بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي بنك الإمارات للإستثمار – ش.م.ع

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لبنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع. ("البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة بالدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة بالتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء إستنتاج حول البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الإستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

عن ارنست ويونغ

توقيع:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

١٠ أغسطس ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة		٢٧٩,٤١٩	٢٣٦,٧٨٧
المستحقات من البنوك	٣	٩٧٥,٢١٩	١,٠٤٢,٧٩٨
القروض والسلفيات، صافي	٤	٦٣٩,٥٨٦	٥٧٣,٢٥١
الاستثمارات	٥	١,٥٨٥,١٨٩	١,٦٢٨,٦٩٣
الاستثمار في شركة شقيقة		٧٢	٧٢
الموجودات الثابتة		٥,٩٤٣	٤,٨٣٤
موجودات أخرى		٢٥,٣٣٣	١٨,٣٤٣
إجمالي الموجودات		٣,٥١٠,٧٦١	٣,٥٠٤,٧٧٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحقات للبنوك	٦	١٢٥,٤٣١	١٣٠,٨٨٣
ودائع العملاء		٢,٩٩٣,٢٠٠	٢,٩٨٥,٠٦٣
مطلوبات أخرى		٤٥,٢١٦	٤٩,٠٩٣
إجمالي المطلوبات		٣,١٦٣,٨٤٧	٣,١٦٥,٠٣٩
حقوق الملكية			
رأس المال		٧٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
الاحتياطي القانوني		٣٢,٥٠٠	٣٢,٥٠٠
الاحتياطي الخاص		٢٨,٩٨٤	٢٨,٩٨٤
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة		٣١,٥٩٢	٥٢,٢٤٨
الأرباح غير الموزعة		١٨٣,٨٣٨	١٦١,٠٠٧
إجمالي حقوق الملكية		٣٤٦,٩١٤	٣٣٩,٧٣٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٥١٠,٧٦١	٣,٥٠٤,٧٧٨

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٥ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

خالد [illegible]
(الرئيس التنفيذي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
دخل فوائد	٧	٨,٥٥٤	١٠,٨٤٣	١٧,٧٤٨	١٤,٨٥٦
صافي الدخل من الاستثمارات	٨	١٤,٦٣٥	٢٨,٥٥٩	٤٩,٠٥٥	٦٨,٢٣٠
		٢٣,١٨٩	٣٩,٤٠٢	٦٦,٨٠٣	٨٣,٠٨٦
مصاريف فوائد		(٨,٨٩٦)	(١١,١٢٨)	(١٧,٧٦٢)	(٢١,٩٣٠)
صافي دخل الفوائد والدخل من الاستثمارات		١٤,٢٩٣	٢٨,٢٧٤	٤٩,٠٤١	٦١,١٥٦
دخل آخر		٧,٩٠٨	٤,٦٨٦	١٣,٥٥٤	٧,١٧٨
أرباح/(خسائر) تحويل عملات أجنبية- صافي		٧٨٣	٢٥	١,٤٦٢	(١٢٠)
الدخل التشغيلي		٢٢,٩٨٤	٣٢,٩٨٥	٦٤,٠٥٧	٦٨,٢١٤
مصاريف عمومية وإدارية		(١٦,٣٨٦)	(١٢,٠٢٩)	(٣٢,٥٠٧)	(٢٣,٨٨٠)
خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع		-	(١,٠٧٦)	(٣,٧١٩)	(١,٠٧٦)
خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات		-	(٤,١١٠)	-	(٧,٩٧٠)
المصاريف التشغيلية		(١٦,٣٨٦)	(١٧,٢١٥)	(٣٦,٢٢٦)	(٣٢,٩٢٦)
الأرباح للفترة		٦,٥٩٨	١٥,٧٧٠	٢٧,٨٣١	٣٥,٢٨٨
الربح الأساسي والمخفف للسهم	٩	٩,٤٣	٢٢,٥٣	٣٩,٧٦	٥٠,٤١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠١٤ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠١٤ *ألف درهم (غير مدققة)*
الأرباح للفترة	٦,٥٩٨	١٥,٧٧٠	٢٧,٨٣١	٣٥,٢٨٨
بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة				
صافي (الخسائر)/الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	(٧,٦٤٢)	٩,٣١٣	(٢٨)	٤٣,٥٥٨
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل عند استبعاد الاستثمارات المتوفرة للبيع	(٣,٤١٣)	(١٣,٨٥٩)	(٢٤,٣٤٧)	(٣٢,٢٧٩)
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع المثبتة في بيان الدخل	-	١,٠٧٦	٣,٧١٩	١,٠٧٦
بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	(١١,٠٥٥)	(٣,٤٧٠)	(٢٠,٦٥٦)	١٢,٣٥٥
إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة	(٤,٤٥٧)	١٢,٣٠٠	٧,١٧٥	٤٧,٦٤٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	*ألف درهم*
الأنشطة التشغيلية		
الأرباح للفترة	٢٧,٨٣١	٣٥,٢٨٨
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك	٩٩٢	٦٩٥
خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع	٣,٧١٩	١,٠٧٦
خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	–	٧,٩٧٠
التغيرات في المستحقات للبنوك التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر	–	(٣١٨,٧٤٠)
التغيرات في القروض والسلفيات	(٦٦,٣٣٥)	(٥١٢,٣١٨)
التغيرات في الاستثمارات (صافي)	١٩,١٢٩	٧١٤,٨٣٨
التغيرات في الموجودات الأخرى	(٦,٩٩٠)	١٣,٨٤٩
التغيرات في ودائع العملاء	٨,١٣٧	٨٣٧,٨٨٥
التغيرات في المطلوبات الأخرى	(٣,٨٧٧)	٤,٦٧٢
صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية	(١٧,٣٩٤)	٧٨٥,٢١٥
الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٢,١٠١)	(١,١١٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢,١٠١)	(١,١١٩)
(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية	(١٩,٤٩٥)	٧٨٤,٠٩٦
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	١,٢٠٥,٦٣٣	٨٣,٦٣٢
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو	١,١٨٦,١٣٨	٨٦٧,٧٢٨

تتألف النقدية وشبه النقدية على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل:

النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	٢٧٩,٤١٩	٢٩٦,٨٨٢
المستحقات من البنوك	٩٧٥,٢١٩	٦٧٢,٩٤٤
المستحقات للبنوك	(٦٨,٥٠٠)	(١٠٢,٠٩٨)
	١,١٨٦,١٣٨	٨٦٧,٧٢٨

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات أرباح		
فوائد مدفوعة	٢٢,١٢٣	١٨,٣٦٢
فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الاستثمارات)	٣٤,٧٠٦	٤٣,٩٦٥
توزيعات أرباح مقبوضة	٩,٤٢١	٩,٩٨٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

	رأس المال *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*إحتياطي قانوني* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*إحتياطي خاص* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*الأرباح غير الموزعة* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *ألف درهم* *(غير مدققة)*
في ١ يناير ٢٠١٥	٦٥,٠٠٠	٣٢,٥٠٠	٢٨,٩٨٤	٥٢,٢٤٨	١٦١,٠٠٧	٣٣٩,٧٣٩
الأرباح للفترة	–	–	–	–	٢٧,٨٣١	٢٧,٨٣١
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	–	–	–	(٢٠,٦٥٦)	–	(٢٠,٦٥٦)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٢٠,٦٥٦)	٢٧,٨٣١	٧,١٧٥
توزيعات أرباح بالأسهم – المتعلقة بسنة ٢٠١٤ – (إيضاح ١٤)	٥,٠٠٠	–	–	–	(٥,٠٠٠)	–
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	**٧٠,٠٠٠**	**٣٢,٥٠٠**	**٢٨,٩٨٤**	**٣١,٥٩٢**	**١٨٣,٨٣٨**	**٣٤٦,٩١٤**
في ١ يناير ٢٠١٥	٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٤,٣٦١	٦٣,٣٣٧	١٢٦,٨٩٦	٣٠٤,٥٩٤
الأرباح للفترة	–	–	–	–	٣٥,٢٨٨	٣٥,٢٨٨
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	–	–	–	١٢,٣٥٥	–	١٢,٣٥٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	١٢,٣٥٥	٣٥,٢٨٨	٤٧,٦٤٣
توزيعات أرباح بالأسهم (إيضاح ١٤)	٥,٠٠٠	–	–	–	(٥,٠٠٠)	–
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	**٦٥,٠٠٠**	**٣٠,٠٠٠**	**٢٤,٣٦١**	**٧٥,٦٩٢**	**١٥٧,١٨٤**	**٣٥٢,٢٣٧**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

١- التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم من صاحب السمو حاكم دبي. في سنة ١٩٩٩، تم تسجيل البنك بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة. خلال سنة ٢٠١٠، تم تغيير اسم البنك إلى بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع. يقوم البنك بالأعمال المصرفية الخاصة والاستثمارات المصرفية. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب ٥٥٠٣ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن البنك هو شركة تابعة لشركة الفطيم الخصوصية ذ.م.م والتي تملك ٥٢,٨٥٪ من أسهم البنك.

٢- السياسات المحاسبية

أسس اعداد البيانات المالية
يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تحتوي على كافة المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة
إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٥.

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة. كما هو مطلوب حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، يتم الإفصاح عن طبيعة وتأثير هذه التغيرات أدناه.

تم تطبيق العديد من المعايير والتعديلات الجديدة الأخرى للمرة الأولى في سنة ٢٠١٥. ومع ذلك، فإنها لا تؤثر على البيانات المالية السنوية للبنك أو البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك.

إن طبيعة وتأثير كل معيار/تعديل جديد تم بيانه أدناه:

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ خطط المزايا المحددة- مساهمات الموظفين
يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ أن تقوم المنشأة بالأخذ في الاعتبار المساهمات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند احتساب خطط المزايا المحددة. عندما تكون هذه المساهمات مرتبطة بالخدمة، يجب أن تكون عائدة إلى فترات الخدمة كمزايا سالبة. توضح هذه التعديلات أنه إذا كان مبلغ المساهمات مستقل عن عدد سنوات الخدمة، يسمح للمنشأة أن تثبت هذه المساهمات كخفض في تكاليف الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، بدلاً من تخصيص المساهمات في فترات الخدمة. يسري مفعول هذا التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. هذه التعديلات ليست ملائمة للبنك، نظراً لأنه لا يوجد خطط مزايا محددة للمساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة.

لم يتبع البنك أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر قد أصدر في وقت مبكر ولم يسر مفعوله.

٣- المستحقات من البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
محلية	٩٩,٧٨٦	١٠٥,٥٠٩
إقليمية	٤٦,٣٤٢	٣٤,٥٨٦
دولية	٨٢٩,٠٩١	٩٠٢,٧٠٣
	٩٧٥,٢١٩	١,٠٤٢,٧٩٨

٤- القروض والسلفيات، صافي

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
تجارية وأعمال:		
سحوبات على المكشوف/ قروض (مضمونة)	٦٥١,٩٩١	٥٨٥,٦٥٦
إجمالي القروض والسلفيات	٦٥١,٩٩١	٥٨٥,٦٥٦
ناقصاً: مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة	(١٢,٤٠٥)	(١٢,٤٠٥)
القروض والسلفيات، الصافي	٦٣٩,٥٨٦	٥٧٣,٢٥١

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، لم تكن هناك أية قروض فردية محددة على أنها منخفضة القيمة وبناء عليه، لم يتم اعتبار أية مخصصات محددة ضرورية بخصوص أي من القروض والسلفيات المقدمة من البنك (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ – لا شيء).

استناداً إلى تقييم وضع المحفظة الكلية للقروض والسلفيات، وأيضاً وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة، اعتمد البنك مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة بمبلغ ١٢,٤٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ – ١٢,٤٠٥ ألف درهم) مقابل مخاطر العجز التي ظهرت ولم يتم تحديدها بعد.

٥- الإستثمارات

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
استثمارات متوفرة للبيع		
ديون		
متداولة	٩٢٨,٥٣٣	٧٧٤,٣٠٠
غير متداولة	٩٤,٥٠٥	٩١,٧٠٧
	١,٠٢٣,٠٣٨	٨٦٦,٠٠٧
حقوق الملكية		
متداولة	٤٨١,٥٠٦	٦٦٤,٤٩١
غير متداولة	٨٠,٠٨٨	٩٧,٦٥٤
	٥٦١,٥٩٤	٧٦٢,١٤٥
إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع	١,٥٨٤,٦٣٢	١,٦٢٨,١٥٢
الاستثمار بالذهب	٥٥٧	٥٤١
إجمالي الاستثمارات	١,٥٨٥,١٨٩	١,٦٢٨,٦٩٣

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
استثمارات في الديون:		
محلية	٥٢٠,٣٨٠	٥٧٣,٥٠٤
إقليمية	٢٠,٥٥٩	١٦,٣٨٧
دولية	٤٨٢,٠٩٩	٢٧٦,١١٦
	١,٠٢٣,٠٣٨	٨٦٦,٠٠٧
استثمارات في حقوق الملكية:		
محلية	١٠١,١٢٤	١٢٥,٢٦٨
إقليمية	١٥,٩٠٨	٣٧,٩١٧
دولية	٤٤٤,٥٦٢	٥٩٨,٩٦٠
	٥٦١,٥٩٤	٧٦٢,١٤٥
الاستثمار بالذهب	٥٥٧	٥٤١
	١,٥٨٥,١٨٩	١,٦٢٨,٦٩٣

٥- الاستثمارات (تتمة)

إن جزءاً من محفظة الاستثمارات المملوكة من قبل البنك بقيمة مدرجة ٧٦ مليون درهم (٢٠١٤ – ١١٦ مليون درهم) تم رهنها لدى البنوك كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية واتفاقيات إعادة شراء بلغ مجموعها ٥٧ مليون درهم (٢٠١٤ – ٨٥ مليون درهم).

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بأسلوب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار متداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى حيث تكون جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى الثالث: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، احتفظ البنك بالاستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (غير مدققة)
		المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	
استثمارات في الديون:					
المحلية	٥٢٠,٣٨٠	٤٣٧,٠١٣	–	–	٨٣,٣٦٧
الإقليمية	٢٠,٥٥٩	٢٠,٥٥٩	–	–	–
الدولية	٤٨٢,٠٩٩	٤٧٠,٩٦١	١١,١١٧	٢١	–
استثمارات في حقوق الملكية:					
المحلية	١٠١,١٢٤	٨٣,٩٧٥	–	١٧,١٤٩	–
الإقليمية	١٥,٩٠٨	١٥,٩٠٨	–	–	–
الدولية	٤٤٤,٥٦٢	٣٤١,٩٢٧	١٠٢,٠٧٤	٥٦١	–
الاستثمار بالذهب	٥٥٧	٥٥٧	–	–	–
	١,٥٨٥,١٨٩	١,٣٧٠,٩٠٠	١١٣,١٩١	١٧,٧٣١	٨٣,٣٦٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، احتفظ البنك بالاستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (مدققة)
		المستوى الأول ألف درهم (مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (مدققة)	المستوى الثالث ألف درهم (مدققة)	
استثمارات في الديون:					
المحلية	٥٧٣,٥٠٤	٤٩٣,٩٣٠	–	–	٧٩,٥٧٤
الإقليمية	١٦,٣٨٧	١٦,٣٨٧	–	–	–
الدولية	٢٧٦,١١٦	٢٦٣,٩٨٣	١٢,١٠١	٣٢	–
استثمارات أسهم:					
المحلية	١٢٥,٢٦٨	١٠٧,٩٨٨	–	١٧,٢٨٠	–
الإقليمية	٣٧,٩١٧	٣٧,٩١٧	–	–	–
الدولية	٥٩٨,٩٦٠	٤٣٤,١١٨	١٦٤,٢٥٦	٥٨٦	–
الاستثمار بالذهب	٥٤١	٥٤١	–	–	–
	١,٦٢٨,٦٩٣	١,٣٥٤,٨٦٤	١٧٦,٣٥٧	١٧,٨٩٨	٧٩,٥٧٤

٥- الإستثمارات (تتمة)

خلال الفترة الحالية، تم تحويل الاستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٤ – ١٢,١٠١ ألف درهم) من المستوى الأول إلى المستوى الثاني، كأسعار متداولة لهذه الأوراق التي لم تعد متوفرة بشكل منتظم.

تم تحويل الاستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٤ – ٦٢,١٢٥ ألف درهم) من المستوى الثاني إلى المستوى الأول. تم إجراء التحويلات من المستوى ٢ إلى المستوى ١ في سنة ٢٠١٤ لأنه قد تم اعتبار السوق نشطة مرة أخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية. تم تقييم الاستثمارات بموجب تسلسل القيمة العادلة للمستوى الثاني باستخدام قيمة بند الموجودات المتوفرة أخيراً.

يظهر الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية للمستوى الثالث للاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
في بداية الفترة	١٧,٨٩٨	٧,١٠٤
تحويل من المستوى الأول	–	٧,٩٥٩
تحويل من المستوى الثاني	–	١٢,١٦٥
تحويل من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة	–	٦٩٣
إجمالي الخسائر		
في بيان الدخل	–	(٤,٥٥٦)
في بنود الدخل الشامل الأخرى	(٣٦)	(٥,٦٤٩)
الاستبعادات	(١٣١)	–
مشتريات	–	١٨٢
في نهاية الفترة	١٧,٧٣١	١٧,٨٩٨

قام البنك بتقييم حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات بموجب المستوى رقم ٣ بسبب التغييرات في المدخلات المستخدمة. استناداً إلى التقديرات، لم تلاحظ أية تغييرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة في المستوى رقم ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. يتم إجراء تلك التقييمات على أساس سنوي عن طريق مراقبة التغيرات في المدخلات غير الملحوظة التي يمكن أن ينتج عنها قياس قيمة عادلة بأعلى أو أقل قيمة.

٦- المستحقات للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
ودائع لأجل	١٢٤,٩٣٢	٩٦,٩٣١
اتفاقيات إعادة شراء	–	٢٨,٢٩٦
تسهيلات السحب على المكشوف	٤٩٩	٥,٦٥٦
	١٢٥,٤٣١	١٣٠,٨٨٣

قام البنك باقتراض مبلغ لا شيء (ديسمبر ٢٠١٤- ٢٨ مليون درهم) بموجب عقود إعادة الشراء حيث تم رهن استثمارات البنك في بعض السندات بالقيمة المدرجة بمبلغ لا شيء (ديسمبر ٢٠١٤- ٤٠ مليون درهم) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ كضمان بموجب هذه العقود.

كما قام البنك باقتراض مبلغ ٥٧ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٤- ٥٧ مليون درهم) بموجب ودائع لأجل حيث تم رهن استثمارات البنك في بعض السندات واستثمارات بالقيمة المدرجة بمبلغ ٧٦ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٤- ٧٦ مليون درهم) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ كضمان بموجب هذه الودائع.

٧- دخل فوائد

	الستة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
القروض والسلفيات	١٦,٥٦٧	١٤,٨٢٢
الودائع البنكية	١,١٨١	٣٤
	١٧,٧٤٨	١٤,٨٥٦

٨- صافي الدخل من الاستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
دخل فوائد من الاستثمارات في أدوات الدين	١٦,١٥١	٢٤,٧٤٠
صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع	٢٤,٣٤٧	٣٢,٢٧٩
دخل توزيعات أرباح	٩,٤٢١	١٢,١٠٢
أتعاب إدارة المحفظة تم دفعها لمؤسسات مالية أخرى	(٨٦٤)	(٨٩١)
	٤٩,٠٥٥	٦٨,٢٣٠

٩- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح وقدرها ٢٧,٨٣١ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣٠ يونيو ٢٠١٤- ٣٥,٢٨٨ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٤- ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم).

بلغت الأرباح للسهم ٥٠,٤١ درهم كما ورد عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (وردت سابقاً بمبلغ ٥٤,٢٩ درهم) كما تم تعديله ليتوافق مع التأثير للأسهم الصادرة في سنة ٢٠١٥ نتيجة للأرباح الموزعة بالأسهم. إن الأرقام للربح الأساسي والمخفف للسهم هي نفسها نظراً لأن البنك لم يصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربح السهم عند استخدامها.

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض تشغيلية تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) الاستثمارات الشخصية والمعنية بشكل رئيسي في إدارة محفظة البنك الاستثمارية الخاصة وتقديم خدمات الخزينة؛ و(ب) الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الإستثمارية المعنية بشكل رئيسي بإدارة محفظة العميل الاستثمارية وتقديم التسهيلات الائتمانية وقبول الودائع من الشركات والأفراد وتقديم الخدمات الاستشارية لتمويل الشركات ومعاملات سوق رأس المال. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي يبني عليه البنك تقريره عن التحليل القطاعي الرئيسي. تتم المعاملات بين القطاعات على أساس الأسعار المحددة من قبل الإدارة مع الأخذ في الإعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف.

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل من أجل إتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم الأداء القطاعي إستناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

	الاستثمارات الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الخدمات المصرفية* الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الإجمالي* الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
الإيرادات*	٥٣,٨٠١	٧١,٨٤٤	٢٤,٢٩٩	١٧,٢٢٤	٧٨,١٠٠	٨٩,٠٦٨
التعديلات بين القطاعات	(١,٠٦٤)	(١٢,٩٢١)	١,٠٦٤	١٢,٩٢١	–	–
	٥٢,٧٣٧	٥٨,٩٢٣	٢٥,٣٦٣	٣٠,١٤٥	٧٨,١٠٠	٨٩,٠٦٨
الأرباح للفترة	٢٦,٣٣٢	٣٤,٧١٣	١,٤٩٩	٥٧٥	٢٧,٨٣١	٣٥,٢٨٨

* تتألف الإيرادات من دخل فوائد وصافي الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر وأرباح/(خسائر) تحويل العملات الأجنبية ناقصاً صافي خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات.

	الإستثمارات		*الخدمات المصرفية*		*الإجمالي*	
	٣٠ يونيو ٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
الموجودات القطاعية	٢,٩٨٨,٧٨٨	٢,٩٨١,٩٥٦	٥٢١,٩٧٣	٥٢٢,٨٢٢	٣,٥١٠,٧٦١	٣,٥٠٤,٧٧٨
المطلوبات وحقوق ملكية القطاع	١,٠٤٥,٣٣٤	١,٠٩١,٥٤٨	٢,٤٦٥,٤٢٧	٢,٤١٣,٢٣٠	٣,٥١٠,٧٦١	٣,٥٠٤,٧٧٨

١١- الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى البنك الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
الضمانات	٦٧,٣٦٣	٧٩,٨٦٣
تسهيلات ائتمانية صادرة غير مستخدمة*	٢٣,٧٢٩	٢٠,٩٥٤
	٩١,٠٩٢	١٠٠,٨١٧

١١- الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

لا يوجد لدى البنك التزامات أخرى متعلقة باستثمارات في أوراق مالية وأموال شراكة محدودة.

* تمثل التسهيلات الائتمانية الصادرة وغير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء عمليات السحب تحت حساب التسهيل ضمن فترة محددة تخضع لشروط سابقة وبنود انهاء التسهيلات. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون إجراء عمليات السحب وفق شروط سابقة للسحب، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية قد لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية ذاتها.

التزامات العقود التشغيلية:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ *ألف درهم (مدققة)*
الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية		
خلال سنة واحدة	١,٦٢٧	١,٦٥١
بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات	٢,١١٨	٣,٢١٤
إجمالي مصاريف عقود الإيجار التشغيلية المتعاقد عليها في نهاية فترة إعداد التقارير المالية	٣,٧٤٥	٤,٨٦٥

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يدخل البنك في معاملات أثناء سير الأعمال العادية مع أطراف ذات علاقة مثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والشركات ذات العلاقة بهم. إن جميع القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة هي سلفيات منتجة ولا يوجد مخصص لأية خسائر قروض ممكنة.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة هي كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ *ألف درهم (مدققة)*
أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:		
قروض وسلفيات	٢٠,٧١٦	٧٩٠
استثمارات	٧٢,٣٤٨	٦١,٢٠٩
ودائع العملاء	٩٢٦,٧٨٦	١,٠٢٤,٩٩١
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٥٨,٨٧٨	٧٤,٤٢٣

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن الدخل والمصاريف بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة هي كالتالي:

	الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:		
دخل فوائد	١,٨٣٤	٧١٦
مصاريف فوائد	١١,٧٩٨	١٢,٧٩٠
دخل آخر	٧٧٧	٩٠٤
مصاريف عمومية وإدارية	٢,١٠٨	١,٧٢١

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

	الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
رواتب ومزايا أخرى	٥,٠٢١	٣,٧٤٦

١٣- الأدوات المالية المشتقة

أثناء سير الأعمال العادية يدخل البنك في معاملات تتضمن أدوات مالية مشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المعنية ومرجع السعر أو المؤشر. إن الغرض من الأدوات المالية المشتقة في أعمال البنك هو التخفيف من المخاطر الناجمة عن العجز في السداد وتقلبات أسعار العملات ومعدلات الفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتخفيف من مخاطر العملات الأجنبية على بعض الاستثمارات.

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة للمبالغ الإسمية. إن المبلغ الإسمي الإجمالي المسجل هو المبلغ الخاص ببند الموجودات المعني للمشتق أو مرجع السعر أو المؤشر وهو الأساس الذي بموجبه تقاس التغييرات في قيمة المشتقات. تشير المبالغ الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي ليست مؤشراً على أخطار السوق أو أخطار الإئتمان.

١٣- الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

	القيمة العادلة الموجبة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة العادلة السالبة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	المبلغ الإسمي ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	القيمة العادلة السالبة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	المبلغ الإسمي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
المشتقات:						
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٦٦٤	٢,١٩٠	٤٩٨,٥١٣	٢,١٣٥	١,٨٢٧	١٤٢,٨٩٤

تشمل الأدوات المالية المشتقة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. تم جدولت هذه الأدوات لمدة تصل حتى خمس سنوات. لدى البنك سبعه وعشرين عقداً من عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة (٢٠١٤ - أحد عشر) قائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ .

تشتمل المشتقات عادة في بداية نشاطها فقط على تبادل مشترك للوعود بتحويل بعض أو عدم تحويل المبالغ. إن أي حركة صغيرة في قيمة بند الموجودات أو المعدل أو المؤشر المتعلق بعقد المشتقات قد يكون لها تأثير على أرباح أو خسائر البنك. يتم مراقبة تعرض البنك للمخاطر بموجب عقود المشتقات كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق الخاصة بالبنك.

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة محددة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم تداولها في السوق غير الرسمية.

القيمة العادلة

تدرج المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام أسعار العروض المعلنة في سوق نشط أو أسعار الطرف المقابل أو أساليب التقييم باستخدام نموذج تقييم تم اختباره مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك من مدخلات النموذج الملائم.

يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي الآجلة باستخدام أساليب التقييم، التي توظف استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق. تشمل أساليب التقييم الأكثر تطبيقاً السعر الآجل ونموذج المقايضة، وذلك باستخدام حسابات القيمة الحالية. تتضمن نماذج المدخلات المختلفة بما في ذلك نوعية الائتمان للأطراف المتقابلة وأسعار الصرف الفورية والآجلة للعملات الأجنبية، منحنيات العائد من تلك العملات وأساس العملة الذي ينتشر بين تلك العملات ومنحنيات أسعار الفائدة ومنحنيات الأسعار الآجلة للسلع المعنية.

المشتقات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية

تنتج المخاطر الائتمانية بخصوص الأدوات المالية المشتقة عن إمكانية إخفاق الطرف المقابل في إلتزاماته التعاقدية وذلك بحدود القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون لصالح البنك مع وجود مشتقات مسددة إجمالياً، فإن البنك يتعرض أيضاً لمخاطر السداد، باعتبارها المخاطر التي منح البنك الالتزام بشأنها، ولكن عجز الطرف المقابل عن سداد المبلغ المقابل.

١٣- الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

لم يكن للتغيرات في المخاطر الائتمانية للطرف المقابل أي تأثير على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المخصصة في علاقات التحوط وغيرها من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى تسلسل القيمة العادلة.

٣٠ يونيو ٢٠١٥

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	–	٦٦٤	–	٦٦٤
المطلوبات المالية				
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	–	٢,١٩٠	–	٢,١٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	–	٢,١٣٥	–	٢,١٣٥
المطلوبات المالية				
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	–	١,٨٢٧	–	١,٨٢٧

١٤- توزيعات أرباح

وافق المساهمون، في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك المنعقد في ١٨ مارس ٢٠١٥، على توزيعات أرباح بالأسهم بنسبة ٧,٦٩٢٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٤ – توزيعات أرباح بالأسهم بنسبة ٨,٣٣٣٪ بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)، اصدرت توزيعات أرباح بالأسهم في ٢٩ مارس ٢٠١٥.

١٥- موجودات ائتمانية

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
رصيد الموجودات الائتمانية	٤,٨٧١,١٨٥	٤,٢١٤,٥٤٣

يقوم البنك بإدارة الاستثمارات بالنيابة عن عملائه. يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات من قبل البنك بصفة ائتمانية، وبناء عليه، فهي لا تدرج في هذه البيانات المالية كموجودات للبنك.