

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة للإيرادات والإيرادات الشاملة والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض 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 نطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدى 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 ارنست ويونغ

Ernst + Young
توقيع:

أنتوني أوسوليفان

شريك

عن ارنست ويونغ

رقم القيد: ٦٨٧

٢٨ أبريل ٢٠١٤

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.
بيان المركز المالي الموجز المرحلي
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٦٩,١٧٩	١٤٩,٣٦٢		النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٣٥,٩٥١	٣٦٧,٦١٥	٣	لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٨,٧٧٨	٥٤٤,٧٦٧	٤	المستحقات من البنوك
٢,٣٢٨,٢٧٥	٢,١٧٠,٥١٩	٥	القروض والسلفيات، صافي
٧٢	٧٢		الإستثمارات
٤,٨٧٤	٤,٦٣٦		الإستثمار في شركة شقيقة
٢٨,٠٨٨	٢٧,٨٤٥		الموجودات الثابتة
			موجودات أخرى
<u>٢,٧٧٥,٢١٧</u>	<u>٣,٢٦٤,٨١٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧٦٥,٢٨٦	٨٤٣,٠٣٣	٦	المستحقات للبنوك
١,٦٧٥,١١٢	٢,٠٤٩,٨٩٦		ودائع العملاء
٣٠,٢٥٥	٣١,٩٥٠		مطلوبات أخرى
<u>٢,٤٧٠,٦٢٣</u>	<u>٢,٩٢٤,٨٧٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		رأس المال
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		الإحتياطي القانوني
٢٤,٣٦١	٢٤,٣٦١		الإحتياطي الخاص
٦٣,٣٣٧	٧٩,١٦٢		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٢٦,٨٩٦	١٤٦,٤١٤		الأرباح غير الموزعة
<u>٣٠٤,٥٩٤</u>	<u>٣٣٩,٩٣٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٢,٧٧٥,٢١٧</u>	<u>٣,٢٦٤,٨١٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠١٤ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

١٤٤٤

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

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ألف درهم	ألف درهم		
٤٦٦	٤,٠١٣	٧	إيرادات فوائد
٢٩,٤٢٠	٣٩,٦٧١	٨	صافي الإيرادات من الإستثمارات
٢٩,٨٨٦	٤٣,٦٨٤		
(٧,٤٢١)	(١٠,٨٠٢)		مصاريف فوائد
٢٢,٤٦٥	٣٢,٨٨٢		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الإستثمارات
٩٣٨	٢,٤٩٢		إيرادات أخرى
١٣٠	(١٤٥)		(خسائر)/ أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٣,٥٣٣	٣٥,٢٢٩		الإيرادات التشغيلية
(٨,١٠١)	(١١,٨٥١)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(٣,٨٦٠)	٤	خسائر الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٨,١٠١)	(١٥,٧١١)		المصاريف التشغيلية
١٥,٤٣٢	١٩,٥١٨		الأرباح للفترة
٢٥,٧٢	٣٠,٠٣	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
٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٤٣٢	١٩,٥١٨	الأرباح للفترة
		الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى التي يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الإيرادات في فترات لاحقة
(٩,٠٧٥)	٣٤,٢٧٧	صافي الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من الإستثمارات المتوفرة للبيع
		صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الإيرادات عند بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع
(١٤,٠٧٢)	(١٨,٤٥٢)	
(٢٣,١٤٧)	١٥,٨٢٥	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(٧,٧١٥)	٣٥,٣٤٣	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

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٤٣٢	١٩,٥١٨	الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
٢٠٧	٣٣٦	التعديلات للبنود التالية:
(٣١)	(١)	الإستهلاك
-	٣,٨٦٠	أرباح من بيع موجودات ثابتة
		خسائر الإنخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٣٨,٣٨٢	(٩,٨٤٠)	التغيرات في المستحقات للبنوك التي تستحق
١٧,٠٠٣	(٤٣٩,٨٤٩)	في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٦١,٥١٦)	١٧٣,٥٨١	التغيرات في القروض والسلفيات (صافي)
(٩,٤٨٢)	٢٤٣	التغيرات في الإستثمارات (صافي)
١٣٣,٨٠٤	٣٧٤,٧٨٤	التغيرات في الموجودات الأخرى
(١٥,٨٣٣)	١,٧٢٥	التغيرات في ودائع العملاء
		التغيرات في المطلوبات الأخرى
(٨٢,٠٣٤)	١٢٤,٣٥٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٩٦٢)	(٩٨)	شراء موجودات ثابتة
٣١	١	المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة
(٢,٩٣١)	(٩٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٨٤,٩٦٥)	١٢٤,٢٦٠	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٢٣٦,٢٨٣)	٨٣,٦٣٢	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
(٣٢١,٢٤٨)	٢٠٧,٨٩٢	النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس
		تشتمل النقدية وشبه النقدية على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز
		المالي التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل:
		النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٥,٥٥٢	١٤٩,٣٦٢	لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٩,٢٣٧	٣٦٧,٦١٥	المستحقات من البنوك
(٣٨٦,٠٣٧)	(٣٠٩,٠٨٥)	المستحقات للبنوك
(٣٢١,٢٤٨)	٢٠٧,٨٩٢	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأرباح الأسهم
٨,٨٥١	٩,٩٧٢	فوائد مدفوعة
٢,٦١٠	١٥,٣٣٣	فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الإستثمارات)
٣,٦٣٣	٦,٢٥٥	أرباح 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
٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم (غير مدققة)	الأرباح غير الموزعة ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم (غير مدققة)	إحتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	إحتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	
٣٠٤,٥٩٤	١٢٦,٨٩٦	٦٣,٣٣٧	٢٤,٣٦١	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٤
١٩,٥١٨	١٩,٥١٨	-	-	-	-	الأرباح للفترة
١٥,٨٢٥	-	١٥,٨٢٥	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٣٥,٣٤٣	١٩,٥١٨	١٥,٨٢٥	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٣٣٩,٩٣٧	١٤٦,٤١٤	٧٩,١٦٢	٢٤,٣٦١	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤
٢٩١,٤٢٥	١٠٧,٤٦٠	٨٠,٨٩٧	٢٠,٧٣٨	٢٧,٣٣٠	٥٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٣
١٥,٤٣٢	١٥,٤٣٢	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٢٣,١٤٧)	-	(٢٣,١٤٧)	-	-	-	(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(٧,٧١٥)	١٥,٤٣٢	(٢٣,١٤٧)	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الشاملة للفترة
(٥,٥٠٠)	(٥,٥٠٠)	-	-	-	-	أرباح أسهم نقدية - المتعلقة بسنة ٢٠١٢
٢٧٨,٢١٠	١١٧,٣٩٢	٥٧,٧٥٠	٢٠,٧٣٨	٢٧,٣٣٠	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣

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. 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 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 إعداد 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ 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 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 عام 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 معايير إعداد التقارير المالية 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 أثر 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 أثر جوهري على البنك.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - 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 أثر 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 إنخفاض قيمة الأصول. بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو مراجعتها خلال الفترة. ليس لهذه التعديلات أثر 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 للفترات 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 العتبة، لا يتم تثبيت أي التزام قبل الوصول إلى حد أدنى معين من العتبة. يتطلب التفسير نفس هذه المبادئ ليتم تطبيقه في البيانات المالية المرحلية. ليس لهذا المعيار الجديد أي أثر 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)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١١٩,١٣٦	١٨٠,٥١٣	محلية
١٦,٧٥٩	٢٩,٨٠٠	إقليمية
١٠٠,٠٥٦	١٥٧,٣٠٢	دولية
<u>٢٣٥,٩٥١</u>	<u>٣٦٧,٦١٥</u>	

٤ - القروض والسلفيات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١١٣,٢١٣	٥٥٣,٠٦٢	تجارية وأعمال:
		سحوبات على المكشوف/ قروض (مضمونة)
١١٣,٢١٣	٥٥٣,٠٦٢	إجمالي القروض والسلفيات
(٤,٤٣٥)	(٨,٢٩٥)	ناقصاً: مخصص إجمالي للإنخفاض في القيمة
<u>١٠٨,٧٧٨</u>	<u>٥٤٤,٧٦٧</u>	القروض والسلفيات، الصافي

في ٣١ مارس 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).

إستناداً إلى تقييم وضع المحفظة الكلية للقروض والسلفيات، وأيضاً وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة، اعتمد البنك مخصص إجمالي للإنخفاض في القيمة بمبلغ ٨,٢٩٥ 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
٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

٥ - الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٤٩٨,٧٠٣	١,٣٨٤,٩٥١	إستثمارات متوفرة للبيع
٩١,٢٠٧	٦٢,٨٣٦	إستثمارات الأسهم:
		متداولة
		غير متداولة
١,٥٨٩,٩١٠	١,٤٤٧,٧٨٧	إستثمارات السندات:
٧١٧,٨٦٤	٧٠٣,٦٢٧	متداولة
١٩,٤٨٤	١٨,٤٩٩	غير متداولة
٧٣٧,٣٤٨	٧٢٢,١٢٦	
٢,٣٢٧,٢٥٨	٢,١٦٩,٩١٣	إجمالي الإستثمارات المتوفرة للبيع
١,٠١٧	٦٠٦	الإستثمار بالذهب
٢,٣٢٨,٢٧٥	٢,١٧٠,٥١٩	إجمالي الإستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٣٣١,٠٦١	١,١٨٠,٣١٥	إستثمارات السندات:
٤٩,٩٠٧	٥٣,٠٩٨	محلية
٢٠٨,٩٤٢	٢١٤,٣٧٤	إقليمية
		دولية
١,٥٨٩,٩١٠	١,٤٤٧,٧٨٧	
١٥٢,٧٣٤	١٢٢,٣٤٣	إستثمارات الأسهم:
٦٦,٨٨٣	١٩,٣٧٨	محلية
٥١٧,٧٣١	٥٨٠,٤٠٥	إقليمية
		دولية
٧٣٧,٣٤٨	٧٢٢,١٢٦	
١,٠١٧	٦٠٦	الإستثمار بالذهب
٢,٣٢٨,٢٧٥	٢,١٧٠,٥١٩	

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

٥ - الإستثمارات (تتمة)

إن جزءاً من محفظة الإستثمارات المملوكة من قبل البنك بقيمة مدرجة بمبلغ ١,٤٢١ مليون درهم (٢٠١٣ - ١,٠٢٥ مليون درهم) تم رهنها لدى البنوك كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية واتفاقيات إعادة شراء بلغ مجموعها ٧٦٦ 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 ٣١ مارس ٢٠١٤، إحتفظ البنك بالإستثمارات التي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (غير مدققة)	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
	المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	
				إستثمارات سندات:
٦٢,٨٣٦	-	-	١,١١٧,٤٧٩	١,١٨٠,٣١٥
-	-	-	٥٣,٠٩٨	٥٣,٠٩٨
-	-	-	٢١٤,٣٧٤	٢١٤,٣٧٤
				إستثمارات أسهم:
-	٧,١٠٤	١١,١٠٩	١٠٤,١٣٠	١٢٢,٣٤٣
-	-	٤,٣٠٠	١٥,٠٧٨	١٩,٣٧٨
٦٩٣	-	١٨٤,٧٢٤	٣٩٤,٩٨٨	٥٨٠,٤٠٥
-	-	-	٦٠٦	٦٠٦
<u>٦٣,٥٢٩</u>	<u>٧,١٠٤</u>	<u>٢٠٠,١٣٣</u>	<u>١,٨٩٩,٧٥٣</u>	<u>٢,١٧٠,٥١٩</u>
				الإستثمار بالذهب

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، إحتفظ 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	
				إستثمارات سندات:
٩١,٢٠٧	-	-	١,٢٣٩,٨٥٤	١,٣٣١,٠٦١
-	-	-	٤٩,٩٠٧	٤٩,٩٠٧
-	-	-	٢٠٨,٩٤٢	٢٠٨,٩٤٢
				إستثمارات أسهم:
-	٧,١٠٤	١١,١٠٩	١٣٤,٥٢١	١٥٢,٧٣٤
-	-	٢٩,٤٧٤	٣٧,٤٠٩	٦٦,٨٨٣
٦٩٣	-	١٥٠,٧٧٢	٣٦٦,٢٦٦	٥١٧,٧٣١
-	-	-	١,٠١٧	١,٠١٧
<u>٩١,٩٠٠</u>	<u>٧,١٠٤</u>	<u>١٩١,٣٥٥</u>	<u>٢,٠٣٧,٩١٦</u>	<u>٢,٣٢٧,٢٥٨</u>
				الإستثمار بالذهب

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

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. لا توجد تحويلات أخرى داخل وخارج المستوى الثالث وتم ادراج الإستثمارات في فئة التكلفة كما في ٣١ مارس 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)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
٧,٢٣١	٧,١٠٤
(١٢٧)	-
<u>٧,١٠٤</u>	<u>٧,١٠٤</u>

في ١ يناير
صافي الأرباح غير المحققة المسجلة في حقوق الملكية

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)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
٦٣٢,٩٩١	٥٨٦,٩٤٨
-	١١٩,٠١٢
<u>١٣٢,٢٩٥</u>	<u>١٣٧,٠٧٣</u>
<u>٧٦٥,٢٨٦</u>	<u>٨٤٣,٠٣٣</u>

ودائع لأجل
تسهيلات السحب على المكشوف
اتفاقيات إعادة شراء

قام البنك بإقتراض مبلغ ١٣٧ مليون درهم (٢٠١٣ - ١٣٢ مليون درهم) بموجب عقود إعادة الشراء حيث تم رهن إستثمارات البنك في بعض السندات بمبلغ ١٨٠ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ١٨٢ مليون درهم) كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ كضمان بموجب هذه العقود.

كما قام البنك بإقتراض مبلغ ٦٢٩ مليون درهم (ديسمبر ٢٠١٣ - ٨٥٠ مليون درهم) بموجب ودائع لأجل حيث تم رهن إستثمارات البنك في بعض السندات وإستثمارات الحقوق بقيمة مدرجة ١,٢٤١ 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

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

٧- إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٠٨	٤,٠١٣	القروض والسلفيات
١٥٨	-	الودائع البنكية
<u>٤٦٦</u>	<u>٤,٠١٣</u>	

٨- صافي الإيرادات من الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١١,٨٩٨	١٥,٢٢٠	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
١٤,٠٨٣	١٨,٤٥٩	صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع
٣,٦٣٣	٦,٢٥٥	إيرادات أسهم
(١٩٤)	(٢٦٣)	أتعاب إدارة المحفظة تم دفعها لمؤسسات مالية أخرى
<u>٢٩,٤٢٠</u>	<u>٣٩,٦٧١</u>	

٩- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح وقدرها ١٩,٥١٨ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ مارس ٢٠١٣ - ١٥,٤٣٢ ألف درهم) على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٦٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٣ - ٢٥٠,٠٠٠ 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.

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض تشغيلية تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) الاستثمارات الشخصية والمعنية بشكل رئيسي في إدارة محفظة البنك الاستثمارية الخاصة وتقديم خدمات الخزينة؛ و (ب) الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الاستثمارية المعنية بشكل رئيسي بإدارة محفظة العميل الاستثمارية وتقديم التسهيلات الائتمانية وقبول الودائع من الشركات والأفراد وتقديم الخدمات 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
٣١ مارس 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		الإستثمارات		
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٩٥٤	٤٦,٠٣١	١,٣٥٥	٥,٠٣٢	٢٩,٥٩٩	٤٠,٩٩٩	الإيرادات*
-	-	٦,٨٨٧	٧,٠٦٧	(٦,٨٨٧)	(٧,٠٦٧)	التعديلات بين القطاعات
٣٠,٩٥٤	٤٦,٠٣١	٨,٢٤٢	١٢,٠٩٩	٢٢,٧١٢	٣٣,٩٣٢	
١٥,٤٣٢	١٩,٥١٨	١٤٠	٣٢٥	١٥,٢٩٢	١٩,١٩٣	الأرباح للفترة

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الإستثمارات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٧٥,٢١٧	٣,٢٦٤,٨١٦	٢٨٤,٠٧٦	٧٠٣,٨١٧	٢,٤٩١,١٤١	٢,٥٦٠,٩٩٩	الموجودات القطاعية
٢,٧٧٥,٢١٧	٣,٢٦٤,٨١٦	١,٨١٦,١٨٣	٢,٢٠٧,٦٢١	٩٥٩,٠٣٤	١,٠٥٧,١٩٥	المطلوبات والحقوق القطاعية

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

١١ - المطلوبات الطارئة والإلتزامات

لدى البنك المطلوبات الطارئة والإلتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٧,٨٢٥	٦٦,٠١٥	الضمانات

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

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

١١ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الالتزامات العقود التشغيلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٥٣٤	١,٦٩٢	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية
٥,٣٢٦	٤,٨١٨	خلال سنة واحدة
		بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
٦,٨٦٠	٦,٥١٠	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 ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٦٨	-	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:
		قروض وسلفيات
٦٨,٦٩٨	٤٢,٣١٦	استثمارات
١,٠٢٢,٥١٨	١,٠٠٩,٢٥٩	ودائع العملاء
٦٤,٤٤٥	٦٢,٦٢٠	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٢٦	٣٧٨
٣,٦٥٠	٦,٤٩١
٤٢٦	١٩٨
٦٦٣	٨١٩

أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٦	٣٧٨	إيرادات الفوائد
٣,٦٥٠	٦,٤٩١	مصاريف فوائد
٤٢٦	١٩٨	عمولات ورسوم
٦٦٣	٨١٩	مصاريف عمومية وإدارية

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٤٨٢	١,٨٠٢

رواتب ومزايا أخرى

١٣ - موجودات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١,٤٨٨,٠٠٠	٢,٧٧٥,٧٦٨	٢,٧٧٥,٧٦٨	٢,٧٧٥,٧٦٨

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 - أرباح الأسهم

وافق المساهمون، في اجتماع الجمعية العمومية السنوية 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 بمبلغ ٥,٥٠٠ ألف درهم وأسهم منحة بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والتي سيتم إصدارها إلى المساهمين لاحقاً لنهاية ربح السنة.