

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

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة 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 سبتمبر ٢٠١٤ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة 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 البيانات المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه 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 نندي 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 ويونغ

Eragt + Y
توقيع:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

٣ نوفمبر ٢٠١٤

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
بيان المركز المالي الموجز المرحلي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم منققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم غير منققة	إيضاح	
			الموجودات
			النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي
			لدولة الإمارات العربية المتحدة
		٣	المستحقات من البنوك
		٤	القروض والسلفيات، صافي
		٥	الاستثمارات
			الاستثمار في شركة شقيقة
			الموجودات الثابتة
			موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			المستحقات للبنوك
			ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			الاحتياطي القانوني
			الاحتياطي الخاص
			التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
			الأرباح غير الموزعة
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٩,١٧٩	١٨٩,٣٥٦		
٢٣٥,٩٥١	١,٤٠٨,٢١٩		
١٠٨,٧٧٨	٦٩٨,١٣٥		
٢,٣٢٨,٢٧٥	١,٦٢٨,٥٩٦		
٧٢	٧٢		
٤,٨٧٤	٤,٩٦٣		
٢٨,٠٨٨	٢٦,٧١٠		
<u>٢,٧٧٥,٢١٧</u>	<u>٣,٩٥٦,٠٥١</u>		
٧٦٥,٢٨٦	٢٢٧,٩٧٤	٦	
١,٦٧٥,١١٢	٣,٣٢٠,٠٠٦		
٣٠,٢٢٥	٤١,٣٥٦		
<u>٢,٤٧٠,٦٢٣</u>	<u>٣,٥٨٩,٣٣٦</u>		
٦٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠		
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		
٢٤,٣٦١	٢٤,٣٦١		
٦٣,٣٣٧	٨٤,٥٠٧		
١٢٦,٨٩٦	١٦٢,٨٤٧		
<u>٣٠٤,٥٩٤</u>	<u>٣٦٦,٧١٥</u>		
<u>٢,٧٧٥,٢١٧</u>	<u>٣,٩٥٦,٠٥١</u>		

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٤ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

خالد سعري
(الرئيس التنفيذي)

مروان شحادة
(عضو مجلس الإدارة)

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الإيرادات الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة		
٩٨٣	٢٣,٥٦٩	٣٣٥	٨,٧١٣	٧	إيرادات فوائد
٨٥,٣٣٣	٧٩,٧٠٠	١٩,٣٧٠	١١,٤٧٠	٨	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٨٦,٣١٦	١٠٣,٢٦٩	١٩,٧٠٥	٢٠,١٨٣		مصاريف فوائد
(٢٧,٢٣٤)	(٣٢,١٢٨)	(١٠,٩٦٧)	(١٠,١٩٨)		
٥٩,٠٨٢	٧١,١٤١	٨,٧٣٨	٩,٩٨٥		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات
٣,٧٧٩	١٢,٠٦٦	١,٨١٥	٤,٨٨٨		إيرادات أخرى
٥٨٥	٣,٣١٦	٣٢٦	٣,٤٣٦		أرباح تحويل عملات أجنبية
٦٣,٤٤٦	٨٦,٥٢٣	١٠,٨٧٩	١٨,٣٠٩		الإيرادات التشغيلية
(٢٥,٩٩٦)	(٣٦,٥٢١)	(٨,٦٨٣)	(١٢,٦٤١)		مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٣٥٦)	(١,٠٨١)	٢,١٣١	(٥)		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١,٥٠٠)	(٧,٩٧٠)	(١,٥٠٠)	-		خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٣٢,٨٥٢)	(٤٥,٥٧٢)	(٨,٠٥٢)	(١٢,٦٤٦)		المصاريف التشغيلية
٣٠,٥٩٤	٤٠,٩٥١	٢,٨٢٧	٥,٦٦٣		الأرباح للفترة
٤٧,٠٧	٦٣,٠٠	٤,٣٥	٨,٧١	٩	الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
بيان الإيرادات الشاملة الموجز المرحلي
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	
٣٠,٥٩٤	٤٠,٩٥١	٢,٨٢٧	٥,٦٦٣	الأرباح للفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى ليتم إعادة تصنيفها إلى بيان الإيرادات في فترات لاحقة
(٢٠,٧١٧)	٥٢,٠٣٩	٤٢,٥٤٨	٨,٤٨١	صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٣٢,٣٣٣)	(٣١,٩٥٠)	(١,٨٢٢)	٣٢٩	صافي الخسائر (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الإيرادات عند استبعاد الاستثمارات المتوفرة للبيع الانخفاض في قيمة الاستثمارات المثبتة في بيان الإيرادات
٥,٣٥٦	١,٠٨١	(٢,١٣١)	٥	
(٤٧,٦٩٤)	٢١,١٧٠	٣٨,٥٩٥	٨,٨١٥	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(١٧,١٠٠)	٦٢,١٢١	٤١,٤٢٢	١٤,٤٧٨	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	
٣٠,٥٩٤	٤٠,٩٥١	الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
		الاستهلاك
٨٠٨	١,٠٩٣	خسائر/(أرباح) من استبعاد موجودات ثابتة
(٣١)	١	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٥,٣٥٦	١,٠٨١	خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
١,٥٠٠	٧,٩٧٠	التغيرات في المستحقات للبنوك التي تستحق في الأصل
		بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٧٧,٩٥٧	(٤٨٦,٨٥٦)	التغيرات في القروض والسلفيات (صافي)
(٣٦,٢١٣)	(٥٩٧,٣٢٧)	التغيرات في الاستثمارات (صافي)
(٧٢٨,٧٨٦)	٧١٩,٧٦٨	التغيرات في الموجودات الأخرى
(١٨,١٨٢)	١,٣٧٨	التغيرات في ودائع العملاء
٧٦٧,٢٥١	١,٦٤٤,٨٩٤	التغيرات في المطلوبات الأخرى
(٩,٠٣٦)	١١,١٣١	
١٩١,٢١٨	١,٣٤٤,٠٨٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات ثابتة
(٤,٣٧٨)	(١,١٨٣)	المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة
٣١	-	
(٤,٣٤٧)	(١,١٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٥,٥٠٠)	-	
(٥,٥٠٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٨١,٣٧١	١,٣٤٢,٩٠١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
(٢٣٦,٢٨٣)	٨٣,٦٣٢	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
(٥٤,٩١٢)	١,٤٢٦,٥٣٣	النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر
		تشتمل النقدية وشبه النقدية على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي الموجز المرحلي التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل:
٣٨,٣٢٠	١٨٩,٣٥٦	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٤٨,٩٦٠	١,٤٠٨,٢١٩	المستحقات من البنوك
(٢٤٢,١٩٢)	(١٧١,٠٤٢)	المستحقات للبنوك
(٥٤,٩١٢)	١,٤٢٦,٥٣٣	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
٢٠,٩٥٧	٢٣,٣٩٠	فوائد مدفوعة
٣٠,٠٧٠	٦٢,٠٦٢	فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الاستثمارات)
١٤,٢٨١	١٥,١٣٣	توزيعات أرباح مقبوضة

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع الف درهم غير مدققة	الأرباح الموزعة الف درهم غير مدققة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة الف درهم غير مدققة	احتياطي خاص الف درهم غير مدققة	احتياطي قانوني الف درهم غير مدققة	رأس المال الف درهم غير مدققة	
٣٠٤,٥٩٤	١٢٦,٨٩٦	٦٣,٣٣٧	٢٤,٣٦١	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٤
٤٠,٩٥١	٤٠,٩٥١	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٢١,١٧٠	-	٢١,١٧٠	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٦٢,١٢١	٤٠,٩٥١	٢١,١٧٠	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠	توزيعات أرباح أسهم (إيضاح ١٤)
٣٦٦,٧١٥	١٦٢,٨٤٧	٨٤,٥٠٧	٢٤,٣٦١	٣٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٢٩١,٤٢٥	١٠٧,٤٦٠	٨٠,٨٩٧	٢٠,٧٣٨	٢٧,٣٣٠	٥٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٣
٣٠,٥٩٤	٣٠,٥٩٤	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٤٧,٦٩٤)	-	(٤٧,٦٩٤)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(١٧,١٠٠)	٣٠,٥٩٤	(٤٧,٦٩٤)	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(٥,٥٠٠)	(٥,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٤)
-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠	توزيعات أرباح أسهم (إيضاح ١٤)
٢٦٨,٨٢٥	١٢٧,٥٥٤	٣٣,٢٠٣	٢٠,٧٣٨	٢٧,٣٣٠	٦٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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

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 كبنك الإمارات العربية للاستثمار (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 الاستثمار. 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 للمعيار المحاسبي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 السارية المفعول 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 يتم 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 رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات إعداد التقارير المالية الدولية - الضرائب إن التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات إعداد التقارير المالية الدولية - الضرائب يسري مفعوله للفترة 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 سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١١٩,١٣٦	٧١٥,٤٩٥	محلية
١٦,٧٥٩	٥٨,٤٧٣	إقليمية
١٠٠,٠٥٦	٦٣٤,٢٥١	دولية
<u>٢٣٥,٩٥١</u>	<u>١,٤٠٨,٢١٩</u>	

٤ - القروض والسلفيات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١١٣,٢١٣	٧١٠,٥٤٠	تجارية وأعمال:
١١٣,٢١٣	٧١٠,٥٤٠	سحوبات على المكشوف/ قروض (مضمونة)
(٤,٤٣٥)	(١٢,٤٠٥)	إجمالي القروض والسلفيات
<u>١٠٨,٧٧٨</u>	<u>٦٩٨,١٣٥</u>	ناقصا: مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة
		القروض والسلفيات، الصافي

في ٣٠ سبتمبر 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 للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

٥ - الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
		استثمارات متوفرة للبيع
		استثمارات السندات:
		متداولة
١,٤٩٨,٧٠٣	٨٠٦,٥١٥	غير متداولة
٩١,٢٠٧	٥٩,٦٦٣	
١,٥٨٩,٩١٠	٨٦٦,١٧٨	
		استثمارات الأسهم:
		متداولة
٧١٧,٨٦٤	٧٠٧,٧٧٢	غير متداولة
١٩,٤٨٤	٥٤,٠٧١	
٧٣٧,٣٤٨	٧٦١,٨٤٣	
٢,٣٢٧,٢٥٨	١,٦٢٨,٠٢١	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
١,٠١٧	٥٧٥	الاستثمار بالذهب
٢,٣٢٨,٢٧٥	١,٦٢٨,٥٩٣	إجمالي الاستثمارات
		استثمارات السندات:
		محلية
١,٣٣١,٠٦١	٦٩١,٥١٦	إقليمية
٤٩,٩٠٧	١٦,٧٠٩	دولية
٢٠٨,٩٤٢	١٥٧,٩٥٣	
١,٥٨٩,٩١٠	٨٦٦,١٧٨	
		استثمارات الأسهم:
		محلية
١٥٢,٧٣٤	١٣٢,٤٢١	إقليمية
٦٦,٨٨٣	٤٠,٩٠٨	دولية
٥١٧,٧٣١	٥٨٨,٥١٤	
٧٣٧,٣٤٨	٧٦١,٨٤٣	
١,٠١٧	٥٧٥	الاستثمار بالذهب
٢,٣٢٨,٢٧٥	١,٦٢٨,٥٩٦	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

٥ - الاستثمارات (تمة)

إن جزءاً من محفظة الاستثمارات المملوكة من قبل البنك بقيمة مدرجة بمبلغ ٤١٣ مليون درهم (٢٠١٣ - ١,٠٢٥ مليون درهم) تم رهنها لدى البنوك كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية واتفاقيات إعادة شراء بلغ مجموعها ١٤٧ 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 سبتمبر ٢٠١٤، احتفظ البنك بالاستثمارات التالية التي تم قياسها كما يلي:

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (غير مدققة)	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
	المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	
				استثمارات السندات:
٥٩,٦٦٣	-	-	٦٣١,٨٥٣	المحلية
-	-	-	١٦,٧٠٩	الإقليمية
-	-	-	١٥٧,٩٥٣	الدولية
				استثمارات الأسهم:
-	٦,٩٠٢	٨,٤٤٩	١١٧,٠٧٠	المحلية
-	٦١٣	٣,٤٩٣	٣٦,٨٠٢	الإقليمية
٤١٦	٣٨	٢٧٢,٣٦١	٣١٥,٦٩٩	الدولية
-	-	-	٥٧٥	الاستثمار بالذهب
<u>٦٠,٠٧٩</u>	<u>٧,٥٥٣</u>	<u>٢٨٤,٣٠٣</u>	<u>١,٢٧٦,٦٦١</u>	<u>١,٦٢٨,٥٩٦</u>

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

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				استثمارات السندات:
٩١,٢٠٧	-	-	١,٢٣٩,٨٥٤	المحلية
-	-	-	٤٩,٩٠٧	الإقليمية
-	-	-	٢٠٨,٩٤٢	الدولية
				استثمارات الأسهم:
-	٧,١٠٤	١١,١٠٩	١٣٤,٥٢١	المحلية
-	-	٢٩,٤٧٤	٣٧,٤٠٩	الإقليمية
٦٩٣	-	١٥٠,٧٧٢	٣٦٦,٢٦٦	الدولية
-	-	-	١,٠١٧	الاستثمار بالذهب
<u>٩١,٩٠٠</u>	<u>٧,١٠٤</u>	<u>١٩١,٣٥٥</u>	<u>٢,٠٣٧,٩١٦</u>	<u>٢,٣٢٨,٢٧٥</u>

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

٥ - الاستثمارات (تمة)

خلال الفترة الحالية، تم تحويل الاستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٣ - ٤٥,١٥٦ ألف درهم) من المستوى الثاني إلى المستوى الأول لقياس القيمة العادلة. تم تحويل الاستثمارات بمبلغ ٦٥١ ألف درهم (٢٠١٣ - لا شيء) من المستوى الثاني إلى المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة. تم تحويل الاستثمارات بمبلغ ١٢٨ ألف درهم (٢٠١٣ - لا شيء) من المستوى الأول إلى المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر 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 الاستثمارات بموجب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المستوى الثاني باستخدام قيمة الأصل المتوفرة أخيراً. يظهر الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية للمستوى الثالث للاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٢٣١	٧,١٠٤	في ١ يناير
-	٦٥١	التحويل من المستوى ٢
-	١٢٨	التحويل من المستوى ١
(١٢٧)	(٣٣٠)	صافي الخسائر غير المحققة المسجلة في حقوق الملكية
<u>٧,١٠٤</u>	<u>٧,٥٥٣</u>	

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 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 سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٣٢,٩٩١	١٤٨,٤٥٤	ودائع لأجل
١٣٢,٢٩٥	٢٨,١٧٩	اتفاقيات إعادة شراء
-	٥١,٣٤١	تسهيلات السحب على المكشوف
<u>٧٦٥,٢٨٦</u>	<u>٢٢٧,٩٧٤</u>	

قام البنك باقتراض مبلغ ٢٨ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ١٣٢ مليون درهم) بموجب اتفاقيات إعادة شراء حيث تم رهن استثمارات البنك في بعض السندات بمبلغ ٤٠ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ١٨٢ مليون درهم) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ كضمان بموجب هذه الاتفاقيات.

كما قام البنك باقتراض مبلغ ١١٨ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ٥٨٠ مليون درهم) بموجب ودائع لأجل حيث تم رهن استثمارات البنك في بعض السندات واستثمارات الحقوق بقيمة مدرجة ٣٧٣ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ٨٤٣ مليون درهم) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ كضمان بموجب هذه الودائع.

٧- إيرادات الفوائد

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥٠٥	٢٣,٥١١	القروض والسلفيات
٤٧٨	٥٨	الودائع البنكية
<u>٩٨٣</u>	<u>٢٣,٥٦٩</u>	

٨- صافي الإيرادات من الاستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٨,٨٩٨	٣٣,٦٣٩	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
٣٢,٩٢٥	٣١,٩٥٠	صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع
١٤,٢٨٠	١٥,١٣٣	إيرادات توزيعات أرباح
(٧٧٠)	(١,٠٢٢)	أتعاب إدارة المحفظة تم دفعها لمؤسسات مالية أخرى
<u>٨٥,٣٣٣</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	

٩- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي الأرباح وقدره ٤٠,٩٥١ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - ٣٠,٥٩٤ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٦٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - ٢٠١٣ - ٦٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم).

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم يشتمل على تأثير توزيعات أرباح الأسهم حيث أن الأسهم تم إصدارها في أبريل 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 المعلومات القطاعية الرئيسية. تتم المعاملات بين القطاعات على أساس الأسعار المحددة من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

الإجمالي		الخدمات المصرفية التسعة أشهر المنتهية في		الاستثمارات		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر 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)	
٨٣,٨٢٤	١٠٩,٦٠٠	٣,٨٧٩	٢٣,٧٩٤	٧٩,٩٤٥	٨٥,٨٠٦	الإيرادات*
-	-	٢٠,٨٦٩	١٩,٧٩٨	(٢٠,٨٦٩)	(١٩,٧٩٨)	التعديلات بين القطاعات
٨٣,٨٢٤	١٠٩,٦٠٠	٢٤,٧٤٨	٤٣,٥٩٢	٥٩,٠٧٦	٦٦,٠٠٨	
٣٠,٥٩٤	٤٠,٩٥١	٦٨٤	١,٨٦٩	٢٩,٩١٠	٣٩,٠٨٢	الأرباح (الخسائر) للفترة

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

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر 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	٣,٩٥٦,٠٥١	٢٨٤,٠٧٦	٥٤١,٣٤٦	٢,٤٩١,١٤١	٣,٤١٤,٧٠٥	الموجودات القطاعية
٢,٧٧٥,٢١٧	٣,٩٥٦,٠٥١	١,٨١٦,١٨٣	٣,٤٣٩,٣٢١	٩٥٩,٠٣٤	٥١٦,٧٣٠	المطلوبات والحقوق القطاعية

١١ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

لدى البنك المطلوبات الطارئة والالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٧,٨٢٥	٦٥,٩٥١	الضمانات
-	١٧,٩٩٥	التسهيلات الائتمانية الملتزمة غير المستخدمة*
٦٧,٨٢٥	٨٣,٩٤٦	

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

* تمثل التسهيلات الائتمانية الملتزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقدياً 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.

١١ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

التزامات العقود التشغيلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٥٣٤	١,٤٩٣	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية
٥,٣٢٦	٣,٧٥٧	خلال سنة واحدة
		بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
٦,٨٦٠	٥,٢٥٠	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 علاقة المدرجة في البيانات المالية الموجزة المرحلية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٦٨	٩٨٥	قروض وسلفيات
٦٨,٦٩٨	٤١,٢٩٨	استثمارات
١,٠٢٢,٥١٨	١,٠٢٥,٢٩٩	ودائع العملاء
٦٤,٤٤٥	٦١,٦٤٤	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

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

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٢٧٨	١,٢٦١	إيرادات الفوائد
١٣,٤٤٧	١٩,٠١٦	مصاريف فوائد
١,٢٤٢	١,٥٣٣	إيرادات أخرى
٢,٠٢٥	٢,٤٤٩	مصاريف عمومية وإدارية

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٤,٨٨٤	٥,٢١٦

رواتب ومزايا أخرى

١٣ - موجودات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١,٤٨٨,٠٠٠	٣,٦٧٥,٣٦١

رصيد الموجودات الائتمانية

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 - توزيعات الأرباح

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