بنـــــك دبـــــي الوطنـــــــي

شركة مساهمة عامة والشركات التابعة له

البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)

تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك دبي الوطني – شركة مساهمة عامة

المقدمة

لقد راجعنا الميزانية العمومية الموحدة المرفقة لبنك دبي الوطني – شركة مساهمة عامة والشركات التابعة له كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ والبيانات الموحدة للإيرادات والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول البيانات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

إدوارد كوينلان

شريك

رقم القيد: ٩٣

٢٦ أبريل ٢٠٠٧

دبي

بيان الإيرادات الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠٠٧

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	إيضاح	**٢٠٠٧** غير مدققة ألف **درهم**	٢٠٠٦ غير مدققة ألف درهم
إيرادات فوائد		**٩٩٨,١٨١**	٦٦٢,٧٠٩
مصاريف فوائد		**(٦٣٧,٩٠٥)**	(٣٦٦,٢٢١)
صافي إيرادات الفوائد		**٣٦٠,٢٧٦**	٢٩٦,٤٨٨
إيرادات أخرى		**٢٠٣,٣٧٨**	١٤٤,٥٢١
ربح (خسارة) بيع أوراق مالية		**٤٤٩**	(١٤,٩٦٤)
إيرادات العمليات		**٥٦٤,١٠٣**	٤٢٦,٠٤٥
مصاريف عمومية وإدارية		**(٢٢٤,٧٣٢)**	(١٥٤,٣٨٠)
مخصص انخفاض قيمة القروض والتسليفات		**(٣٧,٤٦٨)**	(١٤,٦٣٩)
		(٢٦٢,٢٠٠)	(١٦٩,٠١٩)
أرباح الفترة		**٣٠١,٩٠٣**	٢٥٧,٠٢٦
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	٣	**٠,٢٣ درهم**	٠,٢٠ درهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

الميزانيـــة العموميـــة الموحـــدة

في ٣١ مارس ٢٠٠٧

	إيضاح	**٣١ مارس ٢٠٠٧ غير مدققة** ألف **درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ مدققة ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٠٦ غير مدققة ألف درهم
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي		**٤,٤٨٦,٢٩٥**	٣,١٢٨,٠٧٤	٢,٨٩٤,٩٥٩
ودائع وأرصدة لدى البنوك		**٣,٠٩٥,٧٤٠**	٣,٥٥٣,٧٥٥	١,٦٤٨,٣٩٧
أوراق مالية		**١٧,٦٨٢,٤٥٧**	١٧,٦٢٩,٣٨٢	١٧,٨٣٦,٩٣٧
قروض وتسليفات		**٤٦,٦٦٩,٣٠٢**	٤٣,٢١٨,٢١٧	٣٧,٧٨١,٧٦٦
استثمارات عقارية		**١٥٧,١٣٦**	١٥٧,١٣٦	-
موجودات ثابتة		**٣٦٩,١٩٨**	٣٧٣,٧٤١	٣٨٠,٩٩٨
موجودات أخرى		**١,١٤٤,٣٧١**	١,٢١٥,٨٦٥	٩٧٧,٧١٢
إجمالي الموجودات		**٧٣,٦٠٤,٤٩٩**	**٦٩,٢٧٦,١٧٠**	**٦١,٥٢٠,٧٦٩**
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
ودائع وأرصدة من البنوك		**٨,٩٧٤,١٤٤**	١٠,٦٤٢,٢٥٣	٧,٠٨٣,١٨٠
ودائع العملاء		**٤٨,٨٧٤,٢٨٢**	٤٥,٤٠٨,١١٦	٣٨,٤٧٢,٦٤١
أوراق متوسطة الأجل		**٨,٥٨٢,٥٩٠**	٦,٣٨٨,٢٣٦	٢,٧٥٤,٣٧٥
مطلوبات أخرى		**٨٢٥,٦٣٦**	٧٩٣,٩٣٠	٨,١٠٥,٥٨٦
أرباح أسهم مستحقة الدفع		**٥١٨,٧١٢**	-	-
إجمالي المطلوبات		**٦٧,٧٧٥,٣٦٤**	٦٣,٢٣٢,٥٣٥	٥٦,٤١٥,٧٨٢
حقوق المساهمين				
رأس المال		**١,٢٩٦,٧٧٩**	١,٢٩٦,٧٧٩	١,٢٩٦,٧٧٩
احتياطي قانوني		**٦٤٨,٣٩٠**	٦٤٨,٣٩٠	٦٤٨,٣٩٠
احتياطي خاص		**٦٤٨,٣٩٠**	٦٤٨,٣٩٠	٦٤٨,٣٩٠
احتياطي مخاطر بنكية عامة		**٣٠٠,٠٠٠**	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
احتياطي عام		**٢,٦٦٩,١١٦**	٢,٦٦٩,١١٦	١,٧٦٩,١١٦
أرباح غير موزعة		**٨٦,٧٩٤**	٨٦,٧٩٤	٦٥٨,٥١٥
أرباح الفترة		**٣٠١,٩٠٣**	-	٢٥٧,٠٢٦
أرباح نقدية مقترح توزيعها		-	٥١٨,٧١٢	-
أسهم منحة مقترح توزيعها		**٢٥٩,٣٥٦**	٢٥٩,٣٥٦	-
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	٤	**(٣٨١,٥٩٣)**	(٣٨٣,٩٠٢)	(٤٧٣,٢٢٩)
إجمالي حقوق المساهمين		**٥,٨٢٩,١٣٥**	٦,٠٤٣,٦٣٥	٥,١٠٤,٩٨٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**٧٣,٦٠٤,٤٩٩**	٦٩,٢٧٦,١٧٠	٦١,٥٢٠,٧٦٩

تم اعتمادها من قبل المدير التنفيذي بتاريخ ٢٦ ابريل ٢٠٠٧.

ر. دوغلاس دوي
المدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

٣١ مارس ٢٠٠٧

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أنشطة العمليات		
أرباح الفترة	**٣٠١,٩٠٣**	٢٥٧,٠٢٦
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك	**٢٠,٧٧٥**	٢٠,٤٨٠
مخصص خسائر القروض والتسليفات	**٣٧,٤٦٨**	١٤,٦٣٩
إطفاء العلاوة/ الخصم على الاستثمارات	**٣,٤١٨**	٥,٣٦٢
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	**٣٦٣,٥٦٤**	٢٩٧,٥٠٧
الودائع والأرصدة لدى البنوك	**(٢,١٢٤,٣٢٢)**	٨٠,٢٠٥
الاستثمارات للمتاجرة (تشمل الأموال المدارة)	**١,٧٣٧,١٩٨**	(٣٠٦,٩٥٤)
القروض والتسليفات	**(٣,٤٨٨,٥٥٣)**	(٩,٨٥٩,٧١٧)
الموجودات الأخرى	**٧١,٤٩٤**	(١٦٢,٨٩٦)
ودائع العملاء	**٣,٤٦٦,١٦٦**	١,٣٨١,١٠٤
الودائع والأرصدة من البنوك	**(١,٦٦٨,١٠٩)**	١,٥٠٨,٤٣٩
المطلوبات الأخرى	**٦٢,٥٤٢**	٧,٦١٨,٩١٢
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة العمليات	**(١,٥٨٠,٠٢٠)**	٥٥٦,٦٠٠
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات متاحة للبيع ، صافي	**(١,٧٩١,٣٨٢)**	(١,٤٨٢,١٥٢)
شراء استثمارات عقارية	**(٢٨,١٣٦)**	-
إضافات للموجودات الثابتة ، صافي	**(١٦,٢٣٢)**	(٧,٣٧٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١,٨٣٥,٧٥٠)**	(١,٤٨٩,٥٢٧)
الأنشطة التمويلية		
المبالغ المحصلة من إصدار سندات	**٢,١٩٤,٣٥٤**	-
الأرباح الموزعة	**-**	(٥١٨,٧١٢)
أتعاب مجلس الإدارة	**(٢,٧٠٠)**	(٣,٣٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**٢,١٩١,٦٥٤**	(٥٢٢,٠١٢)
النقص في النقدية وشبه النقدية	**(١,٢٢٤,١١٦)**	(١,٤٥٤,٩٣٩)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	**٦,٠٤٣,٠٨٠**	٥,٥٣٧,٨٩٩
النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس	**٤,٨١٨,٩٦٤**	٤,٠٨٢,٩٦٠
تتألف النقدية وشبه النقدية من بنود الميزانية العمومية التالية التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر:		
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	**٤,٤٨٦,٢٩٥**	٢,٨٩٤,٩٥٩
ودائع وأرصدة مدينة أخرى لدى البنوك	**٣٣٢,٦٦٩**	١,١٨٨,٠٠١
	٤,٨١٨,٩٦٤	٤,٠٨٢,٩٦٠
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد و أرباح الاسهم:		
فوائد مدفوعة	**٦٠٨,٧٠٦**	٣٣٩,٧٥٥
فوائد مقبوضة	**٩٥٥,٤١٧**	٥٩٤,٧٨٩
أرباح أسهم مقبوضة	**٤,٢٦٧**	٣٤٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

في ٣١ مارس ٢٠٠٧

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عامة	احتياطي عام	أرباح غير موزعة	أرباح الفترة الحالية	أرباح نقدية مقترح توزيعها	أسهم منحة مقترح توزيعها	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٠٧	١،٢٩٦،٧٧٩	٦٤٨،٣٩٠	٦٤٨،٣٩٠	٣٠٠،٠٠٠	٢،٦٦٩،١١٦	٨٦،٧٩٤	-	٥١٨،٧١٢	٢٥٩،٣٥٦	(٣٨٣،٩٠٢)	٦،٠٤٣،٦٣٥
صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٩	٢,٣٠٩
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	٣٠١،٩٠٣	-	-	-	**٣٠١،٩٠٣**
إجمالي الإيرادات والمصروفات للفترة	-	-	-	-	-	-	٣٠١،٩٠٣	-	-	٢,٣٠٩	**٣٠٤,٢١٢**
تحويل إلى أرباح أسهم مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	(٥١٨,٧١٢)	-	-	(٥١٨,٧١٢)
في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)	**١،٢٩٦،٧٧٩**	**٦٤٨،٣٩٠**	**٦٤٨،٣٩٠**	**٣٠٠،٠٠٠**	**٢،٦٦٩،١١٦**	**٨٦،٧٩٤**	**٣٠١،٩٠٣**	**-**	**٢٥٩،٣٥٦**	(٣٨١,٥٩٣)	**٥,٨٢٩,١٣٥**
في ١ يناير ٢٠٠٦	**١،٢٩٦،٧٧٩**	**٦٤٨،٣٩٠**	**٦٤٨،٣٩٠**	**٣٠٠،٠٠٠**	**١،٧٦٩،١١٦**	**٦٥٨،٥١٥**	-	**٥١٨،٧١٢**	-	(٣٤٢،٢١٨)	**٥،٤٩٧،٦٨٤**
صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣١،٠١١)	(١٣١،٠١١)
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	٢٥٧،٠٢٦		-	-	**٢٥٧،٠٢٦**
إجمالي الإيرادات والمصروفات للفترة	-	-	-	-	-	-	٢٥٧،٠٢٦	-	-	(١٣١،٠١١)	**١٢٦,٠١٥**
أرباح موزعة – ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	(٥١٨,٧١٢)	-	-	(٥١٨,٧١٢)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	**١،٢٩٦،٧٧٩**	**٦٤٨،٣٩٠**	**٦٤٨،٣٩٠**	**٣٠٠،٠٠٠**	**١،٧٦٩،١١٦**	**٦٥٨،٥١٥**	**٢٥٧،٠٢٦**	**-**	**-**	**(٤٧٣،٢٢٩)**	**٥،١٠٤،٩٨٧**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية..

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)

١ - إيضاح عام

تأسس بنك دبي الوطني، شركة مساهمة عامة (البنك) في دبي عام ١٩٦٣ تحت اسم بنك دبي الوطني المحدود بموجب مرسوم من صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيله في عام ١٩٩٤ بموجب قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب ٧٧٧ ، دبي ، الإمارات العربية المتحدة.

النشاط الرئيسي للبنك هو الأعمال المصرفية التجارية.

في ٧ مارس ٢٠٠٧ ، أعلن بنك دبي الوطني ، شركة مساهمة عامة بأنه يجري مفاوضات مع بنك الإمارات الدولي ، شركة مساهمة عامة لإمكانية دمج كلا البنكين. إن إمكانية الدمج تخضع لموافقات المساهمين والسلطات التنظيمية.

٢ - السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للبنك وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

٣ - ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بتقسيم الأرباح العائدة للمساهمين على معدل عدد الأسهم القائمة خلال الفترة وهو ١,٢٩٦,٧٧٨,٨٥٠ سهم (٢٠٠٦ – ١,٢٩٦,٧٧٨,٨٥٠ سهم) قيمة السهم ١ درهم. لم يتم تعديل عدد الأسهم القائمة ليشمل إصدار الأسهم المنحة الذي جرى في ٥ ابريل ٢٠٠٧ . لو تم التعديل لأسهم المنحة المصدرة فإن ربح السهم سيكون ٠,١٩ درهم (٢٠٠٦– ٠,١٧ درهم).

٤ - التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

	٢٠٠٧ *ألف درهم*	٢٠٠٦ *ألف* درهم
الاستثمارات المتوفرة للبيع		
الرصيد في ١ يناير	**(٣٩٥,٢٢١)**	(٣٦٠,٨٩١)
صافي الزيادة (النقص) في القيمة العادلة خلال الفترة	**٢,٧٢٠**	(١٤٠,١١٤)
الخسائر المحققة خلال الفترة	**–**	١٤,٩٦٤
الرصيد في ٣١ مارس	**(٣٩٢,٥٠١)**	(٤٨٦,٠٤١)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٤ - التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة (تتمة)

	يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم
تحوطات التدفقات النقدية		
القيمة العادلة في ١ يناير	**١١,٣١٩**	١٨,٦٧٣
صافي الزيادة (النقص) في القيمة العادلة خلال الفترة	**٥٣٥**	(٢,٨٠٣)
	١١,٨٥٤	١٥,٨٧٠
المحقق خلال الفترة	**(٩٤٦)**	(٣,٠٥٨)
القيمة العادلة في ٣١ مارس	**١٠,٩٠٨**	١٢,٨١٢
رصيد التغيرات المتراكمة في ٣١ مارس	**(٣٨١,٥٩٣)**	(٤٧٣,٢٢٩)

٥ - التحليل القطاعي

لأغراض تشغيلية تم توزيع أنشطة البنك إلى قطاعين رئيسيين: الخدمات المصرفية التجارية التي توفر بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والحكومة والمؤسسات والعملاء الأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية المتعلقة بإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وخدمات الخزينة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي يبني عليه البنك تقريره عن التحليل القطاعي الرئيسي. تتم المعاملات بين القطاعات على أساس الأسعار المحددة من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال وتوزيع عادل للمصاريف.

	الخدمات المصرفية التجارية		*الخدمات المصرفية الاستثمارية*		*الإجمالي*	
	٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٠٦ ألف درهم	**٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم**	٣١ مارس ٢٠٠٦ ألف درهم	**٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم**	٣١ مارس ٢٠٠٦ ألف درهم
إيرادات القطاع	**٩١٦,٧٦٧**	٥٦٢,٦٢٠	**٢٨٥,٢٤١**	٢٢٩,٦٤٦	**١,٢٠٢,٠٠٨**	٧٩٢,٢٦٦
تعديلات بين القطاعات	**٣٤,٢٧١**	٨٩,٨١٩	**(٣٤,٢٧١)**	(٨٩,٨١٩)	**–**	–
	٩٥١,٠٣٨	٦٥٢,٤٣٩	**٢٥٠,٩٧٠**	١٣٩,٨٢٧	**١,٢٠٢,٠٠٨**	٧٩٢,٢٦٦
صافي أرباح للفترة	**٢٦٩,٠٠٦**	٢١٦,٣٢٢	**٣٢,٨٩٧**	٤٠,٧٠٤	**٣٠١,٩٠٣**	٢٥٧,٠٢٦
موجودات القطاع	**٤٨,١٥٦,٥٣٢**	٣٩,١١٣,٨٩٩	**٢٥,٤٤٧,٩٦٧**	٢٢,٤٠٦,٨٧٠	**٧٣,٦٠٤,٤٩٩**	٦١,٥٢٠,٧٦٩
مطلوبات وحقوق القطاع	**٥٣,٧٦٧,٥٤٠**	٥٠,٠٠٤,٦٣٣	**١٩,٨٣٦,٩٥٩**	١١,٥١٦,١٣٦	**٧٣,٦٠٤,٤٩٩**	٦١,٥٢٠,٧٦٩

لأغراض تقديم التقارير عن التشغيل والإدارة، تم تنظيم البنك كقطاع جغرافي واحد. بناءً عليه، ليس من الضروري تقديم تحليل قطاعي ثانوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٦ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

	٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٠٦ ألف درهم
لدى البنك الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات:		
المطلوبات المحتملة:		
اعتمادات مستندية	٣,٦٧٩,٦٩٠	٣,٠١٧,١٦٨
خطابات ضمان وأوراق قبول	٩,٢٣٦,٥٤١	٨,٤٩٣,٠٤٥
	١٢,٩١٦,٢٣١	١١,٥١٠,٢١٣
الالتزامات:		
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات:		
تاريخ الاستحقاق الأصلي لمدة تزيد عن سنة	٦,٨١٨,٢٣٤	٤,٣٩٤,٥٢٢