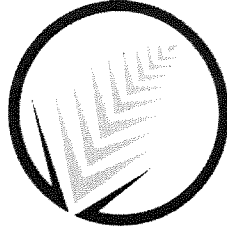


بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامية
EMIRATES ISLAMIC BANK

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي

الطابق ١٣، برج المكاتب

دبي فيستيفال سيتي ، دبي

هاتف: ٢٢٨٧٤٧٤ (٤) ٩٧١ +

فاكس: ٢٢٢٧٣٢١ (٤) ٩٧١ +

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة

الموقع الإلكتروني: www.emiratesislamicbank.ae

البيانات المالية المرحلية الموحدة
الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٢٠ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة / المساهمين
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكذلك بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (الذي يتألف من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد وبيان الدخل المرحلي الموجز الموحد المنفصل) وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ("المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". بينما تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات باننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



فيجندرانات مالهوترا
رقم التسجيل: ٤٨ ب

2 4 JUL 2012

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

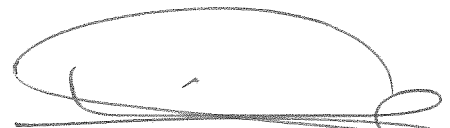
قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢		إيضاح ألف درهم
			الموجودات
			نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
			مستحق من بنوك
			ذمم أنشطة تمويلية مدينة
			استثمارات
			استثمارات عقارية
			قبولات للمتعاملين
			مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			موجودات ثابتة
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			حسابات المتعاملين
			مستحق لبنوك
			صكوك مستحقة
			قبولات للمتعاملين
			مطلوبات أخرى
			زكاة مستحقة
			وكالة استثمارية
			إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			احتياطي قانوني
			احتياطي عام
			التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
			خسائر مترجمة
			إجمالي حقوق المساهمين
			حقوق الأقلية
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			الالتزامات والمطلوبات الطارئة

إعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٢ ووقعها نيابة عنه:


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.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٠,٢٨٣	٣٤٨,٥٧٣	١٧٨,٤٨٣	١٨٣,٥٢٦	الإيرادات
(١٣,٢٥٦)	٢٨,٣٨٧	(٨,٥٥٨)	١٤,٩٧٩	إيرادات من أنشطة تمويلية، صافية
١٧٦,٦٦٠	١٢٤,٧٢٣	٧٦,٥٤٠	٦٦,٢٧٠	إيرادات / (خسائر) من استثمارات في أوراق مالية، صافية
٩,٣٦١	١٦,٠٢١	٥,٤٠٨	٤,٦٧٣	إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة، صافية
١٢٥,٧٦١	١٢٣,٨٢٩	٧٠,٠٥١	٦٠,٣٠٢	إيرادات عقارية، صافية
١٦,٠١٥	٧,٢٤٧	٩,٨٤٢	(٧١٨)	إيرادات عمليات ورسوم، صافية
				إيرادات تشغيلية أخرى، صافية
<u>٦٨٤,٨٢٤</u>	<u>٦٤٨,٧٨٠</u>	<u>٣٣١,٧٦٦</u>	<u>٣٢٩,٠٣٢</u>	إجمالي الإيرادات
				المصروفات
(٢٠٤,٩٢١)	(١٨٣,١٥٦)	(١٠٥,٧٧٤)	(٩٢,٩٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٢,٥٣٩)	(١٢,٩٣٧)	(٦,٢٧٠)	(٦,٤٦٩)	استهلاك عقارات استثمارية
<u>(٢١٧,٤٦٠)</u>	<u>(١٩٦,٠٩٣)</u>	<u>(١١٢,٠٤٤)</u>	<u>(٩٩,٣٩٦)</u>	إجمالي المصروفات
٤٦٧,٣٦٤	٤٥٢,٦٨٧	٢١٩,٧٢٢	٢٢٩,٦٣٦	صافي الإيرادات التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة والتوزيعات
(١٧٥,٠٧٥)	(٣٠٥,٠١٧)	(٦٦,٥٦٨)	(١٨٣,٩٤٠)	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من الاسترداد
<u>٢٩٢,٢٨٩</u>	<u>١٤٧,٦٧٠</u>	<u>١٥٣,١٥٤</u>	<u>٤٥,٦٩٦</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٨٢,٦٨١)	(١٨١,٧١٨)	(١٢٣,٤٧٨)	(٩٦,٣١٨)	حصة المتعاملين من الأرباح و توزيعات حملة الصكوك
<u>٩,٦٠٨</u>	<u>(٣٤,٠٤٨)</u>	<u>٢٩,٦٧٦</u>	<u>(٥٠,٦٢٢)</u>	صافي (خسائر)/أرباح للفترة
				موزعة على:
٩,٦٦٢	(٣٣,٩٩٤)	٢٩,٧٠٣	(٥٠,٥٩٥)	مساهمي المصرف
(٥٤)	(٥٤)	(٢٧)	(٢٧)	حقوق الأقلية
<u>٩,٦٠٨</u>	<u>(٣٤,٠٤٨)</u>	<u>٢٩,٦٧٦</u>	<u>(٥٠,٦٢٢)</u>	صافي (خسائر)/أرباح للفترة
<u>٠.٠٠٤</u>	<u>(٠.٠١٤)</u>	<u>٠.٠١٢</u>	<u>(٠.٠٢١)</u>	(خسائر)/أرباحية 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩,٦٠٨	(٣٤,٠٤٨)	٢٩,٦٧٦	(٥٠,٦٢٢)
-	١٤,٣٧٦	-	١٣,٥٣٤
٩,٦٠٨	(١٩,٦٧٢)	٢٩,٦٧٦	(٣٧,٠٨٨)
٩,٦٦٢	(١٩,٦١٨)	٢٩,٧٠٣	(٣٧,٠٦١)
(٥٤)	(٥٤)	(٢٧)	(٢٧)
٩,٦٠٨	(١٩,٦٧٢)	٢٩,٦٧٦	(٣٧,٠٨٨)

صافي (خسائر)/أرباح للفترة

إيرادات شاملة أخرى - التغيرات المترجمة في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للفترة

إيرادات شاملة عائدة إلى:
مساهمي المصرف
حقوق الأقلية

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
لفترة السنة أشهـر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

المنسوبة إلى حقوق المساهمين في المصرف

حقوق الأقلية

إجمالي حقوق الملكية

المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة الإرباح المحتجزة /	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٣٤,٧٠٢	٥١٥	١١٢,٦٤٤	٢٠٦,٨٦٥	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢
(٣٣,٩٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٧٦	١٤,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤١٥,٠٨٤	١٤,٨٩١	١١٢,٦٤٤	٢٠٦,٨٦٥	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢
٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٤)	(٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٥٨,٤١٤	٢,٤١٥,٠٨٤	٣١٥,٧٤٤	٢٠٦,٨٦٥	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢
٢,٩٢٧,١٧٦	٢,٨٣٦,٧٣٥	٨٦,٨٠٤	٢٠٦,٨٦٥	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢
٩,٦٠٨	٩,٦٦٢	٩,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٣٦,٧٨٤	٢,٨٤٦,٣٩٧	٩٦,٤٦٦	٢٠٦,٨٦٥	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢

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 المرحلي الموحد الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٦٠٨	(٣٤,٠٤٨)	صافي (خسائر)/أرباح للفترة
تسويات لـ:		
١٢٧,٦٥٥	٢٧٤,٥٣٤	مخصصات انخفاض ذمم أنشطة تمويلية مدينة، صافية
٢٦,٤٢٠	٣٠,٤٨٣	مخصصات انخفاض استثمارات، صافية
٢١,٠٠٠	-	مخصصات انخفاض استثمارات عقارية
(٩,٧٧٤)	(٢,٥٣٧)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢,٢٠٤)	(١,٤٤٢)	أرباح بيع استثمارات
٤٥,٩٣٩	(٩٠٦)	خسائر إعادة تقييم استثمارات في أوراق مالية من خلال الأرباح والخسائر
-	١٤,٣٧٦	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
١٢,٥٣٩	١٢,٩٣٧	استهلاك استثمارات عقارية
١٠,٦٩٣	٩,٥٠٤	استهلاك موجودات ثابتة
٢٤١,٨٧٦	٣٠٢,٩٠١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٢,٣٩٧)	(١٢,٩٧٣)	التغيرات في الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٠١٦,٠٦٠	(٤,٩٠٨,٦٣٦)	التغيرات في مستحق من بنوك
١,٧١٢,٦٢٥	(١,٩٤٥,٤٣٥)	التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية المدينة
(٢١٨,٥٨٩)	(٧٧,٠٩٥)	لتغيرات في المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى
(٣,٥٤٩,٥١٥)	١,٦٧١,٥٤١	التغيرات في حسابات المتعاملين
(٦,١٨٠,٥٨١)	٤,٠٤٣,٦٧٢	التغيرات في مستحق لبنوك
(٤٠,١٤٨)	٦٤٧	التغيرات في الالتزامات الأخرى
(١١,٧٠٤)	(١,٠٥٣)	الزكاة المدفوعة
(٦,٠٣٢,٣٧٣)	(٩٢٦,٤٣١)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٢٢,٣٤٦	(٦٦٠,٤٦٥)	(شراء)/استرداد استثمارات في أوراق مالية، صافية
٢٤,٥١٢	٢٣,٧٥٠	العائدات من بيع أوراق مالية استثمارية
٩,٧٧٤	٢,٥٣٧	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
(٢,٣٢١)	(٢١,٧٤٧)	التغيرات في استثمارات عقارية
(٧,٥٩٣)	(٤,٧٩١)	صافي التغير في الموجودات الثابتة
٤٦,٧١٨	(٦٦٠,٧١٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	١,٨٣٦,٥٠٠	صكوك مستحقة
-	١,٨٣٦,٥٠٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٥,٩٨٥,٦٥٥)	٢٤٩,٣٥٣	صافي التغير في النقد وما يعادله
٧,٣٨١,٨٨٥	٢,٠٠٩,٧١١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٣٩٦,٢٣٠	٢,٢٥٩,٠٦٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

١٤

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

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي - بنك الشرق الأوسط سابقاً - ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، 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 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 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 ٣٥ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركتيه التابعتين (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية	الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس	
١٠٠%	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة	• شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية ذ.م.م
٤٠%	استثمار في مشروعات عقارية وتأسيسها وإدارتها	٩ يونيو ٢٠٠٨ ، الإمارات العربية المتحدة	• شركة إثمار للتطوير العقاري ش.م.خ

يسيطر المصرف على إدارة شركة إثمار للتطوير العقاري من خلال تمتعه بأغلبية الأصوات في مجلس إدارة الشركة.

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار 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، وتجب قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (العملة الرسمية للمجموعة) مقربة لآلاف الدراهم.

ب. أساس القياس

يتم 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.

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة

فيما عدا تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٢٤ (المعدل) "الافصاحات عن الاطراف ذات العلاقة"، فإن السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها التي قامت بتطبيقها في آخر بيانات مالية سنوية موحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

د. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة أن تقوم بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا لنفس الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، وأسس التقدير وعدم التيقن الأساسية التي تم تطبيقها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

هـ. إدارة المخاطر المالية

إن مبادئ وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣ مستحق من بنوك

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤	٢٥	مستحق من بنوك محلية
٤,٧٢٥,٣٢٦	٩,٧٢٤,٤٩٤	حسابات بنوك جارية
٥٠,٠٠٠	-	مرايحات قصيرة الأجل
١٨,١٧٠	٢٢٦,١٨٠	ودائع متبادلة (بنون أرباح)
		أرصدة أخرى
٨٩,٢١٧	٩١,٩٨٥	مستحق من بنوك أجنبية
٤,٨٨٢,٧٣٧	١٠,٠٤٢,٦٨٤	حسابات بنوك جارية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٤ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١١٧,٠٧٤	٥,٨٣٩,٧٥٣	مرابحات
٥,٩٤١,٤٨٢	٧,١٨١,٧٣١	إجارة
١,٠٨٧,٤٢٨	١,١٠٥,١٠٦	استصناع
١,٧٤٦,٨٤٣	١,٧٨٧,٧٨١	وكالة تمويلية
٢٠٠,٠٠٠	١٨٢,٢٢١	مشاركة
٧٣,٤٦٠	٧٧,١٠٢	مضاربة
١٨٣,٨٥٥	١٥٩,١٩٩	حسابات جارية مكشوفة مضمونة
٥٦٩,٠٢٠	٥٧١,٣٢٤	مدينو بطاقات اعتماد
<u>١٤,٩١٩,١٦٢</u>	<u>١٦,٩٠٤,٢١٧</u>	
(٥٩٨,٥٦٧)	(٦٣٨,١٨٧)	ناقصا: إيرادات مؤجلة
(١,٣٥١,٥٥٤)	(١,٦٢٦,٠٨٨)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
<u>١٢,٩٦٩,٠٤١</u>	<u>١٤,٦٣٩,٩٤٢</u>	

٤ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

		التحليل حسب القطاع الاقتصادي
٤٥٧	١٤,١٣١	الزراعة والأنشطة ذات الصلة
٣٧٧,٣٠٥	٣٠٢,١٧١	الصناعة
٥١٥,٤٥٨	٤٨٣,٨٥٤	الإنشاءات
٨٢٤,٨١١	٨٩٥,٨٥٧	التجارة
١٦٢,٨٨٦	١٩٠,٥٣٥	المواصلات والاتصالات
١,٠٤٨,٥٥٤	١,٥٠٥,٨١٢	الخدمات
٥,٧٨٢,٣٠٥	٦,٥٩٧,٨١٩	الأفراد
٤,٤٥٥,٤٣٦	٥,١٨٢,٢٤٩	عقارات
١,٣٣١,١٠٩	١,٣٥٧,٠٥٥	مؤسسات مالية
٤٢٠,٨٤١	٣٧٤,٧٣٤	أخرى
<u>١٤,٩١٩,١٦٢</u>	<u>١٦,٩٠٤,٢١٧</u>	
(٥٩٨,٥٦٧)	(٦٣٨,١٨٧)	ناقصا: إيرادات مؤجلة
(١,٣٥١,٥٥٤)	(١,٦٢٦,٠٨٨)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
<u>١٢,٩٦٩,٠٤١</u>	<u>١٤,٦٣٩,٩٤٢</u>	

٤ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
٥٨٠,٤٨٥	١,٠٠٧,٥٦٦
٤٤٦,٦٨٠	٢٦٩,٧٧٦
(١٩,٥٩٩)	(١٧,٧٠٠)
-	٤٨,٠٠٠
<u>١,٠٠٧,٥٦٦</u>	<u>١,٣٠٧,٦٤٢</u>
٢٤١,٨٤٨	٣٤٣,٩٨٨
١٠٢,١٤٠	٢٢,٤٥٨
-	(٤٨,٠٠٠)
<u>٣٤٣,٩٨٨</u>	<u>٣١٨,٤٤٦</u>
<u>١,٣٥١,٥٥٤</u>	<u>١,٦٢٦,٠٨٨</u>

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المصنفة:

الرصيد في بداية السنة
مخصصات تم تكوينها خلال السنة
استردادات خلال السنة
محول من مخصصات انخفاض القيمة المحفوظة
الرصيد في نهاية السنة

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المحفوظة:

الرصيد في بداية السنة
مخصصات تم تكوينها خلال السنة
محول إلى مخصصات انخفاض القيمة المصنفة
الرصيد في نهاية السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٥ استثمارات

مدفئة	غير مدفئة	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠,٢٨٣	٧٩,٩١٦	القيمة العادلة ضمن بيان الدخل
٩٠,٢٨٣	٧٩,٩١٦	أسهم حقوق ملكية
٦٧٧,٠٣٦	٦٧٧,٠٣٦	متاحة للبيع
٨٦٩,٤٧٩	٨٦٥,١١١	أسهم حقوق ملكية
٥٣,٧٦٦	٧٣٣,١٧٤	صناديق استثمارية
١,٦٠٠,٢٨١	٢,٢٧٥,٣٢١	صكوك
٦٨٧,٢٣٦	٦٦١,٦٢٦	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٣٧٧,٨٠٠	٣,٠١٦,٨٦٣	صكوك
(١٨٠,٢٠٩)	(٢١٠,٦٩٢)	ناقصا: مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات
٢,١٩٧,٥٩١	٢,٨٠٦,١٧١	
١٨٤,٧٠٩	٩٩٠,٤٩٩	تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على ما يلي:
٢,٠١٢,٨٨٢	١,٨١٥,٦٧٢	استثمارات في أوراق مالية مسعرة
٢,١٩٧,٥٩١	٢,٨٠٦,١٧١	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
١,٦٢٠,٨٦٤	١,٥٧٣,٢٥٢	تتركز الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:
٥٧٦,٧٢٧	١,٢٣٢,٩١٩	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٩٧,٥٩١	٢,٨٠٦,١٧١	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٥,٧٩٦	١٨٠,٢٠٩	الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
٥٤,٤١٣	٣٠,٤٨٣	الرصيد في بداية السنة
١٨٠,٢٠٩	٢١٠,٦٩٢	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٦ استثمارات عقارية

مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
١,٥١٠,٠٧٢	١,٥٢٨,٢٧٠
٢٢,٥٧٨	٢١,٧٤٧
(٤,٣٨٠)	-
١,٥٢٨,٢٧٠	١,٥٥٠,٠١٧
(٦٧,٦٧٣)	(٨٠,٦١٠)
(٣٤٩,٢٨٠)	(٣٤٩,٢٨٠)
١,١١١,٣١٧	١,١٢٠,١٢٧
٥٢١,٨٧٣	٥٢١,٨٧٣
٥٨٩,٤٤٤	٥٩٨,٢٥٤
١,١١١,٣١٧	١,١٢٠,١٢٧
١٤٩,٦٢٥	٣٤٩,٢٨٠
١٩٩,٦٥٥	-
٣٤٩,٢٨٠	٣٤٩,٢٨٠

الرصيد في بداية السنة
عقارات مشتراه خلال السنة
المحوّل الى الموجودات الثابتة/الموجودات الأخرى

ناقصا: الاستهلاك المتراكم
ناقصا: مخصص انخفاض في القيمة

تشتمل الاستثمارات العقارية على ما يلي:
أراضي
مباني وإنشاءات تحت التطوير، صافية
الرصيد في نهاية السنة

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
الرصيد في بداية السنة
مخصصات تم تكوينها خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

ترى الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تتركز جميع الاستثمارات العقارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٧ حسابات المتعاملين

مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
٤,٢٠٢,٦٤٤	٤,٥٧٩,٠٣٨
١,٧١٠,٥٣٦	١,٩٩٦,٢٦٠
٨,٠١٥,٥٣٨	٦,٨٩٣,٢٥٠
٣,٠٩٩,٣٢٦	٥,٢٢٨,٢٥١
٩٧,١٠٨	٩٩,٨٩٤
<u>١٧,١٢٥,١٥٢</u>	<u>١٨,٧٩٦,٦٩٣</u>
١٦,٦١٧,٤٣١	١٨,٣٣٦,١٢٢
٥٠٧,٧٢١	٤٦٠,٥٧١
<u>١٧,١٢٥,١٥٢</u>	<u>١٨,٧٩٦,٦٩٣</u>

حسابات جارية
حسابات توفير
حسابات استثمار
حسابات وكالة
تأمينات

حسابات المتعاملين تتركز كما يلي:
حسابات متعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
حسابات متعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٨ مستحق لبنوك

٨,١٨٦	٧,٢٧٩
٢٢	١٨٠
٧٩,٤٢٦	٧٢,٠٨٠
-	٢٢٩,٥٦٣
١,٢٥٦,٣٦٥	٥,٠٧٧,٨٢٠
<u>١,٣٤٣,٩٩٩</u>	<u>٥,٣٨٦,٩٢٢</u>
٩٨٨,٩٧٣	٥,٣٠٧,٣٨٣
٣٥٥,٠٢٦	٧٩,٥٣٩
<u>١,٣٤٣,٩٩٩</u>	<u>٥,٣٨٦,٩٢٢</u>

حسابات جارية
سحوبات على المكشوف لبنوك مراسلة
حسابات استثمار
ودائع متبادلة (بدون أرباح)
وكالة استثمارية

يتركز مستحق لبنوك كما يلي:
مستحق لبنوك محلية
مستحق لبنوك أجنبية

٩ صكوك مستحقة

قام المصرف بتحصيل، ١,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) من خلال اتفاقية تمويل صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتوسطة الأجل. تم ادراج هذه الصكوك في بورصة لندن للأوراق المالية.

تنص شروط الاتفاقية علي نقل بعض الأصول التي تم تحديدها (في "الأصول المملوكة") من قبل المصرف إلى شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة - ("المصدر")، مؤسسة لغرض خاص والتي أسست لهذا الغرض، وفقا لذلك فإن هذه الأصول لا تزال معترف بها من قبل المصرف.

وقد قدمت الشركة القابضة تعهدا بتحمل جميع الخسائر التي قد يتكبدها حملة الصكوك والتي تستحق السداد خلال شهر يناير عام ٢٠١٧ حسب شهادات الصكوك. ولا يزال المصرف هو المسيطر علي هذه الأصول ويستمر في خدمتها.

يقوم المصدر بتوزيع أرباح نصف سنوية من إيرادات تلك الأصول. ومن المتوقع أن تكون هذه الإيرادات كافية لتغطية مبلغ التوزيعات نصف السنوية لحملة الصكوك حسب جدول التوزيع المعتمد. وقد توعّد المصرف بإعادة شراء تلك الأصول عند استحقاق الصكوك بسعر الممارسة.

وتتمتع الصكوك بمعدل ربح ثابت يدفع للمستثمرين بنسبة ٤.٧١٨٪ سنويا، وتدفع هذه الأرباح على أساس نصف سنوي.

١٠ وكالة استثمارية

تلقي المصرف - بموجب اتفاقية وكالة - مبلغا 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 ووفقا لهذه الاتفاقية فقد تم احتساب أرباح عليها بواقع ٤.٥٪ سنويا (٢٠١١ - ٤.٥٪ سنويا).

١١ رأس المال

رأس مال المصرف المصرح به ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، ورأس المال المدفوع ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١:- ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم).

١٢ حقوق الأقلية

تمثل حقوق الأقلية البالغة ٤٣,٣٣٠,٠٠٠ درهم في ٣١ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤٣,٣٨٤,٠٠٠ درهم) ٦٠% من أسهم شركة إثمار للتطوير العقاري (ش.م.خ) غير المملوكة للمصرف (أنظر إيضاح ١).

١٣ (خسائر)/ربحية السهم

تم حساب (خسارة) / ربحية السهم بقسمة الخسائر البالغة ٥٠,٥٩٥,٠٠٠ درهم وذلك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣٠ يونيو ٢٠١١: الأرباح البالغة ٢٩,٧٠٣,٠٠٠ درهم) والخسائر البالغة ٣٣,٩٩٤,٠٠٠ درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣٠ يونيو ٢٠١١: ٩,٦٦٢,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٣٠ يونيو ٢٠١١: ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً).

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

١٤ النقد وما يعادله

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
ألف درهم	ألف درهم
١١٤,٧٤٠	١١٦,٧٠٧
٣٧,٠٩٦	٣٢,٤٢٢
١,٨٦٦,٠٨٣	٢,١١٧,٣٩٤
(٨,٢٠٨)	(٧,٤٥٩)
<u>٢,٠٠٩,٧١١</u>	<u>٢,٢٥٩,٠٦٤</u>

نقد في الصندوق
حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مستحق من بنوك
مستحق إلى بنوك

١٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعود ملكية مجموعة الإمارات دبي الوطني مملوكة الى مؤسسة دبي للاستثمارات بنسبة (٥٥.٦%)، وهي شركة تعتبر حكومة دبي هي المساهم الرئيسي فيها.

إن الودائع والقروض للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٣,٧٦% و ٤.٤٢% من إجمالي الودائع والقروض لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقا لشروط السوق الاعتيادية.

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 السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم

بيان الدخل الموحد الموجز

٢٠١١	٢٠١٢	
(٢٨,٧٧١)	-	خسائر من صناديق مدارة من قبل الشركة القابضة للمجموعة، صافية من التوزيعات
١٧٦,٦٦٠	١٢٤,٧٢٣	إيرادات من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة، صافية
(٥,٥٧٦)	(٨,٣٣٩)	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
(٢٠٨)	(١٧٢)	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

مدققة		غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٢٠١١	٣٠ يونيو	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

قائمة المركز المالي الموحد الموجز

٢٠١١	٢٠١٢	
٣,٥٣٧,١٣١	٤,٦٤٣,٢٩١	مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي
١٣٩,٦١٦	١١١,٤٠٢	قروض إلى واستثمار في صناديق استثمارية مدارة من قبل الشركة القابضة للمجموعة
١٥,٦٤١	١١,٩٥١	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين
٦	٣٥٢	حسابات جارية واستثمار - أعضاء مجلس الإدارة
١٤,١٤٢	١٣,٩٦٦	حسابات جارية واستثمار - موظفي الإدارة الرئيسيين
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥	استثمارات في صكوك حكومة دبي
٣٧٨,٧٩٧	-	بيع استثمارات للشركة القابضة للمجموعة

١٦ التقارير حسب القطاع

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 بنك الإمارات دبي الوطني.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٦ التقارير حسب القطاع (تتمة)

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأقران	قطاع الشركات والإستثمار	بيان الدخل الموحد الموجز
لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو	إيرادات القطاع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إيرادات الوكالة بين القطاعات
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	عمولات ورسوم وإيرادات أخرى
٥٧٦,٢٧٧	١٧٢,٧٧٧	١٢٦,١٦٣	٢٧٧,٣٣٧	إجمالي الإيرادات
-	(١١٦,٠٩٥)	١٤٥,٧٧٦	(٢٩,٦٩١)	مصروفات عمومية وإدارية
١٠٨,٥٤٧	٧,٧٣٨	٥٨,٣٣٢	٤٢,٤٧٧	استهلاك عقارات استثمارية
٦٨٤,٧٢٤	٦٤,٤٢٠	٣٣٠,٢٨١	٢٩٠,١٢٣	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٠٤,٩٢١)	(٢,٨٠٠)	(٣٣٤,٧٤٢)	(٦٧,٢٧٩)	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من الاسترداد
(١٢,٥٣٩)	-	-	(١٢,٥٣٩)	إجمالي المصروفات
(٢١٧,٤٦١)	(٢,٨٠٠)	(٣٤٦,٧٤٢)	(٨٠,٨١٨)	صافي الإيرادات التشغيلية
٤٦٧,٣٤٤	٦١,٦٢٠	١٩٥,٤٣٩	٢١٠,٣٠٥	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من الاسترداد
(١٧٥,٠٧٥)	-	(١٦,٧٢٢)	(١٥٨,٢٥٣)	حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة السكوك
٢٩٢,٢٦٩	٦١,٦٢٠	١٧٨,٦١٧	٥٢,٠٥٢	صافي (خسائر)/أرباح للفترة
(٢٨٢,٦٨١)	-	(٤٧,٠٨٩)	(١٢٥,٥٩٢)	موزعة على:
٧٠,٦٠٨	٦١,٦٢٠	٣١,٥٢٨	(٨٣,٥٤٠)	مساهمي المصروف
(٣٣,٩٩٤)	-	-	-	حقوق الأقلية
(٥٤)	-	-	-	صافي (خسائر)/أرباح للفترة
٩,٦٠٨	٣٤,٠٤٨	-	-	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة السنوية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٦ التقارير حسب القطاع (تتمة)

الإجمالي مدققة	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		قطاع غير مدققة
	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	
٢١,٣١٢,٥٢١	٢٨,٧٥٨,٥٥٠	٥,٥٥٤,٥٧٣	١٠,١٩١,٨١١	٤,٦٣٣,٩٢٠	٥,٤٢٢,١٧١	١١,٦٤٤,٥٢٨	١٣,١٤٤,٥٦٨
١,٠٤٣,٣٣١	١,٥٥٦,٣٠٣	-	-	٦٢٥,٩٩٩	٦٣٣,٧٨٢	٤١٧,٣٣٢	٤٢٢,٥٢١
٣٨٤,٣٠٧	٦٩٧,٦٧٥	-	-	-	-	-	-
٢٢,٧٤٠,١٦٠	٣٠,٥١٢,٥٢٨	٥,٥٥٤,٥٧٣	١٠,١٩١,٨١١	٥,٢٥٩,٩١٩	٦,٠٥٥,٩٥٣	١٢,٠٦١,٣٦٠	١٣,٥٦٦,٥٨٩
١٩,٦١٠,٨٦٤	٢٧,١٨١,٦١٤	١,٢٥٦,٣٦٥	٧,١٤٣,٨٨٣	١٣,١٢٢,٠٩٧	١٤,٧١٧,٩٩٣	٥,٢٣٢,٤٠٢	٥,٣٢٤,٣٦٦
٦٥١,٢١٠	٨٦٧,٣٧٢	-	-	-	-	-	-
٢٠,٢٦٢,٥٧٤	٢٨,٠٥٣,٦١٤	١,٢٥٦,٣٦٥	٧,١٤٣,٨٨٣	١٣,١٢٢,٠٩٧	١٤,٧١٧,٩٩٣	٥,٢٣٢,٤٠٢	٥,٣٢٤,٣٦٦
٢,٤٣٤,٧٠٢	٢,٤١٥,٠٨٤	-	-	-	-	-	-
٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٣٠	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٣٠
٢,٤٧٨,٠٨٦	٢,٤٥٨,٤١٤	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٣٠

قائمة المركز المالي الموحد الموجز

الموجودات

موجودات القطاع

متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطيات

موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

المطلوبات / حقوق الملكية

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مخصصة

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

حقوق المساهمين

حقوق الأقلية

إجمالي حقوق المساهمين

١٧ نسبة كفاية رأس المال

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال
٢٠٦,٨٦٥	٢٠٦,٨٦٥	احتياطي قانوني
١١٢,٦٤٤	١١٢,٦٤٤	احتياطي عام
(٣١٥,٧٤٤)	(٣٤٩,٧٣٨)	خسائر متراكمة
<u>٢,٤٣٤,١٨٧</u>	<u>٢,٤٠٠,١٩٣</u>	إجمالي الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
١,٠٨١,٨٧٢	١,٠٨١,٨٧٢	وكالة استثمارية من وزارة المالية
٥١٥	١٤,٨٩١	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
<u>١,٠٨٢,٣٨٧</u>	<u>١,٠٩٦,٧٦٣</u>	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
<u>٣,٥١٦,٥٧٤</u>	<u>٣,٤٩٦,٩٥٦</u>	قاعدة رأس المال
		أوزان مخاطر الأصول
١٦,٩٥٢,٠٠٥	١٩,٦٦٠,٧٤١	المخاطر الائتمانية للبنود داخل الميزانية العمومية
٢,٠٣٠,٤٤٥	٢,٢٦٣,٥٠٨	المخاطر الائتمانية للبنود خارج الميزانية العمومية
<u>١٨,٩٨٢,٤٥٠</u>	<u>٢١,٩٢٤,٢٤٩</u>	
<u>١٨.٥٣%</u>	<u>١٥.٩٥%</u>	نسبة كفاية رأس المال (بازل I)

١٨ القياس المرحلي

حسب طبيعة عمل المجموعة، لا تتأثر الإيرادات المكتسبة أو المصروفات المحتملة بأية بنود استثنائية. يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على أساس مبدأ الاستحقاق والذي يتطلب تسجيل الإيرادات المكتسبة والمصروفات المستحقة خلال نفس الفترة وليس عند قبض الإيرادات أو دفع المصروفات.

١٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة السنة السابقة لتتوافق مع العرض المتبع في الفترة الحالية.