

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يسر أعضاء مجلس الإدارة أن يقدموا للسادة مساهمي بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع ("البنك") التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

خلال السنوات القليلة الماضية، أعاد البنك ترتيب مركزه لكي يصبح بنكاً رائداً في تقديم الخدمات البنكية الخاصة والاستثمارية المتميزة ويركز على العملاء الأفراد ذوي الثروات الكبيرة والمؤسسات. خلال سنة ٢٠١٥، استمرينا في تنفيذ هذه الاستراتيجية بالتزامن مع بناء البنية التحتية الضرورية للنمو.

لقد أقلل البنك سنة ٢٠١٥ على صافي أرباح سنوية قدرها ٢٨,١ مليون درهم بانخفاض بنسبة ٣٩% مقارنة بالسنة السابقة (٤٦,٢ مليون درهم) مع الإحتفاظ بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١٦,٠٩% (معدل كفاية الشق الأول من رأس المال بنسبة ١٥,٥٩%). خلال هذه الفترة، زادت ودائع العملاء بنسبة ٦% لتصل إلى مبلغ ٣,١٧٠ مليون درهم (مبلغ ٢,٩٨٥ مليون درهم في سنة ٢٠١٤)، بينما وصل إجمالي موجودات الميزانية العمومية إلى ٣,٥٦٨ مليون درهم أي زيادة بنسبة ٢% عن السنة السابقة (٣,٥٠٥ مليون درهم).

جدير بالملاحظة أن قيمة الموجودات الائتمانية للبنك قد زادت بنسبة ٤٣% إلى ٦,٠٤٣ مليون درهم (مبلغ ٤,٢١٥ مليون درهم في سنة ٢٠١٤) لتصبح مجمل الموجودات الموجودة في حوزة البنك وتخضع لإدارته ٩,٦١١ مليون درهم (٧,٧٢٠ مليون درهم في ٢٠١٤).

نقترح توزيع أرباح السنة لتصبح كما يلي:

درهم	
٢,٥٠٠,٠٠٠	- تحويل إلى الاحتياطي القانوني وفقاً لمتطلبات المادة ٥٨ (١) من النظام الأساسي للبنك
٢,٨١٣,٤٠٠	- تحويل إلى الاحتياطي الخاص وفقاً لمتطلبات المادة ٥٨ (٢) من النظام الأساسي للبنك
٥,٠٠٠,٠٠٠	- توزيعات أرباح بالأسهم: ٧,١٤٣% من رأس المال المدفوع

بينما نواصل مسيرتنا في بناء مؤسسة بنكية خاصة وإستثمارية رائدة. نتوجه بالشكر لعملائنا على دعمهم وكذلك نشكر موظفينا على إخلاصهم وتفانيهم في العمل.

مجلس الإدارة

١٥ فبراير ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع

### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يُشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ.

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، والتي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات اللازمة للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يضع المدقق في الاعتبار نظم الرقابة الداخلية بالبنك والمعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس لهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للبنك. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع (تتمه)

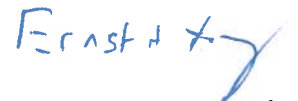
### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للبنك؛
- (٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم ادراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح ١٢ حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ و
- (٨) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يقدم البنك أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن إرنست ويونغ



توقيع:

أنتوني اوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

١٥ فبراير ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

# بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح	
٣٤,١٤١	٣٥,٧٩٥	٤	دخل الفوائد
٩٣,٧٨٥	٧٩,٠٤١	٥	صافي الدخل من الاستثمارات
١٢٧,٩٢٦	١١٤,٨٣٦		
(٤١,٩٢٦)	(٣٤,٠٣٨)		مصاريف الفوائد
٨٦,٠٠٠	٨٠,٧٩٨		صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من الاستثمارات
١٨,٣٣٤	٢٨,٢١١	٦	دخل آخر
٦,٣٥١	٢,٣٥٥		أرباح تحويل عملة - صافي
١١٠,٦٨٥	١١١,٣٦٤		الدخل التشغيلي
(٥١,٨٨٥)	(٦٧,٦٩٠)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٥٥٦)	(٢٣,٢٠٠)		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٤٠)	(٤٠)	١٢	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة
(٧,٩٧٠)	٧,٧٠٠	١١	عكس / (خسائر) الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٦٤,٤٥١)	(٨٣,٢٣٠)		المصاريف التشغيلية
٤٦,٢٣٤	٢٨,١٣٤		الأرباح للسنة
٦٦,٠٥	٤٠,١٩	٨	الربح الأساسي والمخفف للسهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٢٣٤	٢٨,١٣٤	الأرباح للسنة
		الخسائر الشاملة الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في السنوات اللاحقة
١٧,٥٢٧	(٢٩,٢٤٨)	صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٣٣,١٧٢)	(٣٣,٤٩٢)	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل عند استبعاد الاستثمارات المتوفرة للبيع
٤,٥٥٦	٢٣,٢٠٠	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع المثبتة في بيان الدخل
(١١,٠٨٩)	(٣٩,٥٤٠)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٣٥,١٤٥	(١١,٤٠٦)	إجمالي (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.


## بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)


### بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
			نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٣٦,٧٨٧	٣٣٨,٨٢١	٩	لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٤٢,٧٩٨	١,٤٣١,٤٤٩	١٠	مستحقات من البنوك
٥٧٣,٢٥١	٣٠٧,٧٩٤	١١	القروض والسلفيات، صافي
١,٦٢٨,٦٩٣	١,٤٦٧,٢٠٩	١٢	الاستثمارات
٧٢	٧٢	١٣	الاستثمار في شركة شقيقة
٤,٨٣٤	٥,٠٧٣	١٤	موجودات ثابتة
١٨,٣٤٣	١٨,٠٠٥	١٥	موجودات أخرى
<u>٣,٥٠٤,٧٧٨</u>	<u>٣,٥٦٨,٤٢٣</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٣٠,٨٨٣	٣٤,٤٠٢	١٦	مستحقات للبنوك
٢,٩٨٥,٠٦٣	٣,١٧٠,٣٨٥		ودائع العملاء
٤٩,٠٩٣	٣٥,٣٠٣	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣,١٦٥,٠٣٩</u>	<u>٣,٢٤٠,٠٩٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٦٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٣٢,٥٠٠	٣٥,٠٠٠	١٨	احتياطي قانوني
٢٨,٩٨٤	٣١,٧٩٧	١٨	احتياطي خاص
٥٢,٢٤٨	١٢,٧٠٨		التغيرات المترجمة في القيم العادلة
١٦١,٠٠٧	١٧٨,٨٢٨		أرباح غير موزعة
<u>٣٣٩,٧٣٩</u>	<u>٣٢٨,٣٣٣</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٣,٥٠٤,٧٧٨</u>	<u>٣,٥٦٨,٤٢٣</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٦ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

  
بطي عبيد الملا  
(عضو مجلس الإدارة)

  
عمر عبد الله الفطيم  
(رئيس مجلس الإدارة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد

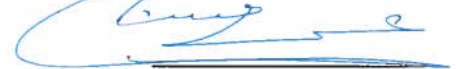
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
			نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٣٦,٧٨٧	٣٣٨,٨٢١	٩	لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٤٢,٧٩٨	١,٤٣١,٤٤٩	١٠	مستحقات من البنوك
٥٧٣,٢٥١	٣٠٧,٧٩٤	١١	القروض والسلفيات، صافي
١,٦٢٨,٦٩٣	١,٤٦٧,٢٠٩	١٢	الاستثمارات
٧٢	٧٢	١٣	الاستثمار في شركة شقيقة
٤,٨٣٤	٥,٠٧٣	١٤	موجودات ثابتة
١٨,٣٤٣	١٨,٠٠٥	١٥	موجودات أخرى
<u>٣,٥٠٤,٧٧٨</u>	<u>٣,٥٦٨,٤٢٣</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٣٠,٨٨٣	٣٤,٤٠٢	١٦	مستحقات للبنوك
٢,٩٨٥,٠٦٣	٣,١٧٠,٣٨٥		ودائع العملاء
٤٩,٠٩٣	٣٥,٣٠٣	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣,١٦٥,٠٣٩</u>	<u>٣,٢٤٠,٠٩٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٦٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٣٢,٥٠٠	٣٥,٠٠٠	١٨	احتياطي قانوني
٢٨,٩٨٤	٣١,٧٩٧	١٨	احتياطي خاص
٥٢,٢٤٨	١٢,٧٠٨		التغيرات المتراكمة في القيم العادلة
١٦١,٠٠٧	١٧٨,٨٢٨		أرباح غير موزعة
<u>٣٣٩,٧٣٩</u>	<u>٣٢٨,٣٣٣</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٣,٥٠٤,٧٧٨</u>	<u>٣,٥٦٨,٤٢٣</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٦ ووقعت نيابة عنهم من قبل:



بطي عبيد الملا  
(عضو مجلس الإدارة)



عمر عبد الله الفطيم  
(رئيس مجلس الإدارة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.



## بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

### بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
الف درهم	الف درهم		
٤٦,٢٣٤	٢٨,١٣٤		الأنشطة التشغيلية
١,٤٩١	٢,٠٣٨	١٤	الأرباح للسنة
١	-		التعديلات للبنود التالية:
٤,٥٥٦	٢٣,٢٠٠		الاستهلاك
٤٠	٤٠	١٢	الخسائر من بيع موجودات ثابتة
٧,٩٧٠	(٧,٧٠٠)		خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع
(٤٨٦,٨٥٧)	(٥٦,٩٣١)		خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات المدرجة بالتكلفة
(٤٧٢,٤٤٣)	٢٧٣,١٥٧		عكس / (خسائر) الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٩,٧٤٥	٣٣٨		التغيرات في المستحقات إلى البنوك التي تستحق في الأصل
٦٨٣,٨٩٧	٩٨,٧٠٤		بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١,٣٠٩,٩٥١	١٨٥,٣٢٢		التغيرات في القروض والسلفيات (صافي)
١٨,٨٦٨	(١٣,٧٩٠)		التغيرات في الموجودات الأخرى
١,١٢٣,٤٥٣	٥٣٢,٥١٢		التغيرات في الإستثمارات (صافي)
			التغيرات في ودائع العملاء
			التغيرات في المطلوبات الأخرى
			صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٤٥٢)	(٢,٢٧٧)	١٤	الأنشطة الإستثمارية
(١,٤٥٢)	(٢,٢٧٧)		شراء موجودات ثابتة
١,١٢٢,٠٠١	٥٣٠,٢٣٥		النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٨٣,٦٣٢	١,٢٠٥,٦٣٣		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٢٠٥,٦٣٣	١,٧٣٥,٨٦٨		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
			النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر
			تتألف النقدية وشبه النقدية من مبالغ بيان المركز المالي التالية التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل:
٢٣٦,٧٨٧	٣٣٨,٨٢١		نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٠٤٢,٧٩٨	١,٤٣١,٤٤٩		مستحقات من البنوك
(٧٣,٩٥٢)	(٣٤,٤٠٢)		مستحقات إلى البنوك
١,٢٠٥,٦٣٣	١,٧٣٥,٨٦٨		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
٢٩,٩٥٥	٥١,٢٠٨		فوائد مدفوعة
٨٢,٧١٢	٧٠,٦٨٣		فوائد مقبوضة (تشمل من الإستثمارات)
١٩,٤٢٢	١٤,٦٥٨		توزيعات أرباح مقبوضة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع.)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٣٣٩,٧٣٩	١٦١,٠٠٧	٥٢,٢٤٨	٢٨,٩٨٤	٣٢,٥٠٠	٦٥,٠٠٠
٢٨,١٣٤	٢٨,١٣٤	-	-	-	-
(٣٩,٥٤٠)	-	(٣٩,٥٤٠)	-	-	-
(١١,٤٠٦)	٢٨,١٣٤	(٣٩,٥٤٠)	-	-	-
-	(٥,٣١٣)	-	٢,٨١٣	٢,٥٠٠	-
-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠
٣٢٨,٣٣٣	١٧٨,٨٢٨	١٢,٧٠٨	٣١,٧٩٧	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠

توزيعات أرباح بالأسهم -  
متعلقة بسنة ٢٠١٤ (إيضاح ١٩)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع.)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	أرباح غير موزعة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
المجموع ألف درهم	١٢٦,٨٩٦	٦٣,٣٣٧	٢٤,٣٦١	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٣٠٤,٥٩٤	١٢٦,٨٩٦	٦٣,٣٣٧	٢٤,٣٦١	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٤٦,٢٣٤	٤٦,٢٣٤	-	-	-	-
(١١,٠٨٩)	-	(١١,٠٨٩)	-	-	-
٣٥,١٤٥	٤٦,٢٣٤	(١١,٠٨٩)	-	-	-
-	(٧,١٢٣)	-	٤,٦٢٣	٧,٥٠٠	-
-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠
٣٣٩,٧٣٩	١٦١,٠٠٧	٥٢,٢٤٨	٢٨,٩٨٤	٣٢,٥٠٠	٦٥,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

توزيعات أرباح الأسهم -  
متعلقة بسنة ٢٠١٣ (إيضاح ١٩)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

# بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع.) إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ١ - التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب موسوم من صاحب السمو حاكم دبي. في عام ١٩٩٩، تم تسجيل البنك بموجب قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. إن القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية أصبح ساري المفعول بداية من تاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥، وسيحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. ويقوم البنك حالياً بتقييم تأثير القانون الجديد ومن المتوقع الالتزام به كاملاً قبل انقضاء فترة السماح التي تنتهي في ٢٨ يونيو ٢٠١٦. وخلال سنة ٢٠١٥، غير البنك اسمه إلى بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع. ويقوم البنك بالأعمال المصرفية الخاصة والأعمال المصرفية الإستثمارية. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب ٥٥٠٣ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتألف البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يُشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

إن البنك هو شركة تابعة لشركة الفطيم الخصوصية ذ.م.م التي تملك نسبة ٥٢,٨٥% (٢٠١٤ - ٥٢,٨٥%) من أسهم البنك.

## ٢ - أسس إعداد البيانات المالية

### ١-٢ العرف المحاسبي

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس المشتقات والاستثمارات المتوفرة للبيع والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية بدينهم الإمارات العربية المتحدة باعتباره العملة المستخدمة لدى البنك ويجري تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) إلا إذا أشير لغير ذلك.

### ٢-٢ بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

### ٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

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

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

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كانت لديه السيطرة على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات لواحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة المبيّنة 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 ذات العلاقة عند تقييم ما إذا كانت أو لم تكن حقوق التصويت للبنك في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه السيطرة، بما في ذلك:

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢ - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

- حجم حصة البنك من حقوق التصويت في مقابل حجم وتوزيع حصص حملة حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يقيمها البنك أو حملة حقوق التصويت الآخرين أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ 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.

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

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

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل 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 عندما، بناءً على تقييم جوهري لعلاقتها مع البنك ومخاطر ومزايا المنشآت لأغراض خاصة، يرى 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 صندوق إي أي بي للسيولة المعزز المحدود (الشركة)، وهو منشأة لغرض خاص يمارس البنك سيطرته عليها، في هذه البيانات المالية الموحدة. أطلقت الشركة صندوق السيولة. تم تعيين البنك كمدير استثماري ووصي على الشركة. إن الشركة تدار من قبل أي أي بي - إدارة الاستثمارات (كاي مان) 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 كاي مان. 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 - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

٤-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء أن المجموعة قد قامت، للمرة الأولى، باتباع بعض المعايير والتعديلات التي نتج عنها إفصاحات إضافية في البيانات المالية الموحدة. إن طبيعة وتأثير كل من المعايير الجديدة والتعديلات مبينة 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 سالية. 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. ولا يتعلق هذا التعديل بالمجموعة، نظراً لعدم وجود خطط مزايا محددة للمساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة لأي منشأة من منشآت المجموعة.

٥-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة مدرجة أدناه. تتوي المجموعة اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

*المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية*

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية الإصدار النهائي من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية الذي يعكس جميع مراحل الأدوات المالية ويحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: التثبيت والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب التطبيق بأثر رجعي إلا في محاسبة التحوط، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق المتطلبات عموماً بشكلٍ مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة. إن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة، ولكن ليس له تأثير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للبنك. وتُجري المجموعة حالياً تحليل التأثير التفصيلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

*التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١: الترتيبات المشتركة: احتساب الاستحواذ على الحصص*  
تتطلب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ أن المشغل المشترك الذي يقوم باحتساب الاستحواذ على الحصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة أعمال، يجب أن تطبق المبادئ الثلاثة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة باحتساب دمج الأعمال. توضح التعديلات أيضاً أن الحصص المحتفظ بها سابقاً في عملية مشتركة لا يعاد قياسها عند استحواذ حصة إضافية في نفس العملية المشتركة بينما يتم الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. وبالإضافة إلى ذلك، تم إضافة استثناء نطاق للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما يكونا الطرفان اللذان يتقاسمان السيطرة المشتركة، بما في ذلك المنشأة التي تعد التقارير، هما تحت السيطرة المشتركة لنفس الطرف المسيطر النهائي.

تتطلب التعديلات على كل من الاستحواذ على الحصص الأولية في عملية مشتركة والاستحواذ على أية حصص إضافية أخرى لنفس العملية المشتركة ويسري مفعولها مستقبلاً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

*المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء*

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً من خمس خطوات لحساب الإيرادات الناتجة من عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العملاء.



## بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع) إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ٢- أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

#### ٢-٥ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

إن معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع متطلبات تثبيت الإيرادات الحالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية. يتطلب تطبيق إما المعيار بالكامل بأثر رجعي أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالاتباع المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وتتوي اتباع المعايير الجديدة عند سريان مفعولها.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: توضيح طرق مقبولة من الاستهلاك والإطفاء  
توضح التعديلات المبادئ في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ أن الإيرادات تعكس نمطاً من المزايا الاقتصادية التي يتم إنتاجها من تشغيل أعمال (حيث يكون بند الموجودات جزءاً منها) بدلاً من المزايا الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام بند الموجودات. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريقة قائمة على الإيرادات لاستهلاك موجودات ثابتة، ويمكن استخدامها فقط في ظروف محدودة جداً لإطفاء موجودات غير ملموسة. يسري مفعول التعديلات مستقبلاً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لم تستخدم طريقة قائمة على الإيرادات لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨- بيع أو مساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك

تعرض التعديلات الاختلاف بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ في التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تم بيعها أو مساهمتها إلى شركة شقيقة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أنه يتم تثبيت كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة بالموجودات التي تشكل أعمال، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك. ومع ذلك أي أرباح أو خسائر تنتج عن بيع أو مساهمة بالموجودات لا تشكل أعمال، تثبت فقط ضمن نطاق حصص المستثمرين غير المعنيين في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك. يجب تطبيق هذه التعديلات في المستقبل ويسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة  
سوف تسمح التعديلات للمنشآت استخدام طريقة حقوق الملكية لمعالجة الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة محاسبياً في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. إن المنشآت التي تطبق بالفعل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية واختارت التغيير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة سوف تضطر إلى تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي. بالنسبة للذين يتبعون المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة واختاروا استخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة، يتعين عليهم تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يسري مفعول التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة نظراً لأن البنك لا يُصدر بيانات مالية منفصلة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح  
إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية توضح، بدلاً من أن تغير جوهرياً، المتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١. وتوضح التعديلات:

- متطلبات حد الإفصاح في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
- أن بعض البنود المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى وبيان المركز المالي يمكن تفصيلها.
- أن يكون لدى المنشآت مرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات في البيانات المالية
- أن حصة بنود الدخل الشامل الأخرى في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب تقديمها في مجموعة كبنود واحد منفصل، وتصنف ضمن تلك العناصر التي سوف يتم أو لا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات المطبقة عند عرض المجموع الفرعي الإضافي في بيان المركز المالي وبيان الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى. هذه التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

# بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع) إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٢ - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

### ٥-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ المنشآت الاستثمارية - تطبيق استثناء التوحيد  
تعالج التعديلات الأمور التي نتجت من تطبيق استثناء المنشآت الاستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. إن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ توضح أن الإعفاء من عرض البيانات المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة للمنشأة الاستثمارية، عندما قامت المنشأة الاستثمارية بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

إضافة إلى ذلك، إن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ يوضح أنه يتم توحيد فقط الشركة التابعة للمنشأة الاستثمارية والتي ليست منشأة استثمارية بحد ذاتها ولكن تقدم خدمات الدعم إلى المنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، أن يحتفظ بقياس القيمة العادلة الذي تم تطبيقه من قبل الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك للشركة الشقيقة حسب حصصها في الشركات التابعة.

يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي ويسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

### التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤

تسري هذه التحسينات ذات العلاقة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتضمن:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة  
يتم استبعاد الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) عموماً إما من خلال بيعها أو توزيعها على الملاك. يوضح هذا التعديل أن التغيير من إحدى أساليب الاستبعاد تلك إلى أخرى لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل هي استمرار للخطة الأصلية. وبالتالي، لا يوجد انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. يجب تطبيق هذا التعديل مستقبلاً.

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات

#### (١) عقود تقديم الخدمات

يوضح التعديل أن عقود تقديم الخدمات التي تشمل رسوم، يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً في بند الموجودات المالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الرسوم والترتيب مقابل توجيهات الارتباط المستمر الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ من أجل تقييم ما إذا كان يتطلب تقديم إفصاحات. يجب تقييم عقود تقديم الخدمات التي تشكل ارتباطاً مستمراً بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة لا يلزم تقديمها عن أي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات لأول مرة.

(٢) قابلية تطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ في البيانات المالية المرحلية الموجزة  
يوضح التعديل أن متطلبات الإفصاح عن التسوية لا تنطبق على البيانات المالية المرحلية الموجزة، إلا إذا قدم الإفصاح تحديثاً جوهرياً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

### المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية

يوضح التعديل أن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في البيانات المالية المرحلية أو مدرجه بالإشارة بين البيانات المالية المرحلية وأينما وردت في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال في تقرير الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن تكون المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير المالي المرحلي متاحة للمستخدمين بنفس شروط وتوقيت البيانات المالية المرحلية. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.



## ٢- أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

### ٢-٦ الأحكام والتقديرات الإدارية الجوهرية

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات، ويتطلب من الإدارة استخدام أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم تلك الافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك الحصول على الاستشارات المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظروف معينة. فيما يلي النواحي الجوهرية التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام المطبقة:

#### خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات

تقوم المجموعة بمراجعة قروضها وسلفياتها التي تحتوي على مشاكل على أساس دوري لتقييم ما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة في بيان الدخل. وتحديداً، يكون توفر أحكام من قبل الإدارة ضروري بخصوص تقدير مبالغ وزمن التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن تلك التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات حول إمكانية العجز والخسائر المحتملة في حال حدوث عجز، وقيمة الضمان المعني والتكاليف المحققة.

#### تصنيف الاستثمارات:

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما فيما إذا كان يجب تصنيفه على أنه استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متوفرة للبيع.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات على أنها للمتاجرة إذا تم إستحواذها بصورة أساسية لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من قبل التجار. يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى على أنها متوفرة للبيع.

إن التصنيفات الواردة أعلاه تتطلب أحكام إدارية.

#### الانخفاض في قيمة الاستثمارات

تتعامل المجموعة مع الاستثمارات المتوفرة للبيع بأنها منخفضة القيمة عند حدوث انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمارات تحت تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على حدوث الانخفاض في القيمة. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "مستمر" يتطلب حكماً ملحوظاً. وتقوم المجموعة بتقييم عدد من العوامل وتشمل مبلغ الانخفاض وطول فترة الانخفاض والتقلبات العادية في سعر السهم للأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المتداولة.

#### السيولة

تدير المجموعة مخاطر السيولة لديها من خلال الاحتفاظ بنسبة كافية من صافي الموجودات والمطلوبات السائلة والواردة في الجدول في الإفصاح عن مخاطر السيولة، (الإيضاح ٢٣). يتطلب الجدول الحكم فيما إذا كانت الموجودات تعتبر سائلة.

#### تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة

إن تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة يستند عادةً إلى إحدى الأمور التالية:

- المعاملات حسب الأسعار السائدة في السوق؛
- القيمة العادلة الحالية لاستثمار آخر مماثل بصورة كبيرة؛
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالأسعار الحالية التي تنطبق على بنود ذات شروط وخواص مخاطر مشابهة؛ أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات الأسهم غير المتداولة يتطلب إجراء تقديرات جوهريّة. وتقوم المجموعة بمراجعة أساليب التقييم دورياً واختبار صلاحيتها باستخدام إحدى العمليات من معاملات السوق الحالية التي يمكن ملاحظتها في نفس الاستثمار أو من بيانات السوق الأخرى التي يمكن ملاحظتها.

## بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع) إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مدرجة أدناه:

#### تحقق الإيرادات

فيما يتعلق بجميع الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية الأخرى التي تترتب عليها فائدة بما في ذلك الأدوات المالية المصنفة على أنها متوفرة للبيع، يتم تسجيل دخل أو مصاريف الفوائد بسعر الفائدة الفعلية وهو السعر الذي يخصم به تحديداً الدفعات النقدية المستقبلية المقدر أو المقبوضات من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو بفترة أقل، حسبما يكون ملائماً، لصافي المبلغ المدرج لبند الموجودات أو بند المطلوبات المالي. يأخذ الاحتساب في الاعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية أتعاب أو تكاليف الزيادة العائدة مباشرة إلى الأداة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية ما عدا الخسائر المستقبلية للديون. يتم تعديل المبلغ المدرج لبند الموجودات أو بند المطلوبات المالي إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها بخصوص الدفعات أو المقبوضات. يتم احتساب المبلغ المدرج المعدل على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغير في المبلغ المدرج كدخل أو مصاريف فوائد.

بعدما يتم تخفيض القيمة المسجلة لبند الموجودات المالي أو مجموعة موجودات مالية مشابهة بسبب الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، يستمر تثبيت دخل الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي المطبق على المبلغ المدرج الجديد.

إن الدخل والمصاريف المتعلقة بالرسوم الأخرى يتم تثبيتها عند اكتسابها أو تحققها. ويتم تثبيت توزيعات الأرباح عند استحقاق الدفعات.

#### النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد من الأرصدة التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتشمل النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمستحقات من وإلى البنوك.

#### المستحقات من البنوك

يتم إظهار المستحقات من البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

#### تثبيت الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم تثبيت الموجودات المالية والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. وبدءاً من هذا التاريخ، يتم تثبيت أي أرباح أو خسائر تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المتوفرة للبيع. ويتم تثبيت القروض والسلفيات في يوم تحويلها إلى المجموعة أو عليها.

#### القروض والسلفيات

يتم إظهار القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل الفوائد المعقدة والمخصصات للانخفاض في القيمة وأية مبالغ مشطوبة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يدرج المبلغ المطفأ ضمن دخل الفوائد في بيان الدخل الموحد وتثبت الخسائر الناتجة من الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات أيضاً في بيان الدخل الموحد.

#### الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- المتوفرة للبيع.

#### الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تنقسم هذه المجموعة إلى مجموعتين فرعيتين:

- استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة؛ و
- تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند بدء الأعمال.

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم الاستحواذ عليها أو وجدت بشكل رئيسي لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب أو إذا كانت جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وحيثما يوجد دليل على نموذج فعلي حالي قصير الأجل لتحويل الأرباح. يتم تصنيف المشتقات أيضاً كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الظروف التالية:

- إذا كان ذلك التصنيف يؤدي إلى حذف أو تخفيض جوهري لقياس أو تثبيت الاختلافات التي يمكن أن تظهر من قياس الموجودات أو المطلوبات أو تثبيت الأرباح والخسائر بناءً على أسس مختلفة؛ أو
- تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو إستراتيجية الاستثمارات ويتم رفع التقارير إلى موظفي الإدارة العليا بناءً عليه.

#### الاستثمارات المتوفرة للبيع

إن الاستثمارات المتوفرة للبيع هي تلك الاستثمارات المصنفة كذلك أو غير مؤهلة لتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو القروض والسلفيات. وتتضمن الاستثمارات المتوفرة للبيع بعض استثمارات الديون والأسهم. ويمكن بيع هذه الاستثمارات استجابةً لاحتياجات السيولة أو للتغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

#### التثبيت الأولي

يتم تثبيت كافة الاستثمارات في الأوراق المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى استحواذ تلك الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### القياس اللاحق

بعد التثبيت الأولي، يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تغيرات القيمة العادلة بخصوص هذه الاستثمارات تدرج في بيان الدخل الموحد.

بعد التثبيت الأولي، يتم إعادة قياس الاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في الأسهم غير المتداولة والتي لا يمكن تحديد القيمة العادلة الخاصة بها بصورة معقولة وفي تلك الحالة يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الانخفاض المتراكم في القيمة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة كعنصر منفصل من حقوق الملكية حتى يتم التوقف عن تثبيت الأوراق المالية أو أن تكون قد انخفضت قيمتها. عند التوقف عن التثبيت أو الانخفاض في القيمة، يتم إدراج أن الأرباح أو الخسائر المعلنة سابقاً كتغيرات متراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد للسنة.

#### الاستثمارات في الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون فيها للمجموعة تأثير جوهري، لكن ليس لديها سيطرة عليها. ويصاحب ذلك بصورة عامة امتلاك المجموعة أسهم ملكية ذات حق التصويت فيها بنسب تزيد عن ٢٠% وليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

والشركة الشقيقة هي حقوق ملكية تسري صلاحيتها اعتباراً من تاريخ اضطلاع المجموعة بلعب دور مؤثر فيها وحتى تاريخ توقف تأثير المجموعة على تلك الشركة الشقيقة.

ووفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم قياس الاستثمار في الشركة الشقيقة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة إضافة إلى التغيرات التي تلي الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الشقيقة.

وتعكس الأرباح أو الخسائر الحصة من نتائج العمليات في الشركات الشقيقة. وعندما يكون هناك تغير مثبت في بنود الدخل الشامل الأخرى من قبل الشركات الشقيقة، تقوم المجموعة بتثبيت حصتها من هذه التغيرات في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركات الشقيقة إلى مدى حصتها في الشركات الشقيقة.

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم إدراج حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في بيان الدخل الموحد.

عندما تكون حصة المجموعة من الخسائر في شركة شقيقة مساوية إلى أو أعلى من نسبة مساهمتها في الشركة الشقيقة، لا تقوم المجموعة بتثبيت المزيد من الخسائر، ما لم يكن هناك التزامات قد ترتبت عليها أو سددت دفعات نيابة عن الشركة الشقيقة. وبعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تثبيت خسارة إضافية في انخفاض القيمة على استثمار المجموعة في شركاتها الشقيقة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ لبيان المركز المالي الموحد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الشقيقة. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد من الشركة الشقيقة وقيمتها الدفترية وتثبت المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الشقيقة في نفس تاريخ التقرير الخاص بالمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة بما يتوافق مع سياسات المجموعة.

عند فقدان التأثير الجوهري على الشركة الشقيقة، تقيس المجموعة أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة الخاصة به.

في حال ظهور أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة عند فقدان التأثير الجوهري عليها وبين مجموع القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والإيرادات الناتجة من الاستبعاد، فيدرج ذلك في بيان الدخل الموحد.

### التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية

#### الموجودات المالية

يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالي (أو، حيثما ينطبق، الجزء من بند الموجودات المالي أو الجزء من مجموعة موجودات مالية مشابهة) كبند موجودات مالي عند:

- انتهاء صلاحية حقوق المجموعة في استلام التدفقات النقدية من بند الموجودات؛ أو
- تحويل المجموعة حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من بند الموجودات أو عندما تأخذ على عاتقها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب "تمرير"؛ و
- إما (أ) أن المجموعة قامت بتحويل جميع المخاطر والمزايا الجوهرية المتعلقة ببند الموجودات، أو (ب) أنها لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، ولكن قامت بتحويل السيطرة على بند الموجودات.

#### المطلوبات المالية

يتم التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالي كبند مطلوبات مالي عند الإغفاء من مسؤولية بند المطلوبات أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. وعند استبدال بند مطلوبات مالي بأخر من نفس المقرض حسب شروط جوهرية مختلفة، أو إذا تم تعديل شروط بند مطلوبات مالي موجود بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التبديل أو التعديل على أنه توقف عن تثبيت بند المطلوبات الأصلي كبند مطلوبات ويتم تثبيت بند المطلوبات الجديد والفرق في المبالغ المدرجة المعنية في بيان الدخل الموحد.

### الانخفاض في القيمة وعدم تحصيل موجودات مالية

تجري المجموعة تقييم بتاريخ إعداد التقارير المالية لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. يعتبر بند الموجودات المالي أو مجموعة الموجودات المالية منخفضة القيمة فقط في حال وجود دليل موضوعي على حصول انخفاض في القيمة نتيجة حدث أو مجموعة من الأحداث التي تلت التثبيت الأولي لبند الموجودات (حصول "حدث خسارة") ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة ذلك تأثير على التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً لبند الموجودات المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن قياسها بصورة معقولة.

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الانخفاض في القيمة وعدم تحصيل موجودات مالية (تتمة)

يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض في القيمة مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة واحتمالية تعرضهم للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى أو تأخير أو تقصير في الفوائد أو المدفوعات الأساسية وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى حصول انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات أو الأوضاع الإقتصادية المرتبطة بالتقصير.

#### (أ) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (مثل المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء) تقوم المجموعة في البداية بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على حصول انخفاض في القيمة بخصوص الموجودات المالية الهامة بصورة فردية أو مجموعة الموجودات المالية غير الهامة بصورة فردية. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على حصول انخفاض في القيمة بخصوص الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة فردية، فإنها تقوم بإدراج بند الموجودات هذا ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي تمتلك خواص مشابهة في مخاطر الائتمان ويتم تقييمها بصورة مجمعة بخصوص الانخفاض في القيمة. وفيما يتعلق بالموجودات التي يتم تقييمها بصورة فردية بخصوص الانخفاض في القيمة والتي يتم أو يستمر تثبيت خسارة الانخفاض في القيمة بخصوصها، لا يتم إدراجها ضمن أي تقييم جماعي للانخفاض في القيمة.

في حال وجود دليل موضوعي على تكبد خسارة بخصوص الانخفاض في القيمة، يتم قياس مبلغ الخسارة بإعتباره الإختلاف بين المبلغ المدرج لبند الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة مستقبلاً التي لم يتم تكبدها حتى الآن). يتم تخفيض المبلغ المدرج لبند الموجودات باستخدام حساب أحد المخصصات ويتم تثبيت مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد. يستمر استحقاق دخل الفوائد على المبلغ المدرج الذي تم تخفيضه ويحتسب المبلغ المستحق وفقاً لمعدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً من أجل قياس الخسارة المتكبدة من الانخفاض في القيمة.

يتم تسجيل دخل الفوائد باعتباره جزءاً من "دخل الفوائد والدخل المشابه". ويتم شطب القروض المرتبطة بالمخصص في حال غياب أي توجه معقول لأي تحصيل مستقبلي وتحصيل جميع الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. في حال أنه، في سنة لاحقة، زاد أو انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة نتيجة حصول حدث بعد تثبيت الانخفاض في القيمة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة المثبت سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. في حال تحصيل أي شطب مستقبلي في وقت لاحق، يتم قيد هذا المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي لبند الموجودات المالي. في حال وجود معدل فائدة متغير للقروض، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة للانخفاض في القيمة هو المعدل الفعلي الحالي للفائدة. ويعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً لبند الموجودات المالي المرهون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حبس الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على وبيع الضمان سواء كان حبس الرهن مرجحاً أم لا.

لغرض التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يعتمد على خصائص مخاطر الائتمان مثل نوع بند الموجودات والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع تأخر السداد وعوامل أخرى ذات علاقة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة الموجودات المالية التي جرى تقييمها بصورة مجمعة بخصوص الانخفاض في القيمة على أساس حدوث خسارة تاريخية سابقة للموجودات التي تتشابه في خواص مخاطر الائتمان مع تلك الموجودة ضمن المجموعة. يتم تعديل الخسارة التاريخية السابقة على أساس البيانات المتوفرة حالياً التي تعكس تأثيرات الظروف الحالية التي يقوم على أساسها حدث الخسارة السابق أو إزالة تأثيرات ظروف الفترة التاريخية التي لا تتواجد حالياً. تعكس تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية وتتوافق مع التغيرات المتعلقة بالبيانات التي يتم توفيرها من سنة لأخرى (كالتغيرات في معدلات البطالة وأسعار العقارات وأسعار السلع ووضعية الدفع والعوامل الأخرى التي تشير إلى خسائر ضمن المجموعة وحجمها). يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام لتقليل أية اختلافات تظهر بين تقديرات الخسارة والخسارة المتكبدة فعلياً.



### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الانخفاض في القيمة وعدم تحصيل موجودات مالية (تتمة)

##### (ب) الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

بخصوص الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع، تقوم المجموعة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد التقارير المالية لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي على حصول انخفاض في قيمة أحد الاستثمارات.

في حال تصنيف أدوات الدين على أنها متوفرة للبيع، تجري المجموعة تقييماً فردياً فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على حصول انخفاض في القيمة استناداً إلى ذات المعيار كما للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، يكون المبلغ المدرج بخصوص الانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسارة بخصوص الانخفاض في القيمة تم تسجيلها سابقاً بخصوص ذلك الاستثمار في بيان الدخل الموحد. ويستند دخل الفوائد المستقبلية على المبلغ المدرج المخفض وتقيد باستخدام سعر الفائدة المسجل كجزء من "دخل الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين" المدرجة ضمن "صافي الدخل من الاستثمارات". في حال أنه وفي فترة لاحقة زادت القيمة العادلة لأداة الدين وإمكانية ربط تلك الزيادة بشكل موضوعي بحدث ما حاصل بعد تثبيت حصول خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، يتم عكس مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد.

في حال استثمار الأسهم المصنفة على أنها متوفرة للبيع، سيتضمن الدليل الموضوعي أي تأخير "جوهرى" أو "تراجع كبير" حاصل في القيمة العادلة للاستثمار المدرج بأقل من تكلفته. ويتطلب تحديد فيما إذا كان التأخير "جوهرى" أو "تراجع كبير" إصدار أحكام هامة. عندما يتوفر دليل على حصول انخفاض في القيمة، يتم قياس الخسارة المتراكمة على أنها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر للانخفاض في القيمة بخصوص ذلك الاستثمار المثبت سابقاً في بيان الدخل الموحد - يتم إزالته من بنود الدخل الشامل الأخرى وتثبيته في بيان الدخل الموحد. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة بخصوص الاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الدخل الموحد؛ ويتم تثبيت أية زيادات حاصلة في القيمة العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

#### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ قياس القيمة العادلة. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الموجودات أو لتحويل بند المطلوبات تحدث إما :

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو المطلوبات؛ أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر تفضيلاً للموجودات والمطلوبات.

إذا كان لبند موجودات أو بند مطلوبات تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "عرض" وسعر "طلب"، تقيس المجموعة الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

تثبت المجموعة التحويلات بين مستويات تسلسل القيمة العادلة كما في نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث خلالها التغيير .

تتطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

بخصوص الاستثمارات والمشتقات المتداولة في السوق النشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق في نهاية يوم العمل بتاريخ بيان المركز المالي. تستخدم أسعار الطلب بالنسبة للموجودات وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات.

إن القيمة العادلة المقدرة للدائع التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد والتي تشتمل على ودائع لا تترتب عليها فوائد، تمثل المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

بخصوص استثمارات الأسهم غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق الحالي لاستثمارات مشابهة أو إلى أسعار المعاملات المتداولة في السوق أو استناداً إلى التدفقات النقدية المخضومة المتوقعة أو المشتقة باستخدام نماذج تقييم مقبولة أخرى.

يتم احتساب القيمة العادلة لعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة بالرجوع إلى أسعار الصرف الآجلة ذات تواريخ استحقاق مشابهة.

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة.

يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات كما يلي:

أثاث ومعدات الكمبيوتر	على مدى ٤ سنوات
سيارات	على مدى ٤ سنوات
برمجيات الكمبيوتر	على مدى ٤ سنوات
الأعمال الفنية	لا تستهلك

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الثابتة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة بها. عند وجود مثل هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة المدرجة عن القيمة الممكن تحصيلها فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى المبلغ الممكن تحصيله باعتباره الأعلى لقيمتها العادلة ناقصاً التكاليف للبيع وقيمتها المستخدمة.

يتم التوقف عن تثبيت عنصر الموجودات الثابتة أو أي جزء أساسي منها تم تثبيته مبدئياً عقب استبعادها أو عند عدم توقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر تنشأ عن التوقف عن تثبيت بند الموجودات (المحسوبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لبند الموجودات) في بيان الدخل الشامل عند التوقف عن تثبيت بند الموجودات.

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة للاستخدام وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية ويجري تعديلها مستقبلاً إن كان ذلك ملائماً.

#### الودائع

يتم إظهار جميع وداائع السوق المالي والأفراد بالتكلفة ناقصاً المبالغ المسددة.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بخصوص الموظفين المواطنين، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

وتقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين الآخرين. وتستند المبالغ المستحقة الدفع لهذه المزايا عادةً على الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظفين خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. ويؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة ولا يقل عن الالتزام الناتج حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو فعلي) على المجموعة نتيجة حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة وقابلة للتحديد بصورة معقولة.

#### الضمانات المالية

ضمن سياق الأعمال العادية، تقدم المجموعة ضمانات مالية تتألف من اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق قبول. ويتم تثبيت الضمانات المالية في البداية في البيانات المالية بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى" باعتبارها القسط المقبوض. لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم قياس مطلوبات المجموعة حسب كل ضمان بالقسط غير المطفأ وأحسن تقدير للنفقات المطلوبة لتسديد أي التزام مالي يظهر نتيجة للضمان أيهما أعلى.

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الضمانات المالية (تتمة)

إن أية زيادة في بند المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية تدرج في بيان الدخل الموحد. ويثبت القسط المقبوض في بيان الدخل الموحد تحت بند "الدخل الآخر" حسب طريقة القسط الثابت على المدى المقدر للضمان.

#### عقود الإيجار

إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بشكل أساسي بجميع مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. ويتم تثبيت دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الدخل الموحد على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

#### المشتقات

تقوم المجموعة بالتعامل في الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على العقود الآجلة والمستقبلية واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات وخيارات مخاطر الائتمان بالعملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسواق رأس المال حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة. إن المشتقات ذات القيمة الموجبة في السوق (الأرباح غير المحققة) تدرج ضمن الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيمة السالبة في السوق (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد. إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو لتسوية مراكز تجارية أخرى تدرج ضمن الدخل التشغيلي الآخر (المصاريف التشغيلية الأخرى) في بيان الدخل الموحد.

إن معاملات المشتقات، عند تزويد تحوطات اقتصادية فعالة وفقاً لإدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة ومراكز إدارة المخاطر لا تؤهل لمحاسبة التحوط حسب القواعد المحددة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ولذلك تحتسب كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة وتدرج الأرباح والخسائر المتعلقة بالقيمة العادلة في الدخل التشغيلي الآخر (المصاريف التشغيلية الأخرى).

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير بتقييم فيما إذا كان هناك مؤشر بأن أحد بنود الموجودات قد انخفضت قيمته. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يتوجب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للتحويل لبند الموجودات. إن المبلغ القابل للتحويل لبند الموجودات أو للوحدات التي تولد النقد يمثل القيمة العادلة لبند الموجودات ناقصاً التكاليف للبيع والقيمة المستخدمة له أيهما أعلى. عندما يزيد المبلغ المدرج لبند الموجودات أو الوحدات التي تولد النقد عن المبلغ القابل للتحويل، يعتبر بند الموجودات منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى المبلغ القابل للتحويل.

عند تقييم القيمة المستخدمة، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة العائدة لبند الموجودات يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية باستخدام أسعار الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لبند الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف للبيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تثبيت هذا الاحتساب عن طريق تقييم متعدد أو مؤشرات متوفرة أخرى للقيمة العادلة.

يتم إجراء تقييم بتاريخ إعداد التقارير فيما إذا كان هناك مؤشر بأن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو انخفضت قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للتحويل لبند الموجودات أو الوحدات التي تولد النقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط إذا كان يوجد تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للتحويل منذ تثبيت آخر خسائر الانخفاض في القيمة. إن عكس خسائر الانخفاض في القيمة محدودة لكي لا يتجاوز المبلغ المدرج لبند الموجودات المبلغ القابل للتحويل ولا يتجاوز المبلغ المدرج الذي تم تحديده، بعد تنزيل الاستهلاك فيما لو لم تثبت أية خسائر انخفاض في القيمة لبند الموجودات في السنوات السابقة. يتم تثبيت عكس خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

#### احتساب تاريخ المتاجرة والسداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة العادية" يتم تثبيتها بتاريخ السداد، أي تاريخ إستلام أو توصيل بند الموجودات إلى الطرف المقابل. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تستلزم توصيل الموجودات خلال إطار زمني محدد حسب النظام أو العرف السائد في السوق.



بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الموجودات الانتمائية**  
إن الموجودات المحتفظ بها برسم أمانة أو بصفة انتمائية لا يتم التعامل معها كموجودات للمجموعة وعليه فإنه لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد.

**التسوية**  
يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية فقط ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق ملزم قانونياً لتسوية المبالغ المثبتة ويكون لدى المجموعة النية للسداد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن. ليس هذا هو الحال عموماً بخصوص إتفاقيات الخصم الرئيسية حيث يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالمبلغ الإجمالي في بيان المركز المالي الموحد.

**العملات الأجنبية**  
تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ استحقاق المعاملة. وتحول الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقارير المالية. تُدرج اية أرباح و خسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد.

**إعداد تقارير القطاعات**  
يستند إعداد التقارير القطاعية لدى المجموعة على القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات الاستثمارية والمصرفية.

**توزيعات الأرباح العادية**  
يتم تثبيت توزيعات الأرباح العادية كبند مطلوبات وتستقطع من حقوق الملكية بعد أن يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. يتم إقتطاع الأرباح المرهنية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها ولن تكون مرتبطة بالبنك بعد ذلك.

إن توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد التقارير المالية يجري الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ إعداد التقرير المالية.

٤ - دخل الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٩٦٧	٣٣,١٠٥	قروض وسلفيات
١٧٤	٢,٦٩٠	الودائع البنكية
<u>٣٤,١٤١</u>	<u>٣٥,٧٩٥</u>	

٥ - صافي الدخل من الاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٢٤٨	٣٣,٠٠٨	دخل الفوائد من الاستثمارات في السندات
٣٣,١٧٢	٣٣,٤٩٢	صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع
-	(٤٤٤)	خسائر الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٤٢٢	١٤,٦٥٨	دخل توزيعات الأرباح
(١,٠٥٧)	(١,٦٧٣)	أتعاب الوصاية والمعاملات المدفوعة إلى مؤسسات مالية أخرى
<u>٩٣,٧٨٥</u>	<u>٧٩,٠٤١</u>	

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦ - الدخل الآخر

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,١٥٣	٢٠,٢٢٩	رسوم إيداع ورسوم إدارية على الموجودات الائتمانية
٤,٩٠١	٦,٠١٣	العمولات والدخل الآخر
٢٨٠	١,٩٦٩	أتعاب من خدمات استشارات مالية
<u>١٨,٣٣٤</u>	<u>٢٨,٢١١</u>	

٧ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٤١٥	٤٩,٣٤١	تكاليف الموظفين
١,٤٩١	٢,٠٣٨	الاستهلاك (إيضاح ١٤)
٢,٤٤٢	٣,٠٨١	تكاليف الإيجار - عقود الإيجار التشغيلية
١,٠٤٦	٣,٥٠٦	مصاريف الاستشارات
٢,٣١٩	٢,٨٥٨	اتصالات واشتراكات
٥,١٧٢	٦,٨٦٦	مصاريف أخرى
<u>٥١,٨٨٥</u>	<u>٦٧,٦٩٠</u>	

٨ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح للسنة وقدرها ٢٨,١٣٤ ألف درهم (٢٠١٤ - ٤٦,٢٣٤ ألف درهم)، على عدد الأسهم القائمة خلال السنة وقدرها ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١٠٠ درهم.

إن الربح للسهم بمبلغ ٦٦,٠٥ درهم كما هو مدرج للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تم ادراجه سابقاً بمبلغ ٧١,١٣ درهم) قد تم تعديله لإدراج الأسهم الصادرة في عام ٢٠١٥ نتيجة لتوزيعات الأرباح.

إن مبلغ الربح الأساسي للسهم هو نفسه للربح المخفف للسهم نظراً لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٩ - نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧١	٢٨١	النقد في الصندوق
٥٥,٦٨٣	٩٠,٨٠٩	الأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة:
١٨٠,٩٣٣	٢٤٧,٧٣١	الحساب جاري
<u>٢٣٦,٧٨٧</u>	<u>٣٣٨,٨٢١</u>	متطلبات الاحتياطي

إن متطلبات الاحتياطي يتم الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم والدولار الأمريكي ولا يمكن سحبها بدون موافقته. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب كل شهر وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ويستند إلى الرصيد القائم لودائع العملاء.

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - مستحقات من البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,٥٠٩	٧٤٣,٤٥٥	المحلية
٣٤,٥٨٦	٦٠,٩٢٨	الإقليمية
٩٠٢,٧٠٣	٦٢٧,٠٦٦	الدولية
<u>١,٠٤٢,٧٩٨</u>	<u>١,٤٣١,٤٤٩</u>	

بلغ متوسط عائد استثمارات البنك ١,١٩% سنوياً (٢٠١٤ - ١,٠٣% سنوياً).

١١ - القروض والسلفيات، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٥,٦٥٦	٣١٢,٤٩٩	تجارية وأعمال:
		سحوبات على المكشوف/ قروض (مضمونة)
٥٨٥,٦٥٦	٣١٢,٤٩٩	إجمالي القروض والسلفيات
(١٢,٤٠٥)	(٤,٧٠٥)	ناقصاً: مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة
<u>٥٧٣,٢٥١</u>	<u>٣٠٧,٧٩٤</u>	القروض والسلفيات، الصافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك أية قروض فردية محددة على أنها منخفضة القيمة وبناء عليه، لم يتم إعتبار أية مخصصات محددة ضرورية بخصوص أي من القروض والسلفيات المقدمة من المجموعة (٢٠١٤ - لاشيء).

استناداً إلى تقييم وضع المحفظة الكلية للقروض والسلفيات، وأيضاً وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة، اعتمدت المجموعة مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة بمبلغ ٤,٧٠٥ ألف درهم (٢٠١٤ - ١٢,٤٠٥ ألف درهم) مقابل مخاطر العجز التي ظهرت والتي لم يتم تحديدها بعد. قامت المجموعة بعكس مخصص الانخفاض في القيمة البالغ ٧,٧٠٠ ألف درهم خلال السنة نظراً لأنه لم يعد مطلوباً (٢٠١٤ - خسائر انخفاض في القيمة بمبلغ ٧,٩٤٠ ألف درهم)

١٢ - الاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٤,٠٢٩	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦٠,٥٤٧	سندات
-	٩٤,٥٧٦	متداولة
-		غير متداولة
-	٤,١٧٣	أسهم
-		غير متداولة
-	٩٨,٧٤٩	إجمالي الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الاستثمارات المتوفرة للبيع

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٧٤,٣٠٠	٦٦٢,٣٧٨	سندات
٩١,٧٠٧	٢٣٣,٨٧٣	متداولة
<u>٨٦٦,٠٠٧</u>	<u>٨٩٦,٢٥١</u>	غير متداولة
٦٦٤,٤٩١	٣٥٥,٣٤٢	أسهم
٩٧,٦٥٤	١١٦,٣٦٦	متداولة
<u>٧٦٢,١٤٥</u>	<u>٤٧١,٧٠٨</u>	غير متداولة
١,٦٢٨,١٥٢	١,٣٦٧,٩٥٩	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
٥٤١	٥٠١	الاستثمار في سبائك الذهب
<u>١,٦٢٨,٦٩٣</u>	<u>١,٤٦٧,٢٠٩</u>	إجمالي الاستثمارات

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - الإستثمارات (تتمة)

إن الإستثمار في سبائك ذهبية يمثل استثمار في الذهب الفعلي وقد تم إدراجه بالتكلفة. أجرت المجموعة تقييماً لهذا الإستثمار بخصوص الانخفاض في القيمة وسجلت مخصصاً بمبلغ ٤٠ ألف درهم (٢٠١٤ - ٤٠ ألف درهم).

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		استثمارات سندات:
		محلية
٥٧٣,٥٠٤	٦٥٧,٥٩٤	إقليمية
١٦,٣٨٧	٢٥,٣٦٧	دولية
٢٧٦,١١٦	٣٠٧,٨٦٦	
٨٦٦,٠٠٧	٩٩٠,٨٢٧	
		استثمارات أسهم:
		محلية
١٢٥,٢٦٨	٩٤,٥٨٥	إقليمية
٣٧,٩١٧	١٣,٨٢٦	دولية
٥٩٨,٩٦٠	٣٦٧,٤٧٠	
٧٦٢,١٤٥	٤٧٥,٨٨١	
٥٤١	٥٠١	استثمار في سبائك ذهبية
١,٦٢٨,٦٩٣	١,٤٦٧,٢٠٩	

إن جزءاً من محفظة استثمارات السندات لدى المجموعة بالقيمة المدرجة لا شيء (٢٠١٤ - ١١٦ مليون درهم) مرهون لدى بنوك مقابل تسهيلات ائتمان وعقود إعادة شراء بإجمالي مبلغ لا شيء (٢٠١٤ - ٨٥ مليون درهم).

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بأسلوب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) 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.  
المستوى الثالث: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة				٣١ ديسمبر	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	بالتكلفة	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					استثمارات سندات:
٣٧٢,٥٦٩	-	-	٢٨٥,٠٢٥	٦٥٧,٥٩٤	محلية
٢٥,٣٦٧	-	-	-	٢٥,٣٦٧	إقليمية
٢٩٨,٤٧١	٩,٣٩٥	-	-	٣٠٧,٨٦٦	دولية
					استثمارات أسهم:
٧٦,٦٢٠	-	١٧,٩٦٥	-	٩٤,٥٨٥	محلية
١٣,٨٢٦	-	-	-	١٣,٨٢٦	إقليمية
٢٥٣,٩٩١	٨٤,١٣٧	٢٩,٣٤٢	-	٣٦٧,٤٧٠	دولية
٥٠١	-	-	-	٥٠١	استثمار في سبائك ذهبية
١,٠٤١,٣٤٥	٩٣,٥٣٢	٤٧,٣٠٧	٢٨٥,٠٢٥	١,٤٦٧,٢٠٩	

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - الإستثمارات (تتمة)

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم		
٧٩,٥٧٤	-	-	٤٩٣,٩٣٠	٥٧٣,٥٠٤	إستثمارات سندات:
-	-	-	١٦,٣٨٧	١٦,٣٨٧	محلية
-	٣٢	١٢,١٠١	٢٦٣,٩٨٣	٢٧٦,١١٦	إقليمية
					دولية
					إستثمارات أسهم:
-	١٧,٢٨٠	-	١٠٧,٩٨٨	١٢٥,٢٦٨	محلية
-	-	-	٣٧,٩١٧	٣٧,٩١٧	إقليمية
-	٥٨٦	١٦٤,٢٥٦	٤٣٤,١١٨	٥٩٨,٩٦٠	دولية
-	-	-	٥٤١	٥٤١	إستثمار في سبائك ذهبية
٧٩,٥٧٤	١٧,٨٩٨	١٧٦,٣٥٧	١,٣٥٤,٨٦٤	١,٦٢٨,٦٩٣	

خلال السنة الحالية، تم تحويل الإستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٤ - ١٢,١٠١ ألف درهم) من المستوى الأول إلى المستوى الثاني نظراً لأن الأسعار المتداولة لتلك الأوراق المالية لم تعد متوفرة بطريقة منتظمة.

تم تحويل إستثمارات بمبلغ ٨,٢٣٤ ألف درهم (٢٠١٤ - ٦٢,١٢٥ ألف درهم) من المستوى الثاني إلى المستوى الأول. تم إجراء تحويلات من المستوى الثاني إلى المستوى الأول، نظراً لأن السوق بخصوص هذه الأوراق المالية تم إعتباره نشطاً مرة أخرى خلال السنة. يتم تقييم الإستثمار ضمن تسلسل القيمة العادلة للمستوى الثاني باستخدام آخر قيمة متوفرة لبند الموجودات.

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٧,١٠٤	١٧,٨٩٨	في ١ يناير
٧,٩٥٩	-	تحويلات من المستوى الأول
١٢,١٦٥	٢٩,٤٩٤	تحويلات من المستوى الثاني
٦٩٣	-	تحويلات من إستثمارات محملة بالتكلفة
(٤,٥٥٦)	(٣٣)	إجمالي الخسائر
(٥,٦٤٩)	٧٩	- في بيان الدخل
-	(١٣١)	- في بنود الدخل الشامل الأخرى
١٨٢	-	إستيعادات
		مشتريات
١٧,٨٩٨	٤٧,٣٠٧	في ٣١ ديسمبر

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 ٢٠١٥. 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.

## بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

### إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ١٣ - الإستثمار في شركة شقيقة

خلال سنة ٢٠١٢، أجرت المجموعة استثمار في شركة مؤسسة حديثاً "شركة إي أي بي للإستثمار ذ.م.م" ("الشركة الشقيقة"). تمتلك المجموعة حصة بنسبة ٢٤% من الأرباح والخسائر في الشركة الشقيقة. إن الأنشطة الرئيسية للشركة الشقيقة هي الإستثمار في المشاريع التجارية والصناعية والزراعية والإدارة. يمثل الإستثمار حصة المجموعة في رأسمال الشركة.

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة لاستثمار المجموعة في الشركة الشقيقة:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٧٢	٧٢	الحصة من بيان المركز المالي للشركة الشقيقة: الموجودات المتداولة
٧٢	٧٢	حقوق الملكية
-	-	الحصة من إيرادات وأرباح الشركة الشقيقة الإيرادات
-	-	الأرباح للسنة
٧٢	٧٢	القيمة المدرجة للإستثمار

#### ١٤ - موجودات ثابتة

المجموع ألف درهم	برمجيات الكمبيوتر ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث ومعدات كمبيوتر وأعمال فنية ألف درهم	
١٠,٥٩٦	٢,٠٧٦	٨٣	٨,٤٣٧	التكلفة:
٢,٢٧٧	٩٨١	-	١,٢٩٦	في ١ يناير ٢٠١٥ الإضافات
١٢,٨٧٣	٣,٠٥٧	٨٣	٩,٧٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,٧٦٢	٥٧٥	٤٠	٥,١٤٧	الاستهلاك المتراكم:
٢,٠٣٨	٧٣٧	٢١	١,٢٨٠	في ١ يناير ٢٠١٥ للسنة
٧,٨٠٠	١,٣١٢	٦١	٦,٤٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,٠٧٣	١,٧٤٥	٢٢	٣,٣٠٦	صافي القيمة المدرجة: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤ - موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ألف درهم	برمجيات الكمبيوتر ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث ومعدات كمبيوتر وأعمال فنية ألف درهم	
٩,٣٤٥	١,١٣٠	٨٣	٨,١٣٢	التكلفة:
١,٤٥٢	٩٤٦	-	٥٠٦	في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٠١)	-	-	(٢٠١)	الإضافات
١٠,٥٩٦	٢,٠٧٦	٨٣	٨,٤٣٧	الاستيعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٤٧١	١٥٤	١٩	٤,٢٩٨	الاستهلاك المتراكم:
١,٤٩١	٤٢١	٢١	١,٠٤٩	في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٠٠)	-	-	(٢٠٠)	للسنة
٥,٧٦٢	٥٧٥	٤٠	٥,١٤٧	للاستيعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٨٣٤	١,٥٠١	٤٣	٣,٢٩٠	صافي القيمة المدرجة:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥ - موجودات أخرى

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٩,٨٩٩	٨,٠١٩	فوائد مستحقة القبض
٦,٣٠٩	٨,٣٦٠	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٣٥	١,٦٢٦	الموجودات المالية المشتقة (إيضاح ٢٠)
١٨,٣٤٣	١٨,٠٠٥	

١٦ - مستحقات للبنوك

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٩٦,٩٣١	٣٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٥,٦٥٦	٤,٤٠٢	تسهيلات السحب على المكشوف
٢٨,٢٩٦	-	عقود إعادة الشراء
١٣٠,٨٨٣	٣٤,٤٠٢	

١٦ - مستحقات للبنوك (تتمة)

تم دفع أسعار الفائدة بالمتوسط المذكور أعلاه البالغ ١,١٠% سنوياً (٢٠١٤ - ١,٠٣% سنوياً)

اقتترضت المجموعة مبلغ لا شيء (٢٠١٤ - ٢٨ مليون درهم) بموجب عقود إعادة الشراء حيث تم رهن استثمارات المجموعة في بعض السندات بمبلغ لا شيء (٢٠١٤ - ٤٠ مليون درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كضمان بموجب هذه العقود.

كما اقتترضت المجموعة مبلغ لا شيء (٢٠١٤ - ٥٧ مليون درهم) بموجب ودائع لأجل حيث تم رهن استثمارات المجموعة في بعض السندات بقيمة مدرجة لا شيء (٢٠١٤ - ٧٦ مليون درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كضمان بموجب هذه الودائع.

١٧ - مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٣٩٤	١٢,٢٢٤	فوائد مستحقة الدفع
٢,٨٢٤	٤,٢٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٢٧	٢,٩٠١	المطلوبات المالية المشتقة (إيضاح ٢٠)
١٥,٠٤٨	١٥,٩٥٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٩,٠٩٣</u>	<u>٣٥,٣٠٣</u>	

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الحركات في بند المطلوبات المثبت في بيان المركز المالي بخصوص مكافأة نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٦٢	٢,٨٢٤	في ١ يناير
١,٠١٧	١,٤١٢	مصاريف مثبتة في بيان الدخل الموحد
(١٥٥)	(١٤)	المبلغ المدفوع
<u>٢,٨٢٤</u>	<u>٤,٢٢٢</u>	في ٣١ ديسمبر

١٨ - رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتألف رأس المال المصرح به للبنك من ٨٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم ١٠٠ درهم (٢٠١٤ - ٨٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم ١٠٠ درهم). ويتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل الخاص بالبنك من ٧٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم ١٠٠ درهم (٢٠١٤) - ٦٥٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم ١٠٠ درهم). إن الزيادة في رأس المال تمثل إصدار أسهم جديدة بعد توزيع أرباح بالأسهم التي قام البنك بتوزيعها خلال السنة الحالية.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ج) الاحتياطي الخاص

وفقاً للمادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠% من الأرباح للسنة إلى الاحتياطي الخاص. يمكن للبنك أن يقرر التوقف عن إجراء هذه التحويلات السنوية عندما يساوي الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.



١٩ - توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترح توزيعها

في ١٨ مارس ٢٠١٥ ، وافق المساهمون في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية على توزيع أرباح بالأسهم بنسبة ٧,٦٩٢% من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠ آلاف درهم (٢٠١٤ - توزيع أرباح بالأسهم بنسبة ٨,٣٣٣% بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم. لقد تم إصدار توزيع أرباح بالأسهم بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٥ .

اقترح مجلس الإدارة خلال اجتماعه بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٦ توزيع أرباح بالأسهم بنسبة ٧,١٤٣% من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم. إن توزيع الأرباح يخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

٢٠ - الأدوات المالية المشتقة

أثناء سير الأعمال العادية تدخل المجموعة في معاملات تتضمن أدوات مالية مشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي 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 المجموعة هو التخفيف من المخاطر الناجمة عن العجز في السداد وتقلبات أسعار العملات ومعدلات الفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي 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.

المبلغ الإسمي	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبلغ الإسمي	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

المشتقات المحفوظ بها للمتاجرة:

١٤٢,٨٩٤	١,٨٢٧	٢,١٣٥	٣٥٠,٦٧٣	٢,٨٩٧	١,٦٢٦	تحويلات عقود الصرف الأجنبي
-	-	-	١,٨١٦	٤	-	مقايضات مخاطر الائتمان
<u>١٤٢,٨٩٤</u>	<u>١,٨٢٧</u>	<u>٢,١٣٥</u>	<u>٣٥٢,٤٨٩</u>	<u>٢,٩٠١</u>	<u>١,٦٢٦</u>	

تشمل الأدوات المالية المشتقة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود الخيارات. وتتم جدولة هذه الأدوات لمدة تصل حتى خمس سنوات. لدى المجموعة اثنين وأربعين عقداً من عقود صرف العملات الأجنبية (٢٠١٤ - أحد عشر عقداً) قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

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.

## ٢٠ - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

## الخيارات

الخيارات هي إتفاقيات تعاقدية تمنح الحق لكنها لا تلزم إما بشراء أو بيع مقدار معين من البضاعة أو الأداة المالية مقابل سعر محدد، إما في تاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت خلال مدة زمنية محددة.

## القيمة العادلة

تدرج المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام أسعار العروض المعلنة في سوق نشط أو أسعار الطرف المقابل أو أساليب التقييم باستخدام نموذج تقييم تم إختياره مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للمجموعة من مدخلات النموذج الملانم. ترد الإفصاحات المتعلقة بمشتقات القيمة العادلة في الإيضاح رقم ٢٥.

يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي الأجله وخيار الصرف الأجنبي باستخدام أساليب التقييم، التي توظف استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق. تشمل أساليب التقييم الأكثر تطبيقاً نماذج عن التسعير والمقايضة، وذلك باستخدام حسابات القيمة الحالية. تتضمن نماذج المدخلات المختلفة بما في ذلك نوعية الائتمان للأطراف المتقابلة وأسعار الصرف الفورية والأجله للعمليات الأجنبية، منحنيات العائد من تلك العملات وأساس العملة الذي ينتشر بين تلك العملات ومنحنيات أسعار الفائدة ومنحنيات الأسعار الأجله للسلع المعنية.

## المشتقات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية

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

لم يكن للتغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل أي تأثير جوهري على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المصنفة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المنتهية بالقيمة العادلة.

## ٢١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

## الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والمطلوبات الطارئة

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على الالتزامات لتقديم التسهيلات والاعتمادات المستندية والكفالات وأوراق القبول التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء المجموعة.

إن الاعتمادات المستندية والكفالات وأوراق القبول تلزم المجموعة بإجراء الدفعات نيابة عن العملاء في حال إخفاق العميل بالسداد حسب شروط العقد.

لدى المجموعة الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٨٦٣	٤٤,٠٨٦	كفالات
٢٠,٩٥٤	٥٣,٠٤٩	تسهيلات ائتمانية صادرة غير مستخدمة*
<u>١٠٠,٨١٧</u>	<u>٩٧,١٣٥</u>	

لا يوجد على المجموعة التزامات على حساب استثمارات الأوراق المالية وصناديق شراكة محدودة.

\* تمثل التسهيلات الائتمانية الصادرة وغير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء عمليات السحب تحت حساب المنشأة ضمن فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط لإنهاء. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون إجراء عمليات السحب تحت الحساب وكشروط سابقة للسحب، يجب أن يتم سداد إجمالي المبالغ التعاقدية التي لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية ذاتها.

## ٢١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

## الالتزامات عقود الإيجار التشغيلية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية
		خلال سنة
١,٦٥١	١,٧٦٨	بعد سنة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
<u>٣,٢١٤</u>	<u>٩٦٣</u>	
		إجمالي مصروفات عقود الإيجار التشغيلية المتعاقد عليها
		في نهاية فترة إعداد التقارير المالية
<u>٤,٨٦٥</u>	<u>٢,٧٣١</u>	

## ٢٢ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تجري المجموعة أثناء سير الأعمال العادية معاملات مع أطراف ذات علاقة مثل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والشركات المتعلقة بهم. إن جميع القروض والسلفيات الممنوحة للأطراف ذات علاقة نشطة وبدون أية مخصصات للخسائر الممكنة في القروض والسلفيات. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على سياسات التسعير والشروط الخاصة بمعاملات الأطراف ذات العلاقة.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣١ ديسمبر بخصوص الأطراف ذات علاقة المدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم وموظفي الإدارة العليا للشركة:
		القروض والسلفيات
<u>٧٩٠</u>	<u>٥,٥٩٣</u>	
		الاستثمارات
<u>٦١,٢٠٩</u>	<u>٢٦٧,٨٢٧</u>	
		ودائع العملاء
<u>١,٠٢٤,٩٩١</u>	<u>٧٣٠,١٨٦</u>	
		الالتزامات والمطلوبات الطارئة
<u>٧٤,٤٢٣</u>	<u>٣٦,١٦٢</u>	
		المطلوبات الأخرى
<u>٢٤,٤٦٣</u>	<u>٥,٨٧٢</u>	

## ٢٢ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

إن الدخل والمصاريف بخصوص الأطراف ذات علاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا للشركة:
٦٩٤	١,٢٨٤	دخل فوائد
(٢٥,٣٠٢)	(٢٠,٢٦٦)	مصاريف فوائد
٣,١١٨	٤,٠٧٠	دخل آخر
<u>(٣,٤٣٨)</u>	<u>(٤,٤١٩)</u>	مصاريف عمومية وإدارية

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة أثناء سير الأعمال العادية للمجموعة. وبالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تسجل المجموعة أي انخفاض في قيمة المبالغ المدينة الموجودة لدى الأطراف ذات علاقة (٢٠١٤ - لا شيء).

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٧,٥٧٥</u>	<u>٩,٩٠٣</u>	رواتب ومزايا أخرى

## ٢٣ - إدارة المخاطر

## مقدمة

إن المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هامة لربحية المجموعة المستمرة وإن كل فرد داخل المجموعة مسؤول عن تعرض المجموعة لمخاطر متعلقة بمسؤولياته.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية بخصوص التعرض للمخاطر. تقوم المجموعة باتباع حوكمة المخاطر باقتراح "طريقة خطوط دفاع ثلاثية" لإدارة المخاطر توجب على الإدارة العليا وخطوط العمل، مهام إدارة مخاطر قوية وتدقيق مستقل بكفاءة عالية.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق حيث إن الأخيرة مقسمة إلى مخاطر تجارية ومخاطر غير تجارية. تتعرض المجموعة أيضاً إلى المخاطر التشغيلية.

إن عملية مراقبة المخاطر المستقلة لا تشمل على مخاطر الأعمال كالتغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. تتم مراقبتهم من خلال عملية التخطيط الإستراتيجي للمجموعة.

## هيكل إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة مسؤول بشكل تام عن تحديد ومراقبة المخاطر ومع ذلك هناك هيئات مستقلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن مراقبة عملية المخاطرة الكلية داخل المجموعة. كما أنهم يتحملون المسؤولية الكلية لتطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق الإجراءات وإطار العمل والعمليات والحدود. كما أن المجلس مسؤول عن قضايا الإحتيال والقضايا الأخرى المتعلقة بالمخاطر وإدارة ومراقبة القرارات المتعلقة بالمخاطر.

## ٢٣ - إدارة المخاطر (تمة)

### لجنة المخاطر التابعة للمجلس

إن لجنة المخاطر التابعة للمجلس لديها المسؤولية الكاملة لتطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات لتعزيز إطار عمل إدارة المخاطر لدى المجموعة من أجل تطبيق المعايير على أكمل وجه ومراقبة التعرض للمخاطر الإجمالية (مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والعمليات والمخاطر القانونية.. الخ) والالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

يتمثل الدور الأساسي للجنة التدقيق التابعة للمجلس في نظر والإشراف على الأمور المتعلقة بالتدقيق المالي والرقابة الداخلية، إلى جانب الإشراف على استقلال وأداء مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين في المجموعة.

### خزينة البنك

إن خزينة البنك مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام للمجموعة. وهي مسؤولة أيضاً بصورة رئيسية عن التمويل ومخاطر السيولة للمجموعة.

### التدقيق الداخلي

إن عمليات إدارة المخاطر في المجموعة تخضع لمهمة التدقيق الداخلي حيث يتم فحص كل من دقة الإجراءات وتفيد المجموعة بها. يناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج كل التقييمات مع الإدارة وينقل النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس.

### قياس المخاطر وأنظمة إعداد التقارير

يتم مراقبة وضبط المخاطر بشكل رئيسي إستناداً إلى الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. هذه الحدود تعكس إستراتيجية العمل وبيئة السوق للبنك كما تعكس مستوى المخاطر التي ترغب المجموعة بقبولها. بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس المخاطر الكلية التي يمكن تحملها فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الإجمالية عبر كل أنواع المخاطر والأنشطة.

إن المعلومات المجمع من كل الأعمال قد تم فحصها ومعالجتها من أجل تحليل ومراقبة وتحديد المخاطر المبكرة. لقد تم عرض هذه المعلومات وشرحها إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس ولجان الإدارة التي تتضمن كل أنواع التعرض لمخاطر القروض ونسب السيولة والتغيرات في ملف المخاطر.

يتم تقديم ملخص دوري إلى الأعضاء ذوي العلاقة في المجموعة بخصوص الاستفادة من حدود السوق واستثمارات الملكية والسيولة بالإضافة إلى أية تطورات لمخاطر أخرى.

### تخفيف المخاطر

في إطار إدارة المخاطر الكلية، تستخدم المجموعة المشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن تغيرات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من المعاملات المستقبلية. كذلك تقوم المجموعة بصورة مستمرة بمراقبة محافظتها وتنويعها وذلك لتخفيف المخاطر المتعلقة بالتركيز على التعرضات نحو عمل محدد أو قطاع جغرافي محدد.

### تركزات المخاطر الزائدة

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة مشابهة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات إقتصادية مماثلة مما قد يجعل عندهم الإستعداد لمواجهة التزامات تعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال محدد أو على منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ مالية متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها.

## ٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها عميل أو طرف مقابل في الوفاء بالتزامه ويتسبب في خسارة مالية للمجموعة. تنتج مثل تلك المخاطر عن الإقراض والتمويل التجاري والخزينة ونشاطات أخرى تقوم بها المجموعة. يتم مراقبة المخاطر الائتمانية بشكل فعال وفقاً للسياسات الائتمانية التي تعرّف بوضوح صلاحيات الإقراض الممنوحة والسياسات والإجراءات. تشمل إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر من قبل القطاع الصناعي بالإضافة إلى الموقع الجغرافي.

تجري المجموعة عملية مراجعة لنوعية الائتمان لتقديم تعريف مبكر للتغيرات الممكنة في ملاءة الأطراف المقابلة وتشمل مراجعات الضمانات الدورية. يتم تأسيس حدود الطرف المقابل عن طريق استخدام نظام تصنيف المخاطر الائتمانية والتي تحدد لكل طرف مقابل تصنيف للمخاطر. تخضع تصنيفات المخاطر إلى المراجعة الدورية. إن عملية مراجعة نوعية الائتمان تسمح للمجموعة بإجراء تقييم للخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي يتعرض لها والقيام بإجراء تصحيحي.

## الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات و تعزيزات ائتمانية أخرى

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي بما فيها الالتزامات والمطلوبات الطارئة. إن الحد الأقصى للتعرض موضح بإجمالي المبلغ قبل تأثير التخفيض من خلال استخدام التصفية الرئيسية وإتفاقيات الضمان، إن وجدت.

إجمالي التعرض الأقصى	إجمالي التعرض الأقصى	إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٣٦,٦١٦	٣٣٨,٥٤٠	٩	الأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ( باستثناء النقد في الصندوق)
١,٠٤٢,٧٩٨	١,٤٣١,٤٤٩	١٠	المستحقات من البنوك
٥٨٥,٦٥٦	٣١٢,٤٩٩	١١	القروض والسلفيات
٨٦٦,٠٠٧	٩٩٠,٨٢٧	١٢	الاستثمارات في السندات
١٦,٧٥٦	١٦,١٥٩		موجودات أخرى
<u>٢,٧٤٧,٨٣٣</u>	<u>٣,٠٨٩,٤٧٤</u>		
٧٩,٨٦٣	٤٤,٠٨٦	٢١	الكفالات
<u>٢,٨٢٧,٦٩٦</u>	<u>٣,١٣٣,٥٦٠</u>		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

حين تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم العادلة.

لمزيد من التفصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، يتم الرجوع إلى الإيضاحات المحددة. إن أثر الضمانات وأساليب تخفيف المخاطر الأخرى مبين أدناه.

## تركيزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر من قبل العميل/الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية والقطاع الصناعي. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل أو طرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان ٧٣٧,٦٦٣ ألف درهم (٢٠١٤ - ٢٢٤,٤١٤ ألف درهم) قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى. هذا التحليل لا يشتمل على الاستثمارات في السندات.

## ٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الأدوات المالية للمجموعة (باستثناء النقد في الصندوق والاستثمارات في الأوراق المالية) بما في ذلك الكفالات قبل الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى من خلال المناطق الجغرافية التالية:

٢٠١٤		٢٠١٥		
الالتزامات والمطلوبات		الالتزامات والمطلوبات		
الطارئة	الموجودات	الطارئة	الموجودات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٨٦٣	١,١٦٢,٥٣٨	٤٤,٠٨٦	١,٨٣٥,٨١٤	الإمارات العربية المتحدة
-	١١٥,٠٤٤	-	٩٥,٠٠٥	أمريكا الشمالية
-	٩٠٣,٣٤١	-	٦٤٤,٥٢١	أوروبا
-	١٥٥,٤٠٦	-	١٧١,٢٧٢	آسيا باسيفيك
-	٤١١,٥٠٤	-	٣٤٢,٨٦٢	دول مجلس التعاون الخليجي
-	٢,٧٤٧,٨٣٣	٤٤,٠٨٦	٣,٠٨٩,٤٧٤	ودول الشرق الأوسط الأخرى
٧٩,٨٦٣	٢,٧٤٧,٨٣٣	٤٤,٠٨٦	٣,٠٨٩,٤٧٤	

إن تحليلات قطاع الصناعة للموجودات المالية الخاصة بالمجموعة (باستثناء النقد في الصندوق والاستثمارات في الأوراق المالية) وتشمل الكفالات، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٥٩,٨٩٨	١,١٠٧,٨٣٢	التجارة والأعمال
١,٣٦١,٨٨١	١,٩٣٥,١٥٩	البنوك والمؤسسات المالية
٢٠٣,٤٨٣	٨٨,٣٠٧	الهيئات الحكومية
٢,٤٣٤	٢,٢٦٢	أخرى
٢,٨٢٧,٦٩٦	٣,١٣٣,٥٦٠	

## الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل وضوابط المنتج. تطبق الإرشادات بالنسبة لعملية قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم. إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها هي النقد والاستثمارات في الأوراق المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الرئيسية وتراقب أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.



٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية  
يتم إدارة نوعية الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه نوعية الاعتماد حسب صنف الموجودات المالية لبعض خطوط بنود بيان المركز المالي الرئيسية استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

الإجمالي ٢٠١٥ ألف درهم	غير متأخرة ولا منخفضة القيمة			الأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مستحقات من البنوك قروض وسلفيات الاستثمارات في السندات
	فئة نموذجية فرعية ٢٠١٥ ألف درهم	فئة نموذجية ٢٠١٥ ألف درهم	فئة رئيسية وعالية ٢٠١٥ ألف درهم	
٣٣٨,٥٤٠	-	-	٣٣٨,٥٤٠	
١,٤٣١,٤٤٩	-	-	١,٤٣١,٤٤٩	
٣١٢,٤٩٩	-	٣١٢,٤٩٩	-	
٩٩٠,٨٢٧	١٤٦,٣٥٢	٧٤٨,٠٦٣	٩٦,٤١٢	
<u>٣,٠٧٣,٣١٥</u>	<u>١٤٦,٣٥٢</u>	<u>١,٠٦٠,٥٦٢</u>	<u>١,٨٦٦,٤٠١</u>	

الإجمالي ٢٠١٤ ألف درهم	غير متأخرة ولا منخفضة القيمة			الأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مستحقات من البنوك قروض وسلفيات الاستثمارات في السندات
	فئة نموذجية فرعية ٢٠١٤ ألف درهم	فئة نموذجية ٢٠١٤ ألف درهم	فئة رئيسية وعالية ٢٠١٤ ألف درهم	
٢٣٦,٦١٦	-	-	٢٣٦,٦١٦	
١,٠٤٢,٧٩٨	-	-	١,٠٤٢,٧٩٨	
٥٨٥,٦٥٦	-	٥٨٥,٦٥٦	-	
٨٦٦,٠٠٧	٢٤٧,٦٠٥	٤٥٩,٨٩٩	١٥٨,٥٠٣	
<u>٢,٧٣١,٠٧٧</u>	<u>٢٤٧,٦٠٥</u>	<u>١,٠٤٥,٥٥٥</u>	<u>١,٤٣٧,٩١٧</u>	

كما في نهاية السنة، لم يكن لدى المجموعة أي مبلغ (٢٠١٤ - لا شيء) في القروض والسلفيات التي كانت متأخرة السداد أو انخفضت قيمتها بصورة منفردة.

التعرض للمخاطر الائتمانية للموجودات المالية لدى المجموعة (باستثناء النقد في الصندوق والاستثمارات في أدوات الأسهم والسبائك) تشمل على الكفالات لكل من تصنيفات المخاطر الداخلية

المجموع ٢٠١٤ ألف درهم	المجموع ٢٠١٥ ألف درهم	الفئات المعادلة حسب موديز	درجة رئيسية وعالية درجة نموذجية درجة نموذجية فرعية
١,٤٣٧,٩١٧	١,٨٦٦,٤٠١	أأ- أأ	
١,١٢٥,٤١٨	١,١٠٤,٦٤٨	بأأ - ب أأ	
٢٤٧,٦٠٥	١٤٦,٣٥٢	بأ - ب	
<u>٢,٨١٠,٩٤٠</u>	<u>٣,١١٧,٤٠١</u>		



## ٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر الائتمان (تتمة)

من سياسة المجموعة الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة ومنتظمة من خلال محفظة الائتمان والاستثمارات. هذا يسهل على الإدارة المركزة للمخاطر المطبقة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في كل قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف مدعوم بتحليلات مالية متنوعة مدمجة بمعلومات سوقية تم معالجتها من أجل توفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. إن جميع تصنيفات المخاطر الداخلية تم إعدادها للأصناف المختلفة وهي مشتقة وفقاً لسياسة التصنيف لدى المجموعة. يتم تقييم تصنيفات المخاطر المعنية وتحديثها بصورة منتظمة. إن الفئات المعادلة حسب موديز تنطبق فقط على بعض التعرضات في كل صنف من أصناف المخاطر حيث إن عدد منها يستند إلى تصنيف المجموعة الداخلي.

### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة نتيجة للتقلبات في الأسواق أو انخفاض الائتمان والذي قد يسبب جفاف بعض مصادر التمويل في الحال. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل ويتم إدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والاحتفاظ برصيد جيد للنقدية وشبه النقدية.

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات عالية التداول ومتنوعة يمكن تسيلها بسهولة في حال التقلبات غير المنظورة للتدفق النقدي. كذلك التزمت المجموعة بخطوط ائتمان لتستطيع الدخول إليها للوفاء باحتياجاتها من السيولة. بالإضافة لذلك، تحتفظ المجموعة بوديعة إلزامية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة تساوي ١٤% من الودائع تحت الطلب و ١% من ودائع التوفير. يتم تقييم وضع السيولة وإدارته حسب سيناريوهات مختلفة مع الأخذ في الاعتبار التركيز على العوامل المتعلقة بالسوق بشكل عام ووضع المجموعة على وجه التحديد.

إن مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات بتاريخ بيان المركز المالي مبينة في الجدول أدناه استناداً إلى الفترة المتبقية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية كما تم الإشارة لذلك في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة ومدى توفر الأموال السائلة هي كما يلي:

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
أقل من ثلاثة أشهر  
ألف درهم

من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر  
ألف درهم

من ستة أشهر إلى ١٢ شهراً  
ألف درهم

المجموع الفرعي

أقل من ١٢ شهراً  
ألف درهم

من سنة إلى ٥ سنوات  
ألف درهم

أكثر من ٥ سنوات  
ألف درهم

المجموع الفرعي

أكثر من ١٢ شهراً  
ألف درهم

غير مؤرخة  
ألف درهم

الإجمالي  
ألف درهم

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات

مستحقات من البنوك

قرروض وسلفيات، صافي

استثمارات

استثمار في شركة شقيقة

موجودات ثابتة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مستحقات البنوك

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

صافي فجوة السيولة

٣٣٨,٨٢١

١,٤٣١,٤٤٩

٣٠٧,٧٩٤

١,٤٦٧,٢٠٩

٧٢

٥,٠٧٣

١٨,٠٠٥

٣,٥٦٨,٤٢٣

٣٤,٤٠٢

٣,١٧٠,٣٨٥

٣٥,٣٠٣

٣٢٨,٣٣٣

٣,٥٦٨,٤٢٣

(٤١,٠٢٥)

٣٣٨,٨٢١

١,٤٣١,٤٤٩

٣٠٥,٨٨٤

٤٣٠,٢٠٩

-

-

٢,٣١٣,٣٣٦

٣٤,٤٠٢

٢,٧٠٨,٤٠٩

٢٩,١١٨

٢,٣٥٤,٣٦١

(٤١,٠٢٥)

-

-

٥٩٣

٥٥,٧٥٧

-

-

١٥٣,٠٦٤

-

١٠٣,٨٧٧

٧,٧٣٥

١١١,٦١٢

٤١,٤٥٢

-

-

١٤٧,١١٧

٥٥,٧٥٧

-

٥٨٩

٥٦,٨٩٤

-

٣٠٥,٩٥٦

-

٣٠٥,٩٥٦

(٢٤٩,٠٦٢)

٣٣٨,٨٢١

١,٤٣١,٤٤٩

٣٠٥,٨٨٤

٤٣٠,٢٠٩

-

-

٢,٥٢٣,٢٩٤

٣٤,٤٠٢

٢,٧٠٨,٤٠٩

٢٩,١١٨

٢,٧٧١,٩٢٩

(٢٤٨,٦٣٥)

-

-

١,٩١٠

٣٣٤,٨٧١

-

-

٣٣٦,٧٨١

-

٤٦١,٩٧٦

١,٩٦٣

٤٦٣,٩٣٩

(١٢٧,١٥٨)

-

-

-

٢٢٥,٧٤٧

-

-

٢٢٥,٧٤٧

-

-

-

-

٢٢٥,٧٤٧

-

-

١,٩١٠

٥٦٠,٦١٨

-

-

٥٦٢,٥٢٨

-

٤٦١,٩٧٦

١,٩٦٣

٤٦٣,٩٣٩

٩٨,٥٨٩

-

-

١,٩١٠

٥٦٠,٦١٨

-

-

٤٨٢,٦٠١

-

-

٤,٢٢٢

٣٢٨,٣٣٣

٣٢٢,٥٥٥

١٥٠,٠٤٦

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهراً ألف درهم	من ستة أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر ألف درهم	أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣٦,٧٨٧	-	-	-	٢٣٦,٧٨٧	-	-	٢٣٦,٧٨٧	الموجودات نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٠٤٢,٧٩٨	-	-	-	١,٠٤٢,٧٩٨	-	-	١,٠٤٢,٧٩٨	مستحقات من البنوك
٥٧٣,٢٥١	٢٨٦	-	٢٨٦	٥٧٢,٩٦٥	٣٠٥,٨٨٢	٨٧١	٢٦٦,٢١٢	قروض ومبيعات، صافي إستثمارات
١,٦٦٨,٦٩٣	٦٢٢,١٧٤	٣٥٤,٢٩٣	٢٦٧,٨٨١	٢٤٣,٨٣٣	٣٧,٢٢٤	١٠٢,٣٥١	١٠٤,٢٥٨	إستثمار في شركة شقيقة
٧٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٨,٣٤٣	٩٤٣	-	-	١٧,٤٠٠	٢,١١٧	٣٨٠	١٤,٩٠٣	إجمالي الموجودات
٣,٥٠٤,٧٧٨	٦٢٢,٤٦٠	٣٥٤,٢٩٣	٢٦٨,١٦٧	٢,١١٣,٧٨٣	٣٤٥,٢٢٣	١٠٣,٦٠٢	١,٦٦٤,٩٥٨	المطلوبات وحقوق الملكية
١٣٠,٨٨٣	-	-	-	١٣٠,٨٨٣	٥٦,٩٣١	-	٧٣,٩٥٢	مستحقات البنوك
٢,٩٨٥,٠٦٣	١٠٩,٨٥٧	-	١٠٩,٨٥٧	٢,٨٧٥,٢٠٦	٥٨٤,٢٤٦	٢٦٣,٩٩١	٢,٠٢٦,٩٦٩	ودائع العملاء
٤٩,٠٩٣	١,٩٢١	-	١,٩٢١	٤٤,٣٤٨	١١,٥٣٦	١٦,٥٨٢	١٦,٢٢٠	مطلوبات أخرى
٣٣٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٣,٥٠٤,٧٧٨	١١١,٧٧٨	-	١١١,٧٧٨	٣,٥٠٤,٤٣٧	٦٥٢,٧١٣	٢٨٠,٥٧٣	٢,١١٧,١٥١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٢٥,٩٧٢	٥١,٦٨٢	٣٥٤,٢٩٣	١٥٦,٣٨٩	(٩٣٦,٦٥٤)	(٣٠٧,٤٩٠)	(١٧٦,٩٧١)	(٤٥٢,١٩٣)	صافي فجوة السيولة

بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة في نهاية السنة استناداً إلى التزامات التسديد التعاقدية غير المخصومة المتبقية. إن التسديدات التي تخضع للإشعار يتم التعامل معها كما لو أنه ينبغي إعطاء الإشعار فوراً. ومع ذلك، نتوقع المجموعة بأن عدداً كبيراً من العملاء لن يطلبوا التسديد في أقرب تاريخ مطلوب من المجموعة أن تدفعه، ومن ثم لا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة استناداً إلى السجلات السابقة لاحتجاز الوديعة الخاصة بالمجموعة.

المجموع ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
٣٤,٤١٥	-	-	٣٠,٠١٣	٤,٤٠٢	٢٠١٥
٣,٢٠٥,٠٨٠	٤٩٠,٢٠٥	٤١٤,٦٤٤	٤٤١,٣٢٧	١,٨٥٨,٩٠٤	مستحقات للبنوك ودائع العملاء مطلوبات أخرى
٣٥,٣٠٣	٦,١٨٥	٧,٧٣٥	٢١,٣٨٣	-	
<u>٣,٢٧٤,٧٩٨</u>	<u>٤٩٦,٣٩٠</u>	<u>٤٢٢,٣٧٩</u>	<u>٤٩٢,٧٢٣</u>	<u>١,٨٦٣,٣٠٦</u>	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

المجموع ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
١٣١,٤٦٥	-	٥٧,٤٤٢	٦٨,٣٦٧	٥,٦٥٦	٢٠١٤
٣,٠١٨,٧٩٣	١٢٩,٤٩٤	٨٦١,١٩٧	٧١٧,٥٥٩	١,٣١٠,٥٤٣	مستحقات للبنوك ودائع العملاء مطلوبات أخرى
٤٩,٠٩٣	٤,٧٤٥	٢٨,١١٨	١٦,٢٣٠	-	
<u>٣,١٩٩,٣٥١</u>	<u>١٣٤,٢٣٩</u>	<u>٩٤٦,٧٥٧</u>	<u>٨٠٢,١٥٦</u>	<u>١,٣١٦,١٩٩</u>	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

إن الأدوات المالية المشتقة في الجدول أعلاه تم الإشارة إليها ضمن المطلوبات الأخرى في إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة. مع ذلك يمكن تسديد المبالغ بالإجمالي أو بالصافي.

يلخص الجدول التالي الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات الطارئة الخاصة بالمجموعة:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم	
٩٧,١٣٥	٢,٤٣٥	١,٢٥٧	٢٥,٣٩٢	١٥,٠٠٢	٥٣,٠٤٩	٢٠١٥
<u>٩٧,١٣٥</u>	<u>٢,٤٣٥</u>	<u>١,٢٥٧</u>	<u>٢٥,٣٩٢</u>	<u>١٥,٠٠٢</u>	<u>٥٣,٠٤٩</u>	مطلوبات طارئة
١٠٠,٨١٧	٢,٣٣٢	-	٥٢,٢١٩	٢٥,٣١٢	٢٠,٩٥٤	٢٠١٤
<u>١٠٠,٨١٧</u>	<u>٢,٣٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٥٢,٢١٩</u>	<u>٢٥,٣١٢</u>	<u>٢٠,٩٥٤</u>	مطلوبات طارئة

نتوقع المجموعة بأن لا يتم سحب جميع المطلوبات الطارئة قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

## ٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنتج عن حدوث تقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وضع مجلس الإدارة حدوداً على قيمة المخاطر التي يمكن قبولها. يتم مراقبة ذلك بشكل منتظم من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك.

## مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج بيان المركز المالي والتي يحين موعد استحقاقها أو إعادة تسعيرها في فترة معينة.

أسس مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة بوضع حدود حساسية لأسعار الفائدة.

إن حساسية بيان الدخل هي تأثير تلك التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة استناداً إلى السعر المتغير للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها في نهاية السنة. إن حساسية حقوق الملكية يتم احتسابها من خلال إعادة تقييم السعر الثابت للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة بخصوص أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة. يستند إجمالي الحساسية على فرضية بأن هناك تحولات موازية في منحنى المردود.

يبين الجدول التالي الحساسية نحو التغيرات الممكنة والمعتولة في أسعار الفائدة، مع الإبقاء على ثبات جميع المتغيرات الأخرى الخاصة ببيان الدخل وحقوق ملكية المجموعة.

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الأرباح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الأرباح	الزيادة في نقاط الأساس
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	١٠٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٦,٠٨٨)	(١٢,٧٤٢)	(٩,٤٤٩)	(١٢,٤٤٦)	

## مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر أسعار العملات الأجنبية هي مخاطر حدوث تقلب في قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. وضعت المجموعة حدوداً على المراكز لكل عملة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي وتستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان حفظ المراكز ضمن الحدود الموضوعه.

يشير الجدول التالي للعملات الأجنبية التي عرّضت المجموعة لمخاطر جوهريه في نهاية السنة على موجوداتها ومطلوباتها النقدية غير التجارية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يبين التحليل احتساب تأثير حركة سعر العملة الأجنبية المحتملة بشكل معقول مقابل الدرهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى على حقوق الملكية (بسبب القيمة العادلة لحساسية عملة الموجودات النقدية غير التجارية والمتعلقة بصورة رئيسية بالاستثمارات المتوفرة للبيع). يوضح المبلغ السالب في الجدول احتمال حدوث صافي انخفاض في حقوق الملكية، بينما يوضح المبلغ الموجب احتمال حدوث صافي زيادة.

التأثير على حقوق الملكية	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على حقوق الملكية	التغير في سعر العملة (%)	العملة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	اليورو
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الجنه الإسترليني
١,٦٨٦	١٠+	٥٣٥	١٠+	اليوان الصيني
(٢٢٧)	١٠+	٣٢	١٠+	الفرنك الفرنسي
٣٠٧	١٠+	٤	١٠+	
(٣٦٧)	١٠+	(٨٩)	١٠+	

## ٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

بما أن سعر الدرهم الإماراتي مرتبط بسعر الدولار الأمريكي ولذلك تعتقد الإدارة بأن البنك حالياً لا يتعرض لأية مخاطر أسعار عملات أجنبية جوهرية بخصوص الدولار الأمريكي.

## مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة البنك الاستثمارية.

إن التأثير على الأسهم نتيجة للتغيرات الممكنة والمعقولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هو كما يلي:

التغيرات في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية	التغيرات في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
الف درهم	%	الف درهم	%
١٧,٤٠٧	١٠+	٥,٤٣٨	١٠+
٣,٩٦٨	١٠+	١,٧٨٣	١٠+
٧,٩٣٥	١٠+	٦,٩٦٩	١٠+
٤٦,٩٠٥	١٠+	٣٣,٣٩٨	١٠+
			بورصة نيويورك
			سوق أبوظبي للأوراق المالية
			سوق دبي المالي
			أسواق أخرى

## المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل ضوابط العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع الحد من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار عمل رقابي والمتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تكون المجموعة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

## ٢٤ - التحليل القطاعي

لأغراض تشغيلية، تم تنظيم أنشطة المجموعة إلى قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) الاستثمارات الذي يقوم بشكل رئيسي بإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة وتقديم خدمات الخزينة؛ و (ب) الخدمات المصرفية، الذي يقوم بشكل رئيسي بإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالعملاء وتقديم التسهيلات الائتمانية وقبول الودائع من الشركات والعملاء الأفراد وتقديم الخدمات الإستشارية حول تمويل الشركات ومعاملات السوق الرأسمالية. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. وتتم المعاملات بين القطاعات على أساس الأسعار المحددة من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال وتوزيع المصاريف بشكل عادل.

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

## ٢٤ - التحليل القطاعي (تمة)

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤٨,٠١٥	١٢٢,١٦٢	٤١,٢٠٧	٥٠,٠٥٣	١٠٦,٨٠٨	٧٢,١٠٩	الإيرادات*
-	-	٢٣,١٩٣	٣,٥٩٦	(٢٣,١٩٣)	(٣,٥٩٦)	تعديلات داخل القطاع
١٤٨,٠١٥	١٢٢,١٦٢	٦٤,٤٠٠	٥٣,٦٤٩	٨٣,٦١٥	٦٨,٥١٣	
٤٦,٢٣٤	٢٨,١٣٤	٥,٣٢٩	٣,٧١٨	٤٠,٩٠٥	٢٤,٤١٦	الأرباح للسنة

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٠٤,٧٧٨	٣,٥٦٨,٤٢٣	٥٢٢,٨٢٢	٢٩٧,٢٣٨	٢,٩٨١,٩٥٦	٣,٢٧١,١٨٥	الموجودات القطاعية
٣,٥٠٤,٧٧٨	٣,٥٦٨,٤٢٣	٢,٤١٣,٢٣٠	٢,٧٤٧,٢٦٣	١,٠٩١,٥٤٨	٨٢١,١٦٠	المطلوبات القطاعية وحقوق الملكية

\* تتألف الإيرادات من دخل الفوائد و صافي الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر و (خسائر)/ أرباح صرف العملات الأجنبية ناقصاً خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات.

## ٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي يمكن به إستبدال بند موجودات ما أو سداد بند مطلوبات ما، وذلك بين أطراف ذوي معرفة ولديهم الرغبة في إجراء هذه المعاملات. وعليه، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية بموجب طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

## تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة 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 تقييم أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة وملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولكن لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

يظهر الجدول التالي تحليل المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى تسلسل القيمة العادلة:



بنك الإمارات للإستثمار (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية			
-	١,٦٢٦	-	١,٦٢٦
عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة (إيضاح ٢٠)			
المطلوبات المالية			
-	٢,٩٠١	-	٢,٩٠١
عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة (إيضاح ٢٠)			

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية			
-	٢,١٣٥	-	٢,١٣٥
عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة (إيضاح ٢٠)			
المطلوبات المالية			
-	١,٨٢٧	-	١,٨٢٧
عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة (إيضاح ٢٠)			

تم الإفصاح عن تسلسل القيمة العادلة للاستثمارات في إيضاح رقم ١٢.

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متوفرة للبيع	قروض وإذم مدينة	التكلفة المطفاة	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
-	-	-	-	٣٣٨,٨٢١	٣٣٨,٨٢١
النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات					
-	-	-	-	١,٤٣١,٤٤٩	١,٤٣١,٤٤٩
المستحقات من البنوك					
-	-	٣٠٧,٧٩٤	-	-	٣٠٧,٧٩٤
القروض والسلفيات					
٩٨,٧٤٩	١,٠٨٢,٩٣٤	-	-	٢٨٥,٠٢٥	١,٤٦٦,٧٠٨
استثمارات باستثناء السبائك					
١,٦٢٦	-	-	-	١٤,٥٣٣	١٦,١٥٩
أخرى					
١,٠٠٠,٣٧٥	١,٠٨٢,٩٣٤	٣٠٧,٧٩٤	٢,٠٦٩,٨٢٨	٣,٥٦٠,٩٣١	٣,٥٦٠,٩٣١
المطلوبات المالية					
مستحقات للبنوك					
-	-	-	-	٣٤,٤٠٢	٣٤,٤٠٢
ودائع العملاء					
-	-	-	-	٣,١٧٠,٣٨٥	٣,١٧٠,٣٨٥
أخرى					
٢,٩٠١	-	-	-	٢٨,١٨٠	٣١,٠٨١
٢,٩٠١	-	-	-	٣,٢٣٢,٩٦٧	٣,٢٣٥,٨٦٨

## ٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متوفرة للبيع	قروض وئزم مدينة	التكلفة المطفاة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات المالية</b>					
النقدية والأرصدة لدى المصرف	-	-	-	٢٣٦,٧٨٧	٢٣٦,٧٨٧
المركزي لدولة الإمارات	-	-	-	١,٠٤٢,٧٩٨	١,٠٤٢,٧٩٨
المستحقات من البنوك	-	-	٥٧٣,٢٥١	-	٥٧٣,٢٥١
القروض والسلفيات	-	-	-	٧٩,٥٧٤	١,٦٢٨,١٥٢
استثمارات باستثناء السبائك	-	١,٥٤٨,٥٧٨	-	١٤,٦٢١	١٦,٧٥٦
أخرى	٢,١٣٥	-	-	-	٣,٤٩٧,٧٤٤
	<u>٢,١٣٥</u>	<u>١,٥٤٨,٥٧٨</u>	<u>٥٧٣,٢٥١</u>	<u>١,٣٧٣,٧٨٠</u>	<u>٣,٤٩٧,٧٤٤</u>
<b>المطلوبات المالية</b>					
مستحقات للبنوك	-	-	-	١٣٠,٨٨٣	١٣٠,٨٨٣
ودائع العملاء	-	-	-	٢,٩٨٥,٠٦٣	٢,٩٨٥,٠٦٣
أخرى	١,٨٢٧	-	-	٤٤,٤٤٢	٤٦,٢٦٩
	<u>١,٨٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,١٦٠,٣٨٨</u>	<u>٣,١٦٢,٢١٥</u>

## ٢٦ - كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس المال المدارة بشكل نشط لتغطية المخاطر المرتبطة بالأعمال. تتم مراقبة كفاية رأس المال الخاص بالبنك باستخدام، من ضمن الإجراءات الأخرى، الأنظمة والنسب المحددة من قبل لجنة بازل حول مراقبة العمليات المصرفية (قواعد / نسب بي أي إس) التي يطبقها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في مراقبة المصارف.

يقوم المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة بالإشراف على البنك ولذلك فهو يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويضع المتطلبات بشأنها للبنك. يتم احتساب رأس المال على مستوى البنك باستخدام إطار اتفاقية بازل ٢ الصادرة من لجنة بازل حول الرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات الموصى بها من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ضمن الإطار الوطني. يبنى إطار اتفاقية بازل ٢ على ثلاثة "ركائز": متطلبات رأس المال بالحد الأدنى (الركيزة ١) وعملية مراجعة الرقابة (الركيزة ٢) والتزام السوق (الركيزة ٣).

## متطلبات رأس المال بالحد الأدنى

حسب متطلبات رأس المال الحالية، يطلب المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة من البنك الاحتفاظ بنسبة معينة بالحد الأدنى من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الموجودات المرجحة المعرضة للمخاطر بنسبة ١٢٪ (منها نسبة ٨٪ للشق الأول).

تتألف مكونات شقي رأس المال النظامي للبنك مما يلي:

- الشق الأول من رأس المال ويشتمل على رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح غير الموزعة وتعديلات قانونية أخرى تتعلق بالبنود المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال،
- الشق الثاني من رأس المال ويشتمل على الاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

خلال السنة الماضية، التزم البنك بالكامل بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

## ٢٦ - كفاية رأس المال (تتمة)

## متطلبات رأس المال بالحد الأدنى (تتمة)

إن نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار اتفاقية بازل ٢ هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الشق الأول من رأس المال
٣٢,٥٠٠	٣٥,٠٠٠	رأس المال المصدر
٢٨,٩٨٤	٣١,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
١٦١,٠٠٧	١٧٨,٨٢٨	الاحتياطي الخاص
		الأرباح غير الموزعة
<u>٢٨٧,٤٩١</u>	<u>٣١٥,٦٢٥</u>	إجمالي الشق الأول من رأس المال
١٢,٤٠٥	٤,٧٠٥	الشق الثاني من رأس المال
٢٠,٥٠٤	٥,٤٧١	احتياطيات لم يتم الإفصاح عنها/ المخصصات العامة
		احتياطي القيمة العادلة
<u>٣٢,٩٠٩</u>	<u>١٠,١٧٦</u>	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
<u>٣٢٠,٤٠٠</u>	<u>٣٢٥,٨٠١</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي
١,٩٤٦,٨٦٩	١,٨٥٣,٤٧٤	التعرضات المرجحة المخاطر
٤٥,٧٨٢	١٣,٨٢٤	مخاطر الائتمان
١٢٨,٨٤٦	١٥٧,٦٢٨	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
<u>٢,١٢١,٤٩٧</u>	<u>٢,٠٢٤,٩٢٦</u>	الإجمالي
١٥,١٠	١٦,٠٩	نسبة رأس المال
		إجمالي رأس المال التنظيمي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
<u>١٣,٥٥</u>	<u>١٥,٥٩</u>	إجمالي الشق الأول من رأس المال التنظيمي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر

سياسات إدارة رأس المال واختبار الجهد وإدارة رأس المال لدى البنك عملية تقييم ومراقبة وإعداد تقارير قوية لكفاية رأس المال ويقوم بشكل استباقي بتطوير إطار العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال بما يتماشى مع اتفاقية بازل ٢ ومقدمات اتفاقية بازل ٣.

إن التطلع إلى عملية التقييم الداخلية لكفاية رأس المال (ICAAP) يستند إلى تقديرات الموازنة المالية للبنك. يتم الأخذ في عين الاعتبار عدة سناريوهات للجهد من أجل تقييم قوة كفاية رأس المال لدى البنك على مدى فترة ٣ سنوات.

إن عملية التقييم الداخلية لكفاية رأس المال (ICAAP) تستند إلى رأس المال الاقتصادي وتحدد الكفاية كرصيد لرأس المال المورد، في صيغة المصادر المالية المتوفرة ومتطلبات رأس المال، كتحوط مقابل الخسائر غير المتوقعة. تخضع أساليب القياس الكمية لدى البنك إلى فحص وتقييم خارجي.

٢٦ - كفاية رأس المال (تتمة)

سياسات إدارة رأس المال واختبار الجهد وإدارة رأس المال (تتمة)

إن الأهداف الرئيسية من إدارة رأس المال الخاص بالبنك هي ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج وأن يحتفظ البنك بنسب رأسمالية جيدة خاصة برأس المال لكي يدعم أعماله وزيادة قيمة حقوق الملكية لأقصى حد ممكن.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال لديه وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وسمات المخاطر من أنشطته. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد يقوم البنك بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح الذي سيوزع للمساهمين وعائد رأس المال للمساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

٢٧ - الموجودات الائتمانية

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
<u>٤,٢١٤,٥٤٣</u>	<u>٦,٠٤٣,١٢٣</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تقدم المجموعة خدمات الوصاية على استثمارات عملائها. وتحتفظ المجموعة بهذه الاستثمارات بصفة ائتمانية، وبناء عليه، لم تدرج في هذه البيانات المالية الموحدة كموجودات للمجموعة.