

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع  
البيانات المالية المرحلية الموجزة  
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

## 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 نبدى 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 إرنست و يونغ

Ernst + Y.  
توقيع:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

١٠ أغسطس ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.  
بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

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

خالد هجري  
(الرئيس التنفيذي)

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم		ألف درهم	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
الأرباح للفترة			
التعديلات للبيود التالية:			
الاستهلاك			
خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع			
خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات			
التغيرات في المستحقات للبنوك التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر			
التغيرات في القروض والسلفيات			
التغيرات في الاستثمارات (صافي)			
التغيرات في الموجودات الأخرى			
التغيرات في ودائع العملاء			
التغيرات في المطلوبات الأخرى			
صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية			
<b>الأنشطة الإستثمارية</b>			
شراء موجودات ثابتة			
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية			
<b>(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية</b>			
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير			
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو			
تتألف النقدية وشبه النقدية على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل:			
<b>النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي</b>			
لدولة الإمارات العربية المتحدة			
المستحقات من البنوك			
المستحقات للبنوك			
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات أرباح فوائد مدفوعة			
فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الاستثمارات)			
توزيعات أرباح مقبوضة			

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

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

## ١- التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإمارات للإستثمار 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 للإستثمار 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 التغييرات 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 سلبية. 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.



بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣- المستحقات من البنوك

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

٤- القروض والسلفيات، صافي

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

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.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٥- الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)		
٧٧٤,٣٠٠	٩٢٨,٥٣٣	استثمارات متوفرة للبيع	
٩١,٧٠٧	٩٤,٥٠٥		
٨٦٦,٠٠٧	١,٠٢٣,٠٣٨	ديون متداولة غير متداولة	
٦٦٤,٤٩١	٤٨١,٥٠٦	حقوق الملكية متداولة غير متداولة	
٩٧,٦٥٤	٨٠,٠٨٨		
٧٦٢,١٤٥	٥٦١,٥٩٤		
١,٦٢٨,١٥٢	١,٥٨٤,٦٣٢	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع الاستثمار بالذهب	
٥٤١	٥٥٧		
١,٦٢٨,٦٩٣	١,٥٨٥,١٨٩	إجمالي الاستثمارات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)		
٥٧٣,٥٠٤	٥٢٠,٣٨٠	استثمارات في الديون:	
١٦,٣٨٧	٢٠,٥٥٩		محلية
٢٧٦,١١٦	٤٨٢,٠٩٩		إقليمية دولية
٨٦٦,٠٠٧	١,٠٢٣,٠٣٨		
١٢٥,٢٦٨	١٠١,١٢٤	استثمارات في حقوق الملكية:	
٣٧,٩١٧	١٥,٩٠٨		محلية
٥٩٨,٩٦٠	٤٤٤,٥٦٢		إقليمية دولية
٧٦٢,١٤٥	٥٦١,٥٩٤		
٥٤١	٥٥٧	الاستثمار بالذهب	
١,٦٢٨,٦٩٣	١,٥٨٥,١٨٩		

## بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

#### ٥- الإستثمارات (تتمة)

إن جزءاً من محفظة الإستثمارات 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 بالإستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

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

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

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

## بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

#### ٥ - الإستثمارات (تتمة)

خلال الفترة الحالية، تم تحويل الإستثمارات 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 الإستثمارات 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 الإستثمارات بموجب تسلسل القيمة العادلة للمستوى الثاني باستخدام قيمة بند الموجودات المتوفرة أخيراً.

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

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

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

#### ٦ - المستحقات للبنوك

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

قام البنك باقتراض مبلغ لا شيء (ديسمبر ٢٠١٤ - ٢٨ مليون درهم) بموجب عقود إعادة الشراء حيث تم رهن إستثمارات 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 إستثمارات البنك في بعض السندات وإستثمارات بالقيمة المدرجة بمبلغ ٧٦ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٤ - ٧٦ مليون درهم) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ كضمان بموجب هذه الودائع.

## بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

#### ٧- دخل فوائد

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

#### ٨- صافي الدخل من الاستثمارات

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

#### 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 الاستثمارية 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 الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

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.

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

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

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

١١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى البنك الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

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 وينود انتهاء 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:

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

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٩٠	٢٠,٧١٦	قروض وسلفيات
٦١,٢٠٩	٧٢,٣٤٨	استثمارات
١,٠٢٤,٩٩١	٩٢٦,٧٨٦	ودائع العملاء
٧٤,٤٢٣	٥٨,٨٧٨	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

## ١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧١٦	١,٨٣٤
١٢,٧٩٠	١١,٧٩٨
٩٠٤	٧٧٧
١,٧٢١	٢,١٠٨

أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:

دخل فوائد	٧١٦	١,٨٣٤
مصاريف فوائد	١٢,٧٩٠	١١,٧٩٨
دخل آخر	٩٠٤	٧٧٧
مصاريف عمومية وإدارية	١,٧٢١	٢,١٠٨

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٣,٧٤٦	٥,٠٢١

رواتب ومزايا أخرى

## 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 الأجلة 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 الائتمان.



١٣ - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المبلغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبلغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة
الإسمي	السالبة	الموجبة	الإسمي	السالبة	الموجبة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير 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 سبعة 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 للوعد 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 اختياره 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 الإلتزام 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
-	٦٦٤	-	٦٦٤
الموجودات المالية			
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة			
-	٢,١٩٠	-	٢,١٩٠
المطلوبات المالية			
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة			

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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)
٤,٨٧١,١٨٥	٤,٢١٤,٥٤٣
رصيد الموجودات الائتمانية	

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