

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المكتب المسجل

شارع الزهرة
ص.ب ١٨٨٥ - الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الصفحة	المحتويات
١ - ٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٥	البيان المرحلي الموجز الموحد للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٨ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



كي بي إم جي لوار جلف ليميتد
الطابق ١٣، برج بولينارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد
ص.ب: ٢٨٠٠
وسطاً مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٢٠٣٠٠ (٤) +٩٧١
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١
www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة / المساهمين
بنك الاستثمار ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تشمل على:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- البيان المرحلي الموجز الموحد للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- وإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". بينما تتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.



نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرئية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة"، تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرئية على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق.

وبالتالي، فإننا لا نبيدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرئية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ 'التقارير المالية المرئية'.

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

محمد طارق

رقم التسجيل: ٧٩٢

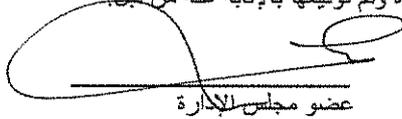
التاريخ: 25 JUL 2016

بنك الاستثمار ش.م.ع

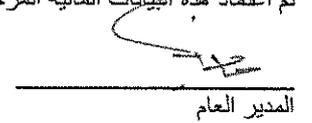
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١,٧٨٦,١٠٤	١,٤٢٣,٠٥٨	٧	النقد والودائع لدى البنوك المركزية
٣٨٢,٦١٦	٣٢٢,٧٩٠	٨	المستحق من البنوك
٨٠٢,٧٠٨	٨٠٦,٣٩٥	٩	الأوراق المالية الاستثمارية
١٠,٩٠١,١٤٩	١١,٤٧٨,٩٨٥		القروض والسلفيات إلى العملاء
٥٢٧,٩٤١	٤٦١,٠٠٩		مديونيات عملاء قيد الموافقة
١١٨,٦٤١	١١٤,٩٠٨		الممتلكات والمعدات
٣٨٨,٢٥٢	٤٨٨,٤٦٢	١٠	الموجودات الأخرى
١٤,٩٠٧,٤١١	١٥,٠٩٥,٦٠٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١١,٦٤٧	٢٢,٢٧١		المستحق إلى البنوك
١١,٣٣١,٢٨٦	١١,٤٧٧,٣٥٨		ودائع من العملاء
٥٢٧,٩٤١	٤٦١,٠٠٩		المطلوبات قيد الموافقة
٢١٢,٤٤٨	٢٥٧,٥٤٥		المطلوبات الأخرى
١٢,٠٨٣,٣٢٢	١٢,٢١٨,١٨٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٥٨٨,١٢٥	١,٥٨٨,١٢٥	١٢	رأس المال
٤٢٣,٥١٧	٤٢٣,٥١٧		الاحتياطي القانوني
٤٢٣,٥١٧	٤٢٣,٥١٧		الاحتياطي الخاص
(٧٠,٣٤٤)	(٦٦,٠٨٣)		احتياطي القيمة العادلة
٤٥٩,٢٧٤	٥٠٨,٣٤٨		الأرباح المحتجزة
٢,٨٢٤,٠٨٩	٢,٨٧٧,٤٢٤		إجمالي حقوق الملكية
١٤,٩٠٧,٤١١	١٥,٠٩٥,٦٠٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالإبابة عنه من قبل:


عضو مجلس الإدارة

25 JUL 2016


المدير العام

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨٠,٨٩٤	١٩٢,٩٠٢	٣٥٧,٨٢٣	٣٨٥,٤٠٢	الإيرادات التشغيلية
(٥٧,٦٤٧)	(٦٢,٧٣١)	(١١٦,٨٢٠)	(١٢٥,٥٥٤)	إيرادات الفائدة
١٢٣,٢٤٧	١٣٠,١٧١	٢٤١,٠٠٣	٢٥٩,٨٤٨	مصروفات الفائدة
٤٦,٧٦٢	٤٤,٣٦٠	٨٨,٦٨٤	٩٩,٧٨٣	صافي إيرادات الفائدة
١٧٠,٠٠٩	١٧٤,٥٣١	٣٢٩,٦٨٧	٣٥٩,٦٣١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٣١٥	٥,٢٢٥	٨,٠٩٢	١٠,٨٩٨	صافي الإيرادات من التعامل بالعملات الأجنبية
٦,٩٤٤	١٣٩	٧,٠٦٥	١,٠٧٧	صافي الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية
٦,٤٤٠	٨,٢٧٧	٧,٦٠٢	٩,٢٨٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨٧,٧٠٨	١٨٨,١٧٢	٣٥٢,٤٤٦	٣٨٠,٨٩٥	إيرادات أخرى
				إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٤٧,١٥٨)	(٤٧,٢٧٠)	(٩٠,٧٨٩)	(٨٩,٨٣٤)	المصروفات التشغيلية
(٤٠,٢١٧)	(٥٤,١٧١)	(٦٢,٦٣٨)	(١١٥,٩٧٨)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢,٩٤١)	(٢,٩٣١)	(٥,٩١٣)	(٥,٨٥٠)	صافي مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
(٩٠,٣١٦)	(١٠٤,٣٧٢)	(١٥٩,٣٤٠)	(٢١١,٦٦٢)	الاستهلاك والاطفاء
٩٧,٣٩٢	٨٣,٨٠٠	١٩٣,١٠٦	١٦٩,٢٣٣	إجمالي المصروفات التشغيلية
				أرباح الفترة
٠.٠٦	٠.٠٥	٠.١٢	٠.١١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيان المرحلي الموجز الموحد للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٣٩٢	٨٣,٨٠٠	١٩٣,١٠٦	١٦٩,٢٣٣	أرباح الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى:				
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
١٩,٠٠١	(٥٣٤)	(٢,٢٤٩)	٤,٢٦١	
١٩,٠٠١	(٥٣٤)	(٢,٢٤٩)	٤,٢٦١	إجمالي البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	إجمالي البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
١٩,٠٠١	(٥٣٤)	(٢,٢٤٩)	٤,٢٦١	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
١١٦,٣٩٣	٨٣,٢٦٦	١٩٠,٨٥٧	١٧٣,٤٩٤	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٣,١٠٦	١٦٩,٢٣٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
٥,٩١٣	٥,٨٥٠	تسويات لـ:
٤,٠٩١	١,٦٥١	الاستهلاك والإطفاء
(٧,٠٦٥)	(١,٠٧٧)	إطفاء علاوة السندات
٦٢,٦٣٨	١١٥,٩٧٨	صافي الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية
(٥,٥١٩)	(٣,٢٦٣)	صافي خسائر انخفاض القيمة
		إيرادات توزيعات الأرباح
٢٥٣,١٦٤	٢٨٨,٣٧٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٥,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠)	التغير في ودائع لدى المصرف المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١٠١,٩٩٨)	(٤٨,٠٧٢)	التغير في ودائع لأجل لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢٠٠,٠٠٠)	-	التغير في قروض من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٦٩٢,٩٦٧)	(٦٩٣,٨١٤)	التغير في القروض والسلفيات إلى العملاء
(١٩,٩٧٥)	(١٠٠,٢١٠)	التغير في الموجودات الأخرى
٤٣٨,٢٥٨	١٤٦,٠٧٢	التغير في الودائع من العملاء
٢٨,٧١١	٤٥,٠٩٧	التغير في المطلوبات الأخرى
(١,٠٥٠)	(١,٠٥٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣٧٠,٨٥٧)	(٧٧٣,٦٠٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٣٥٢)	(٢,١١٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧٤,١٦٠)	-	شراء أوراق مالية استثمارية
٢٢٨,١٨٦	-	المتحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية
٥,٥١٩	٣,٢٦٣	توزيعات الأرباح المستلمة
٦٧,١٩٣	١,١٤٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٤,٣٧٥)	(١١٩,١٠٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة نقداً
(١٤٤,٣٧٥)	(١١٩,١٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٤٨,٠٣٩)	(٨٩١,٥٦٨)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢,٠٥١,٤٠٧	١,٨٢٨,٢٣٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
١,٦٠٣,٣٦٨	٩٣٦,٦٧١	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو
=====	=====	
٩٥٧,٨٩١	٧٧٨,٨٧٥	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو
٩٣٥,٠٥٩	١٧٢,٧٢٠	النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك المركزية
(٢٨٩,٥٨٢)	(١٤,٩٢٤)	المستحق من بنوك خلال ثلاثة أشهر
١,٦٠٣,٣٦٨	٩٣٦,٦٧١	المستحق إلى بنوك خلال ثلاثة أشهر
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٧٨٤,٥٢٣	٥٧٢,٥٢١	(٢٨,٣٤٢)	٣٩٨,٢٩٧	٣٩٨,٢٩٧	١,٤٤٣,٧٥٠	في ١ يناير ٢٠١٥
١٩٣,١٠٦	١٩٣,١٠٦	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة الأرباح أو الخسائر الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢,٢٤٩)	-	(٢,٢٤٩)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(٢٥,٢٠٦)	٢٥,٢٠٦	-	-	-	الأرباح من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢,٢٤٩)	(٢٥,٢٠٦)	٢٢,٩٥٧	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
١٩٠,٨٥٧	١٦٧,٩٠٠	٢٢,٩٥٧	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٠٥٠)	(١,٠٥٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(١٤٤,٣٧٥)	-	-	-	١٤٤,٣٧٥	إصدار أسهم منحة
(١٤٤,٣٧٥)	(١٤٤,٣٧٥)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة
٢,٨٢٩,٩٥٥	٤٥٠,٦٢١	(٥,٣٨٥)	٣٩٨,٢٩٧	٣٩٨,٢٩٧	١,٥٨٨,١٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٢,٨٢٤,٠٨٩	٤٥٩,٢٧٤	(٧٠,٣٤٤)	٤٢٣,٥١٧	٤٢٣,٥١٧	١,٥٨٨,١٢٥	في ١ يناير ٢٠١٦
١٦٩,٢٣٣	١٦٩,٢٣٣	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة الأرباح أو الخسائر الإيرادات الشاملة الأخرى
٤,٢٦١	-	٤,٢٦١	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	-	الخسائر من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤,٢٦١	-	٤,٢٦١	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
١٧٣,٤٩٤	١٦٩,٢٣٣	٤,٢٦١	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٠٥٠)	(١,٠٥٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة
(١١٩,١٠٩)	(١١٩,١٠٩)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة
٢,٨٧٧,٤٢٤	٥٠٨,٣٤٨	(٦٦,٠٨٣)	٤٢٣,٥١٧	٤٢٣,٥١٧	١,٥٨٨,١٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة وقد تأسس البنك عام ١٩٧٥ بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم الشارقة. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو شارع البرج، ص.ب ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة المصرفية. إن النشاط الرئيسي لبنك الاستثمار هو تقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي والعين ورأس الخيمة والفجيرة. كما يزاول البنك الأنشطة المصرفية في بيروت، لبنان من خلال فرعه ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل "ألفا للخدمات المالية م.م.ح." وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم إلى البنك.

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ البنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

٢ بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ من معايير التقارير المالية الدولية "التقارير المالية المرحلية" والقوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، التي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إصدار القانون الاتحادي الجديد للشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") في ١ أبريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥. وفقاً للأحكام الانتقالية للقانون الجديد، يتعين على الشركات الالتزام بهذا القانون بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٧. يقوم البنك حالياً بأعمال تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف يلتزم به تماماً قبل الموعد المحدد.

تم إعداد هذه البيانات المالية بعملة درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدريم الإماراتي") مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالآلف، وهي العملة الرسمية للبنك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ إن السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أغراض وسياسات وإجراءات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك المُفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

إن السياسات المحاسبية والتصنيفات ومبادئ قياس الموجودات والمطلوبات المالية المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس السياسات والمبادئ التي تم تطبيقها عند إعداد بياناتها المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ. يتم الإفصاح عن تفاصيل تلك السياسات والمبادئ في الإيضاحات ٣(هـ)، ٣(و)، ٣(ز)، ٣(ح) في البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٤ استخدام التقديرات والأحكام

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

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥ أنواع وفئات الأدوات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية، وقيمتها الدفترية.

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
				الموجودات المالية
١,٤٢٣,٠٥٨	١,٤٢٣,٠٥٨	-	-	النقد والودائع لدى البنوك المركزية
٣٢٢,٧٩٠	٣٢٢,٧٩٠	-	-	المستحق من البنوك
٨٠٦,٣٩٥	٥٤٧,٠٦٣	٢٥٣,٨٧٥	٥,٤٥٧	الأوراق المالية الاستثمارية
١١,٤٧٨,٩٨٥	١١,٤٧٨,٩٨٥	-	-	القروض والسلفيات إلى العملاء
٤٦١,٠٠٩	٤٦١,٠٠٩	-	-	مديونيات عملاء قيد الموافقة
٦٤,٠١٥	٦٤,٠١٥	-	-	الموجودات المالية الأخرى
١٤,٥٥٦,٢٥٢	١٤,٢٩٦,٩٢٠	٢٥٣,٨٧٥	٥,٤٥٧	
				المطلوبات المالية
٢٢,٢٧١	٢٢,٢٧١	-	-	المستحق للبنوك
١١,٤٧٧,٣٥٨	١١,٤٧٧,٣٥٨	-	-	الودائع من العملاء
٤٦١,٠٠٩	٤٦١,٠٠٩	-	-	المطلوبات قيد الموافقة
٢١٦,٧٨٧	٢١٦,٧٨٧	-	-	المطلوبات المالية الأخرى
١٢,١٧٧,٤٢٥	١٢,١٧٧,٤٢٥	-	-	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٥ أنواع وفئات الأدوات المالية (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تابع)

		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المضافة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم		
				الموجودات المالية	
				النقد والودائع لدى البنوك المركزية	
				المستحق من البنوك	
١,٧٨٦,١٠٤	١,٧٨٦,١٠٤	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية	
٢٨٢,٦١٦	٢٨٢,٦١٦	-	-	القروض والسلفيات إلى العملاء	
٨٠٢,٧٠٨	٥٤٨,٧١٥	٢٤٩,٦١٤	٤,٣٧٩	مديونيات عملاء قيد الموافقة	
١٠,٩٠١,١٤٩	١٠,٩٠١,١٤٩	-	-	الموجودات المالية الأخرى	
٥٢٧,٩٤١	٥٢٧,٩٤١	-	-		
٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠	-	-		
١٤,٤٥٣,٠١٨	١٤,١٩٩,٠٢٥	٢٤٩,٦١٤	٤,٣٧٩		
				المطلوبات المالية	
				المستحق للبنوك	
١١,٦٤٧	١١,٦٤٧	-	-	الودائع من العملاء	
١١,٣٣١,٢٨٦	١١,٣٣١,٢٨٦	-	-	المطلوبات قيد الموافقة	
٥٢٧,٩٤١	٥٢٧,٩٤١	-	-	المطلوبات المالية الأخرى	
١٧١,٥٣٠	١٧١,٥٣٠	-	-		
١٢,٠٤٢,٤٠٤	١٢,٠٤٢,٤٠٤	-	-		

٦ النقد والودائع لدى البنوك المركزية

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ألف درهم	٢٠١٦ يونيو ٣٠ ألف درهم	
٨٠,٧٢٥	٧١,٤٥٢	النقد في الصندوق
١,٢٥٥,٠٥٧	٨٨٩,٧٩٠	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٤٢٢,٦٢٤	٤٣٣,٩٢٥	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات المركزي
٢٧,٦٩٨	٢٧,٨٩١	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (إيضاح ٧-١)
١,٧٨٦,١٠٤	١,٤٢٣,٠٥٨	

يُتبعين الاحتفاظ بودائع الاحتياطي القانوني وفقاً لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي.

١-٦ تتضمن مبلغ ٩,١٨ مليون درهم (٢٠١٥: ٩,١٨ مليون درهم) احتياطي نقدي يعادل ٢٥٪ من رأسمال فرع لبنان لدى مصرف لبنان المركزي. إن هذا المبلغ غير متاح للأنشطة اليومية لفرع لبنان

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٧ المستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٢٧,٥٨٧	٢٠٧,٤١٦
٢٥٥,٠٢٩	١١٥,٣٧٤
-----	-----
٣٨٢,٦١٦	٣٢٢,٧٩٠
=====	=====
١٥٢,٢٠٠	١٩١,٥٣٤
٢٣٠,٤١٦	١٣١,٢٥٦
-----	-----
٣٨٢,٦١٦	٣٢٢,٧٩٠
=====	=====

إيداعات سوق المال
أرصدة لدى بنوك أخرى

فيما يلي التركز الجغرافي:
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٨ الأوراق المالية الاستثمارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

الإجمالي	أخرى	دول مجلس	الاستثمارات
ألف درهم	ألف درهم	التعاون الأخرى	المحلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٤٥٧	١,٩٢٤	-	٣,٥٣٣
١٣٢,٣٩٣	-	٨٨٧	١٣١,٥٠٦
١٢١,٤٨٢	-	-	١٢١,٤٨٢
٥٤٧,٠٦٣	-	-	٥٤٧,٠٦٣
-----	-----	-----	-----
٨٠٦,٣٩٥	١,٩٢٤	٨٨٧	٨٠٣,٥٨٤
=====	=====	=====	=====

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر:
استثمارات في أسهم مدرجة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى:
استثمارات في أسهم مدرجة
استثمارات في أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
استثمارات في صكوك/سندات/ أوراق تجارية

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٨ الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الأخرى ألف درهم	الاستثمارات المحلية ألف درهم
٤,٣٧٩	١,٨٩٤	-	٢,٤٨٥
١٢٨,١٣٢	-	١,٠٣٣	١٢٧,٠٩٩
١٢١,٤٨٢	-	-	١٢١,٤٨٢
٥٤٨,٧١٥	-	-	٥٤٨,٧١٥
٨٠٢,٧٠٨	١,٨٩٤	١,٠٣٣	٧٩٩,٧٨١
=====	=====	=====	=====

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
استثمارات في أسهم مدرجة
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى:
استثمارات في أسهم مدرجة
استثمارات في أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
استثمارات في صكوك/سندات/ أوراق تجارية

النظام المتدرج للقيمة العادلة

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياسات القيمة العادلة:

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم
٥,٤٥٧	-	-	٥,٤٥٧
٢٥٣,٨٧٥	١٢١,٤٨٢	-	١٣٢,٣٩٣
٤٢٠,٩٢٧	٤٢٠,٩٢٧	-	-
٦٨٠,٢٥٩	٥٤٢,٤٠٩	-	١٣٧,٨٥٠
=====	=====	=====	=====

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
الموجودات المالية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم مدرجة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - موجودات مالية

الموجودات غير المالية
عقارات استثمارية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الموجودات المالية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم مدرجة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - موجودات مالية

الموجودات غير المالية
عقارات استثمارية

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الأخرى ألف درهم	الاستثمارات المحلية ألف درهم
٤,٣٧٩	-	-	٤,٣٧٩
٢٤٩,٦١٤	١٢١,٤٨٢	-	١٢٨,١٣٢
٣٢٩,١١٥	٣٢٩,١١٥	-	-
٥٨٣,١٠٨	٤٥٠,٥٩٧	-	١٣٢,٥١١
=====	=====	=====	=====

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٩ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٧١٥	٥٦,٧٨٤	نم الفوائد المدينة
٣٢٩,١١٥	٤٢٠,٩٢٧	عقار استثماري
١٠,٤٢٢	١٠,٧٥١	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-----	-----	
٣٨٨,٢٥٢	٤٨٨,٤٦٢	
=====	=====	

١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التابعة لهم. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة المجموعة، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية. فيما يلي حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والمصرفيات والإيرادات ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		
الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	
٥٨٨,١٩٠	٤٠,٠٩٧	٥٨٠,٥٩٣	٣٨,٣٨٩	القروض
٦٣,٠٢٢	٣٩,٦٥٦	٥٥,٦٨٤	٢٦,٥١٤	القروض القائمة - في ١ يناير
(٧٠,٦٢٠)	(٤١,٣٦٤)	(٥٣,٥٩٠)	(٢٣,٤٣٧)	القروض المصدرة خلال الفترة/ السنة المنتهية
-----	-----	-----	-----	مبالغ القروض المسددة خلال الفترة/ السنة المنتهية
٥٨٠,٥٩٣	٣٨,٣٨٩	٥٨٢,٦٨٧	٤١,٤٦٦	القروض القائمة في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	
٥٦,١٨٥	٤,٩٥٠	٤٩,٨١٦	٤,٨٧٨	خطابات الاعتماد والضمانات القائمة
=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لم تتعرض أي من القروض المقدمة إلى أطراف ذات علاقة لانخفاض في القيمة ولم تتجاوز موعد استحقاقها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا شيء).

يتم سداد القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدى سنة واحدة وتخضع لفائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ (٢٠١٥: ٤٪ إلى ١٠٪). في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من أطراف ذات علاقة بموجب ودائع مرهونة بمبلغ ٥٥٩,٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٥٢,٣ مليون درهم).

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		الودائع
الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	
٤٧٥,٥٥٦	١٦٧,١٨٧	٦٦٥,٤٢٧	٢٧٠,١٣٤	الودائع في ١ يناير
٤١٦,٥٦٤	١٧٦,٢٣٨	٢٠٠,٥٨٤	٧٠,٥٨٥	الودائع المستلمة خلال الفترة/ السنة المنتهية
(٢٢٦,٦٩٣)	(٧٣,٢٩١)	(١٩٥,٤٦٥)	(١٦,٨٦١)	الودائع المسددة خلال الفترة/ السنة المنتهية
===== ٦٦٥,٤٢٧	===== ٢٧٠,١٣٤	===== ٦٧٠,٥٤٦	===== ٣٢٣,٨٥٨	الودائع في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		إيرادات الفوائد المكتسبة لفترة السنة أشهر
الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	
٢٠,٢١٨	١,٦٠٦	٢١,٨٤١	١,١٩٨	مصرفات الفوائد لفترة السنة أشهر
===== ١٠,٠٥٦	===== ٣,٧٥١	===== ١٠,٠٢٠	===== ٥,١٩٧	

فترة السنة أشهر المنتهية في		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل تعويضات نهاية الخدمة
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٩٩	٤,٦٥٠	
١٥٢	١٤٨	
===== ٥,٠٥١	===== ٤,٧٩٨	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تركز ربحية السهم الأساسية على الأرباح المنسوبة إلى المساهمين العاديين للبنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٩,٢٣٣	١٩٣,١٠٦	الأرباح المنسوبة إلى المساهمين العاديين
١,٥٨٨,١٢٥	١,٥٨٨,١٢٥	عدد الأسهم بالآلاف
٠.١١	٠.١٢	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)

لا تمتلك المجموعة أي أداة من شأنها أن تؤدي إلى تخفيف ربحية السهم الأساسية كما في تاريخ التقرير.

١٤ الارتباطات والالتزامات الطارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٩٩,٤٨٥	١,١٢٣,٩٤١	خطابات اعتماد
٧,٢٣٥,٧٧٠	٧,١٧٥,١٩٨	خطابات ضمان
٧٣٦,٣١٤	٩٢٥,٨١٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتقديم انتماء
٣٢٢,٢٧٣	١٣٦,٣٢٧	ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة
٩,٤٩٣,٨٤٢	٩,٣٦١,٢٨١	