

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: ٣٨٣٤٧٧٧ (٤) +٩٧١

فاكس: ٣٥٨٢٣٨٦ (٤) +٩٧١

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة

الموقع الإلكتروني: www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية المرحلية الموحدة
الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

صفحة

المحتويات

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

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج العطار للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

EY
نبلني عالماً
أفضل للعمل

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 (بشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة للإيرادات والإيرادات الشاملة 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 للمعيار 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 إستناداً 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 الإستفسارات 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 تطلعوننا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الإستنتاج

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

Ernst & Young

التوقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد : ٤٩٢

٢٣ يوليو ٢٠١٤

دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

مدققة	غير مدققة	ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
			مستحق من بنوك
			نم أنشطة تمويلية مدينة
			استثمارات
			استثمارات عقارية
			قبولات للمتعاملين
			مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			عقارات ومعدات
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			حسابات المتعاملين
			مستحق لبنوك
			صكوك مستحقة الدفع
			قبولات للمتعاملين
			مطلوبات أخرى
			زكاة مستحقة الدفع
			وكالة استثمارية
			إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			احتياطي قانوني
			احتياطي عام
			إحتياطي القيمة العادلة
			خسائر متراكمة
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٣٠,٥٨٠,٦٩١	٣٠,٤١٦,٣٩٢		
١٠,٨٥١,٥٦٧	٨,٨٣٤,٣٢٦	٣	
٢١,٦٨٣,٢١٠	٢٣,٧٦٧,٨٧٧	٤	
١,٩٧٥,٠١١	٣,١٢٢,٩٩٠	٥	
١,١٣٧,٦٥٦	١,١٣٣,٩٠٠	٦	
٤٦١,٥٦٧	٥٢٣,٨٩٤		
٤٩٥,٠٦١	٥٥٣,٤٤١		
١٠٦,٢٠٣	١٠٨,٣٠٢		
٣٩,٧٦٨,٩٦٦	٤١,٤٦١,١٢٢		
٢٨,٨٩٢,٨٦٢	٢٨,٢٩٧,١٠٠	٧	
٣١٢,٧٣٦	٢,١٤١,٩٣٤	٨	
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	١٠	
٤٦١,٥٦٧	٥٢٣,٨٩٤		
١,١٨٢,١٣٧	١,٣٤٥,٦٨١		
٧,٢٨٧	-		
١,٠٨١,٨٧٢	١,٠٨١,٨٧٢	١١	
٣٥,٦١١,٤٦١	٣٧,٠٦٣,٤٨١		
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	١٢	
٢٢٨,٩٣٦	٢٢٨,٩٣٦		
١٣٤,٧١٥	١٣٤,٧١٥		
١٣,١٨٨	٢٦,٨٦٢		
(١٤٩,٧٥٦)	٧٦,٧٠٦		
٤,١٥٧,٥٠٥	٤,٣٩٧,٦٤١		
٣٩,٧٦٨,٩٦٦	٤١,٤٦١,١٢٢		
٦,٦٤٨,٩٢٨	٨,٢١٠,١٦٦		

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٢٠١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٦٤,٥٩٨	٦٦١,٩٧٥	٢٨٩,٤٣٥	٣٤٩,٠٢٧		الإيرادات
٦٤,٠٢٦	٦٦,٨٤١	٤٥,٠١٤	٤٨,٣٩٦		إيرادات من أنشطة تمويلية
١٦١,٤١٦	١٥٤,١٥٢	٧٨,٠١٤	٧٢,٣٨٣		إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
١,٥٥٤	١٦,٣٩٩	٧٥٣	٤,١٣٠		إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة
١١٧,٣٤٢	١٥٦,٣٦١	٥٨,٤٦٨	٨٠,٧٥٤		إيرادات عقارية
٢٠,٧٠٥	٣٧,٣٧٩	١٥,٠١١	٢٦,٣٤٨		إيرادات عمولات ورسوم
					إيرادات تشغيلية أخرى
٩٢٩,٦٤١	١,٠٩٣,١٠٧	٤٨٦,٦٩٥	٥٨١,٠٣٨		إجمالي الإيرادات
					المصروفات
(٢٩٧,٧٧٢)	(٣٧٧,٦٢٩)	(١٦٢,٢٢٩)	(١٩٧,١٥٢)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢٩٧,٧٧٢)	(٣٧٧,٦٢٩)	(١٦٢,٢٢٩)	(١٩٧,١٥٢)		إجمالي المصروفات
٦٣١,٨٦٩	٧١٥,٤٧٨	٣٢٤,٤٦٦	٣٨٣,٨٨٦		صافي الإيرادات التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٣٠٧,٨٥٢)	(٣١٣,٨٧٢)	(١٤٥,٦٠١)	(١٦٧,٩٣٧)		والتوزيعات
٣٢٤,٠١٧	٤٠١,٦٠٦	١٧٨,٨٦٥	٢١٥,٩٤٩		مخصصات انخفاض القيمة، صافية من التحصيلات
(٢١٢,٩٩٦)	(١٧٥,١٤٤)	(١٠١,٠٨١)	(٨٣,٤٥٤)		صافي الإيرادات التشغيلية
١١١,٠٢١	٢٢٦,٤٦٢	٧٧,٧٨٤	١٣٢,٤٩٥		حصة المتعاملين من الأرباح و توزيعات حملة الصكوك
١١١,٠٧٥	٢٢٦,٤٦٢	٧٧,٨١١	١٣٢,٤٩٥		صافي أرباح الفترة
(٥٤)	-	(٢٧)	-		عائدة إلى:
١١١,٠٢١	٢٢٦,٤٦٢	٧٧,٧٨٤	١٣٢,٤٩٥		مساهمي المصرف
٠,٠٣٤	٠,٠٥٨	٠,٠٢٣	٠,٠٣٤	١٣	الحصص غير المسيطرة
					صافي أرباح الفترة
					ربح السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١١١٠٠٢١	٢٢٦٠٤٦٢	٧٧٠٧٨٤	١٣٢٠٤٩٥
			صافي أرباح الفترة
(٢٣٠١٣٤)	٢١٠٧٣٣	(٣٦٠٩٣٦)	٢٣٠٤٣٣
(٢٣٠٦١٥)	(٨٠٠٥٩)	-	(٨٠٠٥٩)
(٤٦٠٧٤٩)	١٣٠٦٧٤	(٣٦٠٩٣٦)	١٥٠٣٧٤
٦٤٠٢٧٢	٢٤٠٠١٣٦	٤٠٠٨٤٨	١٤٧٠٨٦٩
٦٤٠٢٩٩	٢٤٠٠١٣٦	٤٠٠٨٧٥	١٤٧٠٨٦٩
(٥٤)	-	(٢٧)	-
٦٤٠٢٤٥	٢٤٠٠١٣٦	٤٠٠٨٤٨	١٤٧٠٨٦٩
			عائدة إلى: مساهمي المصرف الحصص غير المسيطرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
١١١,٠٢١	٢٢٦,٤٦٢		صافي أرباح الفترة
تسويات لـ:			
٢٥٤,٤٢٢	٢٤٤,٩٩١		مخصصات انخفاض نظم أنشطة تمويلية مدينة
٥٣,٤٣٠	٦٨,٨٨١		مخصصات انخفاض استثمارات
(١٥,٩٦٧)	(١٧,٨٦٣)		إيرادات توزيعات الأرباح
(١٣,٩٣٧)	(٨,٩٠٧)		خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٨,٠٨٦)		أرباح بيع استثمارات عقارية
(٢٢٦)	(١٦,٧٥٥)		أرباح غير محققة من القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية من خلال الأرباح والخسائر
١٤,٣٤٢	١٤,٣٤٢		استهلاك إستثمارات عقارية
٩,١٥٤	١٢,١٩٨		استهلاك موجودات ثابتة
٤١٢,٢٣٩	٥١٥,٢٦٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٨٠,٣٩١)	(٩٧٩,١٨١)		التغيرات في الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩٠٧,١٤٧	١,٨٧٤,٢٩٣		التغيرات في المستحق من بنوك
(١,٤٣٨,٧١٣)	(٢,٣٢٩,٦٥٨)		التغيرات في نظم الأنشطة التمويلية المدينة
(٨١,٩١٨)	(٥٨,٣٨٠)		التغيرات في المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى
١٤٣,٧٤٩	(٥٩٥,٧٦٢)		التغيرات في حسابات المتعاملين
(٢,٦١٥,٩٦٧)	١,٨٠٧,٥٥٢		التغيرات في المستحق لبنوك
(٨٠,٤٩٢)	١٦٣,٥٤٥		التغيرات في المطلوبات الأخرى
(٣,٢٩١)	(٧,٢٨٧)		الزكاة المدفوعة
(١,٩٣٧,٦٣٧)	٣٩٠,٣٨٥		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٤١٦,٧٣٦)	(١,١٧٧,٥٢٥)		التغيرات في الاستثمارات في أوراق مالية
-	٣,١١٩		إيرادات توزيعات الأرباح المقبوضة
١٥,٩٦٧	٢٣,٣١٣		المبالغ المحصلة من بيع استثمارات عقارية
(٢٢,١٢٧)	(٢٥,٨١٣)		التغيرات في استثمارات عقارية
(٩,٩٦٥)	(١٤,٢٩٧)		التغيرات في الموجودات الثابتة
(١٢٦,١٤٥)	(١,١٧٦,٤٥٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
١,٥٠٠,٠٠٠	-		إصدار أسهم جديدة
١,٥٠٠,٠٠٠	-		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٥٦٣,٧٨٢)	(٧٨٦,٠٧٤)		صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٦٠٢,٥٦٠	٤,٦٢٥,٥٩٨		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٠٣٨,٧٧٨	٣,٨٣٩,٥٢٤	١٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم 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 ٥٠ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفرعه وشركته 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 الإسلامية للساطة المالية ذ.م.م
١٠٠%	شركة لغرض خاص	١٥ مايو ٢٠١٤، كايمان ايلاندز	• 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 اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة المُعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ لا تعد بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٤.

ب. أساس القياس

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

- قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- قياس بعض الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

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

التغيرات في أسس اعداد البيانات المالية بالمقارنة مع آخر بيانات مالية سنوية معلنة:

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

شركة لغرض خاص

يتم تأسيس الشركات لغرض خاص لتحقيق هدف محدد مثل إصدار شهادات تداول إسلامية لموجودات معينة، أو إجراء عملية إقراض أو اقتراض معينة. تقوم المجموعة بتوحيد البيانات المالية للشركة لغرض خاص وبمراقبة كل أعمال الشركة بناءً على تقييم جوهر العلاقة بين المجموعة ومخاطر وعائدات الشركة.

تشير الحالات التالية إلى العلاقة التي بموجبها تقوم المجموعة بمراقبة أعمال الشركة لغرض خاص وتوحيد بياناتها المالية:

- تتم إدارة أنشطة الشركة نيابة عن المجموعة ووفقاً لاحتياجاتها الخاصة والحصول على منافع عملياتها.
- للمجموعة الحق في الحصول على معظم منافع الشركة وكذلك التعرض لمخاطر انشطتها، أو
- تحتفظ المجموعة بغالبية مخاطر ملكية موجودات الشركة بغرض الحصول على منافع انشطتها.

يتم تقدير قيام المجموعة بمراقبة أعمال الشركة لغرض خاص عند تأسيسها وبعاد تقدير ذلك في تاريخ كل ميزانية عمومية.

توجد المعلومات عن أنشطة إصدار شهادات تداول إسلامية في إيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية المرحلية الموحدة.

ج. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها التي قامت بتطبيقها في آخر بيانات مالية سنوية موحدة مدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن تطبيق التفسيرات الجديدة و المعنلة لمعايير التقارير المالية الدولية و لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٤ لم يكن له أي تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

د. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة أن تضع تقديرات 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.

هـ. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣ مستحق من بنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤	٢٤	مستحق من بنوك محلية
٨٠٢١٠٠٨٥٩	٦٠٤٩٠٠٨٦٠	حسابات جارية
٢٠٤١٥٠٦٦٥	٢٠٢٩١٠٢٤٩	مرايحات قصيرة الأجل
١٢١٠٨٦٢	-	مستحق من مصرف دبي
١٠٠٧٤٨٠٤١٠	٨٠٧٨٢٠١٣٣	أرصدة أخرى لدى الشركة الأم والشركات التابعة
١٠٣٠١٥٧	٥٢٠١٩٣	مستحق من بنوك أجنبية
١٠٠٨٥١٠٥٦٧	٨٠٨٣٤٠٣٢٦	حسابات جارية

٤ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٠٨٥٨٠١١٩	١٦٠٨١١٠٧٩٦	مرايحات
٩٠٤١٧٠٩١٥	٩٠٣٩٩٠٨٩٠	إجارة
١٠٢٥٢٠٠٠٣	١٠٢٢٢٠١٦٧	استصناع
٨٥٥٠٦٥٨	٨٤٧٠١٨٨	وكالة تمويلية
١٣٣٠٣٨٤	١٢٠١٥٢	مشاركة
١٩٢٠٠٧٢	١٧٨٠٩٨٠	مضاربة
٢٢٤٠٥٥٢	٢٣٦٠٨٨٣	السحب المغطى
٩٨٨٠٥٥٨	٨٩٥٠٦١٩	مديون بطاقات إنتمان
٢٦٠٩٢٢٠٢٦١	٢٩٠٦٠٤٠٦٧٥	
(٢٠٢١٠٠١٧٠)	(٢٠٥٧٤٠٨٠٨)	ناقصا: إيرادات مؤجلة
(٣٠٠٢٨٠٨٨١)	(٣٠٢٦١٠٩٩٠)	ناقصا: مخصصات انخفاض القيمة
٢١٠٦٨٣٠٢١٠	٢٣٠٧٦٧٠٨٧٧	
٤٠٠٧٧٠٨٤٩	٤٠١٢٧٠٩٢٦	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض في قيمها

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٥٦٠	١٠,٠٠١	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٤٣٦,٥٩٠	٤٣٠,٠٢٦	الزراعة والأنشطة ذات الصلة
٤٢٠,٧٧٨	٥٧١,٥٢١	الصناعة
١,٤٣٦,٨٥٥	١,٦٤٤,٩٢٠	الإنتاجات
٢٥٥,١٠٣	١٨٠,٦٤٨	التجارة
٤١١,٦٤٣	٣٨٣,٢٥٤	المواصلات والاتصالات
١,٤٨٥,٢٤٠	١,٩١٠,٧٨٠	سويدية
١٥,٨٢١,٦٢٩	١٨,٠٩٤,٧٧٦	الخدمات
٤,٦٦٩,١٣٥	٤,٢٥٨,٠٥٥	الأفراد
١,٠٢٢,٦٤٩	١,٠٣٥,٦٩٨	عقارات
٩٥٥,٠٧٩	١,٠٨٤,٩٩٦	مؤسسات مالية
		أخرى
٢٦,٩٢٢,٢٦١	٢٩,٦٠٤,٦٧٥	
(٢,٢١٠,١٧٠)	(٢,٥٧٤,٨٠٨)	نقصا: إيرادات مؤجلة
(٣,٠٢٨,٨٨١)	(٣,٢٦١,٩٩٠)	نقصا: مخصصات انخفاض القيمة
٢١,٦٨٣,٢١٠	٢٣,٧٦٧,٨٧٧	

١,٨٦٠,٨٢١	٢,٤٠٧,٠١٩	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة الإفرادي:
٦٧٦,٢٦٢	٢٨٠,٥٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٣٥,٦١٤)	(٥٥,٩٩٢)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة / السنة
١٦,٨٤١	-	تحصيلات خلال الفترة / السنة
(١١,٢٩١)	(١١,٨٨٢)	المحول من مصرف دبي (ش م ع)
٢,٤٠٧,٠١٩	٢,٦١٩,٦٧١	مشطوبة/محولة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦,٧٥٣٩	٦٢١,٨٦٢	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة الجماعي:
١٤,٣٢٣	٢٠,٤٥٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٢١,٨٦٢	٦٤٢,٣١٩	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة / السنة
٣,٠٢٨,٨٨١	٣,٢٦١,٩٩٠	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 ٢٠١٤

٥ استثمارات

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠,٢٩٧	٧٧,٠٥٢	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠,٢٩٧	٧٧,٠٥٢	أسهم حقوق ملكية
٧٠٥,٧٠٥	٧٠٢,٧١٧	متاحة للبيع
٨١٠,٦٣٤	٧٣٩,٥٠٣	أسهم حقوق ملكية
٤٧٦,٢١٣	١,٨١٠,٣٧٢	صناديق استثمارية
١,٤٩٩٢,٥٥٢	٣,٢٥٢,٥٩٢	صكوك
٣٢٧,٩٤٧	٢٦٧,٨٢٦	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٣٨٠,٧٩٦	٣,٥٩٧,٤٧٠	صكوك
(٤٠٥,٧٨٥)	(٤٧٤,٤٨٠)	ناقصا: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
١,٩٧٥,٠١١	٣,١٢٢,٩٩٠	
٧٢٧,٢٨٠	٢,١٠٦,٤٩١	تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على ما يلي:
١,٢٤٧,٧٣١	١,٠١٦,٤٩٩	استثمارات في أوراق مالية مدرجة
١,٩٧٥,٠١١	٣,١٢٢,٩٩٠	استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة
٦٤٢,٨٧٩	١,٠٢٧,٠٣٠	تتركز الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:
١,٣٣٢,١٣٢	٢,٠٩٥,٩٦٠	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٧٥,٠١١	٣,١٢٢,٩٩٠	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤٢,١٥٥	٤٠٥,٧٨٥	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
١٦٣,٦٣٠	٨٠,٢٦٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١١,٣٧٩)	مخصصات انخفاض القيمة تم تكوينها خلال الفترة / السنة
-	(١٨٦)	تحصيلات خلال الفترة / السنة
٤٠٥,٧٨٥	٤٧٤,٤٨٠	مشطوبة/محولة
		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 ٢٠١٤

٦ استثمارات عقارية

غير مدققة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤
أعمال قيد الانجاز	الإجمالي	مباني	أراضي	
١,٥٢٥,٨٣٨	١٢٨,٦٨٣	٨٤٠,٨٨٩	٥٥٦,٢٦٦	التكلفة
٢٥,٨١٣	٢٥,١٥٠	-	٦٦٣	الرصيد كما في ١ يناير
(١٥,٢٢٧)	-	-	(١٥,٢٢٧)	عقارات مشتراة خلال الفترة
١,٥٣٦,٤٢٤	١٥٣,٨٣٣	٨٤٠,٨٨٩	٥٤١,٧٠٢	عقارات مبيعة
(٢٦٤,٥٤٨)	-	(١١٣,٤٥٧)	(١٥١,٠٩١)	الرصيد الإجمالي كما في ٣١ مارس
١,٢٧١,٨٧٦	١٥٣,٨٣٣	٧٢٧,٤٣٢	٣٩٠,٦١١	نقصاً: مخصصات إنخفاض القيمة
				الرصيد الصافي كما في ٣١ مارس
(١٢٣,٦٣٤)	-	(١٢٣,٦٣٤)	-	الاستهلاك المتراكم
(١٤,٣٤٢)	-	(١٤,٣٤٢)	-	الرصيد كما في ١ يناير
(١٣٧,٩٧٦)	-	(١٣٧,٩٧٦)	-	استهلاك الفترة
				الرصيد كما في ٣١ مارس
١,١٣٣,٩٠٠	١٥٣,٨٣٣	٥٨٩,٤٥٦	٣٩٠,٦١١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس
مدققة				
١,٥٦٣,٣٦٣	٦٠,٢٥٣	٨٤٠,٨٨٩	٦٦٢,٢٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٣٠,٨٧٤	٦٨,٤٣٠	-	٦٢,٤٤٤	التكلفة
(١٦٨,٣٩٩)	-	-	(١٦٨,٣٩٩)	الرصيد كما في ١ يناير
١,٥٢٥,٨٣٨	١٢٨,٦٨٣	٨٤٠,٨٨٩	٥٥٦,٢٦٦	إضافات خلال السنة
(٣٤٩,٢٧٩)	-	(١١٣,٤٥٧)	(٢٣٥,٨٢٢)	عقارات مستبعدة متعلقة ببيع حصة في شركة تابعة
٨٤,٧٣١	-	-	٨٤,٧٣١	الرصيد الإجمالي كما في ٣١ مارس
١,٢٦١,٢٩٠	١٢٨,٦٨٣	٧٢٧,٤٣٢	٤٠٥,١٧٥	نقصاً: مخصصات إنخفاض القيمة
				مضافاً: مخصصات انخفاض القيمة مشطوبة متعلقة ببيع حصة في شركة تابعة
(٩٤,٩٥١)	-	(٩٤,٩٥١)	-	الرصيد الصافي كما في ٣١ مارس
(٢٨,٦٨٣)	-	(٢٨,٦٨٣)	-	الاستهلاك المتراكم
(١٢٣,٦٣٤)	-	(١٢٣,٦٣٤)	-	الرصيد كما في ١ يناير
				استهلاك السنة
١,١٣٧,٦٥٦	١٢٨,٦٨٣	٦٠٣,٧٩٨	٤٠٥,١٧٥	الرصيد كما في ٣١ مارس

لا تختلف القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية وفقاً لتقييم الإدارة.

تتركز جميع الاستثمارات العقارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٧ حسابات المتعاملين

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠٠١١٠٢٨٩	١١٠٠١٠٠٢١٤	حسابات جارية
٦٠٥٨٧٠٣١٢	٧٠٤٦٧٠٣٣٢	حسابات توفير
٥٠٤٢٣٠٩٦٩	٥٠٣٨٩٠١٣١	حسابات استثمار
٦٠٦٣٦٠٠٨٧	٤٠٢٠٢٠٨٥٣	حسابات وكالة
٢٣٤٠٢٠٥	٢٢٧٠٥٧٠	تأمينات
<u>٢٨٠٨٩٢٠٨٦٢</u>	<u>٢٨٠٢٩٧٠١٠٠</u>	
٢٨٠٣٨٥٠١٤١	٢٧٠٦٦٦٠٧٤٠	حسابات المتعاملين تتركز كما يلي:
٥٠٧٠٧٢١	٦٣٠٠٣٦٠	حسابات متعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٨٠٨٩٢٠٨٦٢</u>	<u>٢٨٠٢٩٧٠١٠٠</u>	حسابات متعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٨ مستحق لبنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٠١٩	٦٥٦	حسابات جارية
٤٣٠٠٥٩	٦٨٠٠٦٨	سحوبات على المكشوف لبنوك مراسلة
٧٢٠٠٨٠	٧٢٠٠٠٨	حسابات استثمار
١٣٢٠١٤٤	-	ودائع متبادلة (بدون أرباح)
٦١٠٤٣٤	١٠٦٢١٠٦٥٥	حسابات وكالة
-	٣٧٩٠٥٤٧	أرصدة أخرى لدى الشركة الأم والشركات التابعة
<u>٣١٢٠٧٣٦</u>	<u>٢٠١٤١٠٩٣٤</u>	
٢٦٦٠٠١٤	٢٠٠٠١٠٧٠٠	يتركز المستحق لبنوك كما يلي:
٤٦٠٧٢٢	١٤٠٠٢٣٤	مستحق لبنوك محلية
<u>٣١٢٠٧٣٦</u>	<u>٢٠١٤١٠٩٣٤</u>	مستحق لبنوك أجنبية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٩ إصدار شهادات تداول إسلامية

تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٤ بموجب قانون الشركات بكايمن أيلاندز كشركة لغرض خاص. تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في شراء محافظ موجودات من خلال إصدار شهادات تداول إسلامية. ويتم إدراجها في نظام مقاصة نازدك، لغرض خاص، (خارج منصة التداول). وقد تم اعتماد إصدار هذه الشهادات من قبل الإدارة الشرعية بالمصرف.

تقوم مجموعة الإمارات الإسلامي حالياً بنقل محفظة استثمار بمبلغ ١,٨٧٦ مليون درهم الى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين كايمن أيلاندز)، وستحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ومنافع تلك الموجودات التي يتم نقلها وبالتالي ستستمر بتثبيت هذه الموجودات ضمن الاستثمارات بأوراق مالية.

ونظراً لان المجموعة تتعرض لجميع مخاطر ومنافع الشركة لغرض خاص، يتم توحيد بياناتها المالية وفقاً لتقرير معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠.

١٠ صكوك مستحقة الدفع

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)، وهي شركة ذات أغراض محددة أنشأت لغرض إصدار الصكوك. من حيث المضمون، فإن هذه الموجودات تظل تحت سيطرة المصرف، وبالتالي يستمر تثبيتها من قبل المصرف. في حال عدم السداد، تتعهد الشركة القابضة تحمّل الخسائر و السداد لحاملي الصكوك. تستحق الصكوك خلال شهر يناير ٢٠١٧ ويناير ٢٠١٨ على التوالي. هذه الموجودات تحت سيطرة المصرف الذي سيستمر في تقديم الخدمات لها.

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.

١١ وكالة استثمارية

تلقي المصرف - بموجب اتفاقية وكالة - مبلغاً وقدره ١,٠٨١,٨٧٢,٠٠٠ درهم في ديسمبر ٢٠٠٨ من وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتستحق الدفع بعد خمس سنوات (يمكن زيادتها إلى سبع سنوات). تخضع هذه الوكالة لشروط متفق عليها ووفقاً لهذه الاتفاقية فقد تم احتساب أرباح عليها بواقع ٥,٢٥% سنوياً (٢٠١٣ - ٥,٢٥% سنوياً).

قامت المجموعة بسداد إجمالي الرصيد المستحق لوزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، الخاص بمبلغ الوكالة التي تلقتة المجموعة في ديسمبر ٢٠٠٨، وذلك في ٢٠ يوليو ٢٠١٤.

١٢ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به للمصرف ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣) وبلغ رأس المال المدفوع بالكامل ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٣,٩٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم).

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣ ربح / (خسارة) السهم

تم حساب ربحية السهم بقسمة صافي الأرباح البالغة ٩٣،٩٦٧،٠٠٠ درهم وذلك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ مارس ٢٠١٣ - ٣٣،٢٣٧،٠٠٠ درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٣،٩٣٠،٤٢٢،٠٠٠ سهمًا (٣١ مارس ٢٠١٣ - ٢،٦٨٠،٤٢٢،٠٠٠ سهمًا).

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 ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩١،٤٣٧	١٩٨،٩٩٦	نقد في الصندوق
٣٣٥،٦٨٣	١٠٨،٦٣٧	حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٠١،٩٩٣	-	مراوحة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣،٧٤٣،٥٦٣	٣،٦٠٠،٦١٥	مستحق من بنوك
(٤٧،٠٧٨)	(٦٨،٧٢٤)	مستحق إلى بنوك
<u>٤،٦٢٥،٥٩٨</u>	<u>٣،٨٣٩،٥٢٤</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الشركة القابضة الأساسية للمجموعة في مؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٦,٥٥%)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي هي المساهم الرئيسي فيها.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ٨,٠٥% و ٣,١٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٦,٨١% و ٣,٩٦%) من إجمالي حسابات المتعاملين والتمويلات لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقا لأسس متفق عليها.

دخلت المجموعة أيضا في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضا 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	في ٣٠ يونيو
٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم

١٦١,٤١٦	١٥٤,١٥٢
(١٠,٥٤٣)	(١١,٣٧٤)
(١٦٣)	(١٠٦)

بيان الدخل المرحلي الموحد
إيرادات من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

الأرصدة مع اطراف ذات علاقة كما يلي:

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم

٨,١٣٩,١٤٣	٤,٤٨٩,٦٥٨
١٨٣,٧٥٦	٢٧٥,١٢٦
(٢٥٤,٦٢٩)	(٨٣١,٢٤١)
٢,٤١٥,٦٦٥	٢,٢٩١,٢٤٩
٦,٠٥٩	٥,٨٤٣
١٦,٦١٥	٢٦,٧٠٥
(٣٧٩)	(١,٦٢٣)
(١٤,٢٣٦)	(١٥,٥٨١)
٨٥,١٩٥	٣٦,٧٣٠

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
مستحق من الشركة القابضة للمجموعة
مستحق من الشركة الأم الرئيسية
مستحق للشركة الأم الرئيسية
مستحق من مصرف دبي (ش م ع)
نم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
نم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
حسابات جارية واستثمار - أعضاء مجلس الإدارة
حسابات جارية واستثمار - موظفي الإدارة الرئيسيين
استثمارات في صكوك حكومة دبي

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 وأقاربهم المباشرين خلال الفترة / السنة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٥ 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) 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).

غير مدققة

إجمالي الأرباح (الخسائر) ألف درهم	بيانات هامة لا يمكن ملاحظتها مستوى ثالث ألف درهم	بيانات أخرى هامة ممكن ملاحظتها مستوى ثاني ألف درهم	أسعار مدرجة للاصول المماثلة في الأسواق النشطة مستوى أول ألف درهم
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤			
<u>إستثمارات في أوراق مالية</u>			
<u>متاحة للبيع</u>			
٤٨٦,٥٤٤	٤٨٦,٥٤٤	-	-
٥٦١,٧٤٢	٥٠٢,٣٣٠	-	٥٩,٤١٢
١,٨١٠,٣٧٢	-	-	١,٨١٠,٣٧٢
٢,٨٥٨,٦٥٨	٩٨٨,٨٧٤	-	١,٨٦٩,٧٨٤
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر</u>			
٧٧,٠٥٢	-	-	٧٧,٠٥٢
٧٧,٠٥٢	-	-	٧٧,٠٥٢
٢,٩٣٥,٧١٠	٩٨٨,٨٧٤	-	١,٩٤٦,٨٣٦
<u>الإجمالي</u>			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
<u>إستثمارات في أوراق مالية</u>			
<u>متاحة للبيع</u>			
٦٠٦,٥٠٦	٦٠٦,٥٠٦	-	-
٥٦٦,٥٩٦	٥٠٤,٣٧٩	-	٦٢,٢١٧
٤٧٦,٢١٣	-	-	٤٧٦,٢١٣
١,٦٤٩,٣١٥	١,١١٠,٨٨٥	-	٥٣٨,٤٣٠
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر</u>			
٦٠,٢٩٦	-	-	٦٠,٢٩٦
٦٠,٢٩٦	-	-	٦٠,٢٩٦
١,٧٠٩,٦١١	١,١١٠,٨٨٥	-	٥٩٨,٧٢٦
<u>الإجمالي</u>			

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٥ قياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة (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 والخسائر:
-	-	-	في بيان الأرباح والخسائر
-	-	-	في بيان الدخل الشامل
-	-	-	مشتريات
-	-	-	إصدارات
(١٢١,٨٣٧)	(١٢١,٨٣٧)	-	تسديدات
-	-	-	الحركة الناتجة عن التغير في التقديرات غير الملحوظة
-	-	-	تحويلات الى المستوى الثالث
-	-	-	تحويلات من المستوى الثالث
(١٧٤)	(١٧٤)	-	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٩٨٨,٨٧٤	٩٨٨,٨٧٤	-	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٠٣,٠٨٨	١,٣٠٣,٠٨٨	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	-	اجمالي الأرباح والخسائر:
-	-	-	في بيان الأرباح والخسائر
-	-	-	في بيان الدخل الشامل
-	-	-	مشتريات
-	-	-	إصدارات
(١٩٢,٩٨٨)	(١٩٢,٩٨٨)	-	تسديدات
-	-	-	الحركة الناتجة عن التغير في التقديرات غير المحوطة
-	-	-	تحويلات الى المستوى الثالث
-	-	-	تحويلات من المستوى الثالث
٧٨٥	٧٨٥	-	تعديلات صرف العملات الأجنبية
١,١١٠,٨٨٥	١,١١٠,٨٨٥	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٧ 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 المراجعة مع الشركة القابضة للمجموعة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي مدققة	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		قطاع مدققة		بيان المركز المالي الموحد الموجودات
	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣٧,٠٣٨,١٢٤	٣٨,٠٩٢,٧٠٢	٩,٣٦٥,٠٦٤	١٦,٤٣٤,١٧٢	١٤,١٩٦,٥٩٦	١٥,٢٣٨,٨٨٨	١٤,٣٥٢,٠٦٤	١٤,٣٥٢,٠٦٤	موجودات القطاع	
٢,١٢٩,٥٧٨	٢,٧٠٧,١٧٧	-	١,٢٧٧,٧٤٧	١,١٤٦,٧٩٨	٨٥١,٨٣١	١,٥٦٠,٣٧٩	١,٥٦٠,٣٧٩	متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطيات	
٦,٠١٢,٦٤٤	٦,٦١,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة	
٣٩,١٦٨,٩٦٦	٤١,٤٦١,١٢٢	٩,٣٦٥,٠٦٤	١٣,٧١١,٩١٩	١٥,٣٤٣,٣٩٤	١٦,٠٩٠,٧١٩	١٥,٩١٢,٤٤٣	١٥,٩١٢,٤٤٣	إجمالي الموجودات	
٣٤,٠٥٣,٠٩٩	٣٥,٧٣٨,٦٤٥	٤,٩٤٨,٥٠١	٢٣,٧٩٨,٦١٩	٢٣,٣٨٦,٤٤٨	٥,٣٠٥,٩٧٩	٥,٤٥٥,٣٩٢	٥,٤٥٥,٣٩٢	المطلوبات	
١,٥٥٨,٣٦٢	١,٣٢٤,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات القطاع	
٣٥,٦١١,٤٦١	٣٧,٠٦٣,٤٨١	٤,٩٤٨,٥٠١	٢٣,٧٩٨,٦١٩	٢٣,٣٨٦,٤٤٨	٥,٣٠٥,٩٧٩	٥,٤٥٥,٣٩٢	٥,٤٥٥,٣٩٢	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 ٢٠١٤

١٨ نسبة كفاية رأس المال

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩٣٠,٤٢٢	٣,٩٣٠,٤٢٢	الشق الأول من رأس المال
٢٢٨,٩٣٦	٢٢٨,٩٣٦	رأس المال
١٣٤,٧١٥	١٣٤,٧١٥	احتياطي قانوني
(١٤٩,٧٥٦)	٧٦,٧٠٦	احتياطي عام
٤,١٤٤,٣١٧	٤,٣٧٠,٧٧٩	خسائر متراكمة
		إجمالي الشق الأول من رأس المال
٦٤٩,١٢٣	٤٣٢,٧٤٩	الشق الثاني من رأس المال
٦٢١,٨٦٢	٦٤٢,٣١٨	وكالة استثمارية من وزارة المالية
١٣,١٨٨	٢٦,٨٦٢	مخصصات انخفاض قيمة المحفظة
		احتياطي القيمة العادلة
١,٢٨٤,١٧٣	١,١٠١,٩٢٩	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
١,٠٤٨,٧٢٥	٨٧١,٨٨٢	الشق الثاني المؤهل من رأس المال
٥,١٩٣,٠٤٢	٥,٢٤٢,٦٦١	قاعدة رأس المال
٣٢,٥٣٩,١٧٢	٣٤,٦٢٦,٤٩٨	الموجودات الموزونة بالمخاطر
%١٥,٩٦	%١٥,١٤	نسبة كفاية رأس المال (بازل II)

١٩ القياس المرحلي

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

٢٠ أحداث هامة أخرى

بعد انتهاء الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ قامت المجموعة بسداد إجمالي الرصيد المستحق البالغ ١,٠٨١,٨٧٢,٠٠٠ درهم، الخاص بمبلغ الوكالة التي تلقتة المجموعة من وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك في ٢٠ يوليو ٢٠١٤.