

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لبنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع. (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والذي يتألف من بيان المركز المالي الموجز المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والبيانات الموجزة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة المتعلقة به لفترتي 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 والمعلومات التوضيحية. 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 ويونغ
توقيع:

Ernst + Y
أنتوني أوسوليفان
شريك

رقم القيد: ٦٨٧

٧ أغسطس ٢٠١٣

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان الإيرادات الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	
٢,٥٩٠	٦٤٨	١,١٢٥	١٨٢	إيرادات فوائد
٤٥,٩٢٧	٦٥,٩٦٣	١٩,٦٩٨	٣٦,٥٤٣	صافي الإيرادات من الإستثمارات
٤٨,٥١٧	٦٦,٦١١	٢٠,٨٢٣	٣٦,٧٢٥	
(١٥,٣٦٠)	(١٦,٢٦٧)	(٧,٥١٥)	(٨,٨٤٦)	مصاريف فوائد
٣٣,١٥٧	٥٠,٣٤٤	١٣,٣٠٨	٢٧,٨٧٩	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الإستثمارات
٢,٠٧١	١,٩٦٤	٩٣٨	١,٠٢٦	إيرادات أخرى
١٩٤	٢٥٩	٣٥	١٢٩	أرباح تحويل عملات أجنبية
٣٥,٤٢٢	٥٢,٥٦٧	١٤,٢٨١	٢٩,٠٣٤	الإيرادات التشغيلية
(١٢,٦٠٩)	(١٧,٣١٣)	(٦,٨٢٤)	(٩,٢١٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٠٤٥)	(٧,٤٨٧)	(١,٠٤٥)	(٧,٤٨٧)	خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات
(١٢٠)	-	(٧٦)	-	خسائر الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(١٣,٧٧٤)	(٢٤,٨٠٠)	(٧,٩٤٥)	(١٦,٦٩٩)	المصاريف التشغيلية
٢١,٦٤٨	٢٧,٧٦٧	٦,٣٣٦	١٢,٣٣٥	الأرباح للفترة
٣٦,٠٨	٤٦,٢٨	١٠,٥٦	٢٠,٥٦	الربح الأساسي والمخفف للسهم ٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	
٢١,٦٤٨	٢٧,٧٦٧	٦,٣٣٦	١٢,٣٣٥	الأرباح للفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الإيرادات في فترات لاحقة				
صافي (الخسائر) الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع				
٤١,١٨٤	(٦٣,٢٦٥)	١,٢٠٠	(٥٤,١٩٠)	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الإيرادات عند بيع الاستثمارات المتوفرة للبيع
(١٧,١٢٤)	(٣٠,٥١١)	(٣,٧٥٣)	(١٦,٤٣٩)	الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المثبتة في بيان الإيرادات
١,٠٤٥	٧,٤٨٧	١,٠٤٥	٧,٤٨٧	
(٢٥,١٠٥)	(٨٦,٢٨٩)	(١,٥٠٨)	(٦٣,١٤٢)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٤٦,٧٥٣	(٥٨,٥٢٢)	٤,٨٢٨	(٥٠,٨٠٧)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة	إيضاح	الموجودات
			النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٥,٧١٦	٣٠,٥٠٨		المستحقات من البنوك
٦٠,٨٤٣	٧٣,١٨٤	٤	القروض والسلفيات، صافي
١٨,٦٥٨	١,٨٤١		الإستثمارات
١,٧١١,٨٩١	٢,٠٧٩,١٦٥	٥	الاستثمار في شركة شقيقة
٧٢	٧٢		الموجودات الثابتة
١,٤٦٤	٥,٢٤٨		موجودات أخرى
١٩,٨١٦	٢٧,٧١٨		
<u>١,٨٢٨,٤٦٠</u>	<u>٢,٢١٧,٧٣٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦٩٨,٥٦٩	٨٥٤,٧٣٧	٦	المستحقات للبنوك
٨٠٣,٢٤٠	١,١١٢,٦٩٨		ودائع العملاء
٣٥,٢٢٦	٢٢,٨٩٨		مطلوبات أخرى
<u>١,٥٣٧,٠٣٥</u>	<u>١,٩٩٠,٣٣٣</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		رأس المال
٢٧,٣٣٠	٢٧,٣٣٠		الإحتياطي القانوني
٢٠,٧٣٨	٢٠,٧٣٨		الإحتياطي الخاص
٨٠,٨٩٧	(٥,٣٩٢)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
١٠٧,٤٦٠	١٢٤,٧٢٧		الأرباح غير الموزعة
<u>٢٩١,٤٢٥</u>	<u>٢٢٧,٤٠٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١,٨٢٨,٤٦٠</u>	<u>٢,٢١٧,٧٣٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٣ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

خالد سفري
(الرئيس التنفيذي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٣

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم مدققة	ألف درهم غير مدققة	
٢١,٦٤٨	٢٧,٧٦٧	الأنشطة التشغيلية
٤٦١	٤٨٤	الأرباح للفترة
-	(٣١)	التعديلات للبنود التالية:
١,٠٤٥	٧,٤٨٧	الإستهلاك
١٢٠	-	أرباح من بيع موجودات ثابتة
٢٢٠,٧٩٩	١٣٥,٧١٨	خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات
(٣٣,٤٤٧)	١٦,٨١٧	خسائر الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٣٥٠,٠٣٧)	(٤٦١,٠٥٠)	التغيرات في المستحقات للبنوك التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١,٢٥٧	(٧,٩٠٢)	التغيرات في القروض والسلفيات (صافي)
(٦٣,٨١٨)	٣٠٩,٤٥٨	التغيرات في الإستثمارات (صافي)
(٥,٤٢٩)	(١٢,٣٢٨)	التغيرات في الموجودات الأخرى
		التغيرات في ودائع العملاء
		التغيرات في المطلوبات الأخرى
(٢٠٧,٤٠١)	١٦,٤٢٠	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٧)	(٤,٢٦٨)	الأنشطة الإستثمارية
-	٣١	شراء موجودات ثابتة
(٢٧)	(٤,٢٣٧)	المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة
(٤,٩٤٤)	(٥,٥٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٤,٩٤٤)	(٥,٥٠٠)	الأنشطة التمويلية
(٢١٢,٣٧٢)	٦,٦٨٣	أرباح أسهم موزعة
(٦٩,٤٦٣)	(٢٣٦,٢٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٨١,٨٣٥)	(٢٢٩,٦٠٠)	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو
		تشتمل النقدية وشبه النقدية على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي الموجز المرحلي التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل:
٣,٢٠١	٣٠,٥٠٨	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٣٤,٠٦٥	٣٤,١٨٤	لدولة الإمارات العربية المتحدة
(٣١٩,١٠١)	(٢٩٤,٢٩٢)	المستحقات من البنوك
(٢٨١,٨٣٥)	(٢٢٩,٦٠٠)	المستحقات للبنوك
٢٢,٥٧٨	١٥,٦١٧	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأرباح الأسهم
١٩,٢٣٦	٢٢,١٠٧	فوائد مدفوعة
٨,٣٥٢	١٠,٤٣٧	فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الإستثمارات)
		أرباح أسهم مقبوضة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز المرحلي
٣٠ يونيو ٢٠١٣

	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 ٢٠١٣	٢٩١,٤٢٥	١٠٧,٤٦٠	٨٠,٨٩٧	٢٠,٧٣٨	٢٧,٣٣٠	٥٥,٠٠٠
الأرباح للفترة	٢٧,٧٦٧	٢٧,٧٦٧	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	(٨٦,٢٨٩)	-	(٨٦,٢٨٩)	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	(٥٨,٥٢٢)	٢٧,٧٦٧	(٨٦,٢٨٩)	-	-	-
أرباح أسهم نقدية (إيضاح ٧)	(٥,٥٠٠)	(٥,٥٠٠)	-	-	-	-
أسهم منحة (إيضاح ٧)	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	٢٢٧,٤٠٣	١٢٤,٧٢٧	(٥,٣٩٢)	٢٠,٧٣٨	٢٧,٣٣٠	٦٠,٠٠٠
في ١ يناير ٢٠١٢	٢٠١,١٣٣	٩٦,٩١٢	١١,٩٨٧	١٨,١٠٥	٢٤,٦٩٧	٤٩,٤٣٢
الأرباح للفترة	٢١,٦٤٨	٢١,٦٤٨	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	٢٥,١٠٥	-	٢٥,١٠٥	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	٤٦,٧٥٣	٢١,٦٤٨	٢٥,١٠٥	-	-	-
أرباح أسهم نقدية (إيضاح ٧)	(٤,٩٤٤)	(٤,٩٤٤)	-	-	-	-
أسهم منحة (إيضاح ٧)	-	(٥,٥٦٨)	-	-	-	٥,٥٦٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	٢٤٢,٩٤٢	١٠٨,٠٤٨	٣٧,٠٩٢	١٨,١٠٥	٢٤,٦٩٧	٥٥,٠٠٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٠ 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. في عام 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 ٥٢,٣٥٪ 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 ٢٠١٢. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية ماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة الساريين المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٣.

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. وبالإضافة إلى ذلك، فإن تطبيق معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى يؤدي إلى إفصاحات إضافية في البيانات المالية الموحدة السنوية.

تم تطبيق العديد من المعايير والتعديلات الجديدة الأخرى للمرة الأولى في عام ٢٠١٣. 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:

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تقدم تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها (أو تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في تاريخ مستقبلي (على سبيل المثال، صافي الأرباح من تحوط صافي الاستثمارات، والفروقات عند تحويل العملات الأجنبية من العمليات الأجنبية، وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية وصافي الخسائر أو الأرباح من الموجودات المالية المتوفرة للبيع) سيتم عرضها بشكل منفصل عن البنود التي قد لا يتم إعادة تصنيفها أبداً (مثال، الأرباح الأكتوارية والخسائر من خطط المزايا المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). تؤثر التعديلات على العرض فقط وليس لها تأثير على المركز المالي أو الأداء للبنك.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ توضيح متطلبات الحصول على معلومات المقارنة (المعدل)
إن التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ يوضح الفرق بين معلومات المقارنة الطوعية الإضافية ومعلومات المقارنة المتوجبة بالحد الأدنى. يجب على المنشأة أن تقوم بإدراج معلومات المقارنة في الإيضاحات حول البيانات المالية ذات العلاقة عندما تقدم طوعاً معلومات المقارنة التي تتجاوز الحد الأدنى المطلوب خلال فترة المقارنة. إن معلومات المقارنة الطوعية الإضافية ليست بحاجة إلى أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية.

إن بيان المركز المالي الإفتتاحي (المعروف باسم "الميزانية العمومية الثالثة") يجب تقديمه عندما تقوم المنشأة بتطبيق السياسة المحاسبية بأثر رجعي، وتجري اعدادات إدراج بأثر رجعي، أو تعيد تصنيف البنود في البيانات المالية، بشرط أن يكون لأي من تلك التغييرات تأثير جوهري على بيان المركز المالي في بداية الفترة السابقة. يوضح التعديل أنه ليس من الضروري للميزانية العمومية الثالثة أن تكون مصحوبة بمعلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، فإن الحد الأدنى للبنود المطلوبة للبيانات المالية الموجزة المرحلية لا تتضمن ميزانية عمومية ثالثة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ تأثيرات الضرائب من التوزيعات على حاملي أدوات الملكية (المعدل)
إن التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض يوضح أنه يتم احتساب ضرائب الدخل الناتجة عن التوزيعات على حاملي الأسهم وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. يزيل التعديل متطلبات ضريبة الدخل الحالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ ويتطلب من المنشآت تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ لأي ضريبة دخل ناشئة عن التوزيعات على حاملي الأسهم. إن التعديل لم يكن له تأثير على البيانات المالية الموجزة المرحلية للبنك، حيث لا توجد نتائج ضريبية مرفقة إلى التوزيعات النقدية أو غير النقدية.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية والتحليل القطاعي لإجمالي الموجودات والمطلوبات (المعدل)
يوضح التعديل متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ المتعلقة بالمعلومات القطاعية لإجمالي الموجودات والمطلوبات لكل قطاع تصدر عنه تقارير لتعزيز الاتساق مع متطلبات معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم ٨ قطاعات التشغيل. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات للقطاع الذي تصدر عنه تقارير تحتاج للإفصاح عنها فقط عندما يتم توفير مبالغ من منظمة إلى صانع القرار بخصوص العمليات وكان هناك تغيير جوهري في المبلغ الإجمالي المفصوح عنه في البيانات المالية الموحدة السنوية السابقة للمنشأة للقطاع الذي تصدر عنه تقارير. يقدم البنك هذا الإفصاح لأن إجمالي موجودات القطاع تم تقديم تقرير بهم إلى صانع القرار بخصوص العمليات. نتيجة لهذا التعديل، فإن البنك الآن قام بإدراج الإفصاح عن إجمالي مطلوبات القطاع لأنه تم تقديم تقرير بهم إلى الرئيس التنفيذي. انظر الإفصاح رقم ٨.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في عام ٢٠١١) (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ آر)
يتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ آر عدداً من التعديلات على احتساب خطط المزايا المحددة، بما في ذلك الأرباح والخسائر الاكتوارية التي يتم تثبيتها الآن في بنود الإيرادات الشاملة الأخرى واستبعدت نهائياً من الأرباح والخسائر؛ العوائد المتوقعة على الموجودات حسب الخطة التي لم تعد تثبت في الأرباح أو الخسائر، بدلاً من ذلك، هناك ضرورة لتثبيت الفائدة على صافي مزايا الإلتزام المحددة (الأصل) في الأرباح أو الخسائر، وتحسب باستخدام معدل الخصم المستخدم لقياس مزايا الإلتزام المحددة، ويتم تثبيت تكاليف الخدمات غير الممنوحة السابقة الآن في الأرباح أو الخسائر عند حدوث التعديل أو عندما يتم تثبيت تكاليف إعادة الهيكلة أو الإنهاء ذات العلاقة أيهما أسبق. تشمل التعديلات الأخرى إفصاحات جديدة مثل إفصاحات الحساسية الكمية.

في حالة البنك، فإن التحول إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ آر لم يكن له تأثير على التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين لأن صافي التأثير لأسعار الخصم والزيادات المستقبلية في المزايا ليس من المرجح أن يكون جوهرياً.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

معايير إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٧ الدوات المالية - إفصاحات تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٧

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح عن معلومات حول الحقوق لتسوية الأدوات المالية والترتيبات ذات العلاقة (على سبيل المثال، اتفاقيات الضمان). سوف توفر الإفصاحات للمستخدمين معلومات مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات التصفية على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة ضرورية لكافة الأدوات المالية المثبتة التي تم تسويتها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢. تنطبق الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المثبتة التي تخضع إلى ترتيب التصفية الرئيسي الملزم أو الإتفاقيات المماثلة، بغض النظر عما إذا تم تسويتها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢. بما أن البنك لن يقوم بتسوية الأدوات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ ولا يمتلك ترتيبات تسوية ذات علاقة، فإن التعديل ليس له تأثير على البنك.

معايير إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة
يقوم معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ بتأسيس نموذج فردي للرقابة الذي يتم تطبيقه على كافة المنشآت بما في ذلك المنشآت لغايات خاصة. يستبدل معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ الجزء المتعلق الموجود سابقاً بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية الموحدة والمنفصلة الذي يعالج البيانات المالية الموحدة وإس أي سي - ١٢ توحيد المنشآت لغايات خاصة. إن معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ يغير تعريف الرقابة مثل أن يقوم المستثمر بالرقابة على شركات مستثمر فيها عندما يتعرض، أو لديه حقوق، إلى عوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها وله القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. لتلبية تعريف الرقابة في معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠، يجب أن تتحقق كافة المعايير الثلاثة، بما في ذلك: (أ) مستثمر لديه سيطرة على الشركة المستثمر فيها، (ب) لدى المستثمر تعرض، أو حقوق، إلى عوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها، و (ج) لدى المستثمر القدرة على استخدام سيطرته على الشركة المستثمر فيها ليؤثر على مبالغ عائدات المستثمر. إن تطبيق هذا المعيار الجديد لم يكن له تأثير على المركز المالي للبنك.

معايير إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في شركات شقيقة والمشاريع المشتركة

يستبدل معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ الحصص في المشاريع المشتركة وإس أي سي - ١٣ المنشآت تحت الرقابة المشتركة - المساهمات غير النقدية من قبل اصحاب المشاريع. يقوم معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ بإزالة الخيار المتعلق بالإحتساب للمنشآت تحت الرقابة المشتركة باستخدام التوحيد النسبي. وبدلاً من ذلك، فإن المنشآت تحت الرقابة المشتركة التي تتوافق مع تعريف المنشأة المشتركة حسب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ ينبغي إحتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

إن تطبيق هذا المعيار الجديد لم يؤثر على المركز المالي للبنك.

معايير إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٢ - إفصاحات الحصص في المنشآت الأخرى

قام معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٢ بوضع متطلبات إفصاحات تتعلق بحصص منشأة ما في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الشقيقة والمنشآت المنظمة. إن متطلبات الإفصاح هذه لا تنطبق على البيانات المالية الموجزة المرحلية، إلا إذا كان ضرورياً تقديم أحداث ومعاملات جوهرية في الفترة المرحلية. بناءً عليه، لم يصدر البنك هذه الإفصاحات.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة

يقوم معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣ بوضع الأساس لمصدر فردي للتوجيه بموجب معايير إعداد التقارير المالية الدولية لجميع قياسات القيمة العادلة. إن معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣ لا يتغير عندما يكون مطلوباً من منشأة ما أن تستخدم القيمة العادلة، ولكن يقدم التوجيه حول كيفية قياس القيمة العادلة ضمن معايير إعداد التقارير المالية الدولية وذلك عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها. أن تطبيق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣ لم يؤثر جوهرياً على قياسات القيمة العادلة المدرجة من قبل البنك.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣ أيضاً إفصاحات محددة عن القيمة العادلة، بعضها يحل محل متطلبات الإفصاح الموجودة في المعايير الأخرى، بما في ذلك معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات. إن بعض هذه الإفصاحات ضرورية على وجه التحديد للأدوات المالية، مما يؤثر على البيانات المالية الموجزة المرحلية للفترة. يقدم البنك هذه الإفصاحات في الإيضاح رقم ٥.

بالإضافة إلى التعديلات والمعايير الجديدة المذكورة أعلاه، فإن معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١ الاتباع للمرة الأولى لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية تم تعديله مع تفعيله للفترة المشمولة بالتقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. إن البنك لم يتبع معايير إعداد التقارير المالية الدولية لأول مرة، ولذلك، هذا التعديل ليس له علاقة بالبنك. لم يتبع البنك مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر والذي تم إصداره ولكنه لم يسر مفعوله حتى الآن.

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

٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي الأرباح وقدرها ٢٧,٧٦٧ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣٠ يونيو ٢٠١٢ - ٢١,٦٤٨ ألف درهم) على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٦٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٢ - ٦٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم).

إن المعدل الموزون لعدد الأسهم يشتمل على تأثير الأسهم المنحة حيث أن الأسهم تم إصدارها لاحقاً لتاريخ بيان المركز المالي.

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.

٤- المستحقات من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة	محلية إقليمية دولية
٣٩,٧٩٥	٤١,٠٠٧	
١,٣٦٩	٢,٧٨٢	
١٩,٦٧٩	٢٩,٣٩٥	
<u>٦٠,٨٤٣</u>	<u>٧٣,١٨٤</u>	

٤ - المستحقات من البنوك (تتمة)

تشتمل المستحقات من البنوك على وديعة لأجل بمبلغ ٣٩,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٢ - ٣٩,٠٠٠ ألف درهم) مودعة لدى طرف مقابل في الإمارات العربية المتحدة. إن هذه الوديعة مرهونة بحدود مبلغ ٣٩,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٢ - ٣٩,٠٠٠ ألف درهم) مقابل تسهيلات ممنوحة من الطرف المقابل إلى البنك. إن التسهيلات التي استخدمها البنك خلال الفترة لا شيء (٢٠١٢ - ٦,٤٩٥ ألف درهم).

٥ - الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة	
١,١٢٩,١٨٧	١,٢٩٦,١٧٠	إستثمارات متوفرة للبيع سندات متداولة غير متداولة
٤٦,٥٢٠	٨٥,٧٨٢	
١,١٧٥,٧٠٧	١,٣٨١,٩٥٢	أسهم متداولة غير متداولة
٤٧٣,٢٣١	٦٤٩,٦١١	
٢٧,٩٨٥	٢٠,١٢١	
٥٠١,٢١٦	٦٦٩,٧٣٢	
١,٦٧٦,٩٢٣	٢,٠٥١,٦٨٤	إجمالي الإستثمارات المتوفرة للبيع الإستثمار بالذهب
٣٤,٩٦٨	٢٧,٤٨١	
١,٧١١,٨٩١	٢,٠٧٩,١٦٥	إجمالي الإستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة	
١٢٠,٦٧٤	١١٩,٦٨٠	إستثمارات الأسهم: محلية إقليمية دولية
٢٢,٠٢٢	٣٤,٢٣١	
٣٥٨,٥٢٠	٥١٥,٨٢١	
٥٠١,٢١٦	٦٦٩,٧٣٢	
١,٠٥٩,٩٨٤	١,٠٥٠,٩١٦	إستثمارات السندات: محلية إقليمية دولية
١٨,٦١٨	٤٥,٥٣٣	
٩٧,١٠٥	٢٨٥,٥٠٣	
١,١٧٥,٧٠٧	١,٣٨١,٩٥٢	
٣٤,٩٦٨	٢٧,٤٨١	الإستثمار بالذهب
١,٧١١,٨٩١	٢,٠٧٩,١٦٥	

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

٥ - الإستثمارات (تمة)

إن جزءاً من محفظة الإستثمارات المملوكة من قبل البنك بقيمة مدرجة بمبلغ ١,١٥٠ مليون درهم (٢٠١٢ - ٩٢٢ مليون درهم) تم رهنها لدى البنوك كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية واتفاقيات إعادة شراء بلغ مجموعها ٨٠٥ مليون درهم (٢٠١٢ - ٦٥٢ 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 ٢٠١٣ ، إحتفظ البنك بالإستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة ألف درهم	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم	
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم		
-	٧,٠٩٨	١٩,٣١٣	٩٣,٢٦٩	١١٩,٦٨٠	إستثمارات أسهم:
-	-	٣,٦٢١	٣٠,٦١٠	٣٤,٢٣١	المحلية
٦٩٣	-	٨٢,٧٦٧	٤٣٢,٣٦١	٥١٥,٨٢١	الإقليمية
					الدولية
٨٥,٧٨٢	-	-	٩٦٥,١٣٤	١,٠٥٠,٩١٦	إستثمارات سندات:
-	-	-	٤٥,٥٣٣	٤٥,٥٣٣	المحلية
-	-	-	٢٨٥,٥٠٣	٢٨٥,٥٠٣	الإقليمية
					الدولية
٢٧,٤٨١	-	-	-	٢٧,٤٨١	الإستثمار بالذهب
<u>١١٣,٩٥٦</u>	<u>٧,٠٩٨</u>	<u>١٠٥,٧٠١</u>	<u>١,٨٥٢,٤١٠</u>	<u>٢,٠٧٩,١٦٥</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، إحتفظ البنك بالإستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة ألف درهم	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم	
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم		
-	٧,٢٣١	٦٩,٨٢٢	٤٣,٦٢١	١٢٠,٦٧٤	إستثمارات أسهم:
-	-	٣,١٣٦	١٨,٨٨٦	٢٢,٠٢٢	المحلية
٧٠٢	-	٢١,٢١٨	٣٣٦,٦٠٠	٣٥٨,٥٢٠	الإقليمية
					الدولية
٤٦,٥٢٠	-	-	١,٠١٣,٤٦٤	١,٠٥٩,٩٨٤	إستثمارات سندات:
-	-	-	١٨,٦١٨	١٨,٦١٨	المحلية
-	-	-	٩٧,١٠٥	٩٧,١٠٥	الإقليمية
					الدولية
٣٤,٩٦٨	-	-	-	٣٤,٩٦٨	الإستثمار بالذهب
<u>٨٢,١٩٠</u>	<u>٧,٢٣١</u>	<u>٩٤,١٧٦</u>	<u>١,٠٢٨,٢٩٤</u>	<u>١,٧١١,٨٩١</u>	

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

٥- الإستثمارات (تتمة)

خلال الفترة الحالية، تم تحويل الإستثمارات بمبلغ ٣٧,٤٠٧ ألف درهم (٢٠١٢ - ٤,٣٢٥ ألف درهم) من المستوى الثاني إلى المستوى الأول لقياس القيمة العادلة. لا توجد تحويلات أخرى داخل وخارج المستوى الثالث وتم ادراج الاستثمارات في فئة التكلفة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

تم إجراء التحويلات من المستوى الثاني إلى المستوى الأول نظراً لأن السوق بخصوص هذه الأوراق المالية تم إعتباره نشطاً مرة أخرى خلال الفترة / السنة. يظهر الجدول التالي تسوية المبالغ الإفتتاحية والختامية للمستوى الثالث للإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة
٧,٠٠٤	٧,٢٣١
٢٢٧	(١٣٣)
<u>٧,٢٣١</u>	<u>٧,٠٩٨</u>

في ١ يناير
صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة المسجلة في حقوق الملكية

٦- المستحقات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة
٥٥٧,٥٥٢	٧٠٢,٢٧٠
٦,٤٩٥	٢٢,٢٢١
١٣٤,٥٢٢	١٣٠,٢٤٦
<u>٦٩٨,٥٦٩</u>	<u>٨٥٤,٧٣٧</u>

ودائع لأجل
تسهيلات السحب على المكشوف
اتفاقيات إعادة شراء

٧- الأرباح الموزعة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي انعقد بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٥,٥٠٠ ألف درهم، وأسهم منحة بنسبة ٩,٠٩١% بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٢ - أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤,٩٤٤ ألف درهم وأسهم منحة بنسبة ١١,٢٦% بمبلغ ٥,٥٦٨ درهم). تم إصدار الأرباح النقدية وأسهم المنحة في ١ أبريل ٢٠١٣.

٨- المعلومات القطاعية

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

٨ - 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		الإستثمارات		
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم غير مدققة	
٤٩,٧٣٧	٦١,٣٤٧	٤,١٠١	٢,٦٤٧	٤٥,٦٣٧	٥٨,٧٠٠	الإيرادات*
-	-	١٢,٨٨٤	١٥,٠٢٠	(١٢,٨٨٤)	(١٥,٠٢٠)	التعديلات بين القطاعات
٤٩,٧٣٧	٦١,٣٤٧	١٦,٩٨٥	١٧,٦٦٧	٣٢,٧٥٣	٤٣,٦٨٠	
٢١,٦٤٨	٢٧,٧٦٧	(٢,٧٩٩)	١٩٣	٢٤,٤٤٨	٢٧,٥٧٤	الأرباح (الخسائر) / للفترة

* تتألف الإيرادات من إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الإستثمارات والإيرادات الأخرى و(خسائر)/أرباح تحويل العملات الأجنبية ناقصاً خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات.

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الإستثمارات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
ألف درهم مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم مدققة	ألف درهم غير مدققة	ألف درهم مدققة	ألف درهم غير مدققة	
١,٨٢٨,٤٦٠	٢,٢١٧,٧٣٦	٤١,٨٦٤	٤٢,٧٦٩	١,٧٨٦,٥٩٦	٢,١٧٤,٩٦٧	الموجودات القطاعية
١,٨٢٨,٤٦٠	٢,٢١٧,٧٣٦	٩٦٦,٨٤٥	١,٢٣٦,٥٣١	٨٦١,٦١٥	٩٨١,٢٠٥	المطلوبات والحقوق القطاعية

٩ - المطلوبات الطارئة والإلتزامات

لدى البنك المطلوبات الطارئة والإلتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة	الضمانات
٨٢,٩٦٣	٧٨,٤٥٦	

التزامات العقود التشغيلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية خلال سنة واحدة بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
١,٥٧٧	١,٢٧٤	
٧,٢٩٨	٦,٣٤١	
٨,٨٧٥	٧,٦١٥	إجمالي مصاريف عقود الإيجار التشغيلية المتعاقد عليها في نهاية فترة إعداد التقارير المالية
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	القيمة الاسمية للمشتقات - مقايضة الائتمان الافتراضي

لا يوجد لدى البنك إلتزامات بخصوص استثمارات تمت بأوراق مالية وأموال شراكة محدودة.

١٠ - 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 ٢٠١٢ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:
٤٦,٥٢٠	٨٥,٧٨٢	استثمارات
٤٩٦,٨٣٢	٦٧٣,١٩٤	ودائع العملاء
٧٧,٦٦٤	٧٣,٢٥٠	الإلتزامات 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

١٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة

١,١٦١	٥٣١
٧,٠٥٧	٧,٤٦٥
١,٠٥٨	٧٥٩
٩٠٢	١,٢٧٧

أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:

إيرادات الفوائد

مصاريف فوائد

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف درهم غير مدققة

٢,٢٧٧	٣,٠٢٤
-------	-------

رواتب ومزايا أخرى