

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتقرير المراجعة
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتقرير المراجعة
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

جدول المحتويات

صفحة

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

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 ٣١ مارس ٢٠٠٧ وكذلك البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية IAS٣٤". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

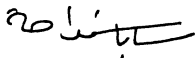
نطاق أعمال المراجعة

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 جوهرية 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 لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

عن ديلويت أند توش



سابا سونداه

سجل مدقق الحسابات رقم ٤١٠

دبي في ١٥ أبريل ٢٠٠٧

الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بالآلاف الدراهم)

٢

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (مراجعة)	إيضاح
		الموجودات
٢,٤٠٥,٦٨٨	٥,٦٨٠,٧٧٢	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٨,٥٥٦,٩١٢	٨,٩٧٦,٢٣٧	ودائع وأرصدة لدى البنوك
٢٨,٥٧٢,٢٣٣	٢٩,٠٨٧,٩٦١	٣ قروض وسلف للعملاء (صافي)
٨٢٩,٠١٤	٦٨٤,٤٢٠	٤ تمويل إسلامي وأدوات استثمارية
١,١٥٧,٦٣٥	١,١٦٧,٢٨٣	قبولات عملاء
١,٦٢٤,١٧٠	٢,٠٥٧,٢٥٨	فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
١٢,٩٣٥,٤٤٩	١٣,٣٤١,٦٣٠	٥ استثمارات في أوراق مالية
٣٦١,٧٣٩	٣٤٤,٨٨٥	استثمارات في عقارات
٣٠٢,٢٧٥	٣١٧,١٧٣	الممتلكات والمعدات
٥٦,٧٤٥,١١٥	٦١,٦٥٧,٦١٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات
٣٣,٩٠٨,٢٣٥	٣٦,٣٧٥,٤٣٠	ودائع العملاء
٧٤٧,٨٩٠	٣١١,١١٤	ودائع عملاء اسلامية
٦,٩٨٨,١٥٠	٦,٧٦٠,٨٨٨	ودائع وأرصدة البنوك
٣٧٣,٩٤٠	٤٣٨,٧٦١	التأمين وأموال التأمين على الحياة
٣,٣٩٧,٥٢٥	٥,٢٣٤,٠٢٥	٦ أوراق متوسطة الأجل ذات فائدة معومة
٢٣,٥٤١	٢٠,٤٤٠	قروض طويلة الأجل
١,١٥٧,٦٣٥	١,١٦٧,٢٨٣	قبولات عملاء
٢,١٩٩,٢٣٦	٣,٠٢٩,٣٧٧	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٨,٧٩٦,١٥٢	٥٣,٣٣٧,٣١٨	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٨٦٦,١٩٥	١,١٢٦,٠٥٤	٧ رأس المال
٤٦٩,٤٥٣	٤٦٩,٤٥٣	إحتياطي إلزامي وقانوني
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	إحتياطي عام
(١١,٤٤٩)	(٩,٥٤٧)	فروق ترجمة العملات الأجنبية المترجمة
١٨٤,٢٢٠	١٤٨,٣٨٧	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
٥,٥٥٧,١٤٩	٥,٧٤٢,٣٦٦	الأرباح المستبقة
٧,٣٧٧,٥٦٨	٧,٧٨٨,٧١٣	حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم
٥٧١,٣٩٥	٥٣١,٥٨٨	حقوق الأقلية
٧,٩٤٨,٩٦٣	٨,٣٢٠,٣٠١	مجموع حقوق المساهمين
٥٦,٧٤٥,١١٥	٦١,٦٥٧,٦١٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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 ١٥ أبريل 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 ٣١ مارس ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بالآلاف الدراهم)

٣

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(غير مدققة)	(مراجعة)	
٦٤١,٦٤٠	٨٨٧,٢٧٤	إيرادات الفوائد
--	٦,٨٧٤	إيرادات من تمويلات إسلامية وأدوات استثمارية
٦٤١,٦٤٠	٨٩٤,١٤٨	مجموع إيرادات الفوائد وإيرادات من تمويلات إسلامية وأدوات استثمارية
(٤٠٣,٠٥٠)	(٥٥٨,٩٠٥)	مصرفوات الفوائد
--	(٣,٧٤٤)	توزيعات لعملاء - خدمات مصرفية إسلامية
٢٣٨,٥٩٠	٣٣١,٤٩٩	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأدوات الإسلامية بعد خصم توزيعات للعملاء
٧٥,٠٦٨	١٢٠,٨٤٣	صافي إيرادات العمولات
٣٣٨,١٩٩	٤٥٢,٧٨٢	إيرادات أخرى
٦٥١,٨٥٧	٩٠٥,١٢٤	الربح من العمليات
(٢١٩,٩١٧)	(٣٢٣,٩٢٧)	٩ مصاريف إدارية وعمومية
(٥١,٧٤٩)	(٩٩,٨٧٠)	مخصصات القروض والسلف والموجودات المالية الأخرى
٣٨٠,١٩١	٤٨١,٣٢٧	صافي الربح قبل الضرائب
(١,٢٣٣)	(١,٢٨٤)	ضرائب الدخل
٣٧٨,٩٥٨	٤٨٠,٠٤٣	صافي الربح للفترة
٣٤٢,٢٠٠	٤٤٥,٠٧٦	موزع كما يلي :
٣٦,٧٥٨	٣٤,٩٦٧	حقوق مساهمي الشركة الأم
٣٧٨,٩٥٨	٤٨٠,٠٤٣	حقوق الأقلية
٣,٠٤ درهم	٣,٩٥ درهم	١٠ ربح السهم الواحد

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧
(البيانات مدرجة بالآلاف الدراهم)

المجموع	حقوق الأقلية	حقوق مساهمي الشركة الأم	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	فروق ترجمة المصلات الأجنبية المترجمة	أرباح مستقاة	إحتياطي عام	إحتياطي		رأس المال
							إزامي	وقائفي	
٨,١٥٤,٨١٩	٨٩٦,٠٨٧	٧,٢٥٨,٧٣٢	١,٤٦٧,٣٤١	(١٦,٠٠٥)	٤,١٦٠,٣٦٢	٣١٢,٠٠٠	٤٦٨,٨٣٩	٨١٦,١٩٥	
(٦٨٨,٧٦٣)	(١٦٣,٥٧٨)	(٥٢٥,١٨٥)	(٥٢٥,١٨٥)	--	--	--	--	--	
٧٢٤	--	٧٢٤	--	٧٢٤	--	--	--	--	
(٦٨٨,٠٣٩)	(١٦٣,٥٧٨)	(٥٢٤,٤٦١)	(٥٢٥,١٨٥)	٧٢٤	--	--	--	--	
٣٧٨,٩٥٨	٣٦,٧٥٨	٣٤٢,٢٠٠	--	--	٣٤٢,٢٠٠	--	--	--	
(٣٠٩,٠٨١)	(١٢٦,٨٢٠)	(١٨٢,٢٦١)	(٥٢٥,١٨٥)	٧٢٤	٣٤٢,٢٠٠	--	--	--	
(٣٥,٤٤٢)	(٣٥,٤٤٢)	--	--	--	--	--	--	--	
٧,٨١٠,٢٩٦	٧٣٣,٨٢٥	٧,٠٧٦,٤٧١	٩٤٢,١٥٦	(١٥,٢٨١)	٤,٥٠٢,٥٦٢	٣١٢,٠٠٠	٤٦٨,٨٣٩	٨١٦,١٩٥	
٧,٩٤٨,٩١٣	٥٧١,٣٩٥	٧,٣٧٧,٥٦٨	١٨٤,٢٢٠	(١١,٤٤٩)	٥,٥٥٧,١٤٩	٣١٢,٠٠٠	٤٦٩,٤٥٣	٨١٦,١٩٥	
(٧٩,٤٠٥)	(٤٣,٥٧٢)	(٣٥,٨٣٣)	(٣٥,٨٣٣)	--	--	--	--	--	
١,٩٠٢	--	١,٩٠٢	--	١,٩٠٢	--	--	--	--	
(٧٧,٥٠٣)	(٤٣,٥٧٢)	(٣٣,٩٣١)	(٣٥,٨٣٣)	١,٩٠٢	--	--	--	--	
٤٨٠,٠٤٣	٣٤,٩٦٧	٤٤٥,٠٧٦	--	--	٤٤٥,٠٧٦	--	--	--	
٤٠٢,٥٤٠	(٨٦,٠٥)	٤١١,١٤٥	(٣٥,٨٣٣)	١,٩٠٢	٤٤٥,٠٧٦	--	--	--	
(٣١,٠١١)	(٣١,٠١١)	--	--	--	--	--	--	--	
--	--	--	--	--	(٣٥٩,٨٥٩)	--	--	٣٥٩,٨٥٩	
(١٩١)	(١٩١)	--	--	--	--	--	--	--	
٨,٣٢٠,٣٠١	٥٣١,٥٨٨	٧,٧٨٨,٧١٣	١٤٨,٣٨٧	(٩,٥٤٧)	٥,٧٤٢,٣٦٦	٣١٢,٠٠٠	٤٦٩,٤٥٣	١,١٢٦,٠٥٤	

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

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ - مراجع

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٧ - ملحق

التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات خلال الفترة

فروق ترجمة المصلات الأجنبية للمؤسسات خارج الدولة

إجمالي الدخل المتبقي مباشرة في حقوق المساهمين

صافي ربح الفترة

إجمالي الدخل خلال الفترة

توزيعات أرباح مدفوعة

أسهم منحة موزعة خلال الفترة

التنص في حصة الأقلية في رأس المال

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بالآلاف الدراهم)

٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(غير مدققة)	(مراجعة)	
٣٧٨,٩٥٨	٤٨٠,٠٤٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية :
		صافي الربح للفترة
		تعديلات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد المتوفر من العمليات التشغيلية :
١٠,٢٥٦	١٥,٩٩٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٧٤,٠٢٦)	(٨٧,٧٥٨)	التعديلات في القيمة العادلة - إستثمارات أوراق مالية تجارية
٧٢٤	١,٩٠٢	تعديلات ترجمة العملات الأجنبية
٢٤,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	مخصص السلف والقروض المشكوك في تحصيلها
(٢١,٤٧١)	(٣٠)	الربح الناتج عن بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٨,٠٨٤)	(٥٢,٤٥٧)	الزيادة في الإيداعات الإلزامية لدى البنك المركزي
(١,١٤٣,٠٥٩)	(٥٠٢,٦٦٢)	الزيادة في الودائع التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٥,٢٥٤,٤٥٩)	(٥٨٩,٧٢٨)	الزيادة في سلف العملاء
--	١٤٤,٥٩٤	النقص في تمويلات إسلامية وأدوات استثمارية
(٢١٢,٩٥٠)	(٤٣٣,٠٨٩)	الزيادة في الفوائد المدينة والموجودات الأخرى
(١,١٠٢,٥٠٦)	(٤٠٤,١٠١)	الزيادة في الإستثمار في أوراق مالية تجارية - بالصافي
٢,١٧٦,٢٢٣	٢,٤٦٧,١٩٦	الزيادة في ودائع العملاء
--	(٤٣٦,٧٧٦)	النقص في ودائع العملاء الإسلامية
--	١,٨٣٦,٥٠٠	الزيادة في الأوراق متوسطة الأجل ذات فائدة معومة
(١,١٣٥)	(٣,١٠١)	النقص في قروض طويلة الأجل
١,٣٩٥,٦٦٧	(٢٢٧,٢٦٢)	(النقص)/الزيادة في ودائع وأرصدة البنوك
٣٦,٥٣٢	٦٤,٨٢١	الزيادة في التأمين وأموال التأمين على الحياة
٩٠٨,١٩٣	٨٣٠,١٤١	الزيادة في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٢,٩٠٧,١٣٧)	٣,١٧٨,٢٢٦	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧
(المبالغ مدرجة بالآلاف الدراهم)

٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
(غير مدققة)	(مراجعة)
(٢٢,٤٠١)	(٣٠,٨٩٢)
٢٤,٠٥١	٣٠
(٣٨٤,٣٣٢)	٢٣,١٢٨
(٣٨٢,٦٨٢)	(٧,٧٣٤)
(٣٥,٤٤٢)	(٣١,٠١١)
--	(١٩١)
(٣٥,٤٤٢)	(٣١,٢٠٢)
(٣,٣٢٥,٢٦١)	٣,١٣٩,٢٩٠

التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية :

شراء ممتلكات ومعدات

المبالغ المحصلة من بيع ممتلكات ومعدات

بيع/(شراء) إستثمارات أوراق مالية غير تجارية - بالصافي

صافي النقد المستخدم في النشاطات الإستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :

أرباح مدفوعة إلى الأقلية

رأس مال مسحوب من الأقلية

صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية

الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله - (إيضاح ١١)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

١- التأسيس والنشاط

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

تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع. " المجموعة " من البنك والشركات التابعة التالية وذلك كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ :

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

* 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 نشاطها .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لمجموعة بنك المشرق ش.م.ع. 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المرحلية المالية) المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد المعلومات المالية الموحدة 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ .

لغرض تجهيز هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة ، فإن البنك قد تبني المعايير المعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تخص عملياته للفترة المبتدأ في ١ يناير ٢٠٠٧ . إن تبني هذه المعايير المعدلة والجديدة قد نتج عنها تغيرات في عرض وإفصاحات البنك في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة .

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

٢- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

(أ) التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وافتراسات تؤثر على الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة والإفصاح عن الموجودات والالتزامات المحتملة في تاريخ المعلومات المالية وكذلك الأمر في الإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية. وقد تختلف النتائج الحقيقية 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 المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

(ب) إدارة المخاطر المالية

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

٣- قروض وسلف للعملاء (صافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (مراجعة)
٤,٤٨١,٤٢٨	٤,٥٣١,١٨١
٢٣,٧٨٠,٦٢٤	٢٤,٢٤٢,٥٦٦
١,٠٩٠,٤٥٤	١,١٥٥,٩٣٦
١٤٣,٥٨١	١٤٠,٠٥٩
٢٩,٤٩٦,٠٨٧	٣٠,٠٦٩,٧٤٢
(٩٢٣,٨٥٤)	(٩٨١,٧٨١)
٢٨,٥٧٢,٢٣٣	٢٩,٠٨٧,٩٦١

يطرح : مخصص الإنخفاض في قيمة القروض
والتسليفات

(أ)

سحب على المكشوف

قروض

بطاقات إئتمان

أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة " تنمة " للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

٣- قروض وسلف للعملاء (صافي) " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (مراجعة)
٣,٤٨٥,٥١٧	٣,١٦٥,٨٠٢
١,٥١٣,٢٦٨	١,٩٢٦,٣٥٠
٥,٩٢٣,٠٢٢	٦,٦٤٥,٦٥٥
١,١١٩,٠٥٤	١,٣٣٦,٨٥٧
٢,٣٢٠,٨٢٨	٢,٩٧٩,٦٠٤
٤,٣١٣,٣٣٠	٤,١٢٤,٨٣١
٨,٤٠٥,٧٦٩	٨,١٨٥,٩٩٦
٢,١١٦,٠٢٩	١,٦٦٢,٩٩٩
٢٩٩,٢٧٠	٤١,٦٤٨
٢٩,٤٩٦,٠٨٧	٣٠,٠٦٩,٧٤٢
(٩٢٣,٨٥٤)	(٩٨١,٧٨١)
٢٨,٥٧٢,٢٣٣	٢٩,٠٨٧,٩٦١

ب) التحليل حسب الأنشطة الإقتصادية :

التصنيع
الإنشاءات
التجارة
النقل والمواصلات
الخدمات
البنوك والمؤسسات المالية
الأفراد
الحكومي/القطاع العام
أخرى

يطرح : مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والتسليفات

٤- تمويلات إسلامية وأدوات استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (مراجعة)
٢٠,٠٧٢	٢٢,٤٣٦
٧٥,٥٩٥	١٥٠,٢٩٨
٩٥,٦٦٧	١٧٢,٧٣٤
١٢٨,٩٦٩	٣١٢,٢٠٥
٦٠٦,٣٩١	١٦٣,٥٩٠
---	٣٦,٧٣٠
٧٣٥,٣٦٠	٥١٢,٥٢٥
٨٣١,٠٢٧	٦٨٥,٢٥٩
(٢,٠١٣)	(٨٣٩)
٨٢٩,٠١٤	٦٨٤,٤٢٠

تمويل
أسهم مرابحة
إجارةإستثمار
مشاركة
وكالة
صكوك

يطرح : إيرادات غير مستحقة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

٥- إستثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (مراجعة)
٧,٠٦٥,٣٣١	٧,٥٠٤,٥٤٣
٢٠١,٩٤٥	١٨٤,٦٣٥
١,٨٥٢,٩٦٣	١,٨٨١,٤٠٠
٩٧٤,٢١٧	١,٠١٥,٧٣٧
١٠,٠٩٤,٤٥٦	١٠,٥٨٦,٣١٥
٤٢٥,٢٠١	٤٢٣,٤٦٨
٢,٣١٣,٠٩٢	٢,١٦١,٨٧٨
٨٢,٧٥١	١٢٣,١٧٤
٢,٨٢١,٠٤٤	٢,٧٠٨,٥٢٠
٣٤,٢٣٥	٦١,٠٨١
(١٤,٢٨٦)	(١٤,٢٨٦)
١٩,٩٤٩	٤٦,٧٩٥
١٢,٩٣٥,٤٤٩	١٣,٣٤١,٦٣٠

محتفظ بها للمتاجرة :

أوراق مالية - سندات
أسهم
صناديق مدارة
استثمارات أخرى

متاحة للبيع :

أوراق مالية - سندات
أسهم
استثمارات أخرى

محتفظ بها حتى الإستحقاق :

أوراق مالية - سندات
يطرح : مخصص الإنخفاض في القيمة

المجموع

٦- أوراق متوسطة الأجل ذات فائدة معومة

خلال العام ٢٠٠٤ قام بنك المشرق 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 إتفاقية وكالة مالية بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٠٦ .

الإستحقاقات كالتالي :

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

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 إطفائه 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 ٣ أسهم لكل عشرة أسهم عن عام ٢٠٠٦ وقد تم إقرار المنحة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين .

كما في ٣١ مارس 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 والالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (مراجعة)
١٩,٦٠٠,٤٨٤	٢٣,٣٥٩,٧٢٦
٤,٨٢١,١٨٨	٤,٦٦٨,٢١٦
٢٤,٤٢١,٦٧٢	٢٨,٠٢٧,٩٤٢
١٥٣,٨٣٣,٨٠٢	١٥١,٢٦٦,٥٣٨
١٧٨,٢٥٥,٤٧٤	١٧٩,٢٩٤,٤٨٠

(أ) الحسابات التي لها مقابل

ضمانات

إعتمادات

(ب) الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ١٢)

مجموع الحسابات التي لها مقابل والالتزامات (أ+ب)

٩- المصاريف الإدارية والعمومية

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ ٢٥,٥٩ مليون درهم للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ (٢٦,٢٨ مليون درهم للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦) وتمثل تعويضات الإدارة العليا.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة " تنمة "
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

١٠- ربح السهم الواحد

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

٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٧ (مراجعة)	
٣٤٢,٢٠٠	٤٤٥,٠٧٦	صافي ربح الفترة بآلاف الدراهم (الخاص بحقوق مساهمي الشركة الأم)
١١٢,٦٠٥,٣٨٠	١١٢,٦٠٥,٣٨٠	عدد الأسهم
٣/٠٤	٣/٩٥	ربح السهم الواحد (درهم)

لقد تم تعديل عدد الأسهم العادية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٦ لتعكس تأثير أسهم المنحة المصدرة خلال عام ٢٠٠٧ (إيضاح ٧) .

١١- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (مراجعة)	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية ودائع وأرصدة لدى البنوك
٢,٤٠٥,٦٨٨	٥,٦٨٠,٧٧٢	
٨,٥٥٦,٩١٢	٨,٩٧٦,٢٣٧	
١٠,٩٦٢,٦٠٠	١٤,٦٥٧,٠٠٩	
(١,١٧٩,٨٧١)	(١,٢٣٢,٣٢٨)	ينزل : إيداعات إلزامية لدى المصرف المركزي لأغراض تنظيمية
(٢,٥٧٥,٨٦٦)	(٣,٠٧٨,٥٢٨)	ينزل : إيداعات تستحق بعد ٣ شهور
٧,٢٠٦,٨٦٣ (ب)	١٠,٣٤٦,١٥٣ (أ)	
	٣,١٣٩,٢٩٠	الزيادة في النقد وما يعادله - ٣١ مارس ٢٠٠٧ [(أ) - (ب)]

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة " تنمة " للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

١١- النقد وما يعادله " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣١ مارس ٢٠٠٦	
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (غير مدققة)	
٤,٠٠٤,٩٣٥	٢,٧٩٤,١٩٣	نقد وحسابات جارية وودائع لدى المصرف المركزي
٧,٠٦٦,٤٩٥	٦,١٢٣,١١٩	ودائع وأرصدة لدى البنوك
١١,٠٧١,٤٣٠	٨,٩١٧,٣١٢	
(٩٦٢,٧٣٥)	(٩٩٠,٨١٩)	ينزل : إيداعات إلزامية لدى المصرف المركزي لأغراض تنظيمية
(١,٩٥٢,١٥٠)	(٣,٠٩٥,٢٠٩)	ينزل : إيداعات تستحق بعد ٣ شهور
٨,١٥٦,٥٤٥	٤,٨٣١,٢٨٤ (أ)	
	(٣,٣٢٥,٢٦١)	النقص في النقد وما يعادله - ٣١ مارس ٢٠٠٦ [(أ) - (ب)]

١٢- المشتقات

القيمة التعاقدية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	مشتقات الأدوات المالية
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	
٢٣,٤٣٥,١٦٥	١٠٨,٥٩١	١٤٤,٦٦٧	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٦١,٠٨٨,١٣٢	٦٢٦,٨٩٢	--	عقود خيار على العملات الأجنبية (شراء)
٦١,٠٨٨,١٣٢	--	٦٢٦,٩٣٨	عقود خيار على العملات الأجنبية (بيع)
٥,٣٣٥,٦٢٥	٢١٣,٩٥٨	٢١٦,٦٩٧	مبادلات أسعار الفائدة
١٣٥,٨٥٠	١٣	--	وحدات إستثمارية مشتراة
١٣٥,٨٥٠	--	١٣	وحدات إستثمارية مبيعة
١٤,٦٧٩	--	٣٤	عقود مستقبلية مشتراة (عملاء)
٩,٢١٣	٥٠	--	عقود مستقبلية مبيعة (عملاء)
١٤,٦٧٩	٣٤	--	عقود مستقبلية مبيعة (بنك)
٩,٢١٣	--	٥٠	عقود مستقبلية مشتراة (بنك)
١٥١,٢٦٦,٥٣٨	٩٤٩,٥٣٨	٩٨٨,٣٩٩	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ - مراجعة
١٥٣,٨٣٣,٨٠٢	٧٩٠,٤٠٩	٨٣٨,٨٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ - مدققة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

١٣- موسمية الإيرادات

لا يوجد دخل ذو طبيعة موسمية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (مراجعة)	قروض وتسليفات للعملاء
٦٤٦,٦٧٥	٨٤٨,٥٤٥	ودائع العملاء
٦٨٥,٧٦٣	٧٩٣,٠٨١	إعتمادات مستندية ، ضمانات وقبولات
١,٥٦٢,٦٣٠	١,٦٦٦,٦٩٣	إيرادات فوائد
٥٢,٢٥٠	١٤,١٧٨	مصاريف فوائد
١٨,٠٥٢	٧,٦٨٩	إيرادات أخرى
٤٩,٥٢٤	٢٩,٥٣٣	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

١٦

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة " تنمة " للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

١٥- معلومات عن قطاعات الأنشطة - مراجعة

للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٧

المجموع	المركز الرئيسي		الغزيرنة والإستثمار		مؤسسات مالية		شركات		أفراد	
	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	
٢٣١,٤٩٩	٢٢٢,٢١٨	٤,٧٤٨	٣,١٣٠	(٣٣,٥٤٤)	١٩,١٧٢	١٣٥,٤٧٢	١٧٩,٣٠٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأرباح الإسلامية	١٧٩,٣٠٣	
٥٧٣,٦٢٥	٩٠,٠٠٣	١١٧,٥٣٩	٣,٦٢٤	٢٠٣,١٥٥	٣٤,١٧٨	١١٣,٣٠٦	٩٢,٨٢٠	إيرادات أخرى	٩٢,٨٢٠	
٩٠٥,١٢٤	٣٢,٢٢١	١٢٢,٢٨٧	٦,٧٥٤	١٢٩,٦١١	٥٣,٣٥٠	٢٤٨,٧٧٨	٢٧٢,١٢٣	مجموع إيرادات العمليات	٢٧٢,١٢٣	
(٣٢٣,٩٢٧)								مصروف إدارية وصومية		
(٩٩,٨٧٠)								مخصص التسرور وض والتسليفات والموجودات المالية الأخرى		
٤٨١,٣٢٧								الربح قبل الضرائب وحقوق الأقلية		
(١,٢٨٤)								ضرائب الدخل		
٣٤,٩١٧								صافي ربح الفترة بعد الضرائب وقبل حقوق الأقلية		
١٩,٥٧٠								حقوق الأقلية		
٤٤٥,٠٧٦								صافي ربح الفترة		
٦١,٦٥٧,٦١٩	٥,٠٠٥,٠٥٧	٢,٧٧٠,٨١٤	٧١٥,٨٢٥	١٩,٩٧٠,٩٠٠	٧,٠٩٤,٥٧٥	١٨,٣٧٤,٥٣٠	٧,٧٢٥,٩١٨	موجودات القطاع		
٥٣,٣٣٧,٣١٨	٨,٣٨٤,٩١٨	١,٤٧١,٩٧٨	٣١٢,٤٣٩	٢,٥٢٠,٠٠٠	٢,١٣١,٩٠٠	٣٠,٤٦٩,٩٨٣	٨,٠٤٦,١٠٠	مطلوبات القطاع		

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

١٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة " تنمة " للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

١٥- معلومات عن قطاعات الأنشطة - غير مدققة " تنمة "

		الفترة من ١ يناير ٢٠٠٦ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٦						
	المركز الرئيسي وأخرى	تأمين	التمويل الإسلامي	الغزينة والإستثمار	مؤسسات مالية	شركات	أفراد	
المجموع	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	
٢٣٨,٥٩٠	(٩,٠١٣)	١,١٠٧	--	(٢٤,٥٢١)	١٨,٠٧٩	١٠٩,٨٧٣	١٤٣,٠٦٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأوقات الإسلامية
٤١٣,٣٢٧	٢٠,٣٧١	١١٧,٥٣٩	--	٩٥,٧١٥	٢١,٦٩٤	٨٥,٥٣٣	٦٧,٤٦٦	صافي إيرادات أخرى
٦٥١,٨٥٧	١١,٣٥٨	١١٨,٦٤٦	--	٧١,١٩٤	٤٤,٧٧٣	١٩٥,٤٠٥	٢١٠,٤٨١	مجموع إيرادات المبيعات
(٢١٩,٩١٧)								مصاريف إدارية وعمومية
(٥١,٧٤٩)								مخصص القسروض والتسليفات والموجودات المالية الأخرى
٣٨٠,١٩١								الربح قبل الضرائب وحقوق الأقلية
(١,٢٣٣)								ضرائب الدخل
٣٧٨,٩٥٨								صافي ربح الفترة بعد الضرائب و قبل حقوق الأقلية
(٣١,٧٥٨)								حقوق الأقلية
٣٤٢,٢٠٠								صافي ربح الفترة
٤٩,٩١٣,٤٢٤	٤,٧٨٠,٩٨٦	٣,٠٣٣,٥٣٩	--	١١,٤٨١,٤٣٠	٥,٣٤٩,٩٦٢	١٨,٩٠٣,٩١٠	٦,٣٦٣,٥٩٧	موجودات القطاع
٤٢,٨٣٦,٩٥٣	٨,١٠٢,٩٤٠	١,٠٥٩,٦١٣	--	٧,٠٤٥,٦٠٠	١,٣٣٧,٢٠٠	٢٣,٠٢٥,٦٠٠	٧,٢٧٦,٠٠٠	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٧ وحتى ٣١ مارس ٢٠٠٧

١٦- كفاية رأس المال

إن نسبة كفاية رأس المال يتم إحتسابها وفقاً لتعاميم البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٧	
بآلاف الدراهم (مدققة)	بآلاف الدراهم (مراجعة)	قاعدة رأس المال
٧,٧٢٥,٠٧٧	٧,٧٢٥,٠٧٧	مستوى ١
١٠٠,٧٤٩	١,٩٣٧,٢٤٩	مستوى ٢
٧,٨٢٥,٨٢٦	٩,٦٦٢,٣٢٦ (أ)	
٣٣,١٥٨,٢٥٧	٣٥,٤١٧,٩٣٨	الموجودات المرجحة بالأخطار
١١,٥١٩,٤٧٦	١٣,٦٢٥,١٥٠	بنود الميزانية العمومية
٤٤,٦٧٧,٧٣٣	٤٩,٠٤٣,٠٨٨ (ب)	بنود خارج الميزانية العمومية
		إجمالي الموجودات المرجحة بالأخطار
%١٧/٥٢	%١٩/٧٠	نسبة كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب) × ١٠٠]

إن رأس المال "مستوى ٢" كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧ الظاهر أعلاه يتضمن رصيد أوراق مدعمة ذات فائدة معومة بمبلغ ١,٨٣٦/٥٠ مليون درهم (إيضاح ٦) والرصيد المتبقي البالغ ١٠٠/٧٥ مليون درهم (٢٠٠٦ : ١٠٠/٧٥ مليون درهم) يمثل ٤٥% من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات .

١٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض أرقام الفترة الحالية . إن أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٦ هي غير مدققة وغير مراجعة .