

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 الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٥

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
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 - ٢٣	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 الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة 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 وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك، فإننا لا نبدى 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



التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد : ٤٩٢

٢١ أبريل ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

مدققة	غير مدققة	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم		
٣,٨١٨,٥٦٥	٥,٣٦٦,٤٥١	٣	الموجودات
٧,٣٤١,١٢٢	٦,٤٧٦,٦٣٨	٤	نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٦,١٠١,٩٦٣	٢٨,٤٤٧,٩٥٥	٥	مستحق من بنوك
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٩٥٧,٢٩٧	٦	نم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة
١,١٩١,٩٩٧	٨١٨,٠٣٨	٧	استثمارات
٥٤٩,٤٣٢	٤٩٥,٨٤٧		عقارات استثمارية
٥٩٢,٨٢٢	٦٦٧,٧٧٠		قبولات للمتعاملين
١١١,٧٠٧	١١٨,٩٧٧		نم مدينة وموجودات أخرى
			عقارات ومعدات
٤٢,٩١٣,٢١٩	٤٥,٣٤٨,٩٧٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣١,٤٤٦,٦٢٢	٣٣,٣٧٧,٩٦٠	٨	حسابات المتعاملين
١,٤٢٣,٦٦٣	١,٩١٨,٣٤٢	٩	مستحق لبنوك
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	١١	أدوات صكوك تمويلية
٥٤٩,٤٣٢	٤٩٥,٨٤٧		قبولات للمتعاملين
١,٣٠١,٤٠٣	١,١٦٥,٤٥٣		نم دائنة و مطلوبات أخرى
١٦,٨٢٦	-		زكاة مستحقة الدفع
٣٨,٤١٠,٩٤٦	٤٠,٦٣٠,٦٠٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	١٢	رأس المال
٢٦٥,٣٥٥	٢٦٥,٣٥٥		احتياطي قانوني
١٧١,١٣٤	١٧١,١٣٤		احتياطي علم
١٠,٥٩١	٣٢,٩٧٣		إحتياطي القيمة العادلة
١٢٤,٧٧١	٣١٨,٤٨٧		أرباح محتجزة
٤,٥٠٢,٢٧٣	٤,٧١٨,٣٧١		إجمالي حقوق الملكية
٤,٥٠٢,٢٧٣	٤,٧١٨,٣٧١		إجمالي حقوق الملكية
٤٢,٩١٣,٢١٩	٤٥,٣٤٨,٩٧٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٨,٢٥٨,٧٤٤	٨,٦٣٦,٤٣٥		الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الرئيس التنفيذي

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.

21 APR 2015

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٢,٩٤٨	٣٨٧,٥٧٩	
١٨,٤٤٥	٣٢,٤٠٣	
٨١,٧٦٩	٤٩,٢٦٢	
٧٥,٦٠٧	١٠٦,٩٣٣	
٢٣,٣٠٠	١٦,٨٥٤	
<u>٥١٢,٠٦٩</u>	<u>٧٣٧,٠٣١</u>	
(١١٢,٢٢٨)	(١٣٣,٧٩٤)	
(٦١,٨٦٦)	(٧٢,٩٣١)	
(٦,٣٨٣)	(٦,٥٧٧)	
<u>(١٨٠,٤٧٧)</u>	<u>(٢١٣,٣٠٢)</u>	
٣٣١,٥٩٢	٥٢٣,٧٢٩	
(١٤٥,٩٣٥)	(٢٥٩,٢٣١)	
١٨٥,٦٥٧	٢٦٤,٤٩٨	
(٩١,٦٩٠)	(٧٠,٧٨٢)	
<u>٩٣,٩٦٧</u>	<u>١٩٣,٧١٦</u>	
٩٣,٩٦٧	١٩٣,٧١٦	
<u>٩٣,٩٦٧</u>	<u>١٩٣,٧١٦</u>	
<u>٠,٠٢٤</u>	<u>٠,٠٤٩</u>	١٣

الدخل

دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
دخل من أوراق مالية استثمارية
دخل من الشركة القابضة للمجموعة
دخل عموالات ورسوم
دخل آخر

إجمالي الدخل

المصروفات

مصروفات موظفين
مصروفات عمومية وإدارية
استهلاك عقارات ومعدات

إجمالي المصروفات

صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات
مخصصات انخفاض القيمة، بعد تنزيل التحصيلات

صافي الأرباح التشغيلية

حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك

صافي أرباح الفترة

عائدة إلى:

مساهمي المصرف

صافي أرباح الفترة

ربحية السهم (درهم)

تشكّل 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس

٢٠١٤ ٢٠١٥
ألف درهم ألف درهم

٩٣,٩٦٧ ١٩٣,٧١٦

صافي أرباح الفترة

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:

بنود الدخل الشامل الأخرى

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

- صافي التغير في القيمة العادلة

- صافي المحول الى بيان الدخل

(١,٧٠٠) ٢٦,٠٦٣
- (٣,٦٨١)

(١,٧٠٠) ٢٢,٣٨٢

٩٢,٢٦٧ ٢١٦,٠٩٨

إجمالي

إجمالي الدخل الشامل للفترة

عائدة إلى:

مساهمي المصرف

٩٢,٢٦٧ ٢١٦,٠٩٨

٩٢,٢٦٧ ٢١٦,٠٩٨

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 المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

العائدة إلى مساهمي المصرف

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق الملكية / (خسائر 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)	١٣,١٨٨	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٣,٩٣٠,٤٢٢
٩٣,٩٦٧	٩٣,٩٦٧	-	-	-	-
(١,٧٠٠)	-	(١,٧٠٠)	-	-	-
٤,٢٤٩,٧٧٢	(٥٥,٧٨٩)	١١,٤٨٨	١٣٤,٧١٥	٢٢٨,٩٣٦	٣,٩٣٠,٤٢٢
٤,٥٠٢,٢٧٣	١٢٤,٧٧١	١٠,٥٩١	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٣,٩٣٠,٤٢٢
١٩٣,٧١٦	١٩٣,٧١٦	-	-	-	-
٢٢,٣٨٢	-	٢٢,٣٨٢	-	-	-
٤,٧١٨,٣٧١	٣١٨,٤٨٧	٣٢,٩٧٣	١٧١,١٣٤	٢٦٥,٣٥٥	٣,٩٣٠,٤٢٢

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٩٣,٩٦٧	١٩٣,٧١٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
تسويات :-		
٨٠,٦٥٥	٢٤٠,٧٣٣	مخصصات انخفاض في قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة، صافية
٦٥,٢٨٠	٢٢,٣١٦	مخصصات انخفاض في قيمة استثمارات، صافية
-	(٣,٨١٨)	قيد مخصصات انخفاض في قيمة عقارات استثمارية عكسياً
(٦٠,١٧٨)	(٥٠,١٥٩)	دخل توزيعات الأرباح
١٦١	(١٠,٩٨١)	أرباح بيع استثمارات
(٨٠,٠٨٦)	(١٤٠,١٦٤)	أرباح بيع عقارات استثمارية
(٣,٩٨٩)	-	أرباح غير محققة من القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية من خلال الأرباح والخسائر
٧,١٧١	٧,٠٤٨	استهلاك عقارات استثمارية
٦,٣٨٣	٦,٥٧٧	استهلاك عقارات ومعدات
٢٣٥,٣٦٤	٣١٠,٢٦٨	أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٢٢,٩١٦)	(٨٦١,٩٨٠)	التغيرات في الاحتياطي والمرابحة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٣٤٨,٨٠٨)	٤١,٥٦٠	التغيرات في المستحق من بنوك
(٧٩٠,١٢٤)	(٢,٥٨٦,٧٢٥)	التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية المدينة
(١١٤,٨٨٥)	(٧٤,٩٤٨)	التغيرات في المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٧٣٨,٢٥٤	١,٩٣١,٣٣٨	التغيرات في حسابات المتعاملين
٤٨٠,٤٢٣	(١٢٦,٤٥٠)	التغيرات في المستحق لبنوك
٥٥,٠٨٦	(١٣٥,٩٥٠)	التغيرات في المطلوبات الأخرى
(٧,٢٨٧)	(١٦,٨٢٦)	الزكاة المدفوعة
(٧٤,٨٩٣)	(١,٥١٩,٧١٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٣٨٨,١١٢)	٢٥٩,٣٦٢	التغيرات في الأوراق المالية الاستثمارية، صافية
٣,١١٩	٥,١٥٩	دخل توزيعات الأرباح المقبوضة
(١٤,٢٠٠)	(٢٤,٣٤٤)	الإضافات في العقارات الاستثمارية
٢٣,٣١٣	٥٣٥,٢٣٧	العائدات من بيع عقارات استثمارية
(٦,٨٢٠)	(١٣,٨٤٧)	التغيرات في العقارات والمعدات، صافية
(٣٨٢,٧٠٠)	٧٦١,٥٦٧	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٧,٥٩٣)	(٧٥٨,١٤٦)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٤,٦٢٥,٥٩٨	٣,٠٢٤,٠٨١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤,١٦٨,٠٠٥	٢,٢٦٥,٩٣٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكّل 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ١٩٩٥، 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، 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 الرئيسية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار 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 المرحلية الموحدة الموجزة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفرعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معاً 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	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	• شركة صكوك 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 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 و الإفصاحات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة المُعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويجب قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ لا تعد بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١٥.

ب. أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا 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 بدرهم 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٢٠١٤. إن اعتماد التفسيرات الجديدة والمعزلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ 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 أحكاماً وتقديرات وافتراضات 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 لضمم 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. 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 ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣ نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٧,١٣٤	١٩٩,٨٦٧	نقد في الصندوق
٤٨٩,٤١٨	٧٩٠,٥٩٨	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي :
٢,٧١٠,٤٣١	٢,٩٢٤,٩١٤	حسابات جارية
٤٠١,٥٨٢	١,٤٥١,٠٧٢	احتياطيات نقدية إلزامية
٣,٨١٨,٥٦٥	٥,٣٦٦,٤٥١	شهادة ايداع بموجب المراجعة

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ب درهم 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: ٩٩/٢١ بتاريخ ١٩٩٩/١١/٢٢.

٤ مستحق من بنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥	٢٥	مستحق من بنوك محلية
٢٠٥,٥٩٠	٧٦٤,٠٩٣	حسابات جارية
٤,٦٦٥,٨٠٦	٣,٧٠٨,٦١٠	ايداعات لدى البنوك الأخرى
٢,٣٠١,٨٣٦	١,٦٢٣,٣٩١	مرايحات مع الشركة القابضة للمجموعة
٧,١٧٣,٢٥٧	٦,٠٩٦,١١٩	مستحق من مصرف دبي (ايضاح رقم ١٥)
١٦٧,٨٦٥	٣٨٠,٥١٩	مستحق من بنوك اجنبية
٧,٣٤١,١٢٢	٦,٤٧٦,٦٣٨	حسابات جارية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدنية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٠٣٥,٧٤٧	٢٠,٦٤٧,٦٥٢	مرابحات
٩,٤٠٨,٩٣٥	١٠,٢٨٤,٦٢٣	إجازة
١,١٠٩,٨٤٧	١,٠٩٠,٨٤٨	استصناع
٥٩٤,٥٦٢	٧٢٠,٥٧٨	وكالة تمويلية
٢٣٣,٦٤٥	١٣٨,٩٢٦	مضاربة
٢٥٧,٨٣٠	٢٣٩,١٠١	السحب المغطى
٦٢٠,٥٥٢	٦٠٦,٦٤٥	مدنيو بطاقات إئتمان
<u>٣١,٢٦١,١١٨</u>	<u>٣٣,٧٢٨,٣٧٣</u>	
(٢,٤٩٥,٠١٢)	(٢,٥٠٥,٦٣٠)	نقصاً: دخل مؤجل
(٢,٦٦٤,١٤٣)	(٢,٧٧٤,٧٨٨)	نقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
<u>٢٦,١٠١,٩٦٣</u>	<u>٢٨,٤٤٧,٩٥٥</u>	
<u>٢,٩٤٨,٢٦٢</u>	<u>٢,٨٥٥,٧١٤</u>	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدنية تعرضت لانخفاض في قيمها
		حسب القطاع:
١٥,٨٨٩,٩٩١	١٦,٨١٣,٥٥٩	قطاع الأفراد
١٠,٢١١,٩٧٢	١١,٦٣٤,٣٩٦	قطاع الشركات
<u>٢٦,١٠١,٩٦٣</u>	<u>٢٨,٤٤٧,٩٥٥</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة (تتمة)

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,١٧٢	١١,٥٦٥	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٥٤٥,٤٨٦	٦٧٦,٢٧٠	زراعة وأنشطة مرتبطة بها
٧٤١,٤٢٩	٦٩٩,٩٣٣	صناعة
٢,٠٠٨,٣٣٤	٢,٤١٨,٨٥٥	إنشاءات
٢٩٧,٩٣٣	٢٨٩,١٩٨	تجارة
٣٥٤,٨٦٤	٣٤٠,٦٧٠	مواصلات واتصالات
٢,٠٢٦,٠٣٨	٢,٦٣٤,٦٥٥	هيئات حكومية
١٨,٨٦٩,٨٥٩	١٩,٧٤٥,٠٣٢	خدمات
٣,٩٠٢,٣٧٥	٤,٠٩٦,١١٩	أفراد
١,١٤٥,٤٧٧	١,٣٢١,٢٢٤	عقارات
١,٣٦٣,١٥١	١,٤٩٤,٨٥٢	مؤسسات مالية
		أخرى
٣١,٢٦١,١١٨	٣٣,٧٢٨,٣٧٣	
(٢,٤٩٥,٠١٢)	(٢,٥٠٥,٦٣٠)	نقصاً: دخل مؤجل
(٢,٦٦٤,١٤٣)	(٢,٧٧٤,٧٨٨)	نقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢٦,١٠١,٩٦٣	٢٨,٤٤٧,٩٥٥	
٢,٤٠٧,٠١٩	٢,٠٠٢,٩٧٩	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحددة:
٧٥٧,٢٤٦	٣١٨,٥٩٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١٨٦,٠٤٥)	(٨٦,٥١٧)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
(٩٧٥,٢٤١)	(١٣٠,٠٨٨)	تحصيلات خلال الفترة/السنة
٢,٠٠٢,٩٧٩	٢,٠١٤,٩٧٣	مشطوبة/محوّلة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٦٢١,٨٦٢	٦٦١,١٦٤	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة العام:
٣٩,٣٠٢	٨,٦٥١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٦٦١,١٦٤	٦٦٩,٨١٥	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٢,٦٦٤,١٤٣	٢,٧٧٤,٧٨٨	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦ استثمارات

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٨,٩٤٢	٧٠٢,٤٣٧	متاحة للبيع
٧٣٤,٢٧٩	٧٣٠,٥١٩	أسهم حقوق ملكية
٢,٠٨٤,٢٧٠	١,٩٦٨,٧٢٧	صناديق استثمارية
٣,٥١٧,٤٩١	٣,٤٠١,٦٨٣	صكوك
٣٣٣,٥٧١	٢٢٣,٣٨١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٥١,٠٦٢	٣,٦٢٥,٠٦٤	صكوك
(٦٤٥,٤٥١)	(٦٦٧,٧٦٧)	نقصاً: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٩٥٧,٢٩٧	
٢,٣٦٣,٨٦٢	٢,١٣٨,١٤٩	تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على ما يلي:
٨٤١,٧٤٩	٨١٩,١٤٨	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٩٥٧,٢٩٧	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
١,٠٧٠,٢٢٣	٧٤٠,٧٥٤	تتركز الأوراق المالية الاستثمارية كما يلي:
٢,١٣٥,٣٨٨	٢,٢١٦,٥٤٣	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٢٠٥,٦١١	٢,٩٥٧,٢٩٧	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠٥,٧٨٥	٦٤٥,٤٥١	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
٢٤٨,٦٢١	٢٢,٣١٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١٢,٤١٩)	-	مخصصات إنخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٣,٤٦٤	-	تحصيلات/إعادة قيد خلال الفترة/السنة
٦٤٥,٤٥١	٦٦٧,٧٦٧	مشطوبة/محوالة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧ عقارات استثمارية

غير مدققة	أصناف قيد الانجاز	مباني	أراضي	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥
				التكلفة
١,٥٥٣,٦١٣	٨,٢٣٠	١,١٥٤,١٠٠	٣٩١,٢٨٣	الرصيد كما في ١ يناير
٢٤,٣٤٤	-	٢٤,٣٤٤	-	عقارات مشتراة خلال الفترة
-	-	-	-	محول
(٤٠٢,٤٢٢)	-	(٣٨٦,٦٥٢)	(١٥٠,٧٧٠)	عقارات مبيعة
١,١٧٥,٥٣٥	٨,٢٣٠	٧٩١,٧٩٢	٣٧٥,٥١٣	الرصيد الإجمالي كما في ٣١ مارس
(٢٠٩,٢٩٩)	-	(١١٣,٤٥٧)	(٩٥,٨٤٢)	نقصاً: مخصصات إنخفاض القيمة
٣,٨١٨	-	٣,٨١٨	-	مضافاً: قيد مخصصات انخفاض القيمة عكسياً
٩٧٠,٠٥٤	٨,٢٣٠	٦٨٢,١٥٣	٢٧٩,٦٧١	الرصيد الصافي كما في ٣١ مارس
				الاستهلاك المتراكم
(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)	-	الرصيد كما في ١ يناير
(٧٠,٤٤٨)	-	(٧٠,٤٤٨)	-	استهلاك الفترة
٧,٣٤٩	-	٧,٣٤٩	-	مضافاً: قيد مخصص استهلاك عكسياً
(١٥٢,٠١٦)	-	(١٥٢,٠١٦)	-	الرصيد كما في ٣١ مارس
٨١٨,٠٣٨	٨,٢٣٠	٥٣٠,١٣٧	٢٧٩,٦٧١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس
				مدققة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				التكلفة
١,٥٢٥,٨٣٨	١٢٨,٦٨٣	٨٤٠,٨٨٩	٥٥٦,٢٦٦	الرصيد كما في ١ يناير
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
(٢٦٤,٥٤٨)	-	(١١٣,٤٥٧)	(١٥١,٠٩١)	نقصاً: مخصصات إنخفاض 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
				الاستهلاك المتراكم
(١٢٣,٦٣٤)	-	(١٢٣,٦٣٤)	-	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٨,٦٨٣)	-	(٢٨,٦٨٣)	-	استهلاك السنة
(١٥٢,٣١٧)	-	(١٥٢,٣١٧)	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١,١٩١,٩٩٧	٨,٢٣٠	٨٨٨,٣٢٦	٢٩٥,٤٤١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

لا تختلف القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية وفقاً لتقييم الإدارة.

تتركز جميع العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، قامت المجموعة بتثبيت أرباح بلغت قيمتها ١٤٠,١٦٤,٠٠٠ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨ حسابات المتعاملين

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٥٧,٩٩٥	١٣,٤٥٣,٢٠٧	حسابات جارية
٨,٢٩٣,٠١١	٨,٥٣٣,٢٤٩	حسابات توفير
٥,٥٦١,١٦٤	٥,٧٢٧,٧٠٥	حسابات استثمار
٥,٢٨٩,٤٠٠	٥,٣٩٩,٦٩٧	حسابات وكالة
٢٤٥,٠٥٢	٢٦٤,١٠٢	تأمينات
<u>٣١,٤٤٦,٦٢٢</u>	<u>٣٣,٣٧٧,٩٦٠</u>	
٣٠,٧٧٣,٥٨٧	٣٢,٨٦٠,٣٤٩	تتركز حسابات المتعاملين كما يلي:
٦٧٣,٠٣٥	٥١٧,٦١١	حسابات المتعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣١,٤٤٦,٦٢٢</u>	<u>٣٣,٣٧٧,٩٦٠</u>	حسابات المتعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٩ مستحق لبنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٠٩	٤,٤٧٧	حسابات جارية
١,٧٦١	٢,٩٣٧	سحوبات على المكشوف لبنوك مراسلة
-	٢٢,٦١٠	تمويلات من بنوك أخرى
٧١,٩٢٣	٧,٠٠٩٦	حسابات استثمار
٤٠٢,٢٣٠	١٧٦,٥٩٤	حسابات وكالة - من الشركة القابضة للمجموعة
٩٤٢,٣٤٠	١,٦٤١,٦٢٨	أرصدة أخرى من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
<u>١,٤٢٣,٦٦٣</u>	<u>١,٩١٨,٣٤٢</u>	
١,٣٤٦,٧٠٣	١,٨٤٢,٩٢٢	يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
٧٦,٩٦٠	٧٥,٤٢٠	مستحق لبنوك محلية
<u>١,٤٢٣,٦٦٣</u>	<u>١,٩١٨,٣٤٢</u>	مستحق لبنوك أجنبية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠ توريق 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 التوريق الى تشكيل محفظة استثمارية مٌجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامي من قبل الإدارة الشرعية بالمصرف.

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

ونظرا لتعرض المجموعة لغالبية مخاطر ومزايا ملكية الشركة ذات الهدف الخاص، يتم توحيد بياناتها المالية وفقا 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 ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي (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 المحددة الخاصة بالشركة. 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 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 (٢٠١٤ - ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) وبلغ رأس المال المنفوع بالكامل ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم).

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٣ ربحية السهم

يتم حساب ربحية السهم بقسمة صافي الأرباح البالغة ١٩٣،٧١٦،٠٠٠ درهم وذلك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١) مارس ٢٠١٤ - ٩٣،٩٦٧،٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٣،٩٣٠،٤٢٢،٠٠٠ سهما (٣١) مارس ٢٠١٤ - 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

مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢١٧،١٣٤	١٩٩،٨٦٧
٤٨٩،٤١٨	٧٩٠،٥٩٨
-	٤٠١،٩٩٣
٣،٥٩٠،٩٥١	٢،٧٦٨،٠٢٨
(١،٢٧٣،٤٢٢)	(١،٨٩٤،٥٥١)
<u>٣،٠٢٤،٠٨١</u>	<u>٢،٢٦٥،٩٣٥</u>

نقد في الصندوق (ايضاح رقم ٣)
حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (ايضاح رقم ٣)
مراوحة مع 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الشركة الأم الرئيسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٦,٥٥%)، 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 ٣,٢٨% و ٩,٢١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣,٩٠% و ٨,٢٣%) من إجمالي حسابات المتعاملين ودمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً 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 الثلاثة أشهر المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤	في ٣١ مارس ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٤	٢٠١٥
٨١,٧٦٩	٤٩,٢٦٢
(١١,٣٧٤)	(١٣,٠٠٩)
(١٠٦)	(١١٩)

بيان الدخل الموحد

دخل من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

الأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة	غير مدققة
في ٣١ مارس ٢٠١٤	في ٣١ مارس ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٣٢١,٢٣٦	١,٨٩٠,٣٨٨
١٨٣,٤٥٥	١٨٣,٤٨٢
٩٠,٤٣٦	٩٢,٠٠٠
(٣٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠١)
٢,٣٠١,٨٣٦	١,٦٢٣,٣٩١
٣,٤٦٣	٢,٩١٣
٢٥,٩٤٠	٢١,٧٣٢
(١,٢٢٢)	(٢,٧١٩)
(١٨,١٧٤)	(١٣,٥٧٨)
(٣٦٣,٩٥٠)	-

بيان المركز المالي الموحد

مستحق من الشركة القابضة للمجموعة والشركات التابعة
نم 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)
نم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
نم 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 أية مخصصات انخفاض في القيمة للمبالغ المستحقة من موظفي الإدارة الرئيسيين وأقاربهم المباشرين خلال الفترة/السنة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٦ قياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة (تتمة)

موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة			موجودات مالية متاحة للبيع	غير مدققة الاجمالي	تسوية الموجودات المالية المصنفة تحت المستوى الثالث
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٨٤٤٠٠٤٨	٨٤٤٠٠٤٨	٨٤٤٠٠٤٨		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	-	-	اجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	-	-	في بيان الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	في بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	مشتريات
-	-	-	-	-	إصدارات
-	-	-	-	-	تسديدات
-	-	-	-	-	الحركة الناتجة عن التغير في التقديرات غير الملحوظة
-	-	-	-	-	تحويلات الى المستوى الثالث
-	-	-	-	-	تحويلات من المستوى الثالث
-	-	-	-	-	تعديلات صرف العملات الاجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
-	٨٢١,٤٤٥	٨٢١,٤٤٥	(٣٠,٧٦١)	٨٢١,٤٤٥	
-	١,١١٠,٨٨٥	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
-	-	-	-	-	تسديدات
-	-	-	-	-	الحركة الناتجة عن التغير في التقديرات غير الملحوظة
-	-	-	-	-	تحويلات الى المستوى الثالث
-	-	-	-	-	تحويلات من المستوى الثالث
-	-	-	-	-	تعديلات صرف العملات الاجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	٨٤٤,٠٤٥	٨٤٤,٠٤٥	(٤٤,٦٠٠)	٨٤٤,٠٤٥	

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

١٧ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

قطاع الشركات والاستثمار

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع - خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم. يقوم هذا القطاع بالاستثمار في أوراق مالية وصكوك وصناديق 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
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات والاستثمار	بيان الدخل الموحد
غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	دخل القطاع
للفترة الثلاثة أشهر	للفترة الثلاثة أشهر	للفترة الثلاثة أشهر	للفترة الثلاثة أشهر	دخل الوكالة بين القطاعات
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	عمليات ورسوم ودخل آخر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إجمالي الدخل
٤١٣,١٦٢	٨١,٧٦٩	١٩٦,٠٤٣	١٣٥,٣٥٠	٢٨٦,٤٩٥
-	٢٠,٦٨	٥٠,٢١٢	(٥٢,٢٨٠)	(٤٠٠,٧٠٨)
٩٨,٩٠٧	٤٤	٤٠,٤٦٥	٥٨,٣٩٨	(٤٠٠,٧٠٨)
٥١٢,٠٦٩	٨٣,٨٨١	٢٨٦,٧٢٠	١٤١,٤٦٨	٢٤٥,٧٨٧
(١٨٠,٤٧٧)	(١٠,٢٢١)	(١٣٧,٧٦١)	(٤١,٩٩٥)	(٢٠٧,٩١٠)
(١٨٠,٤٧٧)	(١٠,٢٢١)	(١٣٧,٧٦١)	(٤١,٩٩٥)	٣٧,٨٧٧
٣٣١,٥٩٢	٨٢,٦٦٠	١٤٩,٤٥٩	٩٩,٤٧٣	صافي الدخل التشغيلي
(١٤٥,٩٣٥)	-	(٢٥,١٠٢)	(١٢٠,٨٣٣)	مخصصات انخفاض القيمة، بعد تنزيل التحصيلات
١٨٥,٦٥٧	٨٢,٦٦٠	١٢٤,٣٥٧	(٢١,٣٦٠)	٣٧,٨٧٧
(٩١,٦٩٠)	(٥٤,٩٠١)	(٣٠,٨٦٣)	(٥,٩٢٦)	حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك
٩٣,٩٦٧	٢٧,٧٥٩	٩٣,٤٩٤	(٢٧,٢٨٦)	صافي الأرباح (الخصائر) للفترة
٩٣,٩٦٧	٢٧,٧٥٩	٩٣,٤٩٤	(٢٧,٢٨٦)	٣٢,٢٤٦

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي مدققة	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		قطاع مدققة		بيان المركز المالي الموحد
	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٤٩٨,٢٥٩	٤١,٦٣٧,٣١٢	٨,٤٤٩,٢٥٦	٨,٩١٨,١٧٥	١٦,٤٤١,٩٠٤	١٦,٨٣٩,٧٩٣	١٤,٦٢٩,٠٩٩	١٥,٨٧٩,٣٤٤	١٥,٨٧٩,٣٤٤	الموجودات
٢,٧١٠,٤٤٣	٢,٩٢٤,٩١٤	-	-	١,٢٥٤,٨٤٣	١,٣٣٥,١٦٩	١,٤٥٥,٥٨٨	١,٥٨٩,٧٤٥	١,٥٨٩,٧٤٥	موجودات القطاع
٧٠,٤٥٢٩	٧٨٦,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات المصرف المركزي من الاختصاصات
٤٢,٩١٣,٢١٩	٤٥,٣٤٨,٩٧٣	٨,٤٤٩,٢٥٦	٨,٩١٨,١٧٥	١٧,٦٧٤,٧٤٧	١٨,١٧٤,٩٦٢	١٦,٠٨٤,٦٨٧	١٧,٤٦٩,٠٨٩	١٧,٤٦٩,٠٨٩	موجودات غير مخصصة
٣٧,١٨٦,٤٩٣	٣٩,٥٣٣,٦٩٤	٥,١٧٤,٨٣٤	٥,٦٢٨,٨١٠	٢٧,١٧٤,٧٩٧	٢٨,٣٣١,٤٠٦	٤,٨٣٦,٨٦٢	٥,٥٧٣,٤٧٨	٥,٥٧٣,٤٧٨	إجمالي الموجودات
١,٢٢٤,٤٥٣	١,٠٩٦,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
٣٨,٤١٠,٩٤٦	٤٠,٦٣٠,٦٠٢	٥,١٧٤,٨٣٤	٥,٦٢٨,٨١٠	٢٧,١٧٤,٧٩٧	٢٨,٣٣١,٤٠٦	٤,٨٣٦,٨٦٢	٥,٥٧٣,٤٧٨	٥,٥٧٣,٤٧٨	مطلوبات القطاع
									مطلوبات غير مخصصة
									إجمالي المطلوبات

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٨ نسبة كفاية رأس المال

تتم مراقبة معدل كفاية رأس المال المجموع بانتظام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتم إدارته من قبل قسم المخاطر بالمجموعة، ويبين الجدول التالي تفاصيل احتساب معدل كفاية رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	الشق الأول من رأس المال
٢٦٥,٣٥٥	٢٦٥,٣٥٥	رأس المال
١٧١,١٣٤	١٧١,١٣٤	احتياطي قانوني
١٢٤,٧٧١	٣١٨,٤٨٧	احتياطي علم
		أرباح محتجزة
٤,٤٩١,٦٨٢	٤,٦٨٥,٣٩٨	إجمالي الشق الأول من رأس المال
٦٦١,١٦٤	٦٦٩,٨١٥	الشق الثاني من رأس المال
١٠,٥٩١	٣٢,٩٧٣	مخصصات انخفاض قيمة المحفظة
		احتياطي القيمة العادلة
٦٧١,٧٥٥	٧٠٢,٧٨٨	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
٤٢٢,٤٨٣	٤٥٩,٦٩٥	الشق الثاني المؤهل من رأس المال
٤,٩١٤,١٦٥	٥,١٤٥,٠٩٣	قاعدة رأس المال
٣٥,٥٤٤,٢٦٨	٣٦,٧٠٦,٢٦٤	الموجودات الموزونة بالمخاطر
١٣,٨٣%	١٤,٠٢%	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.