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 ٢٠٠٨

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

المحتويات	صفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية	١
بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز	٢
الميزانية العمومية المرحلية الموحدة الموجزة	٣
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٥
إيضاحات	٦ – ١٧

ص.ب : ٣٨٠٠
الطابق ٣٢
أبراج الإمارات
شارع الشيخ زايد
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تليفون : ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+
فاكس : ٣٣٠١٥١٥ (٤) ٩٧١+
إنترنت: www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة / مجلس الإدارة
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية الموجزة الموحدة المرفقة لـ مصرف الإمارات الإسلامي – ش.م.ع (**"المصرف"**) و الشركات التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ **"المجموعة"**) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (**"البيانات المالية المرحلية"**). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" بينما تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناءاً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". تنطوي مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة على استفسارات ، بصورة رئيسية من الأشخاص المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقا 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 نبدي رأيا تدقيقيا.

الاستنتاج

بناء على أعمال المراجعة التي قمنا بها ، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي المادية ، وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وكذلك مع الأخذ بالاعتبار الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ١٩٨٥ المطبق على المصارف الإسلامية.

كي بي ام جي

منذر دجاني
رقم التسجيل: ٢٦٨

2 0 JUL 2008

كيه بي ام جي عضو في كيه بي أم جي العالمية، مؤسسة سويسرية تعاونية
جميع الحقوق محفوظة

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم
الإيرادات					
إيرادات من أنشطة تمويلية, صافي		١٩٩,٧١٨	١٠٩,٠٠٨	٣٨٥,٧٧٢	٢١٦,٥٤٨
إيرادات من استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة		٦٠,٥٨٩	١٨,٩٣٤	٥٣,٢٨١	١٤,٢٩٤
إيرادات من استثمارات أخرى		٢٤,٥٥٠	١١,١٨٥	٥٨,٧٨٧	٢١,٤١٣
إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة, صافية		١٠,٨٣٨	٣١,٦٧٨	٣٧,٠٢٤	٤٨,٩٣٧
إيرادات عقارية، صافية		٥,٣٤٠	٣,٨٦٩	١١,٥٠٤	١٦,٩١٠
إيرادات عمولات ورسوم ، صافية		٧٢,٧٤٢	١٠,١٥٧	١٦٨,٢٦٥	٢٨,٦٦٠
إيرادات تشغيلية أخرى		٤٦,٧٧٢	٢٦,٢١٢	٦٥,١٣٦	٥٣,٨٤٤
إجمالي الإيرادات		**٤٢٠,٥٤٩**	**٢١١,٠٤٣**	**٧٧٩,٧٦٩**	**٤٠٠,٦٠٦**
المصروفات					
مصروفات عمومية وإدارية		٩٥,٩٠٥	٦٦,٤٢٢	١٧٨,٣٠٨	١١٨,٨٦١
استهلاك عقارات استثمارية		٢,٠٦٣	١,٣٢٢	٤,١٢٦	٢,٥٧٣
مخصصات انخفاض القيمة صافية من الاستردادات		٩,٩٣٣	١٨,٩٢٥	١٢,٤٥٨	٣٦,٢٥٣
إجمالي المصروفات		**١٠٧,٩٠١**	**٨٦,٦٦٩**	**١٩٤,٨٩٢**	**١٥٧,٦٨٧**
صافي الإيرادات التشغيلية		**٣١٢,٦٤٨**	**١٢٤,٣٧٤**	**٥٨٤,٨٧٧**	**٢٤٢,٩١٩**
حصة المودعين من الأرباح		(١٤١,٩٥٥)	(٩٠,٦٧١)	(٢٦٥,٥٨٩)	(١٦٧,٢١٢)
حقوق الأقلية		١٠٥	–	١٠٥	–
أرباح المساهمين (صافي الإيرادات)		**١٧٠,٧٩٨**	**٣٣,٧٠٣**	**٣١٩,٣٩٣**	**٧٥,٧٠٧**
ربحية السهم (درهم)	٦	**٠,١٨**	**٠,٠٤**	**٠,٣٤**	**٠,٠٨**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

الميزانية العمومية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
الموجودات			
نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		١,١٦٦,٥٦١	٨٦٧,٩١٢
مستحق من بنوك		١٤١,٥٨٢	٢٣,٣٤٠
مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي		٤,٠٥٣,٣٣٩	٩٨٥,٤٨٢
نمم أنشطة تمويلية مدينة	٧	١٥,١٦١,٢٠٥	١٠,٨٣٦,٨٢٨
قروض وسلفيات		٣٩,٦٣٨	٣٩,٩٠٩
استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة	٨	١,١٩٤,٢٦٥	١,١٨٧,١٥٧
استثمارات أخرى	٩	٢,٦٤٦,٥٧١	١,٥٩٢,٩٩٣
استثمارات عقارية	١٠	٣٢٩,٩٣٦	٢٦٢,٤٧٢
استثمارية عقارية تحت التطوير	١١	٦٢٨,١١٢	٤٢٧,٤٧٠
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٥٢٦,٩٤٤	٥٣٦,٣٥٣
موجودات ثابتة	١٢	٥٤,٢٠٢	١٩٣,٩٩٣
إجمالي الموجودات		**٢٥,٩٤٢,٣٥٥**	**١٦,٩٥٣,٩٠٩**
المطلوبات			
حسابات المتعاملين		٢٢,٢٧٧,٣٣٨	١٣,٩٠٩,٠٥٨
مستحق لبنوك		٣٢٥,٩٤٣	١٥٨,٢٠٠
مطلوبات أخرى		٩٥٦,٩٥٥	٨٠٠,٣١٩
زكاة مستحقة		–	١٣,٤٢٦
وكالة استثمارية	١٣	٧٤٠,٠٠٠	٧٤٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات		**٢٤,٣٠٠,٢٣٦**	**١٥,٦٢١,٠٠٣**
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤	٩٣٤,٣٧٥	٧٤٧,٥٠٠
احتياطي قانوني		١٤٧,٥٩٩	١٤٧,٥٩٩
احتياطي عام		٧٤,٧٥٠	٧٤,٧٥٠
احتياطي القيمة العادلة	١٥	٤٠,٩٢٥	–
احتياطي إعادة التقويم	١٦	–	١٤٤,٠٠٠
احتياطي وعاء المضاربة		٦,١٧٥	٦,١٧٥
أرباح محتجزة		٣٤٥,٤٠٠	٢١٢,٨٨٢
إجمالي حقوق المساهمين		**١,٥٤٩,٢٢٤**	**١,٣٣٢,٩٠٦**
حقوق الأقلية	١٧	٩٢,٨٩٥	–
إجمالي حقوق الملكية		**١,٦٤٢,١١٩**	**١,٣٣٢,٩٠٦**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٢٥,٩٤٢,٣٥٥**	**١٦,٩٥٣,٩٠٩**
الالتزامات والمطلوبات الطارئة		**٣,٥٤٢,٦٥٠**	**٢,٨٢٧,٢٢٢**
الموجودات المدارة	١٨	**١,٩٤٢,٩٤٩**	**٢,٧٨٥,٥٥٠**
حسابات استثمار مقيدة	١٩	–	**٥١٩,١٧٧**

تم اعتماد هذه البيانات المالية للإصدار بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٠٨.

عن رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح الفترة	٣١٩,٣٩٣	٧٥,٧٠٧
تسويات لـ:		
مخصص انخفاض قيمة ذمم تمويلية أنشطة مدينة	١٢,٤٥٨	٣٦,٢٥٣
أرباح من بيع عقارات استثمارية	(٦٦٩)	(٩,٤٣٠)
خسائر من إعادة تقييم استثمارات في أوراق مالية	(٢٧,٧٤٤)	(٥,٠٠٩)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٢٢,١٠٣)	(١,١٤١)
استهلاك استثمارات عقارية	٤,١٢٦	٢,٥٧٣
استهلاك الموجودات الثابتة	٨,٣٤١	٧,٠٥٦
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	**٢٩٣,٨٠٢**	**١٠٦,٠٠٩**
التغير في الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(١٩٤,٨٥٦)	(٢١١,٥٠٠)
التغير في المستحق من الشركة القابضة للمجموعة	(٤,٣٦٠,٥٥٠)	٣٣٨,٧٤٢
التغير في الذمم التمويلية المدينة	(٤,٣٣٦,٨٣٤)	(١٠٤,٦٥٨)
التغير في القروض والسلفيات	٢٧١	١,٦٠٢
التغير في المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى	٩,٤٠٩	(١١٨,٠٨٢)
التغير في حسابات المتعاملين	٨,٢٧٧,١٨٨	٢,٣٨١,٥٠٥
التغير في المطلوبات الأخرى	١٥٩,٤٣٥	١٢٦,٢٦٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٢,٨٠٠)	(٢,١٠٠)
الزكاة المدفوعة	(١٣,٤٢٦)	(٤,٢٤٩)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	**(١٦٨,٣٦٢)**	**٢,٥١٣,٥٣٢**
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أوراق مالية	(١,٠٨٥,١٨٢)	(٤٥٥,٩٣٠)
متحصلات من بيع/سداد أوراق مالية	١٨٤,٢٥٧	٥,٠٠٩
توزيعات الأرباح المدفوعة	٢٢,١٠٣	(١,١٤١)
شراء استثمارات عقارية	(٧٦,٤١٩)	(٣٢,١٣٩)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	٥,٥٠٠	٢٨,٧٩٧
التغيرات في الاستثمارات العقارية قيد التطوير	(٢٠٠,٦٤٢)	(٣٢,٤٧١)
إضافات إلى الموجودات الثابتة	(١٢,٥٥٠)	(١٠,٧٠٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١,١٦٢,٩٣٣)**	**(٤٩٦,٣٠١)**
الأنشطة التمويلية		
حقوق الأقلية	٩٢,٨٩٥	–
	٩٢,٨٩٥	**–**
صافي التغير في النقد وما يعادله	**(١,٢٣٨,٤٠٠)**	**٢,٠١٧,٢٣١**
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٢,٨٥٥,٣١٣	٣١٨,٦٠٩
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	**١,٦١٦,٩١٣**	**٢,٣٣٥,٨٤٠**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.
إن تقرير مدققي الحسابات مدرج على الصفحة ١.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	رأس المال ألف درهم	احتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي العام ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي المضاربة المجمع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٠٧	٦٥٠,٠٠٠	١٢٣,٧٤٦	٦٥,٠٠٠	–	–	–	١٢٧,١٢٦	٩٦٥,٨٧٢
إصدار أسهم منحة	٩٧,٥٠٠	–	–	–	–	–	(٩٧,٥٠٠)	–
إعادة تقييم بالقيمة العادلة	–	–	–	–	١٢٠,٠٠٠	–	–	١٢٠,٠٠٠
صافي إيرادات الفترة	–	–	–	–	–	–	٧٥,٧٠٧	٧٥,٧٠٧
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	**٧٤٧,٥٠٠**	**١٢٣,٧٤٦**	**٦٥,٠٠٠**	–	**١٢٠,٠٠٠**	–	**١٠٥,٣٣٣**	**١,١٦١,٥٧٩**
كما في ١ يناير ٢٠٠٨	٧٤٧,٥٠٠	١٤٧,٥٩٩	٧٤,٧٥٠	–	١٤٤,٠٠٠	٦,١٧٥	٢١٢,٨٨٢	١,٣٣٢,٩٠٦
إصدار أسهم منحة	١٨٦,٨٧٥	–	–	–	–	–	(١٨٦,٨٧٥)	–
احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	٤٠,٩٢٥	–	–	–	٤٠,٩٢٥
احتياطي إعادة تقييم (إيضاح ١٦)	–	–	–	–	(١٤٤,٠٠٠)	–	–	(١٤٤,٠٠٠)
صافي إيرادات الفترة	–	–	–	–	–	–	٣١٩,٣٩٣	٣١٩,٣٩٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	**٩٣٤,٣٧٥**	**١٤٧,٥٩٩**	**٧٤,٧٥٠**	**٤٠,٩٢٥**	–	**٦,١٧٥**	**٣٤٥,٤٠٠**	**١,٥٤٩,٢٢٤**

وفقاً لتفسير وزارة الاقتصاد والتجارة للمادة (١١٨) من قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ , تم التعامل مع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كتوزيعات من حقوق الملكية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

١ الأنشطة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي – مصرف الشرق الأوسط سابقا – ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥. تم تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤ ، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم إتمام 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.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٢٣ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة, وتشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على الأنشطة الخاصة بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـــ "المجموعة").

لدى المصرف الشركات التابعة التالية:

	تاريخ وبلد التأسيس	الأنشطة	الملكية
• شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية ذ.م.م	٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات	خدمات الوساطة المالية	١٠٠%
• شركة إثمار للتطوير العقاري ش.م.خ	٩ يونيو ٢٠٠٨ ، الإمارات	الاستثمار في المشروعات العقارية وتأسيسها وإدارتها	٤٠%

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

يقدم المصرف خدمات مصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامية.

بلغ عدد موظفي المصرف ١١٨٢ موظفا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧: ٩٢٩ موظفا).

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

٢ بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا 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. تجب قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بدرهم الإمارات مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

فيما عدا الموضح أدناه, 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 ٢٠٠٧.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها حتى الآن

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات المتبناة من قبل لجنة التفسيرات الدائمة التابعة لمجلس المعايير المحاسبية الدولية.

فيما يلي المعايير الجديدة والتفسيرات على المعايير التي تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٨:

١) المعيار ٨ من معايير التقارير المالية الدولية: قطاعات الأعمال (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩)؛
٢) المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (المعدل): تكاليف الاقتراض (١ يناير ٢٠٠٩)؛
٣) المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (المعدل): عرض البيانات المالية (١ يناير ٢٠٠٩)؛ و
٤) التفسير ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية: برامج المتعاملين المستديمين (١ يوليو ٢٠٠٨).

ب- عدم الاعتراف بالأدوات المالية

ينشأ عدم الاعتراف بالأدوات المالية عندما يصبح من غير الممكن للمجموعة السيطرة على الحقوق التعاقدية المرتبطة بتلك الأدوات المالية. وتنشأ هذه الحالة عادةً عند بيع الأدوات المالية، أو عندما تنتقل التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية الى طرف آخر مستقل.

ج- أنشطة الوكالة والأمانة

يقوم المصرف بصفته وكيلا/أمينا للاستثمار بالاحتفاظ بموجودات أو قيامه بتوظيفها نيابة عن أفراد أو مؤسسات. إن هذه الموجودات والإيرادات المتولدة عنها تم استبعادها من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة لأنها لا تعتبر من موجودات المصرف. لا يتحمل المصرف أية مخاطر مادية قد تنتج عن هذه الأنشطة.

د- صكوك الاستثمار

هي منتج إسلامي يخضع لأحكام الشريعة الإسلامية ومعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف، وهي وثائق متساوية القيمة تُمثل حصصا شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو في موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص.

ه- وكالة استثمارية

هي عقد يقوم بموجبه المصرف (المُوكّل) بتعيين وكيل للاستثمار (الوكيل) لاستثمار أموال المُوكل (رأس مال الوكالة) على أساس عقد وكالة مقابل أجر محدد (مبلغ مقطوع أو نسبة ثابتة من رأس مال الوكالة). يستحق الوكيل أجرته سواءً كانت نتيجة الوكالة ربحا أو خسارة. تكون أرباح الوكالة من حق المُوكل، ويتحمل خسائرها إلا في حالات التقصير أو الإهمال أو التعدي من قِبل الوكيل. وفي حالة انتهاك الوكيل لشروط الوكالة، يلتزم الوكيل بإعادة رأس مال الوكالة الى المُوكل. يجوز للمُوكل أن يمنح الوكيل مكافأة إضافية تعادل الزيادة في الأرباح المحققة عن الأرباح المتوقعة. يتحمل المصرف المخاطر التي قد تنتج عن هذه الوكالة، التي تدرج ضمن بياناته المالية.

و- حسابات استثمار مُقيد

هي الحسابات التي تخضع لأحكام عقد الوكالة الاستثمارية المقيدة، حيث يتم الاتفاق على استثمار أموال هذه الحسابات في مجالات محددة مقابل أجر محدد، يستحقه المصرف سواءً كانت نتيجة الوكالة ربحا أو خسارة. تؤول أرباح هذه الحسابات لأصحابها، كما يتحملون خسائرها، عدا حالات التقصير أو الإهمال أو التعدي، حيث يلتزم المصرف بإعادة رأس مال الوكالة إلى أصحابها. يتم استبعاد أرصدة هذه المعاملات من هذه البيانات المالية. يتم الاعتراف بأجرة المصرف الناتجة عن إدارة هذه الحسابات عند استحقاقها.

٤ استخدام التقديرات

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 ٢٠٠٧.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٥ إدارة المخاطر المالية

إن مبادئ وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

٦ ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة أرباح الفترة من بداية السنة إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ والبالغة ٣١٩,٣٩٣,٠٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٧: ٧٥,٧٠٧,٠٠٠ درهم) وأرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ والبالغة ١٧٠,٧٩٥,٠٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٧: ٣٣,٧٠٣,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٩٣٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٧: ٩٣٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٧ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
تشتمل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة على ما يلي:		
مرابحات سلع	٢,٦٦٨,٣٨٢	٢,٠٠٦,٦١٣
مرابحات سيارات	٢,٦٠٠,٤٠٨	٢,١٧٧,٩٩٢
مرابحات تمويل مشترك	٢١٣,٠٧٠	٣٦٠,٥٨٩
مرابحات عقارات	٢٥٠,٢٦٢	٢٦١,٢٦٢
إجمالي المرابحات	٥,٧٣٢,١٢٢	٤,٨٠٦,٤٥٦
إستصناع	١,٠٤٦,٣٥٦	٧٣٩,٦٥٩
إجارة	٣,٨٤٨,٠٩٠	٢,٥٧٨,٠٧٨
مدينو بطاقات اعتماد	٣٦١,٠٦٧	٢٩٢,٠٨٩
أخرى	١,٨٩٢,٠٩١	٨٤٧,٢٠٠
	١٢,٨٧٩,٧٢٦	٩,٢٦٣,٤٨٢
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(٧٣١,٤٠٢)	(٥٤٥,٥٩٤)
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١٧٤,٠٦٣)	(١٥٧,٧٤٨)
	١١,٩٧٤,٢٦١	٨,٥٦٠,١٤٠
وكالات	٣,١٨٦,٩٤٤	٢,٢٧٦,٦٨٨
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٥,١٦١,٢٠٥	١٠,٨٣٦,٨٢٨
التحليل حسب القطاع الاقتصادي:		
زراعة وأنشطة ذات صلة	٤,٢٦٤	٨,٠١٧
صناعة	٢٨١,١٣٠	٣٩٠,٧٤٠
إنشاءات	١,٨٩٤,٠٦٥	٨٠٢,٣٤٧
تجارة	٢,٠٥٠,٦٣٣	٢,٦٤٦,٦٥٧
مواصلات واتصالات	٢١١,٣٢٠	١٣٧,٣٠٨
خدمات وأفراد	٦,٣٩٦,٣٥٣	٤,٦١٥,٧٣٥
عقارات	٤,٤١٨,٢٨٠	٢,٤٧٢,٧٠٠
أخرى	٨١٠,٦٢٥	٤٦٦,٦٦٦
	١٦,٠٦٦,٦٧٠	١١,٥٤٠,١٧٠
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(٧٣١,٤٠٢)	(٥٤٥,٥٩٤)
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١٧٤,٠٦٣)	(١٥٧,٧٤٨)
	١٥,١٦١,٢٠٥	١٠,٨٣٦,٨٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٧ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
الحركة في مخصص انخفاض القيمة:		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	١٥٧,٧٤٨	٩٤,١١٣
مخصصات تم تكوينها خلال الفترة/السنة	٢٧,٨٥٨	٧٣,٧٢٨
إستردادات	(١١,٥٤٣)	(١٠,٠٩٣)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	١٧٤,٠٦٣	١٥٧,٧٤٨

٨ استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
أسهم في حقوق ملكية	٣١٨,٦٧٣	٣١٧,٢٢٣
حصص في صناديق	٦٩١,٦٨٣	٦٦٥,٣٨٨
أخرى	١٨٣,٩٠٩	٢٠٤,٥٤٦
	١,١٩٤,٢٦٥	١,١٨٧,١٥٧
تشتمل الاستثمارات في أوراق مالية على ما يلي:		
استثمارات في أوراق مالية مسعرة	٨٦٩,٥٩١	٨٦٢,٥١٦
استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة	٣٢٤,٦٧٤	٣٢٤,٦٤١
	١,١٩٤,٢٦٥	١,١٨٧,١٥٧

٩ استثمارات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤١٤,٧٩٦	٥٠٩,٢٥٣
استثمارات متاحة للبيع	٢,٢٣١,٧٧٥	١,٠٨٣,٧٤٠
	٢,٦٤٦,٥٧١	١,٥٩٢,٩٩٣
تشتمل الاستثمارات الأخرى على ما يلي:		
استثمارات أخرى مسعرة	٣٣١,٠٤٣	٧٥,٦٩١
استثمارات أخرى غير مسعرة	٢,٣١٥,٥٢٨	١,٥١٧,٣٠٢
	٢,٦٤٦,٥٧١	١,٥٩٢,٩٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

١٠ استثمارات عقارية

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٢٦٩,٧٧٨	٢٧١,٥٣٣
عقارات مشتراة	٧٦,٤١٩	٣٦٧,٠٤٥
عقارات مباعة	(٤,٨٣١)	(٢٤,٣٦٧)
عقارات معاد تصنيفها ضمن استثمارات عقارية تحت التطوير	–	(٣٤٤,٤٣٣)
	٣٤١,٣٦٧	٢٦٩,٧٧٨
ناقصاً: استهلاك متراكم	(١١,٤٣١)	(٧,٣٠٦)
	٣٢٩,٩٣٦	٢٦٢,٤٧٢
تشتمل الاستثمارات العقارية على ما يلي:		
أراضي	٩٦,٥٣٥	٢٤,٩٤٧
مباني, صافية	٢٣٣,٤٠١	٢٣٧,٥٢٥
	٣٢٩,٩٣٦	٢٦٢,٤٧٢

قامت إدارة المصرف بإعادة تصنيف عقارات تحت التطوير، التي تبلغ قيمتها الإجمالية ٣٤٤,٤٣٣,٠٠٠ درهم كما في٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ إلى استثمارات عقارية تحت التطوير لإظهار طبيعة هذه الموجودات بصورتها الفعلية.

ترى الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المرحلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

١١ استثمارات عقارية تحت التطوير

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
عقارات تحت التطوير	٤٧٣,٨٥٥	٣٤٥,٠٣٣
أعمال مدنية تحت الانجاز	١٥٤,٢٥٧	٨٢,٤٣٧
	٦٢٨,١١٢	٤٢٧,٤٧٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، تم تحويل عقارات تحت التطوير بقيمة ٣٤٤,٤٣٣,٠٠٠ وأرض بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ درهم من الاستثمارات العقارية ومن الموجودات الثابتة على التوالي. وبالمثل تم تحويل أعمال مدنية تحت الانجاز قيمتها ٨٢,٤٣٧,٠٠٠ درهم من الموجودات الثابتة.

١٢ موجودات ثابتة

إن الأرض التي سبق أن منحتها حكومة دبي للمصرف، والتي تم تقييمها بمبلغ ١٤٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تأثرت بصورة كبيرة بأعمال البنية التحتية من قبل حكومة دبي، وعليه فقد تم استبعاد هذه الأرض من الموجودات الثابتة خلال الفترة.

تم إعادة تصنيف الأعمال المدنية تحت الانجاز البالغة ٨٢,٤٣٧,٠٠٠ درهم والأرض البالغ قيمتها ٦٠٠,٠٠٠ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ضمن الاستثمارات العقارية تحت التطوير.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

١٣ وكالة استثمارية

قام المصرف (الوكيل) بإبرام اتفاقية وكالة استثمارية بمبلغ يصل إلى مليار درهم ولمدة ١٠ سنوات، تبدأ اعتباراً من ٢٧ سبتمبر ٢٠٠٧ مع "دتش ترست كمباني لمتد" (المُوكل) وهي شركة مسجلة في المملكة المتحدة. يقوم المُوكل بدور الأمين بموجب العقد المبرم في التاريخ المذكور بينه وبين الشركة القابضة للمجموعة, وهي المالك المنتفع من هذه الوكالة الاستثمارية. حصل الوكيل على مبلغ ٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم على عدة مراحل بموجب هذه الوكالة الاستثمارية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

١٤ رأس المال

قام المصرف بزيادة رأس ماله المدفوع إلى ٩٣٤,٣٧٥,٠٠٠ درهم، من خلال إصدار أسهم منحة عددها ١٨٦,٨٧٥,٠٠٠ سهما، بناءً على قرار الجمعية العمومية الصادر بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٠٨.

١٥ احتياطي القيمة العادلة

يُمثل احتياطي القيمة العادلة فائض التقييم للاستثمارات المتاحة للبيع المعاد تقييمها خلال الفترة. ويمثل مبلغ ٤٠,٩٢٥,٠٠٠ درهم حصة المساهمين من فائض إعادة التقييم.

١٦ احتياطي إعادة التقييم

يمثل هذا الاحتياطي البالغ ١٤٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم احتياطي إعادة تقييم الأرض الممنوحة من حكومة دبي.

قام المصرف خلال الفترة باستبعاد احتياطي إعادة التقييم هذا كما كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (أنظر ايضاح ١٢).

١٧ حقوق الأقلية

تمثل حقوق الأقلية البالغة ٩٢,٨٩٥,٠٠٠ درهم ٦٠% من أسهم شركة اثمار للتطوير العقاري (ش.م.خ) غير المملوكة للمصرف (أنظر ايضاح ١).

١٨ الموجودات المدارة

تشتمل الموجودات المدارة على:

(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 المُرحلة إلى "شركة صكوك مصرف الامارات الاسلامي المحدودة" ("المُصدر"). والتي تقوم أيضاً بدور الأمين لصالح حاملي الصكوك.

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

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

(ب) موجودات الوكالة

تبلغ موجودات الوكالة المدارة ٦٥٧,٣٩٩,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨. وهي تخص الشركة القابضة للمجموعة، التي تتحمل مخاطرها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

١٩ حسابات استثمار مُقيد

يتلقى المصرف أموالاً من بعض المتعاملين لاستثمارها بالنيابة عنهم في مشروعات أو أنشطة استثمارية محددة بموجب اتفاقيات وكالة استثمارية، وذلك مقابل أتعاب إدارة. يتحمل أصحاب هذه الحسابات المخاطر التي تنطوي عليها تلك الأنشطة، باستثناء مخاطر الاداء الناتجة عن إهمال المصرف أو تقصيره أو مخالفته للشروط التي تحكم تلك الاتفاقيات. يتم إظهار هذه الحسابات خارج البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة.

٢٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف, في سياق أعماله الاعتيادية، بإجراء معاملات مع مجموعة بنك الإمارات الدولي، ومع بعض مسؤولي ومساهمي وأعضاء مجلس إدارة المصرف والهيئات التي توجد فيها مصالح هامة للمصرف ومساهميه وأعضاء مجلس إدارته. فيما يلي المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
الميزانية العمومية		
مستحق من الشركة القابضة للمجموعة , صافي	٤,٠٥٣,٣٩٩	٩٨٥,٤٨٢
وكالة استثمارية	٧٤٠,٠٠٠	٧٤٠,٠٠٠
استثمار في صناديق استثمارية مداره من قبل الشركة القابضة للمجموعة	٦٩١,٦٨٣	٦٦٥,٣٨٩
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – أعضاء مجلس الإدارة	١١٦,٨٦٦	١١٣,٦١٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة – موظفي الإدارة الرئيسيين	٦٠,٢٦٩	٣١,٣٨٢
حسابات جارية / استثمار – أعضاء مجلس الإدارة	٣,٨٠٠	–
حسابات جارية / استثمار – موظفي الإدارة الرئيسيين	٦٤٣	–

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم
بيان الدخل		
إيرادات من صناديق مداره من قبل الشركة القابضة للمجموعة	٣١,٠٦٤	٩,٣٦٥
إيرادات من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة, صافية	٣٧,٠٢٤	٤٨,٩٣٧
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين	٥,٢٩٤	٣,٩٩٣
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين – امتيازات التقاعد	٣١٦	١٦٣

٢١ التقارير حسب القطاع

تتكون أنشطة المصرف 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 المرابحة مع بنك الإمارات الدولي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٢١ التقارير حسب القطاع (تابع)

الشركات التابعة

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على الأرقام المتعلقة بالشركات التابعة:

	موجودات درهم	مطلوبات درهم	صافي أرباح/خسائر درهم
شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية	١٦٨,٩١٣,٠٠٠	١٣٦,٠٨٤,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠
شركة إثمار للتطوير العقاري *	–	–	(١٧٥,٠٠٠)

* لم تبدأ الشركة عملياتها التجارية حتى الآن.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٢١ التقارير حسب القطاع (تابع)

	قطاع الشركات والاستثمار		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		الإجمالي	
	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم
بيان الدخل								
إيرادات القطاع	٣٨٩,٣٨٥	٢١٧,٧٤١	١١٩,٩٥٨	٥٥,٢٩٨	٣٧,٠٢٤	٤٥,٠٦٣	٥٤٦,٣٦٧	٣١٨,١٠٢
إيرادات الوكالة بين القطاعات	(١٥٧,١٩١)	(٨٤,٥٨٤)	١٤٧,٥٣٩	١٠١,٥٤٥	٩,٦٥٢	(١٦,٩٦١)	–	–
عمولات ورسوم وإيرادات أخرى	١٦٥,٦٢٢	٣٨,٧٠٤	٦٧,٧٧٩	٤٣,٨٠٠	–	–	٢٣٣,٤٠١	٨٢,٥٠٤
إجمالي الإيرادات	٣٩٧,٨١٦	١٧١,٨٦١	٣٣٥,٢٧٦	٢٠٠,٦٤٣	٤٦,٦٧٦	٢٨,١٠٢	٧٧٩,٧٦٨	٤٠٠,٦٠٦
مصروفات عمومية وإدارية	(٦٤,٥٥٦)	(٣٣,٦٩٦)	(١١٣,٧٥١)	(٨٥,١٦٥)	–	–	(١٧٨,٣٠٧)	(١١٨,٨٦١)
استهلاك عقارات استثمارية	(٤,١٢٦)	(٢,٥٧٣)	–	–	–	–	(٤,١٢٦)	(٢,٥٧٣)
إجمالي المصروفات	(٦٨,٦٨٢)	(٣٦,٢٦٩)	(١١٣,٧٥١)	(٨٥,١٦٥)	–	–	(١٨٢,٤٣٣)	(١٢١,٤٣٤)
صافي الإيرادات التشغيلية	٣٢٩,١٣٤	١٣٥,٥٩٢	٢٢١,٥٢٥	١١٥,٤٧٨	٤٦,٦٧٦	٢٨,١٠٢	٥٩٧,٣٣٥	٢٧٩,١٧٢
مخصصات انخفاض القيمة صافية من الاستردادات	(١,٧٠٢)	١,٩٧٥	(١٠,٧٥٦)	(٣٨,٢٢٨)	–	–	(١٢,٤٥٨)	(٣٦,٢٥٣)
	٣٢٧,٤٣٢	١٣٧,٥٦٧	٢١٠,٧٦٩	٧٧,٢٥٠	٤٦,٦٧٦	٢٨,١٠٢	٥٨٤,٨٧٧	٢٤٢,٩١٩
حصة المودعين من أرباح الفترة	(١٠٤,٦٤٤)	(٦٣,٥٤٩)	(١٦٠,٩٤٥)	(١٠٣,٦٦٣)	–	–	(٢٦٥,٥٨٩)	(١٦٧,٢١٢)
حقوق الأقلية	١٠٥	–	–	–	–	–	١٠٥	–
أرباح المساهمين (صافي أرباح الفترة)	٢٢٢,٨٩٣	٧٤,٠١٨	٤٩,٨٢٤	(٢٦,٤١٣)	٤٦,٦٧٦	٢٨,١٠٢	٣١٩,٣٩٣	٧٥,٧٠٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٢١ التقارير حسب القطاع (تابع)

الميزانية العمومية	قطاع الشركات والاستثمار		قطاع الأفراد		قطاع الخزينة		الإجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
الموجودات								
موجودات القطاع	١٥,٦٧٩,٩٤٨	١١,٦٨٠,٦٩٩	٣,٦٩١,٦٦٨	٢,٥٨٣,٠٩٣	٤,٤٠٨,٤٦٩	١,١١٨,٥٧٦	٢٣,٧٨٠,٠٨٥	١٥,٣٨٢,٣٦٨
متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطيات	٣٨١,٢٠٥	٣٠٣,٢٦٣	٥٧١,٨٠٨	٤٥٤,٨٩٥	–	–	٩٥٣,٠١٣	٧٥٨,١٥٨
موجودات غير مخصصة	–	–	–	–	–	–	١,٢٠٩,٢٥٧	٨١٣,٣٨٣
إجمالي الموجودات	**١٦,٠٦١,١٥٣**	**١١,٩٨٣,٩٦٢**	**٤,٢٦٣,٤٧٦**	**٣,٠٣٧,٩٨٨**	**٤,٤٠٨,٤٦٩**	**١,١١٨,٥٧٦**	**٢٥,٩٤٢,٣٥٥**	**١٦,٩٥٣,٩٠٩**
المطلوبات								
مطلوبات القطاع	٨,٤١٧,٩٣٠	٤,٢٤٨,٠٢٨	١٤,٠٠١,٣٣٩	٩,٦٦١,٠٣٠	٢,٦١٥,١٦٧	٢,٢٣١,١٠٦	٢٥,٠٣٤,٤٣٦	١٦,١٤٠,١٦٤
مطلوبات غير مخصصة	–	–	–	–	–	–	٨١٥,٠٢٤	٨١٣,٧٤٥
حقوق الأقلية	–	–	–	–	–	–	٩٢,٨٩٥	–
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**٨,٤١٧,٩٣٠**	**٤,٢٤٨,٠٢٨**	**١٤,٠٠١,٣٣٩**	**٩,٦٦١,٠٣٠**	**٢,٦١٥,١٦٧**	**٢,٢٣١,١٠٦**	**٢٥,٩٤٢,٣٥٥**	**١٦,٩٥٣,٩٠٩**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٢٢ معدل كفاية رأس المال

	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
الشق الأول من رأس المال :		
رأس المال	٩٣٤,٣٧٥	٧٤٧,٥٠٠
احتياطي قانوني	١٤٧,٥٩٩	١٤٧,٥٩٩
احتياطي عام	٧٤,٧٥٠	٧٤,٧٥٠
احتياطي وعاء المضاربة	٦,١٧٥	٦,١٧٥
أرباح محتجزة	٣٤٥,٤٠٠	٢١٢,٨٨٢
إجمالي الشق الأول من رأس المال	١,٥٠٨,٢٩٩	١,١٨٨,٩٠٦
الشق الثاني من رأس المال :		
وكالة استثمارية (قرض مساند)	٧٤٠,٠٠٠	٧٤٠,٠٠٠
احتياطيات إعادة تقييم الموجودات	١٨,٤١٦	٥٤,٠٠٠
إجمالي الشق الثاني من رأس المال	٧٥٨,٤١٦	٧٩٤,٠٠٠
قاعدة رأس المال	٢,٢٦٦,٧١٥	١,٩٨٢,٩٠٦
الموجودات المعرضة للمخاطر		
مخاطر الائتمان (للبنود داخل الميزانية العمومية)	١٨,٨٢٨,٣١٩	١٥,٢٦٦,٣٩٧
مخاطر الائتمان (للبنود خارج الميزانية العمومية)	١,٦٨٨,٠٦٧	١,٤٤٤,٧٥١
	٢٠,٥١٦,٣٨٦	١٦,٧١١,١٤٨
نسبة كفاية رأس المال (بازل ١)	١١,٠٥	١١,٨٦

٢٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف / إعادة بيان بعض أرقام الفترة / السنة السابقة, حيث اقتضت الضرورة, كي تتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.