

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤٩٧١ +
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤٩٧١ +
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة



تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة مساهمي بنك الإمارات للإستثمار - ش.م.ع

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (تعرف مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات العلاقة بالدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة بالتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الإستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

Ernst & Young

توقيع:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم القيد: ٦٨٩

٤ أغسطس ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٣٣٨,٨٢١	٣٢٧,٦٢١		النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٤٣١,٤٤٩	٩٨١,١٤٣	٣	لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٧,٧٩٤	٧١٥,٢٦٢	٤	المستحقات من البنوك
١,٤٦٧,٢٠٩	١,٦٦٩,٢١٩	٥	القروض والسلفيات، صافي الاستثمارات
٧٢	٧٢		الاستثمار في شركة شقيقة
٥,٠٧٣	٥,٠٧٥		الموجودات الثابتة
١٨,٠٠٥	١٩,٩٥٣		موجودات أخرى
<u>٣,٥٦٨,٤٢٣</u>	<u>٣,٧١٨,٣٤٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٤,٤٠٢	٢٤٧,٢٨٢	٦	المستحقات للبنوك
٣,١٧٠,٣٨٥	٣,٠٦٢,٥٧١		ودائع العملاء
٣٥,٣٠٣	٤١,٨١٩		مطلوبات أخرى
<u>٣,٢٤٠,٠٩٠</u>	<u>٣,٣٥١,٦٧٢</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		رأس المال
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		الاحتياطي القانوني
٣١,٧٩٧	٣١,٧٩٧		الاحتياطي الخاص
١٢,٧٠٨	١٣,١٩٣		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٧٨,٨٢٨	١٩١,٥١٤		الأرباح غير الموزعة
٣٢٨,٣٣٣	٣٤١,٥٠٤		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
-	٢٥,١٦٩		الحصص غير المسيطرة
<u>٣٢٨,٣٣٣</u>	<u>٣٦٦,٦٧٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٥٦٨,٤٢٣</u>	<u>٣,٧١٨,٣٤٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٦ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

خالد سفري
(الرئيس التنفيذي)

مروان شحادة
(عضو مجلس إدارة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
١٧,٧٤٨	١٦,١٠٨	٨,٥٥٤	٩,٢٠٠	٧	دخل فوائد
٤٩,٠٥٥	٣٢,٩٠١	١٤,٦٣٥	١٧,٥٨٩	٨	صافي الدخل من الاستثمارات
٦٦,٨٠٣	٤٩,٠٠٩	٢٣,١٨٩	٢٦,٧٨٩		
(١٧,٧٦٢)	(١٥,٢٦٥)	(٨,٨٩٦)	(٦,٩٨٠)		مصاريف فوائد
٤٩,٠٤١	٣٣,٧٤٤	١٤,٢٩٣	١٩,٨٠٩		صافي دخل الفوائد والدخل من الاستثمارات
١٣,٥٥٤	٢٦,٧٨٧	٧,٩٠٨	١٨,٧٥٢		دخل آخر
١,٤٦٢	٣,١٤٢	٧٨٣	١,٥٥٣		أرباح تحويل عملات أجنبية- (صافي)
٦٤,٠٥٧	٦٣,٦٧٣	٢٢,٩٨٤	٤٠,١١٤		الدخل التشغيلي
(٣٢,٥٠٧)	(٣٧,٧٩١)	(١٦,٣٨٦)	(١٩,٩٠٥)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٧١٩)	(٦,٩٥٥)	-	(٦,٨٢٩)		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	١٢٤	-	٤٣		عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالذهب
-	(٦,٢٩٥)	-	(٥,٥٤٥)		الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٣٦,٢٢٦)	(٥٠,٩١٧)	(١٦,٣٨٦)	(٣٢,٢٣٦)		المصاريف التشغيلية
٢٧,٨٣١	١٢,٧٥٦	٦,٥٩٨	٧,٨٧٨		الأرباح للفترة
٢٧,٨٣١	١٢,٦٨٦	٦,٥٩٨	٧,٨٠٨		العائد إلى:
-	٧٠	-	٧٠		مساهمي الشركة الأم
٢٧,٨٣١	١٢,٧٥٦	٦,٥٩٨	٧,٨٧٨		الحصص غير المسيطرة
٢٧,٨٣١	١٢,٧٥٦	٦,٥٩٨	٧,٨٧٨		الأرباح للفترة
٣٩,٧٦	١٨,١٢	٩,٤٣	١١,١٥	٩	الربح الأساسي والمخفف للسهم العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٧,٨٣١	١٢,٧٥٦	٦,٥٩٨	٧,٨٧٨	الأرباح للفترة
				بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
(٢٨)	(٧٦٣)	(٧,٦٤٢)	٥,١٨٠	صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٢٤,٣٤٧)	(٥,٧٠٧)	(٣,٤١٣)	(٤,٨٦٢)	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل عند استبعاد الاستثمارات المتوفرة للبيع
٣,٧١٩	٦,٩٥٥	—	٦,٨٢٩	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع المثبتة في بيان الدخل
(٢٠,٦٥٦)	٤٨٥	(١١,٠٥٥)	٧,١٤٧	بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة
٧,١٧٥	١٣,٢٤١	(٤,٤٥٧)	١٥,٠٢٥	إجمالي الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) للفترة
٧,١٧٥	١٣,١٧١	(٤,٤٥٧)	١٤,٩٥٥	العائد إلى: مساهمي الشركة الأم
—	٧٠	—	٧٠	الحصص غير المسيطرة
٧,١٧٥	١٣,٢٤١	(٤,٤٥٧)	١٥,٠٢٥	إجمالي الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) للفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٨٣١	١٢,٧٥٦
٩٩٢	١,١٢٠
٣,٧١٩	٦,٩٥٥
-	(١٢٤)
-	٦,٢٩٥
-	١٠٠,٠٠٠
(٦٦,٣٣٥)	(٤١٣,٧٦٣)
١٩,١٢٩	(٢٠٨,٣٥٦)
(٦,٩٩٠)	(١,٩٤٨)
٨,١٣٧	(١٠٧,٨١٤)
(٣,٨٧٧)	٦,٥١٦
(١٧,٣٩٤)	(٥٩٨,٣٦٣)
(٢,١٠١)	(١,١٢٢)
(٢,١٠١)	(١,١٢٢)
-	٢٥,٠٩٩
-	٢٥,٠٩٩
(١٩,٤٩٥)	(٥٧٤,٣٨٦)
١,٢٠٥,٦٣٣	١,٧٣٥,٨٦٨
١,١٨٦,١٣٨	١,١٦١,٤٨٢
٢٧٩,٤١٩	٣٢٧,٦٢١
٩٧٥,٢١٩	٩٨١,١٤٣
(٦٨,٥٠٠)	(١٤٧,٢٨٢)
١,١٨٦,١٣٨	١,١٦١,٤٨٢
٢٢,١٢٣	١٣,٧٨٥
٣٤,٧٠٦	٣٢,١٧٧
٩,٤٢١	١٠,١٢٠

الأنشطة التشغيلية

الأرباح للفترة

التعديلات للبنود التالية:

الاستهلاك

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع

عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالذهب

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات

التغيرات في المستحقات للبنوك التي تستحق -

في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر

التغيرات في القروض والسلفيات (صافي)

التغيرات في الاستثمارات (صافي)

التغيرات في الموجودات الأخرى

التغيرات في ودائع العملاء

التغيرات في المطلوبات الأخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أموال من الحصص غير المسيطرة

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو

تتألف النقدية وشبه النقدية من المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل:

النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
المستحقات من البنوك
المستحقات للبنوك

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات أرباح

فوائد مدفوعة

فوائد مقبوضة (تشمل الفوائد من الاستثمارات)

توزيعات أرباح مقبوضة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الإمارات للإستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

	الحصص غير المسيطرة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	الأرباح غير الموزعة ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	
٣٢٨,٣٣٣	-	٣٢٨,٣٣٣	١٧٨,٨٢٨	١٢,٧٠٨	٣١,٧٩٧	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦
١٢,٧٥٦	٧٠	١٢,٦٨٦	١٢,٦٨٦	-	-	-	-	الأرباح للفترة
٤٨٥	-	٤٨٥	-	٤٨٥	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
١٣,٢٤١	٧٠	١٣,١٧١	١٢,٦٨٦	٤٨٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٥,٠٩٩	٢٥,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	الحركة في الحصص غير المسيطرة
٣٦٦,٦٧٣	٢٥,١٦٩	٣٤١,٥٠٤	١٩١,٥١٤	١٣,١٩٣	٣١,٧٩٧	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٣٣٩,٧٣٩	-	٣٣٩,٧٣٩	١٦١,٠٠٧	٥٢,٢٤٨	٢٨,٩٨٤	٣٢,٥٠٠	٦٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥
٢٧,٨٣١	-	٢٧,٨٣١	٢٧,٨٣١	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٢٠,٦٥٦)	-	(٢٠,٦٥٦)	-	(٢٠,٦٥٦)	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
٧,١٧٥	-	٧,١٧٥	٢٧,٨٣١	(٢٠,٦٥٦)	-	-	-	إجمالي (الخسائر الشاملة)/ الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠	توزيعات أرباح بالأسهم - (إيضاح ١٤)
٣٤٦,٩١٤	-	٣٤٦,٩١٤	١٨٣,٨٣٨	٣١,٥٩٢	٢٨,٩٨٤	٣٢,٥٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

١ - التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم من صاحب السمو حاكم دبي. في عام ١٩٩٩، تم تسجيل البنك بموجب قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. دخل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

خلال سنة ٢٠١٠، غير البنك اسمه إلى بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع. ويقوم البنك بالأعمال المصرفية الخاصة والأعمال المصرفية الاستثمارية. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب ٥٥٠٣ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتألف البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ من البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يُشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

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

٢ - السياسات المحاسبية

أسس اعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تحتوي على كافة المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للبنك والشركة التابعة له (منشأة لأغراض خاصة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦. 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 المبينة أعلاه.

عندما يكون لدى البنك أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، فيكون له سيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لتعطيه القدرة الفعلية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من طرف واحد.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس اعداد البيانات المالية (تتمة)

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:

- 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 المسيطر. ويعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى مالكي البنك وللحصول غير المسيطر حتى ولو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصول غير المسيطر.

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 آي 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 آي بي - إدارة الاستثمارات (كايمان) المحدودة، وهي شركة تابعة بنسبة ١٠٠٪ لشركة شقيقة لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع. الشركة هي شركة استثمارية متعددة المجالات وغير محدودة، تم تأسيسها لتعمل كوحدة وصاية غير محدودة أو صناديق مشتركة وهي شركة معافاة ذات مسؤولية محدودة تشكلت بموجب قوانين جزر كايمان. إن الهدف الاستثماري للشركة هو توليد الدخل والحفاظ على رأس المال من خلال الاستثمار على المدى القصير في أدوات الدين ذات الجودة العالية والأوراق المالية ذات العلاقة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٦.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات المؤجلة المنظمة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو معيار اختياري يسمح للمنشأة، التي تخضع أنشطتها لأسعار منظمة، بمواصلة تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية على أرصدة الحسابات المؤجلة المنظمة عند اتباعها للمرة الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية. إن المنشآت التي تتبع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ يجب أن تعرض الحسابات المؤجلة المنظمة كبنود منفصلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركات الحالية في أرصدة هذه الحسابات كبنود منفصلة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى. يتطلب المعيار إفصاحات عن طبيعة الأسعار المنظمة للمنشأة، والمخاطر المرتبطة بها، وتأثير تلك الأسعار المنظمة للمنشأة على بياناتها المالية. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. نظراً لأن المجموعة تعد بياناتها المالية حالياً وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولا تشارك في أي أنشطة تخضع لأسعار منظمة، فإن هذا المعيار لا ينطبق.

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 مبادئ دمج الأعمال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ذات العلاقة باحتساب دمج الأعمال. توضح التعديلات أيضاً أن الحصة المحفوظ بها سابقاً في عملية مشتركة لا يعاد قياسها عند استحواذ حصة إضافية في نفس العملية المشتركة إذا تم 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. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ على الحصة 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. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة لأنه لم يكن هناك استحواذ على حصص في العملية المشتركة خلال الفترة.

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 الموجودات الثابتة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير ملموسة 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لم تستخدم طريقة قائمة على الإيرادات لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة

سوف تسمح التعديلات للمنشآت استخدام طريقة حقوق الملكية لمعالجة الاستثمارات 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤

تسري هذه التحسينات ذات العلاقة للفترة 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 تحديداً جوهرياً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزاييا الموظفين

يوضح هذا التعديل أن نشاط السوق لسندات الشركات عالية الجودة يتم تقييمه على أساس العملة التي تم بها تصنيف الالتزام وليس الدولة التي تم فيها الالتزام. عندما لا يكون هناك سوق نشطة لسندات الشركات عالية الجودة في تلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية. يجب تطبيق هذا التعديل في المستقبل.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية

يوضح التعديل أن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في البيانات المالية المرحلية أو مدرجة 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 للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المجموعة.

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 الإفصاحات 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.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (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. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تقوم بتطبيق استثناء التوحيد.

لم تتبع المجموعة أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر قد أصدر في وقت مبكر و لم يسر مفعوله.

٣- المستحقات من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٤٣,٤٥٥	١٣٨,٥٧٣	محلية
٦٠,٩٢٨	٢٣,٣٩٦	إقليمية
٦٢٧,٠٦٦	٨١٩,١٧٤	دولية
<u>١,٤٣١,٤٤٩</u>	<u>٩٨١,١٤٣</u>	

٤- القروض والسلفيات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٣١٢,٤٩٩	٧٢٦,٢٦٢	سحوبات على المكشوف/ قروض (مضمونة)
٣١٢,٤٩٩	٧٢٦,٢٦٢	إجمالي القروض والسلفيات
<u>(٤,٧٠٥)</u>	<u>(١١,٠٠٠)</u>	ناقصاً: مخصص إجمالي للانخفاض في القيمة
<u>٣٠٧,٧٩٤</u>	<u>٧١٥,٢٦٢</u>	القروض والسلفيات، الصافي

٤- القروض والسلفيات، صافي (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لم تكن هناك أية قروض فردية محددة على أنها منخفضة القيمة وبناء عليه، لم يتم اعتبار أية مخصصات محددة ضرورية بخصوص أي من القروض والسلفيات المقدمة من المجموعة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - لا شيء).

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 ١١,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٤,٧٠٥ ألف درهم) مقابل مخاطر العجز التي ظهرت ولم يتم تحديدها بعد.

٥- الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٤,٠٢٩	٨٩,١٩٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٠,٥٤٧	-	ديون متداولة غير متداولة
٩٤,٥٧٦	٨٩,١٩٧	أسهم غير متداولة
٤,١٧٣	١٠,١٢٥	إجمالي الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٨,٧٤٩	٩٩,٣٢٢	إستثمارات متوفرة للبيع
٦٦٢,٣٧٨	٧٨٤,١٥٣	ديون متداولة غير متداولة
٢٣٣,٨٧٣	٣٥٢,٥٧٣	أسهم غير متداولة
٨٩٦,٢٥١	١,١٣٦,٧٢٦	إجمالي الإستثمارات المتوفرة للبيع
٣٥٥,٣٤٢	٣٢٩,٠٣٨	إستثمار في السبائك الذهبية
١١٦,٣٦٦	١٠٣,٥٠٨	إجمالي الإستثمارات
٤٧١,٧٠٨	٤٣٢,٥٤٦	
١,٣٦٧,٩٥٩	١,٥٦٩,٢٧٢	
٥٠١	٦٢٥	
١,٤٦٧,٢٠٩	١,٦٦٩,٢١٩	

إن الإستثمار في سبائك ذهبية يمثل استثمار في الذهب الفعلي. أجرت المجموعة تقييماً للقيمة العادلة لهذا الإستثمار وعكست الانخفاض في القيمة بمبلغ ١٢٤ ألف درهم عن الفترة (٢٠١٥ - خسائر الانخفاض في القيمة - ٤٠ ألف درهم).

٥- الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٥٧,٥٩٤	٧٤٤,٤٢٧	استثمارات في الديون:
٢٥,٣٦٧	٥٢,٢٩٤	محلية
٣٠٧,٨٦٦	٤٢٩,٢٠٢	إقليمية
		دولية
<u>٩٩٠,٨٢٧</u>	<u>١,٢٢٥,٩٢٣</u>	
٩٤,٥٨٥	٨٢,٢٢١	استثمارات في الأسهم:
١٣,٨٢٦	١٣,٢٠٦	محلية
٣٦٧,٤٧٠	٣٤٧,٢٤٤	إقليمية
		دولية
<u>٤٧٥,٨٨١</u>	<u>٤٤٢,٦٧١</u>	
٥٠١	٦٢٥	الاستثمار في السبائك الذهبية
<u>١,٤٦٧,٢٠٩</u>	<u>١,٦٦٩,٢١٩</u>	

إن جزءاً من محفظة الاستثمارات المملوكة من قبل المجموعة بقيمة مدرجة ١٨٢ مليون درهم (٢٠١٥ - لا شيء) تم رهنها لدى البنوك كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية بلغ مجموعها ١٢٥ مليون درهم (٢٠١٥ - لا شيء).

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.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

٥- الاستثمارات (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، احتفظ البنك بالاستثمارات التالية التي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (غير مدققة)	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
	المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	
				استثمارات في الديون:
٣٢٧,١٧٢	١٧,٢٩٩	-	٣٩٩,٩٥٦	المحلية ٧٤٤,٤٢٧
-	-	-	٥٢,٢٩٤	الإقليمية ٥٢,٢٩٤
-	-	٨,١٠١	٤٢١,١٠١	الدولية ٤٢٩,٢٠٢
				استثمارات في الأسهم:
-	١٧,٢٩٥	-	٦٤,٩٢٦	المحلية ٨٢,٢٢١
-	-	-	١٣,٢٠٦	الإقليمية ١٣,٢٠٦
-	٢٩,٣٩٩	٧٧,٨٤٥	٢٤٠,٠٠٠	الدولية ٣٤٧,٢٤٤
-	-	-	٦٢٥	الاستثمار في السبائك الذهبية ٦٢٥
<u>٣٢٧,١٧٢</u>	<u>٦٣,٩٩٣</u>	<u>٨٥,٩٤٦</u>	<u>١,١٩٢,١٠٨</u>	<u>١,٦٦٩,٢١٩</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية والتي تم قياسها كما يلي:

الإستثمارات المدرجة بالتكلفة ألف درهم (مدققة)	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)
	المستوى الثالث ألف درهم (مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (مدققة)	
				استثمارات في الديون:
٢٨٥,٠٢٥	-	-	٣٧٢,٥٦٩	المحلية ٦٥٧,٥٩٤
-	-	-	٢٥,٣٦٧	الإقليمية ٢٥,٣٦٧
-	-	٩,٣٩٥	٢٩٨,٤٧١	الدولية ٣٠٧,٨٦٦
				استثمارات أسهم:
-	١٧,٩٦٥	-	٧٦,٦٢٠	المحلية ٩٤,٥٨٥
-	-	-	١٣,٨٢٦	الإقليمية ١٣,٨٢٦
-	٢٩,٣٤٢	٨٤,١٣٧	٢٥٣,٩٩١	الدولية ٣٦٧,٤٧٠
-	-	-	٥٠١	الاستثمار في السبائك الذهبية ٥٠١
<u>٢٨٥,٠٢٥</u>	<u>٤٧,٣٠٧</u>	<u>٩٣,٥٣٢</u>	<u>١,٠٤١,٣٤٥</u>	<u>١,٤٦٧,٢٠٩</u>

تم تحويل الاستثمارات بمبلغ لا شيء (٢٠١٥ - ٨,٢٣٤ ألف درهم) من المستوى الثاني إلى المستوى الأول. تم إجراء التحويلات من المستوى ٢ إلى المستوى ١ لأنه قد تم اعتبار السوق نشطة مرة أخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية. تم تقييم الاستثمارات بموجب تسلسل القيمة العادلة للمستوى الثاني باستخدام قيمة بند الموجودات المتوفرة أخيراً.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

٥- الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٧,٨٩٨	٤٧,٣٠٧	في بداية الفترة
٢٩,٤٩٤	-	تحويل من المستوى الثاني
-	١٧,٢٩٩	تحويل من الاستثمار المدرج بالتكلفة
(٣٣)	-	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل على الاستبعاد
٧٩	١٢١	صافي الأرباح غير المحققة المدرجة في بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٣١)	(٧٣٤)	استبعادات
<u>٤٧,٣٠٧</u>	<u>٦٣,٩٩٣</u>	في نهاية الفترة

قامت المجموعة بتقييم حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات بموجب المستوى رقم ٣ بسبب التغييرات في المدخلات المستخدمة. استناداً إلى التقديرات، لم تلاحظ أية تغييرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة في المستوى رقم ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتم إجراء تلك التقييمات على أساس سنوي عن طريق مراجعة التغييرات في المدخلات غير الملحوظة التي يمكن أن ينتج عنها قياس قيمة عادلة بأعلى أو أقل قيمة.

٦- المستحقات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٠,٠٠٠	١٤٥,٧١١	ودائع لأجل
٤,٤٠٢	٢,٦٤٩	تسهيلات السحب على المكشوف
-	٩٨,٩٢٢	اتفاقية إعادة شراء
<u>٣٤,٤٠٢</u>	<u>٢٤٧,٢٨٢</u>	

قامت المجموعة باقتراض مبلغ ٩٩ مليون درهم (٢٠١٥- لا شيء) بموجب اتفاقيات إعادة الشراء حيث تم رهن استثمارات المجموعة في بعض السندات بالقيمة المدرجة بمبلغ ١٠٣ مليون درهم (٢٠١٥- لا شيء) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ كضمان بموجب هذه الودائع.

كما قامت المجموعة باقتراض مبلغ ٢٦ مليون درهم (٢٠١٥- لا شيء) بموجب ودائع لأجل حيث تم رهن استثمارات المجموعة في بعض السندات بالقيمة المدرجة بمبلغ ٧٩ مليون درهم (٢٠١٥- لا شيء) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ كضمان بموجب هذه الودائع.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

٧- دخل فوائد

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٥٦٧	١٤,٥٨٤	القروض والسلفيات
١,١٨١	١,٥٢٤	الودائع البنكية
<u>١٧,٧٤٨</u>	<u>١٦,١٠٨</u>	

٨- صافي الدخل من الاستثمارات

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,١٥١	١٧,٩٩٣	دخل فوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
٢٤,٣٤٧	٥,٧٠٧	صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع
-	١,٠٣٥	صافي أرباح غير محققة من الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة
٩,٤٢١	١٠,١٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٦٤)	(١,٩٥٤)	دخل توزيعات أرباح
		أتعاب إدارة المحفظة تم دفعها لمؤسسات مالية أخرى
<u>٤٩,٠٥٥</u>	<u>٣٢,٩٠١</u>	

٩- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بقيمة ١٨,١٢ درهم بتقسيم الأرباح العائد إلى مساهمي الشركة الأم وقدرها ١٢,٦٨٦ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣٠ يونيو ٢٠١٥ - ٢٧,٨٣١ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥ - ٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم).

إن الرقم للربح الأساسي والمخفف للسهم هي نفسها نظراً لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربح السهم عند استخدامها.

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض تشغيلية تم تنظيم أنشطة المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) الاستثمارات الشخصية والمعنية بشكل رئيسي في إدارة محفظة المجموعة الاستثمارية الخاصة وتقديم خدمات الخزينة؛ و (ب) الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الاستثمارية المعنية بشكل رئيسي بإدارة محفظة العميل الاستثمارية وتقديم التسهيلات الائتمانية وقبول الودائع من الشركات والأفراد وتقديم الخدمات الاستثمارية لتمويل الشركات ومعاملات سوق رأس المال. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبنى عليه المجموعة تقريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. تتم المعاملات بين القطاعات على أساس الأسعار المحددة من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف.

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

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		
الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٨,١٠٠	٧٢,١٠٧	٢٤,٢٩٩	٤٠,١٣٦	٥٣,٨٠١	٣١,٩٧١	الإيرادات*
-	-	١,٠٦٤	١٠,٣٥١	(١,٠٦٤)	(١٠,٣٥١)	التعديلات بين القطاعات
٧٨,١٠٠	٧٢,١٠٧	٢٥,٣٦٣	٥٠,٤٨٧	٥٢,٧٣٧	٢١,٦٢٠	
٢٧,٨٣١	١٢,٧٥٦	١,٤٩٩	٥,٠٤٩	٢٦,٣٣٢	٧,٧٠٧	الأرباح للفترة

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

الإجمالي		الخدمات المصرفية		الاستثمارات		
٣١ ديسمبر		٣٠ يونيو		٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٥٦٨,٤٢٣	٣,٧١٨,٣٤٥	٢٩٧,٢٣٨	٧٣١,٠٢٧	٣,٢٧١,١٨٥	٢,٩٨٧,٣١٨	الموجودات القطاعية
٣,٥٦٨,٤٢٣	٣,٧١٨,٣٤٥	٢,٧٤٧,٢٦٣	٣,٤٢٤,٥٩٤	٨٢١,١٦٠	٢٩٣,٧٥١	المطلوبات وحقوق ملكية القطاع

١١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٤,٠٨٦	٣٨,١٤٧	الضمانات
٥٣,٠٤٩	١٠٧,٣٩٩	تسهيلات ائتمانية صادرة غير مستخدمة*
٩٧,١٣٥	١٤٥,٥٤٦	

١١ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

يوجد لدى المجموعة التزامات بمبلغ ١٣,٧٦٧ ألف درهم (٢٠١٥- لا شيء) متعلقة باستثمارات متوفرة للبيع.

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

الالتزامات العقود التشغيلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٦٨	١,٥٨١	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية
٩٦٣	-	خلال سنة واحدة
		بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
٢,٧٣١	١,٥٨١	إجمالي مصاريف عقود الإيجار التشغيلية المتعاقد عليها
		في نهاية فترة إعداد التقارير المالية

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٥٩٣	٣,٥٥٣	قروض وسلفيات
٢٦٧,٨٢٧	٣٢٧,١٧٢	استثمارات
٧٣٠,١٨٦	٦٧٣,٠٤٨	ودائع العملاء
٣٦,١٦٢	٢٥,٤٢٥	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٥,٨٧٢	٨,٤٨٨	مطلوبات أخرى

أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا:

	٢٠١٥	٢٠١٦	
دخل فوائد	١,٨٣٤	٢,١٨٠	
مصاريف فوائد	(١١,٧٩٨)	(٨,٢٧١)	
دخل آخر	٧٧٧	١,٤٤٣	
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,١٠٨)	(٢,٤٨٣)	

تنشأ الأرصدة غير المسددة في نهاية الفترة في سياق الأعمال العادية. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لم تقم المجموعة بتسجيل أي انخفاض في المبالغ المدينة من أطراف ذات علاقة (٢٠١٥ - لا شيء).

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٥,٠٢١	٥,٦٣٨

رواتب ومزايا أخرى

١٣ - الأدوات المالية المشتقة

أثناء سير الأعمال العادية تدخل المجموعة في معاملات تتضمن أدوات مالية مشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المعنية ومرجع السعر أو المؤشر. إن الغرض من الأدوات المالية المشتقة في أعمال المجموعة هو التخفيف من المخاطر الناجمة عن العجز في السداد وتقلبات أسعار العملات ومعدلات الفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات التخفيف 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 المعنى للمشتق أو مرجع السعر أو المؤشر وهو الأساس الذي بموجبه تقاس التغييرات في قيمة المشتقات. تشير المبالغ الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي ليست مؤشراً على أخطار السوق أو أخطار الائتمان.

١٣ - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المبلغ الإسمي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	القيمة العادلة السالبة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	المبلغ الإسمي ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة العادلة السالبة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
٣٥٠,٦٧٣	٢,٨٩٧	١,٦٢٦	٤٩٢,٨٨٧	٥,٠٨١	٤٦٨
١,٨١٦	٤	-	١٢٠,٦٩٠	٢٤٨	٢٤٨
٣٥٢,٤٨٩	٢,٩٠١	١,٦٢٦	٦١٣,٥٧٧	٥,٣٢٩	٧١٦

المشتقات:

عقود صرف العملات

الأجنبية الآجلة

عقود خيارات صرف

العملات الأجنبية

تشمل الأدوات المالية المشتقة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود الخيارات. وتتم جدولة هذه الأدوات لمدة تصل حتى خمس سنوات.

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 الأسواق غير الرسمية.

الخيارات

الخيارات هي اتفاقيات 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 اختياره مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للمجموعة من مدخلات النموذج الملائم.

يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي الآجلة 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 الانتماء للأطراف المتقابلة وأسعار الصرف الفورية والآجلة للعملات الأجنبية، منحنيات العائد من تلك العملات وأساس العملة الذي ينتشر بين تلك العملات ومنحنيات أسعار الفائدة ومنحنيات الأسعار الآجلة للسلع المعنية.

١٣ - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

أنواع منتجات المشتقات (تتمة)

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 المثبتة بالقيمة العادلة.

تم تسجيل جميع عقود صرف العملات الأجنبية بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثاني لتسلسل القيمة العادلة.

١٤ - توزيعات أرباح

في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦، صادق المساهمين على توصية أعضاء مجلس الإدارة والتي تنص على عدم دفع توزيعات الأرباح. وفقاً لذلك، يبقى رأس المال ثابتاً عند ٧٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٥) - توزيعات أرباح بالأسهم بنسبة ٧,٦٩٢٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف درهم بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٥).

١٥ - موجودات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
--	---

٦,٠٤٣,١٢٣

٩,٠٠٦,٦٨٨

رصيد الموجودات الائتمانية

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