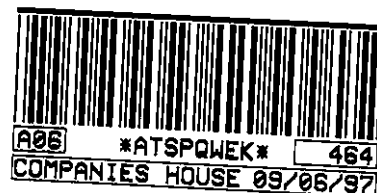


FC9607

*At MashreqBank customer care is our top
priority. Our aim is to anticipate customer
needs and fulfill them by providing the finest
range of value added services and products
delivered through the most efficient and
convenient channels.*

NM ✓





HIS HIGHNESS SHAIKH ZAYED BIN SULTAN AL NAHYAN

PRESIDENT OF THE UAE
AND RULER OF ABU DHABI



HIS HIGHNESS SHAIKH MAKTOUM BIN RASHID AL MAKTOUM

VICE PRESIDENT AND PRIME MINISTER OF THE UAE
AND RULER OF DUBAI

MashreqBank psc

Established in 1967

Head Office:

P.O. Box 1250, Dubai,

United Arab Emirates.

Tel: 229131 (30 lines)

Telefax: 226061

Tlx: 45429 MSHQHO EM

Cable: MASHREQBNK

CONTENTS



PAGE FIVE

Board of Directors & Management



PAGE SIX

Chairman's Report



PAGE NINE

Chief Executive Officer's Review



PAGE TWENTY ONE

Worldwide Network – U.A.E. Branches,
Overseas Branches & Subsidiaries

PAGE TWENTY TWO

Financial Highlights

PAGE TWENTY FOUR

Independent Auditor's Report

PAGE TWENTY FIVE

Group Financial Statements



ABDULLA AHMED AL GHURAIR, CHAIRMAN AND ABDUL AZIZ ABDULLA AL GHURAIR, CHIEF EXECUTIVE OFFICER.

BOARD OF DIRECTORS AND MANAGEMENT

CHAIRMAN

Abdulla Ahmed Al Ghurair

DEPUTY CHAIRMAN

Mohammed Ibrahim Obaidullah

DIRECTORS

Abdul Aziz Abdulla Al Ghurair

Ali Bin Khalifa Al Hitmi

Mohammed Ali Al Gaizi

Mohammed Abdullah Al Ghurair

Ali Rashed Ahmed Lootah

CHIEF EXECUTIVE OFFICER

Abdul Aziz Abdulla Al Ghurair

SECRETARY TO THE BOARD

Mohammad Nasr Abdeen

CHAIRMAN'S REPORT



THE BANKING SECTOR,
ON THE WHOLE, HAS
PLAYED THE ROLE OF A
CATALYST IN THE GROWTH
OF THE ECONOMY

1996 was a year of celebration for the people of the United Arab Emirates. It was the Silver Jubilee year of The Federation's foundation and 30th anniversary of President, His Highness Shaikh Zayed Bin Sultan Al Nahyan's accession as Ruler of Abu Dhabi. On behalf of the Board, I take this opportunity to congratulate His Highness Shaikh Zayed Bin Sultan Al Nahyan, His Highness Shaikh Maktoum Bin Rashid Al Maktoum and their Highnesses Members of Federal Supreme Council for their wise leadership and pragmatic policies which have enabled the country to achieve phenomenal economic progress and prosperity in

such a short time. The banking sector, on the whole, has played the role of a catalyst in the growth of the economy. We can reflect with great satisfaction on the significant contribution of MashreqBank throughout these 25 years, not only to the banking sector and the economy, but also to the lives of the people in the UAE.

I am pleased to present the results of MashreqBank Group for 1996. The results are in line with our projections and a testimony to our policies based on anticipation of customer requirements, repositioning in the wake of ever changing economic and commercial needs, balancing risk and reward, with continued emphasis on bolstering bank's equity base.

Your Bank continued its march on the charted course yielding net interest income of AED 574 Million, an increase of 11% over 1995. Due to the bank's strategy of enhancing fee-based revenue, commission and other income grew by 21.9% to AED 321 Million and fee income to gross income ratio improved to 35.9%. Infrastructure building for future competitiveness continued and Operating Expenses increased by 27.6% to AED 321 Million. Provision and Other Expenses remained high at AED 210 Million due to Bank's policy of further tightening of credit risk matrix. The Net Profit of the Group

CHAIRMAN'S REPORT

reached AED 350 Million as compared to AED 324 Million in 1995.

The Total Assets of the Bank increased by 11% to AED 15,268 Million. Due to buoyancy in the economy of the country, credit demand remained strong and the Bank's Loans and Advances grew by 11.7% to AED 8,865 Million. Customer Deposits increased by 17.9% to AED 11,550 Million. Advances to Deposits ratio remained healthy at 76.7%. Since maintaining comfortable liquidity remains a top priority of the Bank, Liquid Assets to Total Assets ratio has been maintained at 37%. Return on Average Assets and Average Equity at 2.41% and 23%, respectively, are best in class.

Earnings per share improved to AED 64.63. Your Board has recommended maintaining the

dividend at 30%. The Equity base of the Bank improved by 12.6% to AED 1,616 Million with Equity to Assets ratio at 10.6% and Equity to Risk Weighted Assets Ratio at around 15%.

UAE ECONOMY AND BANKING SCENE

The UAE economy continued to remain buoyant in 1996. According to the Ministry of Planning forecast, Gross Domestic Product is expected to reach AED 152 Billion, a growth of 5.5%. The higher oil prices and consistent production level for most part of the year gave a further boost to the economy. Government spending on infrastructure related projects and expansion and upgrading of the hydro-carbon industry contributed to brisk economic activity. The Supreme Petroleum Council of Abu Dhabi approved plans to expand the Ruwais Refinery and Petrochemicals Complex with an investment of over AED 850 million. A project to transfer gas from Abu Dhabi to Dubai through a 120 k.m. gas pipeline has been initiated. In line with government strategy to expand non-oil economy, Abu Dhabi established a free-trade zone with expected investment of around AED11 billion. Privatisation programme took a step forward with

the formation of a Committee to look into the possible privatisation of water and electricity services.

The non-oil sector of the economy remained upbeat. Jebel Ali and Sharjah Free Zones attracted significant private investment. The success of existing free zones has encouraged Sharjah to set up a second free zone and Dubai is planning expansion of Jebel Ali Free Zone. Notwithstanding departure of large illegal workforce trade, tourism and construction sectors remained buoyant.

Dubai's non-oil trade rose by almost 19% to AED 41 billion in the first half of the year. Imports grew by 16.3% and Re-exports by 39.6%, whereas non-oil exports declined by 6.5%. The Government of Dubai unveiled its Strategic Development Plan which indicates that reliance on the oil sector for the Emirate of Dubai would reduce to zero by year 2010. Over the next five years it envisages capital investment of AED 44.5 billion in infrastructure, processing industries, free zone and trade & commerce related projects. The long-awaited formation of a Local Stock Exchange is expected to be operational in 1997 which will give further impetus to development of the capital market and privatisation programme.

The excellent growth witnessed by the UAE Banking

Important indicators	1996	1995
Advances to total deposits	69%	68%
Liquidity (Liquid assets to total assets)	37%	38%
Capital and Reserves to total assets	10.6%	10.4%
Return on average shareholders' funds (pre-tax)	24%	25%
Return on average shareholders' funds (after-tax)	23%	24%
Return on average assets (pre-tax)	2.51%	2.58%
Return on average assets (after-tax)	2.41%	2.48%

CHAIRMAN'S REPORT

Sector during 1994 and 1995 slowed down a bit during the first half of 1996. Credit to the private sector, which expanded by 7% in the first half of 1995, grew by 2.8% only in the first half of 1996, to reach AED 73.4 billion. Similarly, deposits (other than government) growth also slowed down from 5.5% in June 1995 to 2.8% in June 1996. Total Assets of the Banking Sector increased by 1.7% in June 1996 as compared to June 1995.

The Central Bank is studying a new draft law for regulating banking business in the UAE. It will be the first major revision of banking law and is aimed to keep pace with changes in banking that have taken place since implementation of Law No. 10 in 1980. During the year, a new law governing ownership and operation of finance companies in the UAE, was implemented. This law permits finance companies to raise corporate deposits and handle trade finance business. In order to further strengthen the banking system, the Central Bank is planning to implement new disclosure requirements to meet international standards. In July 1996, the Central Bank switch connecting ATMs of 6 Banks went live. After an initial pilot period, this switch will be extended to include all banks in the UAE. New regulations were introduced for setting-up of

representative offices by banks and other financial institutions. Although no new licences for Commercial Banking were granted, most of the local banks were allowed expansion of their branch network and quite a few international banks were allowed to open representative offices. Due to the relentless efforts of the Central Bank, the banking sector today is stronger than ever before and is poised to play a critical role in the future development of the UAE economy.

FUTURE OUTLOOK

With the economy on a sound footing, healthy growth prospects in the industrial, trade, tourism and service sectors, and sustained government spending, banks in the UAE are expected to maintain the rate of growth as seen in last few years. MashreqBank through its long term strategic plan has been concentrating on building its capabilities in terms of delivery channels, customer knowledge base, technology, product offerings, human resources and risk management capabilities. I am, therefore, confident that MashreqBank will capitalise on its strength to continue its healthy and profitable growth in 1997 and beyond.

On behalf of the Board, I

would like to thank the management team and all members of the MashreqFamily for their dedication and contribution to the outstanding achievements of the bank. I would also like to thank the government and Central Bank of the UAE, for providing the desired support and guidance in creating an excellent environment for banking and trade in the country.

ABDULLA AHMED AL GHURAIR
CHAIRMAN

CHIEF EXECUTIVE OFFICER'S REVIEW

PERFORMANCE AND PROGRESS



CREATING THE RIGHT

INFRASTRUCTURE FOR LONG

TERM COMPETITIVENESS

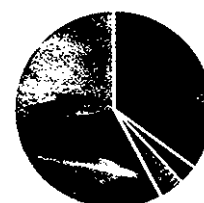
At MashreqBank customer care is our top priority. Our aim is to anticipate customer needs and fulfill them by providing the finest range of value-added services and products delivered through the most efficient and convenient channels. We strongly believe that by doing so, we also take care of the aspirations of all other stakeholders, i.e.,

employees, shareholders and the community. During the last few years, we have done everything with this aim; keeping the customer first in all our decisions. I am pleased to state that our faith has been vindicated as MashreqBank has become a household name and enjoys the largest market share of private sector and consumer business in the UAE. By combining its social responsibility with its business goals, participating in the development of infrastructure projects, contributing to the development of trade and commerce, identifying and fulfilling the banking needs of individuals and participating in sports, educational and other community development

programmes, MashreqBank has become an integral part of life in the Emirates.

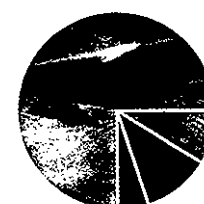
In the beginning of the year, MashreqBank launched its current strategic plan and mission for 1998. Our emphasis continues to be on alternative delivery systems for customer convenience, improving efficiency and productivity through re-engineering of processes, listening to customers and meeting their needs through innovative products and services, managing and monitoring risk and creating infrastructure for long-term competitiveness. During the year, we made significant progress in all directions.

Classification of Assets



	1996	1995
● Advances	58%	58%
● Investments	4%	4%
● Other Assets	3%	3%
● Cash & Bank Balances	35%	35%

Classification of Liabilities



	1996	1995
● Customer Deposits	75%	71%
● Bank Deposits	9%	13%
● Shareholders' Funds	11%	11%
● Long term & other liabilities	5%	5%

RETAIL BANKING



RE-ENGINEERING AND

RE-POSITIONING RETAIL

BANKING OPERATIONS

Retail banking, during the year, has been under intense competitive pressure from major local and foreign banks. Withstanding increased competition, MashreqBank has maintained its market share by re-engineering and re-positioning its retail banking operations. The new customer acquisition process and product development process based

on customer knowledge, was put in place and three product campaigns were launched with great success. "MashreqStart" was the first product campaign targeted to a specific customer segment, followed by "Loan-By-Phone" and "MashreqDirect". Telephone banking capability and the 24-hour Call Centre established in 1995 were leveraged well to introduce comprehensive direct banking through the above mentioned products. Together these improvements have made banking for customers more convenient and efficient and is appropriately dubbed "Banking Anytime Anywhere". MashreqDirect is expected to set new standards for the retail banking service quality and convenience in

the UAE. Teller services delivery at branches were also upgraded with the implementation of Mosaic and Smart Sell Software to improve customer service, speed and quality. At the same time MashreqBank was one of the six participants in the UAE Central Bank's ATM Switch allowing our customers access to more than 200 added ATM locations. Extensive research shows that customers' response to all of these developments has been overwhelmingly positive.

Packaged accounts and MashreqMillionaire launched in 1995 grew from strength to strength. "MashreqPoints", a flexible reward programme for credit card members was introduced for the first time in the UAE by Retail Card Services. It has significantly increased utilisation of the MashreqBank cards. An agreement was signed with JCB, the prime issuer of cards in Japan, for merchant acquiring business in the UAE. MashreqBank maintained its dominant market share of merchant acquiring business and posted a growth of 49% in sales volume while increasing the number of card acceptance locations.

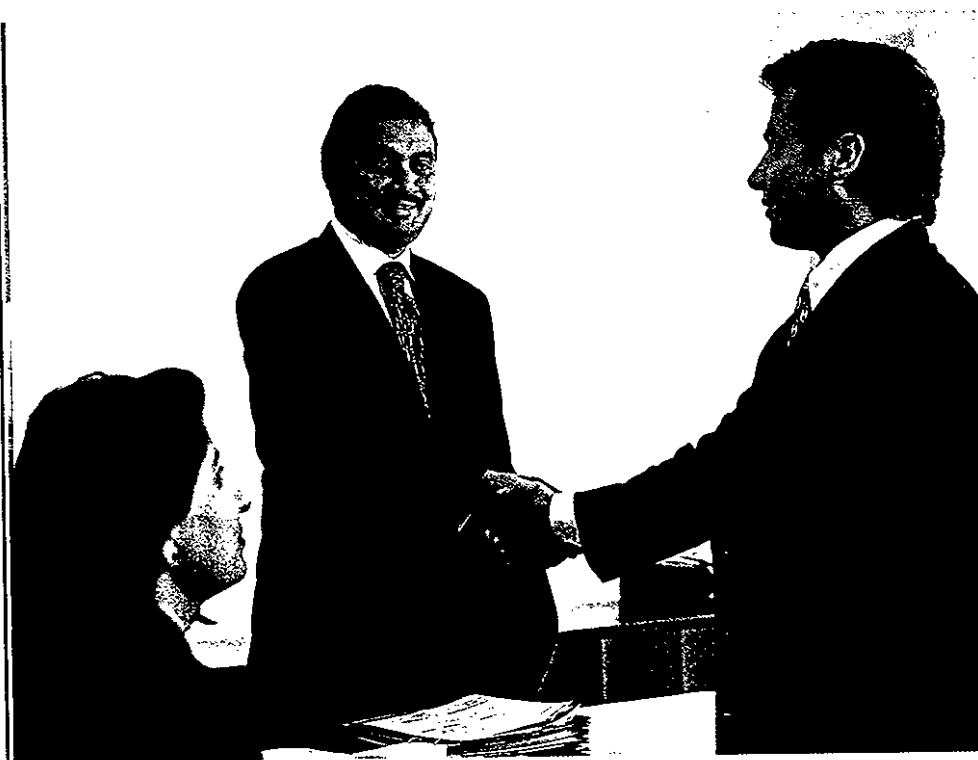
Retail credit was revamped with new underwriting, collection and recovery process. Credit standards were tightened and provisions for doubtful accounts maintained at a comfortable level.

dedication



Our customer focus is typified by Auto Finance Officers at showroom.

COMMERCIAL BANKING



MASHREQBANK'S FOREIGN

TRADE CENTRE BECAME THE

FIRST IN THE REGION TO BE

AWARDED ISO 9002

The Commercial Banking Group (CBG) by increased focus on customer needs with specialised teams to serve specific segments provides banking services to the corporate sector in the UAE. 1996 was a very successful year for CBG as it expanded its customer base by 27%. Hitherto untapped market segments were covered. Trade Finance remained the forte of the group and import/export business volume increased by 14.4 %. In order to provide timely and quality services to trade finance customers, the Foreign Trade Centre was upgraded. MashreqBank's Foreign Trade Centre became the first in the region to be awarded ISO 9002

Certification. Helped by increased infrastructure spending by the government, the project finance and letter of guarantee business grew by 18.5%. The increase in both trade finance and project finance businesses enabled CBG to maintain its leadership and grow its assets.

The marketing support function was restructured to constantly conduct market research for emerging opportunities, product development and provide market intelligence. Net income after capital charge methodology and activity based costing systems were implemented to measure true customer profitability. Emphasis on fee-based income yielded results with commission and other income improving by 15.3%. Treasury services for commercial customers were upgraded to provide them access to hedging instruments.

Improved credit risk assessment and monitoring helped to minimise incremental classified assets and at the same time also helped in maintaining excellent credit quality of the overall portfolio

relationships



Commercial banking clients benefit from specialist expertise.

CHIEF EXECUTIVE OFFICER'S REVIEW

INTERNATIONAL BANKING



CAPITALISING ON NICHE

MARKET OPPORTUNITIES

FOR TRADE FINANCE

The International Banking Group (IBG) has initiated a limited expansion of its operations after completing the consolidation phase. IBG's strategy of capitalising on niche market opportunities for trade finance and short term self liquidating business enabled it to post improved results and maintain the quality of its portfolio.

Despite the socio-political and economic uncertainties in some of our international locations, the gross income in 1996 improved by 21% from the previous year as most overseas locations improved their performance. Notwithstanding a slow down in economic reforms in India, the banking sector remains

buoyant and provides opportunities for growth. The bank is geared to open its second branch in New Delhi, in the second quarter of 1997.

Pakistan operations which had some setbacks in the past is returning to normalcy. Our subsidiary in Hong Kong was reconstituted as Mashreq Asia Limited.

Economic reforms and success of the privatisation programme in Egypt kept the banking sector humming and provided opportunities for profitable growth which were well capitalised by our 2 branches there.

TREASURY AND INVESTMENT BANKING

MASHREQBANK IS POISED
TO PLAY AN IMPORTANT
ROLE IN THE DEVELOPMENT
OF CAPITAL MARKETS
IN THE UAE

MashreqBank further strengthened its treasury and investment banking area by expanding its products and services. Our 24-hour Dealing Room provides customers access to international markets for their foreign exchange and hedging needs. Investment Banking has been reorganised in anticipation of changing economic scenarios and growing customer demand for investment products. Highly skilled professionals were inducted to provide advisory services and support investments, merchant banking and capital market

activities.

Over the next year, MashreqBank is poised to play an important role in the development of capital markets in the UAE, as we anticipate the UAE Stock Exchange coming on-stream. Liquidity management and interest rate risk management continues to remain the top priority of the treasury.

RISK MANAGEMENT

JUDGED AS BEING
AMONG THE BEST
PRACTICES IN THE
INDUSTRY

Bench-marking for risk management practices was conducted by an international consultant. It is a matter of great satisfaction that our processes have been judged as being among the best practices in the industry. The audit department introduced sophisticated risk-based process audit to examine and improve internal controls with the ultimate goal of better customer service. Credit Review started a 'Desk Review

Unit' to independently review all commercial credits on an on-going basis. A separate credit review team has been constituted to review all retail products on a regular basis to ensure the effectiveness of complete process from product development, sales, credit underwriting, collection, recovery and write-offs.

TECHNOLOGY AND OPERATING PROCESS



eliminated paper waste and delays in cheque book processing.

Centralisation of global operations started with Doha and Bahrain back office processing being centralised.

Interactive voice response application for offering banking solutions to our customers was implemented and is being used for direct banking facility. Windows NT based document imaging solution was implemented to reduce paper flow and storage.

A new banking software to replace the existing core banking applications has been selected for global implementation.

LEVERAGING

STATE-OF-THE-ART

TECHNOLOGY TO IMPROVE

PRODUCTIVITY AND

EFFICIENCY

Our emphasis on leveraging state-of-the-art technology to improve productivity and efficiency for enhanced service delivery to customers continued in 1996.

The Teller/Clearing platform was converted from PinnaclePlus to Mosaic on a Windows NT environment. As a result, a dramatic improvement in system response was achieved with added benefits in terms of on-line signature verification, fully automated inward/outward clearing with the integration of MICR encoding, which resulted in improved turnaround time for teller transactions.

Implementation of the on-line cheque book processing system

convenience



Superior technology has created convenient direct banking channels for the consumer.

CHIEF EXECUTIVE OFFICER'S REVIEW

OMAN FINANCE COMPANY

AWARDED THE CERTIFICATE

OF RECOGNITION IN THE

DUBAI QUALITY

APPRECIATION

PROGRAMME

Oman Finance Company (OFC), a wholly owned subsidiary of the Bank (98%), got a boost with the new regulations issued by the UAE Central Bank, in respect of Finance Companies. The new regulations opened a window for OFC to offer trade finance products and raise funds from the corporate market. OFC has prepared itself to utilize the opportunity to launch new products in 1997.

During the year, Oman Finance was awarded the Certificate of Recognition in the Dubai Quality Appreciation Programme for its

efforts in attaining service excellence in all sections of its business. Oman Finance was the only company from the financial sector to be awarded such recognition in Dubai Quality Awards this year.

Oman Finance maintained its leadership position in its traditional auto-finance business and diversified its scope in the small business area.

COMMITMENT TO COMMUNITY

A PART OF LIFE

IN THE EMIRATES

SINCE 1967

MashreqBank is one of the longest serving banks in the UAE. For nearly thirty years, the people of the Emirates have been banking with us and it is their trust that has built the business we enjoy today. Over this period we have participated in many community projects, ranging from educational programmes through to road safety campaigns to sponsorship of the UAE football league. We have also been active in child care programmes and recently,

we were a major supporter of the Dubai World Cup Horse Race.

In the future we aim to play a greater role as a responsible corporate citizen, which will result in a strong community care programme. We recognise that we owe our success to our customers throughout the Emirates, and it is success in which we will all share.



commitment

Our involvement with people goes beyond banking.

CHIEF EXECUTIVE OFFICER'S REVIEW

HUMAN RESOURCES



OUR COMMITMENT IS TO
CREATE A MOST ENJOYABLE
WORK ENVIRONMENT

Attracting and retaining high calibre staff remained our key strategic priority in 1996. During the year, we were able to attract significant number of professionals with rich experience and high levels of expertise.

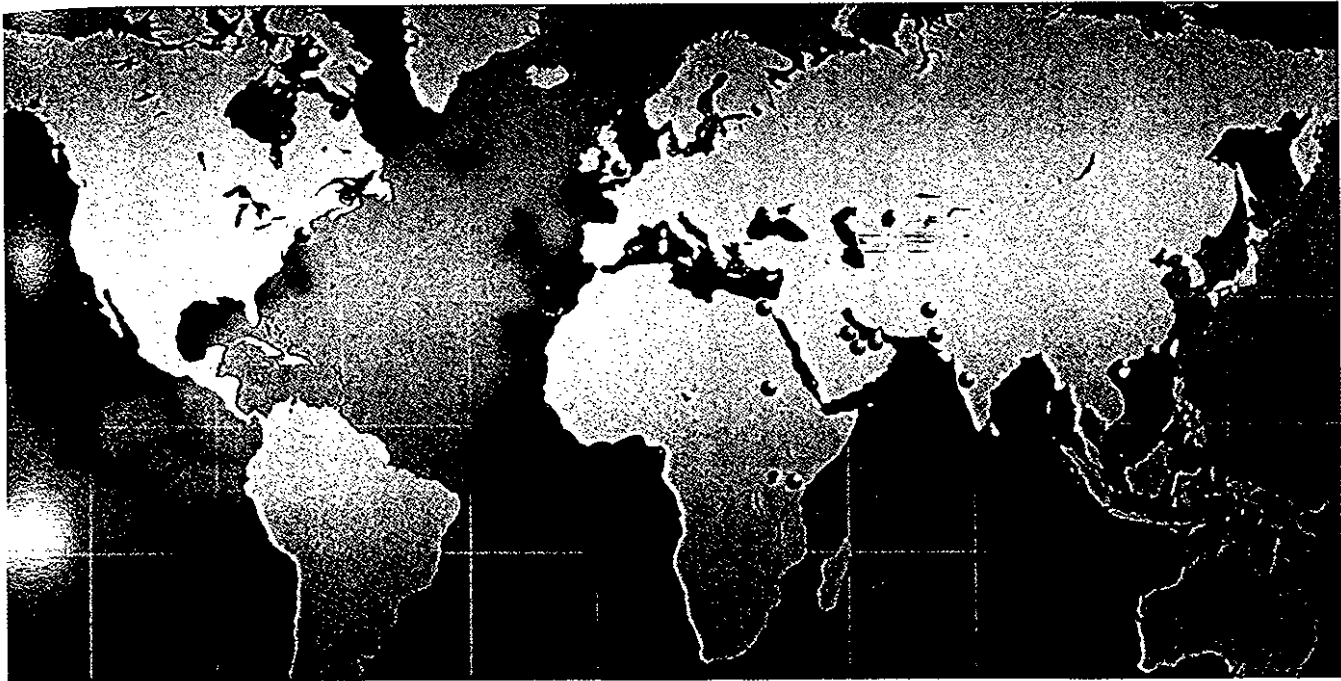
The MashreqCareer initiative was introduced to promote excellence from within, whereby vacancies are circulated internally and the staff is encouraged to apply and compete with external candidates. In keeping with the bank's objective of being a responsible corporate citizen, a special cell has been set up within the Human Resources Division, focusing on recruitment and training of UAE Nationals. Our commitment to the MashreqFamily members is to create a most enjoyable work environment. In order to achieve this, we have been able to develop a distinct culture where communication, empowerment, innovation and learning opportunities are a part of daily life. Through transparency in management policies,

constant upward/downward communication and staff satisfaction surveys, we were able to identify and address issues of concern. The Staff Suggestion Scheme - "We Dare" - challenges the status quo, promotes creativity and problem solving capability. In today's fast changing world, learning and acquisition of new skills is never ending and knowledge is the key competitive advantage. With this mind set, we invest time and money in providing training and learning opportunities to all members of our team. During the year, over 1500 participants attended in-house and external courses and seminars.

In the end, I may reiterate that our efforts and energies are channelled towards value addition for all our stakeholders. It is a matter of great satisfaction that by the Grace of Allah, we have been able to accomplish our goals in that direction. However, we are raising the bar for ourselves year after year and are striving for greater accomplishments in the future.

ABDUL AZIZ ABDULLA AL GHURAIR
CHIEF EXECUTIVE OFFICER

WORLDWIDE NETWORK



U.A.E. BRANCHES

ABU DHABI

Airport Road
Tel: 235600, Fax: 212822

Al Salam
Tel: 786500, Fax: 742482

Baniyas
Tel: 5121100, Fax: 5122115

Sh. Khalifa Street
Tel: 332300, Fax: 345935

Muroor
Tel: 481858, Fax: 481821

Al Mushrif
Tel: 432424, Fax: 431717

AL AIN
Al Ain (Main)
Tel: 667700, Fax: 645602

Ali Ibn Abi Taleb St.
Tel: 669968, Fax: 668896

AJMAN
Tel: 422440, Fax: 426690

Bur Juman
Tel: 527103, Fax: 522035

Hor Al Anz
Tel: 623100, Fax: 662887

Al Jumaira
Tel: 441600, Fax: 442322

Khor Dubai
Tel: 534000, Fax: 531854

Al Khaeej Road
Tel: 717771
Fax: 723786

Riqa
Tel: 211120, Fax: 233785

Al Diyafah Road
Tel: 312645, Fax: 312713

Suq Al Kabir
Tel: 264176/264178
Fax: 266783

Jebel Ali
Tel: 815355, Fax: 816628

FUJAIRAH
Dibba
Tel: 444230, Fax: 443831

Fujairah
Tel: 222754/221100/222493
Fax: 226860

RAS AL KHAIMAH
Al Nakheel
Tel: 221695/221621/226655
Fax: 221880

Ras Al Khaimah
Tel: 333644, Fax: 333620

SHARJAH
Al Boorj Avenue
Tel: 351366/354873, Fax: 372903

Dhaid
Tel: 822114/822899, Fax: 822416

Kalba
Tel: 777430/778506/779669
Fax: 778950

Khorfakkan
Tel: 385295/385259/386805
Fax: 387189

UMM AL QUWAIN
Tel: 666948, Fax: 664948

OVERSEAS BRANCHES

AFRICA
EGYPT
Alexandria
Tel: (203) 495551
Fax: (203) 4912900
Tlx: 54634 MSHQ UN

Cairo
Tel: (202) 5710417/5710419
Fax: (202) 5710423
Tlx: 23386 MSHQ UN

KENYA
Nairobi
Tel: (254-2) 330562 (5 lines)
Fax: (254-2) 330792
Tlx: 22596 MSHQ NBI

SUDAN
Khartoum
Tel: (249-11) 772881/772969
Fax: (249-11) 772743
Tlx: 22124 MSHQ SD
22663 MSHQ SD

ASIA
INDIA
Mumbai
Tel: (91-22) 2026096/2046385
Fax: (91-22) 2873305
Tlx: 1185936 MSHQ IN

PAKISTAN
Karachi
Tel: (92-21) 5610391 (5 lines)
Fax: (92-21) 5610830
Tlx: 20230 MSHQ PK

Peshawar
Tel: (92-521) 272351 (2 lines)
Fax: (92-521) 276320
Tlx: 52325 MSHQ PK

Lahore
Tel: (92-42) 6302063 (5 lines)
Fax: (92-42) 6363062
Tlx: 44712 MSHQ PK

SRI LANKA
Colombo
Tel: (941) 447216 (4 lines)
Fax: (941) 447200/447222
Tlx: 21466 MSHQ CE

MIDDLE EAST
BAHRAIN
Tel: (973) 210114
Fax: (973) 213516
Tlx: 9565 MSHQ BN
9566 MSHQ BN

QATAR
Doha
Tel: (974) 413213 (4 lines)
Fax: (974) 413880
Tlx: 4235 MSHQ OH

EUROPE
UNITED KINGDOM
London
Tel: (44-171) 247-6395
Fax: (44-171) 410-0832
Tlx: 883429 MSHQ LNG

AMERICA
U.S.A.
New York
Tel: (1-212) 545-8200
Fax: (1-212) 545-0918/0919
Tlx: 239881 MSHQ NY
971943 MSHQ NY

SUBSIDIARIES

U.A.E.
Dubai
Oman Insurance Company Ltd.
(6 Branches in U.A.E.)
H.O. Tel: 690700, Fax: 690110
Tlx: 46030 OIC EM

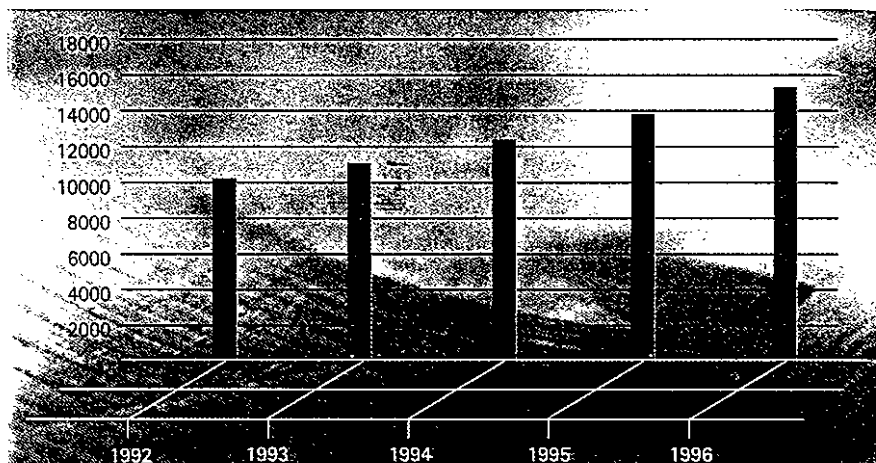
Oman Finance
Company (Pvt) Ltd.
(14 Branches in U.A.E.)
H.O. Tel: 288444 (7 lines)
Fax: 228189

HONG KONG
Mashreq Asia Limited
Tel: (852) 5212938
Fax: (852) 5214289
Tlx: 63581 MSHQ HX

U.S.A.
New York
Bank of Oman
Overseas (USA) Inc.
Tel: (1-212) 545-8200
Fax: (1-212) 545-0918/0919
Tlx: 239881 MSHQ NY

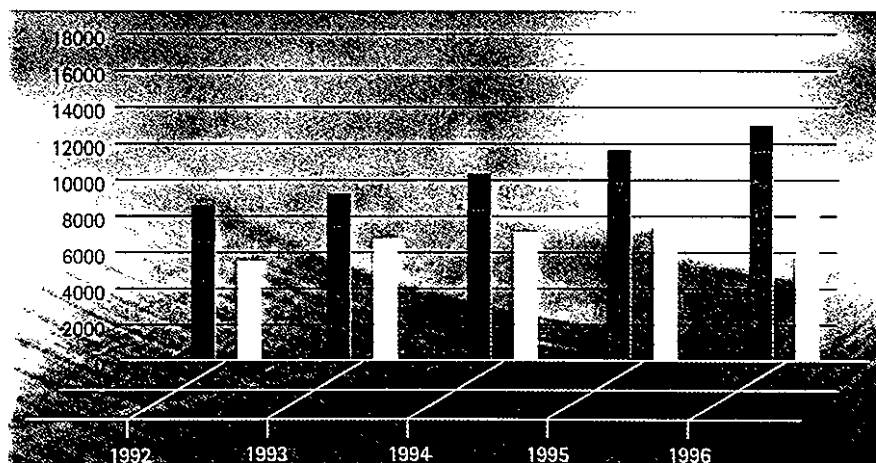
FINANCIAL HIGHLIGHTS

TOTAL ASSETS (MILLION DIRHAMS)



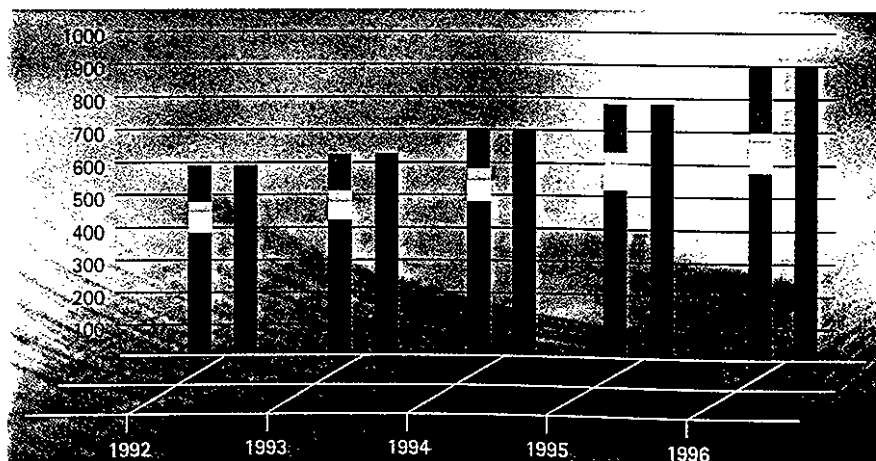
CUSTOMER DEPOSITS/BANK DEPOSITS AND ADVANCES (MILLION DIRHAMS)

■ Bank Deposits
 ■ Customer Deposits
 ■ Advances



TOTAL INCOME COMPOSITION (MILLION DIRHAMS)

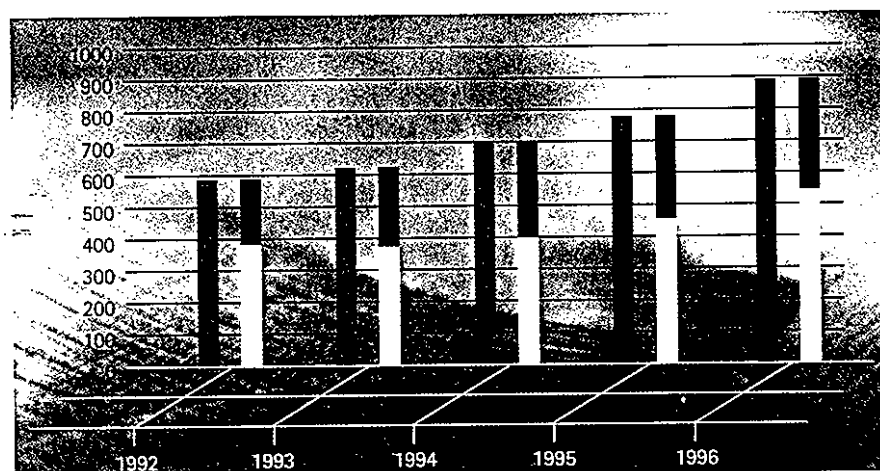
■ Total Income
 ■ Interest Income (net)
 ■ Exchange Profit
 ■ Miscellaneous
 ■ Commission (net)



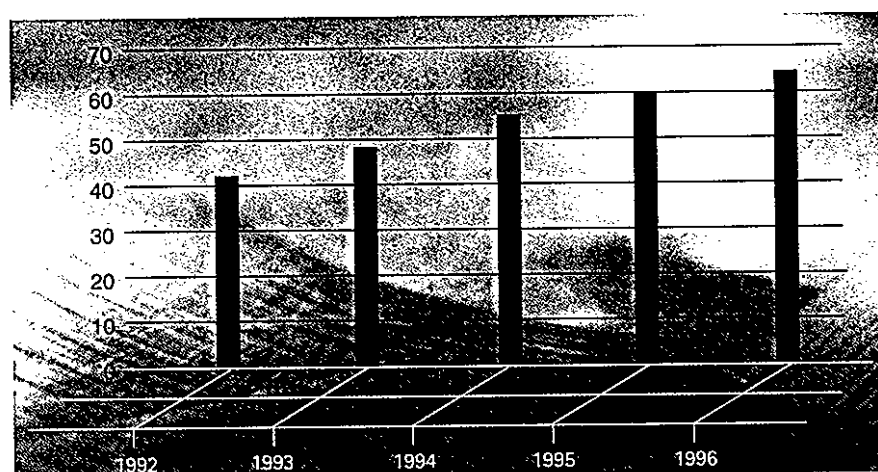
FINANCIAL HIGHLIGHTS

GROWTH PATTERN OF GROSS INCOME,
OPERATING COSTS & NET PROFITS
AFTER TAX
(MILLION DIRHAMS)

■ Gross Income
■ Operating Costs
■ Net Profit after Tax

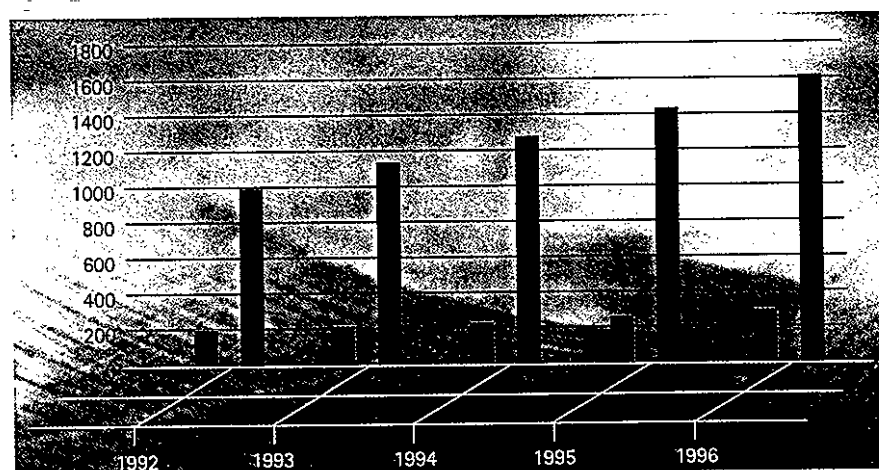


EQUITY EARNINGS PER SHARE
(AFTER TAX)
(DIRHAMS)



SHAREHOLDERS' FUNDS & BREAK-UP
VALUE PER SHARE

■ Shareholders' Funds (Million Dirhams)
■ Break-up Value per Share (Dirhams)



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

The Shareholders
MashreqBank psc
Dubai
United Arab Emirates

We have audited the accompanying consolidated balance sheet of MashreqBank psc Group as of December 31, 1996 and the related consolidated statements of income and retained earnings, and cash flows for the year then ended. These financial statements are the responsibility of the Directors of the Bank. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

The profit for the year is stated after transfer to inner reserve which is held under customers' deposits.

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of December 31, 1996 and of the results of its operations and its cash flows for the year then ended in conformity with the policies described in Note 2 to the financial statements.

Also, in our opinion, proper books of account have been maintained by the Bank and the information included in the Directors' Report is in agreement with the accounting records of the Bank. We obtained all the information and explanations which we considered necessary for our audit. According to the information available to us, there were no contraventions of the U.A.E. Federal Commercial Companies Law No. (8) of 1984, as amended, or the Bank's Articles of Association which might have materially affected the financial position of the Bank or the results of its operations for the year.

Dubai

January 5, 1997.

Deloitte & Touche

GROUP FINANCIAL STATEMENTS

CONSOLIDATED STATEMENTS OF NET INCOME AND RETAINED EARNINGS FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31

		<u>1996</u>	<u>1995</u>	<u>1996</u>	<u>1995</u>
	Note	AED'000	AED'000	US\$'000	US\$'000
Interest income		1,112,675	1,016,457	302,933	276,738
Interest expense		<u>538,990</u>	<u>499,473</u>	<u>146,744</u>	<u>135,985</u>
Net interest income		573,685	516,984	156,189	140,753
Net commission income		93,650	79,876	25,497	21,747
Equity earnings in unconsolidated subsidiary	6	18,350	16,308	4,996	4,440
Other income		<u>208,934</u>	<u>166,964</u>	<u>56,884</u>	<u>45,457</u>
TOTAL INCOME		894,619	780,132	243,566	212,397
General and administrative expenses		320,566	251,162	87,276	68,381
Provisions and other expenses		<u>210,003</u>	<u>192,354</u>	<u>57,175</u>	<u>52,370</u>
INCOME BEFORE TAXES		364,050	336,616	99,115	91,646
Taxes on income	15	<u>13,560</u>	<u>12,364</u>	<u>3,692</u>	<u>3,366</u>
NET INCOME		<u><u>350,490</u></u>	<u><u>324,252</u></u>	<u><u>95,423</u></u>	<u><u>88,280</u></u>
RETAINED EARNINGS:					
Balance, January 1		457,843	404,280	124,651	110,068
Net income for the year		<u>350,490</u>	<u>324,252</u>	<u>95,423</u>	<u>88,280</u>
Profit available for appropriation		808,333	728,532	220,074	198,348
Transfers to:					
Statutory and legal reserves	11	38,839	40,993	10,574	11,161
General reserve		—	67,000	—	18,241
Proposed dividend		<u>162,696</u>	<u>162,696</u>	<u>44,295</u>	<u>44,295</u>
BALANCE, DECEMBER 31		<u><u>606,798</u></u>	<u><u>457,843</u></u>	<u><u>165,205</u></u>	<u><u>124,651</u></u>

* See notes to consolidated financial statements

GROUP FINANCIAL STATEMENTS

CONSOLIDATED BALANCE SHEETS AS AT DECEMBER 31

		1996	1995	1996	1995
	Note	AED'000	AED'000	US\$'000	US\$'000
ASSETS					
Cash and balances with central banks	3	1,925,349	1,095,265	524,190	298,194
Deposits and balances due from banks	4	3,381,283	3,796,981	920,578	1,033,755
Advances to customers less provisions		8,865,123	7,933,255	2,413,592	2,159,884
Interest receivable and other assets		183,682	147,670	50,008	40,204
Investments in securities and others	5	543,046	459,148	147,848	125,006
Investment in unconsolidated subsidiary	6	86,280	75,887	23,490	20,661
Fixed assets (net)	7	283,919	256,425	77,299	69,813
TOTAL ASSETS		15,268,682	13,764,631	4,157,005	3,747,517
LIABILITIES					
Deposits from customers		11,550,366	9,797,422	3,144,668	2,667,417
Deposits and balances due to banks	8	1,390,562	1,819,525	378,590	495,378
Long-term loans	9	102,995	111,082	28,041	30,243
Minority interest		4,010	4,006	1,092	1,091
Proposed dividend		162,696	162,696	44,295	44,295
Interest payable and other liabilities		442,504	435,733	120,475	118,631
TOTAL LIABILITIES		13,653,133	12,330,464	3,717,161	3,357,055
SHAREHOLDERS' FUNDS					
Share Capital	10	542,321	542,321	147,650	147,650
Statutory and legal reserves	11	260,176	221,337	70,835	60,261
General reserve		312,000	312,000	84,944	84,944
Retained earnings		606,798	457,843	165,205	124,651
Cumulative translation adjustment	12	(105,746)	(99,334)	(28,790)	(27,044)
TOTAL SHAREHOLDERS' FUNDS		1,615,549	1,434,167	439,844	390,462
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' FUNDS		15,268,682	13,764,631	4,157,005	3,747,517
CONTRA ACCOUNTS (MEMORANDA):					
Letters of credit		1,432,363	1,506,722	389,971	410,215
Letters of guarantee and acceptances		3,200,033	2,294,015	871,231	624,562
Others	14	7,501,607	2,256,970	2,042,365	614,476
		12,134,003	6,057,707	3,303,567	1,649,253

Abdulla Ahmed Al Ghurair
Chairman

Abdul Aziz Abdulla Al Ghurair
Chief Executive Officer

* See notes to consolidated financial statements

GROUP FINANCIAL STATEMENTS

CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOW FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31

	1996	1995	1996	1995
	AED'000	AED'000	US\$'000	US\$'000
NET INCOME	350,490	324,252	95,423	88,280
Increase in interest receivable and other assets	(36,012)	(35,695)	(9,804)	(9,718)
Increase/(Decrease) in interest payable and other liabilities	6,771	(35,852)	1,844	(9,761)
Depreciation	34,601	34,454	9,420	9,380
NET CASH INFLOW FROM TRADING ACTIVITIES	355,850	287,159	96,883	78,181
Net increase in deposits	1,752,944	1,505,190	477,251	409,798
Net increase in loans and advances	(931,868)	(850,703)	(253,708)	(231,610)
Decrease in long-term loans	(8,087)	(7,785)	(2,202)	(2,119)
Decrease in deposits and balances due to Banks	(428,963)	(197,494)	(116,788)	(53,769)
NET CASH INFLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	739,876	736,367	201,436	200,481
Return on investments and servicing of finance:				
Dividends paid	(162,696)	(162,696)	(44,295)	(44,295)
Minority interest	4	162	1	44
NET CASH OUTFLOW FROM RETURNS ON INVESTMENTS AND SERVICING OF FINANCE	(162,692)	(162,534)	(44,294)	(44,251)
Investing activities:				
Purchase/Sale of investments	(83,898)	(55,064)	(22,842)	(14,992)
Investment in unconsolidated subsidiary	(10,393)	(9,944)	(2,829)	(2,707)
Purchase of fixed assets (net of disposals)	(62,095)	(50,403)	(16,906)	(13,723)
Cumulative translation adjustment	(6,412)	(5,429)	(1,746)	(1,478)
NET CASH OUTFLOW FROM INVESTING ACTIVITIES	(162,798)	(120,840)	(44,323)	(32,900)
INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS (Note 17)	414,386	452,993	112,819	123,330

* See notes to consolidated financial statements

GROUP FINANCIAL STATEMENTS

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 1996 AND 1995

8. DEPOSITS AND BALANCES DUE TO BANKS

	1996	1995
	AED'000	AED'000
Due to Overseas Central Banks	42,243	53,778
Banks abroad	1,037,759	931,569
Banks in the U.A.E.	310,560	834,178
	<u>1,390,562</u>	<u>1,819,525</u>

9. LONG-TERM LOANS

The Real Estate Committee of the U.A.E. has refinanced real estate loans made by the Bank to various U.A.E. citizens which are included in advances and such refinance is repayable within 15 years from the date of refinance.

10. SHARE CAPITAL

	1996	1995
	AED'000	AED'000
Authorized - 6,000,000 ordinary shares of AED 100 each	600,000	600,000
Issued and fully paid - 5,423,210 ordinary shares of AED 100 each	<u>542,321</u>	<u>542,321</u>

11. STATUTORY AND LEGAL RESERVES

In accordance with Union Law 10/80 of U.A.E., 10% of the profit for the year has been transferred to the statutory reserve. The legal reserve relates to the Bank's foreign operations. Neither the statutory nor the legal reserves are available for distribution. Such transfers to reserves may cease when the total reaches the levels established by the respective monetary authorities. In the case of United Arab Emirates, this level is 50% of the issued share capital.

The statutory and legal reserves are made up as follows:

	1996	1995
	AED '000	AED '000
Balance, January 1	221,337	180,344
Statutory and legal reserves for the year	38,839	40,993
Balance, December 31	<u>260,176</u>	<u>221,337</u>

12. CUMULATIVE TRANSLATION ADJUSTMENT

Cumulative translation adjustment reflects the Bank's accumulated exchange losses from translating the balance sheets of the Bank's foreign subsidiaries and branches into Arab Emirate Dirhams.

	1996	1995
	AED '000	AED '000
Balance, January 1	99,334	93,905
Exchange rate changes during the year	6,412	5,429
Balance, December 31	<u>105,746</u>	<u>99,334</u>

13. FOREIGN RESTRICTED ASSETS

Net assets equivalent to AED 186.7 million as of December 31, 1996, (1995 - AED 161.7 million) maintained by certain branches of the Bank operating outside the United Arab Emirates, are subject to exchange control regulations of the countries in which these branches operate.

14. COMMITMENTS

The Bank has a commitment of AED 17.5 million (1995 - AED 44.5 million) representing uncalled capital on investments held by the Bank. Forward exchange contracts for the purchase and sale of foreign currencies entered into in the normal course of business are covered by counter deals. These contracts are shown as "Contra Accounts - Others". Forward exchange contracts aggregated AED 7.459 billion at December 31, 1996 (1995 - AED 2.181 billion).

15. TAXES ON INCOME

Provision is made for tax payable on profits earned by branches and subsidiaries operating outside the United Arab Emirates.

16. TRANSLATION OF FINANCIAL STATEMENTS

Equivalent United States Dollar amounts have been included for presentation purposes only. Translations for 1996 and 1995 from United Arab Emirates Dirhams to U.S. Dollars were made at the rate of Dirhams 3.673 for each U.S. Dollar.

GROUP FINANCIAL STATEMENTS

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 1996 AND 1995

17. ANALYSIS OF THE BALANCES OF CASH AND CASH EQUIVALENTS COMPRISE THE FOLLOWING BALANCE SHEET AMOUNTS:

	1996 AED'000	1995 AED'000	Change during the Year AED'000
Cash on hand, current accounts and deposits with			
Central Bank	1,925,349	1,095,265	830,084
Banks in the U.A.E.	342,869	701,551	(358,682)
Banks abroad	3,038,414	3,095,430	(57,016)
	<u>5,306,632</u>	<u>4,892,246</u>	<u>414,386</u>
	1995 AED'000	1994 AED'000	Change during the Year AED'000
Cash on hand, current accounts and deposits with			
Central Bank	1,095,265	674,209	421,056
Banks in the U.A.E.	701,551	1,017,545	(315,994)
Banks abroad	3,095,430	2,747,499	347,931
	<u>4,892,246</u>	<u>4,439,253</u>	<u>452,993</u>

18. COMPARATIVE FIGURES:

Certain amounts relating to 1995 have been reclassified to make them comparable with the 1996 presentation.

البيانات الحسابية للمجموعة

إيضاحات حول البيانات الحسابية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ و ١٩٩٥

١٦- ترجمة البيانات الحسابية

تم بيان المبالغ المعادلة لدرهم الامارات العربية المتحدة بالدولار الأمريكي لأغراض العرض فقط وذلك على أساس سعر التعادل بواقع ٣.٦٧٣ درهم للدولار الأمريكي الواحد وذلك لكلا السنتين ١٩٩٦ و ١٩٩٥.

١٧- تحليل أرصدة النقد والنقد المعادل التي تمثل أرصدة الميزانية التالية:

التغير	١٩٩٥	١٩٩٦
خلال السنة	درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
درهم بالآلاف	١,٠٩٥,٢٦٥	١,٩٢٥,٣٤٩
٨٣٠,٠٨٤	٧٠١,٥٥١	٣٤٢,٨٦٩
(٣٥٨,٦٨٢)	٣,٠٩٥,٤٣٠	٣,٠٣٨,٤١٤
(٥٧,٠١٦)	٤,٨٩٢,٢٤٦	٥,٣٠٦,٦٣٢
٤١٤,٣٨٦		

نقد، حسابات جارية وودائع لدى المصرف المركزي
بنوك محلية
بنوك خارجية

التغير	١٩٩٤	١٩٩٥
خلال السنة	درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
درهم بالآلاف	٦٧٤,٢٠٩	١,٠٩٥,٢٦٥
٤٢١,٠٥٦	١,٠١٧,٥٤٥	٧٠١,٥٥١
(٣١٥,٩٩٤)	٢,٧٤٧,٤٩٩	٣,٠٩٥,٤٣٠
٣٤٧,٩٣١	٤,٤٣٩,٢٥٣	٤,٨٩٢,٢٤٦
٤٥٢,٩٩٣		

نقد، حسابات جارية وودائع لدى المصرف المركزي
بنوك محلية
بنوك خارجية

١٨- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض أرقام السنة الحالية.

البيانات الحسابية للمجموعة

إيضاحات حول البيانات الحسابية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ و ١٩٩٥

٨- ودائع وأرصدة البنوك

١٩٩٥	١٩٩٦
درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
٥٣,٧٧٨	٤٢,٢٤٣
٩٣١,٥٦٩	١,٠٣٧,٧٥٩
٨٣٤,١٧٨	٣١٠,٥٦٠
١,٨١٩,٥٢٥	١,٣٩٠,٥٦٢

ودائع بنوك مركزية بالخارج
بنوك خارجية
بنوك محلية

٩- قروض طويلة الأجل

قدمت قروض اللجنة العقارية لتمويل التسليفات التي قدمها البنك لعدد من مواطني دولة الامارات العربية المتحدة وقد ادرجت هذه التسليفات ضمن بند التسليفات للعملاء في الميزانية. وتسدد تمويل هذه التسليفات خلال ١٥ سنة من تاريخ اعطائها.

١٠- رأس المال

١٩٩٥	١٩٩٦
درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
٥٤٢,٣٢١	٥٤٢,٣٢١

المصرح به ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم الواحد ١٠٠ درهم
الصادر والمدفوع بالكامل ٥,٤٢٢,٣٢١ سهم عادي قيمة السهم الواحد ١٠٠ درهم

١١- الاحتياطي العام والقانوني

تم تحويل ١٠٪ من أرباح السنة الى الاحتياطي الاكراهي وذلك وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٨٠/١٠ للامارات العربية المتحدة. يتعلق الاحتياطي القانوني بعمليات البنك الخارجية. ان الاحتياطي الاكراهي والقانوني غير قابلين للتوزيع. ويمكن التوقف عن هذه التحويلات الى الاحتياطي عندما يصل الاحتياطي الى النسب المحددة من قبل السلطات النقدية المعنية. أن النسبة المحددة في دولة الامارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال. يتمثل الاحتياطي القانوني فيما يلي:

١٩٩٥	١٩٩٦
درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
١٨٠,٣٤٤	٢٢١,٣٣٧
٤٠,٩٩٣	٣٨,٨٣٩
٢٢١,٣٣٧	٢٦٠,١٧٦

رصيد ١ يناير
احتياطي الزامي وقانوني للسنة
رصيد في ٣١ ديسمبر

١٢- فرق ترجمة العملات الاجنبية

يمثل "فرق ترجمة العملات الاجنبية" خسارة فروقات العملة المجمعة للبنك الفاجمة عن ترجمة ميزانيات فروع البنك الخارجية والشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر الى درهم الامارات العربية المتحدة.

١٩٩٥	١٩٩٦
درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
٩٣,٩٠٥	٩٩,٣٣٤
٥,٤٢٩	٦,٤١٢
٩٩,٣٣٤	١٠٥,٧٤٦

رصيد ١ يناير
صافي تأثيرات ترجمة العملات الاجنبية خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر

١٣- موجودات البنك في الخارج

تتضمن صافي الموجودات ما يعادل ١٨٦ / ٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ (١٦١ / ٧ مليون درهم ١٩٩٥) من موجودات فروع البنك العاملة بخارج دولة الامارات العربية المتحدة والخاضعة لقيود مراقبة النقد وتحويله من الدول الكائنة فيها تلك الفروع.

١٤- الالتزامات

بلغت التزامات البنك عن رأس المال غير المدفوع عن استثمارات البنك في اسهم الشركات المستثمر فيها مبلغ ١٧ / ٥ مليون درهم (٤٤ / ٥ مليون درهم عن عام ١٩٩٥) بلغ اجمالي عقود التعامل لأجل بالعملات الاجنبية ضمن النشاط الاعتيادي للبنك ٧ / ٤٥٩ مليون درهم و ٢ / ١٨١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ و ١٩٩٥ وهذه العقود مغطاة بعقود مقابلة. وقد تم اظهار هذه العقود ضمن الحسابات النظامية للبنك - أخرى.

١٥- ضرائب الدخل

تم تكوين مخصص ضرائب الدخل على أرباح فروع البنك والشركات التابعة له العاملة خارج دولة الامارات العربية المتحدة.

البيانات الحسابية للمجموعة

إيضاحات حول البيانات الحسابية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ و ١٩٩٥

٢- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
يتضمن مبلغ ٣٩٥ مليون درهم و ٣٢٠ مليون درهم أرصدة نقدية إلزامية لدى مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ و ١٩٩٥ على التوالي ولا تحتسب أية فوائد لتلك الأرصدة.

ودائع وأرصدة لدى البنوك

١٩٩٥	١٩٩٦
درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
٣,٠٩٥,٤٣٠	٣,٠٣٨,٤١٤
٧٠١,٥٥١	٣٤٢,٨٦٩
٣,٧٩٦,٩٨١	٣,٣٨١,٢٨٣

بنوك خارجية
بنوك محلية

استثمارات في أسهم وسندات

١٩٩٥	١٩٩٦
درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
٨٩,١٤٢	٦٢,٦٦٠
٣٥٠,٢٠٣	٢٩١,٢١٤
١١٩,٨٠٣	١٨٩,١٧٢
٤٥٩,١٤٨	٥٤٣,٠٤٦

استثمارات في أسهم وسندات لاغراض المتاجرة
استثمارات في أسهم وسندات - بالتكلفة (قيمتها السوقية)
٣٧١ مليون درهم في عام ١٩٩٦ و ٢٧٥ مليون درهم عام ١٩٩٥
استثمارات أخرى (قيمتها السوقية) ٢٠٤ مليون درهم في عام ١٩٩٦ و ١٢٤ مليون درهم في عام ١٩٩٥

المساهمة في شركة تابعة غير موحدة

١٩٩٥	١٩٩٦
درهم بالآلاف	درهم بالآلاف
٧٥,٨٨٧	٨٦,٢٨٠

شركة عمان للتأمين المحدودة - دبي (نسبة المساهمة ٦٣,٦٥ بالمائة)

صافي الموجودات الثابتة

التكلفة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية وسيارات	تحسينات على ممتلكات البنك وأخرى	ممتلكات مقابل تسوية ديون العملاء	أراضي ومباني	المجموع
١ يناير ١٩٩٦	١١٦,٢٩٦	٦٥,٩٤٤	٧٤,٣١١	١٤٠,٣٩٥	٣٩٦,٩٤٦
إضافات	٢٢,٥٨٢	٢٢,١١٣	—	٢٣,٣٩٤	٦٨,٠٨٩
إستبعادات	(١١,٧٢٦)	(٢,٦٨٨)	(١,٠٠٥)	(٢,٥٩٨)	(١٨,٠١٧)
٣١ ديسمبر ١٩٩٦	١٢٧,١٥٢	٨٥,٣٦٩	٧٣,٣٠٦	١٦١,١٩١	٤٤٧,٠١٨
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير ١٩٩٦	٦٦,٥٧٤	٢٢,٤٩٩	١٦,٠٥٧	٣٥,٣٩١	١٤٠,٥٢١
الاستهلاك للسنة	١٧,١٠٢	١١,١٠٧	١,٠٦٥	٥,٣٢٧	٣٤,٦٠١
إستبعادات	(٨,٤٤٢)	(٢,٦٠٣)	(٦١٨)	(٣٦٠)	(١٢,٠٢٣)
٣١ ديسمبر ١٩٩٦	٧٥,٢٣٤	٣١,٠٠٣	١٦,٥٠٤	٤٠,٣٥٨	١٦٣,٠٩٩
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ١٩٩٦	٥١,٩١٨	٥٤,٣٦٦	٥٦,٨٠٢	١٢٠,٨٣٣	٢٨٣,٩١٩
٣١ ديسمبر ١٩٩٥	٤٩,٧٢٢	٤٣,٤٤٥	٥٨,٢٥٤	١٠٥,٠٠٤	٢٥٦,٤٢٥

البيانات الحسابية للمجموعة

البيان الموحد للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

١٩٩٥	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٦	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	درهم بالآلاف	درهم بالآلاف	
٨٨,٢٨٠	٩٥,٤٢٣	٣٢٤,٢٥٢	٣٥٠,٤٩٠	صافي الربح
(٩,٧١٨)	(٩,٨٠٤)	(٣٥,٦٩٥)	(٣٦,٠١٢)	الزيادة في الفوائد المدينة والموجودات الأخرى
(٩,٧٦١)	١,٨٤٤	(٣٥,٨٥٢)	٦,٧٧١	الزيادة/(النقص) في الفوائد الدائنة والمطلوبات الأخرى
٩,٣٨٠	٩,٤٢٠	٣٤,٤٥٤	٣٤,٦٠١	الاستهلاك
٧٨,١٨١	٩٦,٨٨٣	٢٨٧,١٥٩	٣٥٥,٨٥٠	صافي تدفق النقد من النشاطات التجارية
٤٠٩,٧٩٨	٤٧٧,٢٥١	١,٥٠٥,١٩٠	١,٧٥٢,٩٤٤	صافي الزيادة في الودائع
(٢٣١,٦١٠)	(٢٥٣,٧٠٨)	(٨٥٠,٧٠٣)	(٩٣١,٨٦٨)	صافي (الزيادة) في القروض والسلفيات
(٢,١١٩)	(٢,٢٠٢)	(٧,٧٨٥)	(٨,٠٨٧)	(النقص) في قروض طويلة الأجل
(٥٣,٧٦٩)	(١١٦,٧٨٨)	(١٩٧,٤٩٤)	(٤٢٨,٩٦٣)	(النقص) في ودائع وأرصدة البنوك
٢٠٠,٤٨١	٢٠١,٤٣٦	٧٣٦,٣٦٧	٧٣٩,٨٧٦	صافي تدفق النقد من العمليات
(٤٤,٢٩٥)	(٤٤,٢٩٥)	(١٦٢,٦٩٦)	(١٦٢,٦٩٦)	العائد من الاستثمارات وخدمات التمويل:
٤٤	١	١٦٢	٤	أرباح موزعة
(٤٤,٢٥١)	(٤٤,٢٩٤)	(١٦٢,٥٣٤)	(١٦٢,٦٩٢)	حقوق الأقلية
				صافي النقص في النقد من الاستثمارات وخدمات التمويل
(١٤,٩٩٢)	(٢٢,٨٤٢)	(٥٥,٠٦٤)	(٨٣,٨٩٨)	النشاطات الاستثمارية:
(٢,٧٠٧)	(٢,٨٢٩)	(٩,٩٤٤)	(١٠,٣٩٣)	شراء / بيع استثمارات
(١٣,٧٢٣)	(١٦,٩٠٩)	(٥٠,٤٠٣)	(٦٢,٠٩٥)	استثمارات في شركة تابعة غير موحدة
(١,٤٧٨)	(١,٧٤٦)	(٥,٤٢٩)	(٦,٤١٢)	شراء موجودات ثابتة (صافي)
				فرق ترجمة العملات الأجنبية
(٣٢,٩٠٠)	(٤٤,٣٢٣)	(١٢٠,٨٤٠)	(١٦٢,٧٩٨)	صافي تدفق النقد للخارج من النشاطات الاستثمارية
١٢٣,٣٣٠	١١٢,٨١٩	٤٥٢,٩٩٣	٤١٤,٣٨٦	الزيادة في النقد والنقد المعادل (إيضاح ١٧)

أنظر الإيضاحات حول البيانات الحسابية الموحدة

البيانات الحسابية للمجموعة

الميزانية العمومية الموحدة في ٣١ ديسمبر

١٩٩٥	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٦	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	درهم بالآلاف	درهم بالآلاف		
٢٩٨,١٩٤	٥٢٤,١٩٠	١,٠٩٥,٢٦٥	١,٩٢٥,٣٤٩	٣	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٠٣٣,٧٥٥	٩٢٠,٥٧٨	٣,٧٩٦,٩٨١	٣,٣٨١,٢٨٣	٤	ودائع وأرصدة لدى البنوك
٢,١٥٩,٨٨٤	٢,٤١٣,٥٩٢	٧,٩٣٣,٢٥٥	٨,٨٦٥,١٢٣		تسليفات للعملاء بعد تنزيل الاحتياطات
٤٠,٢٠٤	٥٠,٠٠٨	١٤٧,٦٧٠	١٨٣,٦٨٢		فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
١٢٥,٠٠٦	١٤٧,٨٤٨	٤٥٩,١٤٨	٥٤٣,٠٤٦	٥	استثمارات في أسهم وسندات
٢٠,٦٦١	٢٣,٤٩٠	٧٥,٨٨٧	٨٦,٢٨٠	٦	المساهمة في شركة تابعة غير موحدة
٦٩,٨١٣	٧٧,٢٩٩	٢٥٦,٤٢٥	٢٨٣,٩١٩	٧	صافي الموجودات الثابتة
<u>٣,٧٤٧,٥١٧</u>	<u>٤,١٥٧,٠٠٥</u>	<u>١٣,٧٦٤,٦٣١</u>	<u>١٥,٢٦٨,٦٨٢</u>		مجموع الموجودات
					المطلوبات
٢,٦٦٧,٤١٧	٣,١٤٤,٦٦٨	٩,٧٩٧,٤٢٢	١١,٥٥٠,٣٦٦		ودائع العملاء
٤٩٥,٣٧٨	٣٧٨,٥٩٠	١,٨١٩,٥٢٥	١,٣٩٠,٥٦٢	٨	ودائع وأرصدة البنوك
٣٠,٢٤٣	٢٨,٠٤١	١١١,٠٨٢	١٠٢,٩٩٥	٩	قروض طويلة الأجل
١,٠٩١	١,٠٩٢	٤,٠٠٦	٤,٠١٠		حقوق الأقلية
٤٤,٢٩٥	٤٤,٢٩٥	١٦٢,٦٩٦	١٦٢,٦٩٦		أرباح مقترح توزيعها
١١٨,٦٣١	١٢٠,٤٧٥	٤٣٥,٧٣٣	٤٤٢,٥٠٤		فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>٣,٣٥٧,٠٥٥</u>	<u>٣,٧١٧,١٦١</u>	<u>١٢,٣٣٠,٤٦٤</u>	<u>١٣,٦٥٣,١٣٣</u>		مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
١٤٧,٦٥٠	١٤٧,٦٥٠	٥٤٢,٣٢١	٥٤٢,٣٢١	١٠	رأس المال
٦٠,٢٦١	٧٠,٨٣٥	٢٢١,٣٣٧	٢٦٠,١٧٦	١١	احتياطي الزامي وقانوني
٨٤,٩٤٤	٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
١٢٤,٦٥١	١٦٥,٢٠٥	٤٥٧,٨٤٣	٦٠٦,٧٩٨		الأرباح المستبقة
(٢٧,٠٤٤)	(٢٨,٧٩٠)	(٩٩,٣٣٤)	(١٠٥,٧٤٦)	١٢	فرق ترجمة العملات الأجنبية
<u>٣٩٠,٤٦٢</u>	<u>٤٣٩,٨٤٤</u>	<u>١,٤٣٤,١٦٧</u>	<u>١,٦١٥,٥٤٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٧٤٧,٥١٧</u>	<u>٤,١٥٧,٠٠٥</u>	<u>١٣,٧٦٤,٦٣١</u>	<u>١٥,٢٦٨,٦٨٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
					الحسابات النظامية (لها مقابل)
٤١٠,٣١٥	٣٨٩,٩٧١	١,٥٠٦,٧٢٢	١,٤٣٢,٣٦٣		الاعتمادات
٦٢٤,٥٦٢	٨٧١,٢٣١	٢,٢٩٤,٠١٥	٣,٢٠٠,٠٣٣		الضمانات والقبولات
٦١٤,٤٧٦	٢,٠٤٢,٣٦٥	٢,٢٥٦,٩٧٠	٧,٥٠١,٦٠٧	١٤	أخرى
<u>١,٦٤٩,٣٥٣</u>	<u>٣,٣٠٣,٥٦٧</u>	<u>٦,٠٥٧,٧٠٧</u>	<u>١٢,١٣٤,٠٠٣</u>		

عبد العزيز عبد الله الغريز
الرئيس التنفيذي

عبد الله أحمد الغريز
رئيس مجلس الإدارة

*أنظر الإيضاحات حول البيانات الحسابية الموحدة

البيانات الحسابية للمجموعة

البيان الموحد لصافي الربح والأرباح المستبقاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

١٩٩٥	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٦	إيضاح	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	درهم بالآلاف	درهم بالآلاف		
٢٧٦,٧٣٨	٣٠٢,٩٣٣	١,٠١٦,٤٥٧	١,١١٢,٦٧٥		قوائم دائنة
١٣٥,٩٨٥	١٤٦,٧٤٤	٤٩٩,٤٧٣	٥٣٨,٩٩٠		قوائم مدينة
١٤٠,٧٥٣	١٥٦,١٨٩	٥١٦,٩٨٤	٥٧٣,٦٨٥		صافي إيرادات القوائم
٢١,٧٤٧	٢٥,٤٩٧	٧٩,٨٧٦	٩٣,٦٥٠		صافي إيرادات العمليات
					حصة البنك من صافي أرباح شركة
٤,٤٤٠	٤,٩٩٦	١٦,٣٠٨	١٨,٣٥٠	٦	تابعة غير موحدة
٤٥,٤٥٧	٥٦,٨٨٤	١٦٦,٩٦٤	٢٠٨,٩٣٤		الإيرادات الأخرى
٢١٢,٣٩٧	٢٤٣,٥٦٦	٧٨٠,١٣٢	٨٩٤,٦١٩		
٦٨,٣٨١	٨٧,٢٧٦	٢٥١,١٦٢	٣٢٠,٥٦٦		مصاريف إدارية وعمومية
٥٢,٣٧٠	٥٧,١٧٥	١٩٢,٣٥٤	٢١٠,٠٠٣		احتياطيات ومصاريف أخرى
٩١,٦٤٦	٩٩,١١٥	٣٣٦,٦١٦	٣٦٤,٠٥٠		صافي الربح قبل الضرائب
٣,٣٦٦	٣,٦٩٢	١٢,٣٦٤	١٣,٥٦٠	١٥	ضرائب الدخل
٨٨,٢٨٠	٩٥,٤٢٣	٣٢٤,٢٥٢	٣٥٠,٤٩٠		صافي الربح
١١٠,٠٦٨	١٢٤,٦٥١	٤٠٤,٢٨٠	٤٥٧,٨٤٣		الأرباح المستبقاة
٨٨,٢٨٠	٩٥,٤٢٣	٣٢٤,٢٥٢	٣٥٠,٤٩٠		الرصيد ١ يناير
١٩٨,٣٤٨	٢٢٠,٠٧٤	٧٢٨,٥٣٢	٨٠٨,٣٣٣		صافي الربح
					الأرباح القابلة للتوزيع
					محول إلى:
١١,١٦١	١٠,٥٧٤	٤٠,٩٩٣	٣٨,٨٣٩	١١	احتياطي الزامي وقانوني
١٨,٢٤١	—	٦٧,٠٠٠	—		احتياطي عام
٤٤,٢٩٥	٤٤,٢٩٥	١٦٢,٦٩٦	١٦٢,٦٩٦		أرباح مقترح توزيعها
١٢٤,٦٥١	١٦٥,٢٠٥	٤٥٧,٨٤٣	٦٠٦,٧٩٨		الرصيد ٣١ ديسمبر

أنظر الإيضاحات حول البيانات الحسابية الموحدة

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

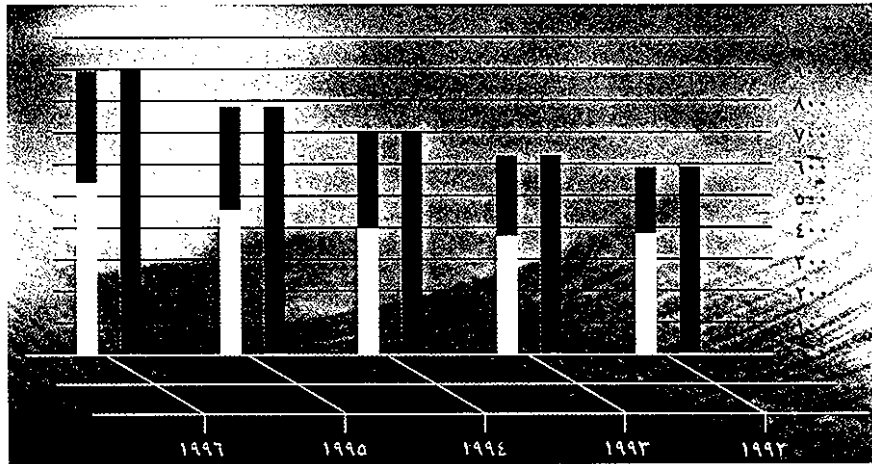
١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

١٩٦٦

بيانات مختارة

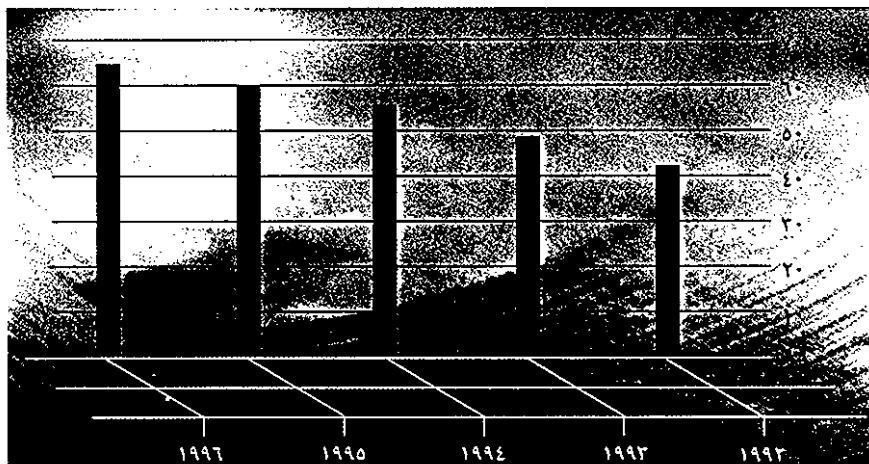


نمط النمو في إجمالي الدخل، مصاريف التشغيل وصافي الأرباح بعد الضرائب (درهم بالملايين)

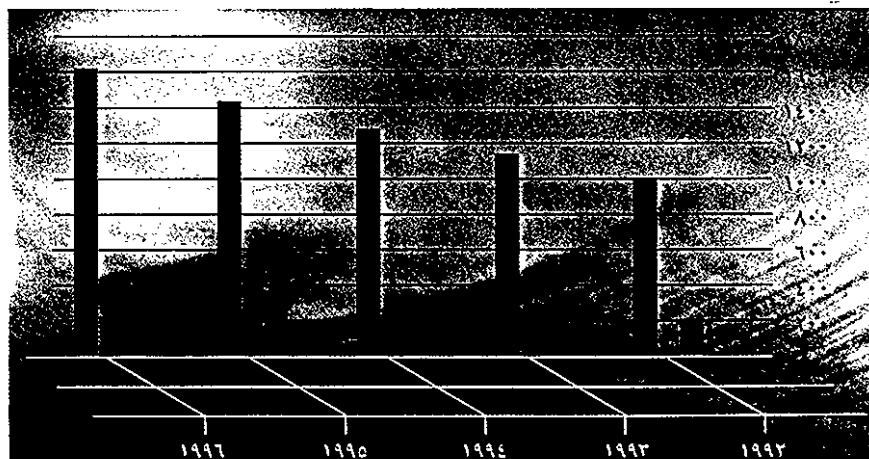
إجمالي الدخل

مصاريف التشغيل

صافي الربح بعد الضرائب



أرباح السهم (بعد الضرائب) (درهم)



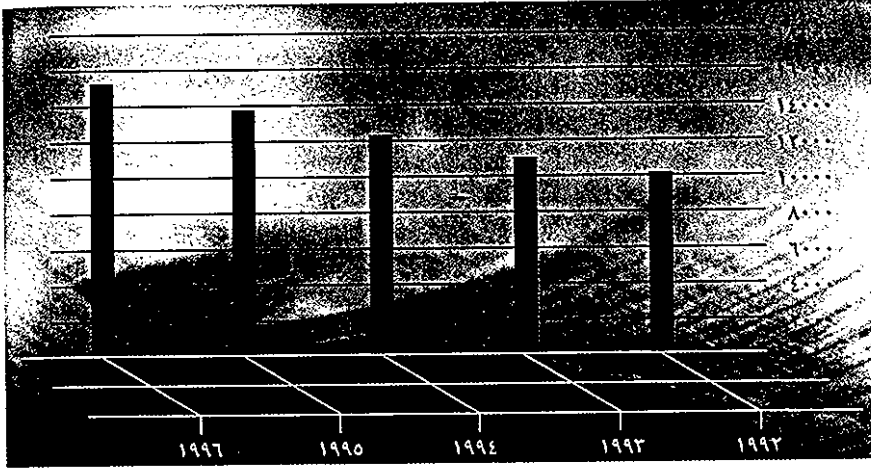
حقوق المساهمين
وقيمة السهم الدفترية

حقوق المساهمين (درهم بالملايين)

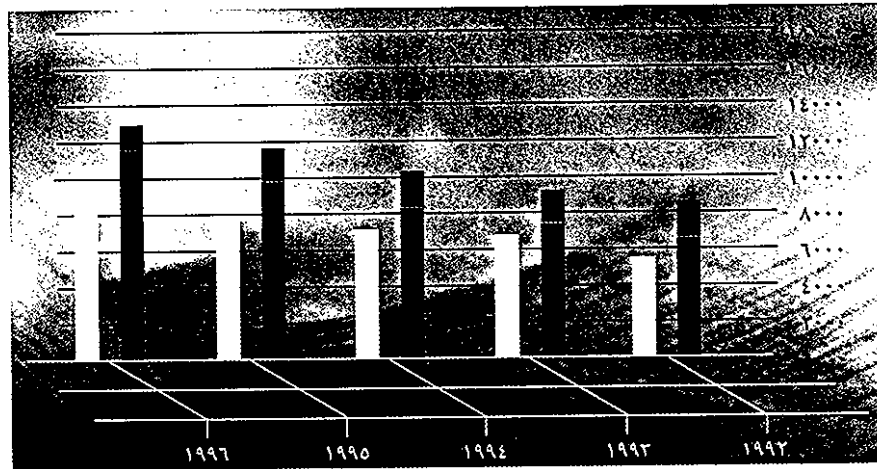
القيمة الدفترية للسهم (درهم)

بيانات مختارة

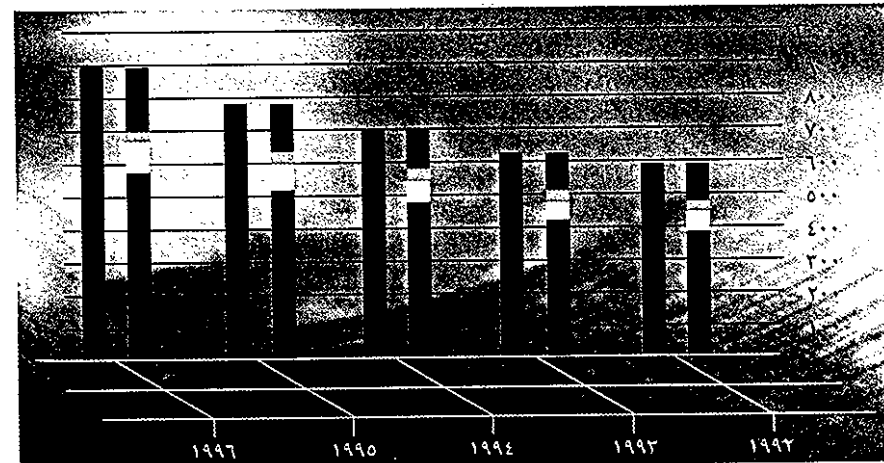
مجموع الموجودات (درهم بالملايين)



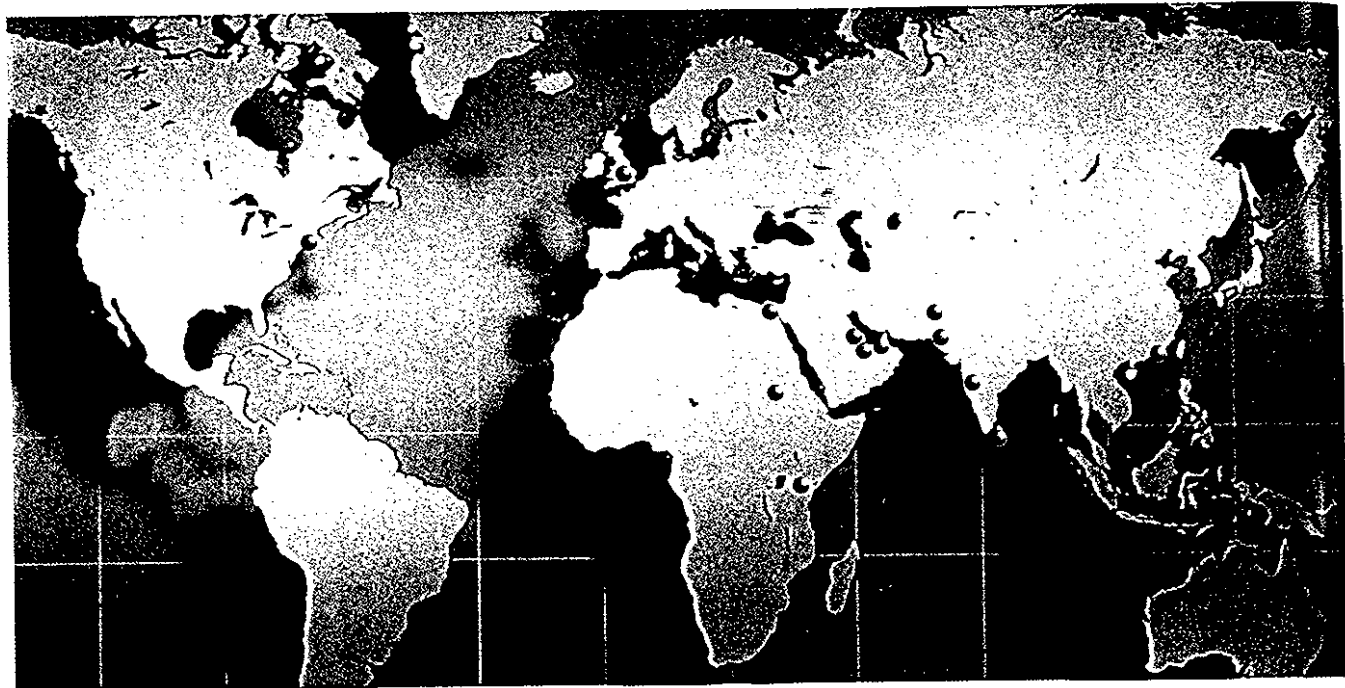
ودائع العملاء
ودائع البنوك والتسليفات
(درهم بالملايين)



تركيبة إجمالي الدخل
(درهم بالملايين)



شبكة فروع تغطي أنحاء العالم



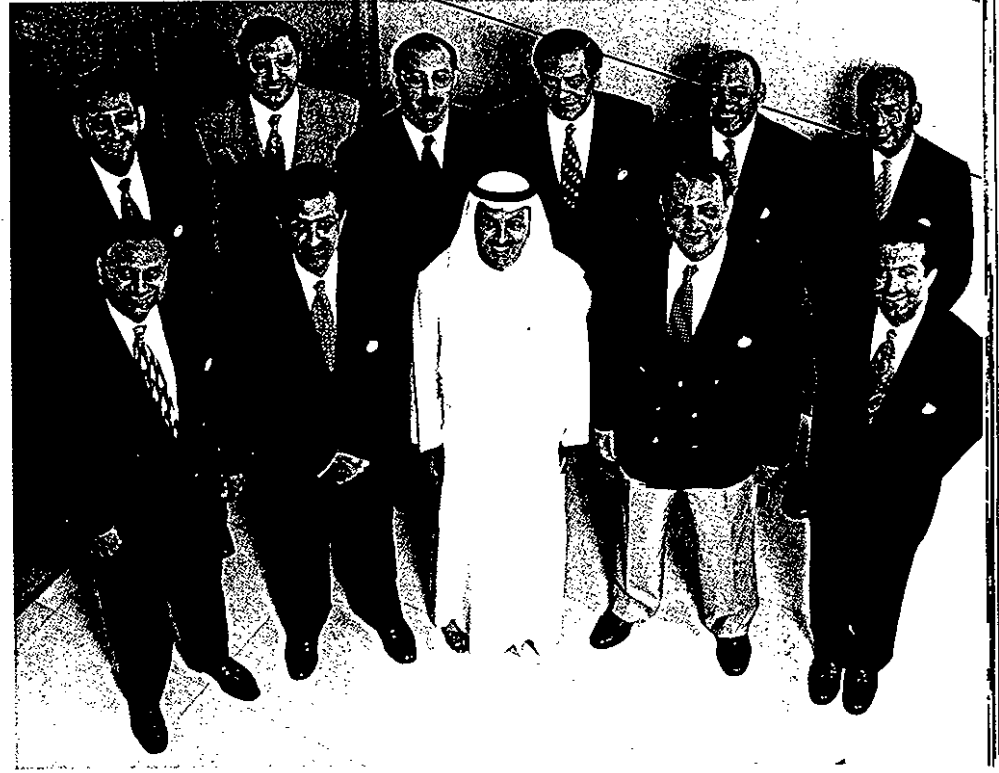
أوروبا	آسيا	كثياء	شارع الخليج	الفروع المحلية
المملكة المتحدة	الهند	هاتف: ٧٧٧٤٣٠ / ٧٧٨٥٠٦ / ٧٧٩٦٦٩	هاتف: ٧١٧٧٧١	أبوظبي
لندن، هاتف: ٢٤٧٦٣٩٥ (٤٤١٧١)	مومباي،	فاكس: ٧٧٨٩٥٠	فاكس: ٧٢٣٧٨٦	طريق المطار
فاكس: ٤١٠٠٨٣٢ (٤٤١٧١)	هاتف: ٢٠٢٦٠٩٦ / ٢٠٤٦٣٨٥ (٩١-٢٢)	خورفكان	الرقعة	هاتف: ٢١٢٨٢٢، فاكس: ٢١٢٨٢٢
تلكس: MSHQ LING ٨٨٣٤٢٩	فاكس: ٢٨٧٢٣٠٥ (٩١-٢٢)	هاتف: ٢٨٥٢٩٥ / ٢٨٦٨٠٥ / ٢٨٦٨٠٥	هاتف: ٢٢١١١٢٠، فاكس: ٢٢٣٧٨٥	شارع السلام
أمريكا	تلكس: MSHQ IN ١١٨٥٩٣٦	فاكس: ٢٨٧١٨٩	شارع الضيافة	هاتف: ٧٤٢٤٨٢، فاكس: ٧٤٢٤٨٢
الولايات المتحدة الأمريكية	الباكستان	اد القويون	هاتف: ٢١١١٢٠، فاكس: ٢٢٣٧٨٥	بني ياس
نيويورك، هاتف: ٥٤٥٨٢٠٠ (١-٢١٢)	كراتشي، هاتف: ٥٦١٠٣٩١	هاتف: ٦٦٦٩٤٨، فاكس: ٦٦٤٩٤٨	السوق الكبير	هاتف: ٥١٢١١٠٠، فاكس: ٥١٢١١١٥
فاكس: ٥٤٥٠٠٩١٨ / ٥٤٥٠٠٩١٩ (١-٢١٢)	(٩٢-٢١) ٢٧٦٣٢٠ (خطوط)	الفروع الخارجية	هاتف: ٢٦٤١٧٦ / ٢٦٤١٧٨	شارع الشيخ خليفة
تلكس: MSHQ NY ٢٢١٨٨١	فاكس: ٥٦١٠٨٣٠ (٩٢-٢١)	أفريقيا	فاكس: ٢٦٦٧٨٢	هاتف: ٢٢٢٢٢٠، فاكس: ٢٤٥٩٣٥
تلكس: MSHQ NY ٩٧١٩٤٣	تلكس: MSHQ PK ٢٠٢٢٠	محر	جبل علي	العمود
الشركات التابعة	بيشار، هاتف: ٢٧٢٣٥١	الإسكندرية	هاتف: ٨١٦٦٢٨، فاكس: ٨١٥٣٥٥	هاتف: ٤٨١٨٢١، فاكس: ٤٨١٨٥٨
الإمارات العربية المتحدة - دبي	(٩٢-٥٢١) ٢٧٦٣٢٠ (خطوط)	هاتف: ٤٩٥٥٥١ (٢٠٣)	الفجيرة	المصرف
شركة عمان للتأمين المحدودة	تلكس: MSHQ PK ٥٢٢٢٥	فاكس: ٤٩١٢٩٠٠ (٢٠٣)	دبا	هاتف: ٤٣٣٢٤٤، فاكس: ٤٣٣٢٤٤
(٦) فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة	لاهور، هاتف: ٦٣٠٢٠٦٣	تلكس: MSHQ UN ٥٤٦٣٤	العين	العين (الرئيسي)
المكتب الرئيسي، هاتف: ٦٩٠٧٠٠	(٩٢-٤٢) ٦٣٠٢٠٦٣ (خطوط)	هاتف: ٥٧١٠٤١٩ / ٥٧١٠٤١٧ (٢٠٣)	هاتف: ٢٢٢٧٥٤ / ٢٢١١٠٠ / ٢٢٢٤٩٣	هاتف: ٦٤٥٦٠٢، فاكس: ٦٦٧٧٠٠
فاكس: ٦٩٠١١٠، تلكس: OCBM ٤٦٠٣٠	فاكس: ٦٣٠٢٠٦٣ (خطوط)	فاكس: ٥٧١٠٤٢٣ (٢٠٣)	فاكس: ٢٢٦٦٦٠	شارع علي بن أبي طالب
شركة عمان للتعميل (الخصوصية)	تلكس: MSHQ PK ٤٤٧١٢	تلكس: MSHQ UN ٢٢٣٨٦	رأس الخيمة	هاتف: ٦٦٨٨٩٦، فاكس: ٦٦٩٩٦٨
المكتب الرئيسي،	سيريلانكا	كينيا	رأس الخيمة	عجمان
هاتف: ٢٨٨٤٤٤ (خطوط)	كولومبو، هاتف: ٤٤٧٢١٦ (٩٤١)	هاتف: ٢٣٠٥٦٢ (٢٥٤-٢)	الذخيل	هاتف: ٤٢٢٤٤٠، فاكس: ٤٢٦٦٦٠
فاكس: ٢٢١٨٨٩	(٤ خطوط)	فاكس: ٢٣٠٧٩٢ (٢٥٤-٢)	هاتف: ٢٢١٦٦٥ / ٢٢١٦٦١ / ٢٢١٦٦٥	نيسي
دوني كويج	فاكس: ٤٤٧٢٠٠ / ٤٤٧٢٢٢ (٩٤١)	تلكس: MSHQ NBI ٢٢٥٩٦	رأس الخيمة	برجلمان
مشرق آسيا المحدودة	تلكس: MSHQ CE ٢١٤٦٦	السودان	هاتف: ٢٢٢٦٢٠، فاكس: ٢٢٢٦٢٠	هاتف: ٥٢٢٠٣٥، فاكس: ٥٢٢٠٣٥
هاتف: ٥٢١٢٣٨٩ (٨٥٢)	الشرق الأوسط	الخرطوم	الشارقة	فور العنز
فاكس: ٥٢١٢٣٨٩ (٨٥٢)	البحرين	هاتف: ٧٧٢٨٨١ / ٧٧٢٩٦٩ (٢٤٩-١١)	ساحة البرج	هاتف: ٦٦٢٨٨٧، فاكس: ٦٦٢٨٨٧
تلكس: MSHQ HX ٢٣٥٨١	هاتف: ٢١٠١١٤ (٩٧٣)	فاكس: ٧٧٢٧٤٣ (٢٤٩-١١)	هاتف: ٢٥١٣٦٦ / ٢٥٤٨٧٢	الجميرا
الولايات المتحدة الأمريكية	فاكس: ٢١٣٥١٦ (٩٧٣)	تلكس: MSHQ SD ٢٢١٢٤	فاكس: ٢٧٢٩٠٣	هاتف: ٤٤٢٣٢٢، فاكس: ٤٤٢٣٢٢
نيويورك	تلكس: MSHQ BN ٩٥٦٦	مشرق	الذيد	خور دبي
بنك عمان لما وراء البحار	مشرق	هاتف: ٤١٣٢١٣ (٩٧٤)	هاتف: ٨٢٢١١٤ / ٨٢٢١١٤	هاتف: ٥٣٤٠٠٠، فاكس: ٥٣١٨٥٤
(بواس اي) كوك	الدوحة، هاتف: ٤١٣٢١٣ (٩٧٤)	(٤ خطوط)، فاكس: ٤١٣٨٨٠ (٩٧٤)	فاكس: ٨٢٢٤١٦	
هاتف: ٥٤٥٠٠٩١٨ / ٥٤٥٠٠٩١٩ (١-٢١٢)	تلكس: MSHQ DH ٤٢٣٥			
فاكس: ٥٤٥٠٠٩١٨ / ٥٤٥٠٠٩١٩ (١-٢١٢)				
تلكس: MSHQ NY ٢٢٩٨٨١				

الموارد البشرية

وقد نجحنا من خلال شفافية السياسات الادارية والاتصال المستمر في الاتجاهين بين مختلف درجات الموظفين واستبيانات مستوى رضى الموظفين في تحديد ومعالجة كافة المشاكل. ويمثل برنامج اقتراحات العاملين "نحن نجرو" تحدياً للوضع القائم كما يشجع الابداع والقدرة على حل المشاكل.

وفي عالم اليوم السريع التغير، بات التعلم واكتساب المهارات الجديدة عملاً لا ينتهي ابداء، وباتت المعرفة هي اداة تنافسية. وبأخذ ذلك في الاعتبار فاننا نستغل الوقت والمال لتوفير فرص التدريب والتعليم لجميع العاملين. لقد شارك أكثر من ١٥٠٠ من موظفي البنك في دورات تدريبية وورشات عمل داخل وخارج البنك خلال العام. وفي الختام اسمحوا لي ان أؤكد مجدداً اننا نسخر كافة جهودنا وطاقاتنا لتحقيق قيمة مضافة لجميع المساهمين. وانه لمن دواعي السرور اننا تمكنا بفضل الله سبحانه وتعالى من تحقيق اهدافنا في هذا المجال، الا اننا على اية حال سنستمر في رفع مستوى تطلعاتنا عاماً بعد عام لتحقيق انجازات اكبر في المستقبل.

عبد العزيز عبدالله الغريز
الرئيس التنفيذي



لتحفيز العاملين بالبنك على التميز، وتقضي المبادرة بتشجيع العاملين على التقدم بطلبات لشغل الوظائف الشاغرة بالبنك بالتنافس مع المتقدمين من خارج البنك.

والتزاماً بهدف البنك في خدمة المواطنين، تم تأسيس وحدة خاصة في اطار قسم الموارد البشرية تهتم بتوظيف وتدريب مواطني دولة الامارات العربية المتحدة.

ويمثل التزامنا تجاه أسرة العاملين في بنك المشرق في توفير مناخ عمل يعتبر الأكثر متعة للجميع، وبغية تحقيق هذا الهدف فقد قمنا بتطوير فلسفة متميزة باتت فيها فرص الاتصال وتفويض الصلاحيات والابتكار والتعلم جزءاً من الحياة اليومية.

التزامنا تجاه أسرة العاملين

تتمثل بتوفير مناخ عمل ملائم

وممتع للجميع

لقد تواصل سعينا الدؤوب لاستقطاب الكفاءات المصرفية رفيعة المستوى والاحتفاظ بها في خدمة البنك كأحد ابرز أولوياتنا الاستراتيجية خلال عام ١٩٩٦. فقد نجحنا خلال ذلك العام من استقطاب عدد مهم من تلك الكفاءات المتمتعة بتجربة واسعة وخبرات متميزة. وقد استمرت حركة دوران العمالة ضمن معدل مقبول بلغ ٩٪. وقد تم طرح مبادرة المشرق المهنية



الإعلان

علاقتنا بالمجتمع تمتد الى ما هو أكثر من الخدمات المصرفية.

الراحة



لقد ساهمت التكنولوجيا المتطورة جداً في توفير وسائل مريحة لتقديم الخدمات المصرفية للعملاء.

التكنولوجيا واساليب التشغيل

وقد ادى نظام الاصدار الالكتروني المباشر لدفاتر الشيكات الى انتهاء حالات التأخر في اصدار دفاتر الشيكات وعمليات هدر الورق.

وقد بدأ تطبيق النظام المركزي للعمليات الدولية من خلال ضم مكتبي الدوحة والبحرين الى النظام المركزي .

كما تم تطبيق برنامج الخدمات الهاتفية الصوتية المسبقة البرمجة لتوفير الحلول المصرفية المناسبة لعملائنا، ويتم استخدام هذا النظام في وحدة الخدمات المصرفية المباشرة . كذلك تم اعتماد برنامج تخزين للوثائق والمستندات المصورة يعمل في بيئة "ويندوز ان تي" لتقليل الحاجة الى استخدام الورق وتخزينه في تعاملات البنك، كما تم اختيار برنامج حاسوبي جديد كبديل للنظام المطبق حالياً بغية استخدامه على النطاق العالمي .



لقد استمر تركيزنا على استخدام أحدث ما وصلت اليه التكنولوجيا لتعزيز انتاجيتنا وكفاءتنا بالإضافة الى تحقيق سهولة اكبر في مجال توفير الخدمات للعملاء.

استمر تركيزنا

وقد تم خلال عام ١٩٩٦ التحول من برنامج "بيناكل بلاس" المستخدم في اجهزة الصراف / المقاصة الى برنامج "موزاييك" Mosaic لبيئة ويندوز، الامر الذي ادى الى تحسين جوهري في تجاوب النظام وتحقيق مكاسب اضافية في مجال التحقق المباشر من التوقيع وكذلك المقاصة الاتوماتيكية بالكامل: الوارد / الصادر.

فضلا عن استيعاب نظام "ام اي سي آر" MICR مما ادى الى تسريع تعاملات الصراف.

على استخدام أحدث ما

وصلت اليه التكنولوجيا لتعزيز

انتاجيتنا وكفاءتنا

تقرير الرئيس التنفيذي

خدمات الخزانة والاستثمار

لتوفير الخدمات الاستشارية ودعم عمليات الخزانة والاستثمار. إن بنك المشرق يستعد الى لعب دور مهم في تطوير سوق رأس المال في دولة الامارات العربية المتحدة خلال هذا العام حيث نتوقع بدء العمل في سوق الامارات للاوراق المالية. فيما تظل ادارة السيولة وادارة مخاطر الائتمان على رأس اولويات الخزانة.

واصل بنك المشرق تعزيز الخدمات التي يقدمها في قطاعي الخزانة والاستثمار من خلال التوسع في المنتجات والخدمات. وتوفر غرفة التعاملات لعملائنا امكانية الاتصال على مدار الساعة بالاسواق العالمية لتلبية احتياجاتهم من العملات الاجنبية وادوات تجنب المخاطر. وقد تم اعادة تنظيم خدمات الاستثمار طبقا للتوقعات الخاصة بالسيناريوهات الاقتصادية وتنامي حاجة العملاء الى المنتجات الاستثمارية، كما تم استخدام كفاءات على مستوى عال من الخبرة والمهارة

إن بنك المشرق يستعد

للقيام بدور مهم في تطوير

سوق رأس المال في دولة الامارات

العربية المتحدة

ادارة المخاطر

التسهيلات التجارية، بينما يقوم فريق آخر بمراجعة الائتمان واستعراض كافة منتجات خدمات الأفراد بشكل منتظم لضمان فعالية العملية بأكملها، بدءاً من تطوير المنتج والمبيعات ومنح الائتمان حتى التحصيل والاسترداد وشطب القروض المشكوك في تحصيلها.

لقد اكدت دراسة اجرتها احدى المؤسسات الاستشارية الدولية حول اساليب ادارة المخاطر، ان اساليبنا تعد من بين افضل الاساليب المستخدمة في القطاع المصرفي.

وقد تبنت ادارة التدقيق الداخلي بالبنك اسلوباً متطوراً لتقييم المخاطر يتم استخدامه في فحص وتحسين الرقابة الداخلية بهدف تقديم خدمات افضل للعملاء. كما استحدثت دائرة مراجعة الائتمان وحدة جديدة لتقوم بشكل مستمر ومستقل بمراجعة كافة

إن اساليبنا تعد من بين

افضل الاساليب المستخدمة

في القطاع المصرفي

الخدمات المصرفية الدولية

لبعض الحسابات القليلة.

وفي الهند، حافظ القطاع المصرفي على نشاطه وحيويته وعلى قدرته في توفير فرص النمو، على الرغم من تباين وتيرة الاصلاحات الاقتصادية. وقد حقق فرعنا القائم في مومباي عاما آخر من النجاح. كما يستعد البنك لافتتاح ثاني فروع في العاصمة نيودلهي خلال الربع الثاني من عام ١٩٩٧.

اما في باكستان فقد اخذت العمليات فيها تعود الى طبيعتها بعد كانت قد شهدت بعض التراجع خلال الفترة السابقة.

كذلك تم تطوير شركتنا التابعة في هونغ كونج الى المستوى الثاني وتم اعادة تأسيسها تحت اسم "المشرق أسس المحدودة".

وفي مصر فقد نجح فرعنا هناك بشكل ممتاز في استثمار الفرص التي تولدت عن نجاح الاصلاحات الاقتصادية وبرنامج الخصخصة، اللذان اديا الى استمرار ازدهار القطاع المصرفي، وتوفير فرص النمو المربح



بدأت مجموعة الخدمات المصرفية الدولية (اي.بي.جي.) توسعة محدودة لعملياتها بعد استكمال مرحلة تثبيت الاقدام في الاسواق. وقد مكّنت استراتيجية (اي.بي.جي.)، القائمة على استثمار الفرص التي تتيحها الاسواق التخصصية في مجال تمويل التجارة والمشاريع القصيرة، من تحسين نتائج المجموعة والحفاظ على جودة محفظة عملياتها.

وبالرغم من بعض الاضطرابات السياسية والاجتماعية والاقتصادية في بعض المراكز العالمية، فقد تحسن اداء المجموعة عام ١٩٩٦ بنسبة ٢١٪ بالمقارنة مع العام السابق. فقد تحسن اداء جميع المواقع الخارجية التي تعمل فيها المجموعة، باستثناء لندن التي تأثرت بتخفيض المستوى الائتماني

استراتيجيتنا قائمة على استثمار

الفرص التي تتيحها الاسواق

التخصصية في مجال تمويل التجارة

والمشاريع القصيرة.

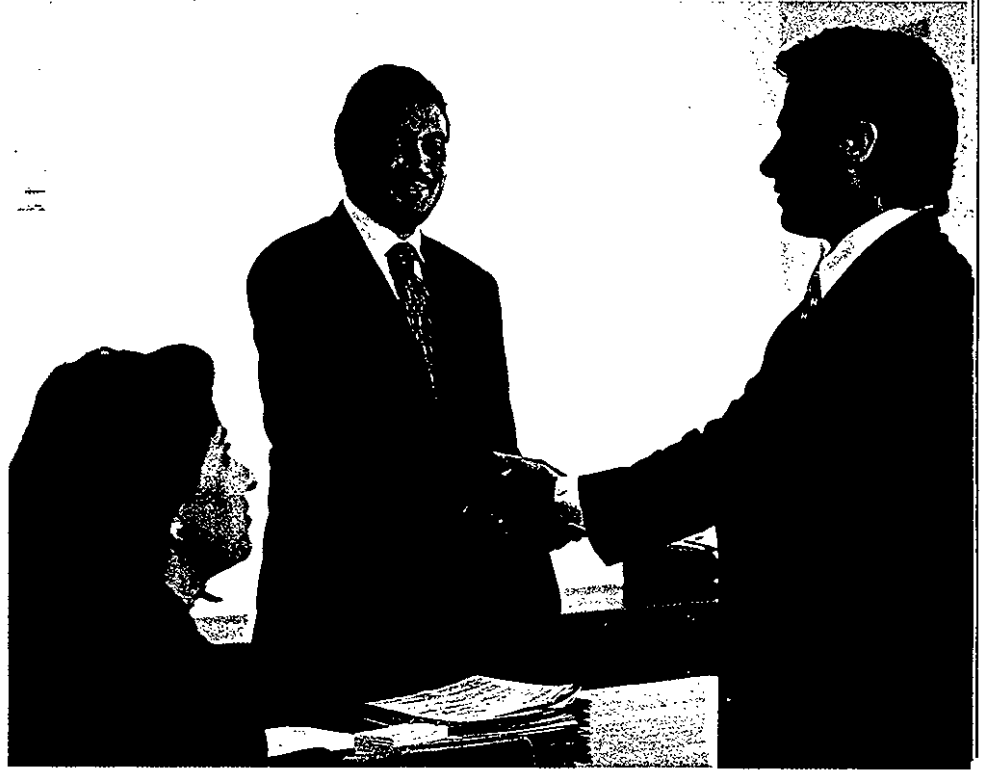
العلاقات



عمالنا في القطاع البحري يستفيدون من خبراتنا المتخصصة

الخدمات المصرفية التجارية

المنطقة الذي يحصل على شهادة الجودة ايسو ٩٠٠٢ (ISO 9002).
وقد ساعد تزايد الانفاق الحكومي على البنية الاساسية على نمو عمليات تمويل المشاريع وخطابات الضمان بنسبة ١٨,٥٪، وقد مكنت الزيادة في عمليات تمويل التجارة وتمويل المشاريع مجموعة الخدمات المصرفية التجارية من الحفاظ على ريادتها وزيادة اصولها. وقد تم اعادة تشكيل ادارة دعم التسويق لكي تقوم باجراء بحوث السوق بشكل مستمر حول الفرص الجديدة وبحوث تطوير المنتجات وتوفير البيانات المتعلقة بالتطورات بالسوق.
وتم تطبيق مفاهيم الدخل الصافي بعد خصم التكاليف الرأسمالية وانظمة التكلفة المتعلقة بالنشاط بهدف قياس المكاسب الحقيقية للعميل.



وقد ادى التركيز على الايرادات من رسوم الخدمات المصرفية الى تحسن معدل الايرادات من تلك الرسوم الى اجمالي الايرادات بنسبة ١٥,٣٪. كما تم تحديث الخدمات المالية المقدمة الى العملاء من المؤسسات التجارية لكي تتيح لهم معرفة طرق تجنب المخاطر.
وقد ساعد تحسين عروض الائتمان ومراجعة معايير الاكتتاب، والفصل بين التسويق ووظائف الائتمان على المحافظة على جودة وتميز الائتمان بمحفظة الاستثمارات.

تمثل مجموعة الخدمات المصرفية التجارية جانب رئيسي من نشاط البنك، حيث تقوم بتوفير الاحتياجات المصرفية للشركات في دولة الامارات العربية المتحدة، وقد حققت المجموعة في عام ١٩٩٦ نجاحاً كبيراً جداً. حيث تمكنت من زيادة قاعدة العملاء بنسبة ٢٧٪. مما سمح بتغطية شرائح جديدة من السوق، كما تمت اضافة القروض المشتركة وخدمات الاكتتاب بالأسهم الى قائمة المنتجات التي تقدمها المجموعة.

ولقد حافظ تمويل التجارة على مكانته كمصدر قوة المجموعة، حيث ارتفع حجم عمليات تمويل الصادرات والواردات بنسبة ١٤,٤٪. ومن اجل تقديم خدمات عصرية وذات جودة فائقة للعملاء بمجال تمويل التجارة، تم تحديث مركز التجارة الخارجية ببنك المشرق بحيث اصبح الاول في

مركز التجارة الخارجية ببنك المشرق

أصبح الأول في المنطقة الذي يحصل

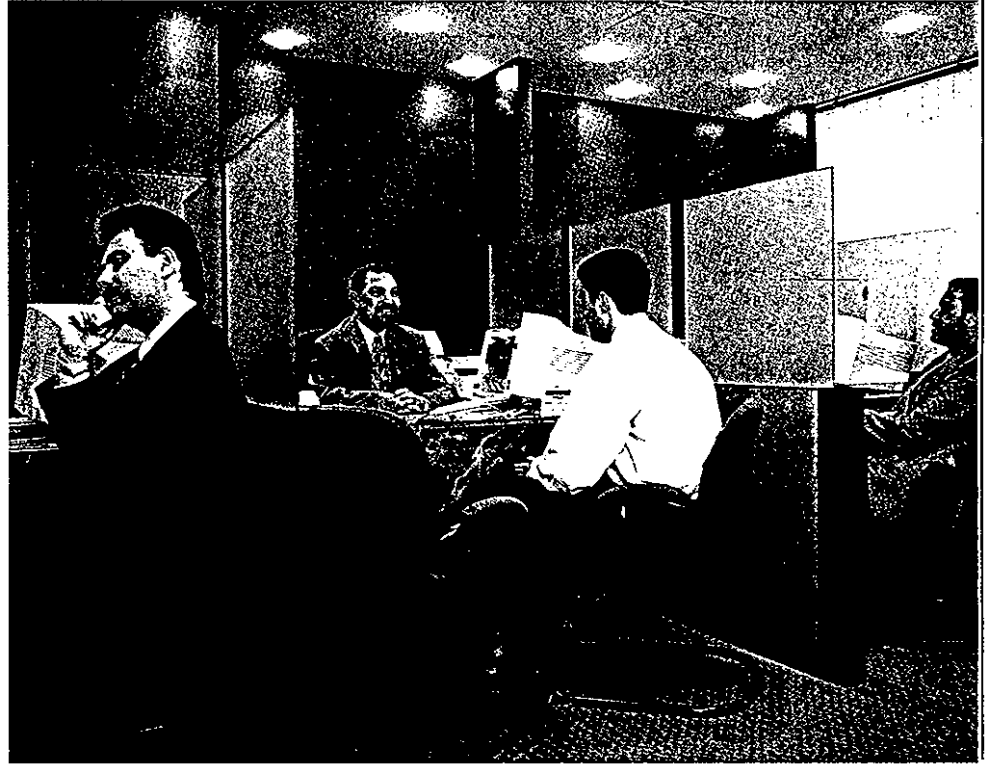
على شهادة ايسو ٩٠٠٢ (ISO 9002)

الاهتمام



ان تواجد مسؤولي تمويل السيارات بقاعات العرض يجسد مدى الاهتمام الذي توليه للعميل.

الخدمات المصرفية للأفراد



بفروع البنك، ومركز التحكم الرئيسي. ولقد أكدت البحوث المكثفة التي تم إجراؤها ان استجابة العملاء لكل عمليات التطوير تلك كانت ايجابية للغاية. وقد تزايدت شعبية شهادات "مليونير المشرق" الادخارية التي تم طرحها عام ١٩٩٥ بفضل اقبال العملاء في ظل جاذبيتها التسويقية،

اما برنامج "نقاط المشرق"، الفريد والمرن الذي يكافئ مستخدمي بطاقات الائتمان، فقد طرحته دائرة خدمات تسويق البطاقات للمرة الاولى في الدولة. وقد ادى البرنامج الى زيادة كبيرة في استخدام البطاقات المخصص لبنك المشرق في اصدارها.

كما تم ابرام اتفاقية مع شركة "جيه سي بي" JCB، كبرى الشركات اليابانية المصدرة لبطاقات الائتمان، وذلك لتسويق بطاقتها في الدولة. ولقد حافظ البنك على حصته المهيمنة في سوق بطاقات الائتمان، مسجلاً نمواً بلغ ٤٩٪ في حجم المبيعات، ومعزّزاً في الوقت ذاته دائرة المحلات التي تقبل التعامل بتلك البطاقات.

وتم ايضا تطوير الائتمان الشخصي، من خلال اسلوب جديد لمنح القروض والتحصيل والاسترداد. كما تم العمل على تقليص مخاطر الائتمان الشخصي ورفع مستوى الاحتياطات وقد تم تطوير بطاقة جديدة لتقييم الائتمان الشخصي بغية المحافظة على جودة مكونات محفظة القروض.

وقد مكنت خبرة البنك في مجال الاقراض الشخصي على مدى ١٢ سنة من الحفاظ على معدل خسائر اقل بكثير من المعدل الدولي. لقد كان بنك المشرق احد البنوك الست التي شاركت في خدمة مقسم الامارات الالكتروني التي رعاها المصرف المركزي في يوليو ١٩٩٦ والتي تتيح لعملاء البنوك التعامل على اجهزة الصرف الآلي لجميع البنوك المشاركة.

كانت الاولى هي "انطلاقة المشرق" التي تعد اول منتج يستهدف شريحة محددة من العملاء، تلاها منتج "قرض بالهاتف" و"المشرق المباشر".

لقد تم تطوير الخدمات المصرفية الهاتفية، ومركز الخدمة الهاتفية على مدار الساعة التي تأسست عام ١٩٩٥ بهدف تقديم خدمات مصرفية شاملة ومباشرة عبر الهاتف، مما عزز من سهولة وفعالية الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء، وجعل تلك الخدمات تستحق عن جدارة صفة "الخدمات المصرفية في كل مكان وفي اي وقت".

ومن المتوقع ان تحدث خدمة "المشرق المباشر" ثورة في اسلوب تقديم الخدمات المصرفية للأفراد بدولة الامارات العربية المتحدة. كما تم كذلك تحديث وتطوير خدمات الصراف في الفروع عبر استخدام برنامج الكمبيوتر "موزاييك أند سمارت سيل سوفت وير" Mosaic and Smart Sell Software

ان بنك المشرق قد حافظ على

حصته من السوق بفضل اعادة تصميم

وتوزيع عملياته في مجال الخدمات

المصرفية للأفراد

لقد شهدت الخدمات المصرفية للأفراد ضغوطاً تنافسية مكثفة من قبل المصارف الوطنية والاجنبية على السواء طوال العام. ولكن على الرغم من تزايد حدة المنافسة، الا ان بنك المشرق قد حافظ على حصته من السوق بفضل اعادة تصميم وتوزيع عملياته في مجال الخدمات المصرفية للأفراد.

فقد تم انشاء وحدة اكتساب العملاء الجدد وتطوير المنتجات، اعتماداً على معلومات العملاء، وتم تنفيذ ثلاث منتجات بنجاح كبير،

تقرير الرئيس التنفيذي

الاداء والتقدم

للافراد، وحتى المشاركة في برامج تنمية المجتمع رياضية كانت أو تعليمية.

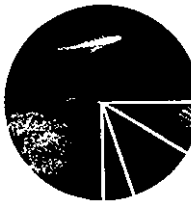
لقد اعلن بنك المشرق في بداية العام خطته الاستراتيجية واهدافه لعام ١٩٩٨، ولا زلنا نركز على انظمة التعامل البديلة من اجل تحقيق راحة العملاء وزيادة الكفاءة والانتاجية من خلال اعادة تصميم العمليات والاصغاء لرغبات العملاء وتلبية احتياجاتهم عبر منتجات وخدمات مبتكرة، وكذلك مراقبة وادارة المخاطر وانشاء بنية تحتية تضمن الاحتفاظ بالقدرة التنافسية للبنك على المدى الطويل. ولقد تمكنا من تحقيق تقدم كبير على مختلف الاتجاهات خلال العام.

تصنيف الموجودات



١٩٩٥	١٩٩٦	● التسليفات
٥٨%	٥٨%	● الاستثمارات
٤%	٤%	● الموجودات الأخرى
٣%	٣%	● نقد وأرصدة لدى البنوك

تصنيف المطلوبات



١٩٩٥	١٩٩٦	● ودائع العملاء
٧١%	٧٥%	● ودائع البنوك
١٣%	٩%	● حقوق المساهمين
١١%	١١%	● قروض طويلة الأجل
٥%	٥%	● ومطلوبات أخرى



وحتى المجتمع ذاته.

لقد كان تحقيق هدف العمل دائما في المقدمة، هو جوهر كافة القرارات التي اتخذناها وكل ما قمنا به خلال السنوات القليلة الماضية. انه لمن دواعي سروري ان اؤكد ان ثقتنا قد كانت في محلها مع تحول بنك المشرق الى اسم متداول على كل لسان ويحظى بالنصيب الاكبر في سوق الخدمات المصرفية للأفراد.

لقد اصبح بنك المشرق جزءاً من نسيج الحياة في الامارات من خلال قيامه بالمزج بين مسؤولياته الاجتماعية واهدافه التجارية، ابتداء من المشاركة في تطوير مشروعات البنية الاساسية والمساهمة في تطوير النشاط التجاري وتلبية الاحتياجات المصرفية

إن انشاء ومراقبة البنية التحتية

تضمن الاحتفاظ بالقدرة التنافسية

للبنك على المدى الطويل

يحظى الاهتمام بالعمل بقيمة اولوياتنا في بنك المشرق. ان هدفنا هو توقع احتياجات العميل وتلبيتها عبر تقديم افضل تشكيلة من المنتجات والخدمات ذات القيمة المضافة من خلال شبكة فروع تعد الاكثر كفاءة وراحة للعملاء. ونحن نؤمن بقوة ان قيامنا بذلك يمثل ايضا اهتماماً بتحقيق تطلعات الجميع من عاملين ومساهمين

۱۳۶۱ قمری ...

۱۳۶۱ قمری ...

۱۳۶۱ قمری ...

۱۳۶۱ قمری ...

تقرير رئيس مجلس الادارة

تدعيم المركز التنافسي في المستقبل، كما تزايدت نفقات التشغيل بنسبة ٢٧,٦٪ لتصل الى ٣٢١ مليون درهم. وقد حافظت الاحتياطات والنفقات الاخرى على مستويات مرتفعة حيث بلغت ٢١٠ مليون درهم، وذلك في ضوء سياسة البنك بمزيد من التحفظ بالنسبة للمخاطر الائتمانية المختلفة. وقد وصلت الارباح الصافية للمجموعة ٣٥٠ مليون درهم مقابل ٣٢٤ مليون درهم في عام ١٩٩٥. وقد زادت اجمالي اصول البنك بنسبة ١١٪ لتصل الى ١٥,٢٦٨ مليون درهم.

ونتيجة للحبوية التي يتمتع بها اقتصاد الدولة فقد ظل الطلب الائتماني قوياً، وزادت القروض والسلفيات التي قدمها البنك بنسبة ١١,٧٪ لتصل الى ٨,٨٦٥ مليون درهم. كما زادت ودائع العملاء بنسبة ١٧,٩٪ لتصل الى ١١,٥٥٠ مليون درهم. وظل معدل القروض الى الودائع جيداً بنسبة ٧٦,٧٪.

مؤشرات هامة	١٩٩٦	١٩٩٥
التسليفات الى إجمالي الودائع	٦٩٪	٦٨٪
السيولة (الأصول السائلة الى إجمالي الأصول)	٣٧٪	٣٨٪
رأس المال والاحتياطات الى إجمالي الأصول	١٠,٦٪	١٠,٤٪
العائد الى متوسط حقوق المساهمين (قبل الضرائب)	٢٤٪	٢٥٪
العائد الى متوسط حقوق المساهمين (بعد الضرائب)	٢٣٪	٢٤٪
العائد الى متوسط مجموع الموجودات (قبل الضرائب)	٢,٥١٪	٢,٥٨٪
العائد الى متوسط مجموع الموجودات (بعد الضرائب)	٢,٤١٪	٢,٤٨٪

ولان الاحتفاظ بمستويات كافية من السيولة يظل في قمة اولويات البنك، فقد تمت المحافظة على معدل الاصول السائلة الى اجمالي الاصول عند نسبة ٣٧٪. ويعد متوسط العائد على الاصول، ومتوسط العائد على حقوق المساهمين، الذي يبلغ ٢,٤١٪ و ٢٣٪ على التوالي، الافضل على الاطلاق في هذا المجال. بالاضافة الى ذلك فقد ارتفعت عائدات السهم الى ٦٤,٦ درهم. وقد اوصى مجلسكم بأن تظل الارباح القابلة للتوزيع عند نسبة ٣٠٪، وكنتيجة لكل ذلك ارتفعت القاعدة الرأسمالية للبنك بنسبة ١٢,٦٪ لتصل الى ١,٦١٦ مليون درهم ليكون معدل حقوق المساهمين الى الاصول بنسبة ١٠,٦٪ ومعدل حقوق المساهمين الى الاصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة ١٥٪.

اقتصاد الامارات والاوضاع المصرفية

لقد استمر اقتصاد الامارات على نفس المعدل من الحيوية والنشاط في عام ١٩٩٦. وطبقاً لتقديرات وزارة التخطيط فمن المتوقع ان يبلغ الناتج المحلي الاجمالي ١٥٢ مليار درهم، محققاً نسبة نمو قدرها ٥,٥٪. وقد اعطى ارتفاع اسعار البترول وتماسك مستويات الانتاج معظم اجزاء السنة مزيداً من القوة للاقتصاد. وقد ساهم الانفاق الحكومي على المشروعات المرتبطة بالبنية التحتية والتوسعات وعمليات التحديث بصناعة

البتروكيماويات في إنعاش الانشطة الاقتصادية.

وقد اقر المجلس الأعلى للبترول في ابوظبي خطة لتوسعة مصفاة الرويس ومجمع البتروكيماويات، باستثمارات تزيد على ٨٥٠ مليون درهم. كما تم البدء في مشروع لنقل الغاز من ابوظبي الى دبي عبر خط انابيب يبلغ طوله ١٢٠ كيلو متر.

وتمشياً مع سياسة الحكومة بالتوسع في القطاعات الاقتصادية غير النفطية، فقد تقرر إنشاء منطقة حرة في ابوظبي تبلغ استثماراتها المتوقعة نحو ١١ مليار درهم. وقد خطى تقدم برنامج الخصخصة خطوة الى الامام مع تشكيل لجنة ستبحث امكانيات خصخصة خدمات الماء والكهرباء.

وقد حافظ القطاع غير النفطي على انتعاشه، واجتذبت المناطق الحرة في كل من جبل علي والشارقة استثمارات خاصة بمعدلات كبيرة. وقد شجع نجاح المناطق الحرة الموجودة حالياً، الشارقة على انشاء منطقة حرة ثانية. كما ان دبي تخطط لتوسيع المنطقة الحرة بجبل علي.

ورغم الرحيل الكبير لعدد ضخم من العمالة ذات الاوضاع غير القانونية، فقد ظلت القطاعات التجارية والسياحية وكذلك المقاولات تتمتع بالحياة والانتعاش.

خلال النصف الاول من العام، سجلت تجارة دبي غير النفطية زيادة بنحو ١٩٪ حيث بلغت قيمتها ٤١ مليار درهم، وسجلت الواردات نمواً بلغ ١٦,٣٠٪ واعادة التصدير نمواً بنسبة

والازدهار الاقتصادي في هذه الفترة
الوجيزة من الزمن.

لقد لعب القطاع المصرفي بصورة
عامة، دوراً محورياً في النمو الاقتصادي
للبلاد، ويمكننا في هذا الصدد ان نقول
بكل فخر واعتزاز ان بنك المشرق قد
ساهم بشكل ملحوظ خلال الخمسة
والعشرين سنة الماضية، ليس في ازدهار
وتطور القطاع المصرفي والاقتصاد
الوطني للدولة فحسب، ولكن في ازدهار
ورفاهية المواطنين والمقيمين في دولة
الامارات العربية المتحدة.

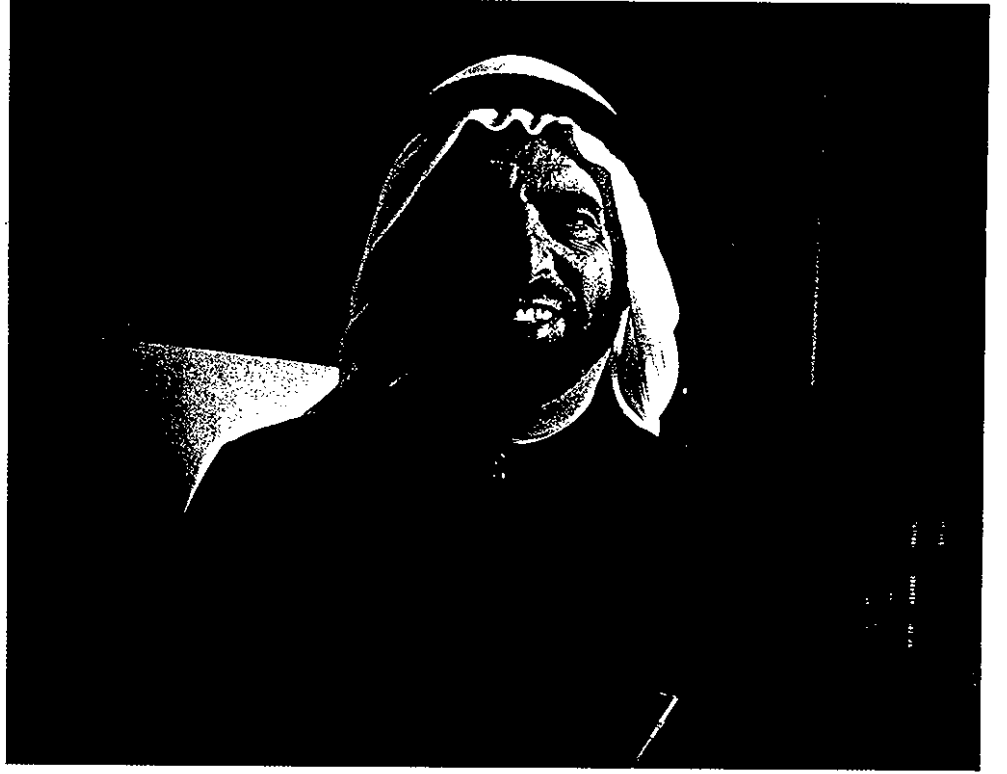
وانه لمن دواعي الفخر والسعادة، ان
اقدم النتائج المالية لمجموعة بنك
المشرق عن عام ١٩٩٦.

ان هذه النتائج تتماشى مع
توقعاتنا، وتؤكد صحة سياساتنا
القائمة على إستباق احتياجات العملاء،
وتصويب المسار على ضوء المستجدات
الاقتصادية والتجارية، وعلى موازنة
المخاطر مع العائد المتوقع، ومواصلة
التركيز على تعزيز قاعدة حقوق
المساهمين والاحتياطيات.

لقد واصل بنككم مسيرته في الاتجاه
المرسوم محققاً دخلاً صافياً من الفوائد
بلغ ٥٧٤ مليون درهم بزيادة نسبتها
١١٪ عن عام ١٩٩٥.

وطبقاً لاستراتيجية البنك بتنمية
الايادات الناتجة عن رسوم الخدمات
المصرفية فقد سجلت العمولات وغيرها
من الايرادات نمواً بنسبة ٢١,٩٪ لتصل
الى ٣٢١ مليون درهم، كما ارتفع معدل
الايادات من الرسوم بالنسبة للاجمالي
العام للايرادات الى ٣٥,٩٪.

وقد استمر بناء البنية التحتية بهدف



كان عام ١٩٩٦ عام الفرح
والاحتفالات لدولة الامارات العربية
المتحدة، حيث صادف هذا العام اليوبيل
الفضي لقيام دولة الاتحاد، والعيد
الثلاثون لتولي صاحب السمو الشيخ زايد
بن سلطان آل نهيان رئيس الدولة،
مقاليد الحكم في إمارة ابوظبي.
إنني انتهز هذه المناسبة لكي ارفع،
باسم مجلس الادارة، اسمى آيات التهنئة
والتبريكات الى مقام صاحب السمو
الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان رئيس
الدولة، وإلى صاحب السمو الشيخ مكتوم
بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة
رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي،
واخوانهما اعضاء المجلس الاعلى حكام
الامارات على قيادتهم الحكيمة
وسياستهم الرشيدة، التي سمحت للدولة
بتحقيق هذا المستوى العظيم من التقدم

لقد لعب القطاع المصرفي

بصورة عامة، دوراً محورياً في

النمو الاقتصادي للبلاد

الأعضاء والإدارة

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله أحمد الغرير

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد ابراهيم عبيد الله

أعضاء مجلس الإدارة
عبد العزيز عبدالله الغرير
علي بن خليفة الهتمي
محمد علي القيزي
محمد عبدالله الغرير
علي راشد أحمد توتاه

الرئيس التنفيذي
عبد العزيز عبدالله الغرير

أمين سر مجلس الإدارة
محمد نصر عابدين



عبدالله أحمد الغريز، رئيس مجلس الإدارة و عبد العزيز عبدالله الغريز، الرئيس التنفيذي.

المحتويات

الصفحة الخامسة

الأعضاء والإدارة



الصفحة السادسة

تقرير رئيس مجلس الإدارة



الصفحة التاسعة

تقرير الرئيس التنفيذي



الصفحة الواحدة والعشرون

شبكة فروع تغطي أنحاء العالم - الفروع

المحلية، الفروع الخارجية والشركات التابعة



الصفحة الثانية والعشرون

بيانات مختارة



الصفحة الرابعة والعشرون

تقرير مدققي الحسابات



الصفحة الخامسة والعشرون

البيانات المالية للمجموعة

البنك التجاري: MASHREQBANK

العملة: MSHQHO EM 30329

الرقم: ٢٢٦٠٦١

القيمة: (٢٠) ٢٢٩١٢١

العملة: الديناري العراقي

الرقم: ٠٥٨١٠٨٥٠

العملة: الديناري العراقي

الرقم: ١٩٦٧٨٦١

العملة: الديناري العراقي



صاحب السمو الشيخ مكتوم بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة ورئيس مجلس الوزراء
لدولة الامارات العربية المتحدة وحاكم دبي



صاحب السمو الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان

رئيس دولة الامارات العربية المتحدة
وحاكم أبوظبي

يحظى الاهتمام بالعمل بقيمة أولوياتنا في بنك

المشرق، إن هدفنا هو توقع احتياجات العميل

وتلبيتها عبر تقديم أفضل تشكيلة من المنتجات

والخدمات ذات القيمة المضافة من خلال شبكة

فروع تعد الأكثر كفاءة وراحة للعملاء.