الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009

الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	1
الميزانية العمومية المرحلية الموحدة للمجموعة	2
بيان الإيرادات المرحلي الموحد للمجموعة	3
بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموحد للمجموعة	4
البيان المرحلي الموحد للتدفقات النقدية للمجموعة	5
البيان المرحلي الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين للمجموعة	6
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	7-29

KPMG

ص.ب. ٣٨١٠
الطابق ٣٢
أبراج الإمارات
شارع الشيخ زايد
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) ٩٧١ +
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١ +
موقع الكتروني:
www.ae-kpmg.com

ERNST & YOUNG

ص.ب ٩٢٦٧
الطابق ٢٨
برج العطار للاعمال
شارع الشيخ زايد
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ (٤) ٩٧١ +
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ (٤) ٩٧١ +
الموقع الإلكتروني:
www.dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

التقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
الإمارات دبي الوطني ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لـ الإمارات دبي الوطني ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وكذلك بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (الذي يشتمل على بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد الآخر) وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (البيانات المالية المرحلية). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". بينما تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه البيانات المالية المرحلية بناءا على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي حول مهمات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". تنطوي مراجعة البيانات 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 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

بناءا على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

Ernst & Young

الاسم:	إدوارد بي كويلان
رقم التسجيل:	٩٣
	ارنست ويونغ
	دبي
	الإمارات العربية المتحدة
	28 APR 2009

الاسم:	فيجندرانات مالهوترا
رقم التسجيل:	٤٨ ب
	كي بي ام جي
	دبي
	الإمارات العربية المتحدة
	28 APR 2009

كي بي ام جي عضو في كي بي ام جي العالمية، شركة تعاونية سويسرية.
كافة الحقوق محفوظة

ارنست و يونغ شركة عضو في ارنست و يونغ العالمية

الميزانية العمومية المرحلية الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	٣	١٢,٩٦٥,٨٨٥	١٦,٧٠٧,١٩٤
مستحق من البنوك	٤	١١,٨٩٤,٦٤٣	٨,١٢٨,٣٤٢
القروض والمدينون	٥	١٩٤,٢٢٠,٠٩٨	١٨٨,٠٠٦,٧٨٩
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٦	٢٠,١٧٧,٩١٧	٢٠,٩٢٣,٣٧٣
أوراق مالية للتداول	٨	٧١٣,٢٧١	٢٤٤,٤٤٥
أوراق مالية استثمارية	٩	١٨,١٥٧,٠٩٠	١٩,٣٩٠,٨٠١
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١١	٢,٩٧٠,٢٠٩	٢,٩٢٤,٨٠٨
عقارات استثمارية		٧٩٤,٠٤٥	٧٩٦,١٠٧
ممتلكات ومعدات		٢,٩١٩,٧٤٠	٢,٧٩٢,٦١٨
الشهرة والأصول غير الملموسة	١٢	٦,١١٥,٨٦٦	٦,١٣٩,٣٣١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		٤,٢٩١,٥٨٦	٦,٣٢٣,٤٩٤
قبولات العملاء		٢,٦٩١,٥١٢	٢,٨٦٠,٦٥٤
موجودات أخرى		٣,٥١٦,٩٦١	٧,١٧٥,٧٢٠
إجمالي الموجودات		٢٨١,٤٢٨,٨٢٣	٢٨٢,٤١٣,٦٧٦
المطلوبات			
ودائع العملاء		١٤٦,٩٥٦,١٤٣	١٣٩,٩٧٩,٨٠٤
ودائع للعملاء على أساس النظام الإسلامي		٢٣,٥٣٧,٩٣٣	٢٢,٣٣٥,١٣٧
مستحق للبنوك		٤٦,٠٣١,٩٧٠	٤٨,٤٢٥,٦٣٨
اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك		٣٣٠,١٩٦	٣,٢٦٠,٤١٩
دين صادر وأموال مقترضة أخرى	١٣	٢٥,٧٦٠,٥٨٧	٢٨,٨٠٢,٨٣٠
صكوك مستحقة الدفع		١,٢٦٧,١٨٥	١,٢٦٧,١٨٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		٤,٢٠٠,٦٥٣	٥,٧٥٤,٤٩٧
قبولات العملاء		٢,٦٩١,٥١٢	٢,٨٦٠,٦٥٤
مطلوبات أخرى		٤,٧٣٢,٧٤٥	٣,٩٦٥,٦٢١
إجمالي المطلوبات		٢٥٥,٥٠٨,٩٢٤	٢٥٦,٦٥١,٧٥٥
حقوق المساهمين			
رأس المال المصدر		٥,٠٥٢,٥٢٣	٥,٠٥٢,٥٢٣
أسهم خزينة		(٤٦,١٧٥)	(٤٦,١٧٥)
احتياطي علاوة الأسهم		١٢,٢٧٠,١٢٤	١٢,٢٧٠,١٢٤
احتياطي قانوني ونظامي		١,٦٢٩,٢٠٥	١,٦٢٩,٢٠٥
احتياطيات أخرى		٣,٣٢٤,٣٨٥	٣,٣٢٤,٣٨٥
تغيرات متراكمة بالقيمة العادلة		(٨٤٨,٥٥٢)	(٧٥٧,٩٧٩)
أرباح محتجزة		٤,٤٤١,٥٤٣	٤,١٩٣,٠٦٢
إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي المجموعة	١٤	٢٥,٨٢٣,٠٥٣	٢٥,٦٦٥,١٤٥
حقوق الأقلية		٩٦,٨٤٦	٩٦,٧٧٦
إجمالي حقوق المساهمين		٢٥,٩١٩,٨٩٩	٢٥,٧٦١,٩٢١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٨١,٤٢٨,٨٢٣	٢٨٢,٤١٣,٦٧٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٢٩ جزءاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين لمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

رئيس مجلس الإدارة | عضو مجلس الإدارة | كبير المسئولين التنفيذيين

28 APR 2009

بيان الإيرادات المرحلي الموحد للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدقق فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدقق فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 ألف درهم
إيرادات الفوائد		3.192.651	2.959.957
مصروفات الفوائد		(1.425.905)	(1.674.660)
صافي إيرادات الفوائد		1.766.746	1.285.297
الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		346.090	241.635
توزيعات أرباح للمودعين وحاملي الصكوك		(185.295)	(147.937)
صافي إيرادات التمويل والمنتجات الإسلامية		160.795	93.698
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل والمنتجات الاستثمارية الإسلامية صافية من توزيعات الأرباح للمودعين		1.927.541	1.378.995
إيرادات الأتعاب والعمولات		570.357	736.006
مصروفات الأتعاب والعمولات		(104.049)	(173.031)
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات		466.308	562.975
صافي الربح /(الخسارة) للأوراق المالية للتداول		10.051	(2.192)
إيرادات تشغيلية أخرى		208.373	243.404
إجمالي الإيرادات التشغيلية		2.612.273	2.183.182
المصروفات الإدارية والعمومية		(911.290)	(820.120)
صافي مخصصات انخفاض القيمة للأصول المالية	7	(462.050)	(262.929)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(1.373.340)	(1.083.049)
الأرباح التشغيلية		1.238.933	1.100.133
إطفاء أصول غير ملموسة		(23.465)	(20.465)
حصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة		43.588	116.594
أرباح المجموعة عن الفترة		1.259.056	1.196.262
منسوبة إلى :			
مساهمي المجموعة		1.258.986	1.196.047
حقوق الأقلية		70	215
أرباح المجموعة عن الفترة		1.259.056	1.196.262

	إيضاح	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 درهم
ربحية السهم	16	0.25	0.24

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 7 إلى 29 جزءاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين لمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة 1.

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي الموحد للمجموعة
كما في 31 مارس 2009 (غير مدققة)

	غير مدقق فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدقق فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 ألف درهم
أرباح الفترة	1.259.056	1.196.262
إيرادات شاملة أخرى		
تحوطات التدفقات النقدية :		
- حصة فعالة من التغيرات في القيمة العادلة	37.453	88.064
احتياطي القيمة العادلة (متاح للبيع من الأصول المالية):		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(109.756)	(81.922)
- صافي المبلغ المحول إلى حساب الأرباح أو الخسائر	(18.270)	(143.454)
إيرادات شاملة أخرى عن الفترة	(90.573)	(137.312)
إجمالي الإيرادات الشاملة عن الفترة	1.168.483	1.058.950
منسوبة إلى :		
المساهمين في البنك	1.168.413	1.058.735
حقوق الأقلية	70	215
إجمالي الإيرادات والمصروفات المعترف بها عن الفترة	1.168.483	1.058.950

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 7 إلى 29 جزءاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين لمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة 1.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدققة 31 مارس 2008 ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
أرباح المجموعة عن الفترة		1.259.056	1.196.262
تسويات بنود غير نقدية			
مخصصات انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة		476.643	321.255
مخصص انخفاض قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		29.772	7.858
مخصص انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية		(109.294)	-
إطفاء أصول غير ملموسة		23.465	20.465
استهلاك الممتلكات والمعدات		35.557	43.389
حصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة		(43.588)	(116.594)
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		1.671.611	1.472.635
نقص / (زيادة) في الودائع الإلزامية		1.818.210	(874.353)
نقص / (زيادة) في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر		358.791	(5.392.698)
(نقص) / زيادة في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر		(1.570.697)	21.117.998
صافي التغير في المطلوبات الأخرى/ الموجودات الأخرى		4.425.883	119.985
صافي التغير في القيمة العادلة للمشتقات		515.547	(849.230)
زيادة في ودائع العملاء		8.179.135	8.671.484
زيادة في القروض والذمم المدينة		(6.689.952)	(6.228.812)
نقص / (زيادة) في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		715.684	(3.102.849)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		9.424.212	14.934.160
الأنشطة الاستثمارية			
نقص / (زيادة) في الأوراق المالية للتداول والأوراق المالية الاستثمارية (صافي)		746.153	(384.075)
زيادة في الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة		(1.813)	-
نقص / (زيادة) في العقارات الاستثمارية (صافي)		2.062	(491.231)
إضافات إلى الممتلكات والمعدات (صافي)		(162.679)	163.271
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		583.723	(712.035)
الأنشطة التمويلية			
(نقص) / زيادة في الديون الصادرة وأموال أخرى مقترضة (صافي)		(3.042.243)	2.635.997
نقص في ودائع بموجب اتفاقيات إعادة شراء		(2.930.223)	-
أرباح أسهم مدفوعة		(1.010.505)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية		(6.982.971)	2.635.997
زيادة في النقد ومعادلاته	19	3.024.964	16.858.122

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 7 إلى 29 جزءاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين لمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة 1

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 (غير مدققة)

منسوبا إلى المساهمين بالمجموعة

	رأس المال المصدر ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	احتياطي علاوة الأسهم ألف درهم	الاحتياطي القانوني والإلزامي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حقوق الأقلية ألف درهم	الإجمالي للمجموعة ألف درهم
الرصيد كما في 1 يناير 2008	4.393.498	(46.175)	12.270.124	1.260.205	3.917.410	863.890	2.497.919	25.156.871	1.903	25.158.774
إجمالي إيرادات شاملة للفترة	-	-	-	-	-	(137.312)	1.196.047	1.058.735	215	1.058.950
أرباح أسهم مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(1.537.724)	(1.537.724)	-	(1.537.724)
الرصيد كما في 31 مارس 2008	4.393.498	(46.175)	12.270.124	1.260.205	3.917.410	726.578	2.156.242	24.677.882	2.118	24.680.000
الرصيد كما في 1 يناير 2009	5.052.523	(46.175)	12.270.124	1.629.205	3.324.385	(757.979)	4.193.062	25.665.145	96.776	25.761.921
إجمالي إيرادات شاملة للفترة	-	-	-	-	-	(90.573)	1.258.986	1.168.413	70	1.168.483
أرباح أسهم مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(1.010.505)	(1.010.505)	-	(1.010.505)
الرصيد كما في 31 مارس 2009	5.052.523	(46.175)	12.270.124	1.629.205	3.324.385	(848.552)	4.441.543	25.823.053	96.846	25.919.899

لم يتم تكوين مخصص للاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 حيث سيتم فعل ذلك في نهاية العام
تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 7 إلى 29 جزءاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين لمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة 1

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 (غير مدققة)

1 الوضع القانوني والأنشطة

تم تأسيس الإمارات دبي الوطني ش م ع (" ئي إن بي دي" أو" الإمارات دبي الوطني " أو"الشركة") في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ 16 يوليو 2007 بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم 8 لعام 1984 وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة ، ولقد تم تأسيس الشركة بصفة عامة لتفعيل الدمج بين بنك الإمارات الدولي ش.م.ع (بنك الإمارات) وبنك دبي الوطني ش م ع (بنك دبي الوطني) ، وتعمل الشركة كشركة قابضة لكل من بنك الإمارات الدولي و بنك دبي الوطني (ويشار إليهما معا بـ "المجموعة"). أصبح الدمج ساريا بتاريخ 16 أكتوبر 2007.

تم إدراج الشركة بسوق دبي المالي، ونشاط الشركة الرئيسي هو الاستثمارات.

إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. 2923، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

الشركة الأم للمجموعة هي مؤسسة الاستثمار- دبي، وهي شركة المساهم الرئيسي فيها هو حكومة دبي .

2 أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم 34 " إعداد التقارير المالية المرحلية".

تتماثل السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 فيما عدا ما مبين في الإيضاح رقم 2 (ج).

خلال الفترة، قامت المجموعة بتطبيق المعايير التالية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2009 .

معيار المحاسبة الدولية رقم 1 عرض البيانات المالية (المعدل):

يتطلب المعيار المعدل إدراج التغيرات في حقوق المساهمين الناجمة عن معاملات مع المالكين بصفتهم مالكين (أي تغيرات في حقوق المالكين في الإيرادات) في بيان التغيرات في حقوق المساهمين. يتطلب المعيار إدراج كل التغيرات الأخرى في حقوق المساهمين (أي تغيرات في حقوق المساهمين لا تتعلق بالمالكين) بشكل منفصل في بيان الأداء (البيان الموحد للإيرادات الشاملة). لا يسمح بإدراج عناصر الإيرادات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين .

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم 8 – القطاعات التشغيلية :

يتطلب المعيار الجديد الذي حل مكان معيار المحاسبة الدولية رقم 14 (تقارير القطاعات) (وسيلة إدارية) يتم بموجبها عرض بيانات القطاعات على نفس الأساس المستخدم لأغراض التقارير الداخلية. تتم التقارير عن القطاعات بأسلوب يتسق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى مسئول التشغيل الرئيسي.

2 أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 تشمل نتائج بنك الأمارات الدولي وشركاته التابعة وبنك دبي الوطني وشركاته التابعة .

هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية كما في وعن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 .

بغرض إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام جديرة بالاعتبار في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وأن المصادر الرئيسية للتقدير وهي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008.

أ – <u>التقديرات</u>

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تضع أحكام وتقديرات وافتراضات معينة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الموضحة للموجودات والمطلوبات والدخل والنفقات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

ب – <u>إدارة المخاطر المالية :</u>

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008.

ج - <u>تغيرات في التقديرات المحاسبية :</u>

(1) تغير في التقديرات المحاسبية للأصول الثابتة:

إن سياسة استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات تظل كما هي وكما قامت المجموعة بتطبيقها في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008. بغرض تحديد فترة صلاحية العقارات والآلات والمعدات الخاصة ببنك الإمارات الدولي وبنك دبي الوطني، فإن العمر الافتراضي في الوقت الحاضر تم تحديده كالتالي:

عقارات التملك الحر	25 عاما
تحسينات التملك الحر	10 أعوام
التحسينات المستأجرة	7 أعوام
الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	5 أعوام
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	4 أعوام
المركبات	3 أعوام

2 أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج - تغيرات في التقديرات المحاسبية (تتمة)

(1) تغير في التقديرات المحاسبية للأصول الثابتة (تتمة)

إن أراضي التملك الحر والموجودات الثابتة غير المستخدمة لا يتم استهلاكها. يتم إدراج الموجودات الثابتة غير المستخدمة بسعر التكلفة ، وعندما يتم استخدامها تُحول إلى فئة العقارات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها طبقا لسياسات المجموعة .

يحتسب التغير في العمر الافتراضي للعقارات والآلات والمعدات على التوالي كتغير في التقديرات وذلك بتعديل الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية.

إن صافي الأثر في الربع الأول من عام 2009 الذي يرجع إلى تغيرات في التقديرات المحاسبية هو صافي المحول إلى بيان الإيرادات بمبلغ 5 مليون درهما .

(2) التغير في التقديرات المحاسبية لمخصص قروض الأفراد:

خلال الفترة ، طرحت المجموعة طريقة مخصص انخفاض القيمة المعدل للمحفظة لكي يغطي المخاطر المتضمنة للخسارة والتي مع إنها ليست مذكورة بالتحديد إلا أنه من خلال الخبرة يمكن تواجدها في محفظة القروض .

تم تحديد مخصص انخفاض القيمة المعدل بالرجوع إلى الخبرة السابقة باستخدام معدل تدفق بالإضافة إلى اعتبار عوامل للحكم مثل المناخ الاقتصادي والاتجاهات في عوامل المحفظة مثل معدلات التدفق عبر جميع المبالغ المستحقة الكبيرة وأداء عمليات التحصيل والاسترداد (بما في ذلك اتجاهات أسعار العقارات السكنية) .

تم احتساب مخصص انخفاض القيمة المعدل لتغطية كل من القروض التي دفعاتها جارية والقروض متأخرة السداد لمدة تزيد عن 180 يوما .

بعد تقديم مخصص انخفاض القيمة المعدل تم عكس مخصصات معينة للقروض المتأخرة السداد لمدة تزيد عن 180 يوما. كان أثر فترة الشهور الثلاثة المنتهية في 31 مارس 2009 هو تحرير مخصصات معينة لانخفاض القيمة لقروض الأفراد بمبلغ 111 مليون درهما وزيادة في مخصصات انخفاض القيمة المجمعة لقروض الأفراد بمبلغ 179 مليون درهما .

3 نقد وودائع لدى المصارف المركزية

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
نقد	1.855.958	1.780.638
ودائع إلزامية وذات طبيعة خاصة لدى المصارف المركزية بدون فوائد	9.172.814	10.401.849
شهادات ودائع لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد	1.937.113	4.524.707
	12.965.885	16.707.194

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات والدولار الأمريكي وليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب كل شهر طبقا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

4 مستحق من البنوك

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
مستحق من البنوك المحلية	1.620.245	322.727
مستحق من البنك الأجنبية	10.274.398	7.805.615
	11.894.643	8.128.342

5 القروض و الذمم المدينة

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
سحوبات على المكشوف	64.689.332	59.438.355
قروض لآجل	121.457.204	119.039.605
قروض مقابل إيصالات أمانة	4.501.378	5.508.583
سندات مخصومة	1.864.031	2.014.525
أخرى	2.812.551	2.744.403
إجمالي القروض و الذمم المدينة	195.324.496	188.745.471
أدوات دين أخرى	2.343.807	2.373.788
إجمالي القروض و الذمم المدينة	197.668.303	191.119.259
ناقصا : مخصص انخفاض قيمة القروض	(3.448.205)	(3.112.470)
	194.220.098	188.006.789
إجمالي القروض و الذمم المدينة المصنفة التي لم تؤخذ عليها فائدة في مبلغ الدخل	3.581.955	3.084.995

5 القروض و الذمم المدينة (تتمه)

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
تحليل حسب الأنشطة الاقتصادية:		
الزراعة و الأنشطة المتصلة بها	104.413	164.575
التعدين و الاحتجار	400.924	397.739
الصناعة	10.739.269	10.828.330
الإنشاءات	8.367.297	9.154.306
التجارة	10.234.103	10.992.032
المواصلات و الاتصالات	5.842.034	7.313.519
الخدمات	30.683.606	26.810.474
الحكومية	39.868.828	36.175.267
الشخصية – أفراد	25.724.202	25.759.725
الشخصية – شركات	12.552.526	14.341.194
العقارية	25.187.522	24.367.923
البنكية	698.746	1.985.116
المؤسسات المالية والشركات الاستثمارية	19.515.824	17.083.619
أخرى	7.749.009	5.745.440
إجمالي الموجودات	197.668.303	191.119.259
ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة	(3.448.205)	(3.112.470)
	194.220.098	188.006.789

5 القروض و الذمم المدينة (تتمه)

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 ألف درهم
حركة مخصصات معينة لانخفاض القيمة		
الرصيد كما في 1 يناير	2.541.597	1.441.145
مخصصات انخفاض القيمة خلال الفترة	252.643	268.171
عمليات استرداد/ تحصيلات خلال الفترة	(140.135)	(51.858)
مبالغ مشطوبة خلال الفترة	(773)	(20.004)
الرصيد كما في 31 مارس	2.653.332	1.637.454
حركة مخصصات مجمعة لانخفاض القيمة		
الرصيد كما في 1 يناير	570.873	372.911
مخصصات انخفاض القيمة خلال الفترة	224.000	53.084
الرصيد كما في 31 مارس	794.873	425.995
	3.448.205	2.063.449

6 المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
مرابحة	6.793.835	7.151.783
إجارة	5.138.665	5.254.283
محافظ صكوك	1.285.550	1.285.550
ذمم مدينة لبطاقات الائتمان	480.357	471.789
وكالة	4.287.183	4.403.500
استصناع	1.695.896	1.486.386
أخرى	1.496.062	1.929.316
إجمالي المنتجات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية	21.177.548	21.982.607
ناقصاً الإيرادات المؤجلة	(772.632)	(857.914)
ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة	(226.999)	(201.320)
صافي المنتجات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية	20.177.917	20.923.373

6 المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
تحليل حسب الأنشطة الاقتصادية:		
الزراعة و الأنشطة المتصلة بها	1.846	1.698
التعدين والاحتجار	6.304	382
الصناعة	467.424	573.404
الإنشاءات	2.068.228	1.939.238
التجارة	1.303.464	1.130.533
المواصلات و الاتصالات	699.264	594.246
الخدمات	1.546.932	1.469.242
الحكومية	-	112.641
الشخصية – أفراد	197.815	681.557
الشخصية – شركات	1.671.357	1.303.754
البنكية	552.452	72.429
المؤسسات المالية والشركات الاستثمارية	2.218.497	3.055.328
العقارية	6.062.400	5.859.033
أخرى	4.381.565	5.189.122
إجمالي	21.177.548	21.982.607
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة	(772.632)	(857.914)
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(226.999)	(201.320)
	20.177.917	20.923.373

6 المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمه)

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 ألف درهم
حركة مخصصات انخفاض القيمة		
الرصيد كما في 1 يناير	201.320	157.748
مخصصات انخفاض القيمة خلال الفترة	29.772	7.858
عمليات استرداد/ تحصيلات خلال الفترة	(1.501)	(2.855)
مبالغ مشطوبة خلال الفترة	(2.592)	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	226.999	162.751

7 صافي مخصصات انخفاض القيمة عن الموجودات المالية

تم إظهار صافي مخصصات انخفاض القيمة عن الموجودات المالية في بيان الدخل كالتالي:

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 ألف درهم
صافي انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة (انظر الإيضاح رقم 5)	(336.508)	(269.397)
صافي انخفاض قيمة المنتجات التمويلية و الاستثمارية الإسلامية	(28.271)	(5.003)
صافي انخفاض قيمة الاستثمارات	(109.294)	-
صافي عمليات استرداد موجودات خاصة	14.499	11.471
الديون المعدومة المشطوبة	(2.476)	-
صافي خسارة انخفاض القيمة عن الفترة	(462.050)	(262.929)

8 أوراق مالية للتداول

31 مارس 2009	محلية ألف درهم	إقليمية ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات حكومية	118.946	-	-	118.946
سندات شركات	395.823	-	90.514	486.337
أسهم	78.709	29.279	-	107.988
	593.478	29.279	90.514	713.271

31 ديسمبر 2008	محلية ألف درهم	إقليمية ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات حكومية	24.027	-	-	24.027
سندات شركات	110.244	-	83.168	193.412
أسهم	27.006	-	-	27.006
	161.277	-	83.168	244.445

إعادة تصنيف أوراق مالية من بين أوراق مالية للتداول:

بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم 39 و معيار إعداد التقارير المالية رقم 7 كما تم تعديله ، تم إجراء عمليات إعادة تصنيف اعتباراً من 1 يوليو 2008 بالقيمة العادلة كما في تاريخه. يوضح الجدول التالي الأوراق المالية للتداول بعد إعادة تصنيفها وقيمها الدفترية وقيمها العادلة.

	1 يوليو 2008 ألف درهم		31 ديسمبر 2008 ألف درهم		31 مارس 2009 ألف درهم	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأوراق المالية للتداول بعد إعادة تصنيفها إلى أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع	993.491	993.491	1.025.804	1.025.804	983.576	983.576
	993.491	993.491	1.025.804	1.025.804	983.576	983.576

8 أوراق مالية للتداول (تتمة)

يوضح الجدول أدناه المبالغ المعترف بها في بيان الإيرادات وحقوق المساهمين بشأن الموجودات المالية المعاد تصنيفها من بين الأوراق المالية للتداول لتصبح أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع ؛

	بيان الإيرادات ألف درهم	حقوق المساهمين ألف درهم
فترة ما قبل إعادة التصنيف (30 يونيو 2008)		
صافي خسارة التداول	(16.661)	-
	(16.661)	-
فترة ما بعد إعادة التصنيف (1 يوليو 2008 – 31 مارس 2009)		
إيراد الفائدة	13.875	-
صافي التغيير في القيمة العادلة	-	(306.123)
	13.875	(306.123)

الجدول التالي يبين المبالغ التي كان سيتم الاعتراف بها خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2009 لو لم يتم إجراء إعادة التصنيف:

	الفترة المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم
صافي خسارة التداول	(35.092)

9 أوراق مالية استثمارية

31 مارس 2009	محلية ألف درهم	إقليمية ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها:				
سندات حكومية	-	100.260	31.428	131.688
سندات شركات	110.174	272.841	104.054	487.069
	110.174	373.101	135.482	618.757
متاح للبيع :				
سندات حكومية	606.757	78.091	604.610	1.289.458
سندات شركات	4.055.214	663.549	5.186.057	9.904.820
أسهم	529.920	1.558.490	1.232.902	3.321.312
أخرى	99.036	41.147	416.472	556.655
	5.290.927	2.341.277	7.440.041	15.072.245
القيمة العادلة المحددة من خلال الربح أو الخسارة:				
سندات حكومية	19.152	-	-	19.152
سندات شركات	103.440	-	-	103.440
أسهم	320.366	140.545	40.098	501.009
أدوات مختلطة	183.650	-	28.149	211.799
أخرى	904.758	2.010	723.920	1.630.688
	1.531.366	142.555	792.167	2.466.088
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	6.932.467	2.856.933	8.367.690	18.157.090

9 أوراق مالية استثمارية (تتمة)

31 ديسمبر 2008	محلية ألف درهم	إقليمية ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها:				
سندات حكومية	-	100.076	31.734	131.810
سندات شركات	133.452	261.822	105.801	501.075
	133.452	361.898	137.535	632.885
متاح للبيع :				
سندات حكومية	593.480	79.431	614.866	1.287.777
سندات شركات	4.085.288	643.458	5.752.750	10.481.496
أسهم	557.741	1.432.251	1.501.020	3.491.012
أخرى	113.167	43.064	451.311	607.542
	5.349.676	2.198.204	8.319.947	15.867.827
القيمة العادلة المحددة من خلال الربح أو الخسارة:				
سندات حكومية	19.331	-	-	19.331
سندات شركات	89.174	-	-	89.174
أسهم	156.651	169.539	38.645	364.835
أدوات مختلطة	183.650	-	28.149	211.799
أخرى	965.069	94.318	1.145.563	2.204.950
	1.413.875	263.857	1.212.357	2.890.089
	6.897.003	2.823.959	9.669.839	19.390.801

تتضمن الأوراق المالية الاستثمارية محافظ الاستثمار العقاري كما يلي:

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	388.011	420.939
متاح للبيع	192.461	188.530
	580.472	609.469

10 الاستثمار في /بيع شركات تابعة

في 9 يونيو 2008 أعد مصرف الإمارات الإسلامي ش م ع، التابع للمجموعة واكتتب بـ40% من أسهم إثمار للتطوير العقاري ش.م.خ. ("إثمار") الشركة التي تعمل في مجال التطوير العقاري مقابل 62 مليون درهم. تم توحيد إثمار مع البيانات المالية للمجموعة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية الموحدة والمستقلة" (حيث لدى المجموعة أغلبية الأصوات في مجلس الإدارة والذي يحدد السيطرة على الإدارة).

في 6 فبراير 2008 قام بنك دبي الوطني للإستثمار، شركة تابعة للمجموعة بإعداد والاكتتاب بـ 56.2% من أسهم شركة سنا كابيتال المحدودة ، شركة مسجلة في مركز دبي العالمي المالي تعمل في مجال إدارة الأسهم الخاصة مقابل مبلغ أولي قدره 1.5 مليون درهم.

في 31 يوليو 2008 قامت المجموعة ببيع استثمارها بسندات رأس المال في (أباكاس) وهي شركة مؤسسة لأغراض خاصة مسجلة في جزر كايمان. حقق البنك ربحا من هذا البيع بلغ 4.1 مليون درهم.

11 الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

بتاريخ 28 يناير 2009 ، قامت نتورك انترناشيونال ذ م م ، وهي شركة تابعة للمجموعة بتأسيس إيسناد ذ م م وهي مشروع مشترك مع نتورك للألكترونيات بالبحرين لتزويد الغير بخدمات الصراف الآلي وإنجاز معاملات البطاقات للبنوك في البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي. تمتلك نتورك انترناشيونال 49 % من أسهم رأسمال الشركة ولها سيطرة مشتركة على إدارتها .

بتاريخ 23 نوفمبر 2008 قامت نتورك انترناشيونال ذ م م ، وهي شركة تابعة للمجموعة بتأسيس أوبرنت ذ م م وهي مشروع مشترك مع أوبرنت لأنظمة البطاقات ، حيث تمتلك نتورك انترناشيونال 51 % من أسهم رأسمال الشركة ولها سيطرة مشتركة على إدارتها.

في 5 مايو 2008، أكملت المجموعة بيع استثمارها في مشروع مشترك مينافاكتورز ليمتد بمبلغ إجمالي 19.3 مليون درهم . تم الاعتراف بأرباح بمبلغ 0.6 مليون درهم وهي عبارة عن عوائد البيع ناقص القيمة الدفترية للاستثمار.

12 الشهرة والأصول غير الملموسة

	الشهرة	أصول غير ملموسة			إجمالي
		برامج	ودائع أساسية غير ملموسة	علاقات العملاء	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
31 مارس 2009					
التكلفة:					
الرصيد كما في 1 يناير	5.527.578	9.281	564.760	157.490	6.259.109
إطفاء القيمة ومخصص انخفاض القيمة:					
الرصيد كما في 1 يناير	4.903	3.875	74.000	37.000	119.778
إطفاء القيمة ومخصص انخفاض القيمة عن الفترة	-	465	8.000	15.000	23.465
الرصيد كما في 31 مارس	4.903	4.340	82.000	52.000	143.243
الصافي	5.522.675	4.941	482.760	105.490	6.115.866
31 ديسمبر 2008					
التكلفة	5.527.578	9.281	564.760	157.490	6.259.109
إطفاء القيمة ومخصص انخفاض القيمة	4.903	3.875	74.000	37.000	119.778
الصافي	5.522.675	5.406	490.760	120.490	6.139.331

13 الديون المصدرة وأموال مقترضة أخرى

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
برنامج إصدار السندات متوسطة الأجل	20.251.087	23.293.330
قروض مشتركة من البنوك	5.509.500	5.509.500
	25.760.587	28.802.830

على المجموعة مبالغ مستحقة تتعلق باقتراض متوسط و قصير الأجل بإجمالي 25.761 مليون درهم (2008- 28.803 مليون درهم) و التي سيتم سدادها كما يلي:

	غير مدققة 31 مارس 2009 مليون درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 مليون درهم
2009	2.753	5.837
2010	6.642	5.929
2011	2.670	2.941
2012	7.384	7.384
2013	1.077	1.408
2014	207	213
2016	3.588	3.651
2018	1.440	1.440
	25.761	28.803

14 حقوق المساهمين

تم اعتماد القرارات التالية في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 25 مارس 2009 على أساس سجل الأسهم كما بتاريخ 5 أبريل 2009

أ) إصدار أسهم منحة عن العام 2008 بنسبة 10% عن رأس المال المصدر و المدفوع بقيمة 505 مليون درهم.

ب) دفع توزيعات نقدية بنسبة 20% عن رأس المال المصدر و المدفوع بقيمة 1.020 مليون درهم.

15 الالتزامات والمطلوبات الطارئة

كانت المطلوبات الطارئة والالتزامات للمجموعة بتاريخ 31 مارس 2009 كآلاتي:

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
خطابات اعتماد	14.602.418	17.955.417
الضمانات	49.718.185	50.693.534
المطلوبات على المشاركة في المخاطر	2.103.741	2.938.259
التزامات قروض غير قابلة للإلغاء	20.105.208	24.126.946
	86.529.552	95.714.156

16 ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم من خلال تقسيم العائدة للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و الذي بلغ 5.052.522.477 سهماً (عام 2007: 5.052.522.477 سهماً) بقيمة 1 درهم للسهم.

17 تقديم التقارير حسب قطاعات الأعمال

	القطاع الحكومي والتجاري	الأفراد	إدارة الاستثمارات والأموال	أنشطة مصرفية إسلامية	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
31 مارس 2009						
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع للمودعين	978.654	570.510	217.331	160.795	251	1.927.541
صافي أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى	316.577	173.461	112.164	57.121	25.409	684.732
إجمالي الإيرادات	1.295.231	743.971	329.495	217.916	25.660	2.612.273
مصاريف عمومية وإدارية						(911.290)
صافي خسارة انخفاض القيمة عن الموجودات المالية						(462.050)
إطفاء الموجودات غير الملموسة						(23.465)
حصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة						43.588
أرباح المجموعة عن الفترة						1.259.056
موجودات القطاع	177.034.309	28.581.757	40.834.222	22.232.949	12.745.586	281.428.823
مطلوبات وحقوق القطاع	102.171.029	49.093.329	93.894.281	25.569.589	10.700.595	281.428.823

تشتمل مطلوبات القطاع على حقوق المساهمين والتي تم تخصيصها للقطاعات المختلفة استنادا إلى حجم موجودات القطاع.

17 تقديم التقارير حسب قطاعات الأعمال (تتمة)

	القطاع الحكومي و التجاري	الأفراد	إدارة الاستثمارات والأموال	أنشطة مصرفية إسلامية	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
31 مارس 2008						
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع للمودعين	640.519	447.893	170.699	119.884	-	1.378.995
صافي أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى	321.163	140.731	(67.053)	110.950	298.396	804.187
إجمالي الإيرادات	961.682	588.624	103.646	230.834	298.396	2.183.182
مصاريف عمومية وإدارية						(820.120)
صافي خسارة انخفاض القيمة عن الموجودات المالية						(262.929)
إطفاء الموجودات غير الملموسة						(20.465)
حصة من أرباح شركات زميلة ومشاريع مشتركة						116.594
أرباح المجموعة عن الفترة						1.196.262
موجودات القطاع	160.383.260	32.998.312	48.557.374	23.619.928	11.908.781	277.467.655
مطلوبات وحقوق القطاع	98.495.786	45.094.644	104.013.065	23.827.156	6.037.004	277.467.655

تشتمل مطلوبات القطاع على حقوق المساهمين والتي تم تخصيصها للقطاعات المختلفة استنادا إلى حجم موجودات القطاع.

18 معاملات الأطراف ذات العلاقة

لقد دخلت المجموعة في بعض المعاملات المصرفية مع أطراف معينين ذوي علاقة. وتتم هذه المعاملات بصورة أساسية بنفس الشروط، وتشمل أسعار الفائدة والضمان السائدة في نفس الوقت للتعاملات المقارنة مع أطراف ليس لها علاقة ولا تتضمن أكثر من نسبة مخاطر عادية.

معاملات أطراف ذات علاقة كما يلي:

	غير مدققة 31 مارس 2009 ألف درهم	مدققة 31 ديسمبر 2008 ألف درهم
	---	---
قروض لمساهمي الأغلبية التابعين للشركة الأم النهائية	38.727.705	34.780.551
إيداعات من مساهمي الأغلبية التابعين للشركة الأم النهائية	5.943.818	229.467
الاستثمار في سندات مساهمي الأغلبية التابعين للشركة الأم النهائية	632.889	528.979
قرض للشركة الأم النهائية	921.389	927.669
ودائع للشركة الأم النهائية	9.505.894	6.747.215
قروض لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة	3.222.095	3.637.679
قروض للشركات الزميلة	2.071.039	3.296.387
قروض واستثمارات في الأموال المدارة من قبل المجموعة	1.729.015	1.791.057

18 معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 ألف درهم
المدفوعات للشركات الزميلة	10.006	7.559
الرسوم المستلمة بخصوص المحافظ التي تديرها المجموعة	19.152	20.104

إجمالي مبلغ التعويض المدفوع لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسئولين الإداريين خلال الفترة كالآتي:

	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 ألف درهم
مزايا الموظفين قصيرة الأجل و مزايا ما بعد الخدمة	7.956	7.861

إن كبار المسئولين الإداريين هم أولئك الأشخاص بما فيهم المدراء غير التنفيذيين ، الذين لديهم السلطة والمسئولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

19 إيضاح حول بيان التدفق النقدي الموحد للمجموعة

	غير مدققة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 ألف درهم	غير مدققة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد ومعادلات النقد خلال الفترة		
الرصيد في بداية الفترة	(33.217.421)	(9.772.240)
صافي التدفق النقدي الداخل	3.024.964	16.858.122
الرصيد في نهاية الفترة	(30.192.457)	7.085.882
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	12.965.885	37.649.617
مستحق من البنوك	11.894.643	16.449.078
مستحق للبنوك	(46.031.970)	(48.821.032)
	(21.171.442)	5.277.663
ناقصاً ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية	(7.958.193)	(7.473.802)
ناقصاً المبالغ المستحقة من البنوك بعد 3 أشهر	(1.964.167)	(7.771.016)
مضافاً إليه المبالغ المستحقة للبنوك بعد 3 أشهر	901.345	17.053.037
	(30.192.457)	7.085.882

20 أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف وإعادة بيان بعض الأرقام المقارنة حيثما كان ذلك مناسباً لتتوافق مع طريقة العرض والسياسات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية.