

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

| الصفحات | المحتويات |
|---------|--|
| ١ | التقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية |
| ٢ | بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد |
| ٣ | بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد |
| ٤ | بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد |
| ٥ | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد |
| ٦ - ٧ | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد |
| ٨ - ٣٠ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة |

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة المساهمين في بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (بشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة للنحل والنخل والشامل الأخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٤ مايو ٢٠١٨

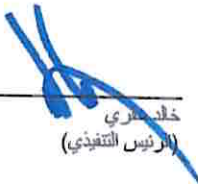


دوجلاس أوميهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكمن: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (منققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير منققة) | إيضاحات | |
|--|--|---------|--|
| | | | الموجودات |
| ٤٥٨,٥٥٣ | ٣٩٣,١٨٩ | | نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| ١,٢٢١,٩٢١ | ١,٠٠٧,٩٣٥ | ٣ | مبلغ مستحقة من البنوك |
| ١,٠٧٤,٣٠٢ | ١,٣١٤,٤٧٢ | ٤ | أروض وسلفيات، بالصافي |
| ٢,١١٠,٩٩٤ | ١,٨٩٨,٣١٠ | ٥ | استثمارات، بالصافي |
| ٧,٦٢٤ | ٧,٥١٢ | | ممتلكات ومعدات |
| ٣١,٣٧١ | ٣٨,٩٣١ | | موجودات أخرى |
| <u>٤,٩٠٤,٧٦٥</u> | <u>٤,٦٦٠,٣٤٩</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ١,١٦٣,٤٧٥ | ١,٣٠٣,٠٤١ | ٧ | مبالغ مستحقة للبنوك |
| ٣,١٣١,٨٤٠ | ٢,٧٤٧,٧٣٧ | | ودائع العملاء |
| ٤٠,٤٦٥ | ٢٦,٩٩١ | | مطلوبات أخرى |
| <u>٤,٣٣٥,٧٨٠</u> | <u>٤,٠٧٧,٧٦٩</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٧٠,٠٠٠ | ٧٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ٣٥,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠ | | احتياطي قانوني |
| ٤٠,٥٥٦ | ٤٠,٥٥٦ | | احتياطي خاص |
| - | ٢٣,٧٤٢ | | احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان |
| ١٨,٣٥٩ | ١٠,٤١٦ | | تغيرات متراكمة في القيم العادلة |
| ٢٥٧,٦٥٨ | ٢٦٩,٢٤١ | | أرباح محتجزة |
| <u>٤٢١,٥٧٣</u> | <u>٤٤٨,٩٥٥</u> | | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |
| ١٤٧,٤١٢ | ١٣٣,٦٢٥ | | الحصص غير المسيطرة |
| <u>٥٦٨,٩٨٥</u> | <u>٥٨٢,٥٨٠</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٤,٩٠٤,٧٦٥</u> | <u>٤,٦٦٠,٣٤٩</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ ووقعها بالتبعية عن المجلس:


خالد السعيد
(الرئيس التنفيذي)


إبراهيم المulla
(عضو مجلس الإدارة)
بني المulla

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاحات | |
|-------------------------------|----------|---------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | |
| ١٥,٧٨٦ | ١٦,٨٠٧ | ٨ | إيرادات الفوائد |
| ٢٠,٣٦٦ | ١٧,٨٤١ | ٩ | صافي الإيرادات من الاستثمارات |
| ٣٦,١٥٢ | ٣٤,٦٤٨ | | |
| (٨,٤١٧) | (١٠,٧٥٧) | | مصاريف الفوائد |
| ٢٧,٧٣٥ | ٢٣,٨٩١ | | صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات |
| ١٩,٤٢٢ | ١٦,٩٥٨ | | رسوم وعمولات وإيرادات أخرى |
| ٧١٦ | ١,٠٢٠ | | ربح صرف العملات، بالصافي |
| ٤٧,٨٧٣ | ٤١,٨٦٩ | | الإيرادات التشغيلية |
| (٢٣,٣٤٧) | (٢٥,٢٠٣) | | مصاريف صومية وإدارية |
| (٧,٩٥٧) | (١,٦٢٥) | | صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية |
| (٣١,٣٠٤) | (٢٦,٨٢٨) | | المصاريف التشغيلية |
| ١٦,٥٦٩ | ١٥,٠٤١ | | ربح الفترة |
| ١٥,٩٠٤ | ١٤,٤٦٦ | | العائد إلى: |
| ٦٦٥ | ٥٧٥ | | مساهمي الشركة الأم |
| ١٦,٥٦٩ | ١٥,٠٤١ | | الحصص غير المسيطرة |
| ٢٢,٧٢ | ٢٠,٦٧ | ١٠ | ربح الفترة |
| | | | الربحية الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم) |

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|--|----------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| الف درهم | الف درهم | |
| ١٦,٥٦٩ | ١٥,٠٤١ | ربح الفترة |
| الدخل الشامل الآخر | | |
| بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل | | |
| - | ٦٥ | احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية) صافي التغيرات في القيمة العادلة |
| - | (٣,٣٠٦) | بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين) صافي التغيرات في القيمة العادلة |
| - | ٩٧ | الخصائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٢,٩٤٥ | - | احتياطي القيمة العادلة (الاستثمارات المتاحة للبيع) صافي التغيرات في القيمة العادلة |
| (١,٨٦٦) | - | صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل |
| ١١,٠٧٩ | (٣,١٤٤) | (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة |
| ٢٧,٦٤٨ | ١١,٨٩٧ | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| العائد إلى: | | |
| ٢٦,٩٨٣ | ١١,٣٢٢ | مساهمي الشركة الأم |
| ٦٦٥ | ٥٧٥ | الحصص غير المسيطرة |
| ٢٧,٦٤٨ | ١١,٨٩٧ | مجموع الدخل الشامل للفترة |

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|-------------------------------|-------------|
| ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| الف درهم | الف درهم |
| ١٦,٥٦٩ | ١٥,٠٤١ |
| ٥٠٧ | ٦٦٦ |
| ٧,٩٥٧ | ١,٦٢٥ |
| ٢٥,٠٣٣ | ١٧,٣٣٢ |
| ١٨,٦٩٧ | (٤,٣٦٨) |
| - | (١٢٢,٥٦٩) |
| ٤٧,٠٤٠ | ١٢,٠٧٥ |
| (٢٥٢,٧٥٦) | (٢٢٥,٧٠٤) |
| (٢٥٦,٠٨٢) | ٢١٢,٥٦٤ |
| (٥,٣٠٧) | (٧,٥٦٠) |
| (٧٥,٥٥٨) | (٣٨٤,١٠٣) |
| (٩,٩٦٩) | (١٣,٤٧٤) |
| (٥٠٨,٩٠٢) | (٥١٥,٨٠٧) |
| (٢١٢) | (٥٥٤) |
| (٢١٢) | (٥٥٤) |
| ٢٧,٢٩٣ | (١٤,٣٦٢) |
| ٢٧,٢٩٣ | (١٤,٣٦٢) |
| (٤٨١,٨٢١) | (٥٣٠,٧٢٣) |
| ٥٢٣,٥٣٣ | ٣٩٧,٣١٩ |
| ٤١,٧١٢ | (١٣٣,٤٠٤) |
| ٧,٢٦٨ | ١١٢,٠١٢ |
| ٨٨٤,٩٨٧ | ٩٥٧,٦٢٥ |
| (٨٥٠,٥٤٣) | (١,٢٠٣,٠٤١) |
| ٤١,٧١٢ | (١٣٣,٤٠٤) |
| ١٢,٩٦٠ | ١٣,١٥٢ |
| ٢٦,١٩٣ | ٢٤,٣١٤ |
| ٣,٦٨٣ | ٢,٨٢٣ |

الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة

تعديلات ل:

الاستهلاك

صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
التغير في مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
التغير في مبالغ مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
التغير في الاستثمارات (بالصافي)
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في ودائع العملاء
التغير في المطلوبات الأخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

الأموال (المستخدمة في) / من الحصص غير المسيطرة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)

مبالغ مستحقة من البنوك

مبالغ مستحقة للبنوك

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح

فائدة مدفوعة

فائدة مقبوضة (بما في ذلك الاستثمارات)

توزيعات أرباح مقبوضة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

| المجموع ألف درهم (غير منقحة) | الحصص غير المسيطرة ألف درهم (غير منقحة) | المجموع ألف درهم (غير منقحة) | أرباح محتجزة ألف درهم (غير منقحة) | تغيرات مترابطة في القيمة العادلة ألف درهم (غير منقحة) | احتياطي الائتمان ألف درهم (غير منقحة) | احتياطي خاص ألف درهم (غير منقحة) | احتياطي قانوني ألف درهم (غير منقحة) | رأس المال ألف درهم (غير منقحة) |
|------------------------------------|--|------------------------------------|--|---|--|---|--|---|
| ٥٦٨,٩٨٥ | ١٤٧,٤١٢ | ٤٢١,٥٧٣ | ٢٥٧,٦٥٨ | ١٨,٣٥٩ | - | ٤١,٥٥٦ | ٣٥,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ |
| ١٦,٠٦٠ | - | ١٦,٠٦٠ | (٢,٨٨٣) | (٤,٧٩٩) | ٢٣,٧٤٢ | - | - | - |
| ٥٨٥,٠٤٥ | ١٤٧,٤١٢ | ٤٣٧,٦٣٣ | ٢٥٤,٧٧٥ | ١٣,٥٦٠ | ٢٣,٧٤٢ | ٤١,٥٥٦ | ٣٥,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ |
| ١٥,٠٤١ | ٥٧٥ | ١٤,٤٦٦ | ١٤,٤٦٦ | - | - | - | - | - |
| (٣,١٤٤) | - | (٣,١٤٤) | - | (٣,١٤٤) | - | - | - | - |
| ١١,٨٩٧ | ٥٧٥ | ١١,٣٢٢ | ١٤,٤٦٦ | (٣,١٤٤) | - | - | - | - |
| (١٤,٣٦٢) | (١٤,٣٦٢) | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٨٢,٥٨٠ | ١٣٣,٦٢٥ | ٤٤٨,٩٥٥ | ٢١٩,٢٤١ | ١٠,٤١٦ | ٢٣,٧٤٢ | ٤١,٥٥٦ | ٣٥,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ |

* قام البنك بإنشاء احتياطي خاص تحت اسم "احتياطي انخفاض قيمة الائتمان" بدلاً من التخصيص العام المقرر وفق "التصميم رقم ٢٠١٧/٢٠١٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير منقح)

| المجموع ألف درهم (غير منقح) | الحصص غير المسيطرة ألف درهم (غير منقح) | المجموع ألف درهم (غير منقح) | أرباح مستحقة ألف درهم (غير منقح) | تغيرات مترجمة في القيمة العادلة ألف درهم (غير منقح) | احتياطي خاص ألف درهم (غير منقح) | احتياطي تقني ألف درهم (غير منقح) | رأس المال ألف درهم (غير منقح) |
|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|---|--|---|--|
| ٤٦٧,١٤٥ | ١٠٣,٩٩٧ | ٣٦٣,٦٤٨ | ٢٠٩,٠٣٦ | ١٤,٤٥٨ | ٣٥,١٥٤ | ٣٥,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ |
| ١٦,٥٦٩ | ٦٦٥ | ١٥,٩٠٤ | ١٥,٩٠٤ | - | - | - | - |
| ١١,٠٧٩ | - | ١١,٠٧٩ | - | ١١,٠٧٩ | - | - | - |
| ٢٧,٦٤٨ | ٦٦٥ | ٢٦,٩٨٣ | ١٥,٩٠٤ | ١١,٠٧٩ | - | - | - |
| ٢٧,٢٩٣ | ٢٧,٢٩٣ | - | - | - | - | - | - |
| ٥٢٢,٥٨٦ | ١٣١,٩٥٥ | ٣٩٠,٦٣١ | ٢٢٤,٩٤٠ | ٢٥,٥٣٧ | ٣٥,١٥٤ | ٣٥,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ |

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

في ١ يناير ٢٠١٧

ربح الفترة

النخل الشامل الآخر للفترة

مجموع النخل الشامل للفترة

الحركة في الحصص

غير المسيطرة

الإيضاحات المرتبطة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. وسُجّل البنك في عام ١٩٩٩ بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ (بصيغته المعدلة) كشركة مساهمة عامة. ودخل القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٥ ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لعام ١٩٨٤.

يتمثل نشاط البنك في الأعمال البنكية الخاصة والاستثمارية. عنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢,٨٥% (٢٠١٧: ٥٢,٨٥%) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

لا تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية التي تُطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات التي تُطبقها المجموعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٢-٤.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء الأحكام والتقديرات الجديدة المبينة في الإيضاح ٢-٥.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" - يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل السلع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم اليقين من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" - تشمل التعديلات على توضيحات حول تحديد التزامات الأداء والمحاسبية عن رخص حقوق الملكية الفكرية وتقييم الموكل مقابل الوكيل (العرض الإجمالي مقابل العرض الصافي للإيرادات). كما أدرج المجلس أيضاً حلاً مناسباً وعملياً إضافياً يتعلق بالانتقال إلى معيار الإيرادات الجديد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية لتقارير المالية الجديدة والمعدة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

- التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "المعاملات التي تتم بعملة أجنبية والمقابل المدفوع مسبقاً" ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تطبيق تاريخ المعاملات، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. يحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف المبني بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذي الصلة. يقدم التفسير إرشادات لتحديد موعد تقديم الدفع/ القبض الواحد، وكذلك في الحالات التي يتم فيها تقديم مدفوعات/ مقبوضات.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المضافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التقلبات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي يعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم نظراً أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الأخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المترابطة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
- تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الإفصاح ٢-٤.

٣-٢ المعايير الدولية لتقارير المالية الجديدة والمعدة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

سارية المفعول على الفترات
السنواتية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لتقارير المالية الجديدة والمعدة

١ يناير ٢٠١٩

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "الإجراءات" - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المرجحة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المرجحة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.

وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

سارية المفعول على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

١ يناير ٢٠١٩

• التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

- فيما إذا تمت دراسة المعالجات الضريبية سوية.
- الافتراضات للبيانات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (خسارة ضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة

التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية الموحدة. لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أي عنصر من عناصر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترات السابقة.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإفصاحات، تم أيضاً تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط. وتبين إفصاحات الإفصاحات للفترة المقارنة الإفصاحات التي تمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

| الموجودات المالية | التصنيف السابق بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ | التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ | القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ألف درهم | القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف درهم |
|--|---|--|---|--|
| نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | التكلفة المطفأة | التكلفة المطفأة | ٤٥٨,٥٥٣ | ٤٥٨,٥٥٣ |
| مبالغ مستحقة من البنوك | التكلفة المطفأة | التكلفة المطفأة | ١,٢٢١,٩٢١ | ١,٢١٨,٨٢٢ |
| قروض وسلفيات | قروض ونم مدينة | التكلفة المطفأة | ١,٠٧٤,٣٠٢ | ١,٠٨٨,٨٤٥ |
| | متاحة للبيع | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ١,٦١٩,٨٠٤ | ٤٧١,٣٨٧ |
| | محتفظ بها لحين استحقاقها | التكلفة المطفأة | - | ١,٠٦٦,٥٣٩ |
| استثمار في أدوات الدين | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ١٠٣,٩٧٤ | ١٩٠,٤٦٨ |
| | متاحة للبيع | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٢٩٩,٧٩٠ | ٥٢,٤١٦ |
| استثمار في أدوات حقوق الملكية | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٨٦,٨١٠ | ٣٣٤,١٨٤ |
| | التكلفة المطفأة | التكلفة المطفأة | ٢٧,٨٣٩ | ٢٧,٨٣٩ |
| موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقمًا) | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٨٦٢ | ٨٦٢ |

لم يكن هناك أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية التي كان من الممكن أن تكون مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

(ب) تسوية أرصدة بيان المركز المالي من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

نفذت المجموعة تحليلاً مفصلاً لنماذج عملها لغرض إدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

يُطابق الجدول التالي القيم الدفترية للموجودات المالية، من فئة قياسها السابقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، مع فئات قياسها الجديدة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

| القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم | عمليات إعادة القياس | عمليات إعادة التصنيف | القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | الموجودات المالية |
|---|------------------------|-------------------------|--|---|
| | | | | التكلفة المطفأة |
| ٤٥٨,٥٥٣ | - | - | ٤٥٨,٥٥٣ | نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| ١,٢١٨,٨٢٢ | (٣,٠٩٩) | - | ١,٢٢١,٩٢١ | مبالغ مستحقة من البنوك |
| ١,٠٨٨,٨٤٥ | ١٤,٥٤٣ | - | ١,٠٧٤,٣٠٢ | قروض وسلفيات |
| ١,٠٦٦,٥٣٩ | (١١,٦٨٤) | ١,٠٧٨,٢٢٣ | - | استثمار في أدوات الدين |
| ٢٧,٨٣٩ | - | - | ٢٧,٨٣٩ | موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقوماً) |
| ٣,٨٦٠,٥٩٨ | (٢٤٠) | ١,٠٧٨,٢٢٣ | ٢,٧٨٢,٦١٥ | مجموع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ١٩٠,٤٦٨ | - | ٨٦,٤٩٤ | ١٠٣,٩٧٤ | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٣٣٤,١٨٤ | - | ٢٤٧,٣٧٤ | ٨٦,٨١٠ | استثمار في أدوات الدين |
| ٨٦٢ | - | - | ٨٦٢ | استثمار في أدوات حقوق الملكية موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقوماً) |
| ٥٢٥,٥١٤ | - | ٣٣٣,٨٦٨ | ١٩١,٦٤٦ | مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| | | | | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤٧١,٣٨٧ | ١٦,٣٠٠ | (١,١٦٤,٧١٧) | ١,٦١٩,٨٠٤ | استثمار في أدوات الدين |
| ٥٢,٤١٦ | - | (٢٤٧,٣٧٤) | ٢٩٩,٧٩٠ | استثمار في أدوات حقوق الملكية |
| ٥٢٣,٨٠٣ | ١٦,٣٠٠ | (١,٤١٢,٠٩١) | ١,٩١٩,٥٩٤ | مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

(ج) تسوية أرصدة بيان التغيرات في حقوق الملكية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

يحل الجدول التالي الأثر على الاحتياطات والأرباح المحتجزة الناشئة نتيجة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ويتعلق الأثر باحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة. لا يوجد أي أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

ألف درهم

١٨,٣٥٩

(٧,٦٨٢)

١,٥٧٣

١,٣١٠

١٣,٥٦٠

تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

إعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين) من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة

إعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

أرباح محتجزة

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

إعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين وحقوق الملكية) من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

٢٥٧,٦٥٨

(١,٥٧٣)

(١,٣١٠)

٢٥٤,٧٧٥

(أ) طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام "طريقة معدل الفائدة الفعلي" لأي فرق بين ذلك المبلغ المبني ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعجلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بقدرة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المنفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إنراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

إيرادات الفوائد

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها حسب معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

الاعتراف المبني والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤.٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

(ب) طرق القياس (تابع)

عند الاعتراف المبني، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو المطلوب المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال أصل مالي أو مطلوب مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف العملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر أو عرضي إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبني مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبني، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

- (أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.
- (ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

الموجودات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

تُطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتصنف موجوداتها المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ في فئات القياس التالية:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- التكلفة المطلقة

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية:

أدوات الدين:

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسلفيات والاستثمارات في سندات الدين والصكوك.

يستند التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج عمل المجموعة لإدارة الموجودات.
(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطلقة: تقاس بالتكلفة المطلقة للموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطلقة للموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والأرباح. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطلقة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الأخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "الربح/(الخسارة) على الاستثمارات في أدوات الدين". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (تابع)

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات المتاجرة" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("اختيار الدفعات الأصلية والأرباح"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتمشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف أدوات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبني، بتصنيف أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

(٢) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض عقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. وبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يحتوي الإيضاح رقم ٥-٢ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٣) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل العائد على الأرباح/ القوائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبني لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(٤) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً يدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري. يتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم يتم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

٥-٢ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

قامت المجموعة باستمرار بتطبيق التقديرات والأحكام التي تُطبّقها المجموعة في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التقديرات والأحكام التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

تم مراجعة التقديرات وافتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥.٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

إن التغييرات في الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أهم التأثيرات على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

(أ) تصنيف الموجودات المالية

وفقاً لإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييمات نماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالأصل على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات تمثل فقط المبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً خاصة لتقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وبشأن ما إذا كان بند تعاقدي في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ب) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استخدام نماذج معقدة واقتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والاقتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسنياريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لم يتم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه.

٣ مبالغ مستحقة من البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | محلية إقليمية دولية |
|--|--|---------------------------|
| ٣١٨,٧١٣ | ٢٧٢,١٥٣ | |
| ٣٢,٤٨٦ | ٢١,٨٩٩ | |
| ٨٧٠,٧٢٢ | ٧١٦,٩٣٨ | |
| ١,٢٢١,٩٢١ | ١,٠١٠,٩٩٠ | |
| - | (٣,٠٥٥) | |
| ١,٢٢١,٩٢١ | ١,٠٠٧,٩٣٥ | |

نقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)

تم رهن جزء من الأرصدة لدى البنوك بقيمة ٤٩٤,٢٩١ ألف درهم (٢٠١٧: ٥١٣,٨١٠ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية البالغة ٤٦٩,٥٧٦ ألف درهم (٢٠١٧: ٤٦٢,٤٢٩ ألف درهم) كما في تاريخ التقرير.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|---------------------------------------|
| ١,٠٨٩,٣٠٢ | ١,٣١٥,٠٠٦ | السحوبات على المكشوف / القروض (مؤمنة) |
| ١,٠٨٩,٣٠٢ | ١,٣١٥,٠٠٦ | إجمالي القروض والسلفيات |
| (١٥,٠٠٠) | (٥٣٤) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦) |
| ١,٠٧٤,٣٠٢ | ١,٣١٤,٤٧٢ | قروض وسلفيات، بالصافي |

٥ استثمارات، بالصافي

| ٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم (غير مدققة) | | |
|--|--|--|
| ١٦٧,١٢٦ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات دين مدرجة | |
| ١٣٥,٠٢٩ | أدوات حقوق الملكية مدرجة | |
| ٢٦٧,١٠٦ | غير مدرجة | |
| ٤٠٢,١٣٥ | مجموع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | |
| ٥٦٩,٢٦١ | مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات دين مدرجة | |
| ٢٢٧,٠٢٣ | غير مدرجة | |
| ١٠٨,٢٩٩ | مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| ٣٣٥,٣٢٢ | أدوات حقوق الملكية مدرجة | |
| ٥٢,٤٨١ | مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| ٣٨٧,٨٠٣ | مقاسة بالتكلفة المطفأة أدوات دين مدرجة | |
| ٩٤٦,١١٧ | مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة | |
| ٩٤٦,١١٧ | استثمار في السبائك | |
| ٦٢٦ | إجمالي الاستثمارات | |
| ١,٩٠٣,٨٠٧ | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦) | |
| (٥,٤٩٧) | استثمارات، بالصافي | |
| ١,٨٩٨,٣١٠ | | |

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

• استثمارات، بالصافي (تابع)

| | |
|--|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | |
| ١٠٣,٩٧٤ | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أدوات دين مدرجة |
| ٢٨,١٣٥ ٤٨,٦٧٥ | أدوات حقوق الملكية مدرجة غير مدرجة |
| ٨٦,٨١٠ | |
| ١٩٠,٧٨٤ | مجموع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| | استثمارات متاحة للبيع أدوات دين مدرجة غير مدرجة |
| ١,٣٣٧,٨٠٥ ٢٩٨,٢٩٩ | |
| ١,٦٣٦,١٠٤ | |
| ١٣٥,٢٨١ ١٧٤,٥٠٩ | أدوات حقوق الملكية مدرجة غير مدرجة |
| ٣٠٩,٧٩٠ | |
| ١,٩٤٥,٨٩٤ ٦١٦ | مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في السبائك |
| ٢,١٣٧,٢٩٤ (٢٦,٣٠٠) | إجمالي الاستثمارات ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦) |
| ٢,١١٠,٩٩٤ | استثمارات، بالصافي |

يُمثل الاستثمار في السبائك استثماراً في ذهب حقيقي.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصفحي (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--------------------------------------|
| ٥٣٦,٩١٤ | ٢٣٢,٣٢٠ | أدوات الدين: |
| ٨٦,٦٤٩ | ١١٢,٤٣٢ | محلية |
| ١,١١٦,٥١٥ | ١,١٠٣,٨١٣ | إقليمية |
| | | دولية |
| ١,٧٤٠,٠٧٨ | ١,٤٤٨,٥٦٥ | |
| ٥٩,٨٣٩ | ٦٢,٨٥٣ | أدوات حقوق الملكية: |
| ٢,١٢٠ | ١٥,٣١٨ | محلية |
| ٣٣٤,٦٤١ | ٣٧٦,٤٤٥ | إقليمية |
| | | دولية |
| ٣٩٦,٦٠٠ | ٤٥٤,٦١٦ | |
| ٦١٦ | ٦٢٦ | استثمار في البنوك |
| ٢,١٣٧,٢٩٤ | ١,٩٠٣,٨٠٧ | إجمالي الاستثمارات |
| (٢٦,٣٠٠) | (٥,٤٩٧) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦) |
| ٢,١١٠,٩٩٤ | ١,٨٩٨,٣١٠ | استثمارات، بالصفحي |

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٨٩٢,١٤٦ ألف درهم (٢٠١٧: ٧٧٢,٨١٥ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية البالغة ٦٤,٤٦٤ ألف درهم (٢٠١٧: ٥٥١,٠٤٦ ألف درهم) كما في تاريخ التقرير.

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

• استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية التي يتم قياسها كالتالي:

| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة | ٣١ مارس | |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | المستوى الأول | المستوى الثاني |
| المستوى الثالث | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| أدوات الدين: | | |
| محلية | ٢٣٢,٣٢٠ | ١٢٤,٠٢١ |
| إقليمية | ١١٢,٤٣٢ | - |
| دولية | ١,١٠٣,٨١٣ | - |
| أدوات حقوق الملكية: | | |
| محلية | ٦٢,٨٥٣ | ٤٨,٩٦٧ |
| إقليمية | ١٥,٣١٨ | ٢,٠٩٥ |
| دولية | ٣٧٦,٤٤٥ | ١٣٠,٠٢١ |
| استثمار في السبائك | ٦٢٦ | ٦٢٦ |
| إجمالي الاستثمارات | ١,٩٠٣,٨٠٧ | ١,٥٢١,٩٧٥ |
| نقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦) | (٥,٤٩٧) | - |
| استثمارات، بالصافي | ١,٨٩٨,٣١٠ | ١,٥٢١,٩٧٥ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية التي يتم قياسها كالتالي:

| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة | ٣١ ديسمبر | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| | المستوى الأول | المستوى الثاني |
| المستوى الثالث | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (مدققة) |
| أدوات الدين: | | |
| محلية | ٥٣٦,٩١٤ | ٢٣٨,٦١٥ |
| إقليمية | ٨٦,٦٤٩ | - |
| دولية | ١,١١٦,٥١٥ | - |
| أدوات حقوق الملكية: | | |
| محلية | ٥٩,٨٣٩ | ٤٥,٩٩١ |
| إقليمية | ٢,١٢٠ | - |
| دولية | ٣٣٤,٦٤١ | ١٨٧,٠٠٢ |
| استثمار في السبائك | ٦١٦ | ٦١٦ |
| إجمالي الاستثمارات | ٢,١٣٧,٢٩٤ | ١,٨٧,٠٠٢ |
| نقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦) | (٢٦,٣٠٠) | - |
| استثمارات، بالصافي | ٢,١١٠,٩٩٤ | ١,٨٧,٠٠٢ |

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

تم تحويل الاستثمارات التي بلغت قيمتها لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١٧ ألف درهم) من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني. وتم إجراء التحويلات من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني عندما أصبح سوق بعض الأوراق المالية أكثر سيولة، مما يلغي الحاجة إلى معطيات التقييم الهامة غير الجديرة المطلوبة سابقاً. ومنذ التحويل، تم تقييم هذه الاستثمارات باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن معطيات السوق الجديرة بالملاحظة.

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| ٥٨,٦٩١ | ٥٠,٩٠٧ | في بداية الفترة |
| - | (١٠,٠٠٠) | إعادة قياس انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ |
| (٢١٧) | - | تحويل إلى المستوى الثاني |
| - | ١٠٠,٠٠٠ | تحويل من استثمارات مدرجة بالتكلفة |
| (٩,٠٠٠) | - | مخصص محدد لانخفاض قيمة الاستثمارات |
| ٤٥٢ | - | صافي الأرباح غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر |
| - | ٣٨ | صافي الأرباح غير المحققة المسجلة في الربح والخسارة |
| ٩٨١ | - | إضافة إلى توحيد منشأة |
| <u>٥٠,٩٠٧</u> | <u>١٤٠,٩٤٥</u> | في نهاية الفترة |

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. وبناء على التقييم، لم تُلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣١ مارس ٢٠١٨. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغييرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| ١٥,٥٠٠ | ٢٦,٣٠٠ | الإستثمارات |
| - | (١٠,٠٠٠) | الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة |
| - | (١٢,٢٩٨) | الرصيد في ١ يناير |
| ١٥,٥٠٠ | ٤,٠٠٢ | مخصص الانخفاض في القيمة المعادل لمقابل القيمة الدفترية للاستثمار |
| ١٠,٨٠٠ | ١,٤٩٥ | التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ |
| <u>٢٦,٣٠٠</u> | <u>٥,٤٩٧</u> | الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير |
| | | صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة |
| | | قروض وسلفيات |
| ١٣,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة |
| - | (١٤,٥٤٣) | الرصيد في ١ يناير |
| ١٣,٠٠٠ | ٤٥٧ | التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ |
| ٢,٠٠٠ | ٧٧ | الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير |
| <u>١٥,٠٠٠</u> | <u>٥٣٤</u> | صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة |

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| - | - | مبالغ مستحقة من البنوك |
| - | ٣,٠٩٩ | الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة |
| - | ٣,٠٩٩ | الرصيد في ١ يناير |
| - | (٤٤) | التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ |
| - | ٣,٠٥٥ | الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير |
| - | | صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة |

الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للتروض والسلفيات، والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمبالغ المستحقة من البنوك:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| - | ٦٢ | الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة) / مخصص محدد للانخفاض في القيمة |
| - | ٥,٣٨٧ | الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) |
| - | ٣,٦٣٧ | الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الثانية) |
| ٤١,٣٠٠ | - | مخصص جماعي للانخفاض في القيمة - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ |
| ٤١,٣٠٠ | ٩,٠٢٤ | الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص جماعي للانخفاض في القيمة |
| ٤١,٣٠٠ | ٩,٠٨٦ | مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص جماعي للانخفاض في القيمة |

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|-----------------------|
| ٨١١,١٤٠ | ٨٢٠,٣٢٣ | إيداعات لأجل |
| ٣٥٢,٣٣٥ | ٤٨٢,٧١٨ | اتفاقيات إعادة الشراء |
| <u>١,١٦٣,٤٧٥</u> | <u>١,٣٠٣,٠٤١</u> | |

اقتضت المجموعة مبلغ ٤٨٢,٧١٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٥٢,٣٣٥ ألف درهم) بموجب اتفاقيات إعادة شراء، وبموجبها تم رهن استثمارات المجموعة في أدوات دين بقيمة دفترية وقدرها ٥٣١,٣٢٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٨٢,١١٣ ألف درهم) كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، على شكل ضمان بموجب هذه الاتفاقيات.

اقتضت المجموعة أيضاً مبلغ ٢٠٠,٧٤٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٩٨,٧١١ ألف درهم) بموجب إيداعات لأجل، وبموجبها تم رهن استثمارات المجموعة في أدوات دين محددة بقيمة دفترية وقدرها ٣٦٠,٨٢١ ألف درهم (٣١ ديسمبر: ٣٩١,٧٠٢ ألف درهم) كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، على شكل ضمان بموجب هذه الإيداعات.

اقتضت المجموعة أيضاً مبلغ ٤٦٩,٥٧٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٦٢,٤٢٩ ألف درهم) بموجب إيداعات لأجل، وبموجبها تم رهن أرصدة المجموعة لدى البنوك والبلغة قيمتها ٤٩٤,٢٩١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥١٣,٨١٠ ألف درهم) كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، على شكل ضمان بموجب هذه الإيداعات.

٨ إيرادات الفوائد

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| ٢٠١٧ الف درهم (غير مدققة) | ٢٠١٨ الف درهم (غير مدققة) | |
| ١٤,٣٤٨ | ١٥,٦٨٤ | قروض وسلفيات |
| ١,٤٣٨ | ١,١٢٣ | إيداعات البنوك |
| <u>١٥,٧٨٦</u> | <u>١٦,٨٠٧</u> | |

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|-------------------------|-------------------------|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| ١٤,٤٧٨ | ١٤,٥٧٩ |
| ١,٨٦٦ | - |
| - | ٢,٥٦٣ |
| (٧٥) | ١,١٤٢ |
| ٧٦١ | (٣,٠٧٨) |
| ٣,٦٨٣ | ٢,٨٢٣ |
| - | ٦ |
| (٣٤٧) | (١٩٤) |
| ٢٠,٣٦٦ | ١٧,٨٤١ |

إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقلصة بالتكلفة المطفأة*
صافي (الخسارة) / الربح المحقق من استبعاد استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات الأرباح
ربح من استرداد استثمارات
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى

* قررت الإدارة استبعاد حقوق الملكية والدين الثلوي لدى المؤسسات المالية في دفتر الاستثمار الخاص بالبنك، لأنها أدت إلى خفض رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول للبنك بالقيمة المكافئة لها، لكن هذا لا يشير إلى أي تغيير في نموذج العمل المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

١٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم البالغة ٢٠,٦٧ درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ٢٢,٧٢ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة الأم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بقيمة ١٤,٤٦٦ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ربح بقيمة ١٥,٩٠٤ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ ألف بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

إن الربحية الأساسية والمخفضة للسهم هي نفسها نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة.

١١ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات المجموعة ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد، ويقدم خدمات استثمارية بشأن تمويل الشركات ومعاملات أسواق رأس المال. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإيلاج معلومات عن قطاعاتها الأساسية. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١١ تحليل القطاعات (تابع)

| المجموع | | الخدمات البنكية | | الاستثمارات | | |
|--|-------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|--------------------|
| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٤٨,٣٣٣ | ٥١,٠٠١ | ٣١,١٠٠ | ٣٢,٨٩٠ | ١٧,٢٣٣ | ١٨,١١١ | إيرادات* |
| - | - | (٦٥٣) | (٣,٥٣٥) | ٦٥٣ | ٣,٥٣٥ | تعديل بين القطاعات |
| ٤٨,٣٣٣ | ٥١,٠٠١ | ٣٠,٤٤٧ | ٢٩,٣٥٥ | ١٧,٨٨٦ | ٢١,٦٤٦ | |
| ١٦,٥٦٩ | ١٥,٠٤١ | ٩,١٥٩ | ٩,٨٥٦ | ٧,٤١٠ | ٥,١٨٥ | ربح الفترة |

* تشمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات والعمولات والرسوم والإيرادات الأخرى و(خسارة)/ ربح صرف العملات ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة ومخصص انخفاض قيمة الاستثمارات.

| المجموع | | الخدمات البنكية | | الاستثمارات | | |
|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٨ | |
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٤,٩٠٤,٧٦٥ | ٤,٦٦٠,٣٤٩ | ١,٠٩٨,٠١٧ | ١,٣٣٩,٠٣٤ | ٣,٨٠٦,٧٤٨ | ٣,٣٢١,٣١٥ | موجودات القطاع |
| ٤,٩٠٤,٧٦٥ | ٤,٦٦٠,٣٤٩ | ٣,٥٣٦,٦١٦ | ٣,٢٠٨,١٧٢ | ١,٣٦٨,١٤٩ | ١,٤٥٢,١٧٧ | المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع |

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان وخطابات الاعتماد والضمانات والموافقات، المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تلتزم المجموعة بموجب خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة المرتبطة بالائتمان:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٨ | |
|---------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | |
| ٣٦,٠٣٢ | ٣٦,٠٦٨ | ضمانات |
| ٢١٤,٠٤٤ | ١٩٣,٣٣٥ | تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة* |
| ٢٥٠,٠٧٦ | ٢٢٩,٤٠٣ | |

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٣١,٧٥٨ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٧١٧ ألف درهم).

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة (تابع)

تمثل التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقبياً للسماح بعمليات السحب من أي تسهيلات ضمن فترة محددة تخضع لشروط مسبقة وشروط إنهاء الخدمة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، وبما أنه يجب الوفاء بالشروط المسبقة للسحب، فإن إجمالي مبلغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

التزامات التفضيلات الرأسمالية:

أدى المجموعة التزامات بقيمة ٦٤٧ ألف درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل التحسينات على العقارات المستأجرة (٢٠١٧: لا شيء).

التزامات الإيجار التشغيلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|---------------------------------------|
| ٣,٨٩٩ | ٤,٠٩٣ | الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية |
| ١٢,٣٦٥ | ١١,٢٠١ | خلال سنة واحدة |
| | | بعد سنة حتى خمس سنوات |
| <u>١٦,٢٦٤</u> | <u>١٥,٢٩٤</u> | مجموع مصاريف عقود الإيجار التشغيلي |
| | | في نهاية فترة التقرير |

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون والمديرون وكبار موظفي الإدارة والشركات ذات الصلة. إن جميع القروض والسلفيات المقدمة لأطراف ذات علاقة عبارة عن سلفيات عاملة وخليّة من أي مخصص للخسائر المحتملة في القروض. وتوافق إدارة المجموعة على سياسات الأسعار وشروط معاملات الأطراف ذات العلاقة.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--------------------------|
| ٨,٥٣٧ | ١٣١,٤٨١ | قروض وسلفيات |
| <u>٢٩٠,٠٠٠</u> | <u>١٠٠,٠٠٠</u> | استثمارات |
| <u>٢٤٢,١٤٤</u> | <u>٢٣٦,٩٣٠</u> | ودائع العملاء |
| <u>٢٤,٦٥٥</u> | <u>٢٦,٦٥٥</u> | التزامات ومطلوبات محتملة |
| <u>٢,٢٧٣</u> | <u>٢,٢٦٠</u> | مطلوبات أخرى |

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|-------------------------|-------------------------|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| ٢,٢٩٢ | ٣,٨٥٤ |
| (٣,٠٠٠) | (١,٨٦٩) |
| - | ٢,٥٦٣ |
| ٥٥٣ | ٦٧٠ |
| (١,٦٩٥) | (١,٨٤٠) |

أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:

| | |
|--|--|
| إيرادات القوائد | |
| مصاريف القوائد | |
| صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقابلة بالتكلفة المطفاة | |
| إيرادات أخرى | |
| مصاريف عمومية وإدارية | |

تشتمل الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم تقم المجموعة بتبديد أي انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٧: لا شيء).

تعويضات كبار موظفي الإدارة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|-------------------------|-------------------------|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| ٢,٥٧٧ | ٢,٩١١ |

رواتب ومنافع أخرى

١٤ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. يتمثل الغرض من الأدوات المالية المشتقة في عمل المجموعة في التقليل من المخاطر الناتجة عن التغير أو تقلبات العملة والفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتقوم المجموعة باستعمال خيارات و عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتقليل من مخاطر العملة على استثمارات معينة.

تبين الجداول أناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالقيم الاسمية. تمثل القيمة الاسمية المدرجة بلجمالي قيمة أصل الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٤ أدوات مالية مشتقة (تابع)

| القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | القيمة الاسمية | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | القيمة الاسمية |
|--|--|--|--|--|--|
| ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) |
| ٧٦٨ | ٢٣٦ | ١٥٦,٢٣٠ | ١,٠٩٣ | ٥٥٤ | ١١٥,٨٤٢ |
| ١٨٢ | ١٨٢ | ١٤٠,٢٧٦ | ٣٠٨ | ٣٠٨ | ٩٨,٤٤٨ |
| ٩٥٠ | ٥١٨ | ٢٩٦,٦٠٦ | ١,٤٠١ | ٨٦٢ | ٢١٤,٢٩٠ |

تتضمن الأدوات المالية المشتقة عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية. ويتم إبرام هذه الأدوات لمدة تصل إلى خمس سنوات.

تطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثراً جوهرياً على ربح أو خسارة المجموعة. يتم مراقبة تأثير المجموعة بعقود المشتقات عن كثب كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق للمجموعة.

أنواع منتجات المشتقات

عقود أجلة

العقود الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من البضائع أو الأدوات المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

القيمة العادلة

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للمجموعة لأكثر معطيات النموذج ملائمة.

تقيم عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية باستخدام أساليب التقييم، التي توظف استخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة. وتتضمن أساليب التقييم الأكثر استخداماً التسعير الأجل ونماذج المقايضة، باستخدام حسابات القيمة الحالية. وتتضمن النماذج معطيات متنوعة، بما في ذلك جودة الائتمان لدى الأطراف المقابلة، ومعدلات الصرف الأجنبي الفوري وأسعار الصرف الأجلة، ومنحنيات العائد للعملات المعنية، والفوارق على أساس العملات بين العملات ذات الصلة، ومنحنيات أسعار الفائدة، ومنحنيات السعر الأجل للسلعة الأساسية.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تتسبب مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للمجموعة. ومن خلال المشتقات التي تتم تسويتها بالإجمالي، تتعرض المجموعة لمخاطر التسوية، وهي مخاطر إيفاء المجموعة لالتزامها، لكن الطرف المقابل أخفق في تقديم القيمة المقابلة.

إن التغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل لا تؤثر تأثيراً جوهرياً على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المدرجة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة.

تُسجل كافة عقود صرف العملات الأجنبية بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثاني وفق التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٥ موجودات برسم الأمانة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|-----------------------------|
| ٥,٦٢٨,٣٧٩ | ٦,١٥٢,٢٨٥ | رصيد الموجودات برسم الأمانة |

تقدم المجموعة خدمات الحفظ لموجودات عملائها. تحتفظ المجموعة بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كموجودات للمجموعة.

١٦ الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة عند الاقتضاء لكي تتوافق مع سياسات العرض والاحتساب المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. كما أعيد بيان بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، وأعيد تصنيف الوديعة النقدية النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، التي كانت تصنف ضمن بند النقد وما في حكمه إلى غير النقد وما في حكمه لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.