

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات العلاقة بالدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات العلاقة بالتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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.

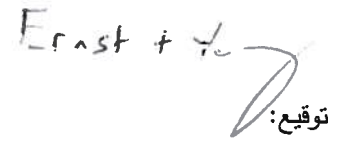
مجال المراجعة

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

عن إرنست و يونغ


توقيع:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

١ نوفمبر ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة


بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.


بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (منققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير منققة)	إيضاح	الموجودات
٢٣٦,٧٨٧	٢٧٦,٧٧٧		النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٠٤٢,٧٩٨	٩٩٩,٧٦٥	٣	لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٧٣,٢٥١	٥٥٠,٩٩٠	٤	المستحقات من البنوك
١,٦٢٨,٦٩٣	١,٦٣٧,٠٤٦	٥	القروض والسلفيات، صافي الاستثمارات
٧٢	٧٢		الاستثمار في شركة شقيقة
٤,٨٣٤	٥,٤٨٦		الموجودات الثابتة
١٨,٣٤٣	٢١,٤٧٣		موجودات أخرى
<u>٣,٥٠٤,٧٧٨</u>	<u>٣,٤٩١,٦٠٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٣٠,٨٨٣	٨٧,٣١١	٦	المطلوبات
٢,٩٨٥,٠٦٣	٣,٠٢١,٨١١		المستحقات للبنوك
٤٩,٠٩٣	٥٩,٥٣٩		ودائع العملاء
<u>٣,١٦٥,٠٣٩</u>	<u>٣,١٦٨,٦٦١</u>		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٦٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		حقوق الملكية
٣٢,٥٠٠	٣٢,٥٠٠		رأس المال
٢٨,٩٨٤	٢٨,٩٨٤		الاحتياطي القانوني
٥٢,٢٤٨	٥,٩٥١		الاحتياطي الخاص
١٦١,٠٠٧	١٨٥,٥١٣		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة الأرباح غير الموزعة
<u>٣٣٩,٧٣٩</u>	<u>٣٢٢,٩٤٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٥٠٤,٧٧٨</u>	<u>٣,٤٩١,٦٠٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٥ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر			
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٢٣,٥٦٩	٢٧,١١٦	٨,٧١٣	٩,٣٦٨	٧	دخل فوائد
٧٩,٧٠٠	٦٧,٩٢٦	١١,٤٧٠	١٨,٨٧١	٨	صافي الدخل من الاستثمارات
١٠٣,٢٦٩	٩٥,٠٤٢	٢٠,١٨٣	٢٨,٢٣٩		
(٣٢,١٢٨)	(٢٥,٩٩١)	(١٠,١٩٨)	(٨,٢٢٩)		مصاريف فوائد
٧١,١٤١	٦٩,٠٥١	٩,٩٨٥	٢٠,٠١٠		صافي دخل الفوائد والدخل من الاستثمارات
١٢,٠٦٦	٢١,٨٠٨	٤,٨٨٨	٨,٢٥٤		دخل آخر
٣,٣١٦	١,٧١٣	٣,٤٣٦	٢٥١		أرباح/(خسائر) تحويل عملات أجنبية- صافي
٨٦,٥٢٣	٩٢,٥٧٢	١٨,٣٠٩	٢٨,٥١٥		الدخل التشغيلي
(٣٦,٥٢١)	(٤٨,٧٦٧)	(١٢,٦٤١)	(١٦,٢٦٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٠٨١)	(١٧,٢٩٩)	(٥)	(١٣,٥٨٠)		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٧,٩٧٠)	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠		المتوفرة للبيع
(٤٥,٥٧٢)	(٦٣,٠٦٦)	(١٢,٦٤٦)	(١٦,٨٤٠)		عكس/(خسائر) الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٤٠,٩٥١	٢٩,٥٠٦	٥,٦٦٣	١,٦٧٥		المصاريف التشغيلية
٥٨,٥	٤٢,١٥	٨,٠٩	٢,٣٩		الأرباح للفترة
				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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٠,٩٥١	٢٩,٥٠٦	٥,٦٦٣	١,٦٧٥	الأرباح للفترة
				بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
٥٢,٠٣٩	(٢٩,٩٢٤)	٨,٤٨١	(٢٩,٨٣٨)	صافي (الخسائر)/الأرباح غير المحققة من الإستثمارات المتوفرة للبيع
(٣١,٩٥٠)	(٣٣,٦٧٢)	٣٢٩	(٩,٣٢٥)	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل عند استبعاد الإستثمارات المتوفرة للبيع
١,٠٨١	١٧,٢٩٩	٥	١٣,٥٨٠	الانخفاض في قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع المثبتة في بيان الدخل
٢١,١٧٠	(٤٦,٢٩٧)	٨,٨١٥	(٢٥,٥٨٣)	بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
٦٢,١٢١	١٦,٧٩١	١٤,٤٧٨	(٢٣,٩٠٨)	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
		الاستهلاك
		خسائر/(أرباح) استبعاد الموجودات الثابتة
		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
		(عكس)/خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
		التغيرات في المستحقات من البنوك التي تستحق
		في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
		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
٤٠,٩٥١	٢٩,٥٠٦	
١,٠٩٣	١,٥٢٠	
١	-	
١,٠٨١	١٧,٢٩٩	
٧,٩٧٠	(٣,٠٠٠)	
-	(٥٣,٦٣٢)	
(٤٨٦,٨٥٦)	(٥٦,٩٣١)	
(٥٩٧,٣٢٧)	٢٥,٢٦١	
٧١٩,٧٦٨	(٧١,٩٤٩)	
١,٣٧٨	(٣,١٣٠)	
١,٦٤٤,٨٩٤	٣٦,٧٤٨	
١١,١٣١	١٠,٤٤٦	
<u>١,٣٤٤,٠٨٤</u>	<u>(٦٧,٨٦٢)</u>	صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء موجودات ثابتة
(١,١٨٣)	(٢,١٧٢)	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,١٨٣)	(٢,١٧٢)	
١,٣٤٢,٩٠١	(٧٠,٠٣٤)	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٨٣,٦٣٢	١,٢٠٥,٦٣٣	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
<u>١,٤٢٦,٥٣٣</u>	<u>١,١٣٥,٥٩٩</u>	النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر
		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
١٨٩,٣٥٦	٢٧٦,٧٧٧	
١,٤٠٨,٢١٩	٩٤٦,١٣٣	
(١٧١,٠٤٢)	(٨٧,٣١١)	
<u>١,٤٢٦,٥٣٣</u>	<u>١,١٣٥,٥٩٩</u>	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات أرباح
		فوائد مدفوعة
٢٣,٣٩٠	٤٢,٩٨٤	
٦٢,٠٦٢	٥١,٦٦٤	فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الاستثمارات)
١٥,١٣٣	١١,٧٣٩	توزيعات أرباح مقبوضة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم (غير مدققة)	الأرباح الموزعة ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم (غير مدققة)	إحتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	إحتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	
٣٣٩,٧٣٩	١٦١,٠٠٧	٥٢,٢٤٨	٢٨,٩٨٤	٣٢,٥٠٠	٦٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥
٢٩,٥٠٦	٢٩,٥٠٦	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٤٦,٢٩٧)	-	(٤٦,٢٩٧)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(١٦,٧٩١)	٢٩,٥٠٦	(٤٦,٢٩٧)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠	توزيعات أرباح بالأسهم - المتعلقة بمسئلة ٢٠١٤ (إيضاح ١٤)
<u>٣٢٢,٩٤٨</u>	<u>١٨٥,٥١٣</u>	<u>٥,٩٥١</u>	<u>٢٨,٩٨٤</u>	<u>٣٢,٥٠٠</u>	<u>٧٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
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	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٦٢,١٢١	٤٠,٩٥١	٢١,١٧٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠	توزيعات أرباح بالأسهم - المتعلقة بمسئلة ٢٠١٣ (إيضاح ١٤)
<u>٣٦٦,٧١٥</u>	<u>١٦٢,٨٤٧</u>	<u>٨٤,٥٠٧</u>	<u>٢٤,٣٦١</u>	<u>٣٠,٠٠٠</u>	<u>٦٥,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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 سنة ١٩٩٩، تم تسجيل البنك بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة. خلال سنة ٢٠١٠، تم تغيير اسم البنك إلى بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع. يقوم البنك بالأعمال المصرفية الخاصة والاستثمارات المصرفية. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب ٥٥٠٣ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ على البيانات المالية للبنك والشركة التابعة لها (تعرف مجتمعة بـ"المجموعة").

إن البنك هو شركة تابعة لشركة الفطيم الخصوصية ذ.م.م والتي تملك ٥٢,٨٥٪ من أسهم البنك.

٢ - السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك 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 للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له (منشأة لأغراض خاصة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون البنك معرض 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 كان لدى البنك:

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

يقوم البنك بإعادة تقييم فيما إذا كانت لديه السيطرة أم لا على الشركة المستثمر فيها، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات لواحد أو أكثر من العناصر الثلاث 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.

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

- حجم حملة حقوق التصويت في البنك بالنسبة لحجم وانتشار حملة الأصوات الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي يقيمها البنك أو حملة حقوق التصويت الآخرين أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية؛ 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.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس اعداد البيانات المالية (تتمة)

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف تلك السيطرة عندما يخسر البنك الرقابة 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. يعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى مالكي البنك وللحصول غير المسيطرة حتى ولو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصول غير المسيطرة.

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

يتم حذف جميع موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية ودخل 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 إذا، بناءً على تقييم جوهري لعلاقتها مع البنك ومخاطر ومزايا المنشآت لأغراض خاصة ويرى 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 المنشآت لأغراض خاصة عندما يقوم البنك بممارسة السيطرة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما تم تحسين صندوق السيولة المحدود من قبل أي أي بي (الشركة). 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 للإستثمار 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 للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٥ وتوحيد الشركة التابعة.

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

تم تطبيق العديد من المعايير والتعديلات الجديدة الأخرى للمرة الأولى في سنة ٢٠١٥. ومع ذلك، فإنها لا تؤثر على البيانات المالية السنوية للبنك أو البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ خطط المزايا المحددة- مساهمات الموظفين

يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ أن تقوم المنشأة بالأخذ في الاعتبار المساهمات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند احتساب خطط المزايا المحددة. عندما تكون هذه المساهمات مرتبطة بالخدمة، يجب أن تكون عائدة إلى فترات الخدمة كمزايا سالبة. توضح هذه التعديلات أنه إذا كان مبلغ المساهمات مستقل عن عدد سنوات الخدمة، يسمح للمنشأة أن تثبت هذه المساهمات كخفض في تكاليف الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، بدلاً من تخصيص المساهمات في فترات الخدمة. يسري مفعول هذا التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. هذه التعديلات ليست ملائمة للبنك، نظراً لأنه لا يوجد خطط مزايا محددة للمساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة.

لم يتبع البنك أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر قد أصدر في وقت مبكر ولم يسر مفعوله.

٣- المستحقات من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١٠٥,٥٠٩	٣١,٦٧٣	محلية
٣٤,٥٨٦	٥٤,٠٤٩	إقليمية
٩٠٢,٧٠٣	٩١٤,٠٤٣	دولية
<u>١,٠٤٢,٧٩٨</u>	<u>٩٩٩,٧٦٥</u>	

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

٤ - القروض والسلفيات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٨٥,٦٥٦	٥٦٠,٣٩٥	تجارية وأعمال: سحوبات على المكشوف/ قروض (مضمونة)
٥٨٥,٦٥٦	٥٦٠,٣٩٥	إجمالي القروض والسلفيات
(١٢,٤٠٥)	(٩,٤٠٥)	ناقصاً: مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة
<u>٥٧٣,٢٥١</u>	<u>٥٥٠,٩٩٠</u>	القروض والسلفيات، الصافي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك أية قروض فردية محددة على أنها منخفضة القيمة وبناء عليه، لم يتم اعتبار أية مخصصات محددة ضرورية بخصوص أي من القروض والسلفيات المقدمة من البنك (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - لا شيء).

استناداً إلى تقييم وضع المحفظة الكلية للقروض والسلفيات، وأيضاً وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة، اعتمد البنك مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة بمبلغ ٩,٤٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٢,٤٠٥ ألف درهم) مقابل مخاطر العجز التي ظهرت ولم يتم تحديدها بعد. قام البنك بعكس المخصص الانخفاض في القيمة بمبلغ ٣,٠٠٠ ألف درهم خلال الربع الحالي كما لم يعد مطلوباً.

٥ - الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
-	٣٤,٥١٧	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦٤,٦٠٠	ديون متداولة
-	<u>٩٩,١١٧</u>	غير متداولة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

٥ - الإستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
		استثمارات متوفرة للبيع
		ديون
		متداولة
		غير متداولة
٧٧٤,٣٠٠	٧٦١,٩٤٨	
٩١,٧٠٧	٢٧٤,٢٣٥	
٨٦٦,٠٠٧	١,٠٣٦,١٨٣	
		حقوق الملكية
		متداولة
		غير متداولة
٦٦٤,٤٩١	٤١٥,٦١٩	
٩٧,٦٥٤	٨٥,٥٩٤	
٧٦٢,١٤٥	٥٠١,٢١٣	
١,٦٢٨,١٥٢	١,٦٣٦,٥١٣	
٥٤١	٥٣٣	
١,٦٢٨,٦٩٣	١,٦٣٧,٠٤٦	
		الاستثمار بالذهب
		إجمالي الاستثمارات
		استثمارات في الديون:
		محلية
		إقليمية
		دولية
٥٧٣,٥٠٤	٧١٣,٨٥٥	
١٦,٣٨٧	١٨,٣٨٧	
٢٧٦,١١٦	٤٠٣,٠٥٨	
٨٦٦,٠٠٧	١,١٣٥,٣٠٠	
		استثمارات في حقوق الملكية:
		محلية
		إقليمية
		دولية
١٢٥,٢٦٨	٩٦,١٩٩	
٣٧,٩١٧	١٧,٨٨٢	
٥٩٨,٩٦٠	٣٨٧,١٣٢	
٧٦٢,١٤٥	٥٠١,٢١٣	
٥٤١	٥٣٣	
١,٦٢٨,٦٩٣	١,٦٣٧,٠٤٦	
		الاستثمار بالذهب

٥- الإستثمارات (تتمة)

إن جزءاً من محفظة الإستثمارات المملوكة من قبل المجموعة بقيمة مدرجة ٧٦ مليون درهم (٢٠١٤ - ١١٦ مليون درهم) تم رهنها لدى البنوك كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية واتفاقيات إعادة شراء بلغ مجموعها ٥٧ مليون درهم (٢٠١٤ - ٨٥ مليون درهم).

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بأسلوب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار متداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى حيث تكون جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى الثالث: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، احتفظت المجموعة بالإستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (غير مدققة)	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
	المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)		
٣٢٨,٠٥٥	-	-	٣٨٥,٨٠٠	٧١٣,٨٥٥	إستثمارات في الديون:
-	-	-	١٨,٣٨٧	١٨,٣٨٧	المحلية
-	-	١٠,٧٧٩	٣٩٢,٢٧٩	٤٠٣,٠٥٨	الإقليمية
					الدولية
-	١٧,١٥٢	٧٣٤	٧٨,٣١٣	٩٦,١٩٩	إستثمارات في الأسهم:
-	-	-	١٧,٨٨٢	١٧,٨٨٢	المحلية
-	٥٧٧	١١٧,١٢٧	٢٦٩,٤٢٨	٣٨٧,١٣٢	الإقليمية
					الدولية
-	-	-	٥٣٣	٥٣٣	الإستثمار بالذهب
<u>٣٢٨,٠٥٥</u>	<u>١٧,٧٢٩</u>	<u>١٢٨,٦٤٠</u>	<u>١,١٦٢,٦٢٢</u>	<u>١,٦٣٧,٠٤٦</u>	

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

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

٥ - الإستثمارات (تتمة)

خلال الفترة الحالية، تم تحويل الإستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٤ - ١٢,١٠١ ألف درهم) من المستوى الأول إلى المستوى الثاني، كأسعار متداولة لهذه الأوراق التي لم تعد متوفرة بشكل منتظم.

تم تحويل الإستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٤ - ٦٢,١٢٥ ألف درهم) من المستوى الثاني إلى المستوى الأول. تم إجراء التحويلات من المستوى ٢ إلى المستوى ١ في سنة ٢٠١٤ لأنه قد تم اعتبار السوق نشطة مرة أخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية. تم تقييم الإستثمارات بموجب تسلسل القيمة العادلة للمستوى الثاني باستخدام قيمة بند الموجودات المتوفرة أخيراً.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٧,١٠٤	١٧,٨٩٨	في بداية الفترة
٧,٩٥٩	-	تحويل من المستوى الأول
١٢,١٦٥	-	تحويل من المستوى الثاني
٦٩٣	-	تحويل من الإستثمارات المدرجة بالتكلفة
		إجمالي الخسائر
(٤,٥٥٦)	(٣٢)	في بيان الدخل
(٥,٦٤٩)	(٦)	في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٣١)	الاستيعادات
١٨٢	-	مشتريات
<u>١٧,٨٩٨</u>	<u>١٧,٧٢٩</u>	في نهاية الفترة

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

٦ - المستحقات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٦,٩٣١	٨٦,٩٣٢	ودائع لأجل
٥,٦٥٦	٣٧٩	تسهيلات السحب على المكشوف
٢٨,٢٩٦	-	اتفاقيات إعادة شراء
<u>١٣٠,٨٨٣</u>	<u>٨٧,٣١١</u>	

قام البنك باقتراض مبلغ لا شيء (ديسمبر ٢٠١٤ - ٢٨ مليون درهم) بموجب عقود إعادة الشراء حيث تم رهن إستثمارات البنك في بعض السندات بالقيمة المدرجة بمبلغ لا شيء (ديسمبر ٢٠١٤ - ٤٠ مليون درهم) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ كضمان بموجب هذه العقود.

كما قام البنك باقتراض مبلغ ٥٧ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٤ - ٥٧ مليون درهم) بموجب ودائع لأجل حيث تم رهن إستثمارات البنك في بعض السندات وأستثمارات بالقيمة المدرجة بمبلغ ٧٦ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٤ - ٧٦ مليون درهم) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ كضمان بموجب هذه الودائع.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

٧- دخل فوائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	
٢٣,٥١١	٢٥,٤١٩	القروض والسلفيات
٥٨	١,٦٩٧	الودائع البنكية
<u>٢٣,٥٦٩</u>	<u>٢٧,١١٦</u>	

٨- صافي الدخل من الإستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	
٣٣,٦٣٩	٢٣,٩٧٤	دخل فوائد من الإستثمارات في أدوات الدين
٣١,٩٥٠	٣٣,٦٧٢	صافي الأرباح المحققة من استبعاد إستثمارات متوفرة للبيع
-	(١٨٧)	خسائر/أرباح من الأوراق المالية الإستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر
١٥,١٣٣	١١,٧٣٩	دخل توزيعات أرباح
(١,٠٢٢)	(١,٢٧٢)	أتعاب إدارة المحفظة تم دفعها لمؤسسات مالية أخرى
<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٦٧,٩٢٦</u>	

٩- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم ٤٢,١٥ درهم بتقسيم الأرباح وقدرها ٢٩,٥٠٦ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ٤٠,٩٥١ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم).

بلغت الأرباح للسهم ٥٨,٥ درهم كما ورد عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (وردت سابقاً بمبلغ ٦٣ درهم) كما تم تعديله ليتوافق مع التأثير للأسهم الصادرة في سنة ٢٠١٥ نتيجة للأرباح الموزعة بالأسهم. إن الأرقام للربح الأساسي والمخفف للسهم هي نفسها نظراً لأن البنك لم يصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربح السهم عند استخدامها.

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض تشغيلية تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) الإستثمارات الشخصية والمعنية بشكل رئيسي بإدارة 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.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		الإيرادات* التعديلات بين القطاعات
التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠٩,٦٠٠	١٠٤,٢٦٤	٢٣,٧٩٤	٣٩,٢٦٩	٨٥,٨٠٦	٦٤,٩٩٥	
-	-	١٩,٧٩٨	٢,١٠٧	(١٩,٧٩٨)	(٢,١٠٧)	
١٠٩,٦٠٠	١٠٤,٢٦٤	٤٣,٥٩٢	٤١,٣٧٦	٦٦,٠٠٨	٦٢,٨٨٨	
٤٠,٩٥١	٢٩,٥٠٦	١,٨٦٩	٣,٣٥٩	٣٩,٠٨٢	٢٦,١٤٧	الأرباح للفترة

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

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		الموجودات القطاعية
٣٠ سبتمبر		٣١ ديسمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٥٠٤,٧٧٨	٣,٤٩١,٦٠٩	٥٢٢,٨٢٢	٤٦١,١٤٣	٢,٩٨١,٩٥٦	٣,٠٣٠,٤٦٦	
٣,٥٠٤,٧٧٨	٣,٤٩١,٦٠٩	٢,٤١٣,٢٣٠	٢,٥٦١,٢٧١	١,٠٩١,٥٤٨	٩٣٠,٣٣٨	المطلوبات وحقوق ملكية القطاع

١١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى البنك الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	الضمانات
٢٠١٤	٢٠١٥	تسهيلات ائتمانية صادرة غير مستخدمة*
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٩,٨٦٣	٣٣,٤٨٣	
٢٠,٩٥٤	١٨,٦٧٢	
١٠٠,٨١٧	٥٢,١٥٥	

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

١١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

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

* تمثل التسهيلات الائتمانية الصادرة وغير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء عمليات السحب تحت حساب التسهيل ضمن فترة محددة تخضع لشروط سابقة وينود انتهاء التسهيلات. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون إجراء عمليات السحب وفق شروط سابقة للسحب، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية قد لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية ذاتها.

الالتزامات العقود التشغيلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٦٥١	١,٦٩٧	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية
٣,٢١٤	١,٥٤٠	خلال سنة واحدة
		بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
٤,٨٦٥	٣,٢٣٧	إجمالي مصاريف عقود الإيجار التشغيلية المتعاقد عليها
		في نهاية فترة إعداد التقارير المالية

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات أثناء سير الأعمال العادية مع أطراف ذات علاقة مثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والشركات ذات العلاقة بهم. إن جميع القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة هي سلفيات منتجة ولا يوجد مخصص لأية خسائر قروض ممكنة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٩٠	١,٣٠٣	قروض وسلفيات
٦١,٢٠٩	٣١٠,٨٥٦	استثمارات
١,٠٢٤,٩٩١	٧٦٦,٥٠٦	ودائع العملاء
٧٤,٤٢٣	٢٤,٧٩٨	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:

١,٢٦١	٢,٥٠٠	دخل فوائد
١٩,٠١٦	١٥,٩٩٦	مصاريف فوائد
١,٥٣٣	١,١٨٣	دخل آخر
٢,٤٤٩	٢,٥٣٨	مصاريف عمومية وإدارية

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٥,٢١٦	٧,٤٦٢

رواتب ومزايا أخرى

١٣ - الأدوات المالية المشتقة

أثناء سير الأعمال العادية يدخل البنك في معاملات تتضمن أدوات مالية مشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المعنية ومرجع السعر أو المؤشر. إن الغرض من الأدوات المالية المشتقة في أعمال البنك هو التخفيف من المخاطر الناجمة عن العجز في السداد وتقلبات أسعار العملات ومعدلات الفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية 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	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبلغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة
الإسمي	السالبة	الموجبة	الإسمي	السالبة	الموجبة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

المشتقات:

عقود صرف العملات
الأجنبية الآجلة

١٤٢,٨٩٤	١,٨٢٧	٢,١٣٥	٤٥٨,٥٤٩	١,٢٠٠	٢,٣٧٤
---------	-------	-------	---------	-------	-------

تشمل الأدوات المالية المشتقة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. تم جدولة هذه الأدوات لمدة تصل حتى خمس سنوات. لدى البنك ثلاثة وأربعون عقداً من عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة (٢٠١٤ - أحد عشر) قائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ .

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

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة محددة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم تداولها في السوق غير الرسمية.

القيمة العادلة

تدرج المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام أسعار العروض المعلنة في سوق نشط أو أسعار الطرف المقابل أو أساليب التقييم باستخدام نموذج تقييم تم اختياره مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك من مدخلات النموذج الملائم.

يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي الآجلة باستخدام أساليب التقييم، التي توظف استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق. تشمل أساليب التقييم الأكثر تطبيقاً السعر الآجل ونموذج المقايضة، وذلك باستخدام حسابات القيمة الحالية. تتضمن نماذج المدخلات المختلفة بما في ذلك نوعية الائتمان للأطراف المتقابلة وأسعار الصرف الفورية والآجلة للعملات الأجنبية، منحنيات العائد من تلك العملات وأساس العملة الذي ينتشر بين تلك العملات ومنحنيات أسعار الفائدة ومنحنيات الأسعار الآجلة للسلع المعنية.

المشتقات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية

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

١٣ - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

لم يكن للتغيرات في المخاطر الائتمانية للطرف المقابل أي تأثير على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المخصصة في علاقات التحوط وغيرها من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى تسلسل القيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
-	٢,٣٧٤	-	٢,٣٧٤
الموجودات المالية			
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة			
-	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠
المطلوبات المالية			
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة			

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

١٤ - توزيعات أرباح

وافق المساهمون، في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك المنعقد في ١٨ مارس ٢٠١٥، على توزيعات أرباح بالأسهم بنسبة ٧,٦٩٢٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٤ - توزيعات أرباح بالأسهم بنسبة ٨,٣٣٣٪ بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)، اصدرت توزيعات أرباح بالأسهم في ٢٩ مارس ٢٠١٥.

١٥ - موجودات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)
٤,٢١٤,٥٤٣	٤,٢٨٤,٤٠١
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 الموحدة كموجودات للبنك.