨٢	٨	حسابات المتعاملين
١,٤٢٣,٦٦٣	٢,٦٨٠,١٠٤	٩	مستحق لبنوك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	١١	أدوات صكوك تمويلية
٥٤٩,٤٣٢	٦٣٤,٦٧٥		قبولات للمتعاملين
١,٣٠١,٤٠٣	١,٨٠١,٠١٥		نم دائنة و مطلوبات أخرى
١٦,٨٢٦	-		زكاة مستحقة الدفع
<u>٣٨,٤١٠,٩٤٦</u>	<u>٤٣,٥٣١,١٧٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	١٢	رأس المال
٢٦٥,٣٥٥	٢٦٥,٣٥٥		احتياطي قانوني
١٧١,١٣٤	١٧١,١٣٤		احتياطي عام
١٠,٥٩١	١٢,٦٢٩		احتياطي القيمة العادلة
١٢٤,٧٧١	٥٧١,٧٣٦		أرباح محتجزة
<u>٤,٥٠٢,٢٧٣</u>	<u>٤,٩٥١,٢٧٦</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
<u>٤,٥٠٢,٢٧٣</u>	<u>٤,٩٥١,٢٧٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٢,٩١٣,٢١٩</u>	<u>٤٨,٤٨٢,٤٥٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٨,٢٥٨,٧٤٤</u>	<u>٩,٢٣٣,٧١٢</u>		الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الرئيس التنفيذي

14 JUL 2015

رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٦٦١,٩٧٥	٨١٥,٨٩٥	٣٤٩,٠٢٧	٤٢٨,٣١٦		الدخل
٦٦,٨٤١	٧٠,١٥٠	٤٨,٣٩٦	٣٧,٧٤٧		دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
١٥٤,١٥٢	٩٦,٩٥٥	٧٢,٣٨٣	٤٧,٦٩٣		دخل من أوراق مالية استثمارية
١٥٦,٣٦١	٢٢٢,٩٢٨	٨٠,٧٥٤	١١٥,٩٩٥		دخل من الشركة القابضة للمجموعة
٥٣,٧٧٨	١٥٩,٩٠٤	٣٠,٤٧٨	(٩٥٠)		دخل عمولات ورسوم (خسائر) / دخل آخر، صافي
<u>١,٠٩٣,١٠٧</u>	<u>١,٣٦٥,٨٣٢</u>	<u>٥٨١,٠٣٨</u>	<u>٦٢٨,٨٠١</u>		إجمالي الدخل
					المصروفات
(٢٤٢,٥٥١)	(٢٩٢,٤١٨)	(١٣٠,٣٢٣)	(١٥٨,٦٢٤)		مصروفات موظفين
(١٢٢,٨٨٠)	(١٤٦,٩٣٣)	(٦١,٠١٤)	(٦٩,٠٠٢)		مصروفات عمومية وإدارية
(١٢,١٩٨)	(١٣,٥١٨)	(٥,٨١٥)	(٦,٩٤١)		استهلاك عقارات ومعدات
<u>(٣٧٧,٦٢٩)</u>	<u>(٤٤٧,٨٦٩)</u>	<u>(١٩٧,١٥٢)</u>	<u>(٢٣٤,٥٦٧)</u>		إجمالي المصروفات
٧١٥,٤٧٨	٩١٧,٩٦٣	٣٨٣,٨٨٦	٣٩٤,٢٣٤		صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات
(٣١٣,٨٧٢)	(٣٢٤,٨٦٣)	(١٦٧,٩٣٧)	(٦٥,٦٣٢)		مخصصات انخفاض القيمة، بعد تنزيل التحصيلات
<u>٤٠١,٦٠٦</u>	<u>٥٩٣,١٠٠</u>	<u>٢١٥,٩٤٩</u>	<u>٣٢٨,٦٠٢</u>		صافي الأرباح التشغيلية
(١٧٥,١٤٤)	(١٤٦,١٣٥)	(٨٣,٤٥٤)	(٧٥,٣٥٣)		حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
<u>٢٢٦,٤٦٢</u>	<u>٤٤٦,٩٦٥</u>	<u>١٣٢,٤٩٥</u>	<u>٢٥٣,٢٤٩</u>		صافي أرباح الفترة
٢٢٦,٤٦٢	٤٤٦,٩٦٥	١٣٢,٤٩٥	٢٥٣,٢٤٩		عائدة إلى: مساهمي المصرف
<u>٢٢٦,٤٦٢</u>	<u>٤٤٦,٩٦٥</u>	<u>١٣٢,٤٩٥</u>	<u>٢٥٣,٢٤٩</u>		صافي أرباح الفترة
<u>٠,٠٥٨</u>	<u>٠,١١٤</u>	<u>٠,٠٣٤</u>	<u>٠,٠٦٤</u>	١٣	ربحية السهم (درهم)

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢٦,٤٦٢	٤٤٦,٩٦٥	١٣٢,٤٩٥	٢٥٣,٢٤٩
صافي أرباح الفترة			
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:			
بنود الدخل الشامل الأخرى			
٢١,٧٣٣	(٩,٤٢٩)	٢٣,٤٣٣	(٣٥,٤٩٢)
(٨,٠٥٩)	١١,٤٦٧	(٨,٠٥٩)	١٥,١٤٨
١٣,٦٧٤	٢,٠٣٨	١٥,٣٧٤	(٢٠,٣٤٤)
٢٤٠,١٣٦	٤٤٩,٠٠٣	١٤٧,٨٦٩	٢٣٢,٩٠٥
٢٤٠,١٣٦	٤٤٩,٠٠٣	١٤٧,٨٦٩	٢٣٢,٩٠٥
٢٤٠,١٣٦	٤٤٩,٠٠٣	١٤٧,٨٦٩	٢٣٢,٩٠٥
عائدة إلى:			
مساهمي المصرف			

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
الفترة السنوية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

العائدة إلى مساهمي المصرف

إجمالي حقوق الملكية	(خصائر متراكمة) / أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,١٥٧,٥٠٥	(١٤٩,٧٥٦)	١٣٤,١٨٨	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٣,٩٣٠,٤٢٢
٢٢٦,٤٦٢	٢٢٦,٤٦٢	-	-	-	-
١٣,٦٧٤	-	١٣,٦٧٤	-	-	-
٤,٣٩٧,٦٤١	٧٦,٧٠٦	٢٦,٨٦٢	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٣,٩٣٠,٤٢٢
٤٥٠,٢٠,٧٧٣	١٢٤,٧٧١	١٠,٥٩١	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٢,٩٣٠,٤٢٢
٤٤٦,٩٦٥	٤٤٦,٩٦٥	-	-	-	-
٢٠٠,٣٨	-	٢٠٠,٣٨	-	-	-
٤,٩٥١,٠٧٦	٥٧١,٧٣٦	١٢,٦٢٩	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٣,٩٣٠,٤٢٢

كما في ١ يناير ٢٠١٤
صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

كما في ١ يناير ٢٠١٥
صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٥	٢٠١٤	إيضاح
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة	٤٤٦,٩٦٥	٢٢٦,٤٦٢	
تسويات لـ:			
مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة، صافية	٣٠٦,٣٦٥	٢٤٤,٩٩١	
مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات، صافية	٢٢,٣١٦	٦٨,٨٨١	
قيد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً	(٣,٨١٨)	-	
دخل توزيعات الأرباح	(٨,٨٣٢)	(١٧,٨٦٣)	
أرباح بيع استثمارات	(٣٣,٧٤٦)	(٨,٩٠٧)	
أرباح بيع عقارات استثمارية	(١٤٠,١٦٤)	(٨٠,٨٦)	
أرباح غير محققة من القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية من خلال الأرباح والخسائر	-	(١٦,٧٥٥)	
استهلاك عقارات استثمارية	١٣,٨٥٢	١٤,٣٤٢	
استهلاك عقارات ومعدات	١٣,٥١٨	١٢,١٩٨	
أرباح تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٦١٦,٤٥٦	٥١٥,٢٦٣	
التغييرات في الاحتياطي والمرايحة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(٢,٨٨٨,٤٤٧)	(٩٧٩,١٨١)	
التغييرات في المستحق من بنوك	(٤١٩)	١,٨٧٤,٢٩٣	
التغييرات في ذمم الأنشطة التمويلية والاستثمارية المدينة	(٤,٧١٨,١١٥)	(٢,٣٢٩,٦٥٨)	
التغييرات في الذمم المدينة والموجودات الأخرى	١٦٣,٩٦٤	(٥٨,٢٨٠)	
التغييرات في حسابات المتعاملين	٣,٢٩٥,٧٦٠	(٥٩٥,٧٦٢)	
التغييرات في المستحق لبنوك	٢,٥٣٥	١,٨٠٧,٥٥٢	
التغييرات في الذمم الدائنة المطلوبات الأخرى	٤٩٩,٦١٢	١٦٣,٥٤٥	
الزكاة المدفوعة	(١٦,٨٢٦)	(٧,٢٨٧)	
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية	(٣,٠٤٥,٤٨٠)	٣٩٠,٣٨٥	
الأنشطة الاستثمارية			
التغييرات في الأوراق المالية الاستثمارية، صافية	٥٤٠,٨٤٤	(١,١٧٧,٥٢٥)	
دخل توزيعات الأرباح المقبوضة	٨,٨٣٢	١٧,٨٦٣	
الإضافات في العقارات الاستثمارية	(٢٨,٥٣٠)	(٢٥,٨١٣)	
العائدات من بيع عقارات استثمارية	٥٣٥,٢٣٧	٢٣,٣١٣	
التغييرات في العقارات والمعدات، صافية	(٥٢,٤١٧)	(١٤,٢٩٧)	
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١,٠٠٣,٩٦٦	(١,١٧٦,٤٥٩)	
صافي التغير في النقد وما يعادله	(٢,٠٤١,٥١٤)	(٧٨٦,٠٧٤)	
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣,٠٢٤,٠٨١	٤,٦٢٥,٥٩٨	
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٩٨٢,٥٦٧	٣,٨٣٩,٥٢٤	١٤

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 1995، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحويل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحويل)، 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 الرئيسية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال 58 فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركائه التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

نسبة الملكية	الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	
١٠٠%	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	• شركة الإمارات الإسلامي للساطة المالية ذ.م.م
١٠٠%	شركة ذات هدف خاص	6 يونيو 2007، جزر كايمان	• شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة
100%	شركة ذات هدف خاص	15 مايو 2014، جزر كايمان	• شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة

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

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

٢ أسس إعداد البيانات المالية

أ. بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدوائية لإعداد التقارير المالية، ويجب قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2014. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 لا تعد بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 2015.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 يوليو 2015.

ب. أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا البنود التالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

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

يتم عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها التي قامت بتطبيقها في آخر بيانات مالية سنوية موحدة مدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2014. إن اعتماد التفسيرات الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية ابتداءً من ١ يناير 2015 ليس له أي تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

د. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة أن تضع تقديرات وأحكام معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لزم الأنشطة التمويلية المدينة المعرضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة. قامت الإدارة، عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، بوضع أحكام هامة حول تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما أن المصادر الرئيسية للتقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2014.

هـ. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر 2014.

٣ نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢١٧،١٣٤	٢٢٧،٩٩٢
٤٨٩،٤١٨	١١٣،٥٠٤
٢،٧١٠،٤٣١	٣،١٤٧،٧٧٤
٤٠١،٥٨٢	٢،٨٥٢،٦٨٦
<u>٣،٨١٨،٥٦٥</u>	<u>٦،٣٤١،٩٥٦</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
حسابات جارية
احتياطيات نقدية إلزامية
شهادات ايداع بموجب المرابحة

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إستناداً إلى التعميم رقم: 99/21 بتاريخ 1999/11/22.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤ مستحق من بنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥	٢٢	مستحق من بنوك محلية
٢٠٥,٥٩٠	١٨٣,٦٥٠	حسابات جارية
٤,٦٦٥,٨٠٦	٤,٧٣٨,٥٦٦	إيداعات لدى البنوك الأخرى
٢,٣٠١,٨٣٦	١,٥٨٠,٤١٥	مرايحات مع الشركة القابضة للمجموعة
٧,١٧٣,٢٥٧	٦,٥٠٢,٣٤٣	مستحق من مصرف دبي (إيضاح رقم ١٥)
١٦٧,٨٦٥	٤١٦,٦٤٦	مستحق من بنوك أجنبية
٧,٣٤١,١٢٢	٦,٩١٨,٩٨٩	حسابات جارية

٥ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٠٣٥,٧٤٧	٢١,٨٦١,٧٣٥	مرايحات
٩,٤٠٨,٩٣٥	١٠,٧٦٨,٧٧٨	إجارة
١,١٠٩,٨٤٧	١,٢٩٣,٦٠٢	استصناع
٥٩٤,٥٦٢	٧٢٢,٢٨٧	وكالة تمويلية
٢٣٣,٦٤٥	١٤٧,٧٢١	مضاربة
٢٥٧,٨٣٠	٢١٥,٤١٦	السحب المغطى
٦٢٠,٥٥٢	٦٧١,٢٤٠	مدينو بطاقات إئتمان
٣١,٢٦١,١١٨	٣٥,٦٨٠,٧٧٩	
(٢,٤٩٥,٠١٢)	(٢,٥٠٦,١٢٣)	نقصاً: دخل مؤجل
(٢,٦٦٤,١٤٣)	(٢,٦٦٠,٩٤٣)	نقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢٦,١٠١,٩٦٣	٣٠,٥١٣,٧١٣	
٢,٩٤٨,٢٦٢	٢,٥٠٤,٧٦٦	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرّضت لانخفاض في قيمها
١٥,٨٨٩,٩٩١	١٧,٩٥٤,٨٤٠	حسب القطاع :
١٠,٢١١,٩٧٢	١٢,٥٥٨,٨٧٣	قطاع الأفراد
٢٦,١٠١,٩٦٣	٣٠,٥١٣,٧١٣	قطاع الشركات

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (تتمة)

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		التحليل حسب النشاط الاقتصادي
		زراعة وأنشطة مرتبطة بها
		صناعة
		إنشاءات
		تجارة
		مواصلات واتصالات
		هيئات حكومية
		خدمات
		أفراد
		عقارات
		مؤسسات مالية
		أخرى
٦,١٧٢	١٠,٩٦٧	
٥٤٥,٤٨٦	٨٠١,١٦٦	
٧٤١,٤٢٩	٨٨٥,٩٦٤	
٢,٠٠٨,٣٣٤	٢,٧١٨,٤٣٣	
٢٩٧,٩٣٣	٢٥٩,٦٣٦	
٣٥٤,٨٦٤	٣٢٦,٤٧٥	
٢,٠٢٦,٠٣٨	٢,٧٩٧,١٤٨	
١٨,٨٦٩,٨٥٩	٢٠,٥٥٩,٤٧٣	
٣,٩٠٢,٣٧٥	٤,٤٧٢,٦٨١	
١,١٤٥,٤٧٧	١,٣٨١,٥٩٧	
١,٣٦٣,١٥١	١,٤٦٧,٢٣٩	
٣١,٢٦١,١١٨	٣٥,٦٨٠,٧٧٩	
(٢,٤٩٥,٠١٢)	(٢,٥٠٦,١٢٣)	نقصاً: دخل مؤجل
(٢,٦٦٤,١٤٣)	(٢,٦٦٠,٩٤٣)	نقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢٦,١٠١,٩٦٣	٣٠,٥١٣,٧١٣	
		الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
		الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢,٤٠٧,٠١٩	٢,٠٠٢,٩٧٩	
٧٥٧,٢٤٦	٤٣٨,٢٧٨	
(١٨٦,٠٤٥)	(١٤٦,٨٩٣)	
(٩٧٥,٢٤١)	(٣٠٩,٥٦٥)	
٢,٠٠٢,٩٧٩	١,٩٨٤,٧٩٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
		الرصيد في بداية الفترة/السنة
٦٢١,٨٦٢	٦٦١,١٦٤	
٣٩,٣٠٢	١٤,٩٨٠	
٦٦١,١٦٤	٦٧٦,١٤٤	
٢,٦٦٤,١٤٣	٢,٦٦٠,٩٤٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦ استثمارات

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		متاحة للبيع
		أسهم حقوق ملكية
		صناديق استثمارية
		صكوك
٦٩٨,٩٤٢	٦٩٤,٦٧٣	
٧٣٤,٢٧٩	٧٣١,٠٧٨	
٢,٠٨٤,٢٧٠	١,٦٧٨,٦٤٤	
٣,٥١٧,٤٩١	٣,١٠٤,٣٩٥	
		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صكوك
٣٣٣,٥٧١	٢٢٣,٣٨١	
٣,٨٥١,٠٦٢	٣,٣٢٧,٧٧٦	
(٦٤٥,٤٥١)	(٦٤٩,٥٤١)	نقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٦٧٨,٢٣٥	
		تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:
		استثمارات في أوراق مالية مدرجة
		استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
٢,٣٦٣,٨٦٢	١,٨٥٨,٥٢٨	
٨٤١,٧٤٩	٨١٩,٧٠٧	
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٦٧٨,٢٣٥	
		تتركز الأوراق المالية الاستثمارية كما يلي:
		استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٧٠,٢٢٣	١,٠١٧,١١٤	
٢,١٣٥,٣٨٨	١,٦٦١,١٢١	
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٦٧٨,٢٣٥	
		الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
		الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤٠٥,٧٨٥	٦٤٥,٤٥١	
٢٤٨,٦٢١	٢٢,٣١٦	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
(١٢,٤١٩)	-	تحصيلات/إعادة قيد خلال الفترة/السنة
٣,٤٦٤	(١٨,٢٢٦)	مشطوبة/محوّلة خلال الفترة/السنة
٦٤٥,٤٥١	٦٤٩,٥٤١	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧ عقارات استثمارية

غير مدققة	أعمال قيد الانجاز	مباني	أراضي	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥
				التكلفة
١,٥٥٣,٦١٣	٨,٢٣٠	١,١٥٤,١٠٠	٣٩١,٢٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢٨,٥٢٩	-	٢٨,٥٢٩	-	إضافات خلال الفترة
-	-	-	-	محول
(٤٠٢,٤٢٢)	-	(٣٨٦,٦٥٢)	(١٥٠,٧٧٠)	عقارات مبيعة
١,١٧٩,٧٢٠	٨,٢٣٠	٧٩٥,٩٧٧	٣٧٥,٥١٣	الرصيد الإجمالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(٢٠٩,٢٩٩)	-	(١١٣,٤٥٧)	(٩٥,٨٤٢)	نقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣,٨١٨	-	٣,٨١٨	-	مضافاً: قيد مخصصات انخفاض القيمة عكسياً
٩٧٤,٢٣٩	٨,٢٣٠	٦٨٦,٣٣٨	٢٧٩,٦٧١	الرصيد الصافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
				الاستهلاك المتراكم
(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
(١٣,٨٥٢)	-	(١٣,٨٥٢)	-	استهلاك الفترة
٧,٣٥٠	-	٧,٣٥٠	-	مضافاً: قيد مخصص استهلاك عكسياً
(١٥٨,٨١٩)	-	(١٥٨,٨١٩)	-	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٨١٥,٤٢٠	٨,٢٣٠	٥٢٧,٥١٩	٢٧٩,٦٧١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				التكلفة
١,٥٢٥,٨٣٨	١٢٨,٦٨٣	٨٤٠,٨٨٩	٥٥٦,٢٦٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٥١,٣٢١	٥٠,٦٥٨	-	٦٦٣	إضافات خلال السنة
-	(١٧١,١١١)	٣١٣,٢١١	(١٤٢,١٠٠)	محول
(٢٣,٥٤٦)	-	-	(٢٣,٥٤٦)	عقارات مبيعة
١,٥٥٣,٦١٣	٨,٢٣٠	١,١٥٤,١٠٠	٣٩١,٢٨٣	الرصيد الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢٦٤,٥٤٨)	-	(١١٣,٤٥٧)	(١٥١,٠٩١)	نقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
-	-	(٥٥,٢٤٩)	٥٥,٢٤٩	محول
٥٥,٢٤٩	-	٥٥,٢٤٩	-	مضافاً: قيد مخصصات انخفاض القيمة عكسياً
١,٣٤٤,٣١٤	٨,٢٣٠	١,٠٤٠,٦٤٣	٢٩٥,٤٤١	الرصيد الصافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				الاستهلاك المتراكم
(١٢٣,٦٣٤)	-	(١٢٣,٦٣٤)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٨,٦٨٣)	-	(٢٨,٦٨٣)	-	استهلاك السنة
(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,١٩١,٩٩٧	٨,٢٣٠	٨٨٨,٣٢٦	٢٩٥,٤٤١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في 30 يونيو 2015 بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية وفقاً لتقييم الإدارة.

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2015، قامت المجموعة بتثبيت أرباح بلغت قيمتها 140,164,000 درهم من بيع بعض العقارات الاستثمارية وتم تثبيت الأرباح ضمن الدخل الآخر في بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨ حسابات المتعاملين

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٠,٥٧,٩٩٥	١٤,٤٥١,١٥٢	حسابات جارية
٨,٢٩٣,٠١١	٨,٣٩٢,٦٧٨	حسابات توفير
٥,٥٦١,١٦٤	٥,٦٥٩,٠٤٢	حسابات استثمار
٥,٢٨٩,٤٠٠	٥,٩٢٥,٠٨٥	حسابات وكالة
٢٤٥,٠٥٢	٣١٤,٤٢٥	تأمينات
<u>٣١,٤٤٦,٦٢٢</u>	<u>٣٤,٧٤٢,٣٨٢</u>	
٣٠,٧٧٣,٥٨٧	٣٤,١١٨,٩١٠	تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٦٧٣,٠٣٥	٦٢٣,٤٧٢	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣١,٤٤٦,٦٢٢</u>	<u>٣٤,٧٤٢,٣٨٢</u>	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٩ مستحق لبنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٠٩	١,٦٢٥	حسابات جارية
١,٧٦١	١,٦٧١	سحوبات على المكشوف لبنوك مراسلة
-	٢٤١,٨٢٥	تمويلات من بنوك أخرى
٧١,٩٢٣	٧٠,٠٩٦	حسابات استثمار
٤٠٢,٢٣٠	٥٥٢,٦٣٧	حسابات وكالة - من الشركة القابضة للمجموعة
٩٤٢,٣٤٠	١,٨١٢,٢٥٠	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
<u>١,٤٢٣,٦٦٣</u>	<u>٢,٦٨٠,١٠٤</u>	
١,٣٤٦,٧٠٣	٢,٦٠٧,٨٣٩	يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
٧٦,٩٦٠	٧٢,٢٦٥	مستحق لبنوك محلية
<u>١,٤٢٣,٦٦٣</u>	<u>٢,٦٨٠,١٠٤</u>	مستحق لبنوك أجنبية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠ توريق الموجودات

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة ("الشركة ذات الهدف الخاص") بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٤ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار سندات. تؤدي عملية التوريق الى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق)، وذلك لهدف خاص، التداول خارج السوق الرسمية. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامي من قبل الإدارة الشرعية بالمصرف.

قامت المجموعة بنقل جزء من محفظتها الاستثمارية الى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ المجموعة فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المرتبطة بتلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يستمر تثبيت هذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

ونظراً لتعرض المجموعة لغالبية مخاطر ومزايا ملكية الشركة ذات الهدف الخاص، يتم توحيد بياناتها المالية وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٠.

١١ أدوات صكوك تمويلية

قام المصرف من خلال برنامج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بترتيب إصدار شريحتين من الصكوك المتوسطة الأجل قيمة كل منها 500,000,000 دولار أميركي (أي ما يعادل ١,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠ درهم قيمة كل شريحة).

هذه الصكوك مسجلة في بورصة لندن للأوراق المالية وتتضمن شروط ترتيب الإصدار أن يقوم المصرف بتحويل بعض الموجودات المحددة ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") المملوكة من قبل المصرف إلى "شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة" (المصدر)، وهي شركة ذات هدف خاص أنشأت لغرض إصدار الصكوك. من حيث المضمون، فإن الموجودات ذات الملكية المشتركة تظل تحت سيطرة المصرف، وبالتالي يستمر تثبيتها من قبل المصرف. في حال عدم السداد، تتعهد الشركة القابضة تحمّل الخسائر والسداد لحاملي الصكوك. تستحق الصكوك خلال شهر يناير ٢٠١٧ ويناير ٢٠١٨ على التوالي. تخضع هذه الموجودات لسيطرة وإدارة المصرف.

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

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

١٢ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به للمصرف ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (2014 - ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) وبلغ رأس المال المدفوع بالكامل ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم (2014 - ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم).

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣ ربحية السهم

يتم حساب ربحية السهم بقسمة صافي الأرباح البالغة 446,965,000 درهم وذلك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 (30 يونيو 2014 - 226,462,000 درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهما (30 يونيو 2014 - ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهما).

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

١٤ النقد وما يعادله

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢١٧,١٣٤	٢٢٧,٩٩٢
٤٨٩,٤١٨	١١٣,٥٠٤
٣,٥٩٠,٩٥١	٣,١٦٨,٣٩٩
(١,٢٧٣,٤٢٢)	(٢,٥٢٧,٣٢٨)
<u>٣,٠٢٤,٠٨١</u>	<u>٩٨٢,٥٦٧</u>

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الشركة الأم الرئيسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (55.6%)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي فيها.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل 2.91% و 10.19% (٣١ ديسمبر 2014 - 3.90% و 8.23%) من إجمالي حسابات المتعاملين ونجم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً لأسس 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 الساندة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة	غير مدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية	لفترة السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٤	٢٠١٥
١٥٤,١٥٢	٩٦,٩٥٥
(١١,٣٧٤)	(١٦,٢٣٢)
(١٠٦)	(١١٣)

بيان الدخل المرحلي الموحد

دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة

مكفآت موظفي الإدارة الرئيسيين

مكفآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة	غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٤	٢٠١٥
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٣,٣٢١,٢٣٦	٢,٣٧٣,٦٧٩
١٨٣,٤٥٥	١٨٣,٤٨٢
٩٠,٤٣٦	٩٢,٠٠٠
(٣٠,٠٠٠)	(١,٠٥١,٠٠١)
٢,٣٠١,٨٣٦	١,٥٨٠,١٠٥
٣,٤٦٣	٢,٣٥٤
٢٥,٩٤٠	٢٥,٩٣١
(١,٢٢٢)	(٢,٠٢١)
(١٨,١٧٤)	(١٣,٥٠١)
٣٦٣,٩٥٠	-

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة

نجم أنشطة تمويلية مدينة - الشركة الأم الرئيسية

استثمارات في الشركة الأم الرئيسية

ودائع من الشركة الأم الرئيسية

مستحق من مصرف دبي (ش م ع) (إيضاح رقم ٤)

نجم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة

نجم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة

حسابات جارية واستثمارية - أعضاء مجلس الإدارة

حسابات جارية واستثمارية - موظفي الإدارة الرئيسيين

استثمارات في مؤسسات حكومية

إن موظفي الإدارة الرئيسيين، بما فيهم المدراء غير التنفيذيين، هم من تتوفر لديهم سلطة ومسؤولية التخطيط، التوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

لم يتم احتساب اية مخصصات انخفاض في القيمة للمبالغ المستحقة من موظفي الإدارة الرئيسيين وأقربهم المباشرين خلال الفترة/السنة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٦ قياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بصفة دورية منتظمة. تم تحديد المستويات المختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

- مستوى أول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق الأساسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- مستوى ثاني: التقييم باستخدام بيانات مختلفة غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر (كالأسعار) و إما بشكل غير مباشر (كالمشتقة من الأسعار).
- مستوى ثالث: التقييم باستخدام بيانات أخرى للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الممكن ملاحظتها (بيانات لا يمكن ملاحظتها).

غير مدققة	بيانات هلمة لا يمكن ملاحظتها	بيانات أخرى هلمة ممكن ملاحظتها	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة مستوى أول
إجمالي ألف درهم	مستوى ثالث ألف درهم	مستوى ثاني ألف درهم	مستوى أول ألف درهم
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
			إستثمارات في أوراق مالية
			متاحة للبيع
٣٣١,٩٦٧	٣٣١,٩٦٧	-	استثمارات في صناديق استثمارية
٥٥٢,٥٠٨	٤٩٠,٠٣٨	-	استثمارات في حقوق ملكية
١,٦٧٨,٦٤٤	-	-	صكوك
٢,٥٦٣,١١٩	٨٢٢,٠٠٥	-	الإجمالي

مدققة	بيانات هلمة لا يمكن ملاحظتها	بيانات أخرى هلمة ممكن ملاحظتها	أسعار مدرجة للموجودات المحددة في الأسواق النشطة مستوى أول
إجمالي ألف درهم	مستوى ثالث ألف درهم	مستوى ثاني ألف درهم	مستوى أول ألف درهم
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
			إستثمارات في أوراق مالية
			متاحة للبيع
٣٤٢,٤٦٨	٣٤٢,٤٦٨	-	استثمارات في صناديق استثمارية
٥٥٣,٥٦٤	٥٠١,٥٧٧	-	استثمارات في حقوق ملكية
٢,٠٨٤,٢٧٠	-	-	صكوك
٢,٩٨٠,٣٠٢	٨٤٤,٠٤٥	-	الإجمالي

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٦ قياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة (تتمة)

غير مدققة			تسوية الموجودات المالية المصنفة تحت المستوى الثالث
موجودات مالية متاحة للبيع الاجمالي	موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٤٤,٠٤٥	٨٤٤٤,٠٤٥	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	اجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	في بيان الأرباح أو الخسائر
-	-	-	في بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	-	مشتريات
-	-	-	إصدارات
(١٨٠,٨٣٨)	(١٨٠,٨٣٨)	-	تسديدات
-	-	-	الحركة الناتجة عن التغير في التقديرات غير الملحوظة
-	-	-	تحويلات الى المستوى الثالث
-	-	-	تحويلات من المستوى الثالث
(٣,٢٠٢)	(٣,٢٠٢)	-	تعديلات صرف العملات الاجنبية
٨٢٢,٠٠٥	٨٢٢,٠٠٥	-	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
مدققة			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٠,٨٨٥	١,١١٠,٨٨٥	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	-	اجمالي الأرباح أو 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

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 المؤاتية وغير المؤاتية في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعطيات الغير ملاحظة، القياس الكمي الناتج عن التحكيم.

لم تتم أية تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني خلال الفترة الحالية.

١٧ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الشركات والاستثمار

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع - خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم. يقوم هذا القطاع بالاستثمار في أوراق مالية وصكوك وصناديق استثمار وعقارات.

قطاع الأفراد

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

قطاع الخزينة

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات والاستثمار	بيان الدخل المرحلي الموحد
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	دخل القطاع
لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(خسارة) / دخل الوكالة بين القطاعات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	عمولات ورسوم ودخل آخر
٨٨٢,٩٦٨	١٥٤,١٥٢	٣٩٦,٩٦٣	٣٣١,٨٥٣	٢٩٤,٧٤١
-	١٦,٣١٧	٩٦,١١٧	(١١٢,٤٣٤)	(١١٢,٥٠٨)
٢١٠,١٣٩	٦٥٤	١٠٨,١٩٧	١٠١,٢٨٨	٢٥٣,٦١٨
١,٠٩٣,١٠٧	١٤١,٤٦٧	٦٠١,٢٧٧	٣٢٠,٧٠٧	٤٣٥,٨٥١
(٣٧٧,٦٢٩)	(٨,٥٥٦)	(٣٠٩,٣٢٤)	(٦٥,٥٣٦)	(٩٣,٨٩٠)
(٣٧٧,٦٢٩)	(٨,٥٥٦)	(٣٠٩,٣٢٤)	(٦٥,٥٣٦)	(٩٣,٨٩٠)
٧١٥,٤٧٨	١٣٢,٩١١	٢٩١,٩٥٣	٢٥٥,١٧١	٣٤٦,٩٦١
(٣١٣,٨٧٢)	-	(١٠٠,٣١٦)	(٢٠٣,٥٥٦)	(٢٠,٥٥٨)
٤٠١,٦٠٦	١٣٢,٩١١	١٨١,٦٣٧	٥١,٦١٥	١٤١,٣٨١
(١٧٥,١٤٤)	(٨٢,٣٢١)	(٥٠,٤١٧)	(١٤,٧٦٧)	حصصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
٢٢٦,٤٦٢	٥٨,٣٩٤	١٣١,٢٢٠	٣٦,٨٤٨	صافي الأرباح للفترة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي مدققة	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		قطاع مدققة	
	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٤٩٨,٢٥٩	٤٤,٧٥٥,٢١٤	٨,٤٤٩,٢٥٦	١٠,١١٣,١٧٠	١٦,٤٤١,٩٠٤	١٧,٩٥٤,٨٤٠	١٤,٢٢٩,٠٩٩	١٦,٦٨٧,٢٠٤	١٦,٦٨٧,٢٠٤
٢,٧١٠,٤٣١	٣,١٤٧,٧٧٤	-	-	١,٢٥٤,٨٤٣	١,٤٥٣,٣٤٦	١,٤٥٥,٥٨٨	١,٢٩٤,٤٢٨	١,٢٩٤,٤٢٨
٧,٤٥٢٩	٥٧٩,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٩١٣,٢١٩	٤٨,٤٨٢,٤٥٢	٨,٤٤٩,٢٥٦	١٠,١١٣,١٧٠	١٧,٦٩٦,٧٤٧	١٩,٤٠٨,١٨٦	١٦,٠٨٤,٦٨٧	١٨,٣٨١,٦٣٢	١٨,٣٨١,٦٣٢
٣٧,١٩٧,٠٨٤	٤٢,٣٥٤,٦٥٣	٥,١٧٤,٨٣٤	٦,٤٣١,٢٧٨	٢٧,١٧٤,٧٩٧	٢٩,٨٧٠,٣٢٣	٤,٨٤٧,٤٥٣	٦,٠٥٣,٠٥٢	٦,٠٥٣,٠٥٢
٥,٧١٦,١٣٥	٦,١٢٧,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٩١٣,٢١٩	٤٨,٤٨٢,٤٥٢	٥,١٧٤,٨٣٤	٦,٤٣١,٢٧٨	٢٧,١٧٤,٧٩٧	٢٩,٨٧٠,٣٢٣	٤,٨٤٧,٤٥٣	٦,٠٥٣,٠٥٢	٦,٠٥٣,٠٥٢

بيان المركز المالي الموحد
الموجودات
موجودات القطاع
متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطيات
موجودات غير مخصصة
إجمالي الموجودات
المطلوبات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير مخصصة
إجمالي المطلوبات

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٨ نسبة كفاية رأس المال

تتم مراقبة نسبة كفاية رأسمال المجموعة بانتظام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتم إدارتها من قبل قسم المخاطر بالمجموعة، ويبين الجدول التالي تفاصيل احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في 30 يونيو 2015 و31 ديسمبر 2014:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	الشق الأول من رأس المال
٢٦٥,٣٥٥	٢٦٥,٣٥٥	رأس المل
١٧١,١٣٤	١٧١,١٣٤	احتياطي قانوني
١٢٤,٧٧١	٥٧١,٧٣٦	احتياطي علم
		أرباح محتجزة
٤,٤٩١,٦٨٢	٤,٩٣٨,٦٤٧	إجمالي الشق الأول من رأس المال
٦٦١,١٦٤	٦٧٦,١٤٤	الشق الثاني من رأس المال
١٠,٥٩١	١٢,٦٢٩	مخصصات انخفاض قيمة المحفظة
		احتياطي القيمة العادلة
٦٧١,٧٥٥	٦٨٨,٧٧٣	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٤٢٢,٤٨٣	٤٥٧,٠٧٢	الشق الثاني المؤهل من رأس المال
٤,٩١٤,١٦٥	٥,٣٩٥,٧١٩	قاعدة رأس المال
٣٥,٥٤٤,٢٦٨	٣٨,١٢٤,١٣٦	الموجودات الموزونة بالمخاطر
%١٣,٨٣	%١٤,١٥	نسبة كفاية رأس المال (بازل II)

١٩ القياس المرحلي

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