مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتقرير المراجعة
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

مجموعة بنك المشرق ش. م. ع.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتقرير المراجعة
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

جدول المحتويات

	صفحـــة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة	٢
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٥ – ٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٧ – ١٨

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج المدينة ٢، جناح ١٠٠١
شارع الشيخ زايد
صندوق البريد ٤٢٥٤ - دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف : ٣٣١٣٢١١ (٤) ٩٧١+
فاكس : ٣٣١٤١٧٨ (٤) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك المشرق ش. م. ع.

دبي – الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة **لبنك المشرق "ش.م.ع."** **("البنك")** **والشركات التابعة له معا** **("المجموعة")** كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وكذلك البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى . إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية IAS34". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق المراجعة أقل جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ .

عن ديلويت آند توش

أنيس صادق

سجل مدقق الحسابات رقم ٥٢١

دبي في ١١ أكتوبر ٢٠٠٧

الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بآلاف الدراهم)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية		٩,٩١٠,١٩٠	٢,٤٠٥,٦٨٨
ودائع وأرصدة لدى البنوك		٧,٧٩٣,٨٨٠	٨,٥٥٦,٩١٢
قروض وسلف للعملاء (صافي)	٣	٣٤,٢٢٤,٣٠٢	٢٨,٥٧٢,٢٣٣
تمويل اسلامي وأدوات استثمارية	٤	٢,١٢٣,٢٥٠	٨٢٩,٠١٤
قبولات عملاء		١,١٧٤,١٦٧	١,١٥٧,٦٣٥
فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى		٣,١٩٢,٩١٩	١,٦٢٤,١٧٠
إستثمارات في أوراق مالية	٥	١٥,١٠٩,٧٧٥	١٢,٩٣٥,٤٤٩
أستثمارات في عقارات		٣٤٥,٧٠٧	٣٦١,٧٣٩
الممتلكات والمعدات		٣٥٠,٧٥٥	٣٠٢,٢٧٥
مجموع الموجودات		٧٤,٢٢٤,٩٤٥	٥٦,٧٤٥,١١٥
المطلوبات			
ودائع العملاء		٤١,٩٨٠,٥٦٦	٣٣,٩٠٨,٢٣٥
ودائع عملاء إسلامية		١,٩٣٠,٦٠٢	٧٤٧,٨٩٠
ودائع وأرصدة لدى البنوك		٩,٨٦٣,٣٤٩	٦,٩٨٨,١٥٠
التأمين وأموال التأمين على الحياة		٥٢٢,٦٥٤	٣٧٣,٩٤٠
أوراق متوسطة الأجل ذات فائدة معومة	٦	٥,٢٣٤,٠٢٥	٣,٣٩٧,٥٢٥
قروض طويلة الأجل		١٧,٧٧٨	٢٣,٥٤١
قبولات عملاء		١,١٧٤,١٦٧	١,١٥٧,٦٣٥
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٤,٠٣٦,٧٢٨	٢,١٩٩,٢٣٦
مجموع المطلوبات		٦٤,٧٥٩,٨٦٩	٤٨,٧٩٦,١٥٢
حقوق الملكية			
رأس المال	٧	١,١٢٦,٠٥٤	٨٦٦,١٩٥
إحتياطي إلزامي وقانوني		٤٧٢,٠٤٠	٤٦٩,٤٥٣
إحتياطي عام		٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
فروق ترجمة العملات الأجنبية المتراكمة		(٢,٤١١)	(١١,٤٤٩)
إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات		٢٤٩,٦٩٧	١٨٤,٢٢٠
الأرباح المستبقاة		٦,٦٤٦,٣٦٧	٥,٥٥٧,١٤٩
حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم		٨,٨٠٣,٧٤٧	٧,٣٧٧,٥٦٨
حقوق الأقلية		٦٦١,٣٢٩	٥٧١,٣٩٥
مجموع حقوق الملكية		٩,٤٦٥,٠٧٦	٧,٩٤٨,٩٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧٤,٢٢٤,٩٤٥	٥٦,٧٤٥,١١٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الصفحة رقم ٢ إلى ١٨ قد تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٠٧ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل :

عبد العزيز عبد الله الغرير
الرئيس التنفيذي

عبد الله أحمد الغرير
الرئيس

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بآلاف الدراهم)

	إيضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
إيرادات الفوائد		١,١٧٠,٣٥٠	٧٢١,٠٤٥	٣,٠٦٨,٧١٤	٢,٠٥١,٣٩٦
إيرادات من التمويل الإسلامي والأدوات الإستثمارية		٢٥,١١٢	١١,٠٨٥	٤٧,٠٧٢	٢٠,٨١٣
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأدوات الإستثمارية		١,١٩٥,٤٦٢	٧٣٢,١٣٠	٣,١١٥,٧٨٦	٢,٠٧٢,٢٠٩
مصروفات الفوائد		(٧٦٩,٤١٩)	(٤٤٥,٦٧٩)	(١,٩٦٨,٧٨٨)	(١,٢٤٦,٢٧٣)
توزيعات لعملاء – خدمات مصرفية إسلامية		(٧,٢٦٤)	(٩,٢٩٦)	(١٥,٣٣١)	(١٩,٠٨٨)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية بعد خصم توزيعات للعملاء		٤١٨,٧٧٩	٢٧٧,١٥٥	١,١٣١,٦٦٧	٨٠٦,٨٤٨
صافي إيراد العمولات		٧٧,٢٧٥	٨٠,٦٧٦	٢٩٥,٤٦٣	١٩٨,٩٧٩
إيرادات أخرى		٢٦٢,٥٩٦	٤٢٠,٤٦١	١,١٩٧,٨٤٤	٩٤٠,٨٨٩
الربح من العمليات		٧٥٨,٦٥٠	٧٧٨,٢٩٢	٢,٦٢٤,٩٧٤	١,٩٤٦,٧١٦
مصاريف عمومية وإدارية		(٣١٨,١٧٢)	(٢٥٠,٧٤٨)	(٩٨١,٢٢٣)	(٧٠٨,٩٠٩)
مخصص القروض المشكوك في تحصيلها والسلف ، بالصافي		(٢٢,٢٦٨)	(٥٠,٤٠٧)	(٢٠٣,٠٣٦)	(١٠٠,٩٦٤)
صافي الربح قبل الضرائب		٤١٨,٢١٠	٤٧٧,١٣٧	١,٤٤٠,٧١٥	١,١٣٦,٨٤٣
ضرائب الدخل		(١,٢١٦)	(١,٣٥٨)	(٣,٠٣٠)	(٣,٨٩٠)
صافي الربح للفترة		٤١٦,٩٩٤	٤٧٥,٧٧٩	١,٤٣٧,٦٨٥	١,١٣٢,٩٥٣
موزع كما يلي :					
حقوق مساهمي الشركة الأم		٣٩٥,٧٦٤	٤٥٣,٧٢٤	١,٣٥١,٦٦٤	١,١١٣,٣٨٣
حقوق الأقلية		٢١,٢٣٠	٢٢,٠٥٥	٨٦,٠٢١	١٩,٥٧٠
		٤١٦,٩٩٤	٤٧٥,٧٧٩	١,٤٣٧,٦٨٥	١,١٣٢,٩٥٣
ربح السهم الواحد	١٠	٣,٥١	٤,٠٣	١٢,٠٠	٩,٨٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بآلاف الدراهم)

	رأس المال	احتياطي إلزامي وقانوني	إحتياطي عام	أرباح مستبقاة	فروق ترجمة العملات الأجنبية المتراكمة	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	حقوق مساهمي الشركة الأم	حقوق الأقلية	المجمـــــوع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٦ – مدقق	٨٦٦,١٩٥	٤٦٨,٨٣٩	٣١٢,٠٠٠	٤,١٦٠,٣٦٢	(١٦,٠٠٥)	١,٤٦٧,٣٤١	٧,٢٥٨,٧٣٢	٨٩٦,٠٨٧	٨,١٥٤,٨١٩
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات خلال الفترة	--	--	--	--	--	(١,٠٥٦,٦١٩)	(١,٠٥٦,٦١٩)	(٢٨٢,٧٩٧)	(١,٣٣٩,٤١٦)
فروق ترجمة العملات الأجنبية للمؤسسات خارج الدولة	--	--	--	--	١,٢٣١	--	١,٢٣١	--	١,٢٣١
إجمالي المصروفات المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	--	--	--	--	١,٢٣١	(١,٠٥٦,٦١٩)	(١,٠٥٥,٣٨٨)	(٢٨٢,٧٩٧)	(١,٣٣٨,١٨٥)
صافي ربح الفترة	--	--	--	١,١١٣,٣٨٣	--	--	١,١١٣,٣٨٣	١٩,٥٧٠	١,١٣٢,٩٥٣
إجمالي الدخل خلال الفترة	--	--	--	١,١١٣,٣٨٣	١,٢٣١	(١,٠٥٦,٦١٩)	٥٧,٩٩٥	(٢٦٣,٢٢٧)	(٢٠٥,٢٣٢)
توزيعات أرباح مدفوعة	--	--	--	(١٧٣,٢٣٩)	--	--	(١٧٣,٢٣٩)	(٣٥,٤٤٢)	(٢٠٨,٦٨١)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ – غير مدقق	٨٦٦,١٩٥	٤٦٨,٨٣٩	٣١٢,٠٠٠	٥,١٠٠,٥٠٦	(١٤,٧٧٤)	٤١٠,٧٢٢	٧,١٤٣,٤٨٨	٥٩٧,٤١٨	٧,٧٤٠,٩٠٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٧ – مدقق	٨٦٦,١٩٥	٤٦٩,٤٥٣	٣١٢,٠٠٠	٥,٥٥٧,١٤٩	(١١,٤٤٩)	١٨٤,٢٢٠	٧,٣٧٧,٥٦٨	٥٧١,٣٩٥	٧,٩٤٨,٩٦٣
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات خلال الفترة	--	--	--	--	--	٦٥,٤٧٧	٦٥,٤٧٧	٤٥,٢٩٣	١١٠,٧٧٠
فروق ترجمة العملات الأجنبية للمؤسسات خارج الدولة	--	--	--	--	٩,٠٣٨	--	٩,٠٣٨	--	٩,٠٣٨
إجمالي الدخل المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	--	--	--	--	٩,٠٣٨	٦٥,٤٧٧	٧٤,٥١٥	٤٥,٢٩٣	١١٩,٨٠٨
صافي ربح الفترة	--	--	--	١,٣٥١,٦٦٤	--	--	١,٣٥١,٦٦٤	٨٦,٠٢١	١,٤٣٧,٦٨٥
إجمالي الدخل خلال الفترة	--	--	--	١,٣٥١,٦٦٤	٩,٠٣٨	٦٥,٤٧٧	١,٤٢٦,١٧٩	١٣١,٣١٤	١,٥٥٧,٤٩٣
محول إلى الإحتياطي الإلزامي والقانوني	--	٢,٥٨٧	--	(٢,٥٨٧)	--	--	--	--	--
توزيعات أرباح مدفوعة	--	--	--	--	--	--	--	(٣١,٠١١)	(٣١,٠١١)
أسهم منحة مصدرة خلال الفترة	٢٥٩,٨٥٩	--	--	(٢٥٩,٨٥٩)	--	--	--	--	--
النقص في حصة الأقلية في رأس المال	--	--	--	--	--	--	--	(١٠,٣٦٩)	(١٠,٣٦٩)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ – غير مدقق	١,١٢٦,٠٥٤	٤٧٢,٠٤٠	٣١٢,٠٠٠	٦,٦٤٦,٣٦٧	(٢,٤١١)	٢٤٩,٦٩٧	٨,٨٠٣,٧٤٧	٦٦١,٣٢٩	٩,٤٦٥,٠٧٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بآلاف الدراهم)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية :		
صافي الربح للفترة	١,٤٣٧,٦٨٥	١,١٣٢,٩٥٣
تعديلات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقـد المتوفر من العمليات التشغيلية :		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٤٩,٣٣٠	٣٧,٣٧٧
التعديلات في القيمة العادلة – إستثمارات في أوراق مالية تجارية	(٩١,٥٨٦)	(٧,٥٧٧)
تعديلات ترجمة العملات الأجنبية	٩,٠٣٨	١,٢٣١
مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلف	١٢٥,٠٠٠	٦٦,١٤١
الربح الناتج عن بيع ممتلكات ومعدات	(٣٠)	(٢٧٥)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :		
الزيادة في الإيداعات الإلزامية لدى البنوك المركزية	(٣٢٩,١٢٩)	(٨٤,٥٢١)
(الزيادة)/النقص في الودائع التي تستحق بعد ثلاثة أشهر	(١,٣٩٧,٧٥٣)	٣٤٢,٢٢٦
الزيادة في سلف العملاء	(٥,٧٧٧,٠٦٩)	(٤,٦٢٠,١٥٧)
الزيادة في التمويل الإسلامي والأدوات الإستثمارية	(١,٢٩٤,٢٣٦)	(٨٢٤,٢٢٠)
الزيادة في الفوائد المدينة والموجودات الأخرى	(١,٥٦٨,٧٤٩)	(٤٨٠,٤٢٢)
الزيادة في الإستثمارات في أوراق مالية تجارية – بالصافي	(١,٤١٥,٦٩٢)	(١,٩٢١,٤٢٦)
الزيادة في ودائع العملاء	٨,٠٧٢,٣٣١	١,٢١٢,١٥٤
الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية	١,١٨٢,٧١٢	٧٨٦,٠٢٢
الزيادة في الأوراق متوسطة الأجل ذات فائدة معومة	١,٨٣٦,٥٠٠	١,١٠١,٩٠٠
النقص في قروض طويلة الأجل	(٥,٧٦٣)	(٦,٠١٠)
الزيادة في ودائع وأرصدة البنوك	٢,٨٧٥,١٩٩	٩٥٩,٥٨٥
الزيادة في التأمين وأموال التأمين على الحياة	١٤٨,٧١٤	٧٠,٦٦٠
الزيادة في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى	١,٨٣٧,٤٩٢	٧٥٧,٩٤٩
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية	٥,٦٩٣,٩٩٤	(١,٤٧٦,٤١٠)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بآلاف الدراهم)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية :		
شراء ممتلكات ومعدات	(٩٨,٣٧٩)	(٨٦,٣٩٢)
المبالغ المحصلة من بيع ممتلكات ومعدات	٥٩٩	١٨,٥٠٤
شراء إستثمارات في أوراق مالية غير تجارية – بالصافي	(٥٤٠,٢٤٦)	(٣٧٦,٧٣٨)
صافي النقد المستخدم في النشاطات الإستثمارية	(٦٣٨,٠٢٦)	(٤٤٤,٦٢٦)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :		
أرباح مدفوعة إلى المساهمين	--	(١٧٣,٢٣٩)
أرباح مدفوعة إلى الأقلية	(٣١,٠١١)	(٣٥,٤٤٢)
رأس مال مسحوب من الأقلية	(١٠,٣٦٩)	--
صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية	(٤١,٣٨٠)	(٢٠٨,٦٨١)
الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله – (إيضاح ١١)	٥,٠١٤,٥٨٨	(٢,١٢٩,٧١٧)

١- التأسيس والنشـــاط

تأسس بنك المشـــرق ش. م. ع. " البنك " في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرســـوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي . يمارس البنك أعماله من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية .

تتكون مجموعة بنك المشـــرق ش.م.ع. " المجموعة " من البنك والشـــركـــات التابعة التالية وذلك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ :

إسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة الملكية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الأساسي
		%	%	
أصول - شركة تمويل (ش.م.ع.)	الإمارات العربية المتحدة	٩٨	٩٨	شركة تمويل
شركة عُمان للتأمين المحدودة (ش.م.ع.)	الإمارات العربية المتحدة	٦٣,٦٥	٦٣,٦٥	شركة تأمين
مايند سكيب لتقنية المعلومات ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٩٩	٩٩	برمجيات وتطبيقات حاسوبية
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٨	٩٩,٩٨	وساطة مالية
انجاز سيرفيسز منطقة حرة - ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	تقديم خدمات
شركة البدر للتمويل الإسلامي (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٧٠	٩٩,٧٠	شركة تمويل إسلامي
مشرق كابيتال ليمتد	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	وساطة ، إدارة الموجودات وصناديق الاستثمار
اليمامة للخدمات منطقة حرة - ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	تقديم خدمات
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي.	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	إدارة صناديق الاستثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي. (II)	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	إدارة صناديق الاستثمار
شركة مكاسب لصناديق الاستثمار بي.اس.سي. (III)	مملكة البحرين	٩٩,٩٠	٩٩,٩٠	إدارة صناديق الاستثمار
رويا اكسكيوتف ليمتد	جزر العذراء البريطانية	*	١٠٠	أنشطة عامة
بريسا بريدج ليمتد	جزر العذراء البريطانية	*	١٠٠	أنشطة عامة
أوريستون ليمتد	جزر العذراء البريطانية	*	١٠٠	أنشطة عامة

* إن مشاركة البنك في رأس المال ضئيلة ، بينما تعتبر الشركات التابعة المدرجة أعلاه شركات تابعة لأن البنك يمتلك حق السيطرة بنسبة ١٠٠% .

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ، حيث أن الدرهم هو عملة الدولة التي تمارس بها المجموعة معظم أنشطتها .

٢ – أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية

تم إعـــداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وذلك فيما عدا بعض الأدوات المالية المحددة والإستثمارات في العقارات والتي تم إظهارها وفقاً للقيمة العادلة .

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المرحلية المالية) المصدرة من مجلس معايير المحاســبة الدولية ووفقاً لمتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المنطبقة عليها .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متماثلة مع السياسات المحاســـبية التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية الموحـــدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ . تم استبعاد كافة المعاملات الداخلية المتبادلة بين أعضاء المجموعة والأرصدة والإيرادات والمصاريف حين تم توحيد البيانات المالية .

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة وفقاً لنفس السياسات المتبعة من قبل البنك .

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للبيانات المالية السنوية الموحدة ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ .

لغرض تجهيز هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ، فإن البنك قد تبنى المعايير المعدلة والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تخص عملياته للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ . إن تبني هذه المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة لم يكن لها أي تأثير على الوضع المالي أو على أداء البنك .

٢- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

أ) التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات وتوقعات غير مؤكدة تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة والإيرادات والمصاريف . إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات .

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ، كانت التقديرات الهامة والتقديرات المستقبلية للأمور غير المؤكدة المطبقة في إعداد السياسات المحاسبية للمجموعة مماثلة للتقديرات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ .

ب) إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ .

٣- قروض وسلف للعملاء (صافي)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
	بآلاف الدراهم (غير مدققة)	بآلاف الدراهم (مدققة)
أ)		
سحب على المكشوف	٤,٦٩٩,٠٨٤	٤,٤٨١,٤٢٨
قروض	٢٩,٠٥٩,٤١٠	٢٣,٧٨٠,٦٢٤
بطاقات إئتمان	١,٣٢٦,٦٤٨	١,٠٩٠,٤٥٤
أخرى	١٧٩,٥٦٧	١٤٣,٥٨١
	٣٥,٢٦٤,٧٠٩	٢٩,٤٩٦,٠٨٧
يطرح : مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلف	(١,٠٤٠,٤٠٧)	(٩٢٣,٨٥٤)
	٣٤,٢٢٤,٣٠٢	٢٨,٥٧٢,٢٣٣

٣- قروض وسلف للعملاء (صافي) " تتمة "

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
	بآلاف الدراهم (غير مدققة)	بآلاف الدراهم (مدققة)
ب) التحليل حسب الأنشطة الإقتصادية :		
التصنيع	٤,٩٠٠,٩٣٤	٣,٤٨٥,٥١٧
الإنشاءات	٢,٧٧٧,٤٣٠	١,٥١٣,٢٦٨
التجارة	٦,٩٣٧,٢٢٢	٥,٩٢٣,٠٢٢
النقل والمواصلات	١,٩٦٩,٧٢١	١,١١٩,٠٥٤
الخدمات	٣,٨٤٧,١٠٨	٢,٣٢٠,٨٢٨
البنوك والمؤسسات المالية	٤,٦٧٨,٦٢٣	٤,٣١٣,٣٣٠
الأفراد	٨,٩٣٥,٧٥٣	٨,٤٠٥,٧٦٩
الحكومي/القطاع العام	٨٧٨,٤٧٣	٢,١١٦,٠٢٩
أخرى	٣٣٩,٤٤٥	٢٩٩,٢٧٠
	٣٥,٢٦٤,٧٠٩	٢٩,٤٩٦,٠٨٧
يطرح : مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلف	(١,٠٤٠,٤٠٧)	(٩٢٣,٨٥٤)
	٣٤,٢٢٤,٣٠٢	٢٨,٥٧٢,٢٣٣

٤- تمويل إسلامي وأدوات استثمارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
	بآلاف الدراهم (غير مدققة)	بآلاف الدراهم (مدققة)
تمويل		
أسهم مرابحة	١٥٥,١٩٠	٢٠,٠٧٢
إجارة	٧١٦,٣٥٨	٧٥,٥٩٥
	٨٧١,٥٤٨	٩٥,٦٦٧
إستثمار		
مشاركة	٥٦١,٣٩٦	١٢٨,٩٦٩
وكالة	٤٣٧,٠٩٩	٦٠٦,٣٩١
صكوك	٢٥٤,٨٠٥	--
	١,٢٥٣,٣٠٠	٧٣٥,٣٦٠
	٢,١٢٤,٨٤٨	٨٣١,٠٢٧
يطرح : إيرادات غير مستحقة	(١,٥٩٨)	(٢,٠١٣)
	٢,١٢٣,٢٥٠	٨٢٩,٠١٤

٥- إستثمارات في أوراق مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
	بالاف الدراهم (غير مدققة)	بالاف الدراهم (مدققة)
محتفظ بها للمتاجرة :		
أوراق مالية – سندات	٨,٣٣٢,١٢٢	٧,٠٦٥,٣٣١
أسهم	٢٤٨,٤٩٠	٢٠١,٩٤٥
صناديق مدارة	١,٩٧٧,٢٧٨	١,٨٥٢,٩٦٣
صناديق استثمارية	١٠,٤٣٢	--
استثمارات أخرى	١,٠٣٣,٤١٢	٩٧٤,٢١٧
	١١,٦٠١,٧٣٤	١٠,٠٩٤,٤٥٦
متاحة للبيع :		
أوراق مالية – سندات	٨٩٥,٩٦٧	٤٢٥,٢٠١
أسهم	٢,٣٣٢,٩١٦	٢,٣١٣,٠٩٢
استثمارات أخرى	١٤٦,١٩٧	٨٢,٧٥١
	٣,٣٧٥,٠٨٠	٢,٨٢١,٠٤٤
محتفظ بها حتى الإستحقاق :		
أوراق مالية – سندات	١٤٧,٢٤٧	٣٤,٢٣٥
	١٥,١٢٤,٠٦١	١٢,٩٤٩,٧٣٥
يطرح : مخصص الإنخفاض في القيمة	(١٤,٢٨٦)	(١٤,٢٨٦)
المجـــــموع	١٥,١٠٩,٧٧٥	١٢,٩٣٥,٤٤٩

٦- أوراق متوسطة الأجل ذات فائدة معومة

خلال العام ٢٠٠٤ قام البنك بتأسيس برنامج أوراق متوسطة الأجل – يورو (EMTN) بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥٤/٧٥ مليون درهم) بموجب إتفاقية وكالة مالية بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٤ . لقد تم زيادة البرنامج إلى ٢,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (٧,٣٤٦ مليون درهم) بموجب اتفاقية وكالة مالية بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٠٦ .

الإستحقاقات كالتالي :

تاريخ الإستحقاق	معدل الفائدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ بآلاف الدراهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بآلاف الدراهم (مدققة)
٢٧ فبراير ٢٠٠٩	لايبور + ٠,٥٥%	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠
٢٣ مارس ٢٠١٠	لايبور + ٠,٤٠%	١,١٩٣,٧٢٥	١,١٩٣,٧٢٥
٦ إبريل ٢٠١١	لايبور + ٠,٣٨%	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠
* ٢٣ يناير ٢٠١٧	لايبور + ٠,٦٢٥%	١,٨٣٦,٥٠٠	--
		٥,٢٣٤,٠٢٥	٣,٣٩٧,٥٢٥

* إن الأوراق المدعمة ذات الفائدة المعومة والمستحقة في ٢٣ يناير ٢٠١٧ مؤهلة كقرض رأسمالي مدعم "مستوى ٢" وذلك للخمس سنوات الأولى حتى سنة ٢٠١١ وبعد ذلك سيتم إطفاؤه بنسبة ٢٠% سنوياً حتى سنة ٢٠١٦ وذلك لإحتساب كفاية رأس المال (إيضاح ١٦) إذا لم يتم استردادها خلال سنة ٢٠١١ . تم الموافقة على ذلك من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة .

٧- رأس المال

خلال عام ٢٠٠٧ ، تم الموافقة من قبل مجلس الإدارة على توزيع أسهم منحة مقترحة بواقع ثلاثة أسهم لكل عشرة أسهم عن عام ٢٠٠٦ وقد تم إقرار المنحة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين .

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ، بلغت الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ١١٢,٦٠٥,٣٨٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد (٢٠٠٦ : ٨٦,٦١٩,٥٢٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠ دراهم للسهم الواحد) .

٨- الحسابات المتقابلة والإلتزامات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
	بآلاف الدراهم (غير مدققة)	بآلاف الدراهم (مدققة)
أ) الحسابات التي لها مقابل		
ضمانات	٣٠,٦٣١,٢٠٣	١٩,٦٠٠,٤٨٤
إعتمادات	٥,٦٨٤,٥٧٦	٤,٨٢١,١٨٨
	٣٦,٣١٥,٧٧٩	٢٤,٤٢١,٦٧٢
ب) الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ١٢)	٢١٨,٤٩٢,١٥٦	١٥٣,٨٣٣,٨٠٢
مجموع الحسابات التي لها مقابل والإلتزامات (أ+ب)	٢٥٤,٨٠٧,٩٣٥	١٧٨,٢٥٥,٤٧٤

٩- المصاريف الإدارية والعمومية

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية تعويضات الإدارة العليا بمبلغ ٨٣ مليون درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (٦٢ مليون درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦).

١٠- ربح السهم الواحد

يتم إحتساب ربح السهم الواحد بقسمة صافي ربح الفترة على عدد الأسهم وذلك على النحو التالي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (غير مدققة)
صافي ربح الفترة بآلاف الدراهم (الخاص بحقوق مساهمي الشركة الأم)	١,٣٥١,٦٦٤	١,١١٣,٣٨٣
عدد الأسهم	١١٢,٦٠٥,٣٨٠	١١٢,٦٠٥,٣٨٠
ربح السهم الواحد (درهم)	١٢/٠٠	٩/٨٩

لقد تم تعديل عدد الأسهم العادية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ لتعكس تأثير أسهم المنحة المصدرة خلال عام ٢٠٠٧ (إيضاح ٧) .

١١- النقد وما يعادله

		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ بآلاف الدراهم (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بآلاف الدراهم (مدققة)
نقد وحسابات جارية وودائع لدى المصارف المركزية		٩,٩١٠,١٩٠		٢,٤٠٥,٦٨٨
ودائع وأرصدة لدى البنوك		٧,٧٩٣,٨٨٠		٨,٥٥٦,٩١٢
		١٧,٧٠٤,٠٧٠		١٠,٩٦٢,٦٠٠
ينزل : إيداعات إلزامية لدى المصرف المركزي لأغراض تنظيمية		(١,٥٠٩,٠٠٠)		(١,١٧٩,٨٧١)
ينزل : إيداعات تستحق بعد ٣ شهور		(٣,٩٧٣,٦١٩)		(٢,٥٧٥,٨٦٦)
	(أ)	١٢,٢٢١,٤٥١	(ب)	٧,٢٠٦,٨٦٣
الزيادة في النقد وما يعادله – ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ [(أ) – (ب)]		٥,٠١٤,٥٨٨		

١١- النقد وما يعادله " تتمة "

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦		٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
	بآلاف الدراهم (غير مدققة)		بآلاف الدراهم (مدققة)
نقد وحسابات جارية وودائع لدى المصارف المركزية	٢,٦٦٦,٥٥٢		٤,٠٠٤,٩٣٥
ودائع وأرصدة لدى البنوك	٦,٠١٧,٤٥٦		٧,٠٦٦,٤٩٥
	٨,٦٨٤,٠٠٨		١١,٠٧١,٤٣٠
ينزل : إيداعات لدى المصارف المركزية لأغراض تنظيمية	(١,٠٤٧,٢٥٦)		(٩٦٢,٧٣٥)
ينزل : إيداعات تستحق بعد ٣ شهور	(١,٦٠٩,٩٢٤)		(١,٩٥٢,١٥٠)
	٦,٠٢٦,٨٢٨ (أ)	(ب)	٨,١٥٦,٥٤٥
النقص في النقد وما يعادله – ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ [(أ) – (ب)]	(٢,١٢٩,٧١٧)		

١٢- المشتقات

مشتقات الأدوات المالية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة التعاقدية
	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٢٧١,٦٤١	٢٠٠,٥٩٠	٤٨,٢٤٥,٤٠٣
عقود خيار على العملات الأجنبية (مشتراة)	--	١,٦٢١,٠١٤	٨٠,٧١٣,٧٩٩
عقود خيار على العملات الأجنبية (مباعة)	١,٦٢١,٠١٤	--	٨٠,٧١٣,٧٩٩
مبادلات أسعار الفائدة	٢٦١,٠٢٩	٢٥٧,٧٤٠	٨,١٦٩,٦٠٩
وحدات إستثمارية مشتراة	--	١٤	١١٤,٩٥٠
وحدات إستثمارية مباعة	١٤	--	١١٤,٩٥٠
عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)	--	١,١٨٥	٦٧,٦٠٩
عقود مستقبلية مباعة (عملاء)	٢,٧٤٨	--	١٤٢,٢١٤
عقود مستقبلية مباعة (بنك)	١,١٨٥	--	٦٧,٦٠٩
عقود مستقبلية مشتراة (بنك)	--	٢,٧٤٨	١٤٢,٢١٤
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ – مراجعة	**٢,١٥٧,٦٣١**	**٢,٠٨٣,٢٩١**	**٢١٨,٤٩٢,١٥٦**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ – مدققة	٨٣٨,٨٠٨	٧٩٠,٤٠٩	١٥٣,٨٣٣,٨٠٢

١٣- موسمية الإيرادات

لا يوجد دخل ذو طبيعة موسمية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ .

١٤- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين وشركات يملكون حصصاً رئيسية بها) هم عملاء إئتمان لدى البنك أو لدى إحدى الشركات التابعة له ضمن نطاق النشاط الإعتيادي . إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الإعتيادية . مثل هذه المعاملات لأطراف ذات علاقة موضحة أدناه .

ب) إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في الميزانية العمومية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ هي كما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
	بآلاف الدراهم (غير مدققة)	بآلاف الدراهم (مدققة)
قروض وسلف للعملاء	٩٢٠,٥٨٧	٦٤٦,٦٧٥
ودائع العملاء	٩٣٦,٢٩٦	٦٨٥,٧٦٣
إعتمادات مستندية ، ضمانات وقبولات	١,٩٩١,٣٢١	١,٥٦٢,٦٣٠

ج) صافي الربح للفترة يتضمن معاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	بآلاف الدراهم (غير مدققة)	بآلاف الدراهم (غير مدققة)
إيرادات فوائد	٤٥,٥٠٦	٣٠,٨٤٩
مصاريف فوائد	١٩,٤٨٩	١٠,٤٨٦
إيرادات أخرى	٣٣,٤٥٩	٤٠,٥٧٦

١٥- معلومات عن قطاعات الأنشطة – غير مدققة

للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

	أفراد	شركات	مؤسسات مالية	الخزينة والإستثمار البنكي	التمويل الإسلامي	تأمين	المركز الرئيسي وأخرى	المجمـــوع
	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
صافي إيرادات الفوائد								
والإيرادات من الأدوات	٥٨٢,٠٧٢	٤٥٨,٠٨٩	٦٥,٠٥٩	(١٢٧,٧٤٨)	٣٢,٥٤٨	٦,٦٩٠	١١٤,٩٥٧	١,١٣١,٦٦٧
الإسلامية	٣٠٧,٧٤٦	٣٧٥,٧٩٨	٩٥,٦٥٥	٣٦٢,٥٩١	١١,٨٥٥	٢٨٥,٩٩٦	٥٣,٦٦٦	١,٤٩٣,٣٠٧
إيرادات أخرى	٨٨٩,٨١٨	٨٣٣,٨٨٧	١٦٠,٧١٤	٢٣٤,٨٤٣	٤٤,٤٠٣	٢٩٢,٦٨٦	١٦٨,٦٢٣	٢,٦٢٤,٩٧٤
إيرادات العمليات								
								(٩٨١,٢٢٣)
مصاريف عمومية وإدارية								
مخصص القروض والسلف								(٢٠٣,٠٣٦)
والموجودات المالية الأخرى								١,٤٤٠,٧١٥
الربح قبل الضرائب								(٣,٠٣٠)
ضرائب الدخل								١,٤٣٧,٦٨٥
صافي ربح الفترة								
موزعة كما يلي :								
حقوق مساهمي الشركة الأم								١,٣٥١,٦٦٤
حقوق الأقلية								٨٦,٠٢١
								١,٤٣٧,٦٨٥
موجودات القطاع	٨,٢٥٥,٧٩٨	٢٤,١٣٥,٤٨٨	٧,٤٥٦,١٩٠	٢٢,٤١٨,٣٠٠	٢,٤٨٩,٥٧٨	٣,١٧٠,٦٠٨	٦,٢٩٨,٩٨٣	٧٤,٢٢٤,٩٤٥
مطلوبات القطاع	٨,٩٢٠,٤٠٠	٣٥,٠٨٩,٢٦٧	٢,٦٧٦,٨٠٠	٣,٩١٧,٤٠٠	١,٩٣٣,٠٥١	١,٧٠٠,٥٣١	١٠,٥٢٢,٤٢٠	٦٤,٧٥٩,٨٦٩

١٥- معلومات عن قطاعات الأنشطة – غير مدققة " تتمة "

للفترة من ١ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦

	أفراد	شركات	مؤسسات مالية	الخزينة والإستثمار البنكي	التمويل الإسلامي	تأمين	المركز الرئيسي وأخرى	المجمـــــوع
	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية	٤٥٣,١٢٨	٣٥٥,٥٤٢	٥٦,٠٠٢	(١٠٦,٦٨٨)	١,٧٢٥	(١,٨٢٨)	٤٨,٩٦٧	٨٠٦,٨٤٨
إيرادات أخرى	٢٢٥,٦٣٤	٢٣٣,٥٥١	٧٩,٧٤٩	٢٦١,٠٧١	٥٥٠	٧١,٦١٦	٢٦٧,٦٩٧	١,١٣٩,٨٦٨
إيرادات العمليات	٦٧٨,٧٦٢	٥٨٩,٠٩٣	١٣٥,٧٥١	١٥٤,٣٨٣	٢,٢٧٥	٦٩,٧٨٨	٣١٦,٦٦٤	١,٩٤٦,٧١٦
مصاريف عمومية وإدارية								(٧٠٨,٩٠٩)
مخـــصص القـــروض واالتـــسليفات والموجـــودات المالية الأخرى								(١٠٠,٩٦٤)
الربح قبل الضرائب وحقوق الأقلية								١,١٣٦,٨٤٣
ضرائب الدخل								(٣,٨٩٠)
صافي ربح الفترة								١,١٣٢,٩٥٣
موزعة كما يلي :								
حقوق مساهمي الشركة الأم								١,١١٣,٣٨٣
حقوق الأقلية								١٩,٥٧٠
								١,١٣٢,٩٥٣
موجودات القطاع	٦,٨٦٩,٤١٦	١٨,٥٩٦,٧٦٥	٤,٨٨٤,٦٩٣	١٣,٦١٣,٨٢٠	٨٢٢,٧٨٣	٢,٨٩٨,٣٦٢	٣,٤٦٣,٥٤١	٥١,١٤٩,٣٨٠
مطلوبات القطاع	٧,١٨١,٧٠٠	٢٥,٠٥٧,٩٠٠	٢,١٠٣,٣٠٠	٢,٥٥٦,٩٠٠	٧٨٦,٠٢٢	٩٥٥,٦٠٣	٤,٧٦٧,٠٤٩	٤٣,٤٠٨,٤٧٤

١٦- كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعاميم البنك المركـزي لدولة الإمارات العربية المتحـدة وذلك كما يلي :

		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ بآلاف الدراهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بآلاف الدراهم (مدققة)
قاعدة رأس المال			
مستوى ١		٧,٧٢٥,٠٧٧	٧,٧٢٥,٠٧٧
مستوى ٢		١,٩٣٧,٢٥٠	١٠٠,٧٤٩
	(أ)	٩،٦٦٢,٣٢٧	٧,٨٢٥,٨٢٦
الموجودات المرجحة بالأخطار :			
بنود الميزانية العمومية		٤٣,٧٧٤,٨٥٧	٣٣,١٥٨,٢٥٧
بنود خارج الميزانية العمومية		١٩,٦٦١,٩٩٠	١١,٥١٩,٤٧٦
إجمالي الموجودات المرجحة بالأخطار	(ب)	٦٣,٤٣٦,٨٤٧	٤٤,٦٧٧,٧٣٣
نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب) × ١٠٠]		%١٥/٢٣	%١٧/٥٢

إن رأس المال "مستوى ٢" كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ الظاهر أعلاه يتضمن رصـيد أوراق مدعمـة ذات فائدة معومة بمبلغ ١,٨٣٦/٥٠ مليون درهم (إيضاح ٦) .

١٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض أرقام الفترة الحالية .