

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (تعرف مجتمعة بـ"المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات العلاقة بالدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة 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 الموحدة 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 نطلعنا 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 و يونغ

Ernst + Y
توقيع:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

١١ مايو ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

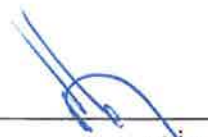
بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

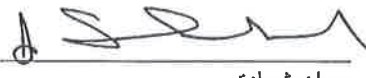
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٣٣٨,٨٢١	٤٢٥,١٢٧		النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٤٣١,٤٤٩	١,١٢٥,٤٠٥	٣	لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٧,٧٩٤	٣٦٢,٤٣٥	٤	المستحقات من البنوك
١,٤٦٧,٢٠٩	١,٥٩٩,١٣٢	٥	القروض والسلفيات، صافي الاستثمارات
٧٢	٧٢		الاستثمار في شركة شقيقة
٥,٠٧٣	٥,٢٣٩		الموجودات الثابتة
١٨,٠٠٥	١٩,٩١٠		موجودات أخرى
<u>٣,٥٦٨,٤٢٣</u>	<u>٣,٥٣٧,٣٢٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٤,٤٠٢	١٤٩,٦٢٦	٦	المستحقات للبنوك
٣,١٧٠,٣٨٥	٣,٠٣٠,٤٤٤		ودائع العملاء
٣٥,٣٠٣	٣٠,٧٠١		مطلوبات أخرى
<u>٣,٢٤٠,٠٩٠</u>	<u>٣,٢١٠,٧٧١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		رأس المال
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		الاحتياطي القانوني
٣١,٧٩٧	٣١,٧٩٧		الاحتياطي الخاص
١٢,٧٠٨	٦,٠٤٦		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٧٨,٨٢٨	١٨٣,٧٠٦		الأرباح غير الموزعة
<u>٣٢٨,٣٣٣</u>	<u>٣٢٦,٥٤٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٥٦٨,٤٢٣</u>	<u>٣,٥٣٧,٣٢٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٦ ووقعت نيابة عنهم من قبل:


خالد سفري
(الرئيس التنفيذي)


مروان شحادة
(عضو مجلس إدارة)



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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٩,١٩٤	٦,٩٠٨	٧	دخل فوائد
٣٤,٤٢٠	١٥,٣١٢	٨	صافي الدخل من الاستثمارات
٤٣,٦١٤	٢٢,٢٢٠		مصاريف فوائد
(٨,٨٦٦)	(٨,٢٨٥)		
٣٤,٧٤٨	١٣,٩٣٥		صافي دخل الفوائد والدخل من الاستثمارات
٥,٦٤٦	٨,٠٣٥		دخل آخر
٦٧٩	١,٥٨٩		أرباح تحويل عملات أجنبية - صافي
٤١,٠٧٣	٢٣,٥٥٩		الدخل التشغيلي
(١٦,١٢١)	(١٧,٨٨٦)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٧١٩)	(١٢٦)		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	٨١		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالذهب
-	(٧٥٠)		خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(١٩,٨٤٠)	(١٨,٦٨١)		المصاريف التشغيلية
٢١,٢٣٣	٤,٨٧٨		الأرباح للفترة
٣٠,٣٣	٦,٩٧	٩	الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
٢١,٢٣٣	٤,٨٧٨	الأرباح للفترة
		بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
٧,٦١٤	(٥,٩٤٣)	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٢٠,٩٣٤)	(٨٤٥)	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل عند استبعاد الاستثمارات المتوفرة للبيع
٣,٧١٩	١٢٦	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع المثبتة في بيان الدخل
(٩,٦٠١)	(٦,٦٦٢)	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
١١,٦٣٢	(١,٧٨٤)	إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
		الاستهلاك
		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
		عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالتكلفة
		خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
		التغيرات في المستحقات للبنوك التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
		التغيرات في القروض والسلفيات (صافي)
		التغيرات في الاستثمارات (صافي)
		التغيرات في الموجودات الأخرى
		التغيرات في ودائع العملاء
		التغيرات في المطلوبات الأخرى
٢١,٢٣٣	٤,٨٧٨	
٤٦٧	٥٣٨	
٣,٧١٩	١٢٦	
-	(٨١)	
-	٧٥٠	
-	١,٠٠,٠٠٠	
٤٠,٥٨١	(٥٥,٣٩١)	
(١٢٨,٥٧٠)	(١٣٨,٦٣٠)	
(١١,٧٥١)	(١,٩٠٥)	
٣٩٦,٨٦١	(١٣٩,٩٤١)	
٤,٣٠٠	(٤,٦٠٢)	
<u>٣٢٦,٨٤٠</u>	<u>(٢٣٤,٢٥٨)</u>	
		صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء موجودات ثابتة
(١,٧٩٩)	(٧٠٤)	
<u>(١,٧٩٩)</u>	<u>(٧٠٤)</u>	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٢٥,٠٤١	(٢٣٤,٩٦٢)	
<u>١,٢٠٥,٦٣٣</u>	<u>١,٧٣٥,٨٦٨</u>	
		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
<u>١,٥٣٠,٦٧٤</u>	<u>١,٥٠٠,٩٠٦</u>	
		النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس
		تتألف النقدية وشبه النقدية من 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
		المستحقات من البنوك
		المستحقات للبنوك
٢٣٣,٧٣٤	٤٢٥,١٢٧	
١,٣٣٩,٠٤٧	١,١٢٥,٤٠٥	
(٤٢,١٠٧)	(٤٩,٦٢٦)	
<u>١,٥٣٠,٦٧٤</u>	<u>١,٥٠٠,٩٠٦</u>	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات أرباح
		فوائد مدفوعة
		فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الاستثمارات)
		توزيعات أرباح مقبوضة
٧,٠٦٦	٧,٩٩٣	
١٤,٥٦٥	١٢,٠٩٠	
٥,٩٩٤	٦,٥١٤	

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (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)
في ١ يناير ٢٠١٦	٣٢٨,٣٣٣	١٧٨,٨٢٨	١٢,٧٠٨	٣١,٧٩٧	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
	٤,٨٧٨	٤,٨٧٨	-	-	-	-
	(٦,٦٦٢)	-	(٦,٦٦٢)	-	-	-
	(١,٧٨٤)	٤,٨٧٨	(٦,٦٦٢)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	٣٢٦,٥٤٩	١٨٣,٧٠٦	٦,٠٤٦	٣١,٧٩٧	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
في ١ يناير ٢٠١٥	٣٣٩,٧٣٩	١٦١,٠٠٧	٥٢,٢٤٨	٢٨,٩٨٤	٣٢,٥٠٠	٦٥,٠٠٠
	٢١,٢٣٣	٢١,٢٣٣	-	-	-	-
	(٩,٦٠١)	-	(٩,٦٠١)	-	-	-
	١١,٦٣٢	٢١,٢٣٣	(٩,٦٠١)	-	-	-
	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥	٣٥١,٣٧١	١٧٧,٢٤٠	٤٢,٦٤٧	٢٨,٩٨٤	٣٢,٥٠٠	٧٠,٠٠٠

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 عام ١٩٩٩، تم تسجيل البنك بموجب قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. دخل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير القانون الجديد وتتوقع الالتزام التام به في أو قبل نهاية فترة السماح بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٦.

خلال سنة ٢٠١٠، غير البنك اسمه إلى بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع. ويقوم البنك بالأعمال المصرفية الخاصة والأعمال المصرفية الاستثمارية. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب ٥٥٠٣ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتألف البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ من البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يُشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

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 الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له (منشأة لأغراض خاصة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٦. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون البنك معرضاً إلى، أو لديه حقوق في، عوائد متغيرة من ارتباطه مع الشركة المستثمر فيها ولديه القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سلطته على الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، يقوم البنك بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا فقط إذا كان لدى البنك:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تعطي البنك القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة للشركة المستثمر فيها)؛
- التعرض إلى، أو الحقوق في، عوائد متغيرة من ارتباطه في الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام السلطة على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كانت لديه السيطرة على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات لواحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة المبينة أعلاه.

عندما يكون لدى البنك أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، فيكون له سيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لتعطيه القدرة الفعلية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من طرف واحد.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس اعداد البيانات المالية (تتمة)

يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تقييم ما إذا كانت أو لم تكن حقوق التصويت للبنك في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه السيطرة، بما في ذلك:

- حجم حصة البنك من حقوق التصويت في مقابل حجم وتوزيع حصص حملة حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يقيّمها البنك أو حملة حقوق التصويت الآخرين أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن البنك لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لمباشرة الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب أخذ القرارات به، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما يخسر البنك السيطرة على الشركة التابعة. تحديداً، دخل ومصاريف الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة تدرج في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة البنك على الشركة التابعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من بنود الدخل الشامل الأخرى يعود إلى مالكي البنك وللحصول غير المسيطرة. ويعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى مالكي البنك وللحصول غير المسيطرة حتى ولو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصول غير المسيطرة.

وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية التي تتعلق بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

المنشآت لأغراض خاصة

المنشآت لأغراض خاصة هي منشأة تم تصميمها بحيث تكون حقوق التصويت أو حقوق مماثلة ليست هي العامل الرئيسي في تحديد من يسيطر على المنشأة، على سبيل المثال عندما ترتبط أي حقوق تصويت بالمهام الإدارية فقط وتوجه الأنشطة الرئيسية من خلال الترتيبات التعاقدية. المنشآت لأغراض خاصة هي منشآت تقتصر غالباً على أنشطة مقيدة وتم إنشاؤها لتحقيق هدف دقيق وغرض محدد مثل توريق الموجودات أو تنفيذ صفقة تمويل محددة. تكون المنشآت لأغراض خاصة موحدة عندما، بناءً على تقييم جوهري لعلاقتها مع البنك ومخاطر ومزايا المنشآت لأغراض خاصة، يرى البنك أنه يسيطر على المنشآت لأغراض خاصة.

قد تشير الظروف التالية إلى علاقة، من حيث الجوهر، سيطرة البنك وبالتالي توحيد المنشآت لأغراض خاصة:

- إن أنشطة المنشآت لأغراض خاصة تجري بالنيابة عن المجموعة وفقاً لاحتياجاتها التجارية المحددة بحيث تحصل فيها المجموعة على فوائد من عملية المنشآت لأغراض خاصة.
- إن المجموعة لديها الحق في الحصول على أغلبية فوائد المنشآت لأغراض خاصة وبالتالي قد تتعرض للمخاطر المترتبة عليها؛ أو
- تحتفظ المجموعة بأغلبية المخاطر المتبقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالمنشآت لأغراض خاصة أو موجوداتها من أجل الحصول على فوائد من أنشطتها.

يتم تقييم ما إذا كانت المجموعة تسيطر على المنشآت لأغراض خاصة في البداية ويتم إعادة التقييم في كل تاريخ بيان مركز مالي.

يتم توحيد صندوق إي أي بي للسيولة المعزز المحدود (الشركة)، وهو منشأة لغرض خاص يمارس البنك سيطرته عليها، في هذه البيانات المالية الموحدة. أطلقت الشركة صندوق السيولة. تم تعيين البنك كمدير استثماري ووصي على الشركة. إن الشركة تدار من قبل أي أي بي- إدارة الاستثمارات (كايمان) المحدودة، وهي شركة تابعة بنسبة ١٠٠٪ لشركة شقيقة لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع. الشركة هي شركة استثمارية متعددة المجالات وغير محدودة، تم تأسيسها لتعمل كوحدة وصاية غير محدودة أو صناديق مشتركة وهي شركة معافاة ذات مسؤولية محدودة تشكلت بموجب قوانين جزر كايمان. إن الهدف الاستثماري للشركة هو توليد الدخل والحفاظ على رأس المال من خلال الاستثمار على المدى القصير في أدوات الدين ذات الجودة العالية والأوراق المالية ذات العلاقة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٦.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات الموجلة المنظمة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو معيار اختياري يسمح للمنشأة، التي تخضع أنشطتها لأسعار منظمة، بمواصلة تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية على أرصدة الحسابات الموجلة المنظمة عند اتباعها للمرة الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية. إن المنشآت التي تتبع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ يجب أن تعرض الحسابات الموجلة المنظمة كبنود منفصلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركات الحالية في أرصدة هذه الحسابات كبنود منفصلة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى. يتطلب المعيار إفصاحات عن طبيعة الأسعار المنظمة للمنشأة، والمخاطر المرتبطة بها، وتأثير تلك الأسعار المنظمة للمنشأة على بياناتها المالية. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. نظراً لأن المجموعة تعد بياناتها المالية حالياً وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولا تشارك في أي أنشطة تخضع لأسعار منظمة، فإن هذا المعيار لا ينطبق.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١: الترتيبات المشتركة: احتساب الاستحواذ على الحصة

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ أن المشغل المشترك الذي يقوم باحتساب الاستحواذ على الحصة في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة أعمال، يجب أن تطبق مبادئ دمج الأعمال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ذات العلاقة باحتساب دمج الأعمال. توضح التعديلات أيضاً أن الحصة المحتفظ بها سابقاً في عملية مشتركة لا يعاد قياسها عند استحواذ حصة إضافية في نفس العملية المشتركة إذا تم الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. وبالإضافة إلى ذلك، تم إضافة استثناء نطاق للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما يكون الطرفان اللذان يتقاسمان السيطرة المشتركة، بما في ذلك المنشأة التي تعد التقارير، هما تحت السيطرة المشتركة لنفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ على الحصة الأولية في عملية مشتركة والاستحواذ على أية حصة إضافية أخرى لنفس العملية المشتركة ويسري مفعولها مستقبلاً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة لأنه لم يكن هناك استحواذ على حصة في العملية المشتركة خلال الفترة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: توضيح طرق مقبولة من الاستهلاك والإطفاء

توضح التعديلات المبادئ في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الموجودات الثابتة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير ملموسة أن الإيرادات تعكس نمطاً من المزايا الاقتصادية التي يتم إنتاجها من تشغيل أعمال (حيث يكون بند الموجودات جزءاً منها) بدلاً من المزايا الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام بند الموجودات. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريقة قائمة على الإيرادات لاستهلاك موجودات ثابتة، ويمكن استخدامها فقط في ظروف محدودة جداً لإطفاء موجودات غير ملموسة. يسري مفعول التعديلات مستقبلاً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لم تستخدم طريقة قائمة على الإيرادات لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة

سوف تسمح التعديلات للمنشآت استخدام طريقة حقوق الملكية لمعالجة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة محاسبياً في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. إن المنشآت التي تطبق بالفعل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية واختارت التغيير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة سوف تضطر إلى تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي. بالنسبة للذين يتبعون المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة واختاروا استخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة، يتعين عليهم تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤

تسري هذه التحسينات ذات العلاقة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتضمن:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة
يتم استبعاد الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) عموماً إما من خلال بيعها أو توزيعها على الملاك. يوضح هذا التعديل أن التغيير من إحدى أساليب الاستبعاد تلك إلى أخرى لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل هي استمرار للخطة الأصلية. وبالتالي، لا يوجد انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. يجب تطبيق هذا التعديل مستقبلاً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات
(١) عقود تقديم الخدمات

يوضح التعديل أن عقود تقديم الخدمات التي تشمل رسوم، يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً في بند الموجودات المالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الرسوم والترتيب مقابل توجيهات الارتباط المستمر الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ من أجل تقييم ما إذا كان يتطلب تقديم افصاحات. يجب تقييم عقود تقديم الخدمات التي تشكل ارتباطاً مستمراً بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة لا يلزم تقديمها عن أي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات لأول مرة.

(٢) قابلية تطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ في البيانات المالية المرحلية الموجزة
يوضح التعديل أن متطلبات الإفصاح عن التسوية لا تنطبق على البيانات المالية المرحلية الموجزة، إلا إذا قدم الإفصاح تحديثاً جوهرياً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين

يوضح هذا التعديل أن نشاط السوق لسندات الشركات عالية الجودة يتم تقييمه على أساس العملة التي تم بها تصنيف الالتزام وليس الدولة التي تم فيها الالتزام. عندما لا يكون هناك سوق نشطة لسندات الشركات عالية الجودة في تلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية. يجب تطبيق هذا التعديل في المستقبل.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية

يوضح التعديل أن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في البيانات المالية المرحلية أو مدرجه بالإشارة بين البيانات المالية المرحلية وأينما وردت في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال في تقرير الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن تكون المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير المالي المرحلي متاحة للمستخدمين بنفس شروط وتوقيت البيانات المالية المرحلية. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

ليس للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية توضح، بدلاً من أن تغير جوهرياً، المتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١. وتوضح التعديلات:

- متطلبات حد الإفصاح في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
- أن بعض البنود المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى وبيان المركز المالي يمكن تفصيلها.
- أن يكون لدى المنشآت مرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإفصاحات في البيانات المالية
- أن حصة بنود الدخل الشامل الأخرى في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب تقديمها في مجموعة كبنود واحد منفصل، وتصنف ضمن تلك العناصر التي سوف يتم أو لا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر.

علو على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات المطبقة عند عرض المجموع الفرعي الإضافي في بيان المركز المالي وبيان الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى. هذه التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ المنشآت الاستثمارية - تطبيق استثناء التوحيد

تعالج التعديلات الأمور التي نتجت من تطبيق استثناء المنشآت الاستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. إن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ توضح أن الإعفاء من عرض البيانات المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة للمنشأة الاستثمارية، عندما قامت المنشأة الاستثمارية بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، إن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ يوضح أنه يتم توحيد فقط الشركة التابعة للمنشأة الاستثمارية والتي ليست منشأة استثمارية بحد ذاتها ولكن تقدم خدمات الدعم إلى المنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، أن يحتفظ بقياس القيمة العادلة الذي تم تطبيقه من قبل الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك للشركة الشقيقة حسب حصصها في الشركات التابعة.

يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي ويسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تقوم بتطبيق استثناء التوحيد.

لم تتبع المجموعة أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر قد أصدر في وقت مبكر و لم يسر مفعوله.

٣ - المستحقات من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	محلية إقليمية دولية
٧٤٣,٤٥٥	٢٨,١٨٦	
٦٠,٩٢٨	٦٣,١٧٣	
٦٢٧,٠٦٦	١,٠٣٤,٠٤٦	
<u>١,٤٣١,٤٤٩</u>	<u>١,١٢٥,٤٠٥</u>	

٤ - القروض والسلفيات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	سحوبات على المكشوف/ قروض (مضمونة)
٣١٢,٤٩٩	٣٦٧,٨٩٠	
٣١٢,٤٩٩	٣٦٧,٨٩٠	إجمالي القروض والسلفيات
(٤,٧٠٥)	(٥,٤٥٥)	ناقصاً: مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة
<u>٣٠٧,٧٩٤</u>	<u>٣٦٢,٤٣٥</u>	القروض والسلفيات، الصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٤ - القروض والسلفيات، صافي (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٦، لم تكن هناك أية قروض فردية محددة على أنها منخفضة القيمة وبناء عليه، لم يتم إعتبار أية مخصصات محددة ضرورية بخصوص أي من القروض والسلفيات المقدمة من المجموعة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - لا شيء).

استناداً إلى تقييم وضع المحفظة الكلية للقروض والسلفيات، وأيضاً وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة، اعتمدت المجموعة مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة بمبلغ ٥,٤٥٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٤,٧٠٥ ألف درهم) مقابل مخاطر العجز التي ظهرت ولم يتم تحديدها بعد.

٥ - الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		ديون
		متداولة
		غير متداولة
٣٤,٠٢٩	٧٨,٩٣١	
٦٠,٥٤٧	-	
٩٤,٥٧٦	٧٨,٩٣١	
		أسهم
		غير متداولة
٤,١٧٣	٤,٢١١	
٩٨,٧٤٩	٨٣,١٤٢	إجمالي الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		استثمارات متوفرة للبيع
		ديون
		متداولة
		غير متداولة
٦٦٢,٣٧٨	٦٦٩,٣٥٣	
٢٣٣,٨٧٣	٣١٥,٣٠٥	
٨٩٦,٢٥١	٩٨٤,٦٥٨	
		أسهم
		متداولة
		غير متداولة
٣٥٥,٣٤٢	٤١٧,٢٧٢	
١١٦,٣٦٦	١١٣,٤٧٨	
٤٧١,٧٠٨	٥٣٠,٧٥٠	
١,٣٦٧,٩٥٩	١,٥١٥,٤٠٨	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
		الاستثمار في السبائك الذهبية
٥٠١	٥٨٢	
١,٤٦٧,٢٠٩	١,٥٩٩,١٣٢	إجمالي الاستثمارات

إن الاستثمار في سبائك ذهبية يمثل استثمار في الذهب الفعلي. أجرت المجموعة تقييماً للقيمة العادلة لهذا الاستثمار وعكست الانخفاض في القيمة بمبلغ ٨١ ألف درهم عن الفترة (٢٠١٥ - خسائر الانخفاض في القيمة - ٤٠ ألف درهم).

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٥- الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
		استثمارات في الديون:
		محلية
		إقليمية
		دولية
٦٥٧,٥٩٤	٧٣٠,٨١٤	
٢٥,٣٦٧	٢٧,٠٣١	
٣٠٧,٨٦٦	٣٠٥,٧٤٤	
<u>٩٩٠,٨٢٧</u>	<u>١,٠٦٣,٥٨٩</u>	
		استثمارات في الأسهم:
		محلية
		إقليمية
		دولية
٩٤,٥٨٥	٨٥,١٥٣	
١٣,٨٢٦	١٣,١٢٨	
٣٦٧,٤٧٠	٤٣٦,٦٨٠	
<u>٤٧٥,٨٨١</u>	<u>٥٣٤,٩٦١</u>	
		الاستثمار في السبائك الذهبية
٥٠١	٥٨٢	
<u>١,٤٦٧,٢٠٩</u>	<u>١,٥٩٩,١٣٢</u>	

إن جزءاً من محفظة الاستثمارات المملوكة من قبل المجموعة بقيمة مدرجة ٣٩ مليون درهم (٢٠١٥ - لا شيء) تم رهنها لدى البنوك كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية بلغ مجموعها ١٨ مليون درهم (٢٠١٥ - لا شيء).

تستخدم المجموعة 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 تقييم أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة وملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولكن لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٥- الاستثمارات (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية التي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (غير مدققة)	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
	المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)		
٣٠٦,٤٦٩	-	-	٤٢٤,٣٤٥	٧٣٠,٨١٤	استثمارات في الديون:
-	-	-	٢٧,٠٣١	٢٧,٠٣١	المحلية
-	-	٨,٨٣٧	٢٩٦,٩٠٧	٣٠٥,٧٤٤	الإقليمية
					الدولية
-	١٧,٩٦٥	-	٧٩,٧٢٨	٩٧,٦٩٣	استثمارات في الأسهم:
-	-	-	١٣,١٢٨	١٣,١٢٨	المحلية
-	٢٩,٣٤٢	٨١,٢٨٦	٣١٣,٥١٢	٤٢٤,١٤٠	الإقليمية
					الدولية
-	-	-	٥٨٢	٥٨٢	الاستثمار في السبائك الذهبية
<u>٣٠٦,٤٦٩</u>	<u>٤٧,٣٠٧</u>	<u>٩٠,١٢٣</u>	<u>١,١٥٥,٢٣٣</u>	<u>١,٥٩٩,١٣٢</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية والتي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (مدققة)	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	
	المستوى الثالث ألف درهم (مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (مدققة)		
٢٨٥,٠٢٥	-	-	٣٧٢,٥٦٩	٦٥٧,٥٩٤	استثمارات في الديون:
-	-	-	٢٥,٣٦٧	٢٥,٣٦٧	المحلية
-	-	٩,٣٩٥	٢٩٨,٤٧١	٣٠٧,٨٦٦	الإقليمية
					الدولية
-	١٧,٩٦٥	-	٧٦,٦٢٠	٩٤,٥٨٥	استثمارات أسهم:
-	-	-	١٣,٨٢٦	١٣,٨٢٦	المحلية
-	٢٩,٣٤٢	٨٤,١٣٧	٢٥٣,٩٩١	٣٦٧,٤٧٠	الإقليمية
					الدولية
-	-	-	٥٠١	٥٠١	الاستثمار في السبائك الذهبية
<u>٢٨٥,٠٢٥</u>	<u>٤٧,٣٠٧</u>	<u>٩٣,٥٣٢</u>	<u>١,٠٤١,٣٤٥</u>	<u>١,٤٦٧,٢٠٩</u>	

تم تحويل الاستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٥ - ٨,٢٣٤ ألف درهم) من المستوى الثاني إلى المستوى الأول. تم إجراء التحويلات من المستوى ٢ إلى المستوى ١ 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.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٥- الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٧,٨٩٨	٤٧,٣٠٧	في بداية الفترة
٢٩,٤٩٤	-	تحويل من المستوى الثاني
(٣٣)	-	إجمالي الخسائر
٧٩	-	في بيان الدخل
(١٣١)	-	في بنود الدخل الشامل الأخرى
		استيعادات
٤٧,٣٠٧	٤٧,٣٠٧	في نهاية الفترة

قامت المجموعة 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 ٢٠١٥. 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 ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٠,٠٠٠	١٤٨,٣٦٥	ودائع لأجل
٤,٤٠٢	١,٢٦١	تسهيلات السحب على المكشوف
٣٤,٤٠٢	١٤٩,٦٢٦	

قامت المجموعة باقتراض مبلغ ١٨ مليون درهم (٢٠١٥- لا شيء) بموجب ودائع لأجل حيث تم رهن استثمارات المجموعة في بعض السندات بالقيمة المدرجة بمبلغ ٣٩ مليون درهم (٢٠١٥- لا شيء) كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ كضمان بموجب هذه الودائع.

٧- دخل فوائد

الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٨,٠٩٠	٥,٨٥٨	القروض والسلفيات
١,١٠٤	١,٠٥٠	الودائع البنكية
٩,١٩٤	٦,٩٠٨	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٨- صافي الدخل من الاستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧,٩٣٢	٨,٠١٦
٢٠,٩٣٤	٨٤٥
-	٦٨٦
٥,٩٩٤	٦,٥١٤
(٤٤٠)	(٧٤٩)
<u>٣٤,٤٢٠</u>	<u>١٥,٣١٢</u>

دخل فوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع
أرباح الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
دخل توزيعات أرباح
أتعاب إدارة المحفظة تم دفعها لمؤسسات مالية أخرى

٩- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بقيمة ٦,٩٧ درهم بتقسيم الأرباح وقدرها ٤,٨٧٨ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ مارس ٢٠١٥ - ٢١,٢٣٣ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٥ - ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم).

إن الرقم للربح الأساسي والمخفف للسهم هي نفسها نظراً لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربح السهم عند استخدامها.

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض تشغيلية تم تنظيم أنشطة المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) الاستثمارات الشخصية والمعنية بشكل رئيسي في إدارة محفظة المجموعة 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 الاستثمارية لتمويل الشركات ومعاملات سوق رأس المال. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. تتم المعاملات بين القطاعات على أساس الأسعار المحددة من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف.

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.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الخدمات المصرفية الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الاستثمارات الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٦,٢٢٠	٣١,٧٩٩	١١,٤١٥	١٣,٧١٣	٣٤,٨٠٥	١٨,٠٨٦	الإيرادات*
-	-	٦٥٨	٧,٠٥٥	(٦٥٨)	(٧,٠٥٥)	التعديلات بين القطاعات
٤٦,٢٢٠	٣١,٧٩٩	١٢,٠٧٣	٢٠,٧٦٨	٣٤,١٤٧	١١,٠٣١	
٢١,٢٣٣	٤,٨٧٨	٧٣٠	١,٣٢٨	٢٠,٥٠٣	٣,٥٥٠	الأرباح للفترة

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

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٥٦٨,٤٢٣	٣,٥٣٧,٣٢٠	٢٩٧,٢٣٨	٣٧٥,٥٣٣	٣,٢٧١,١٨٥	٣,١٦١,٧٨٧	الموجودات القطاعية
٣,٥٦٨,٤٢٣	٣,٥٣٧,٣٢٠	٢,٧٤٧,٢٦٣	٣,٣٦٤,٧٢٠	٨٢١,١٦٠	١٧٢,٦٠٠	المطلوبات وحقوق ملكية القطاع

١١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٤,٠٨٦	٣٤,٠٥٦	الضمانات
٥٣,٠٤٩	٦٢,٠٦٣	تسهيلات ائتمانية صادرة غير مستخدمة*
٩٧,١٣٥	٩٦,١١٩	

١١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

لا يوجد لدى المجموعة 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 ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية خلال سنة واحدة بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
١,٧٦٨	٢,٣٢١	إجمالي مصاريف عقود الإيجار التشغيلية المتعاقد عليها في نهاية فترة إعداد التقارير المالية
٩٦٣	٣٨٥	
<u>٢,٧٣١</u>	<u>٢,٧٠٦</u>	

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تجري المجموعة أثناء سير الأعمال العادية معاملات مع أطراف ذات علاقة مثل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والشركات المتعلقة بهم. إن جميع القروض والسلفيات الممنوحة للأطراف ذات علاقة نشطة وبدون أية مخصصات للخسائر الممكنة في القروض والسلفيات. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على سياسات التسعير والشروط الخاصة بمعاملات الأطراف ذات العلاقة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:
٥,٥٩٣	٢,٨١٩	قروض وسلفيات
٢٦٧,٨٢٧	٢٨٩,١٧٠	استثمارات
٧٣٠,١٨٦	٦٤٤,٧٠٤	ودائع العملاء
٣٦,١٦٢	٢٥,٢٣٦	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٥,٨٧٢	٧,٢٦٢	مطلوبات أخرى

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٦٧٩	٨٩١	دخل فوائد
(٦,٠٤٤)	(٤,٣٣٧)	مصاريف فوائد
٤٠٣	٨٠٨	دخل آخر
(١,٠٠٥)	(١,٢١٠)	مصاريف عمومية وإدارية

تنشأ الأرصدة غير المسددة في نهاية الفترة في سياق الأعمال العادية. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، لم تقم المجموعة بتسجيل أي انخفاض في المبالغ المدينة من أطراف ذات علاقة (٢٠١٥ - لا شيء).

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

رواتب ومزايا أخرى

٢,٤٤٧

٢,٧٨٥

١٣ - الأدوات المالية المشتقة

أثناء سير الأعمال العادية تدخل المجموعة 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 المجموعة هو التخفيف من المخاطر الناجمة عن العجز في السداد وتقلبات أسعار العملات ومعدلات الفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. تستخدم المجموعة 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 الائتمان.

١٣ - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المبلغ الإسمي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	القيمة العادلة السالبة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	المبلغ الإسمي ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة العادلة السالبة ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
--------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------

المشتقات:

						عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
٣٥٠,٦٧٣	٢,٨٩٧	١,٦٢٦	٢٣٢,٢٢١	٢٧٠	٢٧٠	
						عقود خيارات صرف العملات الأجنبية
١,٨١٦	٤	-	٨٧,٠١٠	٥٦١	٥٦١	
٣٥٢,٤٨٩	٢,٩٠١	١,٦٢٦	٣١٩,٢٣١	٨٣١	٨٣١	

تشمل الأدوات المالية المشتقة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود الخيارات. وتتم جدولة هذه الأدوات لمدة تصل حتى خمس سنوات.

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

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.

الخيارات

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تمنح الحق لكنها لا تلزم إما بشراء أو بيع مقدار معين من البضاعة أو الأداة المالية مقابل سعر محدد، إما في تاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت خلال مدة زمنية محددة.

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 للمجموعة من مدخلات النموذج الملائم.

يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيار الصرف الأجنبي باستخدام أساليب التقييم، التي توظف استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق. تشمل أساليب التقييم الأكثر تطبيقاً نماذج عن التسعير والمقايضة، 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.

١٣ - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

أنواع منتجات المشتقات (تتمة)

المشتقات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية

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

لم يكن للتغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل أي تأثير جوهري على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المصنفة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المثبتة بالقيمة العادلة.

تم تسجيل جميع عقود صرف العملات الأجنبية بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثاني لتسلسل القيمة العادلة.

١٤ - توزيعات أرباح

في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦، صادق المساهمين على توصية أعضاء مجلس الإدارة والتي تنص على سحب توزيعات أرباح الأسهم والمقترحة سابقاً. وفقاً لذلك، يبقى رأس المال ثابتاً عند ٧٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٥ - توزيعات أرباح الأسهم بنسبة ٧,٦٩٢٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٥).

١٥ - موجودات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
<u>٦,٠٤٣,١٢٣</u>	<u>٦,٦٥٧,٠٠٣</u>

رصيد الموجودات الائتمانية

تقدم المجموعة خدمات الوصاية على استثمارات عملائها. وتحتفظ المجموعة بهذه الاستثمارات بصفة ائتمانية، وبناء عليه، لم تدرج في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كموجودات للمجموعة.