بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة شهور المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٠٧

بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المحتويات	الصفحة
تقرير المراجعة المستقل للبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	٢
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٣
البيان المرحلي الموجز الموحد للتدفقات النقدية للمجموعة	٤
البيان المرحلي الموجز الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين للمجموعة	٥
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٦ - ٢١

ص.ب : ٣٨٠٠
الخليج ٣٢
أبراج الإمارات
شارع الشيخ زايد
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تليفون ٣٠٠ ٤٠٣٠ (٤) ٩٧١+
فاكس ٥١٥ ٣٣٠١ (٤) ٩٧١+
إنترنت www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع.)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ وكذلك البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ("البيانات المالية المرحلية"). إن الإدارة مسؤولة عن اعداد 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 ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية المنجزة 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 اقل 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 فاننا لا نبدي رأيا تدقيقيا.

الاستنتاج

بناءا على مراجعتنا ، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بان البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية"

كي بي ام جي
منذر الدجاني
رقم التسجيل: ٢٦٨

التاريخ : ٣٠ ابريل ٢٠٠٧

كيه بي أم جي تعتبر في كيه بي أم جي العالمية، مؤسسة سويسرية تعاونية
جميع الحقوق محفوظة

بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع)
الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧

	إيضاح	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
الموجودات				
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	٣	٧,٩٠٦,٢٤٥	٦,٧٧٨,٤٤٠	٤,٦٠٧,١٧٣
مستحق من البنوك		٧,٩١٥,٤٢١	٦,٨٢٢,٤٠٥	٨,٤٢١,٣٢٢
القروض والمديونيات	٤	٦٢,٩٣٤,٥٨٧	٥٩,٢٧٨,٢٠٨	٥٦,٣١٩,٢٨٩
قروض تمويل أكتتابات عامة أولية		١٧٧,٥٣٣	-	٦٥,٥٤٠,٦٣٣
تمويل ومنتجات إستثمارية إسلامية	٥	٧,٤٣٨,٣٧٦	٦,٥٥٨,٣١٠	٣,٢٨٦,٣٩١
سندات استثمارية	٧	٩,٥٣٥,٦٤٤	٨,٥٥٨,٢٦٦	٤,٢٣٢,٩٤٦
إستثمارات في شركات زميلة		٢,٣٦٨,٢٩٠	٢,٢٩٦,٧٠٧	٢,٠٤٨,٥٥٢
عقارات استثمارية		٢٩١,٣٧٢	٢٦٩,٠٢٥	١٧٤,٥٢٨
عقارات ومعدات		٤٧٨,٣١٢	٤٣٨,٣٧٩	٣٢٠,١٦٤
الشهرة و الأصول غير الملموسة	٨	٤٠,٢٩٧	١٤,١٨٤	-
القيمة العادله الموجبة للمشتقات		١,٨٦٥,٦٤٠	٢,٠٣٣,٣٤٥	١,١٠٧٦,٧٣٣
قبولات العملاء		١,٤٠٣,٦٤٧	١,٠٢٠,٧٩١	٩٣٥,٥٦٩
موجودات أخرى		١,٧٥٦,٣٧٢	١,٥٩٧,٠٨١	٩٣٧,٨٦٣
أجمالي الموجودات		١٠٤,١١١,٧٣٦	٩٥,٨٧٨,١٤١	١٤٧,٩٠١,١٦٣
المطلوبات				
ودائع العملاء		٤٣,٤٤٠,٣٠٩	٤٠,٨٨٧,٠٥٢	٢٩,٣٥٨,٠٧٤
ودائع للعملاء على أساس النظام الإسلامي		١٠,٨٢٥,٢٣٠	٩,٠٤٥,٣٧٤	٤,٢٧٢,١٩٩
مستحق للبنوك		٢١,٨٠٦,٨١٢	١٩,٩٧٥,٢٧٦	٨,٨٣٩,٢٢٥
ودائع بموجب اتفاقية إعادة الشراء		٣٥٥,٠٨٧	٣٥٥,٠٨٧	٣٥٥,٠٨٧
سلفيات متوسطة الأجل	٩	١٢,٩٢٥,٣٧٩	١٢,٠٨٣,٠٦٠	٥,٥٠١,٢١٠
طلبات اكتتابات أولية على الأسهم المستلمة		٣١٦,٨٣٤	-	٨٦,٧٠٢,٥٤٩
القيمة العادله السالبة للمشتقات		١,٨٧٢,٦٥٠	٢,٠٧٥,٣٩٢	١,١٣٨,٩٤٨
قبولات العملاء		١,٤٠٣,٦٤٧	١,٠٢٠,٧٩١	٩٣٥,٥٦٩
مطلوبات أخرى		٢,٣٩٧,٢٦٧	١,٥٥٨,٠٦٢	٢,٠٤٢,٦٦٥
أجمالي المطلوبات		٩٥,٣٤٣,٢١٥	٨٧,٠٠٠,٠٩٤	١٤٠,١٤٥,٥٢٦
حقوق المساهمين				
رأس المال المصدر		٢,٩١٤,٨٧٠	٢,٣٣١,٨٩٦	٢,٣٣١,٨٩٦
احتياطي قانوني وإلزامي		٩٨٢,٢٠٥	٩٨٢,٢٠٥	٧٩٢,٢٠٥
احتياطات أخرى		٣,٧١١,٥١٠	٤,٢٩٤,٤٨٤	٣,٢٤٠,٤٨٤
تغييرات متراكمة بالقيمة العادلة		٣٥٨,٦٦١	٣٤٣,٢٨٥	٤٩٧,٧١٩
أرباح محتجزة		٧٩٩,٦٤٢	٩٢٤,٦١١	٨٩٢,٦٤٠
أجمالي حقوق المساهمين		٨,٧٦٦,٨٨٨	٨,٨٧٦,٤٨١	٧,٧٥٤,٩٤٤
حقوق الأقلية		١,٦٣٣	١,٥٦٦	٦٩٣
أجمالي حقوق المساهمين و المطلوبات		١٠٤,١١١,٧٣٦	٩٥,٨٧٨,١٤١	١٤٧,٩٠١,١٦٣
الالتزامات الطارئة		٢٤٧٨٢,٦١٦	٢٤,٢٢٠,٥٦٥	١٨,٤٢٤,٣٦٧

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
تم إدراج تقرير المراجعة المستقل للبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لمدققي الحسابات في الصفحة ١.

رئيس مجلس الادارة **الرئيس التنفيذي**

بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموحد الموجز المرحلي للمجموعة
لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	ايضاح	٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
إيرادات الفوائد		١,٢٩٨,٦٢٩	٩٢٧,١٧٩
إيرادات التمويل والمنتجات الاستثمارية الإسلامية		١٢٠,٩٥٧	٥٨,٤٣٩
إجمالي إيرادات الفوائد والتمويل والمنتجات الاستثمارية الإسلامية		١,٤١٩,٥٨٦	٩٨٥,٦١٨
مصروفات الفوائد		(٨٥٨,٣٥٨)	(٥٧١,٦١٤)
توزيعات أرباح للمودعين		(٧٦,٥٤١)	(٢٤,٣٤٩)
صافي إيرادات الفوائد والدخل من العمليات الإسلامية صافية من توزيعات الأرباح للمودعين		٤٨٤,٦٨٧	٣٨٩,٦٥٥
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات والإيرادات أخرى		٣٧٩,٢٤٦	٤٠٥,٥٠٢
إيرادات العقارات		١٣,٠٤١	٩٢٣
إجمالي الإيرادات		٨٩٤,٩٧٤	٧٩٦,٠٨٠
المصاريف الإدارية والعمومية		(٣٣١,٨٧٢)	(٢٢٩,٢٩٧)
صافي مخصصات انخفاض قيمة القروض والمدينين و التمويل و المنتجات الإستثمارية الإسلامية	٦	(٦٠,٠٢٠)	(١٣,١٥٣)
حصة من أرباح الشركات الزميلة		٧١,٥٨٥	٤٩,٦٤٦
أرباح الفترة للمجموعة		٥٧٤,٦٦٧	٦٠٣,٢٧٦
المنسوبة إلى :			
المنسوبة إلى حقوق المساهمين		٥٧٤,٦٠٠	٦٠٣,٨٧١
حقوق الأقلية		٦٧	(٥٩٥)
أرباح الفترة للمجموعة		٥٧٤,٦٦٧	٦٠٣,٢٧٦

	٣١ مارس ٢٠٠٧ (درهم)	٣١ مارس ٢٠٠٦ (درهم)
ربحية السهم		
الثابتة والمخفضة	٠,٢٠	٠,٢١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
تم إدراج تقرير المراجعة المستقل للبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لمدققي الحسابات في الصفحة ١.

بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع.)
البيان المرحلي الموجز الموحد للتدفقات النقدية للمجموعة
لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير المدققة)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٠٦ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة للمجموعة		٥٧٤,٦٦٧	٦٠٣,٢٧٦
تسويات بنود غير نقدية			
مخصصات إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة		٥٦,٦٠٦	٢٣,٠٠٤
مخصصات انخفاض قيمة التمويل والمنتجات الاستثمارية الإسلامية		٢٠,٤٢١	٣,١١٠
استهلاك الممتلكات والمعدات		٢١,١٠٩	١٤,٧٥٦
الحصة في أرباح شركات زميلة		(٧١,٥٨٥)	(٤٩,٦٤٦)
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٦٠١,٢١٨	٥٩٤,٥٠٠
الزيادة في الودائع الإلزامية		(٣٠٢,٩٦٨)	(١٤٠,٨٨٤)
النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر		٤٥,٨٧٧	١٧٢,٧٤٠
النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر		(٢٥,٠٠٠)	(١١٧,٠٣٨)
صافي التغير في المطلوبات الأخرى/ الموجودات الأخرى		٦٧٤,١٢١	١,٢٠٣,٨٦٥
صافي التغير في القيمة العادلة للمشتقات		(٣٥,٠٣٧)	٢٩,٠٣٠
الزيادة في ودائع العملاء		٤,٣٣٣,١١٣	٥٧٢,٢١٧
الزيادة في أموال طلبات عروض الاكتتابات الأولية		٣١٦,٨٣٤	٨٦,٧٠٢,٥٤٩
الزيادة في القروض والذمم المدينة		(٣,٧١٢,٩٨٥)	(١٧,٧٧٥,٠٤٧)
الزيادة في قروض تمويل عروض الاكتتابات الأولية		(١١٧,٥٣٣)	(٦٥,٥٤٠,٦٣٣)
الزيادة في التمويل والمنتجات الاستثمارية الإسلامية		(٩٠٠,٤٨٧)	(١,١١٧,٨٦٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٨١٧,١٥٣	٤,٥٨٣,٤٣٠
الأنشطة الاستثمارية			
الزيادة في الأوراق المالية الاستثمارية		(٧٤٩,٠٠٠)	(٨٧٢,٣٧٣)
الزيادة في العقارات الاستثمارية والتطويرية		(٢٢,٣٤٧)	(٤٥,٧٩٩)
الاستحواذ على شركات التابعة	٨	(٢٧,٠١٣)	
الإضافات إلى الممتلكات والمعدات (صافي)		(٥٤,٣٤٨)	(٩٢,٠٣٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٨٥٢,٧٠٨)	(١,٠١٠,٢٠٧)
الأنشطة التمويلية			
الزيادة في الأقتراض متوسط الأجل		٨٤٢,٣١٩	٩١,٨٢٥
توزيعات أرباح مدفوعة		(٦٩٩,٥٦٩)	(٤٤٨,٤٤٢)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		١٤٢,٧٥٠	(٣٥٦,٦١٧)
صافي الزيادة في النقد ومعادلاته	١٤	١٠٧,١٩٥	٣,٢١٦,٦٠٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
تم إدراج تقرير المراجعة المستقل للبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لمدققي الحسابات في الصفحة ١.

بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع.)
البيان المرحلي الموجز الموحد للتغييرات في حقوق المساهمين للمجموعة
لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير المدققة)

	رأس المال المصدر	الاحتياطي القانوني والإلزامي	احتياطيات أخرى	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	الأرباح المحتجزة	حقوق الأقلية	الإجمالي
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٦	١,٧٩٣,٧٦٦	٧٩٢,٢٠٥	٣,٧٧٨,٦١٤	٦٤٧,١٣٥	٧٣٧,٢١١	١,٢٨٨	٧,٧٥٠,٢١٩
صافي أرباح المجموعة للفترة	-	-	-	-	٦٠٣,٨٧١	-	٦٠٣,٨٧١
صافي الحركة في التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	-	-	-	(١٣٧,٣٦٤)	-	-	(١٣٧,٣٦٤)
صافي الحركة في احتياطي التحوط لتدفق النقد	-	-	-	(١٢,٠٥٢)	-	-	(١٢,٠٥٢)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٤٤٨,٤٤٢)	-	(٤٤٨,٤٤٢)
إصدار أسهم منحة	٥٣٨,١٣٠	-	(٥٣٨,١٣٠)	-	-	-	-
حصة أرباح في شركة تابعة	-	-	-	-	-	(٥٩٥)	(٥٩٥)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦	٢,٣٣١,٨٩٦	٧٩٢,٢٠٥	٣,٢٤٠,٤٨٤	٤٩٧,٧١٩	٨٩٢,٧١٩	٦٩٣	٧,٧٥٥,٦٣٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٧	٢,٣٣١,٨٩٦	٩٨٢,٢٠٥	٤,٢٩٤,٤٨٤	٣٤٣,٢٨٥	٩٢٤,٦١١	١,٥٦٦	٨,٨٧٨,٠٤٧
أرباح الفترة للمجموعة	-	-	-	-	٥٧٤,٦٠٠	-	٥٨٤,٦٠٠
صافي الحركة في التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	-	-	-	(١٩,٣١٩)	-	-	(١٩,٣١٩)
صافي الحركة في احتياطي التحوط لتدفق النقد	-	-	-	٣٤,٦٩٥	-	-	٣٤,٦٩٥
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٦٩٩,٥٦٩)	-	(٦٩٩,٥٦٩)
إصدار أسهم منحة	٥٨٢,٩٧٤	-	(٥٨٢,٩٧٤)	-	-	-	-
حصة في أرباح شركة تابعة	-	-	-	-	-	٦٧	٦٧
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧	٢,٩١٤,٨٧٠	٩٨٢,٢٠٥	٣,٧١١,٥١٠	٣٥٨,٦٦١	٧٩٩,٦٤٢	١,٦٣٣	٨,٧٦٨,٥٢١

لم يتم اجراء تحويلات للإحتياطي القانوني والإلزامي والإحتياطيات الأخرى لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ حيث سيتم اجراء تلك التحويلات في نهاية السنة.
تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
تم إدراج تقرير المراجعة المستقل للبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لمدققي الحسابات في الصفحة ١.

بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧

١ الوضع القانوني والأنشطة

تم تأسيس بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع) ("البنك") في دبي كبنك تجاري ذو مسئولية محدودة وذلك بموجب مرسوم صادر من صاحب السمو حاكم دبي في ٢٧ مارس ١٩٧٧. وقد تم تسجيل البنك كشركة مساهمة عامة في يونيو ١٩٩٥.

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة البنك وشركاته التابعة (ويشار اليها مجتمعة بـ "المجموعة") وحصة المجموعة في الشركات الزميلة.

إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ٢٩٢٣، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢ أسس الأعداد والسياسات المحاسبية الهامة :

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً للمعيار ٣٤ من المعايير المحاسبية الدولية (التقارير المالية المرحلية).

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

إن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تحتوي على كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة للسنة ويجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة فإن الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقديرات وعدم اليقين هي ذاتها المطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

أ. التقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والإحتمالات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج عن هذه التقديرات.

ب. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتناسق مع تلك المصرح بها في البيانات المالية الموحدة كما في وعن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

٣ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
نقد	٤٨٨,٥٣٧	٦٣٨,٦٢٨	٥٨٩,٩٥٠

٣ نقد وودائع لدى المصارف المركزية (تابع)

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
ودائع إلزامية وخاصة لدى المصارف المركزية بدون فوائد	٢,٦٥٨,٧٠٨	٢,٢٥٤,٨١٢	١,٧٧٦,٢٢٣
شهادات ودائع لدى المصرف المركزي تحمل فوائد	٤,٧٥٩,٠٠٠	٣,٨٨٥,٠٠٠	٢,٢٤١,٠٠٠
	٧,٩٠٦,٢٤٥	٦,٧٧٨,٤٤٠	٤,٦٠٧,١٧٣

٤ القروض والمدينون

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
سحوبات على المكشوف	٢٣,٧٨٣,٨٠٣	٢١,٢٨٢,١٨١	١٩,٦٥٨,٢٣٥
قروض آجلة	٣٢,١٤٣,٥٦٧	٣١,٩٣١,٠٣٥	٣٣,٢٥٧,٨٢٩
قروض مقابل إيصالات أمانة	١,٨٧٠,٢٧٩	١,٩٤٦,٩٤٦	١,٤٤٨,٣٧٤
سندات مخصومة	٦٥٨,٧٤٥	٥٨٧,٤٩٩	٥٣٢,٠٢٢
أخرى	٦٧٦,٤٧٧	٢٧٨,٩١٤	١٥١,٤٠٢
إجمالي القروض و المدينون	٥٩,١٣٢,٨٧١	٥٦,٠٢٦,٥٧٥	٥٥,٠٤٧,٨٦٢
مخصص انخفاض قيمة القروض	(٨٤٦,٠٣٦)	(٨٠٦,٩٦٤)	(٦٨٨,٩٨٣)
صافي القروض و المدينين	٥٨,٢٨٦,٨٣٥	٥٥,٢١٩,٦١١	٥٤,٣٥٨,٨٧٩
أدوات دين أخرى	٤,٦٤٧,٧٥٢	٤,٠٥٨,٥٩٧	١,٩٦٠,٤١٠
إجمالي القروض و المدينين	٦٢,٩٣٤,٥٨٧	٥٩,٢٧٨,٢٠٨	٥٦,٣١٩,٢٨٩

٤ القروض والمدينون (تابع)

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
تحليل حسب الأنشطة الاقتصادية			
الزراعة والأنشطة المتصلة بها	٤٧,٤٤١	٤٩,٥١٨	٤٩,٨٧٧
التعدين والاحتجار	٢٤٥,٤٦٢	-	-
الصناعة	٢,٦٨٧,٥٩٤	٢,٧٧٦,٥١٥	٣,٦٣٥,٧٧٩
الإنشاءات	٣,٥٤٤,٨٨٨	٣,١٦٤,٨١٨	٢,٩٠٧,٦١١
التجارة	٢,٨٦٣,٤٥٤	٢,٨٩٢,٦٢٩	٣,١٣٣,١٦٧
المواصلات والاتصالات	٤,٢٤٦,٤٦٩	٣,٩٠١,٤٠٠	٣,١٤٩,٩٩٢
الخدمات	٧,٣٣٧,٠١٥	٩,٢٦٣,٥١٥	١٢,٩٧٢,٧٧٥
الحكومية	١٧,٦١٦,٢٩٨	١٤,٢٨٧,٢٢٣	٦,٩٠٣,٩٦٩
الشخصية	١٦,٩٧٨,٩٨٨	١٦,٧٧٩,٩٢٢	٢٠,١٩٩,٧٢٨
أخرى	٣,٥٦٥,٢٦٢	٢,٩١١,٠٣٥	٢,٠٩٤,٩٦٤
القروض والمدينون قبل مخصصات	٥٩,١٣٢,٨٧١	٥٦,٠٢٦,٥٧٥	٥٥,٠٤٧,٨٦٢
انخفاض قيمة القروض	(٨٤٦,٠٣٦)	(٨٠٦,٩٤٦)	(٦٨٨,٩٨٣)
مخصصات انخفاض قيمة القروض	٥٨,٢٨٦,٨٣٥	٥٥,٢١٩,٦١١	٥٤,٣٥٨,٨٧٩
صافي القروض و المدينين	٤,٦٤٧,٧٥٢	٤,٠٥٨,٥٩٧	١,٩٦٠,٤١٠
أوراق دين أخرى	٦٢,٩٣٤,٥٨٧	٥٩,٢٧٨,٢٠٨	٥٦,٣١٩,٢٨٩
إجمالي القروض و المدينين			

	ثلاثة شهور غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	١٢ شهرا مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	ثلاثة شهور غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
حركة مخصصات انخفاض قيمة القروض			
الرصيد كما في ١ يناير	٨٠٦,٩٦٤	٦٧٣,٧٥٠	٦٧٣,٧٥٠
مخصصات انخفاض قيمة القروض	٥٦,٦٠٦	١٩٨,٤٨١	٢٣,٠٠٤
التحصيلات	(٥,٠١٧)	(٥٧,٤٩٣)	(٨,٧٤٤)
المبالغ المشطوبة خلال العام	(١٢,٥١٧)	(١٠,٧٠٦)	(١,٩٥٩)
التحويل من تمويل ومنتجات إستثمارية إسلامية (انظر إيضاح رقم ٥)	-	٢,٩٣٢	٢,٩٣٢
الرصيد	٨٤٦,٠٣٦	٨٠٦,٩٦٤	٦٨٨,٩٨٣
إجمالي القروض والمدينون المصنفة والتي لم ترحل الفوائد منها إلى بيان الدخل	٥٢٥,٩٠٨	٤٩١,٨٩٣	٥٩٨,٧٤٧

٥ تمويل واستثمار إسلامي

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
المرابحة	٣,٧٧٨,٦٣٦	٣,٤٤٣,٤١١	٢,٢٧٧,٨٨٣
إجارة	١,٨٧٠,٣٢١	١,٧٥٣,١٩٧	٧٦١,٨٩٦
سحوبات على المكشوف بضمان وذمم مدينة من بطاقات الإئتمان	١,٣٤٩,٥٨٣	١,٠٦٦,٦٣٠	٣٤٣,٢٢٨
الوكالة	٥٢٥,٧٥٩	٥٠٥,٨٧٠	٧٥,٧٩٠
استصناع	٤١٤,٧٥٣	٢٥٩,٢٧٩	٥٤,٦٦٦
إجمالي التمويل والمنتجات الإستثمارية الإسلامية	٧,٩٣٩,٠٥٢	٧,٠٢٨,٣٨٧	٣,٦١٣,٤٦٣
الإيرادات المؤجلة	(٣٨٨,٤٦٩)	(٣٧٥,٩٦٤)	(٢٧٦,٩٧٢)
مخصص إنخفاض القيمة	(١١٢,٢٠٧)	(٩٤,١١٣)	(٥٠,١٠٠)
صافي التمويل و المنتجات الإستثمارية الإسلامية	٧,٤٣٨,٣٧٦	٦,٥٥٨,٣١٠	٣,٢٨٦,٣٩١

تحليل حسب الأنشطة الإقتصادية

الزراعة والأنشطة المتصلة بها	١٩,٠٦٨	٢٣,٥١٤	٢٧,٦١٨
الصناعة	١٨٠,٣٣٦	١٦٦,٧٢١	١٢٧,١٧١
الإنشاءات	١,٨٤٩,٧٣٤	١,٥٩٣,٢٢٢	٧٢٣,٦٨٣
التجارة	١,٥٧٣,٨٢٤	١,٤٢٩,٠٤٢	١,٢٢٦,٦٩٠
المواصلات والإتصالات	١٩,٢٨٣	١٣,٠٥٩	٣,٧٢٣
الخدمات والشخصية	١٩,٢٨٣	١٣,٠٥٩	٣,٧٢٣
أخرى	٢٨٣,٥٥٩	٢٥٨,٧٣٤	٣٢٩,٧٤٩
إجمالي	٧,٩٣٩,٠٥٢	٧,٠٢٨,٣٨٧	٣,٦١٣,٤٦٣
الإيرادات المؤجلة	(٣٨٨,٤٦٩)	(٣٧٥,٩٦٤)	(٢٧٦,٩٧٢)
مخصص إنخفاض قيمة القروض	(١١٢,٢٠٧)	(٩٤,١١٣)	(٥٠,١٠٠)
	٧,٤٣٨,٣٧٦	٦,٥٥٨,٣١٠	٣,٢٨٦,٣٩١

	ثلاثة شهور غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	اثنا عشر شهرًا مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	ثلاثة شهور غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
الحركة في مخصص إنخفاض القيمة			
الرصيد كما في ١ يناير	٩٤,١١٣	٤٩,٩٢٢	٤٩,٩٢٢
مخصصات انخفاض القيمة	٢٠,٤٢١	٤٧,١٢٣	٣,١١٠
تحصيلات	(٢,٣٢٧)	-	-
التحويل من القروض والمدينين (انظر إيضاح رقم ٤)	-	(٢,٩٣٢)	(٢,٩٣٢)
الرصيد	١١٢,٢٠٧	٩٤,١١٣	٥٠,١٠٠
يبلغ إجمالي المنتجات التمويلية الاسلامية والاستثمارية المصنفة والتي لا يتم ترحيل رسوم عنها إلى الدخل	١٥٤,٩٩٤	١٢٧,٠٠١	٧٣,٣٦٩

٦ صافي مخصصات إنخفاض قيمة القروض والذمم المدينة و التمويل و المنتجات الاستثمارية الإسلامية

تم قيد صافي مخصصات انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة و التمويل و المنتجات الاستثمارية الإسلامية بيان الدخل كما يلي :

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
صافي قيمة القروض والذمم المدينة	(٥١,٥٨٩)	(١٤,٢٦٠)
صافي انخفاض قيمة التمويل والمنتجات الإستثمارية الإسلامية	(١٨,٠٩٤)	(٣,١١٠)
صافي تحصيلات اصول خاصة	٩,٦٦٣	٢,٦٦٨
انخفاض/تحصيلات لديون البنك	-	١,٥٤٩
صافي مخصصات إنخفاض القيمة عن الفترة	(٦٠,٠٢٠)	(١٣,١٥٣)

٧ أوارق مالية استثمارية

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
(أ) المحتفظ به للاستحقاق			
أوراق مالية حكومية	١٩٨,٩٧٣	١٩٨,٦٧٢	١٩٧,٦٦٠
أوراق مالية غير حكومية	٦٩٠,١٠٢	٦٧٧,٤٣٩	٥٠٤,٤٠٦
	٨٨٩,٠٧٥	٨٧٦,١١١	٧٠٢,٠٦٦
(ب) القيمة العادلة من خلال الربح اوالخسارة			
اسهم	٥١٣,٧١٤	٥٠٨,٠٧٢	٣٥٨,٣٠٩
أدوات مختلطة	١,٢٣٢,٣١٩	١,١٥٦,٩٩٥	٥٧٦,٢٥٠
محدد من قبل المجموعة كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٥,٦١٥	٦١,٩٤٢	٥٩,٥٦٩
أخرى (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية المشتركة)	١,٧٣٢,٤٧٢	١,٤٩٧,٦٧٩	٨٦٧,٥٦٣
	٣,٥٤٤,١٢٠	٣,٢٢٤,٧٠٦	١,٨٦١,٦٩١
(ج) المتاح للبيع			
أوراق مالية حكومية	٢٢٦,٥٦٦	١,٠٩٥,٨٤٨	٢٨٨,٣٠٠
أوراق مالية غير حكومية	٣,٥٢١,٧٥٠	٢,٤٢٩,١٧٢	١٩٢,٣٥١
اسهم	١,١٢٧,٤٠٩	٩١٥,١٣٧	٩٣٧,٨٠٨
أخرى (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية المشتركة)	٢٢٦,٧٢٤	٢٣٠,٢٩٢	٢٥٠,٧٣٠
	٥,١٠٢,٤٤٩	٤,٦٧٠,٤٤٩	١,٦٦٩,١٨٩
إجمالي الاستثمار في الأوراق المالية	٩,٥٣٥,٦٤٤	٨,٧٧١,٢٦٦	٤,٢٣٢,٩٤٦

٧ أوارق مالية استثمارية (تابع)

إن الإيرادات من الأوراق المالية الإستثمارية المحولة إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة موضح كما يلي :

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
إيرادات الفوائد		
الفوائد من سندات إستثمارية	١٤١,٩١٨	٤٠,٠٣٩
إيرادات أخرى		
الربح / (الخسارة) من بيع أوراق مالية استثمارية	٥٠,١٦٨	١٤,٨٤٠
إعادة تقييم الربح / (الخسارة) من الأوراق المالية الإستثمارية المحتفظ بها كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٤,٤٥٣	(٣٥,٢٧٨)
إيرادات توزيعات أرباح	٩,٧٧٠	٧,٢٣٣
	٢٤٦,٣٠٩	٢٦,٨٣٤

٨ الشهرة و الأصول المعنوية

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم
الشهرة في الشركة المصرية لتطوير الانظمة الإلكترونية (انظر الإيضاح التالي)	٢٦,٧٣٣	-
الشهرة في شركة إلكو	٤,٩٠٣	٤,٩٠٣
حلول برامج في شركة "إي سي تي اس"	٨,٦٦١	٩,٢٨١
	٤٠,٢٩٧	١٤,١٨٤

٨ الشهرة و الأصول المعنوية (تابع)

الاستحواذ على الشركة المصرية لتطوير الأنظمة الإلكترونية ("ان. بي. سي.")

قامت الشركة في ١ يناير ٢٠٠٧ بالأستحواذ على الشركة المصرية لتطوير الأنظمة الإلكترونية ("ان. بي. سي.") بنسبة ١٠٠%.

لقد تبنت المجموعة سياسات محاسبة مؤقتة فيما يتعلق بهذا الاستحواذ كما يسمح المعيار ٣ من معايير التقارير المالية الدولية – دمج الشركات – حيث كان عدد معين من القيم العادلة للأصول المكتسبة لم يتم إنهائه بعد. لقد تم الاعتراف بالفارق بين مقابل الشراء و صافي الأصول بقيمة ٢٦,٧ مليون درهم كشهرة.

فيما يلي بيان الأصول المكتسبة و الشهرة:

	الف درهم
اعتبار المشتريات (النقد المدفوع)	٢٧,٨٥١
صافي الأصول المكتسبة	(١,١١٨)
الشهرة	٢٦,٧٣٣

فيما يلي بيان الأصول و المطلوبات الناتجة عن عملية الأستحواذ:

	مبالغ مرحلة قبل الأستحواذ الف درهم
عقارات و معدات	٦,٦٩٤
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٨٣٨
أصول أخرى	٧,٣١٥
مطلوبات أخرى	(١٣,٧٢٩)
إجمالي صافي الأصول المكتسبة	١,١١٨

لقد تم الإعتراف بالمبالغ المرحلة السابقة لعملية الاستحواذ كقيم عادلة معترف بها في تاريخ الاستحواذ.

ولقد تكبدت على الشركة المصرية لتطوير الأنظمة الإلكترونية منذ تاريخ الاستحواذ خسائر بقيمة ٠,٣٣ مليون درهم و التي تم إدراجها في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، ووفقاً لشروط الإتفاقية الموقعة فإن جميع الأرباح / الخسائر المحققة من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٧ من حق البنك.

٨ الشهرة و الأصول المعنوية (تابع)

فيما يلي بيان التدفقات النقدية الخاصة بعملية الأستحواذ على شركة ("ان. بي. سي."):

	الف درهم
اعتبار المشتريات (النقد المدفوع)	٢٧,٨٥١
النقد و معادل النقد المكتسب	(٨٣٨)
التدفقات الخارجية للنقد عند الأستحواذ على شركة ("ان. بي. سي.")	٢٧,٠١٣

٩ سلفيات متوسطة الأجل

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ الف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٠٦ الف درهم
إصدار سندات باليورو	١٢,٩٢٥,٣٧٩	١٢,٠٨٣,٠٦٠	٥,٦٥٦,٤٢٠
قروض مشتركة من بنوك	-	-	٨٤٤,٧٩٠
	١٢,٩٢٥,٣٧٩	١٢,٠٨٣,٠٦٠	٦,٥٠١,٢١٠

لدى البنك أرصدة قروض متوسطة الأجل يتم تسديدها كما يلي :-

	٣١ مارس ٢٠٠٧ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ مليون درهم	٣١ مارس ٢٠٠٦ مليون درهم
٢٠٠٦	-	-	٨٤٥
٢٠٠٧	١,٣٧٤	١,٣٤٥	٨٤٥
٢٠٠٨	٧٠٥	٧٠٥	-
٢٠٠٩	٣,٥٠٠	٢,٧٥٥	٢,١١١
٢٠١٠	٢,٧٧٣	٢,٨٢٨	٢,٧٠٠
٢٠١١	٢,٧٣٦	٢,٧٠٤	-
٢٠١٦	١,٨٣٧	١,٧٤٦	-
	١٢,٩٢٥	١٢,٠٨٣	٦,٥٠١

١٠ حقوق المساهمين

في إجتماع المساهمين المنعقد بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ تمت الموافقة على ما يلي :

أ. إصدار أسهم منحة لعام ٢٠٠٦ بنسبة ٢٥% (٣٠% لعام ٢٠٠٥) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بلغت ٥٨٣ مليون درهم (٥٣٨ مليون درهم لعام ٢٠٠٥).

ب. أرباح نقدية بنسبة ٣٠% (٢٥% لعام ٢٠٠٥) من رأس المال المدفوع بلغت ٧٠٠ مليون درهم (٤٤٨ لعام ٢٠٠٥).

١١ قطاعات الأعمال التابعة للمجموعة (غير مدققة)

	القطاع الحكومي والخدمات التجارية والمصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	إدارة الاستثمارات والأموال	أنشطة مصرفية إسلامية	أخرى	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٠٧	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد	٢١٧,٠٣٢	١٩٠,٢٥٢	٣٢,٩٨٧	-	-	٤٤٠,٢٧١
صافي الدخل من منتجات إسلامية صافية من التوزيعات للمودعين	-	-	-	٤٤,٤١٦	-	٤٤,٤١٦
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات والإيرادات الأخرى	٢١٣,١٩١	٤٤,٠٧٧	٨٤,٤١٣	٥٥,٥٦٥	-	٣٩٧,٢٤٦
دخل من العقارات	-	-	-	١٣,٠٤١	-	١٣,٠٤١
إجمالي الدخل	٤٣٠,٢٢٣	٢٣٤,٣٢٩	١١٧,٤٠٠	١١٣,٠٢٢	-	٨٩٤,٩٧٤
مصاريف عمومية وإدارية						(٣٣١,٨٧٢)
صافي (مخصص)/ التحصيلات من القروض والمدينون						(٦٠,٠٢٠)
حصة في أرباح شركة زميلة						٧١,٥٨٥
أرباح الفترة للمجموعة						٥٧٤,٦٦٧
موجودات القطاع	٥١,٢٢١,٢٨٩	١٤,٥٦٤,٠٣٤	٢٤,٥٨٥,٠٩٧	١٠,٤٣٥,٠٣٩	٣,٣١٦,٢٧٧	١٠٤,١١١,٧٣٦
مطلوبات القطاع	٢٣,٠٨١,٤٣٠	٢٦,١٢٣,٧٢٤	٣٨,٩٨١,٤٦١	١٢,٤٦٨,٥١٠	٣,٤٥٦,٦١١	١٠٤,١١١,٧٣٦

تشمل مطلوبات القطاع، حقوق المساهمين والتي تم تخصيصها للقطاعات المختلفة استنادا إلى حجم موجودات القطاع.