

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

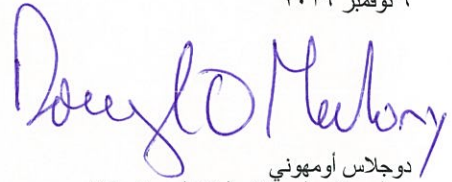
نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية 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 الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برابيس ووترهاوس كوبرز
٦ نوفمبر ٢٠١٩



دوجلاس أوماهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٣٧٢,١٦٥	٢٥١,٢٤٥		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٣٣,٤١٩	٤٢٧,١١١	٣	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١,٣٣٠,٢٠١	٩٩٤,٣٣٢	٤	قروض وسلفيات، بالصافي
١,٤٣٧,٥٨٢	١,٤٧٤,٣٨٤	٥	استثمارات، بالصافي
٧,٢٣٨	٥,٦٢٤		ممتلكات ومعدات
٣٥,٢٧٦	٦٣,٣٢٨		موجودات أخرى
٤,٠١٦,٨٨١	٣,٢١٦,٠٢٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٦٢٣,٥٤٦	٩٢٠,١٤٠	٧	المطلوبات
٢,٨٨١,٢٧٨	١,٧١٧,٤٨٨		مبالغ مستحقة للبنوك
٤١,٣٥٢	٧٨,٠٧٣		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٣,٥٤٦,١٧٦	٢,٧١٥,٧٠١		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	١٨,٣١٨		احتياطي انخفاض قيمة الائتمان
٢٨٨,٠٣٤	٣٠٨,٧٨٤		تغيرات متركمة في القيم العادلة
			أرباح محتجزة
٤٧٠,٤٧٧	٥٠٠,٠٩٥		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		حصص غير مسيطرة
٤٧٠,٧٠٥	٥٠٠,٣٢٣		مجموع حقوق الملكية
٤,٠١٦,٨٨١	٣,٢١٦,٠٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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



عبد الله الطريفي
(عضو مجلس الإدارة)



عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٦٢,٩٠٠	٥٣,٠٦٢	٢٤,١٤١	١٥,٥١٠	٨	إيرادات الفوائد
٤٢,٣٣٢	٥٦,٢٧٦	١٣,١٠٠	١٣,٦٣٩	٩	صافي الإيرادات من الاستثمارات
١٠٥,٢٣٢	١٠٩,٣٣٨	٣٧,٢٤١	٢٩,١٤٩		
(٣٩,٨٤٥)	(٤٣,٠٥٣)	(١٥,٩٠٨)	(١٤,٠٩١)		مصاريف الفوائد
٦٥,٣٨٧	٦٦,٢٨٥	٢١,٣٣٣	١٥,٠٥٨		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
٤٠,١٩٨	٣٠,٣٤٧	٨,٥٤٨	٧,٢٠٤		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٢,٨٠٤	٢,٨٢٤	٦٣١	٩٣٢		ربح صرف العملات، بالصافي
١٠٨,٣٨٩	٩٩,٤٥٦	٣٠,٥١٢	٢٣,١٩٤		الإيرادات التشغيلية
(٧٣,٦٠٤)	(٧٠,٧٤٣)	(٢٣,٨٤٤)	(٢٠,٣٨٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٠١٦)	(٧,٢١١)	(٧٥٣)	(٢,٥٢٦)		صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٧٥,٦٢٠)	(٧٧,٩٥٤)	(٢٤,٠٩٧)	(٢٢,٩١٥)		المصاريف التشغيلية
٣٢,٧٦٩	٢١,٥٠٢	٥,٩١٥	٢٧٩		ربح الفترة
٣١,٠١٣	٢١,٥٠٢	٥,٠٥٦	٢٧٩		العائد إلى:
١,٧٥٦	-	٨٥٩	-		مساهمي الشركة الأم
٣٢,٧٦٩	٢١,٥٠٢	٥,٩١٥	٢٧٩		الحصص غير المسيطرة
					ربح الفترة
٤٤,٣٠	٣٠,٧٢	٧,٢٢	٠,٤٠	١٠	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 الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢,٧٦٩	٢١,٥٠٢	٥,٩١٥	٢٧٩
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل			
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر			
ربح من بيع استثمارات			
(٧٠)	(٥٠)	(١,٥٣٨)	١,٢١٠
٩٧	١١٣	٩٧	-
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل			
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر			
الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٣,٥٦١)	٥,١٠١	١,٣٠٧	٧٥٢
٤١٤	٣,٧٠٤	(٣٦)	(٣٢٨)
(٣,١٢٠)	٨,٨٦٨	(١٧٠)	١,٦٣٤
٢٩,٦٤٩	٣٠,٣٧٠	٥,٧٤٥	١,٩١٣
مجموع الدخل الشامل للفترة			
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم			
الحصص غير المسيطرة			
٢٧,٨٩٣	٣٠,٣٧٠	٤,٨٨٦	١,٩١٣
١,٧٥٦	-	٨٥٩	-
٢٩,٦٤٩	٣٠,٣٧٠	٥,٧٤٥	١,٩١٣
مجموع الدخل الشامل للفترة			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	٢١,٥٠٢	٣٢,٧٦٩
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٧٧٩	١,٩٧٩
الاستهلاك على الموجودات المؤجرة	٣,٠٢٧	-
صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية	٧,٢١١	٢,٠١٦
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣٣,٥١٩	٣٦,٧٦٤
التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٩,٩٠٨	٥٤,٧٠٦
التغير في مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	(١٨٧,٧٢٣)	١٧٢,٨٦٠
التغير في مبالغ مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	-	٦٥,٤٤٠
التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)	٣٣٣,٣٢٥	(٥٥٤,٦١٥)
التغير في الاستثمارات (بالصافي)	(٣٢,٨٦٨)	٥٤٧,٥٥٧
التغير في الموجودات الأخرى	(٣١,٨٣١)	(٢٦,٦١٣)
التغير في ودائع العملاء	(١,١٦٣,٧٩٠)	(٣٠٧,٧٣٠)
التغير في المطلوبات الأخرى	٣٦,٧٢١	(١,٧٠٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٩٦٢,٧٣٩)	(١٣,٣٣٣)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٦٥)	(٢,٠١٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١٦٥)	(٢,٠١٨)
الأنشطة التمويلية		
الأموال المستخدمة في الحصص غير المسيطرة	-	(١٤٨,٩٤٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	(١٤٨,٩٤٠)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٦٣٦,٥٩٦	(١٦٤,٢٩١)
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	(٣٢٦,٣٠٨)	٢٣٣,٠٢٨
يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:		
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)	١١٦,٢٣١	١٥٩,٣١٨
مبالغ مستحقة من البنوك	٤٢٧,٦٠١	٨٧٠,٧٣٠
مبالغ مستحقة إلى البنوك	(٨٧٠,١٤٠)	(٧٩٧,٠٢٠)
	(٣٢٦,٣٠٨)	٢٣٣,٠٢٨
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح		
فائدة مدفوعة	٣٨,٣٤٦	٣٩,٥٦٠
فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)	٨٥,٩٤٢	٩١,٧١٨
توزيعات أرباح مقبوضة	٩,٦١٥	٩,٩٤١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي* انخفاض قيمة الائتمان ألف درهم (غير مدققة)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	الحصص غير المسيطرة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٩,٤٥٠	٢٨٨,٠٣٤	٤٧٠,٤٧٧	٢٢٨	٤٧٠,٧٠٥
-	-	-	-	-	(٧٥٢)	(٧٥٢)	-	(٧٥٢)
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٩,٤٥٠	٢٨٧,٢٨٢	٤٦٩,٧٢٥	٢٢٨	٤٦٩,٩٥٣
-	-	-	-	-	٢١,٥٠٢	٢١,٥٠٢	-	٢١,٥٠٢
-	-	-	-	٨,٨٦٨	-	٨,٨٦٨	-	٨,٨٦٨
-	-	-	-	٨,٨٦٨	٢١,٥٠٢	٣٠,٣٧٠	-	٣٠,٣٧٠
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	١٨,٣١٨	٣٠٨,٧٨٤	٥٠٠,٠٩٥	٢٢٨	٥٠٠,٣٢٣

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٦)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي* انخفاض قيمة الائتمان ألف درهم (غير مدققة)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	الحصص غير المسيطرة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)
	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٠,٥٥٦	-	١٨,٣٥٩	٢٥٧,٦٥٨	٤٢١,٥٧٣	١٤٧,٤١٢	٥٦٨,٩٨٥
	-	-	-	٢٣,٧٤٢	(٤,٧٩٩)	(٢,٨٨٣)	١٦,٠٦٠	-	١٦,٠٦٠
الرصيد المعاد ببلئه في ١ يناير ٢٠١٨	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٠,٥٥٦	٢٣,٧٤٢	١٣,٥٦٠	٢٥٤,٧٧٥	٤٣٧,٦٣٣	١٤٧,٤١٢	٥٨٥,٠٤٥
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٣١,٠١٣	٣١,٠١٣	١,٧٥٦	٣٢,٧٦٩
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٣,١٢٠)	-	(٣,١٢٠)	-	(٣,١٢٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣,١٢٠)	٣١,٠١٣	٢٧,٨٩٣	١,٧٥٦	٢٩,٦٤٩
الحركة في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٨,٩٤٠)	(١٤٨,٩٤٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٠,٥٥٦	٢٣,٧٤٢	١٠,٤٤٠	٢٨٥,٧٨٨	٤٦٥,٥٢٦	٢٢٨	٤٦٥,٧٥٤

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

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.

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

تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما 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

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

إن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الموجزة الموحدة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٢-٤.

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

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

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 الموجزة الموحدة المرحلية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "الإيجارات"** - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (الدرجة 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 يثأر 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 الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة في الإيضاح رقم ٢-٤.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (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.
 - افتراضات 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 والمخصصة.
- **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 وتعتمد 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 تنتهي 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. وتدرج 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 والمترجمة 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 والمترجمة 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 المترجمة 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 بناء 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.
- 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 بآثر 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، مخصومة 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 الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

تقاس موجودات حق الاستخدام لعقود إيجار الممتلكات على أسس رجعي القواعد الجديدة كما لو أنها كانت مطبقة على الدوام. تم قياس موجودات حق الاستخدام الأخرى بالقيمة المساوية لالتزام الإيجار، المعجلة بقيمة أي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة فيما يتعلق بذلك الإيجار المسجل في بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام المدرجة في الموجودات الأخرى ٧,٥٦ مليون درهم.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٧,١٤٦	٢٩,٣٨١	محلية
٥,٦٦٦	١٥,٣٤٩	إقليمية
٧٥١,٣٦٤	٣٨٢,٨٧١	دولية
٨٣٤,١٧٦	٤٢٧,٦٠١	
(٧٥٧)	(٤٩٠)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)
٨٣٣,٤١٩	٤٢٧,١١١	

تم رهن جزء من الأرصدة لدى البنوك بقيمة ١٩٧,٤١٧ 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٣٣١,١٧٦	٩٩٩,٢٥١	إجمالي القروض والسلفيات
(٩٠٢)	(٣,٤٤٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)
(٧٣)	(١,٤٧٣)	ناقصاً: فوائد معلقة
١,٣٣٠,٢٠١	٩٩٤,٣٣٢	قروض وسلفيات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)
٥	٣٩,٠٦٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
أدوات دين	
مدرجة	
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	
غير مدرجة	
٢١,٠٥٨	٨٨,٥٣٩
١٢٢,٩٣٧	٢٤٦,٢٧٩
١٤٣,٩٩٥	٣٣٤,٨١٨
١٤٤,٠٠٠	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	
٦١٠,٨٩٨	٢٢٣,٠٦٨
٨,٢٩٩	٨,٢٩٩
٦١٩,١٩٧	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	
٦٦٥,٥٥٠	٧٨٥,٦٦٧
٦٦٥,٥٥٠	٧٨٥,٦٦٧
٧٠٧	٦٠٥
١,٤٨١,٦٤٠	١,٤٤٣,٧٥٨
(٧,٢٥٦)	(٦,١٧٦)
١,٤٧٤,٣٨٤	١,٤٣٧,٥٨٢
إجمالي الاستثمارات	
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)	
استثمارات، بالصافي	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
١٢٥,٢٩٦	٧٦,٦٤٢	أدوات الدين:
١٠٨,٩٥٣	٢٥٧,١٤٣	محلية
٨٢١,٨٥٠	٩٥٠,٩٦٧	إقليمية
		دولية
١,٠٥٦,٠٩٩	١,٢٨٤,٧٥٢	
		أدوات حقوق الملكية:
٦١,٠٩٦	٥٩,٤٦٦	محلية
١,٦٤٩	١,٠٨٨	إقليمية
٣٢٤,٣٠٩	١٣٥,٦٢٧	دولية
٣٨٧,٠٥٤	١٩٦,١٨١	
٦٠٥	٧٠٧	استثمار في السبائك
١,٤٤٣,٧٥٨	١,٤٨١,٦٤٠	إجمالي الاستثمارات
(٦,١٧٦)	(٧,٢٥٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)
١,٤٣٧,٥٨٢	١,٤٧٤,٣٨٤	استثمارات، بالصافي

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٨٤١,٤٤٢ 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 الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

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

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	أدوات الدين:
٣٥,٣٣٧	٨,٢٩٩	-	٣٣,٠٠٦	٧٦,٦٤٢	محلية
١٤,٧٨٤	-	-	٢٤٢,٣٥٩	٢٥٧,١٤٣	إقليمية
٦١٥,٤٢٩	-	-	٣٣٥,٥٣٨	٩٥٠,٩٦٧	دولية
-	٢٦,٢٤٦	٥	٣٣,٢١٥	٥٩,٤٦٦	أدوات حقوق الملكية:
-	-	-	١,٠٨٨	١,٠٨٨	محلية
-	-	١١٥,٥٨٠	٢٠,٠٤٧	١٣٥,٦٢٧	إقليمية
-	-	-	٧٠٧	٧٠٧	دولية
-	-	-	٧٠٧	٧٠٧	استثمار في السبائك
٦٦٥,٥٥٠	٣٤,٥٤٥	١١٥,٥٨٥	٦٦٥,٩٦٠	١,٤٨١,٦٤٠	إجمالي الاستثمارات
				(٧,٢٥٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٦)
				١,٤٧٤,٣٨٤	استثمارات، بالصافي

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

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

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٦٦٩,٢٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٧٠,٣٤٨ ألف درهم).

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

تم تحويل الاستثمارات التي بلغت قيمتها ١٢,٤٦٣ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء) من المستوى الأول إلى المستوى الثالث. تم التحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثالث لأن السوق لم يكن نشطاً فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية ولم يتم تحديث سعر هذه الأوراق المالية في البورصة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	
٤٠,٦٥٦	٥٠,٩٠٧	في بداية الفترة/ السنة
-	(١٠,٠٠٠)	إعادة قياس انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٢,٤٦٣	-	تحويل من المستوى الأول
١٦٢	-	إضافة
(١٨,٧٦٠)	-	استبعاد
٢٤	(٢٥١)	صافي الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة المدرجة في بيان الدخل
٣٤,٥٤٥	٤٠,٦٥٦	في نهاية الفترة/ السنة

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. وبناءً على التقييم، لم تُلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. ويُنفذ هذا التقييم 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 قائمة بقيمة إجمالية ١٩,٨ مليون درهم. ونتيجة لذلك، تخطط المجموعة لتقديم دعوى في محكمة دبي على المدين، وعند الحصول على الأحكام النهائية ضدهم، يحق للمجموعة رفع مطالبة للدفع لدى شركة التأمين، وتعتقد الإدارة أن المبلغ قابل للاسترداد.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)
الاستثمارات	
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة	
الرصيد في ١ يناير	
٦,١٧٦	٢٦,٣٠٠
-	(١٠,٠٠٠)
-	(١٢,٢٩٨)
١,٠٨٠	٢,١٧٤
٧,٢٥٦	٦,١٧٦
مخصص الانخفاض في القيمة المعدل مقابل القيمة الدفترية للاستثمارات	
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة	
قروض وسلفيات	
الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة	
الرصيد في ١ يناير	
٩٠٢	١٥,٠٠٠
-	(١٤,٥٤٣)
٢,٥٤٤	٤٤٥
٣,٤٤٦	٩٠٢
مبالغ مستحقة من البنوك	
الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	
الرصيد في ١ يناير	
٧٥٧	-
-	٣,٠٩٩
(٢٦٧)	(٢,٣٤٢)
٤٩٠	٧٥٧

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	
٧,٨٤٩	٣,٠٠٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	
١,٩٤٤	٢,٩٧٦
١,٣٩٩	١,٨٥٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	
٣,٣٤٣	٤,٨٣٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١١,١٩٢	٧,٨٣٥

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	ودائع لأجل اتفاقيات إعادة الشراء ودائع تحت الطلب
٤٤٣,١١٨	٤٨٥,٦٦٥	
٤٧٧,٠٢٢	١٣٧,٧٢٣	
-	١٥٨	
٩٢٠,١٤٠	٦٢٣,٥٤٦	

١-٧ معلومات عن الضمان

الرصيد ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	قيمة الضمان ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	قيمة الضمان ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	ودائع لأجل: مضمونة بالاستثمارات
١٨٠,٤٤٢	٣٢٨,١٧٦	١٠٤,٣٣٥	٢٨٣,٤٥٦	
١٧٧,٦٧٦	١٩٧,٤١٧	٢٨١,٣٣٠	٣١٢,٥٨٩	مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك
٣٥٨,١١٨	٥٢٥,٥٩٣	٣٨٥,٦٦٥	٥٩٦,٠٤٥	
٤٧٧,٠٢٢	٥١٣,٢٦٦	١٣٧,٧٢٣	١٤٧,٢٦٧	اتفاقيات إعادة الشراء: مضمونة بأدوات الدين

لدى المجموعة ودائع لأجل غير مضمونة بمبلغ ٨٥,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم) كما في تاريخ التقرير.

٨ إيرادات الفوائد

٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	قروض وسلفيات إيداعات البنوك
١٤,٦٧٩	٢٢,٤٣٢	٤٩,٩٤٠	٥٨,٨٤٧	
٨٣١	١,٧٠٩	٣,١٢٢	٤,٠٥٣	
١٥,٥١٠	٢٤,١٤١	٥٣,٠٦٢	٦٢,٩٠٠	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٧,٠٥٢	٣٣,٧٠٩	١٠,٧١٠	١١,٥٢٧	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
-	(٢٣٦)	-	(٢٢٣)	صافي المصاريف من مقايضات أسعار الفائدة
١,٢٠٤	-	-	-	صافي الربح المحقق من استبعاد
				استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٥,١٠٣)	١٤,٢٨٩	(٧٩)	٥٦٥	صافي الأرباح/ (الخسائر) من استثمارات في أوراق مالية
٩,٩٤١	٩,٦١٥	٢,٧٤٢	١,٩٠٩	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٣)	(٤٤٠)	(٩٨)	٧٦	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦٧٩)	(٦٦١)	(١٧٥)	(٢١٥)	ربح/ (خسارة) من استرداد استثمارات
				أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى
٤٢,٣٣٢	٥٦,٢٧٦	١٣,١٠٠	١٣,٦٣٩	

١٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم البالغة ٣٠,٧٢ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٤٤,٣٠ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٢١,٥٠٢ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٣١,٠١٣ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

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

١١ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات المجموعة ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد، ويقدم خدمات استشارية بشأن تمويل الشركات ومعاملات أسواق رأس المال. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعها 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 الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١١ تحليل القطاعات (تابع)

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
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)	
١٤٦,٢١٨	١٣٥,٢٩٨	٩٩,٧٥٠	٧٨,٢٤٥	٤٦,٤٦٨	٥٧,٠٥٣	إيرادات*
-	-	(١١,١٣٧)	(٤,٦٤٠)	١١,١٣٧	٤,٦٤٠	تعديل بين القطاعات
١٤٦,٢١٨	١٣٥,٢٩٨	٨٨,٦١٣	٧٣,٦٠٥	٥٧,٦٠٥	٦١,٦٩٣	
٣٢,٧٦٩	٢١,٥٠٢	٢٥,٢١٩	١٠,١٣٢	٧,٥٥٠	١١,٣٧٠	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 سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
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	٣,٢١٦,٠٢٤	١,٣٥٠,٦١٩	١,٠٢٠,٨٢٤	٢,٦٦٦,٢٦٢	٢,١٩٥,٢٠٠	موجودات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٤,٠١٦,٨٨١	٣,٢١٦,٠٢٤	٣,٣٧٤,٧٧٩	٢,٢٣٣,٤٨٦	٦٤٢,١٠٢	٩٨٢,٥٣٨	المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

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

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

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة المرتبطة بالائتمان:

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٦,٩٠٨	٦٧,٤٧٥	ضمانات
١٤٨,٣٣٨	٣٣,٥٠٦	تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*
١٩٥,٢٤٦	١٠٠,٩٨١	

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٣٢,٨٠٩ 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 الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ التزامات ومطلوبات طرئة (تابع)

الالتزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طرئة (تابع)

تمثل التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقدياً 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 والمدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)
١,٠٣٣	١٤,٩٩٩
١٢,١٨٣	٢١,٠٦١
٤٩٣,١٥٤	٥٤٣,٠٣٨
٥٨,٣٨٠	٣٩,٤٨١
١١,٧٧٧	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 الموجزة الموحدة المرحلية:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)
٥	١,٧٨٨	٩٧	٥,٠٨٨
(٤,١٨٠)	(٢,٠١٢)	(١٢,٧١٠)	(٥,١٤٢)
-	-	-	٢,٥٦٣
٦٩٨	٥٩٩	٢,١٤١	١,٧٨٨
(١,٧٧٨)	(١,٩٢٩)	(٥,٤٩٨)	(٥,٦٠٥)
أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:			
إيرادات الفوائد			
مصاريف الفوائد			
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة			
إيرادات أخرى			
مصاريف عمومية وإدارية			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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).

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		رواتب ومناقص أخرى
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٨٥,٧٨٧	٧,٥٦٤	٢,٩٣٩	٢,٠٥٥	

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 التعرض 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. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق						المشتقات:
أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	أقل من سنة واحدة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	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)	
-	-	٩٠,٨٥١	٩٠,٨٥١	٥٦٧	٣٢٦	
-	-	٤٢,٦٢٠	٤٢,٦٢٠	٨٣	٨٣	عقود صرف أجنبي آجلة صرف العملات الأجنبية
٢٥٥,٢٧٤	-	-	٢٥٥,٢٧٤	٢٣,٥١٠	-	عقود خيارات مقايضات أسعار الفائدة
٢٥٥,٢٧٤	-	١٣٣,٤٧١	٣٨٨,٧٤٥	٢٤,١٦٠	٤٠٩	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٤ أدوات مالية مشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					
أقل من سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم (منققة)	ألف درهم (منققة)	ألف درهم (منققة)	ألف درهم (منققة)	ألف درهم (منققة)	ألف درهم (منققة)
المشتقات:					
٩٧,٨٤٢	-	-	٩٧,٨٤٢	٢٨٤	٣٠٤
١٦١,٥٨٢	-	-	١٦١,٥٨٢	٧٣٧	٧٣٧
٢٥٩,٤٢٤	-	-	٢٥٩,٤٢٤	١,٠٢١	١,٠٤١

تتطوي 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 محددتين 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 المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للمجموعة لأكثر معطيات النموذج ملائمة.

تُقيم عقود صرف العملات الأجنبية لأجلة وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية ومقايضة أسعار الفائدة باستخدام أساليب التقييم، التي توظف استخدام معطيات السوق الجنية بالملاحظة. وتتضمن أساليب التقييم الأكثر استخداماً التسعير الآجل 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 الآجل للسلعة الأساسية.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	رصيد الموجودات برسم الأمانة
٥,٦٧٦,٩٠١	٤,٣٤٤,١٢٠	

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