

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)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية
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)
٧ - ١٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

تقرير منققي 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") وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ 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 التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر 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 منققي الحسابات المستقل للشركة". 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



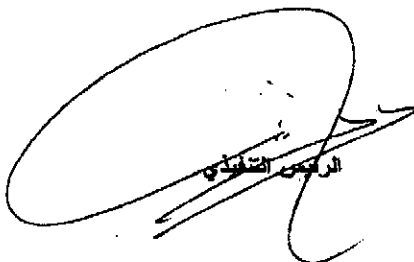
فيجندرات مالهورترا
رقم التسجيل: ٤٨ ب

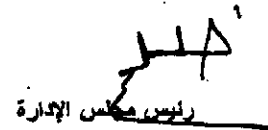
2 1 APR 2011

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١,١٢١,٤٦٦	١,٢٦٧,٧٣٣		نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٨,٨١٣	٣٨,٨٨٦	٣	مستحق من بنوك
١٢,٣٧٢,٢٧٤	١١,٠٤٣,٣٨٩	٤	مستحق من الشركة للقابضة للمجموعة، صافي
١٤,٦٢٥,٧٢٢	١٤,١٢٢,٥٨٠	٥	نم أنشطة تمويلية مدنية
٢,٨٣٩,٩٦٠	٢,٧٨٥,٧٥٢	٦	استثمارات
٨٤٩,٨٠٩	٨٤٣,٨٠٧	٧	استثمارات عقارية
٤٦٨,١٠٩	٤٥٨,٤٥٤	٨	استثمارات عقارية تحت التطوير
٢٩٥,٨٥٧	٣١٤,٨٠٤		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠٤,٥٠٥	١٠٣,٠٨٩		موجودات ثابتة
<u>٣٢,٧٤٦,٥١٥</u>	<u>٣٠,٩٧٨,٤٩٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٤,٢٢٢,٨٦٥	٢٤,٦٨٧,٨٦٠	٩	حسابات المتعاملين
٣,٧١٢,٠٧٦	١,٦١٧,٧٠٨		مستحق لبنوك
٧٩٠,٨٢٢	٦٨٣,٩٤٦		مطلوبات أخرى
١١,٧٠٤	-		زكاة مستحقة
١,٠٨١,٨٧٢	١,٠٨١,٨٧٢	١٠	وكالة استثمارية
<u>٢٩,٨١٩,٣٣٩</u>	<u>٢٨,٠٧١,٣٨٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	١١	رأس المال
٢٠٦,٨٦٥	٢٠٦,٨٦٥		احتياطي قانوني
١١٢,٦٤٤	١١٢,٦٤٤		احتياطي عام
٨٦,٨٠٤	٦٦,٧١٣		أرباح محتجزة
<u>٢,٨٣٦,٧٣٥</u>	<u>٢,٨١٦,٦٩٤</u>		إجمالي حقوق مساهمي المصرف
٩٠,٤٤١	٩٠,٤١٤	١٢	حقوق الأقلية
<u>٢,٩٢٧,١٧٦</u>	<u>٢,٩٠٧,١٠٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٢,٧٤٦,٥١٥</u>	<u>٣٠,٩٧٨,٤٩٤</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٤,٢٠٨,٥٥٨</u>	<u>٤,١٨٢,٣٨٢</u>		الالتزامات والمطلوبات الطارئة
<u>١,٢٨٥,٥٥٠</u>	<u>١,٢٨٥,٥٥٠</u>	١٣	الموجودات المدارة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١١.


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 (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح
٢٤١,٧٥٥	١٩١,٨٠٠	الإيرادات
٢٩,٠٩٧	(٤,٦٩٨)	إيرادات من أنشطة تمويلية، صافية (خسائر)/إيرادات من استثمارات في أوراق مالية، صافية
٣٤,٩٩١	١٠٠,١٢٠	إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة، صافية
٥,٢٥١	٣,٩٥٣	إيرادات عقارية، صافية
٥٠,١٩٧	٤٨,٢٢٦	إيرادات عمولات ورسوم، صافية
٢٠,٨٥٧	١٣,٦٥٧	إيرادات تشغيلية أخرى، صافية
<u>٣٨٢,١٤٨</u>	<u>٣٥٣,٠٥٨</u>	إجمالي الإيرادات
(٩٧,٦٨١)	(٩٩,١٤٧)	المصروفات
(٣,٢٤٠)	(٦,٢٦٩)	مصروفات عمومية وإدارية
<u>(١٠٠,٩٢١)</u>	<u>(١٠٥,٤١٦)</u>	استهلاك عقارات استثمارية
		إجمالي المصروفات
٢٨١,٢٢٧	٢٤٧,٦٤٢	صافي الإيرادات التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٧٥,٤٢١)	(١٠٨,٥٠٧)	مخصصات انخفاض القيمة، صافية من الاستردادات
٢٠٥,٨٠٦	١٣٩,١٣٥	صافي الإيرادات التشغيلية بعد مخصصات انخفاض القيمة
(١٣٩,٢٤٣)	(١٥٩,٢٠٣)	حصة حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة من الأرباح
<u>٦٦,٥٦٣</u>	<u>(٢٠,٠٦٨)</u>	(خسائر)/أرباح الفترة
٦٦,٦٢٩	(٢٠,٠٤١)	موزعة على:
(٦٦)	(٢٧)	مساهمي المصرف
<u>٦٦,٥٦٣</u>	<u>(٢٠,٠٦٨)</u>	حقوق الأقلية
٠٠٣	٠٠١	(خسائر)/أرباح الفترة
		(خسائر)/ربحية السهم (درهم)

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
٦٦,٥٦٣	(٢٠,٠٦٨)
(٣,٢٩٠)	-
<u>٦٣,٢٧٣</u>	<u>(٢٠,٠٦٨)</u>
٦٣,٣٣٩	(٢٠,٠٤١)
(٦٦)	(٢٧)
<u>٦٣,٢٧٣</u>	<u>(٢٠,٠٦٨)</u>

(خسائر)/أرباح الفترة

إيرادات معدلة أخرى:

التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة

موزعة على:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية

إجمالي (الخسائر) / الإيرادات المعترف بها للفترة

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 (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

إجمالي حقوق الملكية	حقوق مساهمي المصرف							
	حقوق الأقلية	المجموع	أرباح محتجزة	التغيرات لمتراكمة 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	
٢,٩٢٧,١٧٦	٩٠,٤٤١	٢,٨٣٦,٧٣٥	٨٦,٨٠٤	-	١١٢,٦٤٤	٢٠٦,٨٦٥	٢,٤٣٠,٤٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١١
(٢٠,٠٦٨)	(٢٧)	(٢٠,٠٤١)	(٢٠,٠٤١)	-	-	-	-	صافي خسائر الفترة
<u>٢,٩٠٧,١٠٨</u>	<u>٩٠,٤١٤</u>	<u>٢,٨١٦,٦٩٤</u>	<u>٦٦,٧٦٣</u>	<u>-</u>	<u>١١٢,٦٤٤</u>	<u>٢٠٦,٨٦٥</u>	<u>٢,٤٣٠,٤٢٢</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠١١
٢,٨٧٢,٨٦١	٩٢,٣٦٣	٢,٧٨٠,٤٩٨	١٦٥,٢٣٤	(٦,٦٧٩)	١٠٦,٥١٧	٢٠٠,٧٣٨	٢,٣١٤,٦٨٨	كما في ١ يناير ٢٠١٠
٦٦,٥٦٣	(٦٦)	٦٦,٦٢٩	٦٦,٦٢٩	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٣,٢٩٠)	-	(٣,٢٩٠)	-	(٣,٢٩٠)	-	-	-	خسائر أخرى محملة للفترة
-	-	-	(١١٥,٧٣٤)	-	-	-	١١٥,٧٣٤	إصدار أسهم منحة
<u>٢,٩٣٦,١٣٤</u>	<u>٩٢,٢٩٧</u>	<u>٢,٨٤٣,٨٣٧</u>	<u>١١٦,١٢٩</u>	<u>(٩,٩٦٩)</u>	<u>١٠٦,٥١٧</u>	<u>٢٠٠,٧٣٨</u>	<u>٢,٤٣٠,٤٢٢</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

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 (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ الف درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ الف درهم	
		الإشغلة التشغيلية
		(خسائر)/أرباح الفترة
		تسويات لـ:
		مخصصات انخفاض ذمم أنشطة تمويلية مدينة، صافية
٤١,١٤٩	٨٢,٧٥٩	مخصصات انخفاض استثمارات، صافية
١٤,٢٧٢	١٥,٢٤٨	مخصصات انخفاض استثمارات عقارية
٢٠,٠٠٠	-	مخصصات انخفاض استثمارات عقارية تحت التطوير، صافية
-	١٠,٥٠٠	إيرادات توزيعات الأرباح
-	(٨,٨٦٨)	أرباح بيع استثمارات
(١٨,٣٦٠)	-	خسائر إعادة تقييم استثمارات في أوراق مالية من خلال بيان الدخل
٣,٧٩٩	٢٤,٦١٥	استهلاك استثمارات عقارية
٣,٢٤٠	٦,٢٦٩	استهلاك موجودات ثابتة
٦,٣٠٩	٥,٣٦٩	
١٣٦,٩٧٢	١١٥,٨٢٤	ربح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
(٣٣,٨٤٢)	٣٥,٤٨٤	التغييرات في الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٥٥٢,٥٢٦)	٥٨٥,٤٠١	التغييرات في المستحق من الشركة القابضة للمجموعة
٢٨٢,١٠٩	٤٢٠,٣٨٣	التغييرات في ذمم الأنشطة التمويلية المدينة
٤٢,٨٧٠	(١٨,٩٤٧)	التغييرات في المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى
(١٧٥,٥٠٥)	٤٦٤,٩٩٥	التغييرات في حسابات المتعاملين
(٦٢,٩١٧)	(٢,٠٩٦,٣٠٠)	التغييرات في مستحق لبنوك (حسابات وكالة استثمارية)
(٤٠,٩٣٥)	(١٠٦,٨٧٦)	التغييرات في الالتزامات الأخرى
(١٣,١٢١)	(١١,٧٠٤)	الزكاة المدفوعة
(١,٤١٦,٨٩٥)	(٦١١,٧٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١١٨,٣٠٩	١٤,٣٤٥	استثمارات في أوراق مالية صافية من الاسترجاعات
٢٤١,٥٠٠	-	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٢٤٩,٠٨٨)	(٢٦٧)	التغييرات في استثمارات عقارية
-	٨,٨٦٨	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٥٠,٤٥٣	(٨٤٥)	التغييرات في استثمارات عقارية تحت التطوير
(٦,٩٧٤)	(٣,٩٥٣)	التغييرات في الموجودات الثابتة، صافي
٣٥٤,٢٠٠	١٨,١٤٨	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٦٢,٦٩٥)	(٥٩٣,٥٩٢)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٥,٩٢٩,٣٦٤	٧,٣٨١,٨٨٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤,٨٦٦,٦٦٩	٦,٧٨٨,٢٩٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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 للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٣٠ 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.

بلغ عدد الموظفين في المصرف ١٠٦٢ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٠٩٧ 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 ٢٠١٠.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بدرهم 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 الإستثمارات في الموجودات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة

فيما عدا تطبيق المعيار المحاسبي رقم ١٤ (المعدل) 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 ٢٠١٠.

التزمت المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل) "الافصاحات عن الأطراف ذات العلاقة". تقوم الإدارة حالياً بتقدير تأثير تطبيق المعيار أعلاه على بياناتها المالية. سوف يتم تطبيق التغيير بأثر رجعي طبقاً لبنود الفترة الانتقالية للمعيار.

أظهر التقدير المبني عدم وجود أي تأثير للتغيير على قائمة المركز المالي المرحلي الموحد وبيان الدخل وربحية السهم.

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 ٢٠١٠.

هـ. إدارة المخاطر المالية

إن مبادئ وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٣ مستحق من بنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦	٢٢	مستحق من بنوك محلية
٦٨,٧٦٧	٣٨,٨٦٤	مستحق من بنوك أجنبية
<u>٦٨,٨١٣</u>	<u>٣٨,٨٨٦</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٤ مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٤٤٧,٤١٧	١١,٢٤٦,٧٨٠	مراجعات قصيرة الأجل
(٣,٣٧٠,٤٢٠)	(٦١,١٣١)	وكالة استثمارية
٣٠,٨٢٠	(٢٥٠,٠٠٠)	ودائع متبادلة (بدون أرباح)، صافي
٢٦٤,٤٥٧	١٠٧,٧٤٠	أرصدة أخرى
<u>١٢,٣٧٢,٢٧٤</u>	<u>١١,٠٤٣,٣٨٩</u>	

٥ نتم أنشطة تمويلية مدينة

١,٨٣٢,٨٠١	١,٧٢٢,٢٣٣	مراجعات سلع
٢,٤٤٣,٠٢٨	٢,٤٤٩,٦١٤	مراجعات سيارات
٢١٥,٨٨٤	٢١٣,٣٣٥	مراجعات تمويل مشترك
٣٦٠,٦٦٤	٣٤٩,١٠٠	مراجعات عقارات
<u>٤,٨٥٢,٣٧٧</u>	<u>٤,٧٣٤,٢٨٢</u>	إجمالي المراجعات
١,٥٧٠,٦٢٤	١,٥٠٣,٠٤٠	استصناع
٥,٨٢٩,٧٧٩	٥,٨٦٦,١٨٤	إجارة
٥٣١,٤٧٤	٥٢١,٨٩٦	مدينو بطاقات اعتماد
٦٠٨,٥٤٠	٥٧٠,٤١٣	حسابات جارية مكشوفة مضمونة
٢,٦٣١,٥٩٠	٢,٣٨٣,٠٧٦	وكالة تمويلية
<u>١٦,٠٢٤,٣٨٤</u>	<u>١٥,٥٧٨,٨٩١</u>	
(٥٧٦,٣٢٩)	(٥٥١,٢١٩)	ناقصا: إيرادات مؤجلة
(٨٢٢,٣٣٣)	(٩٠٥,٠٩٢)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
<u>١٤,٦٢٥,٧٢٢</u>	<u>١٤,١٢٢,٥٨٠</u>	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

• ندم أنشطة تمويلية مدينة (تنمة)

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٩	٥٠٤	التحليل حسب القطاع الاقتصادي
٤٦	-	الزراعة والأنشطة ذات الصلة
٣١٩,٩٠٧	٣٠٦,٥٠٠	التعدين واستغلال المحاجر
٧٧٣,٤٨٦	٧٠١,٦٨٨	الصناعة
٦٧٤,٣٥٦	٧٢٩,٢٩٤	الإنشاءات
١٩٥,٢٩٩	١٧٤,٠٣٥	التجارة
١,٠١٠,١٥٢	١,٠٠٤,٣٧٠	المواصلات والاتصالات
٤,٣٣٩,١٢٠	٤,٢٨٦,٥٧٨	الخدمات
٦,٧٢٣,٢١٦	٦,٣٨٩,٢٤٣	الأفراد
١,٨٩٣,٢٠٨	١,٩٢٢,٢٤٧	عقارات
٩٤,٩٦٥	٦٤,٤٣٢	مؤسسات مالية
		أخرى
١٦,٠٢٤,٣٨٤	١٥,٥٧٨,٨٩١	
(٥٧٦,٣٢٩)	(٥٥١,٢١٩)	ناقصا: إيرادات مؤجلة
(٨٢٢,٣٣٣)	(٩٠٥,٠٩٢)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
١٤,٦٢٥,٧٢٢	١٤,١٢٢,٥٨٠	
٣٤٥,٠٢٦	٥٨٠,٤٨٥	الحركة في المخصصات انخفاض القيمة :
٢٦٤,٥٦٠	٨٢,٣٨٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٢٩,١٠١)	(٦٣٠)	مخصصات تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٥٨٠,٤٨٥	٦٦٢,٢٤٤	استردادات خلال الفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة
١٩٤,٠٤٨	٢٤١,٨٤٨	الحركة في مخصصات انخفاض قيمة المحفظة:
٤٧,٨٠٠	١,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٤١,٨٤٨	٢٤٢,٨٤٨	مخصصات تم تكوينها خلال الفترة/السنة
٨٢٢,٣٣٣	٩٠٥,٠٩٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٦ استثمارات

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٥,٠٠٨	١٤٣,٣٨١	القيمة العادلة ضمن بيان الدخل
٤٧٦,٥٩١	٤٩٢,٨٣٤	أسهم حقوق ملكية
٦١١,٥٩٩	٦٣٦,٢١٥	صناديق استثمارية
٦٥٧,٠٨٦	٦٥٧,٠٨٦	متاحة للبيع
٨٩٥,٧٤٥	٨٩٥,٧٤٥	أسهم حقوق ملكية
١,٥٥٢,٨٣١	١,٥٥٢,٨٣١	صناديق استثمارية
٧٦٢,٣٦٦	٧٧٦,٧١٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٩٢٦,٧٩٦	٢,٩٦٥,٧٥٦	صكوك
(١٤١,٠٤٤)	(١٢٥,٧٩٦)	ناقصا: مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات
٢,٧٨٥,٧٥٢	٢,٨٣٩,٩٦٠	
٦٦٢,٤٢٧	٧٠٢,٢٨٧	تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على ما يلي:
٢,١٢٣,٣٢٥	٢,١٣٧,٦٧٣	استثمارات في أوراق مالية مسعرة
٢,٧٨٥,٧٥٢	٢,٨٣٩,٩٦٠	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
١,١٠٠,١٨١	١,١١٨,٠٠٨	تتركز الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:
١,٦٨٥,٥٧١	١,٧٢١,٩٥٢	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، صافية
٢,٧٨٥,٧٥٢	٢,٨٣٩,٩٦٠	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، صافية
١٢٥,٧٩٦	١٧,٨٧١	الحركة في المخصصات انخفاض القيمة:
١٥,٢٤٨	١٠٧,٩٢٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٤١,٠٤٤	١٢٥,٧٩٦	مخصصات تم تكوينها خلال الفترة/السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٧ استثمارات عقارية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٤,٤١٩	٩٢٠,٣٧٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	٢٦٧	إضافات خلال الفترة/السنة
٤٣٥,٨٨٩	-	عقارات محولة من استثمارات عقارية تحت التطوير (إيضاح ٨)
(٩,٩٣١)	-	عقارات مباعه
<u>٩٢٠,٣٧٧</u>	<u>٩٢٠,٦٤٤</u>	
(٤٢,٥٢٩)	(٤٨,٧٩٨)	ناقصا: الاستهلاك المتراكم
(٢٨,٠٣٩)	(٢٨,٠٣٩)	ناقصا: مخصص انخفاض في القيمة
<u>٨٤٩,٨٠٩</u>	<u>٨٤٣,٨٠٧</u>	
١٣٣,٩٠٦	١٣٣,٩٠٦	تشتمل الاستثمارات العقارية على ما يلي:
٧١٥,٩٠٣	٧٠٩,٩٠١	أراضي، صافية
		مباني، صافية
<u>٨٤٩,٨٠٩</u>	<u>٨٤٣,٨٠٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
		الحركة في المخصصات انخفاض القيمة:
١٠,٢٨٣	٢٨,٠٣٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٧,٧٥٦	-	مخصصات تم تكوينها خلال الفترة / السنة
<u>٢٨,٠٣٩</u>	<u>٢٨,٠٣٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / 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 (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٨ استثمارات عقارية تحت التطوير

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٩,٦٩٥	١,٠٠٤,٤٩١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٨٤٥	٢١,٦٩٣	إضافات خلال الفترة/السنة
-	(٤٣٥,٨٨٩)	عقارات محولة إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٧)
-	(٦٠٠)	استثمارات عقارية محولة إلى أصول ثابتة / موجودات أخرى
٥٩٠,٥٤٠	٥٨٩,٦٩٥	
(١٣٢,٠٨٦)	(١٢١,٥٨٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
٤٥٨,٤٥٤	٤٦٨,١٠٩	

أعدت الإدارة تقييم الاستثمارات العقارية تحت التطوير، وتم زيادة مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ ١٠,٥٠٠,٠٠٠ درهم. تتركز جميع الاستثمارات العقارية تحت التطوير داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٩ حسابات المتعاملين

حسابات المتعاملين تتركز كما يلي:

٢٤,١٦٤,٩٦١	٢٣,١٣٦,٣١٥	حسابات متعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٢٢,٨٩٩	١,٠٨٦,٥٥٠	حسابات متعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤,٦٨٧,٨٦٠	٢٤,٢٢٢,٨٦٥	

١٠ 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.

١١ رأس المال

رأس مال المصرف المصرح به ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، ورأس المال المدفوع ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ درهم.

١٢ حقوق الأقلية

تمثل حقوق الأقلية البالغة ٩٠,٤١٤,٠٠٠ درهم في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٩٠,٤٤١,٠٠٠ درهم) ٢٠% من أسهم شركة إثمار للتطوير العقاري (ش.م.خ) غير المملوكة للمصرف (أنظر إيضاح ١).

١٣ الموجودات المدارة

خلال شهر يونيو ٢٠٠٧، قام المصرف بتسهيل إصدار "صكوك استثمارية" بمبلغ إجمالي ١,٢٨٥,٥٥٠,٥٥٠ 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.

١٤ (خسائر)/ربحية السهم

تم حساب ربحية السهم بقسمة الخسائر البالغة (٢٠,٠٤١,٠٠٠) درهم وذلك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس ٢٠١٠: الأرباح البالغة ٦٦,٦٢٩,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً (٣١ مارس ٢٠١٠: ٢,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ سهماً).

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٥ 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:

٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم
-----------------------------	-----------------------------

بيان الدخل الموحد

٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم
-----------------------------	-----------------------------

خسائر من صناديق إدارة من قبل الشركة القابضة للمجموعة، صافية
إيرادات من معاملات مع الشركة القابضة للمجموعة، صافية
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين - امتيازات التقاعد

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم
--	--

قائمة المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم
-------------------------------	-----------------------------

مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي
استثمار في صناديق استثمارية مدارة من قبل الشركة القابضة للمجموعة
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين
حسابات جارية واستثمار - أعضاء مجلس الإدارة
حسابات جارية واستثمار - موظفي الإدارة الرئيسيين

موجودات مدارة

١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠
-----------	-----------

شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي

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.

الإجمالي		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل الموحد							
٢٩٢,٧٢٩	٣٠٤,٩٩٦	٣٤,٩٩١	١٠٠,١٢١	٦٧,٦٢٩	٦٢,٧٨٦	١٩٠,١٠٩	١٤٢,٠٨٩
-	-	٧,٧٨٤	(٦٠,١٩٠)	٨١,٠٢٠	٨٠,٣٦٩	(٨٨,٨٠٤)	(٢٠,١٧٩)
٨٩,٤١٩	٤٨,٠٦٢	-	١,٩٥٩	٣٩,٠٣٢	٢٨,٤٦٠	٥٠,٣٨٧	١٧,٦٤٣
٣٨٢,١٤٨	٣٥٣,٠٥٨	٤٢,٧٧٥	٤١,٨٩٠	١٨٧,٦٨١	١٧١,٦١٥	١٥١,٦٩٢	١٣٩,٥٥٣
(٩٧,٦٨١)	(٩٩,١٤٧)	-	(٢,٨٠٠)	(٦٤,٨٤٥)	(٦٤,٤٥٨)	(٣٢,٨٣٦)	(٣١,٨٨٩)
(٣,٢٤٠)	(٦,٢٦٩)	-	-	-	-	(٣,٢٤٠)	(٦,٢٦٩)
(١٠٠,٩٢١)	(١٠٥,٤١٦)	-	(٢,٨٠٠)	(٦٤,٨٤٥)	(٦٤,٤٥٨)	(٣٦,٠٧٦)	(٣٨,١٥٨)
٢٨١,٢٢٧	٢٤٧,٦٤٢	٤٢,٧٧٥	٣٩,٠٩٠	١٢٢,٨٣٦	١٠٧,١٥٧	١١٥,٦١٦	١٠١,٣٩٥
(٧٥,٤٢١)	(١٠٨,٥٠٧)	-	-	(٢٨,٨٤٧)	(٢٤,٢٦٩)	(٤٦,٥٧٤)	(٨٤,٢٣٨)
٢٠٥,٨٠٦	١٣٩,١٣٥	٤٢,٧٧٥	٣٩,٠٩٠	٩٣,٩٨٩	٨٢,٨٨٨	٦٩,٠٤٢	١٧,١٥٧
(١٣٩,٢٤٣)	(١٥٩,٢٠٣)	-	-	(٩٠,٤٣٩)	(٧٩,٠٦٠)	(٤٨,٨٠٤)	(٨٠,١٤٣)
٦٦,٥٦٣	(٢٠,٠٦٨)	٤٢,٧٧٥	٣٩,٠٩٠	٣,٥٥٠	٣,٨٢٨	٢٠,٢٣٨	(٦٢,٩٨٦)
صافي الإيرادات التشغيلية							
مخصصات انخفاض القيمة، صافية من الاسترداد							
حصاة حسابات الاستثمار والتوفير والوكالة من الأرباح							
(خسائر)/أرباح المساهمين (صافي الأرباح)							

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٦ التقارير حسب القطاع (تتمة)

الإجمالي		قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
								قائمة المركز المالي الموحد
								الموجودات
٣١,٣٣٧,٤١٦	٢٩,٥٨٧,٣٤٩	١٢,٥٥٣,٨١٤	١١,٣٧٦,٧٥٣	٤,٩٠١,٦٧٧	٤,٨٧٠,٨٨٧	١٣,٨٨١,٩٢٥	١٣,٣٣٩,٧٠٩	موجودات القطاع
١,٠٠٨,٧٣٨	٩٧٣,٢٥٤	-	-	٦٠٥,٢٤٣	٥٨٣,٩٥٢	٤٠٣,٤٩٥	٣٨٩,٣٠٢	متطلبات المصرف المركزي من الاحتياطات
٤٠٠,٣٦١	٤١٧,٨٩١	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
٣٢,٧٤٦,٥١٥	٣٠,٩٧٨,٤٩٤	١٢,٥٥٣,٨١٤	١١,٣٧٦,٧٥٣	٥,٥٠٦,٩٢٠	٥,٤٥٤,٨٣٩	١٤,٢٨٥,٤٢٠	١٣,٧٢٩,٠١١	إجمالي الموجودات
								المطلوبات / حقوق الملكية
٣٢,٠٦٦,٣٠٥	٣٠,٣٤٧,٧٩٩	٢,٨٧٥,٩٨٣	٢,٨١٦,٦٩٤	١٦,٩٢٨,١١٨	١٥,٩٩٣,٦٥٤	١٢,٢٦٢,٢٠٤	١١,٥٣٧,٤٥١	مطلوبات القطاع
٥٨٩,٧٦٩	٥٤٠,٢٨١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٩٠,٤٤١	٩٠,٤١٤	-	-	-	-	٩٠,٤٤١	٩٠,٤١٤	حقوق الأقلية
٣٢,٧٤٦,٥١٥	٣٠,٩٧٨,٤٩٤	٢,٨٧٥,٩٨٣	٢,٨١٦,٦٩٤	١٦,٩٢٨,١١٨	١٥,٩٩٣,٦٥٤	١٢,٣٥٢,٦٤٥	١١,٦٢٧,٨٦٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٧ نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم	
٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	الشق الأول من رأس المال
٢٠٦,٨٦٥	٢٠٦,٨٦٥	رأس المال
١١٢,٦٤٤	١١٢,٦٤٤	احتياطي قانوني
٨٦,٨٠٤	٦٦,٧٦٣	احتياطي عام
		أرباح محتجزة
<u>٢,٨٣٦,٧٣٥</u>	<u>٢,٨١٦,٦٩٤</u>	إجمالي الشق الأول من رأس المال
١,٠٨١,٨٧٢	١,٠٨١,٨٧٢	الشق الثاني من رأس المال
-	-	وكالة استثمارية (قرض مساند)
		احتياطي إعادة تقييم الموجودات
<u>١,٠٨١,٨٧٢</u>	<u>١,٠٨١,٨٧٢</u>	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
<u>٣,٩١٨,٦٠٧</u>	<u>٣,٨٩٨,٥٦٦</u>	قاعدة رأس المال
٢٠,٢٨٤,٣٢١	١٩,٥٠٥,٦٣٠	أوزان مخاطر الأصول
١,٤٩٠,٦٤٨	١,٥٣٤,٠٠٢	المخاطر الائتمانية للبنود داخل الميزانية العمومية
<u>٢١,٧٧٤,٩٦٩</u>	<u>٢١,٠٣٩,٦٣٢</u>	المخاطر الائتمانية للبنود خارج الميزانية العمومية
<u>%١٨.٠٠</u>	<u>%١٨.٥٣</u>	نسبة كفاية رأس المال (بازل I)

١٨ 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.

١٩ أرقام المقارنة

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