

**BOARD OF DIRECTORS
REPORT
2nd QUARTER 2010**

تقرير مجلس الإدارة
خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٠

INVESTBANK posted net profit of AED 174.2 million by the end of 2nd quarter of 2010.

بلغت أرباح بنك الإستثمار الصافية ١٧٤,٢ مليون درهم بنهاية الربع الثاني من العام ٢٠١٠.

The Bank posted on operating income, of AED 242.5 million.

وبلغت الأرباح من العمليات ٢٤٢,٥ مليون.

The Bank's revenues generated from Interest hit AED 166.7 million, while the non-interest income reached AED 75.7 million.

فيما حققت الأيرادات من الفوائد ١٦٦,٧ مليون درهم، والأيرادات من غير الفوائد ٧٥,٧ مليون درهم.

Total assets reached AED 9.8 billion, while the total liabilities reached to AED 7.9 billion.

ووصل إجمالي الموجودات إلى ٩,٨ مليار درهم وإجمالي المطلوبات إلى ٧,٩ مليار درهم.

The Shareholders equity reached AED 1.9 Billion.

وحقق إجمالي حقوق المساهمين ١,٩ مليار درهم.



بنك الاستثمار ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

المكتب المسجل

شارع البرج
ص.ب. ١٨٨٥ - الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش م ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	البيان المرحلي الموجز للمركز المالي
٣ - ٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧ - ١٥	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى المدة / مساهمي بنك الاستثمار ش.م.ع.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيان المرحلي الموجز للمركز المالي المرفق لـ بنك الاستثمار ش.م.ع. ("البنك") ، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وكذلك البيانات المرحلية الموجزة للدخل الشامل (الذي يتضمن بيان مفصل للدخل المرحلي الموجز وبيان آخر للدخل الشامل المرحلي الموجز) ، والتغيرات في حقوق الملكية ، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ("المعلومات المالية المرحلية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". بينما تتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن رأينا حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتطوي أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية على استفسارات ، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن أعمال المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال أعمال التدقيق ، وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها ، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي المادية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



كي بي إم جي
 فيجنرانت مالهورا
 رقم التسجيل: ٤٨ ب

15 JUL 2010

بنك الاستثمار ش. م. ع.

البيان المرحلي الموجز للمركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم	غير منققة ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١,٠٣١,٠٢٤	٥٦٤,٠٩١		النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٣٨٥,٦٣٦	١,٠٣٦,٤٥٥	٧	المستحق من بنوك أخرى
٦,٣٨٨,٨٦٣	٧,٠٤٢,٠٨٦		القروض والسلفيات للعملاء
٢٨٦,٥٥٢	٥٢٠,٠٩٧		مديونيات العملاء للقبولات
٤٦٢,٣٤٥	٥٢٧,٤٠٣	٦	الأوراق المالية الاستثمارية
٤١,٥٠٦	٤٢,١٩٧		الممتلكات والمعدات
٧٦,٤٢٦	٨٢,٩٣٣		الموجودات الأخرى
٩,٦٧٢,٣٥٢	٩,٨١٥,٢٦٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٩٧,٦٥٤	١٨٥,٥٤٠		الودائع من بنوك أخرى
٧,٠٦٢,٧٣٨	٧,٠٨٢,٢١٠		الودائع من العملاء
٢٨٦,٥٥٢	٥٢٠,٠٩٧		المطلوبات قيد القبولات
١٤٨,٨٦٩	١٥٣,٨٤٤		المطلوبات الأخرى
٧,٧٩٥,٨١٣	٧,٩٤١,٦٩١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,١٥٥,٠٠٠	١,١٥٥,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٣٥,١٩٣	٢٣٥,١٩٣		الاحتياطي القانوني
٢٣٥,١٩٣	٢٣٥,١٩٣		الاحتياطي الخاص
٢٠,١٧٠	(٤٨,٣٢١)		احتياطي القيمة العادلة
٢٣٠,٩٨٣	٢٩٦,٥٠٦		الأرباح المحتجزة
١,٨٧٦,٥٣٩	١,٨٧٣,٥٧١		إجمالي حقوق الملكية
٩,٦٧٢,٣٥٢	٩,٨١٥,٢٦٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة وتوقيعها بالإتابة عنه بواسطة:



عضو مجلس الإدارة

15 JUL 2010



المدير العام

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحة ١.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤٤,٦٧٦	١٤٧,٥٣١	٢٩١,٩٠١	٢٨٦,٧٩٢	الإيرادات التشغيلية
(٦٤,٤١٢)	(٥٩,٠٣١)	(١٢٦,١١٧)	(١٢٠,٠٦٩)	إيرادات الفائدة
٨٠,٢٦٤	٨٨,٥٠٠	١٦٥,٧٨٤	١٦٦,٧٢٣	مصروفات الفائدة
٢٧,٤٢٠	٣٣,٣٣٥	٥٦,٥٣٢	٦٢,٠٦٢	صافي إيرادات الفائدة
١٠٧,٦٨٤	١٢١,٨٣٥	٢٢٢,٣١٦	٢٢٨,٧٨٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٥٦٧	٤,٤٨٧	١١,٤٠٧	٩,٥٦٢	صافي الإيرادات من التعامل بالعملة الأجنبية
٢٤,١٧٥	(٢,٦٩٦)	٢٣,٧٥٣	(١,٩٤٣)	صافي (الخسائر)/ الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية
٢,٨٣٧	١,٨٥٥	٦,٨٤١	٦,٠٦٣	الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٤٠,٢٦٣	١٢٥,٤٨١	٢٦٤,٣١٧	٢٤٢,٤٦٧	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٢٤,٨٧٥)	(٢٥,٧٠٣)	(٤٩,١٩٠)	(٤٩,٦٩٠)	المصروفات التشغيلية
(٣,٠٠٠)	-	(٩,٣٧٨)	-	المصروفات الإدارية والعمومية
(١٦,٨٢٣)	(٨,٦٦٢)	(١٩,٢١٦)	(١٣,٥٤٦)	الخسائر من انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٤٥)	(٦٤٤)	(١,٢٨٩)	(١,٢٨٩)	المخصص لانخفاض قيمة محفظة الاستثمارية
(٢,٣١٤)	(١,٨٩٥)	(٤,٦١٠)	(٣,٧٢٢)	المخصص للمصروفات الأخرى
٩٢,٦٠٦	٨٨,٥٧٧	١٨٠,٦٣٤	١٧٤,٢٢٠	صافي أرباح الفترة
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,١٦	٠,١٥	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحة ١.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٢,٦٠٦	٨٨,٥٧٧	١٨٠,٦٣٤	١٧٤,٢٢٠
صافي أرباح الفترة			
-	-	-	(١,٢٠٠)
الإيرادات الشاملة الأخرى: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
٨٨٠	-	٨٨٠	-
احتياطي إعادة التقييم للاستثمارات المتاحة للبيع المحولة إلى بيان الدخل عند استبعاد الاستثمارات			
٣,٠٠٠	-	٩,٣٧٨	-
الخسائر من انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع المحوّلة إلى بيان الدخل			
٧٩٠	-	(٢,٥١١)	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي			
-	(٣٤,٨٢٥)	-	(٣٧,٣٨٨)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	-	-	(٣٦١)
٩٧,٢٧٦	٥٣,٧٥٢	١٨٨,٣٨١	١٣٥,٢٧١
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحة ١.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان التفتقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٠,٦٣٤	١٧٤,٢٢٠	التفتقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		التسويات لـ:
		الاستهلاك
٣,٥١٣	٢,٦٧٢	إيرادات توزيعات الأرباح
(٥,٧٣١)	(٤,٩٥٨)	صافي خسائر انخفاض القيمة والمخصص العام
٢٠,٥٠٥	١٤,٨٣٥	الخسائر من انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
٩,٣٧٨	-	صافي (الخسائر) / الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية
(٢٣,٧٥٣)	١,٩٤٣	
١٨٤,٥٤٦	١٨٨,٧١٢	الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في ودائع الأجل لدى البنوك وشهادات الودائع لدى مصرف الإمارات
(٣٢٥,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠	العربية المتحدة المركزي والتي تستحق بعد ثلاثة شهور
(١٦٢,٦٤٥)	(٦٦٨,٠٥٨)	التغير في القروض والسلفيات إلى العملاء
(٢٩,١٨٠)	(٦,٥٠٧)	التغير في الموجودات الأخرى
(٤٣٦,٨٢٠)	١٩,٤٧٢	التغير في الودائع من العملاء
٢٢,٢٤٨	٤,٩٧٥	التغير في المطلوبات الأخرى
-	(١,٢٠٠)	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
(٧٤٦,٨٥١)	(٢١٢,٦٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التفتقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٩٣)	(٣,٣٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٣,٥٥٥)	(١٩٠,٩٦٤)	شراء أوراق مالية استثمارية
١٤٢,٧٨٠	٨٦,٥٧٥	المتحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية
٥,٧٣١	٤,٩٥٨	توزيعات الأرباح المستلمة
٨٢,٩٦٣	(١٠٢,٧٩٤)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التفتقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٣٨,٦٠٠)	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
-	(١٣٨,٦٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦٦٣,٨٨٨)	(٤٥٤,٠٠٠)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١,٣٦٨,٣٧٥	١,٦٤٤,٠٠٦	النقد وما يعادله في ١ يناير
٧٠٤,٤٨٧	١,١٩٠,٠٠٦	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحة ١.

بنك الاستثمار ش م ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٥٥٤,٤٦٥	٥٥,١٧٠	(٢٣,٣٨٧)	٢٠٦,٣٤١	٢٠٦,٣٤١	١,١٠٠,٠٠٠
					في ١ يناير ٢٠٠٩
١٨٠,٦٣٤	١٨٠,٦٣٤	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى:
١٠,٢٥٨	-	١٠,٢٥٨	-	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٥١١)	-	(٢,٥١١)	-	-	صافي القيمة المحولة إلى الأرباح أو الخسائر
٧,٧٤٧	-	٧,٧٤٧	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة
١٨٨,٣٨١	١٨٠,٦٣٤	٧,٧٤٧	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	(٥٥,٠٠٠)	-	-	-	المعاملات مع المالكين
-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة
-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
١,٧٣٢,٨٤٦	١٨٠,٨٠٤	(١٥,٦٤٠)	٢٠٦,٣٤١	٢٠٦,٣٤١	١,١٥٥,٠٠٠
					في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
١,٨٧٦,٥٣٩	٢٣٠,٩٨٣	٢٠,١٧٠	٢٣٥,١٩٣	٢٣٥,١٩٣	١,١٥٥,٠٠٠
					في ١ يناير ٢٠١٠
-	٣٠,٧٤٢	(٣٠,٧٤٢)	-	-	تأثير التغيرات في السياسة المحاسبية للاعتراف
١,٨٧٦,٥٣٩	٢٦١,٧٢٥	(١٠,٥٧٢)	٢٣٥,١٩٣	٢٣٥,١٩٣	بالأدوات المالية وقياسها (المعيار رقم ٩ من
١٧٤,٢٢٠	١٧٤,٢٢٠	-	-	-	معايير التقارير المالية الدولية) إيضاح - ٣
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ - معاد بيانه
					إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
					الأرباح أو الخسائر
					الإيرادات الشاملة الأخرى:
					تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
(٣٧,٣٨٨)	-	(٣٧,٣٨٨)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	٣٦١	(٣٦١)	-	-	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
(٣٨,٥٨٨)	(٨٣٩)	(٣٧,٧٤٩)	-	-	الأخرى
١٣٥,٦٣٢	١٧٣,٣٨١	(٣٧,٧٤٩)	-	-	الأرباح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٣٨,٦٠٠)	(١٣٨,٦٠٠)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٨٧٣,٥٧١	٢٩٦,٥٠٦	(٤٨,٣٢١)	٢٣٥,١٩٣	٢٣٥,١٩٣	١,١٥٥,٠٠٠
					في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحة ١.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تم تأسيسه سنة ١٩٧٥ بموجب المرسوم الأميري الصادر عن سمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم الشارقة، ويقع المكتب المسجل للبنك في شارع البرج، ص.ب. رقم ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

إن النشاط الرئيسي لبنك الاستثمار هو تقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يدخل البنك في أنشطة استثمارية أيضاً. ويزاول بنك الاستثمار نشاطه من خلال فروع الكائنة في الشارقة، وأبوظبي، والعين ودبي، وعجمان، ورأس الخيمة، والفجيرة. يتم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

٢ بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار رقم ٣٤ من معايير التقارير المالية الدولية "التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قرائتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للبنك كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية بعملة الدرهم الإمارات مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، وهي تمثل العملة الرسمية للبنك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح ٣-٢ أدناه، قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المستخدمة بصورة متسقة لإعداد البيانات المالية المدققة للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وعلى الرغم من ذلك، قام البنك بتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية "الأدوات المالية" لأول مرة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢-٣ التغيرات في السياسة المحاسبية

المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية - الاعتراف بالأدوات المالية وقياسها
لقد قام البنك بتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية - الأدوات المالية - (المعيار رقم ٩) في سنة ٢٠١٠ قبل مواعده الفعلي؛ حيث قام البنك باختيار تاريخ ١ أبريل ٢٠١٠ ليكون تاريخ التطبيق الأولي للمعيار. وتم تطبيق المعيار بصورة ارتجاعية؛ وكما هو مصرح بالمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية، لم تتم إعادة بيان الحسابات المقارنة.

إن المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية يحدد كيفية قيام الشركة بتصنيف وقياس موجوداتها المالية. ويتطلب المعيار أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بصورة كلية على أساس نموذج أعمال الشركة من أجل إدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. ويتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

يتم قياس سندات الدين بالتكلفة المطفأة فقط إذا (١) تم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتمثل هدفه بالاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية من العقود وإذا (٢) كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل بدفع المبلغ الرئيسي والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم فقط. وفي حال عدم الوفاء بأي من هذين المعيارين، يتم تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، حتى في حال كانت الموجودات تلبى معايير التكلفة المطفأة، يجوز للشركة عند الاعتراف المبني أن تختار تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في حال كان ذلك يزيل أو يقلل من عدم التوافق المحاسبي.

يتم اختبار الموجودات المالية التي يتم تصنيفها على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة فقط مقابل انخفاض القيمة.

يتم تصنيف وقياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا في حال لم يتم الاحتفاظ بأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة ويتم تصنيفها من قبل البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي حال تم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فمن ثم يتم الاعتراف بجميع الأرباح والخسائر، باستثناء إيرادات توزيعات الأرباح، ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر.

لقد قامت الإدارة بمراجعة وتقييم جميع الموجودات المالية الحالية للبنك كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية. ونتيجة لذلك:

- يتم قياس استثمارات البنك في سندات الدين التي تلبى المعايير المطلوبة بالتكلفة المطفأة؛
- وتم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- ويتم قياس الاستثمارات الباقية الخاصة بالبنك في حقوق الملكية وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير منققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ التغييرات في السياسة المحاسبية (تابع)

لقد تمثل تأثير التغيير في السياسة المحاسبية في بداية السنة الحالية (كما في ١ يناير ٢٠١٠) بزيادة الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة بمبلغ ٣٠,٧ مليون درهم وانخفاض الرصيد الافتتاحي لاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بمبلغ ٣٠,٧ مليون درهم كما يلي:

الأرباح المحتجزة	احتياطيات إعادة تقييم الاستثمارات
ألف درهم	ألف درهم
(١,٧٤٨)	١,٧٤٨
٣٢,٤٩٠	(٣٢,٤٩٠)
٣٠,٧٤٢	(٣٠,٧٤٢)

الناتج عن إعادة تصنيف الموجودات المالية:
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

في حال لم يكن قد تم تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية خلال الفترة الحالية ، فقد كان سيتأثر بيان الدخل بانخفاض في الأرباح يبلغ ٤٣,١ مليون درهم الناتج عن انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

يوضح الجدول أناه تصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار رقم ٣٩ من المعايير المحاسبية الدولية في تاريخ التطبيق الأولي ، وهو ١ أبريل ٢٠١٠:

الفئات الأصلية للقياس وفقاً للمعيار ٣٩ من المعايير المحاسبية الدولية	الفئات الجديدة للقياس وفقاً للمعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية	القيمة المرحلية الجديدة	القيمة المرحلية الأصلية
المحتفظ بها للمتاجرة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠,٧١٧	١٠,٧١٧
الاستثمار في الأسهم المدرجة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠٧,٨٧٤	١٠٧,٨٧٤
الاستثمار في الأسهم غير المدرجة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١١٧,٢٠٣	١١٧,٢٠٣
المحتفظ بها للاستحقاق	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٤٩,١٤٨	٢٤٩,١٤٨
القروض والسلفيات	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٨,٩٤٨,٤٩٢	٨,٩٤٨,٤٩٢
الإجمالي		٩,٤٣٣,٤٣٤	٩,٤٣٣,٤٣٤

بنك الاستثمار ش. م. ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير منققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ التغيرات في السياسة المحاسبية (تابع)

يتم في الإيضاحين ٦ و ٨ من البيانات المالية المرحلية بيان الإيضاحات الإضافية المطلوبة، والتي توضح التصنيف والقياس المعدلين للموجودات المالية الخاصة بالبنك نتيجة لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية.

بناءً على تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية، فقد تم تطبيق السياسة المحاسبية التالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٠:

الموجودات المالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية

يتم قياس جميع الموجودات المالية لاحقاً بصورة كلية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، يتم تصنيف الأداة على أنها 'أداة حقوق ملكية' في حال كانت أداة غير مشتقة وتستوفي تعريف حقوق الملكية للمصدر باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المحددة والمبينة على أنها حقوق ملكية من قبل المصدر. ويتم تصنيف جميع الموجودات غير المشتقة الأخرى على أنها 'سندات ديون'.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس سندات الديون، بما فيها القروض والسلفيات، بالتكلفة المطفأة في حال تم الوفاء بالشرطين التاليين:

- تم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل بدفع المبلغ الرئيسي والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم فقط.

يتم مبدئياً قياس سندات الديون التي تلي هذه المعايير بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر). ويعد ذلك، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة مع إيرادات الفائدة المعترف بها على أساس الإيرادات الفعلية ضمن بيان الدخل.

بعد الاعتراف المبدئي، يكون البنك مطالباً بإعادة تصنيف سندات الديون من التصنيف بالتكلفة المطفأة إلى التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في حال تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد يلبي معايير التكلفة المطفأة.

عند الاعتراف المبدئي، يجوز للبنك بصورة غير قابلة للإلغاء أن يختار تصنيف سندات الديون، التي تلي معايير التكلفة المطفأة المبينة أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في حال كان هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة مادية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية لسندات الديون، التي لا تلي معايير التكلفة المطفأة المبينة أعلاه أو التي تلي المعايير ولكن البنك اختار تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بعد الاعتراف المبدئي، يكون البنك مطالباً بإعادة تصنيف سندات الديون من التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التصنيف بالتكلفة المطفأة في حال تغير هدف نموذج الأعمال على أن يبدأ بتلبية معايير التكلفة المطفأة وأن تقوم التدفقات النقدية التعاقدية بتلبية معايير التكلفة المطفأة.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم يقوم البنك بتصنيف الاستثمارات، التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة، على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

بنك الاستثمار ش. م. ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ التغييرات في السياسة المحاسبية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

إن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة ، مع أي أرباح أو خسائر تنتج عن إعادة القياس والمعترف بها ضمن بيان الدخل. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل ضمن صافي إيرادات الاستثمارات في بيان الدخل.

يتم إدراج إيرادات الفائدة من سندات الديون التي هي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن صافي إيرادات الاستثمارات. ويتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي هي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل عندما يتم إقرار حق البنك في استلام توزيعات الأرباح.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبني ، يمكن للبنك أن يختار بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية (وذلك لكل أداة على حده) على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وليس من المسموح أن يتم التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حال كانت أداة حقوق الملكية محتفظ بها بغرض المتاجرة.

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية للمتاجرة في حال:

- تمت حيازتها أساساً بغرض بيعها في الأجل القريب؛
- أو كانت عند الاعتراف المبني جزءاً من محفظة استثمارية لأدوات مالية محددة يقوم البنك بإدارتها مع بعضها بحيث تمثل دليلاً للنموذج السنوي الأخير الخاص بتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛
- أو كانت موجودات مشتقة غير مصنفة ويتم تفعيلها كأداة تغطية أو كضمان مالي.

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي هي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. وبعد ذلك ، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة والمعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى والمتراكمة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. وحيثما تم استبعاد الموجودات ، لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت سابقاً في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إلى بيان الدخل ، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق الملكية ضمن بيان الدخل عند إقرار حق البنك في استلام توزيعات الأرباح ، ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بصورة واضحة استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

٣-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أغراض إدارة المخاطر المالية للبنك، والسياسات والإجراءات الموضوعية لذلك تتوافق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكما في ذلك التاريخ.

٤ التقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٥ القياس المرحلي

تتمثل طبيعة عمل البنك بأن يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بأي شكل من أشكال الموسمية. لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على مبدأ الاستحقاق، والذي يتطلب تسجيل الإيرادات والمصروفات عند تحقيقها أو تكبدها وليس عند استلامها أو دفعها خلال السنة.

بنك الاستثمار ش. م. ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

٦ الأوراق المالية الاستثمارية

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الأخرى ألف درهم	الاستثمارات المحلية ألف درهم
١,٠٢٥	-	-	١,٠٢٥
١٠٩,٩٥٧	-	١,٣٦١	١٠٨,٥٩٦
١١٧,٢٠٣	١١٧,٢٠٣	-	-
٢٩٩,٢١٨	-	-	٢٩٩,٢١٨
<u>٥٢٧,٤٠٣</u>	<u>١١٧,٢٠٣</u>	<u>١,٣٦١</u>	<u>٤٠٨,٨٣٩</u>

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
الاستثمارات في حقوق الملكية / السندات المدرجة
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى:
الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة
الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة
الموجودات المالية بالتكلفة المضافة:
الاستثمارات في صكوك

لقد اختار البنك أن يقوم بتطبيق مبكر للمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية وقد أدى ذلك إلى حدوث تغير السياسة المحاسبية للبنك فيما يخص تصنيف وقياس الموجودات المالية. لقد تم تطبيق هذا التغير في السياسة المحاسبية بصورة ارتجاعية وقد قام البنك ، كما هو مصرح بالمعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية ، باختيار عدم إعادة بيان المبالغ المقارنة.

فيما يلي تحليل استثمارات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المصنفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩).

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الأخرى ألف درهم	الاستثمارات المحلية ألف درهم
١١,٨٢٨	-	-	١١,٨٢٨
٨٤,١٦٧	-	١,٦٢٨	٨٢,٥٣٩
١١٧,٢٠٣	١١٧,٢٠٣	-	-
٢٤٩,١٤٧	-	-	٢٤٩,١٤٧
<u>٤٦٢,٣٤٥</u>	<u>١١٧,٢٠٣</u>	<u>١,٦٢٨</u>	<u>٣٤٣,٥١٤</u>

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة
الموجودات المالية المتاحة للبيع:
الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة
الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة
المحتفظ بها للاستحقاق:
الاستثمارات في صكوك

تشتمل الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة تم الاحتفاظ بها كاستثمارات استراتيجية في البنك الوطني الأول، لبنان بمبلغ ١١٧,٢ مليون درهم (٢٠٠٩: ١١٧,٢ مليون درهم)، والتي تمثل حصة بنسبة ١٥,٥٧% في البنك الوطني الأول. في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، تم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام منهج القيمة السوقية المقارنة ، مما أدى إلى أرباح قيمة عادلة بمبلغ ٣٦,٩ مليون درهم تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. وترى الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ لا تختلف بصورة كبيرة عن تقييم نهاية السنة.

٧ المستحق من بنوك أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم	محلياً دول الشرق الأوسط الأخرى دول أخرى
١,٣٣١,٩١١	٨٩٩,٤٩٢	
١٥,٣٧٠	١٦,١٧٧	
٣٨,٣٥٥	١٢٠,٧٨٦	
<u>١,٣٨٥,٦٣٦</u>	<u>١,٠٣٦,٤٥٥</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك بالدخول في العديد من المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات أخرى ذات علاقة. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة البنك، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، ويشمل ذلك كافة أعضاء مجلس إدارة البنك سواء كانوا تنفيذيين أو غير ذلك. يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بصورة كبيرة عن تلك الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى. فيما يلي حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والمصروفات والإيرادات ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		
الشركات الزيميلة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	الشركات الزيميلة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	
٣٤٨,١٢٩	٨٣,٣١٨	٢٨٦,٥٣٥	١١٨,٢٩٥	القروض
٢٤,٨٥٨	٥٩,٠٩٧	٥٩,٢٦٠	١٢,١٤٠	القروض القائمة في ١ يناير
(٨٦,٤٥٢)	(٢٤,١٢٠)	(٥٨,٧٧٩)	(٧٩,٠٢٨)	القروض المصدرة خلال الفترة / السنة المنتهية
٢٨٦,٥٣٥	١١٨,٢٩٥	٢٨٧,٠١٦	٥١,٤٠٧	مبالغ سداد القروض خلال الفترة / السنة المنتهية
٢٧,٦٤٣	٦,٩٥٢	١١,١١٩	٣,٢٥٦	القروض القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
١٣٠,٨٢٧	٣,٣١٥	٣٠,٩٧٣	٣,٨٩٨	إيرادات الفوائد المكتسبة لمدة ٦ شهور
				خطابات الاعتماد والضمانات القائمة

خلال فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، لم يتم الاعتراف بأي مخصصات فيما يخص القروض المقدمة إلى أطراف ذات علاقة (٣٠ يونيو ٢٠٠٩: لا شيء).

إن القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة يتم سدادها على مدى سنة واحدة وتحمل فائدة بتراوح بين ٧% و ١٠,١٥% (٢٠٠٩: ٤% و ٩,٥%). في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، كانت القروض والسلفيات القائمة المستحقة من أطراف ذات علاقة مضمونة بموجب ودائع تحت الرهن بمبلغ ٢١٨,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٢٣٦,٠٢ مليون درهم).

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		
الشركات الزيميلة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	الشركات الزيميلة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	
٥٠٢,٧٨٩	١٤٠,٦٦٦	٥٣٥,٣٤٩	١٦١,٤١١	الودائع في ١ يناير
٣١٤,٢٥٦	٢٨,٥٠٧	٩٣,١٦٠	٦٤,١٢٨	الودائع المستلمة خلال الفترة / السنة المنتهية
(٢٨١,٦٩٦)	(٧,٧٦٢)	(٢٢,٣٥٩)	(٣١,٢١٦)	الودائع المسددة خلال الفترة / السنة المنتهية
٥٣٥,٣٤٩	١٦١,٤١١	٦٠٦,١٥٠	١٩٤,٣٢٣	الودائع
٢٧,٩٥٣	٧,٥٢٨	١٢,١٨٦	٣,٦٦٥	مصروفات الفوائد لمدة ٦ شهور

بنك الاستثمار ش. م. ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل تعويضات نهاية الخدمة
٥,٠٧٠	٥,٢٦٨	
١٣٠	١١٤	
-----	-----	
٥,٢٠٠	٥,٣٨٢	
-----	-----	

١٠ رأس المال

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، تألف رأسمال البنك المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل البالغ ١,٥٥ مليون درهم من ١,١٥٥ مليون سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: تألف رأس المال البالغ ١,١٥٥ مليون درهم من ١,١٥٥ مليون سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

١١ التحليل حسب القطاع

إن البنك يقوم بإدارة عملياته في منطقة جغرافية واحدة، الإمارات العربية المتحدة، وتتأثر نتائجها بصورة كبيرة من الأعمال المصرفية التجارية، وأنشطة الخزينة والاستثمارات. يقدم الجدول التالي إيرادات القطاعات، وصافي الأرباح، ومصروفات رأس المال، والاستهلاك لفترتي الستة شهور المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، و ٢٠٠٩، بالإضافة إلى معلومات حول الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٣٠ يونيو ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		فترة الستة أشهر المنتهية في		
أعمال الذخينة والاستثمارات الإجمالي ألف درهم	أعمال المصرفية التجارية ألف درهم	أعمال الذخينة والاستثمارات الإجمالي ألف درهم	أعمال الذخينة والاستثمارات الإجمالي ألف درهم	المصرفية التجارية ألف درهم	أعمال الذخينة والاستثمارات الإجمالي ألف درهم	
٢٦٤,٣١٧	٥٤,٠٨٤	٢١٠,٢٣٣	٢٤٢,٤٦٧	٢٠٧,٢٦٣	٣٥,٢٠٤	صافي إيرادات الفائدة والإيرادات الأخرى
(٢٩,٨٨٣)	(٩,٣٧٨)	(٢٠,٥٠٥)	(١٤,٨٣٥)	(١٤,٨٣٥)	-	(خسائر) / أرباح انخفاض القيمة، صافية
١٨٠,٦٣٤	٤٤,٢٨٦	١٣٦,٣٤٨	١٧٤,٢٢٠	١٤٤,٣٥٥	٢٩,٨٦٥	صافي أرباح الفترة
١,٩٩٣	-	١,٩٩٣	٣,٣٦٣	٣,٣٦٣	-	المصروفات الرأسمالية حسب القطاع
٣,٥١٣	-	٣,٥١٣	٢,٦٧٢	٢,٦٧٢	-	الاستهلاك حسب القطاع
٩,٦٧٢,٣٥٢	٢,٨٤٨,٣٨٠	٦,٨٢٣,٩٧٢	٩,٨١٥,٢٦٢	٧,٤٨٣,٨٦٨	٢,٣٣١,٣٩٤	إجمالي الموجودات حسب القطاع
٧,٧٩٥,٨١٣	٢٦٨,٤٧٣	٧,٥٢٧,٣٤٠	٧,٩٤١,٦٩١	٧,٧٩٠,٠١٢	١٥١,٦٧٩	إجمالي المطلوبات حسب القطاع

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

١٢ الارتباطات والالتزامات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٩,٩٣٥	٥٨٧,٠٧٢	خطابات الاعتماد
٣,٧٦٩,١٨٥	٤,٠٠٩,٧١٢	خطابات الضمان
٦,٧٤٧	٧,٣٨٩	ارتباطات عقود صرف العملات الأجنبية والعقود الآجلة
١,٤٧٥,٧٩١	١,٤٨٨,٩٣٩	ارتباطات لتقديم ائتمان
<u>٥,٦٣١,٦٥٨</u>	<u>٦,٠٩٣,١١٢</u>	

١٣ الأرقام المقارنة

لقد تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حتى تتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.