

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
البيانات المالية الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى المساهمين بنك الإمارات للإستثمار - ش.م.ع

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لبنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع. (البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم 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 الموجزة المرحلية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

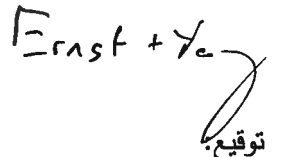
مجال المراجعة

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 الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

عن إرنست و يونغ



توقيع:
أنتوني أوسوليفان
شريك
رقم القيد: ٦٨٧

٥ أغسطس ٢٠١٤

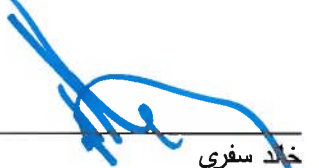
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم غير مدققة	إيضاح	الموجودات
٦٩,١٧٩	٢٩٦,٨٨٢		النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٣٥,٩٥١	٦٧٢,٩٤٤	٣	لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٨,٧٧٨	٦١٣,١٢٦	٤	المستحقات من البنوك
٢,٣٢٨,٢٧٥	١,٦٢٤,٧١٦	٥	القروض والسلفيات، صافي الاستثمارات
٧٢	٧٢		الاستثمار في شركة شقيقة
٤,٨٧٤	٥,٢٩٨		الموجودات الثابتة
٢٨,٠٨٨	١٤,٢٣٩		موجودات أخرى
<u>٢,٧٧٥,٢١٧</u>	<u>٣,٢٢٧,٢٧٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧٦٥,٢٨٦	٣٢٧,١٤٦	٦	المستحقات للبنوك
١,٦٧٥,١١٢	٢,٥١٢,٩٩٧		ودائع العملاء
٣٠,٢٢٥	٣٤,٨٩٧		مطلوبات أخرى
<u>٢,٤٧٠,٦٢٣</u>	<u>٢,٨٧٥,٠٤٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠		رأس المال
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		الاحتياطي القانوني
٢٤,٣٦١	٢٤,٣٦١		الاحتياطي الخاص
٦٣,٣٣٧	٧٥,٦٩٢		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٢٦,٨٩٦	١٥٧,١٨٤		الأرباح غير الموزعة
<u>٣٠٤,٥٩٤</u>	<u>٣٥٢,٢٣٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٢,٧٧٥,٢١٧</u>	<u>٣,٢٢٧,٢٧٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٤ ووقعت نيابة عنهم من قبل:


خالد سفري
(الرئيس التنفيذي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع
بيان الإيرادات الموجزة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٦٤٨	١٤,٨٥٦	١٨٢	١٠,٨٤٣	٧	إيرادات فوائد
٦٥,٩٦٣	٦٨,٢٣٠	٣٦,٥٤٣	٢٨,٥٥٩	٨	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٦٦,٦١١	٨٣,٠٨٦	٣٦,٧٢٥	٣٩,٤٠٢		
(١٦,٢٦٧)	(٢١,٩٣٠)	(٨,٨٤٦)	(١١,١٢٨)		مصاريف فوائد
٥٠,٣٤٤	٦١,١٥٦	٢٧,٨٧٩	٢٨,٢٧٤		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات
١,٩٦٤	٧,١٧٨	١,٠٢٦	٤,٦٨٦		إيرادات أخرى
٢٥٩	(١٢٠)	١٢٩	٢٥		أرباح/(خسائر) تحويل عملات أجنبية
٥٢,٥٦٧	٦٨,٢١٤	٢٩,٠٣٤	٣٢,٩٨٥		الإيرادات التشغيلية
(١٧,٣١٣)	(٢٣,٨٨٠)	(٩,٢١٢)	(١٢,٠٢٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٤٨٧)	(١,٠٧٦)	(٧,٤٨٧)	(١,٠٧٦)		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
-	(٧,٩٧٠)	-	(٤,١١٠)		خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٢٤,٨٠٠)	(٣٢,٩٢٦)	(١٦,٦٩٩)	(١٧,٢١٥)		المصاريف التشغيلية
٢٧,٧٦٧	٣٥,٢٨٨	١٢,٣٣٥	١٥,٧٧٠		الأرباح للفترة
٤٢,٧٢	٥٤,٢٩	١٨,٩٨	٢٤,٢٦	٩	الربح الأساسي والمخفف للسهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع
بيان الإيرادات الشاملة الموجزة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٧٦٧	٣٥,٢٨٨	١٢,٣٣٥	١٥,٧٧٠	الأرباح للفترة
				الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الإيرادات في فترات لاحقة
(٦٣,٢٦٥)	٤٣,٥٥٨	(٥٤,١٩٠)	٩,٣١٣	صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٣٠,٥١١)	(٣٢,٢٧٩)	(١٦,٤٣٩)	(١٣,٨٥٩)	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الإيرادات عند بيع الاستثمارات المتوفرة للبيع
٧,٤٨٧	١,٠٧٦	٧,٤٨٧	١,٠٧٦	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المثبتة في بيان الإيرادات
(٨٦,٢٨٩)	١٢,٣٥٥	(٦٣,١٤٢)	(٣,٤٧٠)	(الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(٥٨,٥٢٢)	٤٧,٦٤٣	(٥٠,٨٠٧)	١٢,٣٠٠	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٧٦٧	٣٥,٢٨٨	الأنشطة التشغيلية
٤٨٤	٦٩٥	الأرباح للفترة
(٣١)	-	التعديلات للبنود التالية:
٧,٤٨٧	١,٠٧٦	الاستهلاك
-	٧,٩٧٠	أرباح من بيع موجودات ثابتة
١٣٥,٧١٨	(٣١٨,٧٤٠)	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٦,٨١٧	(٥١٢,٣١٨)	خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٤٦١,٠٥٠)	٧١٤,٨٣٨	التغيرات في المستحقات للبنوك التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٩٠٢)	١٣,٨٤٩	التغيرات في القروض والسلفيات (صافي)
٣٠٩,٤٥٨	٨٣٧,٨٨٥	التغيرات في الاستثمارات (صافي)
(١٢,٣٢٨)	٤,٦٧٢	التغيرات في الموجودات الأخرى
		التغيرات في ودائع العملاء
		التغيرات في المطلوبات الأخرى
١٦,٤٢٠	٧٨٥,٢١٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٤,٢٦٨)	(١,١١٩)	الأنشطة الاستثمارية
٣١	-	شراء موجودات ثابتة
(٤,٢٣٧)	(١,١١٩)	المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥,٥٠٠)	-	الأنشطة التمويلية
(٥,٥٠٠)	-	أرباح أسهم موزعة
٦,٦٨٣	٧٨٤,٠٩٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٣٦,٢٨٣)	٨٣,٦٣٢	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
(٢٢٩,٦٠٠)	٨٦٧,٧٢٨	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو
٣٠,٥٠٨	٢٩٦,٨٨٢	تشتمل النقدية وشبه النقدية على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي الموجز المرحلي التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل:
٣٤,١٨٤	٦٧٢,٩٩٤	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(٢٩٤,٢٩٢)	(١٠٢,٠٩٨)	المستحقات من البنوك
(٢٢٩,٦٠٠)	٨٦٧,٧٢٨	المستحقات للبنوك
١٥,٦١٧	١٨,٦٣٢	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأرباح الأسهم
٢٢,١٠٧	٤٣,٩٦٥	فوائد مدفوعة
١٠,٤٣٧	٩,٩٨٤	فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الاستثمارات)
		أرباح أسهم مقبوضة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز المرحلي

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	الأرباح غير الموزعة ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)
	٣٠٤,٥٩٤	١٢٦,٨٩٦	٦٣,٣٣٧	٢٤,٣٦١	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
	٣٥,٢٨٨	٣٥,٢٨٨	-	-	-	-
	١٢,٣٥٥	-	١٢,٣٥٥	-	-	-
	٤٧,٦٤٣	٣٥,٢٨٨	١٢,٣٥٥	-	-	-
	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠
	٣٥٢,٢٣٧	١٥٧,١٨٤	٧٥,٦٩٢	٢٤,٣٦١	٣٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
	٢٩١,٤٢٥	١٠٧,٤٦٠	٨٠,٨٩٧	٢٠,٧٣٨	٢٧,٣٣٠	٥٥,٠٠٠
	٢٧,٧٦٧	٢٧,٧٦٧	-	-	-	-
	(٨٦,٢٨٩)	-	(٨٦,٢٨٩)	-	-	-
	(٥٨,٥٢٢)	٢٧,٧٦٧	(٨٦,٢٨٩)	-	-	-
	(٥,٥٠٠)	(٥,٥٠٠)	-	-	-	-
	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠
	٢٢٧,٤٠٣	١٢٤,٧٢٧	(٥,٣٩٢)	٢٠,٧٣٨	٢٧,٣٣٠	٦٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

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 كبنك الإمارات العربية للإستثمار (ش.م.ع). في سنة ١٩٩٩، تم تسجيل البنك بموجب قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة. يقوم البنك بالأعمال المصرفية الخاصة والاستثمارات المصرفية وإدارة محافظ الإستثمار. 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 ٥٢,٣٦٪ من أسهم البنك.

٢- السياسات المحاسبية

أسس اعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية.

إن البيانات المالية الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤. ومع ذلك، فإنها لا تؤثر على البيانات المالية السنوية للبنك أو البيانات المالية الموجزة المرحلية للبنك.

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

المنشآت الاستثمارية (التعديلات على معياري إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧)
إن هذه التعديلات تقدم استثناء حول متطلبات التوحيد للمنشآت التي تستوفي تعريف المنشأة الاستثمارية بموجب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة. يتطلب استثناء التوحيد من المنشآت الاستثمارية احتساب الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢
توضح هذه التعديلات معنى "لها حالياً حق ملزم قانوناً للتسوية" ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لغرف المقاصة لتكون مؤهلة للتسوية. ليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البنك.

استبدال المشتقات ومواصلة محاسبة التحوط - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
تقدم هذه التعديلات بديلاً عن توقف محاسبة التحوط عندما يستوفي استبدال أداة مشتقة مصنفة كأداة التحوط لمعايير معينة. إن هذه التعديلات ليس لها تأثير على المجموعة لأن البنك لم يقم باستبدال مشتقاته خلال الفترات الحالية والسابقة.

إفصاحات المبلغ القابل للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦
تقوم هذه التعديلات بإزالة الآثار غير المرغوبة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة على الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو مراجعتها خلال الفترة. ليس لهذه التعديلات تأثير على البنك.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات إعداد التقارير المالية الدولية ٢١ - الضرائب
إن التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات إعداد التقارير المالية الدولية ٢١ - الضرائب يسري مفعوله للقرترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ ويسري مفعوله على جميع الضرائب المفروضة من قبل الحكومات بموجب التشريعات، باستثناء التدفقات النقدية الخارجة التي تدرج ضمن نطاق المعايير الأخرى (مثل: المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل) والغرامات والعقوبات الأخرى الناتجة عن خرق التشريعات. يقوم التفسير بتوضيح بأن المنشأة تقوم بتثبيت التزام الضريبة عندما ينتج عن الأنشطة دفعات، كما هو معرف بالتشريعات ذات علاقة. ويقوم أيضاً بتوضيح بأن التزام الضريبة يستحق تدريجياً فقط إذا كان ينتج عن النشاط دفعات على مدى فترة من الزمن، وفقاً للتشريعات ذات علاقة. بالنسبة للضرائب التي تنتج بالحد الأدنى من مستوى السداد، لا يتم تثبيت أي التزام قبل الوصول إلى حد أدنى معين من مستوى السداد. يتطلب التفسير نفس هذه المبادئ ليتم تطبيقه في البيانات المالية المرحلية. ليس لهذا المعيار الجديد أي تأثير على البنك.

لم يتبع البنك مبكراً المعايير المحاسبية أو التفسيرات الجديدة والتي تم إصدارها ولكن لم يسر مفعولها حتى الآن.

٣- المستحقات من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١١٩,١٣٦	٣٠٦,٤٥٢	محلية
١٦,٧٥٩	٦٧,١٩٠	إقليمية
١٠٠,٠٥٦	٢٩٩,٣٠٢	دولية
<u>٢٣٥,٩٥١</u>	<u>٦٧٢,٩٤٤</u>	

٤- القروض والسلفيات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١١٣,٢١٣	٦٢٥,٥٣١	تجارية وأعمال: سحوبات على المكشوف/ قروض (مضمونة)
١١٣,٢١٣	٦٢٥,٥٣١	إجمالي القروض والسلفيات
(٤,٤٣٥)	(١٢,٤٠٥)	ناقصاً: مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة
<u>١٠٨,٧٧٨</u>	<u>٦١٣,١٢٦</u>	القروض والسلفيات، الصافي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، 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 ٢٠١٣ - 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 ٢٠١٣ - ٤,٤٣٥ ألف درهم) مقابل مخاطر العجز التي ظهرت والتي لم يتم تحديدها بعد.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

٥- الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٤٩٨,٧٠٣	٨١٢,٤٣٩	استثمارات متوفرة للبيع استثمارات الأسهم: متداولة غير متداولة
٩١,٢٠٧	٦٢,١٥١	
١,٥٨٩,٩١٠	٨٧٤,٥٩٠	استثمارات السندات: متداولة غير متداولة
٧١٧,٨٦٤	٦٩٥,٣٥١	
١٩,٤٨٤	٥٤,١٥٣	
٧٣٧,٣٤٨	٧٤٩,٥٠٤	
٢,٣٢٧,٢٥٨	١,٦٢٤,٠٩٤	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع الاستثمار بالذهب
١,٠١٧	٦٢٢	
٢,٣٢٨,٢٧٥	١,٦٢٤,٧١٦	إجمالي الاستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٣٣١,٠٦١	٦٨٦,٨٩١	استثمارات السندات: محلية إقليمية دولية
٤٩,٩٠٧	١٦,٠٥٩	
٢٠٨,٩٤٢	١٧١,٦٤٠	
١,٥٨٩,٩١٠	٨٧٤,٥٩٠	
١٥٢,٧٣٤	١٣٢,٢١٥	استثمارات الأسهم: محلية إقليمية دولية
٦٦,٨٨٣	٣٧,٤٩٤	
٥١٧,٧٣١	٥٧٩,٧٩٥	
٧٣٧,٣٤٨	٧٤٩,٥٠٤	
١,٠١٧	٦٢٢	الاستثمار بالذهب
٢,٣٢٨,٢٧٥	١,٦٢٤,٧١٦	

٥- الإستثمارات (تتمة)

إن جزءاً من محفظة الإستثمارات المملوكة من قبل البنك بقيمة مدرجة بمبلغ ٥٧٥ مليون درهم (٢٠١٣ - ١,٠٢٥ مليون درهم) تم رهنها لدى البنوك كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية واتفاقيات إعادة شراء بلغ مجموعها ٢٦٧ مليون درهم (٢٠١٣ - ٧١٢ مليون درهم).

يستخدم البنك التسلسل الهرمي 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 ٢٠١٤، احتفظ البنك بالإستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (غير مدققة)	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
	المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)		
٦٢,١٥١	-	-	٦٢٤,٧٤٠	٦٨٦,٨٩١	إستثمارات سندات:
-	-	-	١٦,٠٥٩	١٦,٠٥٩	المحلية
-	-	-	١٧١,٦٤٠	١٧١,٦٤٠	الإقليمية
					الدولية
-	٦,٧٥٢	٨,٤٤٩	١١٧,٠١٤	١٣٢,٢١٥	إستثمارات أسهم:
-	٦٠٠	٣,٣١٣	٣٣,٥٨١	٣٧,٤٩٤	المحلية
٤١٦	١٤٣	٢٥٥,٩٦٢	٣٢٣,٢٧٤	٥٧٩,٧٩٥	الإقليمية
					الدولية
-	-	-	٦٢٢	٦٢٢	الإستثمار بالذهب
<u>٦٢,٥٦٧</u>	<u>٧,٤٩٥</u>	<u>٢٦٧,٧٢٤</u>	<u>١,٢٨٦,٩٣٠</u>	<u>١,٦٢٤,٧١٦</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، احتفظ البنك بالإستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم		
٩١,٢٠٧	-	-	١,٢٣٩,٨٥٤	١,٣٣١,٠٦١	إستثمارات سندات:
-	-	-	٤٩,٩٠٧	٤٩,٩٠٧	المحلية
-	-	-	٢٠٨,٩٤٢	٢٠٨,٩٤٢	الإقليمية
					الدولية
-	٧,١٠٤	١١,١٠٩	١٣٤,٥٢١	١٥٢,٧٣٤	إستثمارات أسهم:
-	-	٢٩,٤٧٤	٣٧,٤٠٩	٦٦,٨٨٣	المحلية
٦٩٣	-	١٥٠,٧٧٢	٣٦٦,٢٦٦	٥١٧,٧٣١	الإقليمية
					الدولية
-	-	-	١,٠١٧	١,٠١٧	الإستثمار بالذهب
<u>٩١,٩٠٠</u>	<u>٧,١٠٤</u>	<u>١٩١,٣٥٥</u>	<u>٢,٠٣٧,٩١٦</u>	<u>٢,٣٢٨,٢٧٥</u>	

٥ - الإستثمارات (تتمة)

خلال الفترة الحالية، تم تحويل الإستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٣ - ٤٥,١٥٦ ألف درهم) من المستوى الثاني إلى المستوى الأول لقياس القيمة العادلة. تم تحويل الإستثمارات بمبلغ ٧٤٣ ألف درهم (٢٠١٣ - لا شيء) من المستوى الثاني إلى المستوى لقياس القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

تم إجراء التحويلات من المستوى ٢ إلى المستوى ١ لأنه قد تم اعتبار السوق نشطة مرة أخرى فيما يتعلق بهذه الأسهم خلال السنة. تم تقييم الإستثمارات بموجب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المستوى الثاني باستخدام قيمة الأصل المتوفرة أخيراً. يظهر الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية للمستوى الثالث للإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٢٣١	٧,١٠٤	في ١ يناير
-	٧٤٣	التحويل من المستوى ٢
<u>(١٢٧)</u>	<u>(٣٥٢)</u>	صافي الأرباح غير المحققة المسجلة في حقوق الملكية
<u>٧,١٠٤</u>	<u>٧,٤٩٥</u>	

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 ٢٠١٣. 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 ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٣٢,٩٩١	٢٧٨,٠٤٨	ودائع لأجل
-	٧,٢٨٥	تسهيلات السحب على المكشوف
<u>١٣٢,٢٩٥</u>	<u>٤١,٨١٣</u>	اتفاقيات إعادة شراء
<u>٧٦٥,٢٨٦</u>	<u>٣٢٧,١٤٦</u>	

قام البنك باقتراض مبلغ ٤٢ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ١٣٢ مليون درهم) بموجب اتفاقيات إعادة شراء حيث تم رهن إستثمارات البنك في بعض السندات بمبلغ ٥٧ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ١٨٢ مليون درهم) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ كضمان بموجب هذه الاتفاقيات.

كما قام البنك باقتراض مبلغ ٢٢٥ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ٥٨٠ مليون درهم) بموجب ودائع لأجل حيث تم رهن إستثمارات البنك في بعض السندات وإستثمارات الحقوق بقيمة مدرجة ٥١٨ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ٨٤٣ مليون درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كضمان بموجب هذه الودائع.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

٧- إيرادات الفوائد

٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٣١	١٤,٨٢٢	القروض والسلفيات
٣١٧	٣٤	الودائع البنكية
<u>٦٤٨</u>	<u>١٤,٨٥٦</u>	

٨- صافي الإيرادات من الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٥,١٣٢	٢٤,٧٤٠	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
٣٠,٨٦٩	٣٢,٢٧٩	صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع
١٠,٤٣٧	١٢,١٠٢	إيرادات أسهم
(٤٧٥)	(٨٩١)	أتعاب إدارة المحفظة تم دفعها لمؤسسات مالية أخرى
<u>٦٥,٩٦٣</u>	<u>٦٨,٢٣٠</u>	

٩- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي الأرباح وقدره ٣٥,٢٨٨ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣٠ يونيو ٢٠١٣ - ٢٧,٧٦٧ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٦٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٣ - ٦٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم).

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم يشتمل على تأثير أسهم المنحة حيث أن الأسهم تم إصدارها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤. 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 المعنية بشكل رئيسي بإدارة محفظة البنك الاستثمارية الخاصة وتقديم خدمات الخزينة؛ و (ب) الخدمات المصرفية 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 الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (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		
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	
٦١,٣٤٧	٨٩,٠٦٨	٢,٦٤٧	١٧,٢٢٤	٥٨,٧٠٠	٧١,٨٤٤	الإيرادات*
-	-	١٥,٠٢٠	١٢,٩٢١	(١٥,٠٢٠)	(١٢,٩٢١)	التعديلات بين القطاعات
٦١,٣٤٧	٨٩,٠٦٨	١٧,٦٦٧	٣٠,١٤٥	٤٣,٦٨٠	٥٨,٩٢٣	
٢٧,٧٦٧	٣٥,٢٨٨	١٩٣	٥٧٥	٢٧,٥٧٤	٣٤,٧١٣	الأرباح للفترة

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	
٢,٧٧٥,٢١٧	٣,٢٢٧,٢٧٧	٢٨٤,٠٧٦	٥٣٦,٧٥١	٢,٤٩١,١٤١	٢,٦٩٠,٥٢٦	الموجودات القطاعية
٢,٧٧٥,٢١٧	٣,٢٢٧,٢٧٧	١,٨١٦,١٨٣	٢,٧٢١,٢٢٦	٩٥٩,٠٣٨	٥٠٦,٠٥١	المطلوبات والحقوق القطاعية

* تتألف الإيرادات من إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات والإيرادات الأخرى (وخسائر) / أرباح تحويل العملات الأجنبية ناقصاً خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات.

١١ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

لدى البنك المطلوبات الطارئة والالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٧,٨٢٥	٦٦,٠٠٢	الضمانات
-	١٣,٩٢٤	التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة*
٦٧,٨٢٥	٧٩,٩٢٦	

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

١١ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

* تمثل التسهيلات الائتمانية الملتزمة غير المستخدمة التزاما تعاقديا للسماح بالسحوبات من تسهيل خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وأحكام إنهاء. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم سحبها، وبما أن الشروط السابقة للسحب يجب الوفاء بها فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

التزامات العقود التشغيلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٥٣٤	١,٣٣٦	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية
٥,٣٢٦	٤,٢٩٩	خلال سنة واحدة
		بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
٦,٨٦٠	٥,٦٣٥	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 الموجزة المرحلية هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٦٨	-	قروض وسلفيات
٦٨,٦٩٨	٤١,٦٣٢	استثمارات
١,٠٢٢,٥١٨	٩٩٢,١١٩	ودائع العملاء
٦٤,٤٤٥	٦٢,٦١٥	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم

أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:

٥٣١	٧١٦
٧,٤٦٥	١٢,٧٩٠
٧٥٩	٩٠٤
١,٢٧٧	١,٧٢١

إيرادات الفوائد
مصاريف فوائد
عمولات ورسوم
مصاريف عمومية وإدارية

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم

رواتب ومزايا أخرى

٣,٠٢٤	٣,٧٤٦
-------	-------

١٣ - موجودات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

رصيد الموجودات الائتمانية

١,٤٨٨,٠٠٠	٢,٩٠٨,٨٨٣
-----------	-----------

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 كأصول للبنك.

١٤ - أرباح الأسهم

وافق المساهمون، في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك المنعقد في ٣٠ مارس ٢٠١٤، على أسهم منحة بنسبة ٨,٣٣٣٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٣) - أرباح أسهم نقدية بنسبة ١٠٪ بمبلغ ٥,٥٠٠ ألف درهم وأسهم منحة بنسبة ٩,٠٩١٪ بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم). تم إصدار الأسهم المنحة في ٩ أبريل ٢٠١٤.