

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المحتويات	الصفحات
التقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٦ - ٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٨ - ٢٤

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في 30 يونيو 2019، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تطوّر عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34.

براييس ووترهاوس كوبرز
6 أغسطس 2019

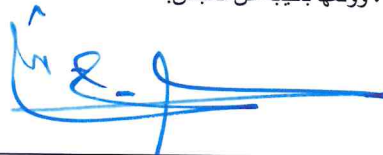


محمد البورنو
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٩٤٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
٣٧٣,١٦٥	٢٩٧,١٩٥		الموجودات
٨٣٣,٤١٩	٤٣٥,٨٦٣	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٣٣٠,٢٠١	١,٠٤٥,٨٦٨	٤	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصادي
١,٤٣٧,٥٨٢	١,٥٨٩,٦٨١	٥	قروض وسلفيات، بالصادي
٧,٢٣٨	٦,١١٩		استثمارات، بالصادي
٣٥,٢٧٦	٥٠,٦١٤		ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
٤,٠١٦,٨٨١	٣,٤٢٥,٣٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٦٢٣,٥٤٦	٩٩١,٢٤٣	٧	المطلوبات
٢,٨٨١,٢٧٨	١,٨٧٠,٥٩٩		مبالغ مستحقة للبنوك
٤١,٣٥٢	٦٥,٠٨٨		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٣,٥٤٦,١٧٦	٢,٩٢٦,٩٣٠		مجموع المطلوبات
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		حقوق الملكية
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		رأس المال
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١		احتياطي قانوني
٢٣,٧٤٢	٢٣,٧٤٢		احتياطي خاص
٩,٤٥٠	١٦,٦٨٤		احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
٢٨٨,٠٣٤	٣٠٨,٥٠٥		تغيرات مترجمة في التقييم العادلة
			أرباح محتجزة
٤٧٠,٤٧٧	٤٩٨,١٨٢		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		حصص غير مسيطرة
٤٧٠,٧٠٥	٤٩٨,٤١٠		مجموع حقوق الملكية
٤,٠١٦,٨٨١	٣,٤٢٥,٣٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عن المجلس:


عبد الله الطريفي
(عضو مجلس الإدارة)


عمر عبدالله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٣٨,٧٥٩	٣٧,٥٥٢	٢١,٩٥٢	١٧,٧٣٣	٨	إيرادات الفوائد
٢٩,٢٣٢	٤٢,٦٣٧	١١,٣٩١	٢٠,٠٧٧	٩	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٦٧,٩٩١	٨٠,١٨٩	٣٣,٣٤٣	٣٧,٨١٠		
(٢٣,٩٣٧)	(٢٨,٩٦٢)	(١٣,١٨٠)	(١٤,٤٧١)		مصاريف الفوائد
٤٤,٠٥٤	٥١,٢٢٧	٢٠,١٦٣	٢٣,٣٣٩		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
٣١,٦٥٠	٢٣,١٤٣	١٤,٦٩٢	١٣,٥٦٨		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٢,١٧٣	١,٨٩٢	١,١٥٣	٩٩٧		ربح صرف العملات، بالصافي
٧٧,٨٧٧	٧٦,٢٦٢	٣٦,٠٠٨	٣٧,٩٠٤		الإيرادات التشغيلية
(٤٩,٧٦٠)	(٥٠,٣٥٤)	(٢٤,٥٥٧)	(٢٤,٨٩٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٢٦٣)	(٤,٦٨٥)	٣٦٢	(١,٠٨٩)		صافي (خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٥١,٠٢٣)	(٥٥,٠٣٩)	(٢٤,١٩٥)	(٢٥,٩٨٦)		المصاريف التشغيلية
٢٦,٨٥٤	٢١,٢٢٣	١١,٨١٣	١١,٩١٨		ربح الفترة
٢٥,٩٥٧	٢١,٢٢٣	١١,٤٩١	١١,٩١٨		العائد إلى:
٨٩٧	-	٣٢٢	-		مساهمي الشركة الأم
٢٦,٨٥٤	٢١,٢٢٣	١١,٨١٣	١١,٩١٨		حصص غير مسيطرة
٣٧,٠٠٨	٣٠,٣٢	١٦,٤٢	١٧,٠٣	١٠	ربح الفترة
					الربحية الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٨٥٤	٢١,٢٢٣	١١,٨١٣	١١,٩١٨
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل			
احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)			
١,٤٦٨	(١,٢٦٠)	١,٤٠٣	(١,٠٥٦)
-	١١٣	-	٢٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة			
ربح من بيع استثمارات			
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل			
احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)			
(٤,٨٦٨)	٤,٣٤٩	(١,٥٦٢)	٣,٠٢٠
٤٥٠	٤,٠٣٢	٣٥٣	١٥١
(٢,٩٥٠)	٧,٢٣٤	١٩٤	٢,١٤٢
٢٣,٩٠٤	٢٨,٤٥٧	١٢,٠٠٧	١٤,٠٦٠
مجموع الدخل الشامل للفترة			
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم			
٢٣,٠٠٧	٢٨,٤٥٧	١١,٦٨٥	١٤,٠٦٠
٨٩٧	-	٣٢٢	-
٢٣,٩٠٤	٢٨,٤٥٧	١٢,٠٠٧	١٤,٠٦٠
مجموع الدخل الشامل للفترة			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
		الاستهلاك
		صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
٢١,٢٢٣	٢٦,٨٥٤	
١,٢١٠	١,٣٥٠	
٤,٦٨٥	١,٢٦٣	
٢٧,١١٨	٢٩,٤٦٧	
(١٤,٤٨٩)	٢٩,٤٦٩	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٣٧,٧٢٣)	٣١,٦٣٧	التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	١٢,٠٧٥	التغير في مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
٢٨٣,٧٠٤	(٤٩١,٥٠٥)	التغير في مبالغ مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤٩,١٤٠)	٢٨١,١٥٠	التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
(١٦,٠٩٠)	(١٠,٧٧٢)	التغير في الاستثمارات (بالصافي)
(١,٠١٠,٦٧٩)	(٢٣٩,٩٠٧)	التغير في الموجودات الأخرى
٢٣,٧٣٦	(٩,٣٧٦)	التغير في ودائع العملاء
		التغير في المطلوبات الأخرى
(١,٠٩٣,٥٦٣)	(٣٦٧,٧٦٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٩١)	(١,٢٢٦)	
(٩١)	(١,٢٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		الأموال المستخدمة في الحصاص غير المسيطرة
-	(٢٩,٦٣١)	
-	(٢٩,٦٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
(١,٠٩٣,٦٥٤)	(٣٩٨,٦١٩)	
٦٣٦,٥٩٦	٣٩٧,٣١٩	
(٤٥٧,٠٥٨)	(١,٣٠٠)	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
		يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ
		فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		(باستثناء الودائع النظامية)
٩٧,٧٨٤	١٢٨,٣١٢	مبالغ مستحقة من البنوك
٤٣٦,٤٠١	٩٨٣,٩٦٥	مبالغ مستحقة للبنوك
(٩٩١,٢٤٣)	(١,١١٣,٥٧٧)	
(٤٥٧,٠٥٨)	(١,٣٠٠)	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
		فائدة مدفوعة
		فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)
		توزيعات أرباح مقبوضة
٢٧,٤٦٩	٢٨,٠٦٦	
٦١,٠٩٧	٦٠,٣٩٠	
٧,٧٠٦	٧,١٩٩	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض قيمة الائتمان *	تغيرات متراكمة في القيم العادلة	أرباح محتجزة	المجموع	المسيطر غير	المجموع	في ١ يناير ٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٩,٤٥٠	٢٨٨,٠٣٤	٤٧٠,٤٧٧	٢٢٨	٤٧٠,٧٠٥	
-	-	-	-	-	(٧٥٢)	(٧٥٢)	-	(٧٥٢)	التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح ٢-٤)
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٩,٤٥٠	٢٨٧,٢٨٢	٤٦٩,٧٢٥	٢٢٨	٤٦٩,٩٥٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
-	-	-	-	-	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	-	٢١,٢٢٣	ربح الفترة
-	-	-	-	٧,٢٣٤	-	٧,٢٣٤	-	٧,٢٣٤	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	٧,٢٣٤	٢١,٢٢٣	٢٨,٤٥٧	-	٢٨,٤٥٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	١٦,٦٨٤	٣٠٨,٥٠٥	٤٩٨,١٨٢	٢٢٨	٤٩٨,٤١٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

* قام البنك بإنشاء احتياطي خاص تحت اسم "احتياطي انخفاض قيمة الائتمان" بدلاً من المخصص العام المقرر وفق "التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠" الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الحصص غير	المجموع المسيطر ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محترجة ألف درهم (غير مدققة)	تغيرات متراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي انخفاض قيمة الائتمان * ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	
٥٦٨,٩٨٥	١٤٧,٤١٢	٤٢١,٥٧٣	٢٥٧,٦٥٨	١٨,٣٥٩	-	٤٠,٥٥٦	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
١٦,٠٦٠	-	١٦,٠٦٠	(٢,٨٨٣)	(٤,٧٩٩)	٢٣,٧٤٢	-	-	-	التغيرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٥٨٥,٠٤٥	١٤٧,٤١٢	٤٣٧,٦٣٣	٢٥٤,٧٧٥	١٣,٥٦٠	٢٣,٧٤٢	٤٠,٥٥٦	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢٦,٨٥٤	٨٩٧	٢٥,٩٥٧	٢٥,٩٥٧	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٣,٩٠٤	٨٩٧	٢٣,٠٠٧	٢٥,٩٥٧	(٢,٩٥٠)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢٩,٦٣١)	(٢٩,٦٣١)	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في الحصص غير المسيطرة
٥٧٩,٣١٨	١١٨,٦٧٨	٤٦٠,٦٤٠	٢٨٠,٧٣٢	١٠,٦١٠	٢٣,٧٤٢	٤٠,٥٥٦	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة

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

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

تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢,٨٥٪ (٢٠١٨: ٥٢,٨٥٪) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

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

لا تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إن السياسات المحاسبية التي تُطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٤-٢.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبتتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو منكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

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

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

تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الإيضاح ٢٠٤.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

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

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

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
- اقتراضات السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغيرات في الوقائع والظروف.

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

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

سارية المفعول
على الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"** - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصصة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمقصومة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣** - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

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

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة

محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتعيين بعض أدوات التحوط، والتي تشمل المشتقات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو كتحوطات للتدفقات النقدية.

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات التحوط المتنوعة. وإضافة لذلك، عند بدء التحوط وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط عالية الفعالية في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط الذي يعزى إلى الخطر المتحوط بشأنه.

تحوطات القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد، مع أي تغييرات في القيمة العادلة للأصل المتحوط أو الالتزام والعائدة إلى المخاطر المتحوطة. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط والعائد إلى المخاطر المتحوطة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تنهي المجموعة علاقة التحوط وعندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو إذا لم تعد مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن تعديل القيمة العادلة على القيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوط لها يتم إطفائه في بيان الدخل الموحد من ذلك التاريخ.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تكون محددة ومؤهلة على أنها تحوطات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الآخر وتتراكم ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. وتُدرج أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل الشامل على الفور ضمن بند الدخل الآخر.

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية. إن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها من حقوق الملكية وتدرج ضمن تكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية عند القياس المبدي.

محاسبة التحوط (تابع)

تحولات التدفقات النقدية (تابع)

يتم التوقف عن محاسبة التحوط إذا أنهت المجموعة علاقة التحوط، أو حين انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو فسخها أو استعمالها، أو إن لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. إن أي أرباح أو خسائر معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويُعترف بها عندما يتم الاعتراف في نهاية المطاف بالمعاملة المتوقعة في بيان الدخل الموحد. وفي حال لم يعد يتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة في حقوق الملكية فوراً في بيان الدخل الموحد.

التأجير

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناءً على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مبدئية مباشرة؛ و
- تكاليف الترميم.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

التغيرات في السياسات المحاسبية

تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، لكنها لم تقم بإعادة بيان الأرقام المقارنة لفترة التقرير ٢٠١٨، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. ولذلك، يتم الاعتراف بإعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في بيان المركز المالي الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، اعترفت المجموعة بمطلوبات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً باعتبارها "إيجارات تشغيلية" وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار".

تقاس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. كان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٢,٨٩٪.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

يقاس حق استخدام الموجودات لعقود إيجار الممتلكات على أساس رجعي كما لو أن القواعد الجديدة كانت مطبقة على الدوام. يقاس حق استخدام الموجودات الأخرى بالقيمة المساوية للالتزام بالإيجار، المعدلة بقيمة أي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة فيما يتعلق بذلك الإيجار المسجل في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

أدى صافي التأثير على الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩ إلى انخفاض قدره ٧٥٢ ألف درهم إماراتي.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار العقارات كإيجارات تشغيلية. ويتم الاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التشغيلية التي تكون فيها المجموعة مؤجراً ضمن الدخل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وتدرج الموجودات المؤجرة في الميزانية العمومية بحسب طبيعتها.

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٣٥,٥٢٦	٧٧,١٤٦	محلية
٨,١٤٤	٥,٦٦٦	إقليمية
٣٩٢,٧٣١	٧٥١,٣٦٤	دولية
٤٣٦,٤٠١	٨٣٤,١٧٦	
(٥٣٨)	(٧٥٧)	
٤٣٥,٨٦٣	٨٣٣,٤١٩	

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)

تم رهن جزء من الأرصدة لدى البنوك بقيمة ٢٥٤,٠١٧ ألف درهم (٢٠١٨: ٣١٢,٥٨٩ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١,٠٤٧,٩٧٩	١,٣٣١,١٧٦	إجمالي القروض والسلفيات
(١,٥٣١)	(٩٠٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)
(٥٨٠)	(٧٣)	ناقصاً: فوائد معلقة
١,٠٤٥,٨٦٨	١,٣٣٠,٢٠١	قروض وسلفيات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير منققة)

٥ استثمارات، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير منققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (منققة)
٥	٣٩,٠٦٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
أدوات دين	
مدرجة	
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	
غير مدرجة	
٤٤,٢٣٠	٨٨,٥٣٩
١٣٧,٧٢٣	٢٤٦,٢٧٩
١٨١,٩٥٣	٣٣٤,٨١٨
١٨١,٩٥٨	٣٧٣,٨٨٣
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
أدوات الدين	
مدرجة	
غير مدرجة	
٦٣٧,٧٧٢	٢٢٣,٠٦٨
٨,٢٩٩	٨,٢٩٩
٦٤٦,٠٧١	٢٣١,٣٦٧
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
استثمارات بالتكلفة المطفأة	
أدوات الدين	
مدرجة	
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	
استثمار في السبائك	
إجمالي الاستثمارات	
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	
استثمارات، بالصافي	
١,٥٩٦,١٠٠	١,٤٤٣,٧٥٨
(٦,٤١٩)	(٦,١٧٦)
١,٥٨٩,٦٨١	١,٤٣٧,٥٨٢

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)
٧٦,٩٢٣	١٢٥,٢٩٦
٢٩٠,٩٢٢	١٠٨,٩٥٣
٩٩٤,٦٦٠	٨٢١,٨٥٠
١,٣٦٢,٥٠٥	١,٠٥٦,٠٩٩
٥٨,٢٦٢	٦١,٠٩٦
١,١٤٥	١,٦٤٩
١٧٣,٥٢٢	٣٢٤,٣٠٩
٢٣٢,٩٢٩	٣٨٧,٠٥٤
٦٦٦	٦٠٥
١,٥٩٦,١٠٠	١,٤٤٣,٧٥٨
(٦,٤١٩)	(٦,١٧٦)
١,٥٨٩,٦٨١	١,٤٣٧,٥٨٢

أدوات الدين:

محلية
إقليمية
دولية

أدوات حقوق الملكية:

محلية
إقليمية
دولية

استثمار في السبائك

إجمالي الاستثمارات

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)

استثمارات، بالصافي

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٨٩٣,١٥٣ ألف درهم (٢٠١٨: ٤٣٠,٧٢٣ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية. راجع الإيضاح ١-٧ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

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

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

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			٣٠ يونيو
بالتكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٣٥,٤٣٨	٨,٢٩٩	-	٣٣,١٨٦	٧٦,٩٢٣
١٤,٧٩٨	-	-	٢٧٦,١٢٤	٢٩٠,٩٢٢
٦٦٦,١٩٢	-	-	٣٢٨,٤٦٨	٩٩٤,٦٦٠
				أدوات الدين:
				محلية
				إقليمية
				دولية
-	٢٦,٢٤٦	٥	٣٢,٠١١	٥٨,٢٦٢
-	-	-	١,١٤٥	١,١٤٥
-	-	١٣٠,٣٦٦	٤٣,١٥٦	١٧٣,٥٢٢
-	-	-	٦٦٦	٦٦٦
٧١٦,٤٢٨	٣٤,٥٤٥	١٣٠,٣٧١	٧١٤,٧٥٦	١,٥٩٦,١٠٠
				إجمالي الاستثمارات
				ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)
				(٦,٤١٩)
				١,٥٨٩,٦٨١
				استثمارات، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			المجموع
بالتكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٨
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٥٠,٣٢٢	٨,٢٩٩	-	٦٦,٦٧٥	١٢٥,٢٩٦
١٤,٨٢٦	-	-	٩٤,١٢٧	١٠٨,٩٥٣
٧٢٠,٥١٩	-	-	١٠١,٣٣١	٨٢١,٨٥٠
				أدوات الدين:
				محلية
				إقليمية
				دولية
-	١٣,٥٩٧	٨٠١	٤٦,٦٩٨	٦١,٠٩٦
-	-	-	١,٦٤٩	١,٦٤٩
-	١٨,٧٦٠	٢١٩,٥٤٨	٨٦,٠٠١	٣٢٤,٣٠٩
-	-	-	٦٠٥	٦٠٥
٧٨٥,٦٦٧	٤٠,٦٥٦	٢٢٠,٣٤٩	٣٩٧,٠٨٦	١,٤٤٣,٧٥٨
				إجمالي الاستثمارات
				ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)
				(٦,١٧٦)
				١,٤٣٧,٥٨٢
				استثمارات، بالصافي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ٧١٧,٧٨٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٧٠,٣٤٨ ألف درهم).

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠١٨
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٤٠,٦٥٦	٥٠,٩٠٧
-	(١٠,٠٠٠)
١٢,٤٦٣	
١٦٢	
(١٨,٧٦٠)	-
٢٤	(٢٥١)
٣٤,٥٤٥	٤٠,٦٥٦

في بداية الفترة/ السنة

إعادة قياس انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

تحويل من المستوى الأول

إضافة

الاستبعاد

صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة المعترف بها في بيان الدخل

في نهاية الفترة/ السنة

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. وبناءً على التقويم، لم يُلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. ويُنفذ هذا التقويم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغيرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

أصدرت محكمة التمييز في دبي في ٩ يونيو ٢٠١٩ حكماً برفض استئناف المجموعة فيما يتعلق بورقة تجارية معلقة بقيمة ١٩,٨ مليون درهم إجمالي. ونتيجة لذلك، تخطط المجموعة لتقديم دعوى في محكمة دبي على المدينين، وعند الحصول على الأحكام النهائية ضدهم، يحق للمجموعة رفع دعوى للنفع لدى شركة التأمين وتعتقد الإدارة أن المبلغ الصافي قابل للاسترداد.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
		الاستثمارات
		الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
		الرصيد في ١ يناير
٢٦,٣٠٠	٦,١٧٦	مخصص الانخفاض في القيمة المعدل مقابل القيمة الدفترية للاستثمارات
(١٠,٠٠٠)	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٢,٢٩٨)	-	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
٢,١٧٤	٢٤٣	
٦,١٧٦	٦,٤١٩	
		قروض وسلفيات
		الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
		الرصيد في ١ يناير
١٥,٠٠٠	٩٠٢	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٤,٥٤٣)	-	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
٤٤٥	٦٢٩	
٩٠٢	١,٥٣١	
		مبالغ مستحقة من البنوك
		الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
		الرصيد في ١ يناير
-	٧٥٧	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٣,٠٩٩	-	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
(٢,٣٤٢)	(٢١٩)	
٧٥٧	٥٣٨	

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٠٠٠	٤,٦٥٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)
٢,٩٧٦	٢,٢٩٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)
١,٨٥٩	١,٥٤١	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)
٤,٨٣٥	٣,٨٣٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٣٥	٨,٤٨٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٩٧,٢١٣	٤٨٥,٦٦٥	ودائع لأجل
٤٩٣,٥٨١	١٣٧,٧٢٣	اتفاقيات إعادة الشراء
٤٤٩	١٥٨	ودائع تحت الطلب
٩٩١,٢٤٣	٦٢٣,٥٤٦	

١-٧ معلومات عن الضمان

الرصيد	قيمة الضمان	الرصيد	قيمة الضمان	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
١٨٤,٥٩٨	٣٦٢,٥٧١	١٠٤,٣٣٥	٢٨٣,٤٥٦	ودائع لأجل:
				مضمونة بالاستثمارات
٢٢٨,٦١٥	٢٥٤,٠١٧	٢٨١,٣٣٠	٣١٢,٥٨٩	مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك
٤١٣,٢١٣	٦١٦,٥٨٨	٣٨٥,٦٦٥	٥٩٦,٠٤٥	
٤٩٣,٥٨١	٥٣٠,٥٨٢	١٣٧,٧٢٣	١٤٧,٢٦٧	اتفاقيات إعادة الشراء:
				مضمونة بأدوات الدين

لدى المجموعة ودائع لأجل غير مضمونة بمبلغ ٨٤,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٨: ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم) كما في تاريخ التقرير.

٨ إيرادات الفوائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠١٨	
٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦,٥٨٦	٢٠,٧٣١	قروض وسلفيات
١,١٤٧	١,٢٢١	إيداعات البنوك
١٧,٧٣٣	٢١,٩٥٢	
٣٧,٥٥٢	٣٨,٧٥٩	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦,٣٤٢	٢٢,١٨٢	١١,٧٦٣	١٢,٨٧٥	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
-	(١٣)	-	(٢٨)	صافي الدخل من مقايضات أسعار الفائدة
٢,٥٦٣	-	-	-	صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات -
				مقابلة بالتكلفة المضافة
(٥,٠٢٤)	١٣,٧٢٤	(٣,٠٨٨)	٤,٦٠١	صافي الأرباح/ (الخسائر) المحققة من استثمارات في أوراق
٧,١٩٩	٧,٧٠٦	٤,٣٧٦	٣,٣٥٣	مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٣٤٤)	(٥١٦)	(١,٣٥٠)	(٥٠٨)	إيرادات توزيعات الأرباح
				خسارة من استرداد استثمارات
				ألعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات
(٥٠٤)	(٤٤٦)	(٣١٠)	(٢١٦)	المالية الأخرى
٢٩,٢٣٢	٤٢,٦٣٧	١١,٣٩١	٢٠,٠٧٧	

١٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم البالغة ٣٠,٣٢ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٣٧,٠٨ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٢١,٢٢٣ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٥,٩٥٧ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

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

١١ تحليل القطاعات

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١١ تحليل القطاعات (تابع)

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		إيرادات* تعديل بين القطاعات
السنة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٠,٥٥١	١٠٠,٥٣٩	٦٨,٥٧٠	٥٧,٨٩٢	٣١,٩٨١	٤٢,٦٤٧	
-	-	(٨,٣١٤)	(٣,٤٧٥)	٨,٣١٤	٣,٤٧٥	
١٠٠,٥٥١	١٠٠,٥٣٩	٦٠,٢٥٦	٥٤,٤١٧	٤٠,٢٩٥	٤٦,١٢٢	
٢٦,٨٥٤	٢١,٢٢٣	١٩,٦١٠	٩,٧٠٧	٧,٢٤٤	١١,٥١٦	ربح الفترة

* تشمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات ورسوم العمولات والإيرادات الأخرى وربح/ (خسارة) صرف العملات ناقصاً خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٠١٦,٨٨١	٣,٤٢٥,٣٤٠	١,٣٥٠,٦١٩	١,٠٧٠,٨٠٢	٢,٦٦٦,٢٦٢	٢,٣٥٤,٥٣٨	موجودات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٤,٠١٦,٨٨١	٣,٤٢٥,٣٤٠	٣,٣٧٤,٧٧٩	٢,٣٨٦,١٠١	٦٤٢,١٠٢	١,٠٣٩,٢٣٩	المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

الالتزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

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

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

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة المرتبطة بالائتمان:

٣٠ يونيو		٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٤٧,١٣٧	٤٦,٩٠٨	٤٨,٧٧٧	١٤٨,٣٣٨	ضمانات
٩٥,٩١٤	١٩٥,٢٤٦			تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٣٥,٤٨٠ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٥,٦٩٨ ألف درهم).

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

الالتزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة (تابع)

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

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)
٢,٢٢٦	١٤,٩٩٩
١٢,٠٩٥	٢١,٠٦١
٤٨١,٢٨٤	٥٤٣,٠٣٨
٣٨,٧٩١	٣٩,٤٨١
٩,٣٠٤	١,٩٣٦
أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة: قروض وسلفيات	
استثمارات	
ودائع العملاء	
الالتزامات ومطلوبات محتملة	
مطلوبات أخرى	

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)
٥,٦٦٧	٩٢	١,٨١٣	٣٧
(٣,١٣٠)	(٨,٥٣٠)	(١,٢٦١)	(٤,٣٠٠)
٢,٥٦٣	-	-	-
١,١٨٩	١,٤٤٣	٥١٩	٧٠١
(٣,٦٧٦)	(٣,٧٢٠)	(١,٨٣٦)	(١,٨٢١)
أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة: إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفاة			
إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تبيع)

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لم تقم المجموعة بتقيد أي انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٨: لا شيء).

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٥,٨٤٨	٥,٥٠٩	٢,٩٣٧	٢,٥٦٥

رواتب ومناقص أخرى

١٤ الأدوات المالية المشتقة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					
أقل من سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالية	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٢٦,٩٦٦	-	-	١٢٦,٩٦٦	٤٩١	١٥٠
٦٧,٨٦٧	-	-	٦٧,٨٦٧	١١٦	١١٦
-	-	٢٥٥,٢٧٤	٢٥٥,٢٧٤	١٧,٠٢٩	٧٩
١٩٤,٨٣٣	-	٢٥٥,٢٧٤	٤٥٠,١٠٧	١٧,٦٣٦	٣٤٥

المشتقات:

عقود صرف أجنبي آجلة

عقود خيارات

صرف العملات

الأجنبية

مقايضات أسعار الفائدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٤ أدوات مالية مشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أقل من	١ إلى ٥	أكثر من				
سنوات	سنوات	سنة واحدة	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)				
-	-	٩٧,٨٤٢	٩٧,٨٤٢	٢٨٤	٣٠٤	عقود صرف أجنبي آجلة
-	-	١٦١,٥٨٢	١٦١,٥٨٢	٧٣٧	٧٣٧	صرف العملات الأجنبية
-	-	٢٥٩,٤٢٤	٢٥٩,٤٢٤	١,٠٢١	١,٠٤١	عقود خيارات
-	-					
-	-					

المشتقات:

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

أنواع منتجات المشتقات

عقود آجلة

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

عقود خيارات

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

عقود مقايضة

عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ.

القيمة العادلة

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

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

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

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

تُسجل كافة عقود المشتقات بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثاني وفق التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٦٧٦,٩٠١	٤,٧٦٦,٨٤٦	رصيد الموجودات برسم الأمانة

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