

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي 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)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية
٢	الميزانية العمومية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
٣	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
٧ - ١٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

تقرير منقلي الحسابات المستقلين حول مراجعة لمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لـ مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وكذلك بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (الذي يشتمل على 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 المنتهية في ذلك التاريخ ("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 نتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

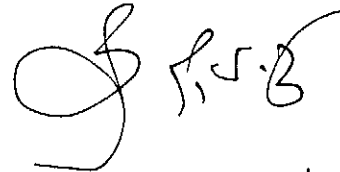
نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي، فإننا لا نبيدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ولفترة السنة المنتهية في ذلك التاريخ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

18 JUL 2010



كي بي إم جي
منذر الدجاني
رقم التسجيل: ٢٦٨

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

الميزانية العمومية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

مدققة	غير مدققة	إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	ألف درهم	ألف درهم
١,١٦١,٥٦٢	١,٢٠١,٠٦٣		نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٢٧,٢٢٩	٢٥,٩٨٨	٣	مستحق من بنوك
١,٦٥٦,٥٢٦	٥,٩٦٢,٩٢٧		مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي
١٦,٧٠٥,٨٠٠	١٦,٠٥٨,٣١٨	٤	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٣,٧٨٠,٠٧٠	٢,٩٨٨,٨٥٠	٥	استثمارات
٤٥٨,٧٩٦	٦٨٠,٣٤٦	٦	استثمارات عقارية
١,٠٠٤,٤٩١	٦٨٢,٨٠٧	٧	استثمارات عقارية تحت التطوير
٣٢٧,٢٤٩	٢٦٠,٤٠٠		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٧,٩١٦	٦٦,٧٨٦	٨	موجودات ثابتة
٢٥,٢٨٩,٦٣٩	٢٧,٩٢٧,٤٨٥		إجمالي الموجودات
١٩,٤١٨,٠٨٧	٢١,١٥٣,٩١٠	٩	المطلوبات
١,٢٠٧,٥٢٦	٢,٠٦٤,٥٣٦		حسابات المتعاملين
٦٩٦,١٧٢	٧١٩,١٣٦		مستحق لبنوك
١٣,١٢١	-		مطلوبات أخرى
١,٠٨١,٨٧٢	١,٠٨١,٨٧٢	١٠	زكاة مستحقة
٢٢,٤١٦,٧٧٨	٢٥,٠١٩,٤٥٤		وكالة استثمارية
			إجمالي المطلوبات
٢,٣١٤,٦٨٨	٢,٤٣٠,٤٢٢	١١	حقوق المساهمين
٢٠٠,٧٣٨	٢٠٠,٧٣٨		رأس المال
١٠٦,٥١٧	١٠٦,٥١٧		احتياطي قانوني
(٦,٦٧٩)	(٢٣,٠٨٢)	١٢	احتياطي عام
١٦٥,٢٣٤	٩٩,٠٥١		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
٢,٧٨٠,٤٩٨	٢,٨١٣,٦٤٦		أرباح محتجزة
٩٢,٣٦٣	٩٤,٣٨٥	١٣	إجمالي حقوق المساهمين
٢,٨٧٢,٨٦١	٢,٩٠٨,٠٣١		حقوق الأقلية
٢٥,٢٨٩,٦٣٩	٢٧,٩٢٧,٤٨٥		إجمالي حقوق الملكية
٤,٠٧٧,٠٩٢	٤,٠٢٢,٥٨٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٤٨٥,٥٥٠	١,٤٨٥,٥٥٠	١٤	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
			الموجودات المدارة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٠.



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 مدققة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	يضاح
٥٣٠,٢٦٨	٤٨٣,٦٨٣	٢٦٦,٢١٧	٢٤١,٩٢٨	الإيرادات
(٣٤,٧٣٤)	٢٦,٣٧٦	(١,٣٣٨)	(٢,٧٢١)	إيرادات من أنشطة تمويلية، صافية
٢١,٣٢٢	١٠١,٩٩٤	١٦,٣٦٠	٦٧,٠٠٣	إيرادات/(خسائر) من استثمارات في أوراق مالية، صافية للمجموعة
٨,٠٧٤	١٣,١٢٥	٣,٩٥٨	٧,٨٧٤	إيرادات مرابحات قصيرة الأجل مع الشركة القابضة للمجموعة، صافية
١٢٩,٧٩٩	١٠١,١٢١	٥٤,٩٣٢	٥٠,٩٢٤	إيرادات عقارية، صافية
٤٧,٢٧٩	٤٥,٧٢٩	١٨,٢٠٣	٢٤,٨٧٢	إيرادات عمولات ورسوم، صافية
٧٠٢,٠٠٨	٧٧٢,٠٢٨	٣٥٨,٣٣٢	٣٨٩,٨٨٠	إيرادات تشغيلية أخرى، صافية
				إجمالي الإيرادات
(١٩٩,١٧٦)	(١٩٢,٨١٣)	(١٠١,٠٦٤)	(٩٥,١٣٢)	المصروفات
(٤,١٢٦)	(٧,٦٨٧)	(٢,٠٦٣)	(٤,٤٤٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٠٣,٣٠٢)	(٢٠٠,٥٠٠)	(١٠٣,١٢٧)	(٩٩,٥٧٩)	استهلاك عقارات استثمارية
٤٩٨,٧٠٦	٥٧١,٥٢٨	٢٥٥,٢٠٥	٢٩٠,٣٠١	إجمالي المصروفات
(٨٨,٩٣٤)	(٢٣٣,٥١٣)	(٦١,٥١٥)	(١٥٨,٠٩٢)	صافي الإيرادات التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة
٤٠٩,٧٧٢	٣٣٨,٠١٥	١٩٣,٦٩٠	١٣٢,٢٠٩	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من الاستردادات
(٣٠٨,٩١٧)	(٢٨٦,٤٤٢)	(١٥٨,٦٠٩)	(١٤٧,١٩٩)	صافي الإيرادات التشغيلية بعد مخصصات انخفاض القيمة
١٠٠,٨٥٥	٥١,٥٧٣	٣٥,٠٨١	(١٤,٩٩٠)	حصة حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة من الأرباح
٣٦٨	(٢,٠٢٢)	١٨٤	(٢,٠٨٨)	صافي الإيرادات التشغيلية قبل حقوق الأقلية
١٠١,٢٢٣	٤٩,٥٥١	٣٥,٢٦٥	(١٧,٠٧٨)	حقوق الأقلية
٠٠٨	٠٠٢	٠٠٣	(٠٠١)	رؤباح المساهمين (صافي الإيرادات)
				ربحية 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.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
١٠١,٢٢٣	٤٩,٥٥١	٣٥,٢٦٥	(١٧,٠٧٨)	أرباح المساهمين (صافي الإيرادات)
(١٤,٩٨٩)	(١٦,٤٠٣)	٢,٢٩٢	(١٣,١١٣)	إيرادات مُعدّلة أخرى: التغيرات المترابطة في احتياطي القيمة العادلة
٨٦,٢٣٤	٣٣,١٤٨	٣٧,٥٥٧	(٣٠,١٩١)	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٨٥,٨٦٦	٣٥,١٧٠	٣٧,٣٧٣	(٢٨,١٠٣)	إيرادات شاملة عائدة إلى: المساهمين
٣٦٨	(٢,٠٢٢)	١٨٤	(٢,٠٨٨)	حقوق الأقلية
٨٦,٢٣٤	٣٣,١٤٨	٣٧,٥٥٧	(٣٠,١٩١)	

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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

العائد لحقوق المساهمين في المصرف								
الإجمالي للمجموعة ألف درهم	حقوق الأقلية ألف درهم	المجموع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	التغيرات	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
				لمتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم				
٢,٨٧٢,٨٦١	٩٢,٣٦٣	٢,٧٨٠,٤٩٨	١٦٥,٢٣٤	(٦,٦٧٩)	١٠٦,٥١٧	٢٠٠,٧٣٨	٢,٣١٤,٦٨٨	كما في ١ يناير ٢٠١٠
٣٥,١٧٠	٢,٠٢٢	٣٣,١٤٨	٤٩,٥٥١	(١٦,٤٠٣)	-	-	-	إجمالي الإيرادات المعجلة للفترة
-	-	-	(١١٥,٧٣٤)	-	-	-	١١٥,٧٣٤	إصدار اسهم منحة
<u>٢,٩٠٨,٠٣١</u>	<u>٩٤,٣٨٥</u>	<u>٢,٨١٣,٦٤٦</u>	<u>٩٩,٠٥١</u>	<u>(٢٣,٠٨٢)</u>	<u>١٠٦,٥١٧</u>	<u>٢٠٠,٧٣٨</u>	<u>٢,٤٣٠,٤٢٢</u>	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
١,٦٧٤,٠٨٦	٩٢,٨٨٩	١,٥٨١,١٩٧	٣٥٤,٠٣٢	١١,٦٩٣	٩٣,٤٣٨	١٨٧,٦٥٩	٩٣٤,٣٧٥	كما في ١ يناير ٢٠٠٩
٨٥,٨٦٦	(٣٦٨)	٨٦,٢٣٤	١٠١,٢٢٣	(١٤,٩٨٩)	-	-	-	إجمالي الإيرادات المعجلة للفترة
-	-	-	(٢٨٠,٣١٣)	-	-	-	٢٨٠,٣١٣	إصدار اسهم منحة
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٨,٣٣٣	إصدار اسهم جديدة
<u>٢,٨٥٨,٢٨٥</u>	<u>٩٢,٥٢١</u>	<u>٢,٧٦٥,٧٦٤</u>	<u>١٧٤,٩٤٢</u>	<u>(٣,٢٩٦)</u>	<u>٩٣,٤٣٨</u>	<u>١٨٧,٦٥٩</u>	<u>٢,٣١٣,٠٢١</u>	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

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 مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ الف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ الف درهم	
١٠١,٢٢٣	٤٩,٥٥١	الانشطة التشغيلية
		ارباح الفترة
		تسويات لـ:
٨٨,٩٣٤	١١٢,٤٤٧	مخصصات انخفاض نمم أنشطة تمويلية مدينة، صافية
(١٤,٥٩٢)	٢١,٠٦٦	مخصصات انخفاض استثمارات اخرى
-	١٠٠,٠٠٠	مخصصات انخفاض استثمارات عقارية
(٢٣,٤٩١)	(٤,٣٣٨)	إيرادات توزيعات الارباح
-	(١٨,٣٦٠)	ارباح بيع استثمارات
-	(٣,٧٧٢)	ارباح بيع عقارات استثمارية
١٠٤,٠٣٢	٢٤,٠٨٣	خسائر إعادة تقييم استثمارات في اوراق مالية
٤,١٢٦	٧,٦٨٧	استهلاك استثمارات عقارية
١١,٣٤١	١٢,٧٣٧	استهلاك موجودات ثابتة
٢٧١,٥٧٣	٣٠١,١٠١	
١٩٩,٣٣٥	(٤٤,١١٤)	التغيرات في الاحتياطات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٤٦٩,٤٠٥)	(١,٧٨٨,٠٢٥)	التغير في المستحق من الشركة القابضة للمجموعة
٥٨٨,٠٠١	٥٣٥,٠٣٥	التغيرات في نمم الأنشطة التمويلية المدينة
١٢٧,٤٦٧	٦٦,٨٤٩	التغيرات في المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى
(٤٠٧,١٢٠)	١,٧٣٥,٨٢٣	التغيرات في حسابات المتعاملين
(٩٧٢,٩٢٦)	٨٥٧,٣٦٢	التغيرات في مستحق لبنوك (حسابات وكالة استثمارية)
(١٦٣,٩٣٦)	٢٢,٩٦٤	التغيرات في الالتزامات الأخرى
(٢,٨٠٠)	-	التغيرات في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٤,٩٨٩)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(١٧,١٨٥)	(١٣,١٢١)	الزكاة المدفوعة
(٨٦١,٩٨٥)	١,٦٥٧,٤٧١	صافي النقد من/(المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٤٩,٣٥١	٥٢٢,٧٠٦	استثمارات في اوراق مالية صافية من الاسترجاعات
-	٢٤١,٧٢٥	متحصلات من بيع/ استرداد استثمارات في اوراق مالية
٢٣,٤٩١	٤,٣٣٨	إيرادات توزيعات ارباح مقبوضة
(٦٥,٦٥٩)	(٢٣٩,١٦٨)	التغير في استثمارات عقارية
-	١٣,٧٠٣	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٤٤,٧٧٢)	٢٢١,٦٨٤	التغير في استثمارات عقارية تحت التطوير
(١٢,٧٠٢)	(١١,٦٠٧)	التغير في الموجودات الثابتة، صافي
(١٥٠,٢٩١)	٧٥٣,٣٨١	صافي النقد من/(المستخدم) في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٩٤٠,٠٠٠)	-	مستحق للشركة القابضة للمجموعة (وكالة استثمارية)
(٣٦٨)	٢,٠٢٢	حقوق الاقلية
١,٠٩٨,٣٣٣	-	إصدار اسهم جديدة
١٥٧,٩٦٥	٢,٠٢٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٨٥٤,٣١١)	٢,٤١٢,٨٧٤	صافي التغير في النقد وما يعادله
٥,٢٩٣,٤٧٥	٥,٩٢٩,٣٦٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤,٤٣٩,١٦٤	٨,٣٤٢,٢٣٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

١ الأنشطة

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 المصرف 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 التحول بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحول)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من المصرف المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات الدولي، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن بنك الإمارات الدولي هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني. إن المصرف مُدرج في سوق دبي المالي.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٣١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركتيه التابعتين (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

لدى المصرف الشركتين التابعتين التاليتين:

الملكية	الأنشطة	تاريخ وبلد التأسيس
١٠٠%	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات
٤٠%	استثمار في مشروعات عقارية وتأسيسها وإدارتها	٩ يونيو ٢٠٠٨، الإمارات

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 والاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

بلغ عدد الموظفين في المصرف ١١٦٢ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١١٥٣ موظفاً).

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 ٢٠٠٩.

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

ب. أساس القياس

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

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

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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 وفقاً 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 ٢٠٠٩.

هـ. إدارة المخاطر المالية

إن مبادئ وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٣ مستحق من بنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢	٢٢	مستحق من بنوك محلية
١٢٧,٢٠٧	٢٥,٩٦٦	مستحق من بنوك أجنبية
<u>١٢٧,٢٢٩</u>	<u>٢٥,٩٨٨</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٤ نمم أنشطة تمويلية مدينة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٧٤,٩٠٧	٢,٠١٦,٩٣٥	مراجعات سلع
٢,٧٠٨,٥٧٠	٢,٥٢٥,١٦٣	مراجعات سيارات
٩٩,٧٦١	٢٢٥,٢٢٢	مراجعات تمويل مشترك
١٨٧,٣١٥	٣٦٨,٢٢٩	مراجعات عقارات
<u>٥,١٧٠,٥٥٣</u>	<u>٥,١٣٥,٥٤٩</u>	إجمالي المراجعات
١,٩٣٩,٦٠٩	١,٦٥٤,٩٦٠	استصناع
٦,٠٨٣,٥٨١	٦,٠٩٣,١٠٦	إجارة
٥٢٩,٥٢٠	٥٤٢,٢١٩	مدينو بطاقات اعتماد
٣,٢٧٠,٧٨٢	٢,٨٧٢,١١٠	وكالة تمويلية
٩٥٠,٢١٠	١,٠٨٩,٩٢١	أخرى
<u>١٧,٩٤٤,٢٥٥</u>	<u>١٧,٣٨٧,٨٦٥</u>	
(٦٩٩,٣٨١)	(٦٧٧,٢٠٧)	إيرادات مؤجلة
(٥٣٩,٠٧٤)	(٦٥١,٥٢١)	مخصص انخفاض القيمة
-	(٨١٩)	إيرادات تحت التسوية
<u>١٦,٧٠٥,٨٠٠</u>	<u>١٦,٠٥٨,٣١٨</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٤ نتم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		التحليل حسب القطاع الاقتصادي
١,٥٠٣	٥٨٨	الزراعة والأنشطة ذات الصلة
٤,٢٤٠	٤,٨٢٦	التعدين واستغلال المحاجر
٤٣٢,٣٧٢	٤١٦,٠٤٠	الصناعة
١,٦٣٨,٧١٢	٩١٧,٩٧٢	الإتشاءات
٨٠٦,٩٨٦	٧٤٥,٩٧١	التجارة
٥٢٩,٦٤٨	٢٤٨,٣٥١	المواصلات والاتصالات
١,٩٦٧,٠٠٠	١,٧٨٩,٤٧٧	الخدمات
٣,٦٦٤,٨٠٣	٤,٩٩٥,٤٨٨	الأفراد
٥,٧١٩,١٧٩	٥,٥٨٠,٩١٨	عقارات
٢,٦٩٠,٩٩٣	٢,٣٦٣,٦٠٦	مؤسسات مالية
٤٨٨,٨١٩	٣٢٤,٦٢٨	أخرى
١٧,٩٤٤,٢٥٥	١٧,٣٨٧,٨٦٥	
(٦٩٩,٣٨١)	(٦٧٧,٢٠٧)	إيرادات مؤجلة
(٥٣٩,٠٧٤)	(٦٥١,٥٢١)	مخصص انخفاض القيمة
		إيرادات تحت التسوية
١٦,٧٠٥,٨٠٠	١٦,٠٥٨,٣١٨	
		الحركة في المخصصات المصنفة لانخفاض القيمة :
٢٠١,٣٢٠	٣٤٥,٠٢٦	الرصيد في بداية السنة
١٨٩,٩٥٩	١٢٧,٤٨٦	مخصصات تم تكوينها خلال الفترة/السنة
(١١,٥٢٦)	(١٥,٤٤٤)	استردادات خلال الفترة/السنة
(٣٤,٧٢٧)	-	مخصصات محولة إلى قروض وسلفيات
٣٤٥,٠٢٦	٤٥٧,٠٦٨	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		الحركة في مخصصات انخفاض قيمة المحفظة :
-	١٩٤,٠٤٨	الرصيد في بداية السنة
١٩٤,٠٤٨	٤٠٥	مخصصات تم تكوينها خلال الفترة/السنة
١٩٤,٠٤٨	١٩٤,٤٥٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٥٣٩,٠٧٤	٦٥١,٥٢١	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٥ استثمارات

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		القيمة العادلة ضمن بيان الدخل
١٤٩,٨٧٨	١٣٧,٥٧٢	أسهم حقوق ملكية
٥٢١,٢٦١	٥٠٦,٩٤٩	صناديق استثمارية
<u>٦٧١,١٣٩</u>	<u>٦٤٤,٥٢١</u>	
		متاحة للبيع
٨٦٢,١٠٨	٦٠٣,٠٠٨	أسهم حقوق ملكية
٩٢٠,٤٦٣	٩١٥,٤٣٨	صناديق استثمارية
<u>١,٧٨٢,٥٧١</u>	<u>١,٥١٨,٤٤٦</u>	
		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٤٤,٢٣١	٨٦٤,٨٢٠	صكوك
<u>٣,٧٩٧,٩٤١</u>	<u>٣,٠٢٧,٧٨٧</u>	
(١٧,٨٧١)	(٣٨,٩٣٧)	ناقصا: مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات
<u>٣,٧٨٠,٠٧٠</u>	<u>٢,٩٨٨,٨٥٠</u>	
		تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على ما يلي:
٧٩٢,١٩٩	٧٢٦,٨٦٠	استثمارات في أوراق مالية مسعرة
٢,٩٨٧,٨٧١	٢,٢٦١,٩٩٠	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
<u>٣,٧٨٠,٠٧٠</u>	<u>٢,٩٨٨,٨٥٠</u>	
		الحركة في المخصصات المصنفة لانخفاض القيمة :
٢٧,٥٩١	١٧,٨٧١	الرصيد في بداية السنة
٧,٢٨٢	٢١,٠٦٦	مخصصات تم تكوينها خلال الفترة/السنة
(١٧,٠٠٢)	-	استردادات خلال الفترة/السنة
<u>١٧,٨٧١</u>	<u>٣٨,٩٣٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		تتركز الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:
١,٤١٩,٤٥١	١,١٤٣,٠٧٤	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٣٦٠,٦١٩	١,٨٤٥,٧٧٦	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٧٨٠,٠٧٠</u>	<u>٢,٩٨٨,٨٥٠</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٦ استثمارات عقارية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٩,٤٠٤	٤٩٤,٤١٩	الرصيد في بداية السنة
٦٥,٦٥٩	-	عقارات مشتراة
١٩,٣٥٦	٢٣٩,١٦٨	عقارات محولة من استثمارات عقارية تحت التطوير (إيضاح ٧)
-	(٩,٩٣١)	عقارات مباعة
٤٩٤,٤١٩	٧٢٣,٦٥٦	
(٢٥,٣٤٠)	(٣٣,٠٢٧)	الاستهلاك المتراكم
(١٠,٢٨٣)	(١٠,٢٨٣)	مخصص انخفاض في القيمة
٤٥٨,٧٩٦	٦٨٠,٣٤٦	
		تشتمل الاستثمارات العقارية على ما يلي:
١٥٦,٠٩٠	١٤٦,١٦٠	أراضي
٣٠٢,٧٠٦	٥٣٤,١٨٦	مباني، صافية
٤٥٨,٧٩٦	٦٨٠,٣٤٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

ترى الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تتركز جميع الاستثمارات العقارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٧ استثمارات عقارية تحت التطوير

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٤,٤٩١	٨٥٩,٥٤٦	الرصيد في بداية السنة
١٧,٤٨٤	١٧٥,٦٠٣	إضافات خلال الفترة/السنة
(٢٣٩,١٦٨)	(١٩,٣٥٦)	عقارات محولة إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٦)
-	(١١,٣٠٢)	استثمارات عقارية محولة إلى أصول ثابتة
٧٨٢,٨٠٧	١,٠٠٤,٤٩١	
(١٠٠,٠٠٠)	-	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
٦٨٢,٨٠٧	١,٠٠٤,٤٩١	

قامت الإدارة بإعادة تقييم الاستثمارات العقارية تحت التطوير كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وبناء على هذا التقييم تم زيادة مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٠٠ مليون درهم.

تتركز جميع الاستثمارات العقارية تحت التطوير داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٨ أصول ثابتة

منحت حكومة دبي المجموعة قطعة أرض، وقد تم تسجيلها بصفة أولية بقيمة ١ درهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) تسجيل المنح الحكومية. بلغت قيمة الأرض وفقاً لتقدير الخبير المستقل ٤٦.٢٠٠.٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

٩ حسابات المتعاملين

غير مدققة	مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٩٩٣,٥٤٣	١٨,٦٤٧,٦٠٩	حسابات المتعاملين تتركز كما يلي:
١,١٦٠,٣٦٧	٧٧٠,٤٧٨	حسابات متعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,١٥٣,٩١٠	١٩,٤١٨,٠٨٧	حسابات متعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠ وكالة استثمارية

تلقى 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 هاتين الوكالتين لشروط متفق عليها.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١١ رأس المال

رأس مال المصرف المصرح به ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، ورأس المال المدفوع ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم. خلال الفترة، قام المصرف بزيادة رأس ماله عن طريق إصدار أسهم منحة بمبلغ ١١٥,٧٣٤,٠٠٠ درهم والتي تم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ١١ يوليو ٢٠١٠.

١٢ التغييرات المتركمة في القيمة العادلة

تمثل التغييرات في القيمة العادلة العجز في إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة. بلغت حصة المساهمين في هذا العجز خلال الفترة مبلغاً قدره ٢٣,٠٨٢,٠٠٠ درهم.

١٣ حقوق الأقلية

تمثل حقوق الأقلية البالغة ٩٤,٣٨٥,٠٠٠ درهم في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٩٢,٣٦٣,٠٠٠ درهم) ٦٠% من أسهم شركة إثمار للتطوير العقاري (ش.م.خ) غير المملوكة للمصرف (أنظر إيضاح ١).

١٤ الموجودات المدارة

تشتمل الموجودات المدارة على ما يلي:

(أ) موجودات الصكوك

خلال شهر يونيو ٢٠٠٧، قام المصرف بتسهيل إصدار "صكوك استثمارية" بمبلغ إجمالي ١,٢٨٥,٥٥٠,٠٠٠ درهم (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) من خلال بيع "موجودات إجارة" بالقيمة المرحلة إلى "شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة" ("المصدر")، والتي تقوم أيضاً بدور الأمين لصالح حاملي الصكوك.

قام المصدر بتحويل إدارة موجودات الصكوك إلى المصرف بموجب اتفاقية إدارة. يقوم المصرف بإدارة تلك الموجودات وفقاً لأحكام تلك الاتفاقية مقابل أتعاب إدارة.

في تاريخ الاستحقاق، يملك حملة الصكوك الخيار لاسترداد قيمة الصكوك بالقيمة الاسمية. تضمن الشركة القابضة للمجموعة هذا الخيار. تم إظهار الصكوك خارج البيانات المالية المستقلة للمصرف وشركاته التابعة، وذلك وفقاً لمتطلبات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف.

(ب) موجودات الوكالة

تبلغ موجودات الوكالة المدارة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) وهي تخص الشركة القابضة للمجموعة، التي تتحمل مخاطرها.

١٥ ربحية السهم

تم حساب ربحية السهم بقسمة الأرباح البالغة ٤٩,٥٥١,٠٠٠ درهم والخسائر البالغة ١٧,٠٧٨,٠٠٠ وذلك لفترة الستة أشهر والثلاثة أشهر على التوالي المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: ١٠١,٢٢٣,٠٠٠ درهم و ٣٥,٢٦٥,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً).

١٦ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف- في سياق أعماله الاعتيادية- بإجراء معاملات مع مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، ومع بعض مسؤولي ومساهمي وأعضاء مجلس إدارة المصرف والهيئات التي توجد فيها مصالح هامة للمصرف ومساهميته وأعضاء مجلس إدارته.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

غير مدققة	غير مدققة
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم

بيان الدخل

غير مدققة	غير مدققة	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٠٩	٢٠١٠	إيرادات / (خسائر) من صناديق مدارة من قبل الشركة القابضة للمجموعة
٦٢,٢٩٣	١٢,٠١١	إيرادات من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة، صافية
٢١,٣٢٢	١٠١,٩٩٤	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
٤,٣٤٤	٦,٥١٠	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد
١١٣	٢١١	

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم

الميزانية العمومية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٠٩	٢٠١٠	مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي
١,٦٥٦,٥٢٦	٥,٩٦٢,٩٢٧	استثمار في صناديق استثمارية مدارة من قبل الشركة القابضة للمجموعة
٥٢١,٢٦١	٥٠٦,٩٤٩	نم أنشطة تمويلية - أعضاء مجلس الإدارة
١٢٨,٩٦٥	٩٨,٩٣٢	نم أنشطة تمويلية - موظفي الإدارة الرئيسيين
١١,٢٩٨	٨,٢٢٦	حسابات جارية واستثمار - أعضاء مجلس الإدارة
٢١,٦١٨	٢١,٠٧٩	

موجودات مدارة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٠٩	٢٠٠٩	شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	وكالة الشركة القابضة للمجموعة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	

١٧ 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 الدولي.

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة الموحدة على الأرقام المتعلقة بالشركتين التابعتين التاليتين:

موجودات ألف درهم	مطلوبات ألف درهم	(خسائر)/أرباح ألف درهم	
٣٣,٩٢٩	١,٢٢٧	(١,٢٧٩)	شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية ذ م م
١٦٨,٣٩٨	١٠,٢١٣	٣,٣٧٠	شركة إمار للتطوير العقاري ش م خ

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١٧ التقارير حسب القطاع

(تتمة)

الإجمالي		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٣٧,٨٢٢	٦٠٦,٨١٣	٢١,٣٢٢	١٠١,٩٩٤	١٥٦,٣٥٨	١٤٣,٩٩٤	٣٦٠,١٤٢	٣٦٠,٨٢٥
-	-	٣٩,١٣٧	٥,١٢٦	١٧٤,٥١٩	١٦٦,٦٩٤	(٢١٣,٦٥٦)	(١٧١,٨٢٠)
١٦٤,١٨٦	١٦٥,٢١٥	١٤,٥٩١	-	٦٠,٩٤٢	٧٧,٥٠٥	٨٨,٦٥٣	٨٧,٧١٠
٧٠٢,٠٠٨	٧٧٢,٠٢٨	٧٥,٠٥٠	١٠٧,١٢٠	٣٩١,٨١٩	٣٨٨,١٩٣	٢٣٥,١٣٩	٢٧٦,٧١٥
(١٩٩,١٧٦)	(١٩٢,٨١٣)	-	-	(١٣٣,٤٦١)	(١٢٨,٢٤٥)	(٦٥,٧١٥)	(٦٤,٥٦٨)
(٤,١٢٦)	(٧,٦٨٧)	-	-	-	-	(٤,١٢٦)	(٧,٦٨٧)
(٢٠٣,٣٠٢)	(٢٠٠,٥٠٠)	-	-	(١٣٣,٤٦١)	(١٢٨,٢٤٥)	(٦٩,٨٤١)	(٧٢,٢٥٥)
٤٩٨,٧٠٦	٥٧١,٥٢٨	٧٥,٠٥٠	١٠٧,١٢٠	٢٥٨,٣٥٨	٢٥٩,٩٤٨	١٦٥,٢٩٨	٢٠٤,٤٦٠
(٨٨,٩٣٤)	(٢٣٣,٥١٣)	-	-	(٥٠,٤٦٢)	(٦٤,٢١١)	(٣٨,٤٧٢)	(١٦٩,٣٠٢)
٤٠٩,٧٧٢	٣٣٨,٠١٥	٧٥,٠٥٠	١٠٧,١٢٠	٢٠٧,٨٩٦	١٩٥,٧٣٧	١٢٦,٨٢٦	٣٥,١٥٨
(٣٠٨,٩١٧)	(٢٨٦,٤٤٢)	-	-	(١٨٩,٢٤٢)	(١٦٩,٦٨١)	(١١٩,٦٧٥)	(١١٦,٧٦١)
٣٦٨	(٢,٠٢٢)	-	-	-	-	٣٦٨	(٢,٠٢٢)
١٠١,٢٢٣	٤٩,٥٥١	٧٥,٠٥٠	١٠٧,١٢٠	١٨,٦٥٤	٢٦,٠٥٦	٧,٥١٩	(٨٣,٦٢٥)

بيان الدخل

إيرادات القطاع

إيرادات الوكالة بين القطاعات

عمولات ورسوم وإيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

مصروفات عمومية وإدارية

استهلاك عقارات استثمارية

إجمالي المصروفات

صافي الإيرادات التشغيلية

مخصصات انخفاض القيمة، صافية من

الاسترداد

حصة حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة من

الأرباح

حقوق الأقلية

لأرباح المساهمين (صافي الأرباح)

١٧ التقارير حسب القطاع

الإجمالي		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٩٦١,٢٢٩	٢٥,٨٧٧,٠٨٥	١,٩٩٩,٠٢٧	٦,١٩٩,٥٧٢	٥,١٦١,٨٢٠	٥,٠٧٧,٢٢٢	١٥,٨٠٠,٣٨٢	١٤,٦٠٠,٢٩١	الميزانية العمومية
٩٤٦,٢٩١	٩٩٠,٤٠٥	-	-	٥٦٧,٧٧٥	٥٩٤,٢٤٣	٣٧٨,٥١٦	٣٩٦,١٦٢	الموجودات
١,٣٨٢,١١٩	١,٠٥٩,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	موجودات القطاع
٢٥,٢٨٩,٦٣٩	٢٧,٩٢٧,٤٨٥	١,٩٩٩,٠٢٧	٦,١٩٩,٥٧٢	٥,٧٢٩,٥٩٥	٥,٦٧١,٤٦٥	١٦,١٧٨,٨٩٨	١٤,٩٩٦,٤٥٣	متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطات
٢٤,٦٣٤,٤٦٢	٢٧,٢٦٣,٩١٤	٢,٧٨٢,٠١٤	٢,٨٧٥,١٨٩	١٥,٠١٩,٨٤٢	١٤,٨٣٤,٣١٣	٦,٨٣٢,٦٠٦	٩,٥٥٤,٤١٢	موجودات غير مخصصة
٥٦٢,٨١٤	٥٦٩,١٨٦	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
٩٢,٣٦٣	٩٤,٣٨٥	-	-	-	-	٩٢,٣٦٣	-	المطلوبات / حقوق الملكية
٢٥,٢٨٩,٦٣٩	٢٧,٩٢٧,٤٨٥	٢,٧٨٢,٠١٤	٢,٨٧٥,١٨٩	١٥,٠١٩,٨٤٢	١٤,٨٣٤,٣١٣	٦,٩٢٤,٩٦٩	٩,٥٥٤,٤١٢	مطلوبات القطاع
								مطلوبات غير مخصصة
								حقوق الأقلية
								إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

١٨ كفاية رأس المال

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣١٤,٦٨٨	٢,٤٣٠,٤٢٢	الشق الأول من رأس المال
٢٠٠,٧٣٨	٢٠٠,٧٣٨	رأس المال
١٠٦,٥١٧	١٠٦,٥١٧	احتياطي قانوني
١٦٥,٢٣٤	٩٩,٠٥١	احتياطي عام
		أرباح محتجزة
<u>٢,٧٨٧,١٧٧</u>	<u>٢,٨٣٦,٧٢٨</u>	إجمالي الشق الأول من رأس المال
١,٠٨١,٨٧٢	١,٠٨١,٨٧٢	الشق الثاني من رأس المال
(٦,٦٧٩)	(٢٣,٠٨٢)	وكالة استثمارية (قرض مساند)
		احتياطي إعادة تقييم الموجودات
<u>١,٠٧٥,١٩٣</u>	<u>١,٠٥٨,٧٩٠</u>	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
<u>٣,٨٦٢,٣٧٠</u>	<u>٣,٨٩٥,٥١٨</u>	قاعدة رأس المال
٢٠,٨٥٧,٧٠٢	١٩,٩٧٩,٦٧٤	أوزان مخاطر الأصول
١,٦٧٥,٨٣٧	١,٦٢٥,٤٣٦	المخاطر الائتمانية للبنود داخل الميزانية العمومية
<u>٢٢,٥٣٣,٥٣٩</u>	<u>٢١,٦٠٥,١١٠</u>	المخاطر الائتمانية للبنود خارج الميزانية العمومية
<u>١٧.١٤%</u>	<u>١٨.٠٣%</u>	نسبة كفاية رأس المال

١٩ القياس المرحلي

حسب طبيعة عمل المجموعة، لا تتأثر الإيرادات المكتسبة أو المصروفات المتحتملة 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.

٢٠ أرقام المقارنة

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