

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 ٢٠١٢**

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 التغييرات 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 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 المرفق لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") كما في 31 مارس 2012 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 الثلاثة 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 34 "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 2410 "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 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 31 مارس 2012 في ذلك التاريخ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".



فيجنذرانات مالهورترا
رقم التسجيل: 48 ب
24 APR 2012

منفقة	غير منفقة	إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١,١٩٥,١٦٧	١,١١٨,٨٤٩		نقد، وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٩,٢٤١	٨٦,١٢٥	٣	مستحق من بنوك
٣,٥٣٧,١٣١	٥,٩٤٧,٥٧٧	٤	مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي
١٢,٩٦٩,٠٤١	١٣,٠١٨,٨٤٥	٥	نم أنشطة تمويلية مدينة
٢,١٩٧,٥٩١	٢,٤٨٦,٢٩٢	٦	استثمارات
١,١١١,٣١٧	١,١١١,٦٤٨	٧	استثمارات عقارية
٢٨٥,٣٨٩	٤٠٢,٣٩٨		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٨,٩١٨	٩٥,٣٢١		موجودات ثابتة
<u>٢١,٤٨٣,٧٩٥</u>	<u>٢٤,٢٦٧,٠٤٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٧,١٢٥,١٥٢	١٨,٠٨٥,٥٤٤	٨	حسابات المتعاملين
٨٧,٦٣٤	٨٤,٩٠٢		مستحق لبنوك
-	١,٨٣٦,٥٠٠	٩	صكوك مستحقة
٧٠٩,٩٩٨	٦٨٢,٧٢٥		مطلوبات أخرى
١,٠٥٣	-		زكاة مستحقة
١,٠٨١,٨٧٢	١,٠٨١,٨٧٢	١٠	وكالة استثمارية
<u>١٩,٠٠٥,٧٠٩</u>	<u>٢١,٧٧١,٥٤٣</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	١١	رأس المال
٢٠٦,٨٦٥	٢٠٦,٨٦٥		احتياطي قانوني
١١٢,٦٤٤	١١٢,٦٤٤		احتياطي عام
٥١٥	١,٣٥٧		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(٣١٥,٧٤٤)	(٢٩٩,١٤٣)		خسائر مترجمة
<u>٢,٤٣٤,٧٠٢</u>	<u>٢,٤٥٢,١٤٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٥٧	١٢	حقوق الأقلية
<u>٢,٤٧٨,٠٨٦</u>	<u>٢,٤٩٥,٥٠٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢١,٤٨٣,٧٩٥</u>	<u>٢٤,٢٦٧,٠٤٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٤,٣٦٠,١٣٨</u>	<u>٤,٣١٥,٨٦٧</u>		الالتزامات والمطلوبات الطارئة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للإصدار بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٢.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٩١,٨٠٠	١٦٥,٠٤٧	
(٤,٦٩٨)	١٣,٤٠٨	
١٠٠,١٢٠	٥٨,٤٥٣	
٣,٩٥٣	١١,٣٤٨	
٥٥,٧١٠	٦٣,٥٢٧	
٦,١٧٣	٧,٩٦٥	
<u>٣٥٣,٠٥٨</u>	<u>٣١٩,٧٤٨</u>	
(٩٩,١٤٧)	(٩٠,٢٢٩)	
(٦,٢٦٩)	(٦,٤٦٨)	
<u>(١٠٥,٤١٦)</u>	<u>(٩٦,٦٩٧)</u>	
٢٤٧,٦٤٢	٢٢٣,٠٥١	
(١٠٨,٥٠٧)	(١٢١,٠٧٧)	
١٣٩,١٣٥	١٠١,٩٧٤	
(١٥٩,٢٠٣)	(٨٥,٤٠٠)	
(٢٠,٠٦٨)	١٦,٥٧٤	
(٢٠,٠٤١)	١٦,٦٠١	
(٢٧)	(٢٧)	
<u>(٢٠,٠٦٨)</u>	<u>١٦,٥٧٤</u>	
<u>(٠,٠٠٨)</u>	<u>٠,٠٠٧</u>	١٣

الإيرادات

إيرادات من أنشطة تمويلية، صافية
إيرادات / (خسائر) من استثمارات في أوراق مالية، صافية
إيرادات من الشركة القابضة للمجموعة، صافية
إيرادات عقارية، صافية
إيرادات عمولات ورسوم، صافية
إيرادات تشغيلية أخرى، صافية

إجمالي الإيرادات

المصروفات

مصروفات عمومية وإدارية
استهلاك عقارات استثمارية

إجمالي المصروفات

صافي الإيرادات التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة

مخصصات انخفاض القيمة، صافية من الاسترداد

صافي الإيرادات التشغيلية بعد مخصصات انخفاض القيمة

حصة المتعاملين من الأرباح و توزيعات حملة الصكوك

أرباح/(خسائر) للفترة، صافي

موزعة على:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية

أرباح/(خسائر) للفترة، صافي

ربحية/(خسارة) السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
(٢٠,٠٦٨)	١٦,٥٧٤

أرباح/(خسائر) للفترة، صافي

- ٨٤٢

إيرادات معكبة أخرى - التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة

(٢٠,٠٦٨)	١٧,٤١٦
----------	--------

إجمالي الإيرادات/(خسائر) الشاملة للفترة

إيرادات شاملة عائدة إلى:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية

(٢٠,٠٤١)	١٧,٤٤٣
(٢٧)	(٢٧)
(٢٠,٠٦٨)	١٧,٤١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المنسوبة إلى حقوق المساهمين في المصرف

حقوق الأقلية

إجمالي حقوق الملكية

ألف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
ألف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٢,٤٧٨,٠٨٦	٤٣,٣٨٤	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	٢,٤٣٠,٤٢٢
١٦,٥٧٤	(٢٧)	١٦,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٢	-	٨٤٢	٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٩٥,٥٠٢	٤٣,٣٥٧	٢,٤٥٢,١٤٥	١,٣٥٧	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	٢,٤٣٠,٤٢٢
٢,٩٢٧,١٧٦	٩٠,٤٤١	٢,٨٣٦,٧٣٥	-	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	٢,٤٣٠,٤٢٢
(٢٠,٦٦٨)	(٢٧)	(٢٠,٠٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٠٦,١٠٨	٩٠,٤١٤	٢,٨١٦,٦٩٤	-	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	٢,٤٣٠,٤٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس

٢٠١٢ ٢٠١١

ألف درهم ألف درهم

الأنشطة التشغيلية

أرباح/(خسائر) للفترة، صافي

١٦,٥٧٤ (٢٠,٠٦٨)

تسويات :-

مخصصات انخفاض ذمم أنشطة تمويلية مدينة، صافية

١٠٧,٦٧٧ ٨٢,٧٥٩

مخصصات انخفاض استثمارات، صافية

١٣,٤٠٠ ١٥,٢٤٨

مخصصات انخفاض استثمارات عقارية

- ١٠,٥٠٠

إيرادات توزيعات الأرباح

(٢,٥٣٧) (٨,٨٦٨)

لأرباح بيع استثمارات

(١,٤٤٢) -

خسائر إعادة تقييم استثمارات في أوراق مالية من خلال الأرباح والخسائر

٧٠١ ٢٤,٦١٥

استهلاك استثمارات عقارية

٦,٤٦٨ ٦,٢٦٩

استهلاك موجودات ثابتة

٥,٠١٣ ٥,٣٦٩

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

١٤٥,٨٥٤ ١١٥,٨٢٤

التغيرات في الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٥,١٠٧ ٣٥,٤٨٤

التغيرات في المستحق من الشركة القابضة للمجموعة

(٦١٩,٨٢٥) ٥٨٥,٤٠١

التغيرات في ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

(١٥٧,٤٨١) ٤٢٠,٣٨٢

لتغيرات في المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى

(١١٧,٠٠٩) (١٨,٩٤٧)

التغيرات في حسابات المتعاملين

٩٦٠,٣٩٢ ٤٦٤,٩٩٥

التغيرات في مستحق لبنوك (حسابات وكالة استثمارية)

- (٢,٠٩٦,٣٠٠)

التغيرات في الالتزامات الأخرى

(٢٧,٢٧٣) (١٠٦,٨٧٦)

الزكاة المدفوعة

(١,٠٥٣) (١١,٧٠٤)

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

١٨٨,٧١٢ (٦١١,٧٤٠)

الأنشطة الاستثمارية

استرجاعات استثمارات في أوراق مالية، صافية

(٣٢٤,٢٦٨) ١٤,٣٤٥

العائدات من بيع أوراق مالية استثمارية

٢٣,٧٥٠ -

إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة

٢,٥٣٧ ٨,٨٦٨

التغيرات في استثمارات عقارية

(٦,٧٩٩) (١,١١٢)

صافي التغير في الموجودات الثابتة

(١,٤١٦) (٣,٩٥٣)

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٣٠٦,١٩٦) ١٨,١٤٨

الأنشطة التمويلية

سكوك مستحقة

١,٨٣٦,٥٠٠ -

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

١,٨٣٦,٥٠٠ -

صافي التغير في النقد وما يعادله

١,٧١٩,٠١٦ (٥٩٣,٥٩٢)

النقد وما يعادله في بداية الفترة

٢,٧٤١,٤٥٩ ٧,٣٨١,٨٨٥

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

٤,٤٦٠,٤٧٥ ٦,٧٨٨,٢٩٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.
إن تقرير منققي 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 بوزارة 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 ٢٣ 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 للساطة 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. أسس 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 الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة

فيما عدا تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٢٤ (المعتل) "الإفصاحات عن الأطراف 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 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 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	٣١ مارس
٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
٢٤	٢٥
٨٩,٢١٧	٨٦,٠٩٠
<u>٨٩,٢٤١</u>	<u>٨٦,١١٥</u>

مستحق من بنوك محلية
مستحق من بنوك أجنبية

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٤ مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي

مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
٤,٧٢٥,٣٢٦	٧,٥١٦,٤٥٢
(١,٢٥٦,٣٦٥)	(١,١٧٨,١٩٥)
٥٠,٠٠٠	١٩,٧٥٢
١٨,١٧٠	٨٩,٥٦٦
<u>٣,٥٣٧,١٣١</u>	<u>٥,٩٤٧,٥٧٧</u>

مربحات قصيرة الأجل
وكالة استثمارية
ودائع متبادلة (بنون أرباح)، صافي
أرصدة أخرى

٥ نتم أنشطة تمويلية مدينة

٥,١١٧,٠٧٤	٥,٤٣١,٠٣٩
٥,٩٤١,٤٨٢	٥,٨٣٤,٥٩١
١,٠٨٧,٤٢٨	١,٠٩٠,٥٩٥
١,٧٤٦,٨٤٢	١,٧٢٥,٦٥٩
٢٠٠,٠٠٠	١٩٣,٥٢١
٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠
١٨٣,٨٥٥	١٦٣,١٧٩
٥٦٩,٠٢٠	٥٥٨,٢٠٨
<u>١٤,٩١٩,١٦٢</u>	<u>١٥,٠٧٠,٢٥٢</u>
(٥٩٨,٥٦٧)	(٥٩٢,١٧٦)
(١,٣٥١,٥٥٤)	(١,٤٥٩,٢٣١)
<u>١٢,٩٦٩,٠٤١</u>	<u>١٣,٠١٨,٨٤٥</u>

مربحات
إجارة
استصناع
وكالة تمويلية
مشاركة
مضاربة
حسابات جارية مكشوفة مضمونة
مدینو بطاقات اعتماد

نقصا: إيرادات موجلة
نقصا: مخصص انخفاض القيمة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٥ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

مدفئة	غير مدفئة	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٧	١٣,٤٨٣	التطوير حسب القطاع الاقتصادي
٣٧٧,٣٠٥	٤١٥,٢٩٧	الزراعة والأنشطة ذات الصلة
٥١٥,٤٥٨	٤٥٥,٢٥١	الصناعة
٨٥٣,٩٠٩	٨١٧,٤١٦	الإنشاءات
١٦٢,٨٨٦	١٦١,٥٣٢	التجارة
١,٠٤٨,٥٥٤	١,١٤٠,٠٣٤	المواصلات والاتصالات
٥,٧٨٢,٣٠٥	٦,٠٥١,٩٤٢	الخدمات
٤,٤٥٥,٤٣٦	٤,٤٤٠,٧٨٠	الأفراد
١,٣٣١,١٠٩	١,٢٩٠,٨٩٠	عقارات
٣٩١,٧٤٣	٢٨٣,٦٢٧	مؤسسات مالية
		أخرى
<u>١٤,٩١٩,١٦٢</u>	<u>١٥,٠٧٠,٢٥٢</u>	
(٥٩٨,٥٦٧)	(٥٩٢,١٧٦)	نقصا: إيرادات مؤجلة
(١,٣٥١,٥٥٤)	(١,٤٥٩,٢٣١)	نقصا: مخصص انخفاض القيمة
<u>١٢,٩٦٩,٠٤١</u>	<u>١٣,٠١٨,٨٤٥</u>	

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المصنفة:

٥٨٠,٤٨٥	١,٠٠٧,٥٦٦	الرصيد في بداية السنة
٤٤٦,٦٨٠	٦٥,٠٥٢	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(١٩,٥٩٩)	(٣,٠٥٩)	استردادات خلال السنة
<u>١,٠٠٧,٥٦٦</u>	<u>١,٠٦٩,٥٥٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

الحركة في مخصصات انخفاض قيمة المحلظة:

٢٤١,٨٤٨	٣٤٢,٩٨٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٢,١٤٠	٤٥,٦٨٤	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
<u>٣٤٣,٩٨٨</u>	<u>٣٨٩,٦٧٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>١,٣٥١,٥٥٤</u>	<u>١,٤٥٩,٢٣١</u>	

٦ استثمارات

مدفئة	غير مدفئة	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		القيمة العادلة ضمن بيان الدخل
٩٠,٢٨٢	٧٨,٢٠٩	أسهم حقوق ملكية
٩٠,٢٨٢	٧٨,٢٠٩	
		متاحة للبيع
٦٧٧,٠٣٦	٦٧٧,٠٣٦	أسهم حقوق ملكية
٨٦٩,٤٧٩	٨٦٧,٤٦٨	صناديق استثمارية
٥٣,٧٦٦	٢٧٧,٧٩٨	صكوك
١,٦٠٠,٢٨١	١,٨٢٢,٢٠٢	
		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨٧,٢٣٦	٧٧٩,٢٩٠	صكوك
٢,٣٧٧,٨٠٠	٢,٦٧٩,٩٠١	
(١٨٠,٢٠٩)	(١٩٣,٦٠٩)	
٢,١٩٧,٥٩١	٢,٤٨٦,٢٩٢	نقصا: مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات
		تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على ما يلي:
١٨٤,٧٠٩	٤٨٨,٨٢٢	استثمارات في أوراق مالية مسعرة
٢,٠١٢,٨٨٢	١,٩٩٧,٤٧٠	استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة
٢,١٩٧,٥٩١	٢,٤٨٦,٢٩٢	
		تتركز الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:
١,٦٢٠,٨٦٤	١,٦٠٤,٧٥٢	استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٧٦,٧٢٧	٨٨١,٥٤٠	استثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٩٧,٥٩١	٢,٤٨٦,٢٩٢	
		الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
١٢٥,٧٩٦	١٨٠,٢٠٩	الرصيد في بداية السنة
٥٤,٤١٣	١٣,٤٠٠	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
١٨٠,٢٠٩	١٩٣,٦٠٩	الرصيد في نهاية السنة

٧ استثمارات عقارية

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٨,٢٧٠	١,٥١٠,٠٧٢	الرصيد في بداية السنة
٦,٧٩٩	٢٢,٥٧٨	عقارات مشتراه خلال السنة
-	(٤,٣٨٠)	المحول إلى الموجودات الثابتة/الموجودات الأخرى
١,٥٣٥,٠٦٩	١,٥٢٨,٢٧٠	
(٧٤,١٤١)	(٦٧,٦٧٣)	ناقصا: الاستهلاك المتراكم
(٣٤٩,٢٨٠)	(٣٤٩,٢٨٠)	ناقصا: مخصص انخفاض في القيمة
١,١١١,٦٤٨	١,١١١,٣١٧	
.		تشتمل الاستثمارات العقارية على ما يلي:
٥٢١,٨٧٣	٥٢١,٨٧٣	أراضي
٥٨٩,٧٧٥	٥٨٩,٤٤٤	مباني، صافية
١,١١١,٦٤٨	١,١١١,٣١٧	الرصيد في نهاية السنة
		الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:
٣٤٩,٢٨٠	١٤٩,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
-	١٩٩,٦٥٥	مخصصات تم تكويتها خلال السنة
٣٤٩,٢٨٠	٣٤٩,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة

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

تركز جميع الاستثمارات العقارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٨ حسابات المتعاملين

مدفئة	غير مدفئة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٠٢,٦٤٤	٤,٤٧٦,٩١٥	حسابات جارية
١,٧١٠,٥٣٦	١,٧١٥,٠١٥	حسابات توفير
٨,٠١٥,٥٣٨	٧,٨٤٧,٣٦٠	حسابات استثمار
٣,٠٩٩,٣٢٦	٣,٩٤٦,٢٠٩	حسابات وكالة
٩٧,١٠٨	١٠٠,٠٤٥	تأمينات
<u>١٧,١٢٥,١٥٢</u>	<u>١٨,٠٨٥,٥٤٤</u>	
١٦,٦١٧,٤٣١	١٧,٥٩٧,٣٣٦	حسابات المتعاملين تتركز كما يلي:
٥٠٧,٧٢١	٤٨٨,٢٠٨	حسابات متعاملين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٧,١٢٥,١٥٢</u>	<u>١٨,٠٨٥,٥٤٤</u>	حسابات متعاملين من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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 على 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، وفقاً لذلك فإن هذه الأصول لا تزال معترف بها من قبل المصرف.

وقد قدمت الشركة القابضة تعهداً بتحمل جميع الخسائر التي قد يتكبدها حملة الصكوك والتي تستحق السداد خلال شهر يناير عام ٢٠١٢ حسب شهادات الصكوك. ولا يزال المصرف هو المسيطر على 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 توعد المصرف بإعادة شراء تلك الأصول عند استحقاق الصكوك بسعر الممارسة.

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

١٠ وكالة استثمارية

تلقي المصرف - بموجب اتفاقية وكالة - مبلغاً قدره 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 وفقاً لهذه الاتفاقية فقد تم احتساب أرباح عليها بواقع ٤.٥٪ سنوياً (٢٠١١ - ٤.٥٪ سنوياً).

١١ رأس المال

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

١٢ حقوق الأقلية

تمثل حقوق الأقلية البالغة ٤٣,٣٥٧,٠٠٠ درهم في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤٣,٣٨٤,٠٠٠ درهم) ٦٠% من أسهم شركة إعمار للتطوير العقاري (ش.م.خ) غير المملوكة للمصرف (أنظر إيضاح ١).

١٣ ربحية/خسارة) السهم

تم حساب ربحية / (خسارة) السهم بقسمة الأرباح البالغة ١٦,٥٧٤,٠٠٠ درهم وذلك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ مارس ٢٠١١: الخسائر البالغة ٢٠,٠٦٨,٠٠٠ درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو 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.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١٤ 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 ١٢,٩٢% و ٤.١٢% من إجمالي الودائع والقروض لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل ويتم 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 الساندة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
(١٠,٦٧٢)	-
١٠٠,١٢٠	٥٨,٤٥٣
(٦,٠٦٨)	(٦,٢٦٢)
(٩٤)	(٨٦)

بيان الدخل الموحد الموجز

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

٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم

٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
٣,٥٣٧,١٣١	٥,٩٤٧,٥٧٧
٨,٣٩٤	٨,٣٢١
٢٣,٤١٦	٢٤,٦١٤
٦	٧٠
١٤,١٤٢	١٥,٧٨١
٥٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٥
٣٧٨,٧٩٧	-

قائمة المركز المالي الموحد الموجز

مستحق من الشركة القابضة للمجموعة، صافي (إيضاح ٤)
ذم أنشطة تمويلية مدينة - أعضاء مجلس الإدارة وشركات زميلة
ذم أنشطة تمويلية مدينة - موظفي الإدارة الرئيسيين
حسابات جارية واستثمار - أعضاء مجلس الإدارة
حسابات جارية واستثمار - موظفي الإدارة الرئيسيين
استثمارات في صكوك حكومة دبي
بيع استثمارات للشركة القابضة للمجموعة

١٥. 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
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١٥ التقارير حسب القطاع (تمة)

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات والاستثمار	قطاع الأرباح	قطاع الشركات والاستثمار
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
٣٠٤,٩٩٦	٢٦٧,٦٣٨	١٠٠,١٢١	٥٨,٤٥٤	٦٢,٧٨٦	١٤٢,٠٨٩
-	-	(٦٠,١٩٠)	(٢٠,١٤٤)	٨٠,٣٦٩	(٢٠,١٧٩)
٤٨,٠٦٢	٥٢,١١٠	١,٩٥٩	(٣٨٨)	٢٨,٤٦٠	١٧,٨٩٥
٣٥٣,٠٥٨	٣١٩,٧٤٨	٤١,٨٩٠	٣٧,٩٢٢	١٧١,٦١٥	١٣٩,٥٥٣
(٩٩,١٤٧)	(٩٠,٢٢٩)	(٢,٨٠٠)	٧,٥٠٥	(٦٤,٤٥٨)	(٣١,٨٨٩)
(٦,٢٦٩)	(٦,٤١٨)	-	-	-	(٦,٢٦٩)
(١٠٥,٤١٦)	(٩٦,٦٩٧)	(٢,٨٠٠)	٧,٥٠٥	(٦٤,٤٥٨)	(٣٧,٦٨٨)
٢٤٧,٦٤٢	٢٢٣,٥١١	٣٩,٠٩٠	٤٥,٤٢٧	١٠٧,١٥٧	١٠١,٣٩٥
(١٠٨,٥٠٧)	(١٢١,٠٧٧)	-	-	(٢٤,٢٦٩)	(٨٤,٢٣٨)
١٣٩,١٣٥	١٠١,٩٧٤	٣٩,٠٩٠	٤٥,٤٢٧	٨٢,٨٨٨	١٧,١٥٧
(١٥٩,٢٠٣)	(٨٥,٤٠٠)	-	(١٨,٠٥٠)	(٧٩,٠٦٠)	(٨٠,١٤٣)
(٢٠,٠٦٨)	١٦,٥٧٤	٣٩,٠٩٠	٢٧,٣٧٧	٣,٨٢٨	(٦٢,٩٨٦)
(٢٠,٠٤١)	١٦,٦٠١				(٢٩,٢٢٨)
(٢٧)	(٢٧)				(٤٧,٩٨٤)
(٢٠,٠٦٨)	١٦,٥٧٤				(١٨,٧٥٢)

حصة المتعاملين من الأرباح وتوزيعات حملة الصكوك

أرباح/(خسائر) للفترة، صافي

موزعة على:

مساهمي المصرف

حقوق الأقلية

أرباح/(خسائر) للفترة، صافي

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١٥ التقارير حسب القطاع (تمة)

الإجمالي	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد		قطاع الشركات والاستثمار		قطاع الشركات والاستثمار	غير مدفئة	٣١ مارس ٢٠١٢	الف درهم
	مدفئة	غير مدفئة	مدفئة	غير مدفئة	مدفئة	غير مدفئة				
٢٠,٠٥٦,١٥٦	٢٢,٧٣٠,٩٨١	٣,٧٧٨,٢٠٨	٦,١١٤,٣١٥	٤,٦٣٣,٩٢٠	٤,٩١٥,١٢٦	١١,٦٤٤,٠٢٨	١١,٧٠١,٥٤٠			
١,٤٣٣,٣٣١	١,٠٣٨,٢٢٤	-	-	٦٢٥,٩٩٩	٦٢٢,٩٣٤	٤١٧,٣٣٢	٤١٥,٢٩٠			
٣٨٤,٣٠٨	٤٩٧,٨٤٠	-	-	-	-	-	-			
٢١,٤٨٣,٧٩٥	٢٤,٢٦٧,٤٥٥	٣,٧٧٨,٢٠٨	٦,١١٤,٣١٥	٥,٢٥٩,٩١٩	٥,٥٣٨,٠٦٠	١٢,٠٦١,٣٦٠	١٢,١١٦,٨٣٠			
١٨,٣٥٤,٤٩٩	١٩,٣١٢,٤١٠	-	-	١٣,١٢٢,٠٩٧	١٣,٨٩٦,٠٢٩	٥,٢٣٢,٤٠٢	٥,٤١٦,٣٨١			
٦٥١,٢١٠	٢,٤٥٩,١٣٣	-	-	-	-	-	-			
١٩,٠٠٥,٧٠٩	٢١,٧٧١,٥٤٣	-	-	١٣,١٢٢,٠٩٧	١٣,٨٩٦,٠٢٩	٥,٢٣٢,٤٠٢	٥,٤١٦,٣٨١			
٢,٤٣٤,٧٠٢	٢,٤٥٢,١٤٥	-	-	-	-	-	-			
٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٥٧	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٥٧			
٢,٤٧٨,٠٨٦	٢,٤٩٥,٥٠٢	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٥٧			

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

١٦ نسبة كفاية رأس المال

مدفئة	غير مدفئة	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٣٠,٤٢٢	٢,٤٣٠,٤٢٢	النشق الأول من رأس المال
٢٠٦,٨٦٥	٢٠٦,٨٦٥	رأس المال
١١٢,٦٤٤	١١٢,٦٤٤	احتياطي قانوني
(٣١٥,٧٤٤)	(٢٩٩,١٤٣)	احتياطي عام
٢,٤٣٤,١٨٧	٢,٤٥٠,٧٨٨	خسائر متراكمة
		إجمالي النشق الأول من رأس المال
١,٠٨١,٨٧٢	١,٠٨١,٨٧٢	النشق الثاني من رأس المال
٥١٥	١,٣٥٧	وكالة استثمارية من وزارة المالية
١,٠٨٢,٣٨٧	١,٠٨٣,٢٢٩	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٣,٥١٦,٥٧٤	٣,٥٣٤,٠١٧	إجمالي النشق الثاني من رأس المال
		قاعدة رأس المال
١٦,٩٥٢,٠٠٥	١٧,٩١٦,٧٦٥	أوزان مخاطر الأصول
٢,٠٣٠,٤٤٥	١,٩٦٦,١١٠	المخاطر الائتمانية للبنود داخل الميزانية العمومية
١٨,٩٨٢,٤٥٠	١٩,٨٨٢,٨٧٥	المخاطر الائتمانية للبنود خارج الميزانية العمومية
١٨.٥٣%	١٧.٧٧%	نسبة كفاية رأس المال (بزل ١)

١٧ 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.

١٨ أرقام المقارنة

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