

**بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة)  
والشركات التابعة له  
البيانات المالية الموحدة  
31 ديسمبر 2007**

## تقرير مراقبي الحسابات إلى السادة مساهمي بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

### تقرير عن البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له ("المجموعة") والتي تتألف من الميزانية العمومية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2007 والبيانات الموحدة للإيرادات والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية والنصوص المطبقة من النظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم 8 لسنة 1984 (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم 10 لسنة 1980 والقانون الاتحادي رقم 6 لسنة 1985 والقوانين والإجراءات الشرعية الإسلامية. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة لاختلاس أو خطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة وإعداد التقديرات المحاسبية المعقولة في مثل هذه الحالات.

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية سواء نتيجة لاختلاس أو لخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يضع المدقق في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية ككل.

وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

## الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك والشركات التابعة له كما في 31 ديسمبر 2007 وعن أداءهم المالي وتدفقاتهم النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية وتنفق، عندما يكون ذلك ملائماً، مع النظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم 8 لسنة 1984 (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم 10 لسنة 1980 والقانون الاتحادي رقم 6 لسنة 1985 والقوانين والإجراءات الشرعية المحددة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

كذلك نؤكد بأنه في رأينا، إن البيانات المالية تتضمن، من جميع النواحي الجوهرية، المتطلبات السارية المفعول للقانون الاتحادي رقم 8 لسنة 1984 (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم 10 لسنة 1980 والقانون الاتحادي رقم 6 لسنة 1985 والنظام الأساسي للبنك وإن البنك والشركات التابعة له يحتفظون بسجلات محاسبية منتظمة وإن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة تتفق مع السجلات المحاسبية. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أية مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو القانون الاتحادي رقم 8 لسنة 1984 (وتعديلاته) أو القانون الاتحادي رقم 10 لسنة 1980 أو القانون الاتحادي رقم 6 لسنة 1985 على وجه قد يكون له تأثير جوهري على نشاط البنك أو مركزه المالي.

ارنست ويونغ

إدوارد باجوت كوينلان  
شريك  
رقم القيد: 93

30 يناير 2008

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

بيان الإيرادات الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
2.289.558	<b>3.214.483</b>	5	إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
525.153	<b>627.136</b>		إيرادات مرابحات دولية قصيرة الأجل
16.148	<b>203.462</b>	18	الحصة من أرباح الشركات الشقيقة
151.974	<b>708.727</b>	6	إيرادات من استثمارات أخرى
906.716	<b>798.327</b>	7	إيرادات عمولات ورسوم وفرق تحويل عملة
153.203	<b>187.639</b>	8	إيرادات الاستثمارات العقارية
412.710	<b>141.331</b>	9	إيرادات من بيع عقارات قيد الإنشاء
120.995	<b>126.869</b>		إيرادات أخرى
<u>4.576.457</u>	<u><b>6.007.974</b></u>		<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>المصروفات</b>
(636.711)	<b>(866.502)</b>	10	مصروفات الموظفين
(511.463)	<b>(591.986)</b>	11	مصروفات إدارية وعمومية
(76.467)	<b>(301.468)</b>	12	مخصصات الانخفاض في القيمة
<u>(10.240)</u>	<u><b>(10.500)</b></u>	22	استهلاك الاستثمارات العقارية
<u>(1.234.881)</u>	<u><b>(1.770.456)</b></u>		<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
			<b>الأرباح قبل احتساب حصة المودعين والضريبة وأرباح تحويل حصة في شركة تابعة</b>
3.341.576	<b>4.237.518</b>		
<u><b>(1.757.611)</b></u>	<u><b>(2.356.014)</b></u>	13	حصة المودعين من أرباح السنة
			<b>الأرباح قبل احتساب الضريبة وأرباح تحويل حصة في شركة تابعة</b>
1.583.965	<b>1.881.504</b>		
<u><b>(6.122)</b></u>	<u><b>14.148</b></u>	32	ضريبة الدخل
1.577.843	<b>1.895.652</b>		
			<b>أرباح تحويل حصة في شركة تابعة</b>
-	<b>968.964</b>	27	
	<b>(351.795)</b>	13	حصة المودعين من أرباح تحويل حصة في شركة تابعة
<u>-</u>	<u><b>617.169</b></u>		
<u>1.577.843</u>	<u><b>2.512.821</b></u>		<b>أرباح السنة</b>
			<b>العائدة إلى:</b>
1.560.093	<b>2.500.421</b>		مساهمي الشركة الأم
17.750	<b>12.400</b>		حصة الأقلية
<u>1.577.843</u>	<u><b>2.512.821</b></u>		
<u>0.65 درهم</u>	<u><b>0.83 درهم</b></u>	14	الربح الأساسي والمخفف للسهم العائد إلى مساهمي الشركة الأم

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 50 المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

الميزانية العمومية الموحدة

في 31 ديسمبر 2007

2006	2007	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
3.111.724	<b>4.905.657</b>	15	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
407.245	<b>1.186.657</b>	16	أرصدة وودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
14.991.239	<b>16.279.701</b>		مرابحاث دولية قصيرة الأجل مع مؤسسات مالية
35.282.947	<b>48.887.841</b>	17	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
1.050.401	<b>3.741.596</b>	18	استثمارات في شركات شقيقة
3.523.944	<b>4.210.877</b>	19	استثمارات أخرى
2.171.004	-	20	عقارات قيد الإنشاء
136.585	<b>131.831</b>	21	عقارات محتفظ بها للبيع
761.213	<b>1.499.303</b>	22	استثمارات عقارية
2.465.123	<b>2.227.719</b>	23	مدينون وموجودات أخرى
495.601	<b>630.667</b>	24	موجودات ثابتة
36.910	<b>36.910</b>	25	شهرة
<b>64.433.936</b>	<b>83.738.759</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
47.732.482	<b>65.016.828</b>	28	ودائع المتعاملين
4.649.900	<b>2.241.322</b>	29	مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	<b>2.754.750</b>	30	صكوك
3.155.269	<b>2.931.200</b>	31	مطلوبات أخرى
72.035	<b>129.542</b>	33	زكاة مستحقة
<b>55.609.686</b>	<b>73.073.642</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
			العائدة لمساهمي الشركة الأم:
2.800.000	<b>2.996.000</b>	34	رأس المال
2.761.030	<b>2.756.737</b>	36	احتياطي قانوني
286.951	<b>276.139</b>	36	احتياطي أراضي منحة
895.000	<b>1.650.000</b>	36	احتياطي عام
30.323	<b>27.340</b>	36	احتياطي تحويل عملة
544.649	<b>1.006.637</b>	38	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
43.197	<b>53.654</b>		أرباح مستتقة
1.176.000	<b>1.647.800</b>	37	أرباح مقترح توزيعها
8.537.150	<b>10.414.307</b>		
287.100	<b>250.810</b>	39	حصص الأقلية
8.824.250	<b>10.665.117</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>64.433.936</b>	<b>83.738.759</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>12.174.346</b>	<b>18.005.562</b>	40	المطلوبات المحتملة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة للإصدار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 30 يناير 2008.

خالد محمد الكمدة  
العضو المنتدب لإدارة المجموعة/الرئيس التنفيذي للمجموعة

سعادة/ سلطان سعيد المنصوري  
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. محمد خلفان بن خرباش  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 50 المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

2006	2007	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
1.583.965	2.498.673		الأرباح قبل الضريبة وتشمل أرباح تحويل حصة في شركة تابعة بعد تنزيل حصة المودعين من الأرباح تعديلات للبنود التالية:
52.777	(169.026)	6	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات
(39.028)	(94.487)	6	أرباح الأسهم
(108.636)	(138.549)	8	ربح بيع استثمارات عقارية
(412.710)	(141.331)	9	الإيرادات من بيع عقارات قيد الإنشاء
30.312	36.847	10	مصاريف برنامج ملكية الأسهم للموظفين
76.467	301.468	12	مخصصات الانخفاض في القيمة
(16.148)	(203.462)	18	الحصة من أرباح الشركات الشقيقة
10.240	10.500	22	استهلاك الاستثمارات العقارية
56.553	85.539	24	استهلاك الموجودات الثابتة
-	(968.964)	27	أرباح من تحويل حصة في شركة تابعة شطب شهرة
5.410	-		
1.239.202	1.217.208		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(7.083)	47.849		الاستثمارات للمتاجرة
(7.047.840)	(13.873.499)		الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(1.267.411)	(214.270)		المدينون والموجودات الأخرى
14.340.532	17.284.346		ودائع المتعاملين
550.543	(2.173.245)		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.529.256	967.434		المطلوبات الأخرى
(37.249)	(61.153)		الزكاة المستحقة
(11.553)	(35.291)	32	ضريبة مدفوعة
9.288.397	3.159.379		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
156.996	-		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(367.205)	369.509		المبالغ المحصلة من بيع (شراء) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات
(802.022)	(490.238)		شراء استثمارات متوفرة للبيع
978.227	4.754		المبالغ المحصلة من بيع عقارات قيد الإنشاء
289.984	417.535		المبالغ المحصلة من استبعاد استثمارات عقارية
(2.325.429)	152.564		إضافة إلى العقارات قيد الإنشاء
(203.516)	(1.038.388)	22	شراء استثمارات عقارية
(4.517)	-		إضافة إلى العقارات المحتفظ بها لغرض البيع
39.028	94.487		أرباح أسهم
(947.609)	90.341		استثمارات في شركات شقيقة
(124.243)	(329.556)	24	شراء موجودات ثابتة
19.378	96.919		المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة
46.478	-		ودائع لدى مؤسسات مالية تستحق بعد أكثر من 3 أشهر
(9.102)	(2.013)		فرق تحويل عملة وتعديلات أخرى
(3.253.552)	(634.086)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	إيضاح	
			الأنشطة التمويلية
(300.000)	(980.000)		أرباح نقدية موزعة
3.029.330	-		إصدار أسهم
-	2.754.750		إصدار صكوك
8.226	-		أسهم مشتركة من برنامج ملكية الأسهم للموظفين
131.224	(48.690)		حصص الأقلية
<u>2.868.780</u>	<u>1.726.060</u>		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
8.903.625	4.251.353		الزيادة في النقد وما يعادله
-	(389.546)	27	النقد وما يعادله المتعلق باستبعاد شركة تابعة
<u>9.606.583</u>	<u>18.510.208</u>	42	النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>18.510.208</u>	<u>22.372.015</u>	42	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 50 المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

العائدة لمساهمي الشركة الأم								
إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	حصص الأقلية ألف درهم	المجموع ألف درهم	التغيرات المتراكمة				رأس المال ألف درهم	
			أرباح نقدية مقترح توزيعها ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطيات ألف درهم		
8.824.250	287.100	8.537.150	1.176.000	43.197	544.649	3.973.304	2.800.000	كما في 31 ديسمبر 2006
461.988	-	461.988	-	-	461.988	-	-	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين
(2.983)	-	(2.983)	-	-	-	(2.983)	-	تعديلات تحويل عملة
459.005	-	459.005	-	-	461.988	(2.983)	-	إيرادات السنة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين
2.512.821	12.400	2.500.421	-	2.500.421	-	-	-	أرباح السنة
<b>2.971.826</b>	<b>12.400</b>	<b>2.959.426</b>	-	<b>2.500.421</b>	<b>461.988</b>	<b>(2.983)</b>	-	<b>إجمالي إيرادات السنة</b>
-	-	-	(196.000)	-	-	-	196.000	أسهم منحة - 2006
(980.000)	-	(980.000)	(980.000)	-	-	-	-	أرباح نقدية - 2006
(33.994)	(33.994)	-	-	-	-	-	-	دفعات للأقلية
9.190	9.190	-	-	-	-	-	-	حصة الأقلية - المتعلقة بالشركات التابعة الجديدة
-	-	-	-	(755.000)	-	755.000	-	تحويلات
36.846	-	36.846	-	36.846	-	-	-	تكلفة التعويضات بقيمة الأسهم
(118.660)	-	(118.660)	-	(118.660)	-	-	-	الزكاة
(5.350)	-	(5.350)	-	(5.350)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	1.198.400	(1.198.400)	-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	-	-	449.400	(449.400)	-	-	-	أسهم منحة مقترح توزيعها
(38.991)	(23.886)	(15.105)	-	-	-	(15.105)	-	حركات أخرى
<b>10.665.117</b>	<b>250.810</b>	<b>10.414.307</b>	<b>1.647.800</b>	<b>53.654</b>	<b>1.006.637</b>	<b>4.710.216</b>	<b>2.996.000</b>	<b>كما في 31 ديسمبر 2007</b>

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 50 المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

إجمالي حقوق المساهمين	حصص الأقلية	المجموع	العائدة لمساهمي الشركة الأم				أرباح نقدية مقترحة توزيعها	أرباح مستبقة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطات	أسهم برنامج ملكية الأسهم للموظفين	رأس المال	
			أرباح نقدية مقترحة توزيعها	أرباح مستبقة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطات							
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
3.839.205	121.646	3.717.559	598.354	5.460	-	1.621.971	(8.226)	1.500.000					كما في 31 ديسمبر 2005
544.649	-	544.649	-	-	544.649	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين
38.483	16.480	22.003	-	-	-	22.003	-	-	-	-	-	-	تعديلات تحويل عملة
583.132	16.480	566.652	-	-	544.649	22.003	-	-	-	-	-	-	إيرادات السنة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين
1.577.843	17.750	1.560.093	-	1.560.093	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
2.160.975	34.230	2.126.745	-	1.560.093	544.649	22.003	-	-	-	-	-	-	إجمالي إيرادات السنة
-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	300.000	-	-	-	-	أسهم منحة - 2005
(300.000)	-	(300.000)	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية - 2005
8.226	-	8.226	-	-	-	-	8.226	-	-	8.226	-	-	أسهم مخصصة لبرنامج ملكية الأسهم للموظفين
3.127.587	98.257	3.029.330	-	-	-	2.029.330	-	1.000.000	-	-	-	-	إصدار أسهم
-	-	-	1.646	(301.646)	-	300.000	-	-	-	-	-	-	تحويلات
30.312	-	30.312	-	30.312	-	-	-	-	-	-	-	-	تكلفة التعويضات بقيمة الأسهم
(69.672)	-	(69.672)	-	(69.672)	-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
(5.350)	-	(5.350)	-	(5.350)	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	980.000	(980.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترحة توزيعها
-	-	-	196.000	(196.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقترحة توزيعها
32.967	32.967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حركات أخرى
<b>8.824.250</b>	<b>287.100</b>	<b>8.537.150</b>	<b>1.176.000</b>	<b>43.197</b>	<b>544.649</b>	<b>3.973.304</b>	<b>-</b>	<b>2.800.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	كما في 31 ديسمبر 2006

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 50 المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

1 - الأنشطة

تأسس بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي بتاريخ 29 صفر 1395 هـ ، الموافق 12 مارس 1975 م بغرض تقديم الخدمات المصرفية والخدمات المتعلقة بها وفقاً لأسس الشريعة الإسلامية. وتم لاحقاً تسجيله بموجب قانون الشركات التجارية رقم 8 لسنة 1984 (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة.

يمارس البنك نشاطه من خلال الإدارة العامة في دبي إضافة إلى فروعها العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة الإدارة العامة للبنك وفروعه والشركات التابعة (المجموعة) والشقيقة والمشاريع المشتركة (شركات المحاصة) التالية:

نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	الشركات التابعة
2006	2007			
52.3%	52.3%	السودان	خدمات مصرفية	1- بنك الخرطوم
95.5%	95.5%	الإمارات	خدمات الوساطة	2- شركة الإسلامي للخدمات المالية ذ.م.م
100.0%	100.0%	باكستان	خدمات مصرفية	3- بنك دبي الإسلامي الباكستان المحدود
99.5%	99.5%	الإمارات	خدمات عمالية	4- شركة التنمية للخدمات ذ.م.م
95.5%	-	الإمارات	تطوير العقارات	5- ديار للتطوير ش.م.خ
100.0%	100.0%	الإمارات	الاستثمارات والخدمات المالية	6- ميلينيوم كابيتال ليمنت
65.0%	65.0%	الإمارات	استشارات مالية	7- ميلينيوم فاينانس كورپوريشن ليمنت
96.0%	96.0%	مصر	تطوير العقارات	8- التطوير الحديث العقارية
96.0%	96.0%	مصر	تطوير العقارات	9- التعمير الحديث للاستثمار العقاري
100.0%	100.0%	مصر	تطوير العقارات	10- التنمية الحديثة للاستثمار العقاري
99.0%	99.0%	الإمارات	صناعة النسيج	11- شركة نسيج للصناعات ذ.م.م
99.5%	99.5%	الإمارات	طباعة	12- مطبعة بنك دبي الإسلامي ذ.م.م
100.0%	100.0%	جزر كايمان	استثمارات عقارية	13- شركة زون وان لإدارة العقارات
100.0%	100.0%	جزر كايمان	استثمارات عقارية	14- شركة زون تو لإدارة العقارات
100.0%	100.0%	الإمارات	استثمارات	15- الإسلامي للتمويل التجاري م ح ذ.م.م.
100.0%	100.0%	البهاماز	استثمارات	16- دي. أي. بي. عقد واحد المحدودة ذ.م.م.
100.0%	100.0%	أيرلندا	استثمارات	17- دي. أي. بي. عقد واحد (دبلن) المحدودة ذ.م.م.
100.0%	100.0%	الإمارات	استثمارات	18- جلف أتلانتيك م ح ذ.م.م
100.0%	100.0%	الإمارات	استثمارات	19- شركة أوشانيك الإسلامية للشحن م ح ذ.م.م.
100.0%	100.0%	الإمارات	تجارة السيارات	20- مركز الإمارات التجاري ذ.م.م
95.5%	95.5%	الإمارات	تمويل واستثمار	21- ميلينيوم كابيتال القابضة ش.م.خ (سابقاً الشركة الإسلامية للاستثمار ش.م.خ)
75.5%	75.5%	الإمارات	تركيب الألمنيوم	22- الشركة الأهلية للألمنيوم ذ.م.م (تحت التصفية)
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	23- شركة سقيا للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	24- شركة بولوارك للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	25- شركة أوبتيمم للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	26- شركة ربيكون للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	27- شركة أوسيرز للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	28- شركة لوتس للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	29- شركة بريميمير للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	30- شركة لاند مارك للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	31- شركة بلاك ستون للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	32- شركة بلو نايل للاستثمار ذ.م.م
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	33- شركة مومنتوم للاستثمار ذ.م.م

1 - الأنشطة (تمة)

نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	الشركات التابعة
2006	2007			
0.0%	99.0%	الإمارات	استثمارات	34- شركة ماونت سيناى للاستثمار ذ.م.م
0.0%	65.0%	الإمارات	استثمارات	35- شركة ميلينيوم برايفت اكوييتي المحدودة
0.0%	60.0%	الإمارات	استشارات مالية وقانونية	36- دار الشريعة للاستشارات المالية والقانونية ذ.م.م
-	50.0%	الإمارات	خدمات ائتمان	37- وقف ترست سيرفسز ذ.م.م

بالإضافة إلى الشركات المسجلة المبينة أعلاه، فإن الحقوق المتبقية في الشركات 2 و 4 و 6 و 8 و 9 و 11 و 12 و 21 إلى 34 يحتفظ بها البنك لمصلحته أيضاً من خلال ترتيبات معينة.

نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	الشركات الشقيقة
2006	2007			
10.0%	10.0%	الإمارات	استثمارات	38- اتصالات انترناشيونال باكستان ليمتد
27.3%	27.3%	البوسنة	خدمات بنكية	39- بنك البوسنة الدولي
27.3%	13.6%	البوسنة	تطوير العقارات	40- بي بي آي للتأجير والعقارات ذ.م.م
25.0%	25.0%	البحرين	وسطاء	41- مركز إدارة السيولة
35.0%	35.0%	جزر كايمان	توريق	42- شركة الإمارات الوطنية للتوريق
0.0%	43.0%	الإمارات	تطوير عقارات	43- شركة ديار للتطوير ش.م.ع
55.0%	23.7%	الإمارات	ميكانيكية وكهربائية وصحية	44- أوميغا الهندسية ذ.م.م
				45- دبي إنشاءات جاير يمنكول سناي في نيكاريت ليمتد سركاتي
100.0%	43.0%	تركيا	تطوير العقارات	46- دي. آي. بي تاور ش.م.ل
100.0%	43.0%	لبنان	استثمارات عقارية	47- بيروت باي ش.م.ل
100.0%	43.0%	لبنان	تطوير العقارات	48- ديار (المملكة المتحدة) المحدودة
100.0%	43.0%	المملكة المتحدة	مكتب تمثيلي لديار	49- ديار كايمان ليمتد
100.0%	43.0%	جزر كايمان	شركة استثمارية قابضة	50- بنك فيصل الإسلامي كبيريس
31.0%	31.0%	قبرص	خدمات بنكية	51- بنك سابا الإسلامي
-	18.5%	اليمن	خدمات بنكية	52- شركة إيجار للرافعات والمعدات ذ.م.م
-	16.66%	الإمارات	تأجير معدات	

نسبة الملكية		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	المشاركات المشتركة
2006	2007			
50%	50%	الإمارات	تأجير الشقق والمحلات	53- شركة مركز البستان ذ.م.م.
50%	50%	الإمارات	شحن ونقل	54- شركة ناقلات الخليج ذ.م.م.
-	50%	الإمارات	تطوير العقارات	55- الرمال للتطوير

إن الشركات المدرجة تحت البندين 22 و 54 لم تقم بأية عمليات خلال السنة الحالية أو السنوات السابقة.

## 1 - الأنشطة (تتمة)

على الرغم من أن حصة المجموعة في حقوق ملكية المنشآت المدرجة في البند 38 و 40 و 51 و 52 أقل من 20% فإن المجموعة تمارس نفوذاً جوهرياً على هذه المنشآت. وبناء عليه، تم احتساب هذه الاستثمارات على أنها "استثمارات في شركات شقيقة".

يقوم البنك بتقديم جميع الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحات والاستصناع والمضاربات والمشاركات والإجارة والوكالة والصكوك وغيرها. إن أنشطة المجموعة تتم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا، ووفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للمنشآت المعنية ضمن المجموعة.

إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. 1080، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

## 2 - أسس إعداد البيانات المالية

### العرف المحاسبي

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة الفعلية المعدلة لقياس القيمة العادلة للاستثمارات، عدا تلك الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، وعقود صرف العملات الأجنبية ومقايضات أسعار الربح.

تعد البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهو العملة المستخدمة لدى البنك ويتم تقريب جميع الأرقام إلى أقرب ألف درهم الإمارات، إلا إذا أشير لغير ذلك.

### بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية والقواعد والأسس الشرعية المحددة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

### أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له كما في 31 ديسمبر لكل سنة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لذات فترة التقرير السنوي كما في الشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

يتم توحيد بيانات الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ، أي التاريخ الذي يحصل فيه البنك على الرقابة وتبقى البيانات موحدة حتى تاريخ توقف تلك الرقابة.

إن جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر ضمن المجموعة الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة المثبتة في الأصول يتم حذفها بالكامل.

إن حصة الأقلية المساهمة تمثل الجزء من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات التي لا يحتفظ بها البنك ويتم إظهارها بشكل منفصل في بيان الإيرادات وضمن حقوق المساهمين في الميزانية العمومية الموحدة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي الشركة الأم.

### التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة مماثلة لتلك المستخدمة السنة في السابقة باستثناء ما يلي :

كما في 1 يناير 2007 قام البنك بإتباع وتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. نتج عن هذه التغيرات إفصاحات إضافية تم إدراجها في البيانات المالية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2007 و 31 ديسمبر 2006.

### تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 - إفصاحات رأس المال

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض البيانات المالية تم إصدارها من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية كإفصاحات رأس المال وذلك في أغسطس 2006. كان من المطلوب أن يتم تطبيق هذه التعديلات للفترات ابتداء من أو بعد 1 يناير 2007. نتيجة لهذه التعديلات تم عمل إفصاحات من المعلومات التي تمكن من تقييم أهداف وسياسات وعمليات البنك من أجل إدارة رأس المال.

## 2 - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

### التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معيان إعداد التقارير المالية الدولية رقم 7 الأدوات المالية : الإفصاحات  
معيان إعداد التقارير المالية الدولية رقم 7 الأدوات المالية : الإفصاحات تم إصدارها من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية في أغسطس 2006 والتي تصبح سارية المفعول للفترات ابتداء من أو بعد 1 يناير 2007. كنتيجة لهذا الإلتباع، تم عمل إفصاحات جديدة لأهمية الأدوات المالية لوضع وأداء البنك المالي والمعلومات حول التعرض للمخاطر الناتجة من الأدوات المالية.

التفسير رقم 9 عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - إعادة تقييم المشتقات المتداخلة  
قام البنك بإتباع التفسير رقم 9 عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية كما في 1 يناير 2007 الذي ينص على ان تاريخ تقييم وجود مشتق متداخل هو التاريخ الذي تصبح في المنشأة أو لا طرفا في العقد مع إعادة تقييم فقط إذا كان هناك تغيير في العقد يؤدي إلى تعديل جوهري في التدفقات النقدية.

التفسير رقم 10 عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - إعداد التقارير المالية المرحلية وانخفاض القيمة  
قام البنك بإتباع التفسير رقم 10 عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية كما في 1 يناير 2007 الذي يتطلب من المنشأة أن لا تقوم بعكس خسائر انخفاض القيمة المثبتة في فترة مرحلية سابقة بخصوص شهرة أو استثمار في إحدى أدوات الحقوق أو أصل مالي تم إدراجه بالتكلفة.

إن إلتباع هذه التفسيرات لم يكن له تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك للسنة الحالية.

### المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة ولم يتم إتباعها حتى الآن

إن المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات التالية تم إصدارها ولم تصبح إلزامية حتى الآن وكذلك لم يتم إتباعها من قبل البنك حتى الآن:

#### معيان إعداد التقارير المالية الدولية رقم 8: القطاعات التشغيلية

إن معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم 8: القطاعات التشغيلية تم إصداره من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية في نوفمبر عام 2006 ويسري مفعوله للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2009. قد يتطلب المعيار الجديد إجراء تغييرات في طريقة إفصاح البنك عن المعلومات حول قطاعاته التشغيلية.

#### معيان إعداد التقارير الدولية رقم 1: عرض البيانات المالية

إن معيار المحاسبة الدولية رقم 1 (المعدل): عرض البيانات المالية تم إصداره في سبتمبر 2007 وسوف يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2009. إن تطبيق المعيار سوف ينتج عنه تعديلات على عرض البيانات المالية.

#### المعيار المحاسبي الدولي رقم 23 - تكاليف القروض

إن المعيار المحاسبي الدولي المعدل رقم 23 تكاليف القروض تم إصداره في مارس 2007 وسوف يصبح ساري المفعول للسنوات المالية ابتداء من أو بعد 1 يناير 2009. تم تعديل هذا المعيار ليُلبي رسمة تكاليف القروض عندما تكون تلك القروض تتعلق بأصل مؤهل. إن الأصل المؤهل هو أصل يحتاج لفترة من الزمن ليصبح جاهز للاستعمال أو للبيع. وفقاً للمتطلبات الانتقالية في هذا المعيار سيقوم البنك بإتباعه كغير متوقع. وبالتالي فإن تكاليف القروض سيتم رسملتها على الأصول المؤهلة بتاريخ الإبتداء بعد 1 يناير 2009. لن يتم إجراء أية تغييرات على تكاليف القروض التي حصلت في هذا التاريخ والتي تم صرفها.

#### لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 12، ترتيبات خدمة الامتياز

تم إصدار تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 12 في نوفمبر 2006، وسوف يصبح ساري المفعول للفترات المالية ابتداء من أو بعد 1 يناير 2008. يتم تطبيق هذا التفسير على مشغلي خدمة الامتياز ويتم شرح كيفية احتسابه على الإلتزامات المتعهد بها والحقوق المستلمة في ترتيبات خدمة الامتياز. من غير المتوقع أن يكون لهذا التفسير أي تأثير على البنك.

## 2 - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

### التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 13، برامج وفاء العملاء

تم إصدار تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 13 في يونيو 2007 وسوف يصبح ساري المفعول للفترات المالية ابتداء من أو بعد 1 يوليو 2008. يتطلب هذا التفسير مزايا ائتمان وفاء العميل ليتم احتسابه لعنصر منفصل في معاملة البيع حيث تم منحه، وبالتالي أصبح جزء من القيمة العادلة للمبلغ المستلم الذي تم تخصيصه لمزايا الائتمان وتم تأجيله لفترة عندما تكون مزايا الائتمان تم تطبيقها. يتوقع البنك أن هذا التفسير لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 14 - المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 - مزايا الأصل المحدد ، متطلبات التمويل بالحد الأدنى وتداعلاتها

تم إصدار تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 14 في يوليو 2007 وسوف يصبح ساري المفعول للفترات المالية ابتداء من أو بعد 1 يناير 2008. يقدم هذا التفسير الإرشادات لكيفية تقييم الحدود على المبالغ الفائضة في مزايا الأصل المحدد التي يتم تثبيتها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 مزايا الموظفين. يتوقع البنك أن هذا التفسير لن يكون له تأثير على مركز المجموعة أو أداءها المالي.

### أحكام وتقديرات الإدارة الجوهريّة

#### الأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبلغ الموجودات والمطلوبات المالية والإيرادات والمصروفات المعلنة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة والمخصصات الناتجة والقيمة العادلة للسنة. تعتبر هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات حول العوامل المتعددة وقد تختلف النتائج الفعلية عن المبالغ المعلنة كما هو مبين أدناه: -

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المسجلة في الميزانية العمومية من خلال الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج رياضية. إن تزويد هذه النماذج يتم من أسواق ملحوظة عند الإمكان وعندما لا يكون عملياً، يتطلب درجة من التقدير لتحديد القيمة العادلة. تشمل التقديرات الأخذ في الاعتبار السيولة وتزويد النماذج مثل ترابط وتقلبات المشتقات طويلة الأجل.

#### تحويل الحصة العادلة في العقارات

دخلت المجموعة في عدد من العقود مع مشتريين لبيع أراضي ووحدات شقق. حددت الإدارة الحصة العادلة في هذه الأصول وبناء عليه فإن مخاطر ومزايا الملكية يتحملها المشتري حالما يلتزم بإتمام الدفع للشراء. يستدل على هذا الالتزام من خلال العقد الموقع لشراء العقار والدفعات الكافية عن العمل المنجز. استناداً لهذا، تقوم المجموعة بتثبيت الإيرادات والأرباح عند إنجاز إتمام العقار.

#### تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استملاك الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه على أنه محتفظ به لتاريخ الاستحقاق أو للمتاجرة أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات أو متوفر للبيع.

بالنسبة للاستثمارات التي تعتبر محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تتأكد الإدارة من أن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 تم استيفائها وبالأخص أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بالاستثمارات لتاريخ استحقاقها.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات على أنها للمتاجرة إذا تم استملاكها بصورة أساسية لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من قبل التجار.

إن تصنيف الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات يعتمد على كيفية إدارة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة لكن لها قيمة عادلة متوفرة وجاهزة وأن التغيرات في القيمة العادلة تدرج كجزء من الأرباح أو الخسائر في الحسابات الإدارية فإنه يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى على أنها متوفرة للبيع.

2 - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

الأحكام (تتمة)

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبلغ الموجودات والمطلوبات المالية والإيرادات والمصروفات المعلنة والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة والمخصصات الناتجة عنها والقيمة العادلة للسنة. إن هذه التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات حول عدة عوامل وقد تختلف النتائج الفعلية عن المبالغ المعلنة كما هو مبين أدناه:

خسائر الانخفاض الدائم في قيمة الأصول المالية والاستثمارية

تقوم المجموعة بمراجعة المشاكل المتعلقة بالأصول بشكل دوري لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة في بيان الإيرادات فيما يتعلق بأية أصول غير منتجة. على وجه الخصوص، يجب أن تجري الإدارة تقييماً كبيراً لتقدير المبلغ والزمين للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات حول إمكانية التخلف عن السداد وتكبد خسائر في حالة التخلف وقيمة الضمان الأساسي وتكاليف الاسترداد.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل الأصول المالية والاستثمارية الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة بتكوين مخصص جماعي مقابل التسهيلات التي مع أنها ليست مذكورة بالتحديد على أنها تتطلب مخصص محدد، إلا أن لديها مخاطر أكبر للتخلف عن السداد عما كانت عليه عند منحها. إن المخصص الكلي يستند على أي انخفاض في الدرجة الداخلية للأصل أو الاستثمار منذ أن تم منحه أو استملاكه. هذه الدرجات الداخلية تأخذ في الاعتبار العوامل مثل أي انخفاض في مخاطر البلد أو الصناعة والتقدم التكنولوجي بالإضافة لنقاط الضعف الهيكلية المحددة أو انخفاض التدفقات النقدية.

تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة

إن تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة يستند عادةً على إحدى الأمور التالية:ـ

- المعاملات حسب الأسعار السائدة في السوق،
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى شبيهة بصورة كبيرة،
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالأسعار الحالية التي تنطبق على بنود ذات شروط وخواص مخاطرة مشابهة، أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات الأسهم غير المتداولة يتطلب إجراء تقديرات جوهرية. تقوم المجموعة بتحديد أساليب التقييم دورياً واختبار صلاحيتها باستخدام إما الأسعار لمعاملات السوق الحالية الملحوظة في نفس الأداة أو من بيانات السوق المتوفرة الأخرى.

الانخفاض الدائم في قيمة استثمارات الأسهم

تعتبر المجموعة أن استثمارات الأسهم المتوفرة للبيع قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة تحت تكلفتها أو عندما يوجد دليل موضوعي على الانخفاض، بسبب عوامل أخرى تشمل التقلبات العادية في أسعار الأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المتداولة.

الانخفاض الدائم في قيمة الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك انخفاض دائم في قيمة الشهرة على الأقل مرة سنوياً. هذا يتطلب تقدير القيمة المستخدمة للوحدات التي تنتج النقد والتي خصصت لها الشهرة. إن تقدير المبلغ المستخدم يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات التي تنتج النقد.

التكاليف لإتمام العقارات تحت التطوير

تقوم المجموعة بتقدير التكلفة لإتمام العقارات تحت التطوير لكي تحدد التكلفة المرتبطة بالإيرادات التي يتم تشيبتها. هذه التقديرات تشمل على تكلفة تقديم أنشطة البنية التحتية والمطالبات المتوقعة من قبل مقاولي الباطن وتكلفة الوفاء بالالتزامات التعاقدية الأخرى للمتعاملين.

تقييم العقارات الاستثمارية

تستعين المجموعة بخدمات مثنين كأطراف ثالثة للحصول على تقديرات لتقييم العقارات الاستثمارية.

### 3 - التعاريف

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة مع معانيها المحددة.

#### المرابحة

هي عقد تباع المجموعة بموجبه أصل أو سلعة سبق لها شراؤها وحيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتزم بشرائها بشروط معينة، وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.

#### الاستصناع

هو عقد بين المجموعة والمتعامل على أن تباع المجموعة له عيناً مصنعة، وفقاً لمواصفات متفق بشأنها. تقوم المجموعة بتطوير العين بنفسها أو من خلال مقاول من الباطن ثم تسلمها للمتعامل في تاريخ محدد مقابل ثمن متفق عليه.

#### الإجارة

هي عقد بحيث تقوم المجموعة (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، استناداً على وعد منه باستثمار الأصل لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة. وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر.

#### المشاركة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل على المساهمة في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية مال معين إما بصفة دائمة أو حسب ترتيبات متناقصة تنتهي بحيازة المتعامل لكامل ملكية المال. يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين في حين يتحملان الخسارة بنسبة حصتيهما من رأسمال المشروع.

#### المضاربة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الأطراف مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين في مقابل حصة محددة من الربح على أن يتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط المضاربة.

#### الوكالة

هي عقد تفوض المجموعة بموجبه الوكيل لاستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التخلف أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة.

#### الصكوك

هذه تمثل شهادات أمانة لموجودات مغطاة متوافقة مع الشريعة.

### 4 - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:ـ

#### تحقق الإيرادات

##### المرابحة

يتم تثبيت إيرادات المراتبات على أساس زمني نسبي على مدى فترة العقد استناداً للمبالغ الأساسية القائمة.

##### الاستصناع

يتم احتساب إيرادات الاستصناع وهامش الربح المرتبط به (الفرق ما بين السعر النقدي للمصنوع للعميل وإجمالي تكلفة الاستصناع للبنك) على أساس زمني نسبي.

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإجارة

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس زمن نسبي على مدى فترة عقد الإيجار.

المشاركة

يتم تثبيت الإيرادات حسب الرصيد المتناقص على مدى زمن العقود المبرمة التي تمثل العائد الفعلي على الأصل.

المضاربة

يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر من تمويل المضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان يمكن تقديرها بصورة معقولة. عدا ذلك، يتم تثبيت الأرباح عندما يقوم المضارب بتوزيعها بينما يتم تحميل الخسائر في بيان الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

الصكوك

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس زمني نسبي على مدى فترة الصكوك.

بيع العقارات

يتم تثبيت الإيرادات من بيع قطع الأراضي على أساس طريقة الاستحقاق بالكامل عندما تتحقق جميع الشروط التالية:ـ

- عندما يكتمل البيع ويتم توقيع العقود.
- عندما يكون استثمار المشتري، حتى تاريخ البيانات المالية، كافياً ليوضح التزام لدفع ثمن العقار.
- عندما تحول المجموعة إلى المشتري المخاطر العادية ومزايا الملكية في معاملة البيع ولم يعد لها علاقة مستمرة بالعقار.

يتم تثبيت الإيرادات من بيع الشقق على أساس النسبة المئوية المنجزة عندما تتحقق جميع الشروط التالية:

- عندما يكتمل البيع ويتم توقيع العقود.
- عندما يكون استثمار المشتري، حتى تاريخ البيانات المالية، كافياً ليوضح التزام لدفع ثمن العقار.
- عندما تبدأ أعمال التشييد وتكون الأعمال الهندسية والتصاميم وتسوية الموقع مكتملة.
- عند التزام المشتري. لا يحق للمشتري استرجاع نقوده إلى في حال عدم تسليم العقار. تعتقد الإدارة أن إمكانية عدم استطاعة المجموعة الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بعيدة.
- عندما يمكن تقدير إجمالي عوائد المبيعات والتكاليف بصورة معقولة.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم تثبيت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

إيرادات الإيجار

يتم تثبيت إيرادات الإيجار عند استحقاقها.

أرباح الأسهم

يتم تثبيت الأرباح من الاستثمارات في أسهم الشركات عندما يصبح من حق المجموعة استلامها.

تكلفة بيع العقار

تشتمل تكلفة بيع العقار على تكلفة الأرض وتكاليف التطوير. تشتمل تكاليف التطوير على تكلفة البنية التحتية والإنشاء. تستند تكلفة البيع بالنسبة للشقق على النسبة المقدرة من تكلفة التطوير المصروفة لتاريخه مقابل إجمالي تكاليف التطوير المقدرة لكل مشروع.

الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتم إظهار الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة والمخصص للانخفاض في القيمة، إن وجد.

المراجعات الدولية قصيرة الأجل

يتم إظهار المراجعات الدولية قصيرة الأجل بالتكلفة ناقصاً المخصصات للانخفاض في القيمة والأرباح المؤجلة.

#### 4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تتألف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية من ذمم المرابحات والمضاربات والمشاركات والاستثمارات بموجب صكوك وترتيبات الوكالة عقود الاستصناع والإجارة. يتم قياس تكلفة الاستصناع وتدرج في البيانات المالية الموحدة بقيمة لا تزيد عن القيمة المعادلة للنقد. يتم إظهار الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مخصصات للانخفاض في القيمة والإيرادات المؤجلة.

##### الاستثمارات في المشاريع المشتركة (شركات المحاصة)

إن مساهمة المجموعة في المشاريع المشتركة التي تعرف بالمنشآت التي تخضع لرقابة مشتركة تحتسب وفقاً لطريقة التوحيد النسبي حيث تحتسب المجموعة حصتها من الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات في المشاريع المشتركة على أساس كل على حدة.

إن تواريخ إعداد التقارير للمشاريع المشتركة ولبنك متطابقة كما أن السياسات المحاسبية للمشاريع المشتركة تتوافق مع تلك المستخدمة من قبل البنك من حيث المعاملات والأحداث في ظروف متشابهة.

##### العقارات قيد الإنشاء

تصنف العقارات قيد الإنشاء بغرض البيع تحت بند عقارات قيد الإنشاء. تظهر العقارات غير المباعة والعقارات المباعة التي لم تحقق شروط تثبيت الإيراد بالتكلفة أو صافي القيمة التي يمكن تحقيقها أيهما أقل. تظهر العقارات المباعة والتي حققت شروط تثبيت الإيراد زائداً الأرباح/ (الخسائر) العائدة لها ناقصاً قيمة الفواتير الصادرة والمبالغ المحولة إلى تكلفة المبيعات المرتبطة بالإيرادات المحققة. تشمل التكلفة على تكلفة الأرض والبنية التحتية والإنشاءات والمصاريف الأخرى المتعلقة بها مثل الأتعاب المهنية والتكاليف الهندسية العائدة للمشروع، والتي يتم رسمتها عندما تكون الأنشطة الضرورية لجعل الأصول الجاهزة للاستخدام قيد التنفيذ. يتم رسملة التكاليف المباشرة من بدء المشروع حتى إتمامه. يعرف الإتمام على أنه إما عند إصدار شهادة الإتمام الفعلي أو عندما تعتبر الإدارة أن المشروع قد اكتمل أيهما أقرب. وعند إتمام المشروع يتم شطب تكلفة العقارات غير المباعة من عقارات قيد الإنشاء وتحول إلى عقارات محتفظ بها للبيع.

##### العقارات المحتفظ بها لغرض البيع

إن العقارات المستحوذة أو المشيدة لغرض البيع، يتم تصنيفها كعقارات محتفظ بها للبيع عند إتمام الإنشاء. تظهر العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل. تشمل التكلفة على تكلفة الأرض والبنية التحتية والإنشاء والمصاريف الأخرى المتعلقة بها مثل الأتعاب المهنية والتكاليف الهندسية العائدة للمشروع التي يتم رسمتها عندما تكون الأنشطة الضرورية لجعل الأصول الجاهزة للاستخدام قيد التنفيذ. إن صافي القيمة الممكن تحقيقها يمثل صافي سعر البيع المقدر ناقصاً التكاليف التي يتم صرفها عند بيع العقار.

يتم رسملة التكاليف المباشرة من بدء المشروع حتى إتمامه. يعرف الإتمام على أنه إصدار شهادة الإتمام الفعلي أو عندما تعتبر الإدارة أن المشروع قد اكتمل أيهما أقرب. إن تكلفة الأرض والتكاليف المصروفة أثناء التطوير المتعلقة بالعقارات المباعة خلال السنة يتم تحويلها إلى تكلفة الإيرادات.

##### الاستثمارات العقارية

إن العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير أو لأغراض بيعها في المستقبل بسعر أفضل وكذلك العقارات المحتفظ بها لفترة مستقبلية غير محددة يتم تصنيفها كاستثمارات عقارية. يتم قياس الاستثمارات العقارية بسعر التكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة. يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات.

يتم شطب الاستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام بصورة دائمة ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية من استبعاده. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن سحب أو استبعاد الاستثمار العقاري، يتم تثبيتها في بيان الإيرادات للسنة التي تم خلالها السحب أو الاستبعاد.

#### 4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الاستثمارات العقارية (تتمة)

إن التحويلات التي تتم للاستثمارات العقارية، فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يستدل عليه بانتهاء وظيفة المالك أو بدء عقد الإيجار التشغيلي لطرف آخر أو انتهاء الإنشاء أو التطوير. إن التحويلات تتم من الاستثمارات العقارية، فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يستدل عليه بالبدء في وظيفة المالك أو بدء التطوير بغرض البيع.

##### الاستثمارات في الشركات الشقيقة

تحتسب الاستثمارات في الشركات الشقيقة حسب طريقة حقوق الملكية المحاسبية وتظهر في الميزانية العمومية بمبلغ الحقوق المحتسبة أو المبلغ الممكن تحصيله أيهما أقل. إن الشركات الشقيقة هي تلك الشركات التي تمتلك فيها المجموعة عادة 20% إلى 50% من حق التصويت أو تمارس نفوذا مؤثرا عليها.

##### الاستثمارات للمتاجرة

يتم إظهارها في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. إن جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات العلاقة تدرج ضمن الإيرادات كأرباح أو خسائر من الاستثمارات للمتاجرة.

##### الاستثمارات لغير المتاجرة

يتم تصنيفها كما يلي:

- محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات
- متوفرة للبيع

يتم تثبيت جميع الاستثمارات في البداية بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة وتشمل مصاريف الشراء المرتبطة بالاستثمار.

##### المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات التي ينتج عنها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة ناقصاً المخصص للانخفاض الدائم في القيمة.

##### الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات

يتم تصنيف الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات إذا كان يمكن قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة معقولة وأن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات يكون وفقاً لإستراتيجية المجموعة الموثقة. إن الاستثمارات المصنفة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات" عند التثبيت الأولي يعاد قياسها بالقيمة العادلة وتسجل جميع التغيرات بالقيمة العادلة في بيان الإيرادات.

##### الاستثمارات المتوفرة للبيع

إن الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الاستثمارات المصنفة كذلك أو لا تؤهل لتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو موجودات تمويلية واستثمارية. تشمل هذه على أدوات الحقوق والاستثمارات في الصناديق المشتركة.

بعد التثبيت الأولي، فإن الأوراق المالية المصنفة "متوفرة للبيع" يتم عادة إعادة قياسها بالقيمة العادلة إلا إذا كان من غير الممكن تحديد القيمة العادلة بصورة معقولة وفي تلك الحالة يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة. إن التغيرات في القيمة العادلة تدرج كعنصر منفصل من حقوق الملكية حتى يتم شطب الأوراق المالية أو يحدد بأن هناك انخفاض دائم في قيمتها. عند الاستبعاد أو الانخفاض الدائم في القيمة فإن الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً "كتغيرات متراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق الملكية تدرج في بيان الإيرادات للفترة.

#### 4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الموجودات الثابتة

يتم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض دائم في القيمة.

يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام جميع الموجودات الثابتة باستثناء الأراضي ملك حر إذ يعتبر العمر المقدر لاستخدامها ليس له نهاية.

إن الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

المباني	•	15 - 25 سنة
الألات والمكائن	•	15 - 20 سنة
الأثاث والمعدات المكتبية	•	3 - 5 سنوات
تكنولوجيا المعلومات	•	3 - 5 سنوات
السيارات	•	3 سنوات

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الثابتة بخصوص الانخفاض الدائم في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة بها. عند وجود مثل هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة المدرجة عن القيمة الممكن تحصيلها فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى المبلغ الممكن تحصيله.

إن المصاريف التي تتفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أما المصاريف اللاحقة الأخرى فيتم رسملتها فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالموجودات الثابتة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

يتم شطب بند العقارات عند استبعاده أو عند عدم توقع مزايا اقتصادية إضافية من استخدامه أو استبعاده. إن أي ربح أو خسارة تنتج عن استبعاد الأصل تدرج في بيان الإيرادات في السنة التي شطب فيها الأصل.

##### الشهرة

يتم قياس الشهرة عند الحيازة في البداية بالتكلفة باعتبارها تمثل الزيادة في تكلفة الحيازة عن حصة الحائز عليها في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة المحددة. ولاحقاً للتثبيت الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر من الانخفاض الدائم في القيمة. يتم مراجعة الشهرة سنوياً أو أكثر من مرة سنوياً إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى إمكانية انخفاض القيمة المدرجة بها بشكل دائم.

لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، فإن الشهرة المستحوذة في مجموعة أعمال من تاريخ الحيازة، والمخصصة لكل من الوحدات التي تنتج النقد للمجموعة أو مجموعات الوحدات التي تنتج النقد، التي من المتوقع أن تستفيد من تعاون المجموعة، بغض النظر ما إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى للمجموعة تم التنازل عنها لتلك الوحدات أو مجموعات الوحدات. إن كل وحدة أو مجموعة الوحدات التي خصصت لها الشهرة:

- تمثل أدنى مستوى ضمن المجموعة حيث تتم مراقبة الشهرة لأغراض إدارية داخلية، و
- ليست أكبر من قطاع يستند على نموذج إعداد التقارير الرئيسي أو الثانوي للمجموعة المحدد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (14) - إعداد التقارير القطاعية.

عند استبعاد الشهرة التي تشكل جزءاً من الوحدة التي تنتج النقد (مجموعة الوحدات التي تنتج النقد) وجزءاً من العملية ضمن تلك الوحدة فإن الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة تدرج بالمبلغ المرحل للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة استناداً إلى القيمة المتعلقة بالعملية المستبعدة والجزء من الوحدة التي تنتج النقد المحفوظ بها.

#### 4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو فعلي) على المجموعة نتيجة حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة وقابلة للتحديد.

##### الودائع

يتم تسجيل ودايع المتعاملين والمستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى بالتكلفة.

##### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بخصوص الموظفين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بالمشاركة في صندوق اشتراكات التقاعد لدى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات البنك على هذه الاشتراكات والتي تثبت في بيان الدخل عند استحقاقها.

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير المواطنين . تستند المبالغ المستحقة الدفع لهذه المزايا على الراتب النهائي للموظفين وطول مدة الخدمة خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

##### الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للأنظمة المالية المطبقة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة بتاريخ الميزانية العمومية . يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة حسب نسب الضريبة المتوقع استخدامها للفترة عند تحقيق الأصل أو سداد الالتزام، استناداً إلى القوانين السارية المفعول بتاريخ الميزانية العمومية.

يتم مراجعة المبلغ المدرج لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل ميزانية عمومية ويخفض إلى الحد الذي تكون فيه من غير المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية ستكون متوفرة للسماح باستخدام كل أو جزء من أصول ضريبة الدخل المؤجلة.

##### الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والشركات التابعة له ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في المنشآت على النحو التالي:

- الزكاة على حقوق المساهمين تستقطع من أرباحهم وتحتسب على وعائهم الزكوي (حقوق المساهمين ناقصاً رأس المال المدفوع واحتياطي أراضي المنحة والتغيرات المترجمة في القيمة العادلة) زائداً مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.
- الزكاة على معدل الأرباح وتحمل لهذا المخصص بعد احتسابها.
- تصرف أموال الزكاة بواسطة لجنة يعينها مجلس الإدارة ويحدد لها لائحة عملها .
- الزكاة على رأس المال المدفوع لا تدخل في احتساب الزكاة وتستحق على المساهمين أنفسهم.

##### توزيع الأرباح

يحتسب توزيع الأرباح ما بين المودعين والمساهمين وفقاً للإجراءات النموذجية الخاصة بالمجموعة ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

##### النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف المركزية والأرصدة والودائع لدى البنوك والمرابحات الدولية. إن النقد المعادل هو الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يمكن تحويلها بيسر إلى مبالغ نقدية معروفة القيمة والتي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

#### 4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### احتساب تاريخ المتاجرة والسداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة العادية يتم تثبيتها بتاريخ السداد أي تاريخ توصيل الأصل إلى الجهة المقابلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب توصيل الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

##### الدخل المستبعد

وفقاً لهيئات الفتوى والرقابة الشرعية لدى المجموعة، يتوجب على المجموعة تحديد الدخل الناتج عن مصادر غير مقبولة حسب مبادئ الشريعة الإسلامية وإبقاء هذا المبلغ في حساب منفصل يتم استخدامه في الأنشطة الاجتماعية المحلية (دخل مستبعد).

##### الموجودات برسم الأمانة

إن الموجودات المحفوظ بها برسم الأمانة لا تعتبر كموجودات للمجموعة وبناءً عليه، لم تدرج في هذه البيانات المالية الموحدة.

##### التسوية

إن الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط يتم تسويتها ويُدْرَج صافي المبلغ في الميزانية العمومية عندما يكون هناك حق ملزم قانونياً لتسوية المبالغ المثبتة وتتوي المجموعة إما السداد على الأساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام بالتزامن .

##### الانخفاض في القيمة وعدم تحصيل موجودات مالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية قد تعرض لانخفاض دائم في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض الدائم في القيمة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات.

يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغييرات في المتأخرات أو الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقصير.

بالإضافة إلى المخصص لانخفاض قيمة القروض والسلفيات المحدد، يتم تكوين مخصصات جماعية لتغطية الانخفاض في قيمة مجموعات محددة من الأصول حيث يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

يحدد الانخفاض الدائم كالتالي:

- بالنسبة للأصول التي تظهر بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض الدائم على التدفقات النقدية المقدرة المخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- بالنسبة للأصول التي تظهر بالقيمة العادلة فإن الانخفاض الدائم يمثل الفرق ما بين التكلفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للأصول التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض الدائم يستند على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من أصل مالي مشابه.

##### التسهيلات الائتمانية التي أعيد التفاوض بشأنها

يسعى البنك، حيثما أمكن لإعادة هيكلة التعرضات لمخاطر الائتمان بدلاً من الاستحواذ على ضمانات. هذا يمكن أن يشمل تمديد ترتيبات الدفع والموافقة على شروط الائتمان الجديدة. وبعد إعادة التفاوض على الشروط، يصبح التعرض للائتمان غير متأخر السداد. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها لضمان استيفاء المعايير وأن الدفعات المستقبلية سوف تحدث. تستمر التسهيلات في الخضوع لتقييم انخفاض القيمة بصورة فردية أو إجمالية ويحتسب باستخدام سعر الربح الفعلي الأصلي للتسهيلات.

#### 4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

###### الموجودات المالية

إن الأصل المالي (أو الجزء من الأصل المالي، عندما ينطبق، أو الجزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) يتم استبعاده عندما:

- ينتهي الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو
- تحول المجموعة حقوقها للحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تأخذ على عاتقها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب التزام قاسي و
- إما ( أ ) تحول المجموعة جميع الأخطار والمزايا المتعلقة بالأصل أو ( ب ) عندما لا تكون المجموعة قد حولت أو احتفظت فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة بالأصل، إلا أنها حولت الرقابة على الأصل.

###### المطلوبات المالية

يجري استبعاد الالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من مسؤولية الالتزام أو إلغائها أو انتهاء فترتها. عند استبدال الالتزام المالي بالالتزام آخر من نفس المقرض حسب شروط جوهريّة مختلفة، أو إذا تم تعديل شروط الالتزام المالي الموجود جوهرياً. يعتبر مثل هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وإن تثبتت الالتزام الجديد والفرق في المبالغ المدرجة المعنية يقيد في حساب الأرباح والخسائر.

##### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ الميزانية العمومية بتقييم فيما إذا كان هناك مؤشر بأن أحد الأصول المالية قد انخفضت قيمته. في حالة وجود مثل هذا المؤشر أو عند وجود ضرورة لاختبار انخفاض القيمة سنوياً، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو الأعلى من القيمة العادلة لوحدة إنتاج النقد للأصل ناقصاً التكاليف للبيع والقيمة المستخدمة له ويحدد للأصل الفردي إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة بصورة كبيرة عن تلك الخاصة بالأصول الأخرى أو مجموعات الأصول.

عندما تزيد القيمة المدرجة للأصل عن المبلغ الذي يمكن تحصيله، يعتبر أن هناك انخفاض في قيمة الأصل ويخفض إلى المبلغ الذي يمكن تحصيله.

تثبت خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في بيان الإيرادات بالنسبة لأصناف المصاريف تلك بصورة مماثلة لمهام الأصل المستبعد، باستثناء العقار الذي أعيد تقييمه سابقاً حيث أدرجت إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية. وفي هذه الحالة فإن الانخفاض في القيمة يثبت ضمن حقوق الملكية بحدود المبلغ لأي إعادة تقييم سابق.

يتم إجراء تقييم بتاريخ الميزانية العمومية لتحديد فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لأحد الأصول عدا الشهرة قد لا تكون موجودة أو أنها انخفضت. إذا وجد مثل هذا المؤشر فإن المبلغ الذي يمكن تحصيله يجري تقديره.

تعكس خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط عندما يوجد تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للتحصيل للأصل منذ تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة آخر مرة. إذا كانت هي الحالة فإن المبلغ المدرج للأصل يتم زيادته للمبلغ الذي يمكن تحصيله. إن المبلغ الذي تم زيادته يجب أن لا يزيد عن المبلغ المدرج به الذي يحدد بعد تنزيل الاستهلاك لو لم يكن هناك خسارة لانخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة. يثبت عكس خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الإيرادات إلا إذا تم إظهار الأصل بمبلغ إعادة التقييم وفي هذه الحالة فإن العكس يعتبر كزيادة في إعادة التقييم. إن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة فيما يتعلق بالشهرة لا يتم عكسها بالنسبة للزيادات اللاحقة في المبلغ القابل تحصيله لها.

يتم تطبيق المعايير التالية عند تقييم خسائر انخفاض قيمة الأصول المحددة:

###### الشهرة

يتم مراجعة الشهرة بخصوص الانخفاض في القيمة مرة واحدة سنوياً أو أكثر إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض دائم في القيمة المدرجة بها.

#### 4- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

###### الشهرة (تتمة)

يتم تحديد الانخفاض الدائم في القيمة بتقييم المبلغ القابل للتحويل من الوحدة التي تنتج النقد (أو مجموعات الوحدات التي تنتج النقد) التي تتعلق بالشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للتحويل من الوحدة التي تنتج النقد (أو مجموعات الوحدات التي تنتج النقد) أقل من المبلغ المدرج للوحدة التي تنتج النقد (أو مجموعات الوحدات التي تنتج النقد) المخصص للشهرة، يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة. إن خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها في فترات مستقبلية. تقوم المجموعة بإجراء اختبار لانخفاض قيمة الشهرة سنوياً كما في 31 ديسمبر.

###### الشركات الشقيقة

بعد تطبيق طريقة الحقوق، تحدد المجموعة فيما إذا كان من الضروري تثبيت خسائر إضافية لانخفاض في قيمة استثمارات المجموعة في شركاتها الشقيقة. تقوم المجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن الاستثمار في الشركة الشقيقة قد انخفضت قيمته. إذا كانت هذه هي الحالية، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة باعتباره الفرق ما بين القيمة العادلة للشركة الشقيقة وتكلفة الاستملاك وتثبيت المبلغ في بيان الإيرادات.

###### عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة

يتم إظهار عقود صرف العملات الأجنبية بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة لعقود صرف العملات الأجنبية تمثل مرادف الأرباح أو الخسائر غير المحققة من التأشير لتسويق العقد باستخدام الأسعار السائدة في السوق. إن عقود صرف العملات الأجنبية ذات القيمة الإيجابية في السوق (أرباح غير محققة) تدرج ضمن الموجودات الأخرى وأن عقود صرف العملات الأجنبية ذات القيمة السلبية (خسائر غير محققة) تدرج ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية.

###### أسهم برنامج ملكية الأسهم للموظفين

تتألف من أسهم البنك نفسه التي اشتراها البنك بموجب خطة تملك الأسهم للموظفين ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغائها. تم احتساب هذه الأسهم باستخدام طريقة التكلفة. حسب طريقة التكلفة، يتم إظهار متوسط تكلفة الأسهم كتخفيض من مجموع حقوق المساهمين.

###### دفعات تسدد بالأسهم

إن الموظفين (من ضمنهم كبار المسؤولين) في البنك يستلمون مكافآت على شكل تعويضات حسب قيمة الأسهم، حيث يقدم الموظفون الخدمات مقابل أدوات حقوق ("معاملات تسدد بالأسهم").

إن تكلفة المعاملات التي تسدد بالأسهم مع الموظفين يتم قياسها بالرجوع إلى القيمة العادلة بتاريخ منح المكافآت. يتم تثبيت تكلفة المعاملات التي تسدد بالأسهم مع الموظفين، بالإضافة للزيادة المقابلة في الحقوق، على مدى الفترة التي أنجزت فيها شروط الخدمة ("فترة المنح").

###### العملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. وتحويل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ الميزانية العمومية حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغيرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات الموحد.

إن موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية لا تعتبر على أنها جزءاً مكملاً لعمليات المركز الرئيسي ويتم تحويلها حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. تحول بنود الإيرادات والمصروفات حسب متوسط أسعار الصرف للفترة. وتؤخذ أية فروقات ناتجة عن التحويل مباشرة إلى احتياطي تعديل تحويل العملات الأجنبية.

#### 4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الكفالات المالية

أثناء سير الأعمال العادية يقدم البنك كفالات مالية تتألف من اعتمادات مستندية وكفالات وأوراق قبول. تثبت الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة تحت بند "المطلوبات الأخرى". بعد التثبيت الأولي، يتم قياس التزامات البنك تحت هذه الكفالات بالمبلغ الأعلى للقيمة العادلة الأولية ناقصاً، عندما يكون ملائماً، المبلغ المطفأ الإجمالي محتسباً لتثبيت الرسوم في بيان الإيرادات تحت بند "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" على مدى فترة الكفالة وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسديد أية التزامات مالية تنتج عن هذه الكفالة.

إن أية زيادة في الالتزام المتعلق بالكفالات المالية تؤخذ في بيان الإيرادات تحت بند "مصروف خسارة الائتمان". وإن أي التزام كفالة مالية متبقي يثبت في بيان الإيرادات تحت بند "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" عند إنهاء أو إلغاء أو الانتهاء من الكفالة.

##### إعداد تقارير القطاعات

إن القطاع يمثل عنصر مميز للمجموعة حيث إما يقدم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو يقدم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (قطاع جغرافي) ويخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة ببقية القطاعات. تشمل إيرادات القطاع ومصروفات القطاع وأداء القطاع على التحويلات ما بين قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية.

##### القيمة العادلة

بخصوص الاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق عند إقفال الأعمال بتاريخ الميزانية العمومية. تستخدم أسعار العطاءات للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات.

بخصوص الاستثمارات غير المتداولة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق للاستثمارات المشابهة أو بالاستناد على أساليب التقييم المقبولة.

بخصوص الاستثمارات العقارية، يتم تحديد القيمة العادلة دورياً على أساس التقييم المهني المستقل.

إن القيمة العادلة لعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة تحتسب بالرجوع إلى أسعار الصرف الآجلة ذات الاستحقاقات المشابهة.

#### 5 - إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

2006	2007	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
375.529	<b>468.140</b>	مراجعات بضائع
164.459	<b>156.616</b>	مراجعات دولية
230.905	<b>308.582</b>	مراجعات سيارات
164.457	<b>321.448</b>	مراجعات عقارية
935.350	<b>1.254.786</b>	إجمالي إيرادات المراجعات
142.933	<b>216.851</b>	استصناع
315.874	<b>504.558</b>	إجارة
<b>1.394.157</b>	<b>1.976.195</b>	إيرادات من الموجودات المالية

5 - إيرادات الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	الموجودات الاستثمارية
211.255	513.213	صكوك
228.457	400.469	مشاركات
167.384	236.601	مضاربات
232.097	66.989	وكالات
56.208	21.016	أخرى
<u>895.401</u>	<u>1.238.288</u>	إيرادات من الموجودات الاستثمارية
<u>2.289.558</u>	<u>3.214.483</u>	إجمالي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

إن الإيرادات الأخرى وتبلغ 21.016.000 درهم (2006 - 56.208.000 درهم) تظهر مطروحاً منها الإيرادات المستبعدة بمبلغ 10.532.904 درهم (2006 - 7.977.000 درهم).

6 - إيرادات الاستثمارات الأخرى

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	خسائر الاستثمارات التجارية
(35.354)	-	إيرادات من الاستثمارات المتوفرة للبيع
40.558	162.695	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات
160.519	166.089	ربح / (خسارة) من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات
(52.777)	169.026	الأرباح المحققة من بيع استثمارات متوفرة للبيع
-	116.430	إيرادات أرباح الأسهم
39.028	94.487	
<u>151.974</u>	<u>708.727</u>	

7 - إيرادات العمولات والرسوم و فرق تحويل العملة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	رسوم وعمولات تجارية متعلقة
226.654	290.303	عمولات ورسوم أخرى
643.158	414.275	أرباح تحويل العملة
36.904	93.749	
<u>906.716</u>	<u>798.327</u>	

8 - الإيرادات من الاستثمارات العقارية

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
44.567	49.090	إيرادات الإيجار
108.636	138.549	ربح من بيع استثمارات عقارية
<u>153.203</u>	<u>187.639</u>	

9 - الإيرادات من بيع عقارات قيد الإنشاء

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
978.227	652.186	إيرادات
(565.517)	(510.855)	تكاليف البيع (إيضاح 20)
<u>412.710</u>	<u>141.331</u>	

10 - مصاريف الموظفين

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
435.267	635.421	رواتب وأجور
15.177	20.798	مكافآت نهاية الخدمة
30.312	36.847	دفعات تسدد بالأسهم
155.955	173.436	أخرى
<u>636.711</u>	<u>866.502</u>	
<u>5.890</u>	<u>6.894</u>	عدد الموظفين كما في 31 ديسمبر

11 - المصروفات الإدارية والعمومية

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
196.931	249.887	مصروفات إدارية
56.553	85.539	استهلاك موجودات ثابتة
31.486	47.649	مصاريف الإيجار المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلية
221.083	208.911	مصروفات التشغيل الأخرى
5.410	-	شهرة مشطوبة
<u>511.463</u>	<u>591.986</u>	

12 - المخصصات لانخفاض في القيمة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
(16.707)	(870)	الموجودات الاستثمارية (إيضاح 17)
60.012	269.475	الموجودات التمويلية (إيضاح 17)
27.500	21.926	الاستثمارات في الشركات الشقيقة (إيضاح 18)
1.751	16.961	استثمارات أخرى (إيضاح 19)
3.911	(6.024)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
<u>76.467</u>	<u>301.468</u>	

13 - حصة المودعين من الأرباح

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
1.757.611	2.707.809	حصة السنة، تضم حصة من أرباح تحويل شركة تابعة
(6.152)	(15.657)	ناقصاً: المتعلق بمخصص معدل أرباح المودعين (إيضاح 43)
<u>50.000</u>	<u>(317.300)</u>	المحول من/ إلى مخصص معدل أرباح المودعين (إيضاح 43)
1.801.459	2.374.852	
<u>(1.270.203)</u>	<u>(1.766.872)</u>	ناقصاً: المدفوع خلال السنة
<u>531.256</u>	<u>607.980</u>	حصة المودعين المستحقة من الأرباح، (إيضاح 31)
		حصة الأرباح المستحقة الدفع إلى المتعاملين والمؤسسات المالية كالتالي:
1.260.655	2.187.224	ودائع استثمارية وادخار من المتعاملين
496.956	389.602	ودائع وكالة واستثمارية أخرى من البنوك والمتعاملين
-	130.983	الأرباح المستحقة الدفع عن الصكوك
<u>1.757.611</u>	<u>2.707.809</u>	

#### 14- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفف للسهم بتقسيم صافي أرباح السنة على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:-

2006	2007	
ألف درهم	ألف درهم	
1.554.743.000	2.495.071.000	أرباح السنة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 5.350.000 درهم (2006 - 5.350.000 درهم)
2.396.031.062	2.996.000.000	المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بواقع 1 درهم للسهم
0.65 درهم	0.83 درهم	الربح الأساسي والمخفف للسهم

إن ربح السهم وقدره 0.71 درهم المعلن لعام 2006 تم تعديله ليشمل الأسهم الصادرة في عام 2007 نتيجة توزيع أسهم المنحة.

إن مبلغ الربح الأساسي للسهم هو نفسه للربح المخفف للسهم نظراً لأن البنك لم يصدر أية أدوات مالية قد تؤثر على ربح السهم عند استخدامها.

#### 15- النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

2006	2007	
ألف درهم	ألف درهم	
826.720	1.027.859	نقد في الصندوق
54.307	813.684	أرصدة لدى المصارف المركزية:
2.230.697	3.064.114	- حسابات جارية
		- الاحتياطي الإلزامي
<u>3.111.724</u>	<u>4.905.657</u>	

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الإلزامي في المصارف المركزية بدولة الإمارات العربية المتحدة والباكستان والسودان بالعملات المحلية المعنية والدولار الأمريكي. هذه الاحتياطيات غير متوفرة للاستخدام اليومي لعمليات البنك ولا يمكن سحبها من دون موافقة المصارف المركزية المعنية. يتطلب مستوى الاحتياطي إجراء تغييرات شهرية وفقاً للمتطلبات حسب توجيهات المصارف المركزية المعنية.

#### 16 - الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2006	2007	
ألف درهم	ألف درهم	
407.245	673.802	الحسابات الجارية
-	512.855	الودائع الاستثمارية
<u>407.245</u>	<u>1.186.657</u>	

17- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
7.091.886	8.886.839	مربحات بضائع
3.598.780	2.460.370	مربحات دولية طويلة الأجل
3.877.829	4.979.679	مربحات سيارات
3.499.405	5.739.230	مربحات عقارية
18.067.900	22.066.118	إجمالي المربحات
4.452.347	6.606.312	استصناع
6.038.210	9.029.289	إجارة
161.060	257.372	بطاقات ائتمان إسلامي
28.719.517	37.959.091	
(2.919.571)	(4.190.559)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
(1.471.737)	(1.786.179)	عقود مقاولين واستشاريي استصناع
(802.366)	(1.046.662)	مخصص الانخفاض في القيمة
23.525.843	30.935.691	
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
5.764.652	8.511.759	صكوك
2.832.292	3.808.029	مشاركات
3.053.780	5.506.302	مضاربات
185.257	204.067	وكالات
11.835.981	18.030.157	
(78.877)	(78.007)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
11.757.104	17.952.150	
35.282.947	48.887.841	<b>إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، صافي</b>

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الإجمالية  
حسب المناطق الجغرافية هي كما يلي:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
19.329.558	39.640.058	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
16.834.632	10.372.452	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
36.164.190	50.012.510	

17- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية حسب نوع النشاط قبل مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
3.486.879	3.796.467	مؤسسات مالية
10.652.339	18.559.791	عقارية
6.489.245	3.969.033	تجارية
3.719.212	4.503.577	حكومية
7.586.746	12.256.622	صناعية وخدمات
4.229.769	6.927.020	تمويل شخصي وأخرى
<u>36.164.190</u>	<u>50.012.510</u>	

مخصص الانخفاض الدائم في القيمة

إن الحركات في مخصص الانخفاض الدائم في القيمة هي كما يلي:

المجموع ألف درهم	استثمار ألف درهم	تمويل ألف درهم	
			<b>2007</b>
881.243	78.877	802.366	الرصيد في بداية السنة
331.854	6.798	325.056	المحمل للسنة (إيضاح 12)
(63.249)	(7.668)	(55.581)	المحوّل إلى بيان الإيرادات (إيضاح 12)
(25.179)	-	(25.179)	مبالغ تم شطبها
<u>1.124.669</u>	<u>78.007</u>	<u>1.046.662</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>1.684.745</u>	<u>80.321</u>	<u>1.604.424</u>	إجمالي مبلغ الموجودات التمويلية والاستثمارية المحددة فرديا بانخفاض قيمتها قبل خصم أية علاوة تقييم فردي للانخفاض الدائم في القيمة.

المجموع ألف درهم	استثمار ألف درهم	تمويل ألف درهم	
			<b>2006</b>
841.863	95.584	746.279	الرصيد في بداية السنة
120.076	-	120.076	المحمل للسنة (إيضاح 12)
(76.771)	(16.707)	(60.064)	المحوّل إلى بيان الإيرادات (إيضاح 12)
(3.925)	-	(3.925)	مبالغ تم شطبها
<u>881.243</u>	<u>78.877</u>	<u>802.366</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>1.416.336</u>	<u>105.417</u>	<u>1.310.919</u>	إجمالي مبلغ الموجودات التمويلية والاستثمارية المحددة فرديا بانخفاض قيمتها قبل خصم أية علاوة تقييم فردي للانخفاض الدائم في القيمة.

17- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (تتمة)

ضمانات

تقوم المجموعة أثناء سير الأعمال العادية لتقديم التمويل بالاحتفاظ بضمان كتأمين لتخفيف مخاطر الائتمان المصاحبة للموجودات التمويلية والاستثمارية. يضم هذا الضمان ودائع ادخار واستثمار وضمانات مالية وأسهم وعقارات وموجودات ثابتة أخرى.

إن القيمة العادلة للضمان الذي يحتفظ به البنك المتعلق بالتسهيلات المحددة فردياً بانخفاض قيمتها في 31 ديسمبر 2007، تبلغ 384.050.000 درهم (2006 - 459.453.000 درهم).

خلال السنة، قام بالبنك باستملاك موجودات متنوعة بشكل رئيسي السيارات. قام البنك ببيع موجودات معاد استملاكها بقيمة 3.199.000 درهم (2006 - 1.725.000 درهم) حيث تم تعديلها مقابل ذمم مدينة قائمة.

18- الاستثمارات في الشركات الشقيقة

تتكون الاستثمارات في الشركات الشقيقة مما يلي:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
1.064.370	3.573.871	الحصة في رأس المال والتمويلات
13.531	217.151	الحصة من الأرباح
(27.500)	(49.426)	ناقصاً: مخصص الانخفاض الدائم للقيمة
<u>1.050.401</u>	<u>3.741.596</u>	

مخصص الانخفاض الدائم في القيمة للاستثمارات في الشركات الشقيقة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
-	27.500	الرصيد في بداية السنة
27.500	21.926	المحمل للسنة (إيضاح 12)
<u>27.500</u>	<u>49.426</u>	الرصيد في نهاية السنة

يبين الجدول التالي ملخص المعلومات عن استثمارات البنك في الشركات الشقيقة:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
1.251.176	5.672.867	الحصة من الميزانيات العمومية للشركات الشقيقة:
(173.275)	(1.931.271)	الموجودات
<u>1.077.901</u>	<u>3.741.596</u>	المطلوبات
		صافي الموجودات
11.200	419.711	الحصة من إيرادات ونتائج الشركات الشقيقة:
16.148	203.462	الإيرادات
		النتائج

19- الاستثمارات الأخرى

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
47.849	-	استثمارات للمتاجرة
1.021.332	820.849	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات
2.454.763	3.390.028	استثمارات متوفرة للبيع
<u>3.523.944</u>	<u>4.210.877</u>	

الاستثمارات للمتاجرة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
47.849	-	أسهم متداولة

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
1.021.332	820.849	أسهم متداولة

تتكون الاستثمارات المتوفرة للبيع مما يلي:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
859.224	2.256.750	أسهم متداولة - محلية

أسهم غير متداولة:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
136.175	269.482	محلية
1.474.263	894.653	أجنبية

ناقصاً : مخصص الانخفاض في القيمة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
1.610.438	1.164.135	
(14.899)	(30.857)	
<u>1.595.539</u>	<u>1.133.278</u>	
<u>2.454.763</u>	<u>3.390.028</u>	

تظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع غير المتداولة بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، نظراً لطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم وجود طرق أخرى للوصول إلى قيمة عادلة يمكن الوثوق بها.

إن الحركات في مخصص الانخفاض الدائم في القيمة للاستثمارات في الشركات الشقيقة كما يلي :

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
13.148	14.899	الرصيد في بداية السنة
1.751	23.961	المحمل للسنة (إيضاح 12)
-	(7.000)	المحوّل إلى بيان الإيرادات (إيضاح 12)
-	(1.003)	المشطوبات
<u>14.899</u>	<u>30.857</u>	الرصيد في نهاية السنة

## 20- عقارات قيد الإنشاء

إن الحركات في العقارات قيد الإنشاء خلال السنة كانت كما يلي:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
411.092	2.171.004	الرصيد في بداية السنة
2.325.429	981.345	الإضافات خلال السنة
(565.517)	(510.855)	ناقصاً: المحول إلى تكلفة بيع العقارات (إيضاح 9)
-	(2.641.494)	ناقصاً: المحول إلى ديار ش.م.ع (إيضاح 27)
<u>2.171.004</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

## 21- عقارات لغرض البيع

تمثل العقارات لغرض البيع عقارات في مصر مسجلة بأسماء بعض الشركات التابعة للبنك.

## 22- الاستثمارات العقارية

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
474.232	1.171.537	أراضي
67.049	67.049	في دولة الإمارات العربية المتحدة
541.281	1.238.586	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(300)	(300)	ناقصاً: مخصص الانخفاض الدائم في القيمة
<u>540.981</u>	<u>1.238.286</u>	
298.014	304.923	عقارات أخرى
2.713	47.085	في دولة الإمارات العربية المتحدة
300.727	352.008	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(80.495)	(90.991)	ناقصاً: الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض الدائم في القيمة
<u>220.232</u>	<u>261.017</u>	
<u>761.213</u>	<u>1.499.303</u>	الاستثمارات العقارية، صافي

إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2007 هي 2.538.722.000 درهم (2006 - 1.467.952.000 درهم) وفقاً لتقييم أجراه مثنون مستقلون والدائرة العقارية التابعة للمجموعة.

تشتمل الأراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة على أراض بقيمة 276.139.000 درهم (2006 - 286.951.000 درهم) ممنوحة من قبل من الحكومة لصالح المساهمين فقط.

22- الاستثمارات العقارية (تتمة)

إن الحركة في الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

2007			
المجموع ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	التكلفة:
842.008	300.727	541.281	الرصيد في بداية السنة
1.038.388	51.281	987.107	الإضافات خلال السنة
24.417	24.417	-	التحويلات خلال السنة
(314.219)	(24.417)	(289.802)	الاستبعادات خلال السنة
<b>1.590.594</b>	<b>352.008</b>	<b>1.238.586</b>	الرصيد في نهاية السنة
80.795	80.495	300	الاستهلاك المتراكم/ مخصص الانخفاض في القيمة:
2.145	2.145	-	الرصيد في بداية السنة
10.500	10.500	-	للتحويلات
(2.149)	(2.149)	-	المحمل للسنة
<b>91.291</b>	<b>90.991</b>	<b>300</b>	للاستبعادات
<b>1.499.303</b>	<b>261.017</b>	<b>1.238.286</b>	الرصيد في نهاية السنة
			صافي القيمة الدفترية:
			31 ديسمبر 2007

2006			
المجموع ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	التكلفة:
837.241	333.922	503.319	الرصيد في بداية السنة
203.516	22.946	180.570	الإضافات خلال السنة
(198.749)	(56.141)	(142.608)	الاستبعادات خلال السنة
<b>842.008</b>	<b>300.727</b>	<b>541.281</b>	الرصيد في نهاية السنة
87.956	87.656	300	الاستهلاك المتراكم/ مخصص الانخفاض في القيمة:
10.240	10.240	-	الرصيد في بداية السنة
(17.401)	(17.401)	-	المحمل للسنة
<b>80.795</b>	<b>80.495</b>	<b>300</b>	للاستبعادات
<b>761.213</b>	<b>220.232</b>	<b>540.981</b>	الرصيد في نهاية السنة
			صافي القيمة الدفترية:
			31 ديسمبر 2006

23- المدينون والموجودات الأخرى

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
612.367	774.518	إيرادات مستحقة القبض
88.989	120.104	إيرادات إيجار مستحقة القبض
269.919	34.638	مدينون تجاريون
159.986	240.825	شيكات مرسلية برسوم التحصيل
156.970	30.811	دفعات مقدما للمقاولين
79.463	250.256	بضاعة
76.340	55.448	مصروفات مدفوعة مقدماً
12.561	8.000	القرض الحسن (قرض بدون أرباح)
2.332	4.833	حسابات جارية مدينة، صافي
13.009	28.109	ضريبة مؤجلة (إيضاح 32)
993.187	680.177	أخرى
<u>2.465.123</u>	<u>2.227.719</u>	

تظهر الحسابات الجارية المدينة بعد تنزيل مخصص الانخفاض في القيمة وقدره 25.679.000 درهم (2006 - 28.949.000 درهم).

تظهر البضاعة المتعلقة بالشركات التابعة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل.

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2007

24- الموجودات الثابتة

2007							
المجموع	إنشاءات قيد التنفيذ	سيارات	تكنولوجيا المعلومات	أثاث ومعدات مكتبية	آلات ومكائن	أراضي ومباني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							<b>التكلفة:</b>
758.775	29.851	26.727	75.202	240.292	79.868	306.835	كما في 1 يناير 2007
329.556	153.194	9.904	47.440	114.767	3.064	1.187	الإضافات
(102.876)	(836)	(7.861)	(5.991)	(13.013)	(2.128)	(73.047)	الاستبعادات
(24.417)	(23.971)	-	485	23.486	-	(24.417)	تحويلات أخرى
573	(134)	(40)	66	(167)	(22)	870	تعديل تحويل العملة
<b>961.611</b>	<b>158.104</b>	<b>28.730</b>	<b>117.202</b>	<b>365.365</b>	<b>80.782</b>	<b>211.428</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2007</b>
							<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
263.174	-	11.503	49.562	119.039	46.659	36.411	كما في 1 يناير 2007
85.539	-	4.911	15.265	57.990	3.847	3.526	المحمل للسنة
(15.671)	-	(5.369)	(2.318)	(5.085)	(1.347)	(1.552)	الاستبعادات
(2.145)	-	-	-	-	-	(2.145)	تحويلات أخرى
47	-	7	-	15	(1)	26	تعديل تحويل العملة
<b>330.944</b>	<b>-</b>	<b>11.052</b>	<b>62.509</b>	<b>171.959</b>	<b>49.158</b>	<b>36.266</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2007</b>
<b>630.667</b>	<b>158.104</b>	<b>17.678</b>	<b>54.693</b>	<b>193.406</b>	<b>31.624</b>	<b>175.162</b>	<b>صافي القيمة الدفترية والقيمة المدرجة: في 31 ديسمبر 2007</b>

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2007

24- الموجودات الثابتة - تمة

2006

المجموع ألف درهم	إنشاءات قيد التنفيذ ألف درهم	سيارات ألف درهم	تكنولوجيا المعلومات ألف درهم	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	آلات ومكائن ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	
							<b>التكلفة:</b>
608.776	18.359	18.214	60.651	157.471	76.805	277.276	كما في 1 يناير 2006
124.243	18.671	7.989	17.530	75.134	3.778	1.141	الإضافات
(21.778)	(5.746)	(699)	(3.053)	(1.566)	(440)	(10.274)	الاستبعادات
5.153	(1.281)	-	74	6.676	(275)	(41)	تحويلات أخرى
42.381	(152)	1.223	-	2.577	-	38.733	تعديل تحويل العملة
<b>758.775</b>	<b>29.851</b>	<b>26.727</b>	<b>75.202</b>	<b>240.292</b>	<b>79.868</b>	<b>306.835</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2006
							<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
207.011	-	7.739	41.487	82.875	45.266	29.644	كما في 1 يناير 2006
56.553	-	4.000	8.423	35.949	1.776	6.405	المحمل للسنة
(2.400)	-	(696)	(348)	(778)	(383)	(195)	الاستبعادات
2.010	-	460	-	993	-	557	تعديل تحويل العملة
<b>263.174</b>	<b>-</b>	<b>11.503</b>	<b>49.562</b>	<b>119.039</b>	<b>46.659</b>	<b>36.411</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2006
<b>495.601</b>	<b>29.851</b>	<b>15.224</b>	<b>25.640</b>	<b>121.253</b>	<b>33.209</b>	<b>270.424</b>	صافي القيمة الدفترية والقيمة المدرجة: في 31 ديسمبر 2006

برأي الإدارة، لا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.

25- الشهرة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
42.320	36.910	في 1 يناير
(5.410)	-	المشطوبة خلال السنة
<u>36.910</u>	<u>36.910</u>	في 31 ديسمبر

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

إن الشهرة المستملكة من خلال مجموعات الأعمال تم تحميلها لبنك الخرطوم كوحدة لإنتاج النقد لاختبار الانخفاض في القيمة.

يتم تحديد المبلغ القابل للتحويل من وحدة إنتاج النقد استناداً للقيمة المستخدمة في الاحتساب وذلك باستخدام تقديرات التدفقات النقدية على أساس الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا. إن الافتراضات الرئيسية للقيمة المستخدمة في الاحتساب هي المتعلقة بنسب النمو والتغيرات المتوقعة لأسعار البيع والتكاليف المباشرة خلال الفترة. تعتمد نسب النمو على تقديرات الإدارة مع الأخذ في الاعتبار نسب نمو الصناعة. وتستند التغيرات في الإيرادات والتكاليف المباشرة على الإجراءات السابقة وتوقعات التغيرات المستقبلية في السوق.

بخصوص بنك الخرطوم، لم يكن خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 أية أحداث أو تغيرات في الظروف لتشير إلى أن القيمة المدرجة قد تتخضع قيمتها.

26- الاستثمارات في المشاريع المشتركة

إن حصة المجموعة البالغة 50% من الموجودات والمطلوبات في المشاريع المشتركة أدرجت في الميزانية العمومية الموحدة كما يلي:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
7.943	9.371	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
4.480	4.275	موجودات مالية واستثمارية إسلامية
5.977	28.669	مدينون وموجودات أخرى
4.149	3.574	موجودات ثابتة
<u>22.549</u>	<u>45.889</u>	إجمالي الموجودات
<u>8.051</u>	<u>10.284</u>	مطلوبات أخرى
<u>20.697</u>	<u>25.345</u>	أرباح السنة

27- تحويل حصة في شركة تابعة

قامت المجموعة بتحويل كامل حصتها في شركة ديار للتطوير ش.م.خ. (شركة تابعة) والتي تقوم بتطوير العقارات إلى ديار للتطوير ش.م.خ. كما في 30 مايو 2007 لقاء مبلغ قدره 2.600.000.000 درهم يتم تسديده بإصدار 2.600.000.000 سهم، قيمة كل سهم 1 درهم في ديار للتطوير ش.م.خ.

إن موجودات ومطلوبات شركة ديار للتطوير (ش.م.خ) كما في 30 مايو 2007 و 31 ديسمبر 2006 كانت كما يلي :

مدققة	30 مايو 2007	31 ديسمبر 2006	
	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات الثابتة	14.956	12.032	
عقارات قيد الإنشاء	2.641.494	2.159.771	
ذمم مدينة وأوراق قبض	245.267	261.567	
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	382.079	211.231	
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	584.598	389.546	
مجموع المطلوبات	3.868.394	3.034.147	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	2.805	4.401	
مبالغ محتجزة دائنة	44.531	35.467	
التزامات التمويل الإسلامي	257.038	235.333	
قرض لأجل	1.346	1.041	
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع	1.927.875	1.121.605	
حصة الأقلية	3.763	5.264	
إجمالي المطلوبات	2.237.358	1.403.111	
صافي الموجودات	1.631.036	1.631.036	
المبلغ المدفوع	2.600.000		
الربح الناتج عن التحويل	968.964		

28- ودائع المتعاملين

2006	2007	
ألف درهم	ألف درهم	
9.264.286	13.804.657	أ ( حسب النوع:
5.733.414	8.730.070	حسابات جارية
32.065.814	41.619.982	حسابات ادخار
579.724	450.800	ودائع استثمارية
89.244	411.319	تأمينات
47.732.482	65.016.828	مخصص معدل الأرباح (إيضاح 43)

28- ودائع المتعاملين (تتمة)

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
14.887.667	16.299.754	(ب) حسب الاستحقاق التعاقدية: ودائع تحت الطلب
18.668.425	27.040.433	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
5.058.889	2.333.038	ودائع تستحق خلال ستة أشهر
8.345.976	17.998.356	ودائع تستحق خلال سنة
771.525	1.345.247	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة
<u>47.732.482</u>	<u>65.016.828</u>	
39.722.859	59.439.543	(ج) حسب المناطق الجغرافية: داخل الإمارات العربية المتحدة
8.009.623	5.577.285	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>47.732.482</u>	<u>65.016.828</u>	
36.444.847	53.005.059	(د) حسب العملة: درهم الإمارات العربية المتحدة
11.287.635	12.011.769	عملات أخرى ، بشكل رئيسي الدينار السوداني والدولار الأمريكي
<u>47.732.482</u>	<u>65.016.828</u>	

29- المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
199.921	240.660	حسابات جارية
4.449.979	2.000.662	ودائع استثمارية
<u>4.649.900</u>	<u>2.241.322</u>	

30- الصكوك

أجرى البنك خلال السنة ترتيبات تمويل الصكوك المتوافقة مع الشريعة وقد حصل من خلالها على تمويل متوسط الأجل بمبلغ 2.754.750.000 درهم (750 مليون دولار أمريكي). إن الصكوك مدرجة في بورصة دبي المالية العالمية وبورصة لندن.

تشمل شروط الترتيبات تحويل بعض الموجودات المحددة ("الموجودات المملوكة بالمشاركة") التي تضم موجودات مستأجرة بالأصل وموجودات مشاركات واستثمارات مرخصة متوافقة مع الشريعة وأية موجودات لدى البنك مستبدلة إلى شركة الصكوك، شركة دبي أي بي- المصدر ، التي تم تأسيسها خصيصاً لإجراء معاملات الصكوك. إن الموجودات تحت رقابة البنك وسيستمر تخديمها من قبل البنك. تستحق شهادات الصكوك في عام 2010.

سيقوم المصدر بدفع مبلغ التوزيع ربع السنوي من العوائد المقبوضة بخصوص الموجودات المملوكة بالمشاركة. من المتوقع أن تكون هذه العوائد المحصلة كافية لتغطي مبلغ التوزيع ربع السنوي المستحق الدفع إلى حاملي الصكوك بتاريخ التوزيع ربع السنوي. عند استحقاق الصكوك، تعهد البنك بإعادة شراء الأصول بالسعر الأساسي بمبلغ 750 مليون دولار.

يترتب على الصكوك معدل ربح متغير مستحق الدفع إلى المستثمرين استناداً على سوق السوق زائد الهامش. يتم توزيع الأرباح على أساس ربع سنوي.

31- المطلوبات الأخرى

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
531.256	607.980	حصة المودعين من الأرباح (إيضاح 13)
965.165	336.393	مبالغ مستحقة عن شراء عقارات
270.927	453.968	شيكات بنكية
154.213	209.148	شيكات مستلمة برسم التحصيل
171.040	381.704	ودائع متنوعة
130.092	18.229	دائنون تجاريون
51.790	88.468	إيجارات مقبوضة مقدماً
50.025	60.256	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
42.746	-	مبالغ محتجزة مستحقة الدفع
26.820	35.272	أرباح أسهم غير مطالب بها
37.823	3.484	مخصص للضريبة (إيضاح 32)
5.350	5.350	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3.264	6.082	مستحق للمقاولين
714.758	724.866	أخرى
<u>3.155.269</u>	<u>2.931.200</u>	

32- الضريبة

مخصص الضريبة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
33.965	37.823	الرصيد الافتتاحي
12.122	952	المحمل للسنة الحالية
(11.553)	(35.291)	ضريبة مدفوعة
3.289	-	تعديلات تحويل العملة
<u>37.823</u>	<u>3.484</u>	الرصيد الختامي

موجودات الضريبة المؤجلة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
7.009	13.009	موجودات الضريبة المؤجلة في بداية السنة
6.000	15.100	إضافات خلال السنة
<u>13.009</u>	<u>28.109</u>	موجودات الضريبة المؤجلة في نهاية السنة

عكس الضريبة / (المحمل) للسنة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
(12.122)	(952)	الضريبة الحالية
6.000	15.100	الضريبة المؤجلة
<u>(6.122)</u>	<u>14.148</u>	موجودات الضريبة المؤجلة في نهاية السنة

33- الزكاة المستحقة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
69.672	118.660	زكاة عن حقوق المساهمين
2.363	10.882	(ما عدا رأس المال واحتياطي الأراضي الممنوحة)
		زكاة مخصص معدل الأرباح (إيضاح 43)
<u>72.035</u>	<u>129.542</u>	

34- رأس المال

2006	2007		
المبلغ ألف درهم	عدد الأسهم ألف سهم	المبلغ ألف درهم	
3.000.000	3.000.000	3.000.000	رأس المال المصرح به: الأسهم العادية، قيمة السهم 1 درهم
1.500.000	1.500.000	2.800.000	المصدر والمدفوع بالكامل: في 1 يناير
1.000.000	1.000.000	-	حقوق الإصدار خلال السنة
300.000	300.000	196.000	أسهم منحة
<u>2.800.000</u>	<u>2.800.000</u>	<u>2.996.000</u>	في 31 ديسمبر

خلال السنة، تم إصدار 196 مليون سهم قيمة السهم 1 درهم كأسهم منحة (2006 - 300 مليون سهم).

35- برنامج ملكية الأسهم للموظفين

خلال عام 2004 وضع البنك خطة لتمليك أسهم للموظفين وذلك بغرض تقدير الموظفين الجيدين والاحتفاظ بهم. تعطي هذه الخطة الموظف الحق بامتلاك أسهم البنك بسعر الإصدار. وفقاً لقرار مساهمي البنك أثناء الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في 26 يونيو 2004، تنازل المساهمون عن 2% من حقهم بالأسهم بموجب حقوق الإصدار في البنك مقابل سعر حق إصدار 20 درهم للسهم لصالح موظفي البنك حسب الخطة. بموجب هذا الترتيب فقد أستملك البنك 913.999 سهماً من أسهمه بسعر إصدار 20 درهم للسهم.

ومن الأسهم المذكورة أعلاه، منح البنك 502.699 سهماً خلال عام 2004 بسعر حق إصدار 20 درهم للسهم للموظفين الرئيسيين الذين حققوا بعض الصفات الفريدة. إن حق هؤلاء الموظفين في الملكية أصبح ساري المفعول اعتباراً من 31 ديسمبر 2004.

إن البقية 411.300 سهماً بواقع 10 درهم للسهم التي استملكها البنك بموجب هذه الخطة تم الاحتفاظ بها كأسهم برنامج ملكية الأسهم للموظفين وتعادل الآن 4.113.000 سهم بواقع 1 درهم للسهم بعد تجزئة السهم خلال عام 2005. إن تكلفة استملاك هذه الأسهم بلغت 8.226 ألف درهم بواقع 20 درهم للسهم ذات القيمة الاسمية 10 دراهم للسهم أو 2 درهم للسهم بعد تجزئة السهم.

تم إصدار هذه الأسهم بواقع 2 درهم للسهم وذلك خلال السنة السابقة حسب ترتيبات معينة للفئات المختلفة من الموظفين بشرط أن يستمر الموظفون في خدمة البنك لفترة بحد أدنى متفق عليها وتتراوح ما بين 3 إلى 4 سنوات من تاريخ المنح. لو ترك الموظف الخدمة قبل إتمام الفترة المتفق عليها، عندها سيرجع جزء من الأسهم إلى البنك. برأي الإدارة أنه من غير المرجح أن يرجع عدد كبير من الأسهم إلى حساب البنك نتيجة ترك بعض الموظفين الخدمة قبل الفترة المتفق عليها.

35- برنامج ملكية الأسهم للموظفين (تتمة)

إن القيمة العادلة لهذه الأسهم بتاريخ المنح كانت 109.817.000 درهم. بناءً عليه، فإن المبلغ 101.591.000 درهم الذي يعتبر القيمة العادلة ناقصاً المبالغ المتوجب تحصيلها من الموظفين، سيتم تحميله إلى بيان الإيرادات على مدى الفترة المتفق عليها كما هو مدرج أدناه:ـ

المحمل لبيان الإيرادات ألف درهم	السنة
30.312	2006
36.846	2007
25.085	2008
6.856	2009
2.492	2010
<u>101.591</u>	المجموع

36- الاحتياطات

المجموع ألف درهم	احتياطي تحويل عملة ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي أراضي منحة ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	
1.621.971	8.320	595.000	286.951	731.700	كما في 31 ديسمبر 2006
22.003	22.003	-	-	-	تعديلات تحويل عملة وأخرى
2.000.000	-	-	-	2.000.000	علاوة إصدار أسهم - البنك
29.330	-	-	-	29.330	متعلقة بشركة تابعة
300.000	-	300.000	-	-	محول من الأرباح غير الموزعة
<u>3.973.304</u>	<u>30.323</u>	<u>895.000</u>	<u>286.951</u>	<u>2.761.030</u>	كما في 31 ديسمبر 2006
(2.983)	(2.983)	-	-	-	تعديلات تحويل عملة وأخرى
(4.293)	-	-	-	(4.293)	عكس علاوة إصدار أسهم في شركة تابعة
755.000	-	755.000	-	-	المحول من الأرباح غير الموزعة
(10.812)	-	-	(10.812)	-	متعلقة باستبعاد الأراضي الممنوحة
<u>4.710.216</u>	<u>27.340</u>	<u>1.650.000</u>	<u>276.139</u>	<u>2.756.737</u>	كما في 31 ديسمبر 2007

الاحتياطي القانوني

طبقاً للمادة 192 من قانون الشركات التجارية رقم (8) لسنة 1984 (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل 10 % من الأرباح العائدة للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يصبح هذا الاحتياطي مساوياً 50 % من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون. يشتمل الاحتياطي القانوني على مبلغ 2.000 مليون درهم يمثل علاوة إصدار محصلة بواقع 2 درهم للسهم عن حقوق الإصدار.

قرر مجلس الإدارة التوقف عن التحويل السنوي إلى الاحتياطي القانوني نظراً لأن الاحتياطي يزيد عن 50% من رأس المال المدفوع.

### 36- الاحتياطات (تتمة)

احتياطي الأراضي الممنوحة  
منحت حكومة دبي بعض الأراضي بتصرف حر لصالح مساهمي البنك فقط. أدرجت هذه الأراضي في الاستثمارات العقارية (إيضاح 22). إن مبلغ احتياطي الأراضي الممنوحة يمثل القيمة العادلة للأراضي عند منحها، بعد تنزيل الاستبعادات.

#### الاحتياطي العام

يتم التحويل إلى حساب الاحتياطي العام بناء على توصية مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين أثناء الجمعية العمومية السنوية.

### 37- الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
980.000	1.198.400	أرباح أسهم نقدية بواقع 0.40 درهم للسهم بقيمة 1 درهم (2006 - 0.35 درهم للسهم بقيمة 1 درهم)
196.000	449.400	أسهم منحة بواقع 0.15 درهم للسهم بقيمة 1 درهم (2006 - 0.07 درهم للسهم بقيمة 1 درهم)

إن الأرباح المتعلقة بعام 2006 تم الإعلان عنها وتوزيعها/منحها خلال السنة. خلال عام 2006، تم الإعلان عن أرباح نقدية وتوزيعها بواقع 0.35 درهم للسهم (مجموعها 299.177 ألف درهم) وتتعلق بعام 2005. إن الأرباح النقدية وأسهم المنحة المقترح توزيعها المتعلقة بعام 2007 تخضع لموافقة المساهمين أثناء الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد خلال مارس 2008.

### 38- التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
-	544.649	في 1 يناير 2007
-	(116.430)	الأرباح المحققة من الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها إلى بيان الإيرادات عند الاستبعاد
544.649	578.418	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
544.649	1.006.637	في 31 ديسمبر 2007

### 39- حصة الأقلية

إن حصة الأقلية تمثل الحصة التناسبية للمساهمين الأقلية في القيمة الإجمالية من صافي موجودات الشركات التابعة ونتائج عمليات الشركات التابعة.



41- المشتقات (تتمة)

31 ديسمبر 2006 : المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق

أكثر من 3 إلى 5 سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى 3 سنوات ألف درهم	أكثر من 3 أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال 3 أشهر ألف درهم	مجموع المبالغ الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة للسالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
---	--	---------------------------------------	----------------------------	--------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:

عقود صرف عملات

أجنبية

-	-	-	116.356	2.545.589	2.661.945	2	3.155
---	---	---	---------	-----------	-----------	---	-------

لدى البنك مراكز في الأنواع التالية من المشتقات.

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة

إن عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود صرف العملات الأجنبية حسب رغبة الزبون وتتم عن طريق الكاونتر.

المقايضات

إن المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية ما بين طرفين لتبادل الأرباح أو فروقات العملة الأجنبية على أساس مبلغ اسمي محدد. بخصوص مقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات أسعار الربح الثابتة والمتغيرة أستاذاً لقيمة اسمية لعملة منفردة. بخصوص مقايضات العملة، يتم تبادل دفعات الربح الثابتة والمتغيرة بالإضافة للمبالغ الاسمية بعملات مختلفة.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة البنك التجارية المشتقة بالمبيعات والتحوطات الإستراتيجية (راجع أدناه). تشمل أنشطة البيع عرض المنتجات إلى المتعاملين بأسعار منافسة لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو خفض المخاطر الحالية والمتوقعة.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوطات

كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يقوم البنك باستخدام المشتقات لأغراض التحوطات من أجل تخفيض تعرضه إلى مخاطر سعر الربح الحالية. يتم إنجاز هذا بتحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة، بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات الميزانية العمومية ككل.

بخصوص مخاطر أسعار الربح، يتم عمل التحوط الاستراتيجي بمراقبة تسعير الموجودات والمطلوبات المالية والدخول في مقايضات أسعار الربح، بما أن التحوط الاستراتيجي لا يؤهل لمحاكاة تحوطات محددة، فإنه يتم احتساب المشتقات المتعلقة كأدوات تجارية.

42- النقد وما يعادله

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية مرابحات دولية قصيرة الأجل أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3.111.724	4.905.657	
14.991.239	16.279.701	
407.245	1.186.657	
18.510.208	22.372.015	

43- مخصص معدل الأرباح

2006	2007	
ألف درهم	ألف درهم	
135.455	89.244	الرصيد في بداية السنة
6.152	15.657	الحصة من أرباح السنة (إيضاح 13)
(2.363)	(10.882)	الزكاة للسنة (إيضاح 33)
		تحويل إضافي من / (إلى) حصة المودعين
		من الأرباح خلال السنة (إيضاح 13)
<u>(50.000)</u>	<u>317.300</u>	
<u>89.244</u>	<u>411.319</u>	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح 28)

إن مخصص معدل الأرباح يمثل جزءاً من حصة المودعين من الأرباح محتفظ به كمخصص. هذا المخصص يستحق الدفع للمودعين بعد موافقة مجلس الإدارة واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك. أدرجت الزكاة عن مخصص معدل الأرباح ضمن بند الزكاة المستحقة.

44- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارة البنك ومسؤولين كبار في البنك والشركات التابعة لهم وذلك ضمن سير العمل العادي وبمعدلات أرباح وعمولات تجارية. إن جميع التسهيلات للأطراف ذات العلاقة هي تسهيلات نشطة وبدون مخصص لأي انخفاض ممكن في القيمة.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في 31 ديسمبر بخصوص الأطراف ذات العلاقة مدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة				
مساهمين رئيسيين	ومسؤولين كبار	شركات شقيقة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				<b>2007</b>
4.372.521	225.366	358.793	4.956.680	الأنشطة التمويلية والاستثمارية
273.527	54.831	491.377	819.735	ودائع المتعاملين
2.115.119	13.316	12.489	2.140.924	الالتزامات الطارئة
240.796	14.959	22.214	277.969	الدخل من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
11.520	313	12.498	24.331	حصة المودعين من الأرباح
				<b>2006</b>
3.719.201	193.333	6.005	3.918.539	الأنشطة التمويلية والاستثمارية
913.143	59.723	300	973.166	ودائع المتعاملين
-	5.067	-	5.067	الالتزامات الطارئة
222.394	7.822	330	230.546	الدخل من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
37.773	652	-	38.425	حصة المودعين من الأرباح

44- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن التعويضات المدفوعة للمسؤولين الكبار في البنك هي كما يلي: -

2006	2007
ألف درهم	ألف درهم
19.925	36.364
426	745

رواتب ومزايا أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

45- المعلومات القطاعية

لأغراض تشغيلية تم تنظيم أنشطة المجموعة إلى أربعة قطاعات رئيسية كما يلي:

- 1- الخدمات المصرفية للأفراد يتولى بشكل رئيسي الأعمال الصغيرة والمتوسطة وودائع العملاء الفردية وتوفير المربحات التجارية وللمستهلكين والإجارة وبطاقات الائتمان والحوالات المالية والتمويل التجاري.
- 2- الخدمات المصرفية الاستثمارية للشركات يتولى بشكل رئيسي التمويل والتسهيلات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية.
- 3- العقارات يتولى تطوير العقارات والاستثمارات العقارية الأخرى.
- 4- أخرى يتولى أعمال الخزينة والمهام الأخرى.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات وفقاً لأسعار السوق التقديرية ضمن سياق الأعمال العادية للمجموعة.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

2007

يمثل الجدول التالي الإيرادات والأرباح ومعلومات عن بعض الموجودات والمطلوبات بخصوص التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	عقارات ألف درهم	الخدمات المصرفية الاستثمارية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
6.007.974	880.702	369.088	2.141.932	2.616.252	إيرادات القطاع
(1.468.988)	(251.808)	(121.412)	(323.936)	(771.832)	مصاريف تشغيلية
<u>(301.468)</u>	<u>(24.545)</u>	<u>-</u>	<u>(239.898)</u>	<u>(37.025)</u>	مخصص لانخفاض في القيمة
4.237.518	604.349	247.676	1.578.098	1.807.395	أرباح السنة قبل حصة
(2.356.014)	(441.812)	-	(527.186)	(1.387.016)	المودعين والضريبة وربح
<u>1.881.504</u>	<u>162.537</u>	<u>247.676</u>	<u>1.050.912</u>	<u>420.379</u>	تحويل حصة في شركة تابعة
617.169					حصة المودعين من الأرباح
<u>14.148</u>					صافي ربح تحويل حصة في شركة تابعة
<u>2.512.821</u>					الضريبة
83.738.759	24.014.130	4.402.792	47.208.988	8.112.849	أرباح السنة
<u>83.738.759</u>	<u>15.228.331</u>	<u>3.493.600</u>	<u>19.994.502</u>	<u>45.022.326</u>	موجودات القطاع
					مطلوبات وحقوق القطاع

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

المصاريف الرأسمالية

329.556

104.959

-

196.103

28.494

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2007

45- المعلومات القطاعية (تتمة)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

يمثل الجدول التالي الإيرادات والأرباح ومعلومات عن بعض الموجودات والمطلوبات بخصوص التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	عقارات ألف درهم	الخدمات المصرفية الاستثمارية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
4.576.457	560.874	628.680	1.189.807	2.197.096	إيرادات القطاع
(1.158.414)	(212.164)	(175.249)	(206.804)	(564.197)	مصاريف تشغيلية
<u>(76.467)</u>	<u>(71.548)</u>	<u>-</u>	<u>31.145</u>	<u>(36.064)</u>	مخصص لانخفاض في القيمة
3.341.576	277.162	453.431	1.014.148	1.596.835	أرباح السنة قبل حصة
(1.757.611)	(270.936)	-	(259.782)	(1.226.893)	المودعين والضريبة
<u>1.583.965</u>	<u>6.226</u>	<u>453.431</u>	<u>754.366</u>	<u>369.942</u>	حصة المودعين من الأرباح
<u>(6.122)</u>					الضريبة
<u>1.557.843</u>					أرباح السنة
<u>64.433.936</u>	<u>21.794.782</u>	<u>3.068.802</u>	<u>34.834.906</u>	<u>4.735.446</u>	موجودات القطاع
<u>64.433.936</u>	<u>13.955.204</u>	<u>2.746.250</u>	<u>9.292.305</u>	<u>38.440.177</u>	مطلوبات وحقوق القطاع
<u>124.243</u>	<u>43.545</u>	<u>-</u>	<u>70.529</u>	<u>10.169</u>	المصاريف الرأسمالية

المعلومات القطاعية الثانوية

مع أن إدارة المجموعة تستند بصورة رئيسية على قطاعات الأعمال، إلا أن المجموعة تعمل في سوقين جغرافيين: دولة الإمارات العربية المتحدة المصنفة محلية وخارج دولة الإمارات المصنفة دولية. يظهر الجدول التالي توزيع الإيرادات التشغيلية وإجمالي الموجودات والمصاريف الرأسمالية الخاصة بالمجموعة حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولية		محلية		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
4.576.457	<u>6.976.938</u>	308.610	<u>359.028</u>	4.267.847	<u>6.617.910</u>	الإيرادات الإجمالية
64.433.936	<u>83.738.759</u>	3.667.555	<u>4.918.941</u>	60.766.381	<u>78.819.818</u>	إجمالي الموجودات
124.243	<u>329.556</u>	65.487	<u>86.352</u>	58.756	<u>243.204</u>	المصاريف الرأسمالية

46- تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول أدناه ملف تاريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة التي تم تحليلها وفقاً للفترة المتوقعة أن يتم فيها تحصيلها أو تسديدها.

في 31 ديسمبر 2007

الإجمالي درهم	أكثر من 5 سنوات درهم	1-5 سنوات درهم	3 أشهر إلى سنة درهم	1-3 أشهر درهم	أقل من شهر واحد درهم	
4.905.657	-	-	-	3.877.798	1.027.859	الموجودات: نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
1.186.657	-	-	512.855	-	673.802	أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16.279.701	-	-	1.501.123	8.226.217	6.552.361	مرابحات دولية، قصيرة الأجل الموجودات التمويلية
48.887.841	4.379.420	22.168.281	10.716.034	5.658.754	5.965.352	والاستثمارية الإسلامية
131.831	-	131.831	-	-	-	عقارات محتفظ بها للبيع
1.499.303	-	1.499.303	-	-	-	استثمارات عقارية
3.741.596	-	3.741.596	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
4.210.877	-	1.133.278	2.256.750	820.849	-	استثمارات أخرى
2.227.719	-	-	1.986.894	-	240.825	مدينون وموجودات أخرى
630.667	175.163	455.504	-	-	-	ودائع ثابتة
36.910	-	-	-	36.910	-	الشهرة
<b>83.738.759</b>	<b>4.554.583</b>	<b>29.129.793</b>	<b>16.973.656</b>	<b>18.620.528</b>	<b>14.460.199</b>	<b>المجموع</b>
65.016.828	-	34.683.273	2.085.220	23.487.660	4.760.675	ودائع المتعاملين
2.241.322	-	-	2.000.662	-	240.660	المستحق للبنوك والمؤسسات
2.754.750	-	2.754.750	-	-	-	المالية الأخرى
2.931.200	-	1.667.745	523.673	99.896	639.886	الصكوك
129.542	-	-	-	129.542	-	مطلوبات أخرى
10.665.117	9.466.717	-	-	1.198.400	-	زكاة مستحقة
<b>83.738.759</b>	<b>9.466.717</b>	<b>39.105.768</b>	<b>4.609.555</b>	<b>24.915.498</b>	<b>5.641.221</b>	<b>الإجمالي</b>
-	<b>(4.912.134)</b>	<b>(9.975.975)</b>	<b>12.364.101</b>	<b>(6.294.970)</b>	<b>8.818.978</b>	<b>صافي فجوة السيولة</b>

46- تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

في 31 ديسمبر 2006

الإجمالي درهم	ما فوق 5 سنوات درهم	5-1 سنوات درهم	3 أشهر إلى سنة درهم	3-1 أشهر درهم	أقل من شهر واحد درهم	
3.111.724	-	125.751	-	2.159.253	826.720	الموجودات: تقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
407.245	-	-	-	-	407.245	أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14.991.239	-	-	-	1.800.355	13.190.884	مرابحات دولية، قصيرة الأجل الموجودات التمويلية
35.282.947	1.226.196	13.263.336	10.858.901	3.761.308	6.173.206	والاستثمارية الإسلامية
2.171.004	-	2.171.004	-	-	-	عقارات قيد الإنشاء
136.585	-	136.585	-	-	-	عقارات محتفظ بها للبيع
761.213	-	761.213	-	-	-	استثمارات عقارية
1.050.401	-	1.050.401	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
3.523.944	-	2.454.763	-	1.069.181	-	استثمارات أخرى
2.465.123	-	77.985	49.646	2.177.506	159.986	مدينون وموجودات أخرى
495.601	270.424	225.177	-	-	-	ودائع ثابتة
36.910	36.910	-	-	-	-	الشهرة
<b>64.433.936</b>	<b>1.533.530</b>	<b>20.266.215</b>	<b>10.908.547</b>	<b>10.967.603</b>	<b>20.758.041</b>	المجموع
47.732.482	-	249.942	13.592.534	27.903.718	5.986.288	ودائع المتعاملين
4.649.900	-	114.816	3.973.982	49.682	511.420	المستحق للبنوك
3.155.269	-	50.045	-	1.760.335	1.344.889	مطلوبات أخرى
72.035	-	-	72.035	-	-	زكاة مستحقة
8.824.250	7.844.250	-	-	980.000	-	حقوق الأسهم
<b>64.433.936</b>	<b>7.844.250</b>	<b>414.803</b>	<b>17.638.551</b>	<b>30.693.735</b>	<b>7.842.597</b>	الإجمالي
-	<b>(6.310.720)</b>	<b>19.851.412</b>	<b>(6.730.004)</b>	<b>(19.726.132)</b>	<b>12.915.444</b>	صافي فجوة السيولة

47- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن به استبدال أصل أو سداد التزام، وذلك بين أطراف ذات معرفة ولديهم الرغبة في إجراء هذه المعاملات ضمن نطاق الأعمال العادية ولهذا فقد ينشأ اختلاف بين القيمة الدفترية المدرجة على أساس التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

أدرجت القيمة العادلة لعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات أسعار الربح في الإيضاح رقم (41). إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة، عدا الأوراق المالية غير المتداولة التي تظهر بالتكلفة، لا تختلف بصورة جوهرية عن المبالغ المدرجة بها كما في 31 ديسمبر 2007.

يشير التالي إلى الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم يتم تسجيلها بعد بالقيمة العادلة للبيانات المالية.

بخصوص الموجودات والمطلوبات المالية السائلة أو ذات تاريخ الاستحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) فإن المبالغ المدرجة تساوي تقريباً قيمتها العادلة. يتم تطبيق ذلك على الودائع تحت الطلب وحسابات الادخار بدون تاريخ استحقاق محدد والأدوات المالية بسعر ربح متغير.

يستند تقييم جميع الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على الأسعار المتداولة في السوق.

48- الموجودات والمطلوبات المالية

31 ديسمبر 2007

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	المتوفرة للبيع ألف درهم	تمويل ومدينون ألف درهم	
3.877.798	3.877.798	-	-	-	<b>الموجودات المالية</b>
					أرصدة لدى المصارف المركزية
					أرصدة وودائع لدى المصارف
1.186.657	1.186.657	-	-	-	والمؤسسات المالية
16.279.701	16.279.701	-	-	-	مرابحات دولية، قصيرة الأجل
					الموجودات التمويلية
48.887.841	-	-	-	48.887.841	والاستثمارية الإسلامية
4.210.877	-	820.849	3.390.028	-	استثمارات أخرى
2.921.765	1.040.692	-	-	1.881.073	موجودات أخرى
<b>77.364.639</b>	<b>22.384.848</b>	<b>820.849</b>	<b>3.390.028</b>	<b>50.768.914</b>	
					<b>المطلوبات المالية</b>
65.016.828	65.016.828	-	-	-	ودائع المتعاملين
					المستحق للبنوك والمؤسسات
2.241.322	2.241.322	-	-	-	المالية الأخرى
2.754.750	2.754.750	-	-	-	الصكوك
3.057.258	3.057.258	-	-	-	أخرى
<b>73.070.158</b>	<b>73.070.158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

48- الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2006

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	المتوفرة للبيع ألف درهم	تمويل ومدينون ألف درهم	
2.285.004	2.285.004	-	-	-	الموجودات المالية أرصدة لدى المصارف المركزية
407.245	407.245	-	-	-	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
14.991.239	14.991.239	-	-	-	مرايحات دولية، قصيرة الأجل الموجودات التمويلية
35.282.947	-	-	-	35.282.947	والاستثمارية الإسلامية
3.523.944	-	1.069.181	2.454.763	-	استثمارات أخرى
3.123.031	841.613	-	-	2.281.418	موجودات أخرى
<b>59.613.410</b>	<b>18.525.101</b>	<b>1.069.181</b>	<b>2.454.763</b>	<b>37.564.365</b>	
47.732.482	47.732.482	-	-	-	المطلوبات المالية ودائع المتعاملين
4.649.900	4.649.900	-	-	-	المستحق للمؤسسات المالية
3.189.481	3.189.481	-	-	-	أخرى
<b>55.571.863</b>	<b>55.571.863</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

49- إدارة المخاطر

49-1 المقدمة

إن المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة لكنها مدارة من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هامة لربحية البنك المستمرة وإن كل فرد داخل المجموعة مسؤول عن انكشاف البنك لمخاطر متعلقة بمسؤولياته.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق حيث أن الأخيرة مقسمة إلى مخاطر تجارية ومخاطر غير تجارية. تتعرض المجموعة أيضا إلى المخاطر التشغيلية.

إن عملية مراقبة المخاطر المستقلة لا تشمل مخاطر الأعمال كالتغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. تتم مراقبتهم من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

49-1-1 هيكل إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة مسؤول بشكل تام عن تحديد ومراقبة المخاطر ومع ذلك هناك هيئات مستقلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن طريقة إدارة المخاطر الكلية وعن الموافقة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة إدارة المخاطر لديها المسؤولية الكلية لتطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود. كما أنها مسؤولة عن إصدارات المخاطر الهامة وإدارة ومراقبة قرارات المخاطر ذات العلاقة.

49-1-1 هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

قسم إدارة ومراقبة المخاطر

إن قسم مراقبة المخاطر مسؤول عن تطبيق إجراءات المخاطر ذات العلاقة والمحافظة عليها وذلك لضمان عملية مراقبة مستقلة. إن القسم مسؤول عن الموافقة على التسهيلات وإدارتها وإدارة المحفظة ومخاطر السوق ومراقبة المخاطر الكلية.

إدارة الخزينة

إن إدارة خزينة المجموعة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي الشامل للمجموعة. وهي مسؤولة أيضاً بصورة رئيسية عن التمويل ومخاطر السيولة للمجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في كل المجموعة سنوياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تنفيذ المجموعة بها. يناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج كل التقييمات مع الإدارة ويقدم تقرير بكل النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

49-1-2 إدارة المخاطر وأنظمة إعداد التقارير

تقوم المجموعة بقياس المخاطر باستخدام طرق نوعية تقليدية للمخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية. بالإضافة لذلك، تستخدم المجموعة التحليل الكمي والطرق لدعم مراجعات الأعمال واستراتيجيات المخاطر عند الحاجة. تعكس هذه التحليلات والطرق كل من الخسائر المتوقعة حدوثها أثناء سير الأعمال العادية أو الخسائر غير المتوقعة في حدث غير منظور استناداً إلى أساليب الإحصاء البسيطة والاحتمالات المقتبسة من الخبرة السابقة. كذلك تطبق المجموعة سيناريوهات متعلقة بأسوأ الأوضاع التي قد تنشأ في ظل ظروف غير عادية والتي من غير المحتمل حدوثها لكنها تحدث فعلاً في الواقع.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بشكل رئيسي استناداً على الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. هذه الحدود تعكس إستراتيجية العمل وبيئة السوق للمجموعة كما تعكس مستوى المخاطر التي ترغب المجموعة بقبولها مع التأكيد على صناعات مختارة.

إن المعلومات المجمعّة من كل الأعمال قد تم فحصها ومعالجتها من أجل تحليل ومراقبة وتحديد المخاطر المبكرة. يتم تقديم هذه المعلومات وشرحها إلى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر وإدارة كل قسم من الأعمال. يتضمن التقرير كل أنواع التعرض للائتمان واستثناءات الحدود المحتفظ بها ونسب السيولة والتغيرات في ملف المخاطر. يتم عمل تقرير شهري عن الصناعة والزبائن والمخاطر الجغرافية. تحدد الإدارة العليا المخصصات المناسبة لخسائر القروض والسلفيات كل ثلاثة أشهر.

49-1-3 تخفيف المخاطر

كجزء من إدارة المخاطر الكلية، تستخدم المجموعة المشتقات وطرق أخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن تغيرات مخاطر الائتمان ومخاطر سعر الربح والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان.

تسعى المجموعة لإدارة تعرضها للمخاطر الائتمانية من خلال تنويع الأنشطة التمويلية والاستثمارية لتجنب التركيزات غير المستحقة في المخاطر مع الأفراد و مجموعات المتعاملين في مواقع أو أعمال محددة. يستخدم البنك الضمانات بصورة نشطة لتخفيض مخاطره الائتمانية.

يتم إدارة مخاطر أسعار السوق على قاعدة تخصيص الأصل المحدد مسبقاً عبر مجموعات متنوعة من الأصول وتقييمات مستمرة لأوضاع السوق بخصوص الحركة وتوقع سعر العملات الأجنبية ومؤشر أسعار الربح وحقوق ملكية المنازل.

من أجل الحماية من مخاطر السيولة، ومع تنوع مصادر التمويل فقد قامت الإدارة باستخدام سيولة المجموعة الكلية من أجل المحافظة على رصيد جيد للنقد وما يعادله.

4-1-49 تركيزات المخاطر الزائدة

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل عندهم الاستعداد لمواجهة التزامات تعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ مالية متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها.

2-49 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها عميل أو أحد طرفي أداة مالية في تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. تقوم المجموعة بمراقبة التعرضات للمخاطر الائتمانية وذلك بوضع حدود على مبالغ المخاطر، المستعدة لقبولها لأطراف شخصية مقابلة ولتركيزات جغرافية وصناعية وذلك بمراقبة التعرضات المتعلقة بمثل هذه الحدود .

أسست المجموعة عملية مراجعة نوعية الائتمان لتقديم تعريف مبكر للتغيرات الممكنة في ملاءة الأطراف المقابلة. يتم وضع حدود الطرف المقابل عن طريق استخدام نظام تصنيف المخاطر الائتمانية والتي تحدد لكل طرف مقابل معدل للمخاطر. تخضع معدلات المخاطر إلى المراجعة الدورية. إن عملية مراجعة نوعية الائتمان تسمح للمجموعة بإجراء تقييم للخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي تتعرض لها.

الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

تنتج المخاطر الائتمانية من الأدوات المالية المشتقة، وهي في أي وقت تقتصر على تلك الأدوات ذات القيم العادلة الموجبة، كما تم إدراجها في الميزانية العمومية.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بتوفير ضمانات واعتمادات مستندية إلى المتعاملين معها والتي تتطلب من المجموعة تسديد الدفعات عندما يفشل المتعامل بالوفاء بالتزاماته إلى الأطراف الأخرى. هذا يعرض المجموعة إلى مخاطر مشابهة على الموجودات التمويلية والاستثمارية والتي يتم تخفيفها بواسطة عمليات وسياسات المراقبة ذاتها.

49-2-1 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات و تعزيزات ائتمانية

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر الميزانية العمومية بما فيها المشتقات. إن الحد الأقصى للتعرض موضح بإجمالي المبلغ قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام التصفية الرئيسية و اتفاقيات الضمان.

إجمالي التعرض الأقصى 2006 ألف درهم	إجمالي التعرض الأقصى 2007 ألف درهم	إيضاحات	
2.285.004	3.877.798	15	الأرصدة لدى المصارف المركزية
407.245	1.186.657	16	المستحق من المؤسسات المالية
14.991.239	16.279.701		مراحيات دولية قصيرة الأجل
36.164.190	50.012.510	17	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
3.538.844	4.241.734	19	استثمارات أخرى
2.325.262	1.982.270		موجودات أخرى
<u>59.711.784</u>	<u>77.580.670</u>		
12.174.346	18.005.562		مطلوبات طارئة
4.471.000	9.391.000	40	التزامات
<u>76.357.130</u>	<u>104.977.232</u>		الإجمالي

49- إدارة المخاطر (تتمة)

2-49 مخاطر الائتمان (تتمة)

2-2-49 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر من قبل العميل/الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية والقطاع الصناعي، يمكن تحليل الموجودات المالية للبنك قبل الأخذ بالحسبان أية ضمانات محتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى من خلال المناطق الجغرافية التالية:

في 31 ديسمبر 2007

الإجمالي ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
58.221.980	7.787.205	42.656.065	7.778.710	الإمارات العربية المتحدة
4.872.823	867.780	4.005.043	-	دول مجلس التعاون الخليجي
1.321.383	6.550	980.694	334.139	جنوب إفريقيا
9.242.356	8.327.953	914.403	-	أوربا
3.724.984	437.923	3.287.061	-	أفريقيا
197.144	38.947	158.197	-	دول أخرى
<u>77.580.670</u>	<u>17.466.358</u>	<u>52.001.463</u>	<u>8.112.849</u>	الإجمالي

في 31 ديسمبر 2006

الإجمالي ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
37.850.480	2.996.288	30.118.746	4.735.446	الإمارات العربية المتحدة
8.336.352	5.956.659	2.379.693	-	دول مجلس التعاون الخليجي
705.496	15.260	690.236	-	جنوب إفريقيا
7.649.003	6.155.858	1.493.145	-	أوربا
4.916.951	212.251	4.704.700	-	أفريقيا
253.502	62.167	191.335	-	دول أخرى
<u>59.711.784</u>	<u>15.398.483</u>	<u>39.577.855</u>	<u>4.735.446</u>	الإجمالي

49- إدارة المخاطر (تتمة)

2-49 مخاطر الائتمان (تتمة)

2-2-49 تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

إن تحليل قطاع الصناعة للموجودات المالية الخاصة بالبنك في الميزانية العمومية قبل وبعد احتساب الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كالتالي:

التعرض الأقصى إجمالي		
2006	2007	
ألف درهم	ألف درهم	
24.415.307	27.286.793	المؤسسات المالية
2.070.685	5.309.040	القطاع الحكومي
13.969.640	19.220.561	العقارات
13.646.137	13.664.631	الصناعة والخدمات
3.526.785	4.539.389	التجارة
2.083.230	7.560.256	الأفراد
<u>59.711.784</u>	<u>77.580.670</u>	المجموع

3-2-49 الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تطبق التوجيهات بالنسبة لعملية قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها هي كما يلي:

- للتمويل والاستثمار التجاري والمصاريف على العقارات والبضاعة والذمم المدينة التجارية.
- للتمويل والاستثمار للأفراد والمصاريف على الموجودات والرهنات على العقارات.

يحصل البنك أيضاً على ضمانات من الشركات الأم من أجل التمويل للشركات التابعة لهم لكن المزايا لا تدخل ضمن الجدول أعلاه.

4-2-49 نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

إن نوعية الائتمان للموجودات المالية تدار من قبل البنك باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه نوعية الاعتماد حسب صنف الموجودات لأنواع التمويل ضمن الميزانية العمومية استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى البنك.

في 31 ديسمبر 2007

التعرضات غير منخفضة القيمة				
الإجمالي	منخفضة القيمة فردياً	متأخرة	مخاطر منخفضة وعادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
3.877.798	-	-	3.877.798	الأرصدة لدى المصارف المركزية
1.186.657	-	-	1.186.657	المستحق من المؤسسات المالية
16.279.701	-	-	16.279.701	مرابحات دولية قصيرة الأجل
50.012.510	1.684.745	1.128.333	47.199.432	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
4.241.734	113.382	-	4.128.352	استثمارات أخرى
1.982.270	25.679	-	1.956.591	موجودات أخرى
<u>77.580.670</u>	<u>1.823.806</u>	<u>1.128.333</u>	<u>74.628.531</u>	الإجمالي

49- إدارة المخاطر (تتمة)

2-49 مخاطر الائتمان (تتمة)

4-2-49 نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2006

التعرضات غير منخفضة القيمة

الإجمالي ألف درهم	منخفضة القيمة فردياً ألف درهم	متأخرة ألف درهم	مخاطر منخفضة وعادلة ألف درهم	
2.285.004	-	-	2.285.004	الأرصدة لدى المصارف المركزية
407.245	-	-	407.245	المستحق من المؤسسات المالية
14.991.239	-	-	14.991.239	مراibحات دولية قصيرة الأجل الموجودات التمويلية
36.164.190	1.416.336	781.323	33.966.531	والاستثمارية الإسلامية
3.538.844	388.857	-	3.149.987	استثمارات أخرى
2.325.262	28.949	-	2.296.313	موجودات أخرى
<b>59.711.784</b>	<b>1.834.142</b>	<b>781.323</b>	<b>57.096.319</b>	الإجمالي

إن البنود المتأخرة السداد هي تلك البنود المتأخرة منذ أيام قليلة. تم تقديم تحليل الأعمار للموجودات الاستثمارية والتمويلية المتأخرة. إن معظم البنود المتأخرة السداد لا تعتبر منخفضة القيمة.

التعرض للمخاطر الائتمانية للموجودات المالية داخل الميزانية العمومية للبنك لكل من تصنيفات المخاطر الداخلية

المجموع 2006 ألف درهم	المجموع 2007 ألف درهم	درجات التعادل المتقلبة درهم	
12.204.251	17.826.344	أ أ	درجة منخفضة
23.529.485	28.516.452	أ أ - 3 أ	تصنيف المخاطر فئة 1 تصنيف المخاطر فئة 2 و فئة 3
8.632.483	11.440.073	ب أ أ - 1 ب أ	درجة عادلة
9.177.230	13.483.971	ب أ 1 - 3 ب	تصنيف المخاطر فئة 4
3.552.869	3.361.691	سي أ أ - سي أ	تصنيف المخاطر فئة 5 و فئة 6 تصنيف المخاطر فئة 7
781.323	1.128.333		درجة نموذجية فرعية
			تصنيف المخاطر فئة 8
1.834.142	1.823.806		منخفضة القيمة
			تصنيف المخاطر فئة 9 و 10 و 11
<b>59.711.783</b>	<b>77.580.670</b>		

إن من سياسة المجموعة الحفاظ على تصنيفات المخاطر بصورة دقيقة عبر محفظة الائتمان. هذا يسهل على الإدارة المركزة للمخاطر المطبقة ومقارنة تعرض الائتمان في كل قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف مدعوم بتحليلات مالية متنوعة ممزوجة بمعلومات سوقية تم معالجتها من أجل توفير المدخل الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. إن جميع تصنيفات المخاطر الداخلية تم إعدادها للأصناف المختلفة وهي مقتبسة وفقاً لسياسة التصنيف لدى البنك. يتم تقييم تصنيفات المخاطر المعنية وتحديثها بصورة منتظمة. إن درجات التعادل المتقلبة تنطبق فقط على بعض التعرضات في كل صنف من أصناف المخاطر.

49- إدارة المخاطر (تتمة)

2-49 مخاطر الائتمان (تتمة)

49-2-5 تحليل أعمار كل صنف من الموجودات التمويلية والاستثمارية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة

في ديسمبر 2007

أقل من 30 يوم ألف درهم	31 إلى 60 يوم ألف درهم	61 إلى 90 يوم ألف درهم	أكثر من 91 يوم ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
782.178	79.646	35.939	230.570	1.128.333

الموجودات التمويلية  
والاستثمارية الإسلامية

كما في ديسمبر 2006

أقل من 30 يوم ألف درهم	31 إلى 60 يوم ألف درهم	61 إلى 90 يوم ألف درهم	أكثر من 91 يوم ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
456.914	78.831	128.175	117.403	781.323

الموجودات التمويلية  
والاستثمارية الإسلامية

راجع إيضاح 17 لمزيد من المعلومات التفصيلية بخصوص مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية.

49-2-6 المبلغ المدرج لكل صنف من الموجودات المالية التي أعيد التفاوض بشأن بنودها

يظهر الجدول أدناه المبلغ المدرج لكل صنف من الموجودات المالية التي أعيد التفاوض بشأنها.

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم
112.312	129.352

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

49-2-7 تقييم الانخفاض في القيمة

إن الاعتبارات الرئيسية لتقييم الانخفاض في القيمة تضم في حال وجود أي من الدفعات الرئيسية أو الأرباح متأخرة أكثر من 90 يوم أو وجود أي صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة وانحذارات في معدل الائتمان أو انتهاك البنود الأصلية للعقد. تقسم المجموعة لتقييم الانخفاض في القيمة إلى قسمين: المخصصات المقيمة فردياً و المخصصات المقيمة جماعياً.

المخصصات المقيمة فردياً

تحدد المجموعة المخصصات المناسبة لكل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية الهامة الفردية وذلك على أساس فردي. يتم احتساب البنود عند تحديد مبالغ المخصصات التي تضم خطة العمل المستدامة للطرف المقابل، وقدرتها على تحسين الأداء عند ظهور الصعوبة المالية وإيصالات الاستلام وأرباح الأسهم المدفوعة عند حدوث إفلاس وتوفر الدعم المالي الآخر و القيمة الممكن تحقيقها للضمان ومواعيد التدفقات النقدية المتوقعة. يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير ما لم تتطلب الظروف غير المتوقعة انتباه أكثر.

المخصصات المقيمة جماعياً

يتم تقييم المخصصات بشكل جماعي للخسائر على الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية غير الهامة فردياً (تشمل بطاقات الائتمان الإسلامية ومرابحات السيارات والموجودات التمويلية للأفراد غير المضمونة) حيث لا يوجد دليل موضوعي للانخفاض في القيمة الفردية. يتم تقييم المخصصات بتاريخ كل تقرير مع تقديم مراجعة منفصلة لكل محفظة.

49- إدارة المخاطر (تتمة)

2-49 مخاطر الائتمان (تتمة)

49-7-2 تقييم الانخفاض في القيمة (تتمة)

المخصصات المقيّمة جماعياً (تتمة)

إن التقييم الجماعي يأخذ بالحسبان الانخفاض في القيمة، المرجح وجوده في المحفظة على الرغم من عدم وجود دليل موضوعي لانخفاض في القيمة الفردية. يتم تقديم خسائر الانخفاض في القيمة مع الأخذ بالحسبان المعلومات التالية: الخسائر التاريخية من المحفظة، والظروف الاقتصادية الحالية والتأخير التقريبي مابين وقت إمكانية حدوث الخسارة والوقت الذي يتطلب مخصص انخفاض في القيمة مقيّم فردياً والمقبوضات والتحصيلات المتوقعة عند حدوث الانخفاض في القيمة. يتم مراجعة مخصص الانخفاض في القيمة من قبل إدارة الائتمان لضمان مطابقته مع السياسات الكلية للمجموعة.

يتم تقييم أوراق القبول والاعتمادات المستندية والضمانات وتكوين مخصص بطريقة مشابهة كما هي الحال للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية.

49-3 مخاطر السيولة وإدارة التمويل

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها تحت ظروف العادية والقاهرة. وللد من هذه المخاطر قامت المجموعة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة ودائعها الأساسية وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ومستوى السيولة بشكل يومي. هذا يشمل تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوفر درجة عالية من الضمان الذي قد يستخدم لتوفير التمويل الإضافي عند الحاجة.

يحتفظ البنك بمحفظة موجودات عالية التداول ومتنوعة يمكن تسيلها في حالة التقلبات غير المنظورة للتدفق النقدي. كذلك التزم البنك بخطوط ائتمان ليستطيع الدخول إليها للوفاء باحتياجاته من السيولة. بالإضافة لذلك يحتفظ البنك بودائع إلزامية لدى المصارف المركزية. يتم تقييم وضع السيولة وإدارته حسب سيناريوهات مختلفة مع الأخذ بعين في الاعتبار التركيز على العوامل المتعلقة بالسوق بشكل عام ووضع البنك على وجه التحديد.

خلال عام 2007، قام البنك بإصدار صكوكه بالدولار الأمريكي للسنة الخامسة والتي بلغت 750 دولار أمريكي وذلك لتتويج مصادر التمويل من أجل استمرار دعم نمو الأعمال.

إن النوعية العالية لمحفظة الموجودات تضمن توفر السيولة بمشاركة الأموال الخاصة بالبنك وإن ودائع العملاء المتجددة تساعد في تشكيل مصدر تمويل ثابت. وحتى في الحالات الصعبة، يمكن للبنك الوصول إلى الأموال الضرورية لتغطية احتياجات المتعاملين والوفاء بمتطلباته التمويلية.

إن الأداة الرئيسية لمراقبة السيولة هي تحليلات اختلاف تواريخ الاستحقاق، التي يتم مراقبتها على مدى الفترات الزمنية المتعاقبة و عبر العملات المستخدمة. تم عمل الإرشادات للتدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتعاقبة.

49-3-1 عملية إدارة مخاطر السيولة

تتم عملية إدارة مخاطر السيولة للمجموعة داخل المجموعة ويتم مراقبتها من قبل فريق منفصل في لجنة خريزة المجموعة التي تضم:

- تمويل يومي، يتم إدارته بمراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من أن المتطلبات يمكن تحقيقها. هذا يشمل توفير الأموال عند استحقاقها أو اقتراضها من قبل المتعاملين.
- المحافظة على محفظة موجودات عالية التداول ويمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة من التقلبات غير المنظورة للتدفق النقدي.
- مراقبة معدلات السيولة في الميزانية العمومية مقابل متطلبات داخلية وتنظيمية و
- إدارة تركيز و ملف تواريخ استحقاقات الديون.

49- إدارة المخاطر (تتمة)

49-3-2 طريقة التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بشكل دوري من قبل الإدارة للمحافظة على تنوع واسع بالعملات والمناطق الجغرافية والمزودون والمنتجات والبنود.

49-3-3 التدفقات النقدية غير المشتقة

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية المستحقة الدفع من قبل المجموعة بموجب المطلوبات المالية غير المشتقة استناداً على الاستحقاقات التعاقدية المتبقية بتاريخ الميزانية العمومية. إن المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية غير المخصصة التعاقدية، حيث تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة استناداً على التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة.

كما في 31 ديسمبر 2007

المجموع ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	من 1 إلى 5 سنوات ألف درهم	من 3 إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
66.468.588	-	1.630.548	21.139.567	27.398.719	16.299.754	ودائع العملاء
2.295.997	-	-	1.412.330	643.007	240.660	المستحق إلى البنوك
3.300.058	-	3.163.731	102.245	34.082	-	والمؤسسات المالية الأخرى
2.931.200	-	393.916	971.592	108.678	1.457.014	صكوك
129.542	-	-	-	129.542	-	مطلوبات أخرى
<u>75.125.385</u>	<u>-</u>	<u>5.188.195</u>	<u>23.625.734</u>	<u>28.314.028</u>	<u>17.997.428</u>	زكاة مستحقة الدفع
						إجمالي المطلوبات

كما في 31 ديسمبر 2006

المجموع ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	من 1 إلى 5 سنوات ألف درهم	من 3 إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
48.676.245	-	935.088	13.937.708	18.915.782	14.887.667	ودائع العملاء
4.712.919	-	-	199.520	4.313.478	199.921	المستحق إلى البنوك
3.155.269	-	842.514	775.087	192.779	1.344.889	والمؤسسات المالية الأخرى
72.035	-	-	-	72.035	-	مطلوبات أخرى
<u>56.616.468</u>	<u>-</u>	<u>1.777.602</u>	<u>14.912.315</u>	<u>23.494.074</u>	<u>16.432.477</u>	زكاة مستحقة الدفع
						إجمالي المطلوبات

إن الموجودات متوفرة لتلبي كل المطلوبات ولتغطي الالتزامات القائمة التي تشمل النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية والبنود تحت التحصيل والمرابحات الدولية قصيرة الأجل لدى البنوك والموجودات التمويلية والاستثمارية والاستثمارات الأخرى.

## 49- إدارة المخاطر (تتمة)

## 49-3-4 التدفقات النقدية المشتقة

إن مشتقات المجموعة سيتم تسديدها حسب الأسس الآتية:

- مشتقات صرف العملات الأجنبية : تشمل بشكل رئيسي عقود صرف العملات الأجنبية التي هي وعد إما لشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل.
- مشتقات معدل الأرباح : تتألف من مقايضات معدل الأرباح.

يحلل الجدول التالي مشتقات المطلوبات المالية للمجموعة التي سيتم تسديدها على أساس الصافي لمجموعات تواريخ الاستحقاق المرتبطة استناداً على الفترة المتبقية في الميزانية العمومية لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية غير المخصومة التعاقدية.

## كما في 31 ديسمبر 2007

المجموع ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	من 1 إلى 5 سنوات ألف درهم	من 3 أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
14.936.790	-	2.571.100	356.084	12.009.606	-	عقود صرف العملات الأجنبية
4.530.033	-	4.530.033	-	-	-	مقايضات معدل الأرباح الإسلامي
<u>19.466.823</u>	<u>-</u>	<u>7.101.133</u>	<u>356.084</u>	<u>12.009.606</u>	<u>-</u>	

## كما في 31 ديسمبر 2006

المجموع ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	من 1 إلى 5 سنوات ألف درهم	من 3 أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
2.661.945	-	-	116.356	2.545.589	-	عقود صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	-	مقايضات معدل الأرباح الإسلامي
<u>2.661.945</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116.356</u>	<u>2.545.589</u>	<u>-</u>	

## 49-3-5 بنود خارج الميزانية العمومية

يظهر الجدول أدناه تاريخ انتهاء الصلاحية التعاقدية عن طريق استحقاق المطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك.

## كما في 31 ديسمبر 2007

المجموع ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	من 1 إلى 5 سنوات ألف درهم	من 3 أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
10.381.479	914.570	1.851.646	4.844.649	2.770.614	-	التزامات بالنيابة عن العملاء:
6.161.796	-	1.964.658	2.015.948	2.181.190	-	كفالات
1.462.287	-	224.795	513.731	723.761	-	اعتمادات مستندية
						قبولات
18.005.562	914.570	4.041.099	7.374.328	5.675.565	-	التزامات رأسمالية
578.299	-	529.132	49.167	-	-	
<u>18.583.861</u>	<u>914.570</u>	<u>4.570.231</u>	<u>7.423.495</u>	<u>5.675.565</u>	<u>-</u>	الإجمالي

49- إدارة المخاطر (تتمة)

49-3 مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

49-3-5 بنود خارج الميزانية العمومية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2006

المجموع ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	من 1 إلى 5 سنوات ألف درهم	من 3 أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
9.038.742	398.650	1.237.217	5.465.888	1.936.987	-	التزامات بالنيابة عن العملاء:
2.542.348	-	653.994	548.073	1.340.281	-	كفالات
593.256	-	38.391	196.473	358.392	-	اعتمادات مستندية
						قبولات
12.174.346	398.650	1.929.602	6.210.434	3.635.660	-	
1.086.447	-	983.714	102.733	-	-	التزامات رأسمالية
<u>13.260.793</u>	<u>398.650</u>	<u>2.913.316</u>	<u>6.313.167</u>	<u>3.635.660</u>	<u>-</u>	الإجمالي

49-4 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في أسعار الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وكذلك في علاقتهم المتبادلة والضمنية. صممت إدارة مخاطر السوق للحد من مبلغ الخسائر الممكنة في المراكز المفتوحة التي من الممكن أن تنتج من التغيرات غير المنظورة في أسعار الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم. تتعرض المجموعة لأدوات مالية متنوعة التي تشمل الأوراق المالية و العملات الأجنبية والأسهم والسلع.

تبدي المجموعة اهتماماً ملحوظاً لمخاطر السوق. تستخدم المجموعة نماذج مناسبة حسب الإجراءات النموذجية في السوق وذلك من أجل تقييم وضعها وتحصل على معلومات دورية عن السوق لتنظيم مخاطر السوق.

يشتمل إطار العمل لمخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- وضع حدود للتأكد من أن الذين يتحملوا المخاطر لا يتجاوزوا المخاطر الكلية ومؤشرات التركزات الموضوعة من قبل الإدارة العليا.
- تقييم مستقل من سوق لآخر وتسوية المراكز ومتابعة الحد من الخسائر للمراكز التجارية على أساس زمني.

تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية للتأكد من تطبيق سياسة المجموعة لمخاطر السوق في العمليات اليومية. تتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل دوري للتأكد من أنها تتماشى مع سياسة المجموعة العامة لمخاطر السوق. يقوم المدير التنفيذي للمجموعة بالتأكد من أن عملية إدارة مخاطر السوق مزودة دائماً بالكادر بشكل مناسب وكاف. بالإضافة إلى إجراءاتها الداخلية والتنظيمية، على المجموعة أن تلتزم بالتوجيهات والأنظمة الموضوعة من قبل المصرف المركزي.

49- إدارة المخاطر (تتمة)

4-49 مخاطر السوق (تتمة)

1-4-49 مخاطر هامش الربح

إن المجموعة لا تتعرض بصورة جوهرية لأية مخاطر فيما يتعلق بإعادة تسعير ودائع المتعاملين معها نظراً لأنه طبقاً للشرعية الإسلامية لا تقدم المجموعة أسعار عوائد متعاقد عليها لمودعيها أو لأصحاب حسابات الاستثمار. إن العائد المستحق للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار يستند على أساس عقد المضاربة الذي بموجبه يوافق المودعون وأصحاب حسابات الاستثمار على المشاركة في الأرباح أو الخسائر التي تحققها المجموعة خلال فترة معينة.

2-4-49 مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدل الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم توافق، أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج الميزانية العمومية والتي يحين موعد استحقاقها أو إعادة تسعيرها في فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

إن معدل الربح الفعلي (المردود الفعلي) للأداة المالية النقدية هو ذلك السعر الذي عندما يستخدم في احتساب القيمة الحالية ينتج عنه المبلغ المدرج للأداة المالية. إن السعر هو السعر التاريخي للأداة المالية ذات السعر الثابت الذي يظهر بالتكلفة المطفأة والسعر الحالي للأداة المالية ذات السعر المتغير أو الأداة التي تظهر بالقيمة العادلة.

يبين الجدول التالي الحساسية نحو التغيرات الممكنة في معدل الربح، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى الخاصة ببيان إيرادات المجموعة.

إن حساسية بيان الإيرادات الموحد هي تأثير تلك التغيرات المفترضة في معدل الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، استناداً على السعر المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في 31 ديسمبر 2007.

حساسية الأرباح على الموجودات التمويلية والاستثمارية ألف درهم	الزيادة في نقاط الأساس 2007	حساسية الأرباح على الموجودات التمويلية والاستثمارية ألف درهم	الزيادة في نقاط الأساس 2007	
15.941	50	25.836	50	درهم الإمارات العربية المتحدة
31.689	50	35.358	50	الدولار الأمريكي
360	50	349	50	اليورو
450	50	364	50	العملات الأخرى

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2007

49- إدارة المخاطر (تتمة)

4-49 مخاطر السوق (تتمة)

49-4-3 مخاطر صرف العملات الأجنبية

لدى البنك إيرادات جوهرية مسجلة في شركاته التابعة الخارجية، لذلك فهو معرض إلى حركات في معدلات صرف العملات الأجنبية المستخدمة لتحويل الإيرادات إلى العملة المستخدمة لدى البنك وهو درهم الإمارات العربية المتحدة.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية في 31 ديسمبر. يظهر الجدول أدناه الأدوات المالية للمجموعة بالمبالغ المدرجة، مصنفة حسب العملة.

تركزت مخاطر العملة - الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية

31 ديسمبر 2007

المجموع ألف درهم	عملات أخرى ألف درهم	اليورو ألف درهم	الجنينة الاسترليني ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	الدولار الأمريكي ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
							<b>الموجودات المالية:</b>
3.877.798	17.141	-	-	-	112.074	3.748.583	أرصدة لدى المصارف المركزية
1.186.657	239.487	18.941	9.018	92.918	211.365	614.928	مستحق من مؤسسات مالية
16.279.701	-	-	-	-	10.359.218	5.920.483	مراibحات دولية قصيرة الأجل
48.887.841	2.965.420	75.797	-	111.248	14.213.285	31.522.091	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
4.210.877	431.840	141.041	-	314.532	1.551.647	1.771.817	استثمارات أخرى
2.921.765	85.752	479	-	18.913	154.971	2.661.650	موجودات أخرى
<u>77.364.639</u>	<u>3.739.640</u>	<u>236.258</u>	<u>9.018</u>	<u>537.611</u>	<u>26.602.560</u>	<u>46.239.552</u>	<b>الإجمالي</b>
							<b>المطلوبات</b>
65.016.828	3.450.223	205.212	34.857	119.529	8.201.948	53.005.059	ودائع المتعاملين
2.241.322	74.033	18.190	-	28	1.438.800	710.271	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2.754.750	-	-	-	-	2.754.750	-	صكوك
3.057.258	5.155	4.062	303	93.042	601.416	2.353.280	أخرى
<u>73.070.158</u>	<u>3.529.411</u>	<u>227.464</u>	<u>35.160</u>	<u>212.599</u>	<u>12.996.914</u>	<u>56.068.610</u>	<b>الإجمالي</b>
4.294.481	210.229	8.794	(26.142)	325.012	13.605.646	(9.829.058)	صافي المركز المالي داخل الميزانية العمومية
-	(1.742)	(57.067)	(16.662)	(38.788)	(12.487.665)	12.601.924	عقود صرف العملات الأجنبية
<u>4.294.481</u>	<u>208.487</u>	<u>(48.273)</u>	<u>(42.804)</u>	<u>286.224</u>	<u>1.117.981</u>	<u>2.772.866</u>	مركز العملة المتراكم - فائض / (عجز)

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2007

49- إدارة المخاطر (تتمة)

4-49 مخاطر السوق (تتمة)

3-4-49 مخاطر صرف العملات الأجنبية

31 ديسمبر 2006

المجموع ألف درهم	عملات أخرى ألف درهم	اليورو ألف درهم	الجنية الاسترليني ألف درهم	عملة دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	الدولار الأمريكي ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
							الموجودات المالية:
2.285.004	266.903	-	-	-	76.885	1.941.216	أرصدة لدى المصارف المركزية
407.245	337.386	20.126	6.424	-	40.346	2.963	مستحق من مؤسسات مالية
14.991.239	-	-	437.682	342.259	12.669.791	1.541.507	مرايحات دولية قصيرة الأجل
35.282.947	406.359	255.094	21.709	418.326	16.438.989	17.742.470	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
3.523.944	416.229	24.444	-	274.586	492.271	2.316.414	استثمارات أخرى
3.123.031	826.720	-	-	11.336	124.695	2.160.280	موجودات أخرى
<b>59.613.410</b>	<b>2.253.597</b>	<b>299.664</b>	<b>465.815</b>	<b>1.046.507</b>	<b>29.842.977</b>	<b>25.704.850</b>	الإجمالي
							المطلوبات
47.732.482	1.943	134.145	5.128	408.644	10.737.775	36.444.847	ودائع المتعاملين
4.649.900	240.280	4.872	438.451	3.715	2.761.077	1.201.505	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3.189.481	5.549	4.373	326	100.154	647.390	2.431.689	أخرى
<b>55.571.863</b>	<b>247.772</b>	<b>143.390</b>	<b>443.905</b>	<b>512.513</b>	<b>14.146.242</b>	<b>40.078.041</b>	الإجمالي
4.041.547	2.005.825	156.274	21.910	533.994	15.696.735	(14.373.191)	صافي المركز المالي داخل الميزانية العمومية
-	4.217	(153.956)	(18.151)	-	90.749	77.141	عقود صرف العملات الأجنبية
<b>4.041.547</b>	<b>2.010.042</b>	<b>2.318</b>	<b>3.759</b>	<b>533.994</b>	<b>15.787.484</b>	<b>(14.296.050)</b>	مركز العملة المتراكم - فائض / (عجز)

49- إدارة المخاطر (تتمة)

3-4-49 مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

تحليل الحساسية - تأثير تقلبات أسعار العملات المتنوعة على صافي الإيرادات وحقوق الملكية

يبين الجدول التالي الحد الذي كان معرض له البنك لمخاطر العملة في 31 ديسمبر على موجوداته ومطلوباته النقدية غير التجارية وندفقاته النقدية المتوقعة. تم إجراء التحليل للحركة الممكنة المعقولة في سعر العملة الأجنبية مقابل الدرهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى التي تشمل أدوات التحوط على بيان الإيرادات (بسبب التغيرات في القيمة العادلة لحساسية عملة الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة للعملة الأجنبية المصنفة كأداة حقوق متوفرة للبيع). تعكس القيمة السالبة في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في بيان الإيرادات والحقوق، بينما توضح القيمة الموجبة احتمال حدوث صافي زيادة. إن تحليل الحساسية لا يأخذ بالحسبان الأعمال التي قد يجريها البنك والتي من الممكن أن تخفف من تأثير مثل هذه التغيرات.

الزيادة في سعر العملة (%) 2007	التأثير على الأرباح قبل الضريبة ألف درهم 2007	الزيادة في سعر العملة (%) 2006	التأثير على الأرباح قبل الضريبة ألف درهم 2006	العملة
2+	22.360	2+	315.750	الدولار الأمريكي
2+	(856)	2+	75	الجنيه الإسترليني
2+	(965)	2+	46	اليورو
النقص في سعر العملة (%) 2007	التأثير على الأرباح قبل الضريبة ألف درهم 2007	النقص في سعر العملة (%) 2006	التأثير على الأرباح قبل الضريبة ألف درهم 2006	العملة
2-	(22.360)	2-	(315.750)	الدولار الأمريكي
2-	856	2-	(75)	الجنيه الإسترليني
2-	965	2-	(46)	اليورو

4-4-49 الاستثمار الأجنبي

لدى البنك إيرادات جوهرية مسجلة في شركاته التابعة الخارجية ولذلك فهو معرض إلى تغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية المستخدمة لتحويل الإيرادات إلى العملة المستخدمة لدى البنك، وهي درهم الإمارات العربية المتحدة.

يشير الجدول أدناه إلى التغير في الأرباح المسجلة قبل الضريبة وحقوق الملكية لو أن النتيجة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 قد تم تحويلها بسعر الصرف مقابل الدرهم المعدل مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى بالتغيرات المفترضة المشار إليها أدناه. إن تحليل الحساسية لا يأخذ بالحسبان الأعمال التي أجراها البنك والتي من الممكن أن تخفف من تأثير مثل هذه التغيرات.

الزيادة في سعر العملة (%) 2007	التأثير على الأرباح قبل الضريبة ألف درهم 2007	الزيادة في سعر العملة (%) 2007	التأثير على الأرباح قبل الضريبة ألف درهم 2007	التأثير على حقوق الملكية 2006	العملة
5+	(1.645)	5+	13.397	10.688	الروبية الباكستانية
				(2.565)	

بنك دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة له

---

27.874	1.993	5+	22.109	11.215	5+	الجنيه السوداني
--------	-------	----	--------	--------	----	-----------------

49- إدارة المخاطر (تتمة)

4-4-49 الاستثمار الأجنبي (تتمة)

التأثير على حقوق الملكية 2006 ألف درهم	التأثير على الأرباح قبل الضريبة 2006 ألف درهم	الزيادة في سعر العملة (%) 2006	التأثير على حقوق الملكية 2007 ألف درهم	التأثير على الأرباح قبل الضريبة 2007 ألف درهم	الزيادة في سعر العملة (%) 2007	العملة
(9.651)	2.331	5-	(12.120)	1.496	5-	الروبية الباكستانية
(25.219)	(1.803)	5-	(20.004)	9.039	5-	الجنيه السوداني

5-4-49 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة البنك الاستثمارية.

إن التأثير على الأسهم (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المحتفظ بها كمتوفرة للبيع في 31 ديسمبر 2007) بسبب التغيرات المتوقعة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هو كما يلي:

التأثير على أسعار الأسهم 2006 ألف درهم	التأثير على بيان الإيرادات 2006 ألف درهم	التأثير على أسعار الأسهم 2007 ألف درهم	التأثير على بيان الإيرادات 2007 ألف درهم	% التغيرات في مؤشرات السوق	مؤشرات السوق
18.136	7.518	77.763	-	5%	سوق دبي المالي
-	669	1.699	51	5%	البورصة
-	3.672	-	3.608	5%	بورصة البحرين
-	9.444	-	10.686	5%	بورصة الكويت
-	-	1.365	-	5%	البورصة السعودية
-	248	(1.914)	389	5%	أخرى

5-49-5 المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي إمكانية التعرض لأضرار مالية أو أخرى ناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو خطأ في العمليات الداخلية.

يقوم البنك بتطوير وتوثيق إطار عمل مفصل حول مخاطر التشغيل. يهدف إطار العمل إلى وضع قواعد ومسؤوليات محددة وواضحة للأفراد / الوحدات عبر وظائف مختلفة في البنك والتي من الممكن أن تساهم في أداء مهام إدارة مخاطر التشغيل المتنوعة. إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل سوف يضمن أن المخاطر التشغيلية داخل بنك دبي الإسلامي أن تكون معروفة ومراقبة ومدارة ومعلن عنها بشكل واضح. تضم العناصر الرئيسية لإطار العمل عمليات التنظيم وإعداد قاعدة بيانات الخسائر، وإعداد المؤشر الرئيسي للمخاطر، وتحليل المخاطر وإعداد تقارير إدارة المخاطر.

49- إدارة المخاطر (تتمة)

49-5 المخاطر التشغيلية (تتمة)

إن كل منتج جديد هو معرض لمراجعة أحد المخاطر وعملية إنهاء حيث تكون المخاطر المتعلقة محددة ومقيمة من قبل أقسام مستقلة لوحدة مخاطر عرض المنتج. إن تنوع المنتجات الموجودة هو أيضاً خاضع لعمليات مشابهة. إن وحدات الأعمال والدعم مسؤولة عن إدارة عمليات المخاطر في مناطقها الوظيفية المخصصة. تقوم الوحدات بتخديم داخل إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل وتضمن أن المخاطر مدارة بوحدات الأعمال الخاصة بها. يتم إدارة العمليات اليومية للمخاطر من خلال المحافظة على نظام شامل للمراقبة الداخلية، مدعوم بأنظمة قوية وإجراءات لمراقبة مراكز المعاملات والتوثيق بالإضافة إلى الحفاظ على إجراءات احتياطية رئيسية وتخطيط طارئ للأعمال.

49-6 إدارة رأس المال

49-6-1 رأس المال المنظم

إن المنظم الرئيسي للمجموعة ألا وهو المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة يحدد المتطلبات الرأسمالية للمجموعة ككل. إن الشركة الأم والعمليات المصرفية الفردية داخل المجموعة يتم الإشراف عليها مباشرة من قبل المنظمون المحليون المعنيون بها.

إن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة من خلال تعميمه رقم 93/13 يطلب من كل البنوك العاملة في الإمارات العربية المتحدة الاحتفاظ بنسبة لمخاطر الموجودات لا تقل عن 10% في كل الأوقات، حيث أن رأس المال الصف 1 يجب أن لا يكون أقل من 6% من إجمالي المخاطر الموزونة للموجودات. لتطبيق متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بخصوص رأس المال الحالي، فإن المجموعة تحافظ على النسبة المطلوبة لرأس المال التنظيمي إلى إجمالي المخاطر الموزونة للموجودات.

تم تحليل رأس المال التنظيمي في نوعين:

- الصف 1 لرأس المال، يشمل حصص رأس المال العادي وعلاوة الإصدار والأرباح غير الموزعة واحتياطي تحويل العملة وحقوق الأقلية بعد اقتطاع الشهرة والموجودات المعنوية والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية لكنها تعامل بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.
- الصف 2 لرأس المال، يشمل الموجودات المؤهلة الثانوية ومخصصات الانخفاض الجماعية وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالأرباح غير المحققة على أدوات الأسهم المصنفة متوفرة للبيع.

إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة الرئيسية من إدارة رأس المال للمجموعة هو التأكد من أن المجموعة تطبق شروط رأس المال المفروضة خارجياً والاحتفاظ بتصنيف ائتمان ومعدلات رأسمالية مزدهرة لدعم أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات له، على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وميزات المخاطرة لأنشطتها. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات بالمقارنة مع السنوات السابقة.

خلال الفترة التزمت المجموعة وعملياتها التنظيمية الفردية بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

لم يكن هناك تغييرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال الفترة.

49- إدارة المخاطر (تتمة)

49-6-1- رأس المال المنظم (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

يلخص الجدول المشار إليه أدناه تشكيل رأس المال التنظيمي ونسب المجموعة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر. خلال تلك السنتين، التزمت المجموعة والمنشآت الفردية داخلها بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج التي تخضع إليها:

2006 ألف درهم	2007 ألف درهم	
		<b>الصف 1 لرأس المال</b>
2.800.000	2.996.000	رأس المال
2.761.030	2.756.737	الاحتياطيات القانونية
895.000	1.650.000	الاحتياطيات العامة
43.197	53.654	الأرباح غير الموزعة
287.100	250.810	حقوق الأقلية
317.274	303.479	احتياطيات أخرى
196.000	449.400	أسهم منحة مقترح توزيعها
(36.910)	(36.910)	ناقصا: الشهرة والأصول المعنوية
<u>7.262.691</u>	<u>8.423.170</u>	<b>المجموع</b>
		<b>الصف 2 لرأس المال</b>
544.649	1.006.637	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(1.050.401)	(3.741.596)	استقطاعات لشركات شقيقة
<u>6.756.939</u>	<u>5.688.211</u>	<b>مجموع أساس رأس المال</b>
		<b>موجودات المخاطر الموزونة</b>
36.496.279	45.190.253	داخل الميزانية العمومية
6.005.435	6.617.777	خارج الميزانية العمومية
<u>42.501.714</u>	<u>51.808.030</u>	<b>إجمالي موجودات المخاطر الموزونة</b>
		<b>مؤشرات رأس المال</b>
15.9%	11.0%	مجموع رأس المال التنظيمي المعروض كنسبة إجمالي موجودات المخاطر الموزونة
14.6%	9.0%	الصف 1 لرأس المال إلى إجمالي موجودات المخاطر الموزونة بعد الاستقطاعات للشركات الشقيقة

## 23 - معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف تقارير قطاع الأعمال لكي تتفق مع تقارير قطاعات المجموعة المعدلة.

كما تم إعادة تصنيف بعض مبالغ المقارنة الأخرى لكي تتفق مع طريق عرض البيانات خلال السنة الحالية. إن مثل إعادة التصنيفات هذه لم يكن لها تأثير على النتائج المعلنة أو حقوق المساهمين، وكانت غير مادية على الصعيدين الفردي والجماعي.