

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بنك الاستثمار ش.م.ع
المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الصفحات

- ١ تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
- ٢ بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحل
- ٣ بيان الدخل الموجز الموحد المرحل
- ٤ بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحل
- ٥ بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحل
- ٦ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحل
- ٧٨ - إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بين المركز المالي الموجز الموحد المرحلية المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركه التابعة (شار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٨، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتغيرات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوّر عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيهه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليبية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يتعذر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأينا تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم بلغت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

برأيس ووترهاوس كوبرز
٢٠١٨ ١٣

جاك فاخوري

جاك فاخوري
سجل مدققي الحسابات المشتبهين رقم ٣٧٩
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي
كماء في ٢٠ يونيو ٢٠١٨

مدقة	غير مدقة	
٢١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح

٢,٢٦١,١٨٣	٢,٤٤٠,٧٠٤	٥
٣٩٨,٦٠٤	٤١١,٥٠٢	٦
٥٤٤,٩٣٩	٣٤٢,٣٨٨	٧
١٢,٤٦٥,٦٣٤	١١,٨١٦,٩٤٥	٨
١١٤,٤١٣	١١٤,١٥٣	
١,١٦٤,٤٥٢	١,٢٧٥,٢١٧	٩
<u>١٦,٩٤٩,٢٢٥</u>	<u>١٦,٤٠٠,٩٠٩</u>	

الموجودات
نقد وارصدة لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قرصون وسلفيات للعملاء
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

٢,٨٢٧	٢٥٤	
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٣,٤٦٧,٦٩٧	١١
٨١٢,٣٦٣	٧٧٩,٣٤٨	١٢
<u>١٤,٤٠٩,٣١٨</u>	<u>١٤,٢٤٧,٢٩٩</u>	

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
المطلوبات
مبالغ مستحقة للبنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

١,٥٨٨,١٢٥	١,٥٨٨,١٢٥	١٣
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	
(٩٧,٢١٣)	(١١٠,٩٢٠)	
١٤٧,٦١٩	(٢٢٤,٩٧١)	
<u>٢,٥٣٩,٩٠٧</u>	<u>٢,١٥٣,٦١٠</u>	
<u>١٦,٩٤٩,٢٢٥</u>	<u>١٦,٤٠٠,٩٠٩</u>	

حقوق الملكية
رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي القيمة العادلة
أرباح محتجزة
صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصريح بإصدارها ووقعها بالنيابة عنه:

عضو مجلس الإدارة

13 AUG 2018

المدير العام

بنك الاستثمار ش.م.ع
بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	/بصادر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٣,٨٥٤	١٩٠,٩٥٩	٣٩٨,٩٧٨	٣٩٨,٤٧١	إيرادات الفوائد
(٧٤,٦٣٧)	(٩٠,٣٤٢)	(١٤٥,٧٣٦)	(١٧٦,١٩٩)	مصاريف الفوائد
<u>١٢٩,٢١٧</u>	<u>١٠٠,٦١٧</u>	<u>٢٥٣,٢٤٢</u>	<u>٢٢٢,٢٧٢</u>	صافي إيرادات الفوائد
٥٢,٣٦٠	٥٣,٧٤٤	٩٩,٣٢٧	١٠٠,٢٣٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٣٥١	٣,٣٨١	٩,٩٤٨	٧,٨٣٤	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٩,٣٣٥	٣,٥٩٥	١١,٥٠١	٨,٧٠١	إيرادات أخرى
<u>١٩٦,٢٦٣</u>	<u>١٦١,٣٣٧</u>	<u>٣٧٤,٠١٨</u>	<u>٣٣٩,٠٣٧</u>	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٤٣,١٨٩)	(٥٩,٥٩٠)	(٩٣,١٧٥)	(١١٤,٠٣٥)	المصاريف التشغيلية
(٢,٨٨٠)	(٣,٣٣٤)	(٥,٦٦٩)	(٦,٦٢٤)	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(٤٦,٠٦٩)</u>	<u>(٦٢,٩٢٤)</u>	<u>(٩٨,٨٤٤)</u>	<u>(١٢٠,٦٥٩)</u>	مجموع المصاريف التشغيلية
١٥٠,١٩٤	٩٨,٤١٣	٢٧٥,١٧٤	٢١٨,٣٧٨	صافي الربح قبل خسارة انخفاض القيمة
(٦١,٩١٦)	(٢٣٤,٩٢٦)	(٩٧,٢٣٨)	(٢٩٠,١٩٨) ٨,٢	صافي خسارة انخفاض القيمة
<u>٨٨,٢٧٨</u>	<u>(١٣٦,٥١٣)</u>	<u>١٧٧,٩٣٦</u>	<u>(٧١,٨٢٠)</u>	صافي (خسارة) / ربح الفترة
<u>٠,٠٦</u>	<u>(٠,٠٩)</u>	<u>٠,١١</u>	<u>١٥ (٠,٠٥)</u>	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (باليورو الإماراتي)

بنك الاستثمار ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		صافي (خسارة) / ربح الفترة
٨٨,٢٧٨	(١٣٦,٥١٣)	١٧٧,٩٣٦	(٧١,٨٢٠)	

الدخل الشامل الآخر:

بنود من الممكن أن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان
الدخل:

١,٧٣٣	(٦,١٧٤)	(٧,١٥٨)	(١٤,٢٧٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٣٣	(٦,١٧٤)	(٧,١٥٨)	(١٤,٢٧٨)	بنود من الممكن أن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل
١,٧٣٣	(٦,١٧٤)	(٧,١٥٨)	(١٤,٢٧٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٩٠,٠١١	(١٤٢,٦٨٧)	١٧٠,٧٧٨	(٨٦,٠٩٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

بنك الاستثمار ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدفق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٧٧,٩٣٦	(٧١,٨٢٠)
٥,٦٦٩	٦,٦٢٤
٣٧٥	-
٥١	١,٥٥٣
٩٧,٢٣٨	٢٩٠,١٩٨
٢٨١,٢٦٩	٢٢٦,٥٥٥
٣٥٥,٠٠٠	-
(٤٣,٢٢٣)	(١٠٠,٠٠٠)
(٥٢,٤٩٠)	(٣٢,٦٢٣)
(٦٧٩,٦٤٦)	٥٨,٢٩٢
(٧٣,٥٢٧)	(١١٠,٧٦٥)
٣٨٣,١٧٧	(١٢٦,٤٣١)
٧٦,١٦٠	(٣٣,٠١٥)
(٢,٨٠٠)	-
٢٤٣,٩٢٠	(١١٨,٩٩٧)
(٧,٠١٧)	(٦,٣٦٤)
(٤,٥٧٦)	(٢٤,٩١٣)
٤٧,٤٥٥	٢١١,٦٣٣
٣٥,٨٦٢	١٨٠,٣٥٦
(١٢٨,٣٢٠)	-
١٥١,٤٦٢	٦١,٣٥٩
١,١٦٢,٣١٥	٢,١٧٠,٢٢٥
١,٣١٣,٧٧٧	٢,٢٣١,٥٨٤
١,٠٤٠,٦٣٦	١,٩٤٠,٣٣٦
٤٠١,٠٤٥	٣١١,٥٠٢
(١٢٧,٩٠٤)	(٢٥٤)
١,٣١٣,٧٧٧	٢,٢٣١,٥٨٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (خسارة) / ربح الفترة

تعديلات لـ:

استهلاك وأطفاء

إطفاء علامة سدادات

صافي الخسارة من استثمارات في أوراق مالية

صافي خسائر انخفاض القيمة

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

التغير في ودائع لدى البنك المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر

التغير في ودائع لأجل لدى البنك تستحق بعد ثلاثة أشهر

التغير في الاحتياطي المطلوب

التغير في القروض والسلفيات للعملاء

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في المطلوبات الأخرى

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء استثمارات في أوراق مالية

محاصلات من استرداد / بيع استثمارات في أوراق مالية

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه كما في ٣٠ يونيو

النقد وما في حكمه كما في ٣٠ يونيو

نقد في الصندوق وودائع لدى البنك المركبة

مبلغ مستحقة من بنوك أخرى خلال ثلاثة أشهر

مبلغ مستحقة إلى بنوك أخرى خلال ثلاثة أشهر

بيان الاستثمار بـ.م.ع لفتة السنة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ بعنوان (غير مدقق)

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة البنكية. إن النشاط الرئيسي لبنك الاستثمار هو تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروعه الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي والعين ورأس الخيمة والخليفة. كما يزاول البنك الأنشطة البنكية في بيروت، لبنان من خلال فرعه 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 مسجلة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم للبنك.

تشمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ أساس الإعداد

(١) بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقرير المالي المرحلي"، والقوانين المطبقة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ولا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، ما عدا التغيرات في السياسة المحاسبية الناتجة عن تبني معايير المحاسبة الدولية.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") مقربة إلى أقرب ألف درهم، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

(ج) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وأفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والأفتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

إن المجالات الهامة التي تتطوي على تقديرات غير مؤكدة وأحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة بيانها على النحو التالي:

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناء على تقديرات نماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالأصل على مستوى المحفظة وما إذا كانت التغيرات الناتجة من الموجودات تمثل فقط المبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاما خاصة لتقدير كافية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها ويشمل ما إذا كان بند تعاقدي في جميع أنواع أدوات الدين من نوع معين يخالف معيار سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العاملة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وأفتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج وأفترضيات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتصنيفات ومبادئ القياس للموجودات والمطلوبات المالية التي تطبقها المجموعة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية المذكورة أدناه.

٤-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى تغيرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقا في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية طبقت المجموعة مبكراً متطلبات التصنيف والقياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبالتالي أن يكون هناك أي تأثير جوهري على رصيد حقوق الملكية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨ بسبب التغيرات في متطلبات التصنيف والقياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم النقرية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

وبالتالي، بالنسبة لاصحاحات الإيضاحات، تم أيضاً تطبيق التعديلات اللاحقة على ااصحاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط. وتبيّن ااصحاحات الإيضاحات للفترة المقارنة الإاصحاحات التي قمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغيرات في السياسات المحاسبية بشأن انخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإاصحاحات".

فيما يلي الإاصحاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة.

تسوية الأرصدة الافتتاحية في بيان المركز المالي من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

		الموجودات المالية	
القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	عملية إعادة القياس	القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبى الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبى الدولي رقم ٣١
١ يناير ٢٠١٨	ألف درهم	٢٠١٧ ديسمبر	ألف درهم
٢,٢٦١,١٨٣	-	٢,٢٦١,١٨٣	٢,٢٦١,١٨٣
٣٩٨,٥١٦	(٨٨)	٣٩٨,٦٠٤	٣٩٨,٦٠٤
١٢,١٦٥,٩٣٤	(٢٩٩,٧٠٠)	١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٢,٤٦٥,٦٣٤
			استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,١٦٢	-	١٠,١٦٢	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٥,٧٥٧	-	١٣٥,٧٥٧	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٣٩٨,٦٠٩	(٤١١)	٣٩٩,٠٢٠	
<u>١٥,٣٧٠,١٦١</u>	<u>(٣٠٠,١٩٩)</u>	<u>١٥,٦٧٠,٣٦٠</u>	

تضمن عملية إعادة القياس فيما يتعلق بالقروض والسلفيات التسهيلات غير الممولة.

٤-٤-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

(١) طرق القياس

(١) التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قيس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المددي من المبلغ الأصلي؛ زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبني الاستحقاق، وللموجودات المالية المعطلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقووضات النقدية المستقبلية المقترنة بالعمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص لأنخفاض في القيمة أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف العمالة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصوصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في بيان الدخل.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-١-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) إيرادات الفوائد

تحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الفعلية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها حسب معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

(٣) الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشآة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات وبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف العاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيز أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في بيان الدخل. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرةً، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي يفتح عنه إدراج خسارة محاسبية في بيان الدخل عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف بالفرق على النحو التالي:

• عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدبة من الأسواق الجديرة باللاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

• في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة الموجبة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة باللاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

(٤) الموجودات المالية

(٤) التصنيف والقياس اللاحق

قامت المجموعة بتطبيق متطلبات التصنيف والقياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل مبكر وتقوم بتصنيف موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- التكلفة المطفأة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-١-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

أدوات الدين:

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسلفيات والاستثمارات في سندات الدين.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحافظ عليها بغض النظر عن تدفقات النقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقلدة. ويتم إدراج الإيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحافظ عليها لجمع التدفقات النقدية الواقعية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخراط في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها في بيان الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل ويتم تسجيلها في "الإيرادات الأخرى". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تدخل جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الدخل ضمن "الإيرادات الأخرى" في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢ السياست المحسّنة الهامة (تابع)

١-١-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) الموجودات المالية (تابع)

(٢) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

نموذج الأعمل: يعكس نموذج الأعمل كافية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقية التعاقدية والتدفقات النقية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منها (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمل "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمل لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقية لهذه الموجودات، وكيفية تقدير أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يتحقق نموذج الأعمل بموجودات لتحصيل التدفقات النقية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقية التعاقدية وببعها، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("احتبار الدفعات الأساسية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسى، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للماطل ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنیف استثمارات الدين عندما، وفقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنیف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات ندرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعقدى بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قالت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنیف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنیفها لاحقاً إلى بيان الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وهي خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

بنك الاستثمار ش.م.ع

ايضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-١-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) الموجودات المالية (تابع)

(٢) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلى للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المرجحة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العدالة من خلال الخلل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعرف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغًا عادلاً مر جحًّا تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.

- القيمة الزمنية للمل.

- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السلبية والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

٤ تعديل القروض (٣)

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للفروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادرًا على سدادها.

- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهيرية مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.

- تغير جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.

- تغير جوهري في معدل الفائدة.

- تغير عملة القرض.

- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الانتقام تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعترف تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبتدئ لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تcorn المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المرجحة تتغير أنها تعرضت فيما بعد لأنخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبتدئ، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتبقية عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضًا في بيان الدخل كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتcorn المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في بيان الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-١-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) الموجودات المالية (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي.

(٤) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإنما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تتحفظ المجموعة بالسيطرة.

تتم المجموعة معاملات تحفظ فيها بالحقوق التعاقدية الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري. يتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم يتم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبلغ نقدي تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

(٤) المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافحة، باستثناء:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحافظ عليها للمتاجرة (على سبيل المثال، المراكز القصيرة في المحفظة التجارية) والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقى من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطبيق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في بيان الدخل؛

المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير الموجهة لإلغاء الاعتراف والتي يموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقيد من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متکدة على المطلوبات المالية.

عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

٣ السبلات المحلية الهامة (تابع)

١-١-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) المطلوبات المالية (تابع)

(٢) إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتفاء أجله).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية في شروط المطلوبات المالية القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بعد خصم أي رسوم مقبوسة ومخصومة باستخدام معدل الفائد الفعلي الأصلي، تختلف بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، هناك عوامل نوعية أخرى، مثل العملة التي تدرج بها الأداء، والتغيرات في نوع معدل الفائدة، وميزات التحويل الجديدة المتعلقة بالأداء والتغير في الضمانات، تؤخذ بعين الاعتبار أيضًا. في حالة احتساب سعر الصرف لأدوات الدين أو تعديل الشروط كإطفاء، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متکدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء. إذا لم يتم احتساب سعر الصرف أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متکدة تؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفارها على المدة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

(ب) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عبارة عن عقود تلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء كضمان للفروض والسحب على المكتشوف وغيرها من التسهيلات البنكية.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة.

- العلاوة المقبوسة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

(ج) التزامات القروض

يتم قياس التزامات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة. ولم تقدم المجموعة أي التزامات لتقديم القروض بمعدل فائدة أقل من السوق، أو قروض يمكن تسويتها نقداً أو بتسليم أو إصدار أداة مالية أخرى. بالنسبة للتزامات القروض، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلًا من القرض والالتزام غير المسحوب، لا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من عنصر الالتزام غير المسحوب بشكل منفصل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة من عنصر القرض، ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص خسارة القرض. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للقرض، يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على مدار فترة كاملة، وذلك بناء على ما إذا كانت قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه انتهى تعرضه لانخفاض القيمة. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية التعرض ومستوى التعرض الناتج عن التعرض والخسارة الناجمة عن التعرض والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعرض احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعرض والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو الفترة المتبقية للالتزام.

يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعرض على المبلغ الذي تتوقع المجموعة سداده وقت حدوث التعرض على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية لمستوى التعرض الناتج عن التعرض. فعلى سبيل المثال، بالنسبة لالتزام المتتجدد تدرج المجموعة الرصيد الجاري المسحوب بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدي الحالي بحلول وقت حدوث التعرض، إن حيث

تمثل الخسارة الناجمة عن التعرض توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المتعرضة. وتحتفظ الخسارة الناجمة عن التعرض بالاختلاف نوع الطرف المقابل ونوع و عمر المطالبة وتوفيق الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناجمة عن التعرض كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعرض. كما تتحسب الخسارة على أساس مدة ١٢ شهر أو فترة كاملة، حيث تمثل فترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعرض في فترة الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة المتبقية أو حتى حيث نسبة الخسارة المتوقعة حدوثها إذا وقع التعرض على مدار الفترة المتبقية من القرض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعرض والخسارة الناجمة عن التعرض لكل فترة ثلاثة أشهر وكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها لاحتمالية البقاء على قيد الحياة (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً ولم يحدث تغير في وقت سابق من الشهر). إن هذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعل لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصم بالرجوع إلى تاريخ التقرير ويتم جمعه.

يتم تطوير احتمالية التعرض مدى العمر من خلال تطبيق ملف الاستحقاق على احتمالية التعرض الحالية لمدة ١٢ شهراً. وينظر ملف الاستحقاق في كيفية تطور العزالت في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدئي وخلال عمر القرض. ويستد ملف الاستحقاق على البيانات التاريخية السابقة للملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وفدت التصنيف الائتماني، ويدعم هذا التحليل التاريخي.

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعرض لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر على أساس ملف الدفع المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعه واحدة، يعتمد هذا على التسديد التعاقدي المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضاً لأي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. ويتم أيضاً إدراج افتراضات السداد / إعادة التمويل المبكر في الحساب.

بالنسبة للمنتجات المتتجدة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعرض من خلالأخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعرض. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج والحد الأدنى للاستخدام الحالي، بناء على تحليل بيانات التعرض الأخيرة للمجموعة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيمة الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق / القيم الدفترية بسبب المبيعات الإيجارية، وقت استعادة الملكية وقلة الاسترداد الملحوظة.

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادةً ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المفترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعلقة بها وأسعارها.

ويتم أيضاً إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج. انظر أدناه لمزيد من الشرح حول المعلومات المستقبلية وإدراجها في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تغير ملف استحقاق احتمالية التعثر وقيم الضمانات وغير ذلك - على أساس ربع سنوي.

(أ) المعلومات المستقبلية المدرجة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات المستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان.

(ب) تقييم وقياس الائتمان

إن نظام تقييم المخاطر يعتبر الأساس لتحديد مخاطر الائتمان لمحفظة المجموعة التمويلية (باستثناء تمويلات العملاء الأفراد)، وبالتالي تحديد أسعار التمويلات وإدارة المحفظة وتحديد مخصصات خسائر التمويل والاحتياطيات وأساس تقويض صلاحيات اعتماد الائتمان. تستخدم المجموعة نظاماً نموذجياً رقمياً يعتمد على التقدير الداخلي للمجموعة حول احتمالية العجز عن السداد إضافة إلى تقييم محفظة العملاء مقابل مجموعة من العوامل الكمية والنوعية، ويشمل ذلك الأخذ بعين الاعتبار المركز المالي للطرف المقابل وتجربته السابقة وعوامل أخرى.

٢-٣ المعيير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨

إن المعيير الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"، الذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، ليس له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨ والتي كان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة.

٤-٣ المعيير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨

رقم المعيار	عنوان المعيار	في أو بعد	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ
المعيير الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الإيجار	٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيير الدولي للتقارير المالية رقم ٩	خصوص الدفع المقترن مع التعويض السلبي	٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩

لدى المجموعة خطط قائمة للالتزام بالمعايير الجديدة المنذورة أعلاه الصادرة لكن غير الساري حتى تاريخه على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، وتقوم المجموعة حالياً بتقييم أثره.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المعيير والتغيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

ليس هناك معيير آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للبنك.

٥-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤ تصنیف وفلت الأدوات المالية

التصنيف المحاسبي

يبين الجدول أدناه تصنیف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية.

غير مدفقة ٢٠١٨ يونيو ٣٠						الموجودات المالية
الإجمالي	ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفأة	من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة ألف درهم	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية مبالغ مستحقة من البنوك استثمارات في أوراق مالية قروض وسلفيات للعملاء مديونيات عملاء بموجب قبولات موجودات مالية أخرى
٢,٤٤٠,٧٠٤	٢,٤٤٠,٧٠٤	-	-	-	-	
٤١١,٥٠٢	٤١١,٥٠٢	-	-	-	-	
٣٤٢,٣٨٨	١٩٧,٩٧٤	١٤٠,٥٧٨	-	٣,٨٣٦	-	
١١,٨١٦,٩٤٥	١١,٨١٦,٩٤٥	-	-	-	-	
٤٦٩,٥٤٧	٤٦٩,٥٤٧	-	-	-	-	
٩٣,٧٤٠	٩٣,٧٤٠	-	-	-	-	
١٥,٥٧٤,٨٢٦	١٥,٤٣٠,٤١٢	١٤٠,٥٧٨	-	٣,٨٣٦	-	

٢٠١٧ ديسمبر ٣١						الموجودات المالية
الإجمالي	ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفأة	من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة ألف درهم	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية مبالغ مستحقة من البنوك استثمارات في أوراق مالية قروض وسلفيات للعملاء مديونيات عملاء بموجب قبولات موجودات مالية أخرى
٢,٢٦١,١٨٣	٢,٢٦١,١٨٣	-	-	-	-	
٣٩٨,٦٠٤	٣٩٨,٦٠٤	-	-	-	-	
٥٤٤,٩٣٩	٣٩٩,٠٢٠	١٣٥,٧٥٧	-	١٠,١٦٢	-	
١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٢,٤٦٥,٦٣٤	-	-	-	-	
٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	-	-	-	-	
٧٥,٠٨٩	٧٥,٠٦٦	-	-	٢٣	-	
١٦,٣٠٢,٣٠٥	١٦,١٥٦,٣٦٣	١٣٥,٧٥٧	-	١٠,١٨٥	-	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤ فلت الأدوات المالية (تابع)

		غير مدققة			
		٢٠١٨ ٣٠			
الإجمالي	ألف درهم	آخر بالتكلفة	المطافة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٤	٢٥٤	-	-	-	-
١٣,٤٦٧,٦٩٧	١٣,٤٦٧,٦٩٧	-	-	-	-
٤٦٩,٥٤٧	٤٦٩,٥٤٧	-	-	-	-
٢٤٢,٣٨٦	٢٤٢,٣٨٦	-	-	-	-
١٤,١٧٩,٨٨٤	١٤,١٧٩,٨٨٤	-	-	-	-

المطلوبات المالية

٢٥٤	٢٥٤	-	-	مبلغ مستحقة للبنوك
١٣,٤٦٧,٦٩٧	١٣,٤٦٧,٦٩٧	-	-	ودائع من العملاء
٤٦٩,٥٤٧	٤٦٩,٥٤٧	-	-	مطلوبات بموجب قروبات
٢٤٢,٣٨٦	٢٤٢,٣٨٦	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١٤,١٧٩,٨٨٤	١٤,١٧٩,٨٨٤	-	-	-

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

		غير مدققة			
		٢٠١٧ ٣١			
الإجمالي	ألف درهم	آخر بالتكلفة	المطافة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٨٢٧	٢,٨٢٧	-	-	-	-
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٣,٥٩٤,١٢٨	-	-	-	-
٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	-	-	-	-
١٨٤,٥١٤	١٨٤,٥١٤	-	-	-	-
١٤,٣٣٨,٣٢٥	١٤,٣٣٨,٣٢٥	-	-	-	-

المطلوبات المالية

٢,٨٢٧	٢,٨٢٧	-	-	مبلغ مستحقة للبنوك
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٣,٥٩٤,١٢٨	-	-	ودائع من العملاء
٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	-	-	مطلوبات بموجب قروبات
١٨٤,٥١٤	١٨٤,٥١٤	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١٤,٣٣٨,٣٢٥	١٤,٣٣٨,٣٢٥	-	-	-

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

		غير مدققة			
		٢٠١٨ ٣٠			
مدقة	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	آخر	٢٠١٨		
		ألف درهم	ألف درهم		
٦٨,٦٧٦	٦٨,٦٧٦	٧٧,٤٩٨	٧٧,٤٩٨	نقد في الصندوق	
١,٧٥٥,٧٧٢	١,٧٥٥,٧٧٢	١,٨٤٢,٨٣٨	١,٨٤٢,٨٣٨	أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	
٤٤٩,٠٤٩	٤٤٩,٠٤٩	٤٨١,٠٣٦	٤٨١,٠٣٦	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (١٠٥) الإيضاح	
٣٧,٦٨٦	٣٧,٦٨٦	٣٩,٣٣٢	٣٩,٣٣٢	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (٢٥٥) الإيضاح	
٢,٢٦١,١٨٣	٢,٢٦١,١٨٣	٢,٤٤٠,٧٠٤	٢,٤٤٠,٧٠٤		

يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي القانوني وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي.

٥.١ إن متطلبات الاحتياطي المحفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي غير متوفرة للاستخدام في عمليات البنك اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. ومع ذلك، فإن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في تعليماته رقم ٤٣١٠/٤٠٠٨ قد سمح للبنوك بسحب أكثر من المحدد لهم في حساباتهم الجارية.

٥.٢ يتضمن مبلغ ٩,١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩,١٨ مليون درهم) يمثل احتياطياً نقدياً بنسبة ٥٪٢٥ من رأس مال فرع لبنان لدى مصرف لبنان المركزي. إن هذا الاحتياطي غير متوفّر للأنشطة اليومية للفرع.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦ مبالغ مستحقة من بنوك

مدقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	ودائع تحت الطلب وданع لأجل
٢٤٩,٣٧٠	٢٥٣,٩٧٦	
١٤٩,٢٣٤	١٥٧,٦١٤	
٣٩٨,٦٠٤	٤١١,٥٩٠	
-	(٨٨)	
٣٩٨,٦٠٤	٤١١,٥٠٢	
		نافضاً مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
		التوزيع الجغرافي كالتالي:
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
		نافضاً مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

٧ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات في الأوراق المالية:

المجموع ألف درهم	غير مدقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	دول مجلس التعاون الخليجي	محليه ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العدالة من خلال الربح أو الخسارة (القيمة العدالة من خلال الربح أو الخسارة):
١,٢١٧	-	-	١,٢١٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
٢,٦١٩	٢,٦١٩	-	-	استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
				موجودات مالية مقلدة بالقيمة العدالة من خلال النخل الشامل الآخر
١٤٠,٥٢٢	-	٨٩٩	١٣٩,٦٢٣	(القيمة العدالة من خلال النخل الشامل الآخر):
٤٦٧		-	٤٦٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
١٩٧,٩٧٤	-	-	١٩٧,٩٧٤	استثمارات في حقوق ملكية غير متداولة في أوراق مالية
٣٤٢,٧٩٩	٢,٦١٩	٨٩٩	٣٣٩,٢٨١	موجودات مالية بالتكلفة المطافية:
(٤١)	-	-	(٤١)	استثمارات في سندات دين متداولة
٣٤٢,٣٨٨	٢,٦١٩	٨٩٩	٣٣٨,٨٧٠	نافضاً مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

٧ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

مذكرة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
المجموع ألف درهم	التعاون الخليجي ألف درهم	دول مجلس آخري ألف درهم	محالية ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة):	
٣,٧٠٤	-	-	٣,٧٠٤	استثمارات في أوراق مالية متداولة	
٦,٤٥٨	٦,٤٥٨	-	-	استثمارات في حقوق ملكية غير متداولة في أوراق مالية	
١٣٥,٤٥٥	-	٧١٧	١٣٤,٧٣٨	موجودات مالية مقلدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر):	
٣٩٩,٠٢٠	-	-	٣٩٩,٠٢٠	استثمارات في حقوق ملكية غير متداولة في أوراق مالية	
٥٤٤,٩٣٩	٦,٤٥٨	٧١٧	٥٣٧,٧٦٤	موجودات مالية بالتكلفة المطافة: استثمارات في سندات دين متداولة	

السلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة بنهاية فترة التقرير حسب تصنيف مستويات قياس القيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. وكما في نهاية فترة التقرير، بلغت المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٢٠١٨ يونيو
٣,٨٣٦	٢,٦١٩	-	١,٢١٧	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٠,٩٨٩	-	٤٦٧	١٤٠,٥٢٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٩٧,١٧٦	٦٩٧,١٧٦	-	-	<u>الموجودات المالية</u> استثمارات عقارية (إيضاح ^٩)
٨٤٢,٠٠١	٦٩٩,٧٩٥	٤٦٧	١٤١,٧٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠,١٦٢	٦,٤٥٨	-	٣,٧٠٤	<u>الموجودات المالية</u> أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٥,٧٥٧	-	٣٠٢	١٣٥,٤٥٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢٣,٧٨٧	٥٢٣,٧٨٧	-	-	<u>الموجودات غير المالية</u> استثمارات عقارية (إيضاح ^٩)
٦٦٩,٧٦	٥٣٠,٢٤٥	٣٠٢	١٣٩,١٥٩	

بنك الاستثمار ش.م.ع
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٧ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تسوية الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من تسلسل مستويات القيمة العادلة.

مدقة	غير مدقة	مدقة	غير مدقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
القيمة العادلة من	القيمة العادلة من	القيمة العادلة من	استثمارات	
استثمارات خالل الدخل	استثمارات خالل الدخل	استثمارات خالل الدخل	استثمارات عقارية	
عقارية الشامل الآخر	عقارية الشامل الآخر	عقارية الشامل الآخر	عقارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٠,٤٢٧	١١٣,٤٣٦	٥٢٣,٧٨٧	٦,٤٥٨	كما في ١ يناير
(٩,٠٠٠)	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة:
-	١٠,٠٠٠	-	-	في الربح أو الخسارة
١٢١,٤٨٢	(١٢١,٤٨٢)	-	-	في الحذل الشامل الآخر
١٣,٩٥٢	٤,٥٠٤	١٧٣,٣٨٩	٧٥	تحويل
(٣,٠٧٤)	-	-	(٣,٩١٤)	إضالات
<u>٥٢٣,٧٨٧</u>	<u>٦,٤٥٨</u>	<u>٦٩٧,١٧٦</u>	<u>٢,٦١٩</u>	استبعادات
				كما في نهاية الفترة

٨ قروض وسلفيت للعملاء

مدقة	غير مدقة	مدقة	غير مدقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٥٩,٢٦٦	٥,٩٩٧,٤٧٢	٥,٩٩٧,٤٧٢	٥,٤٥٩,٢٦٦	محسوبات على المكتشوف
٤٢٥,١١٩	٦٠٢,٠٩٣	٦٠٢,٠٩٣	٤٢٥,١١٩	كمبيالات مخصومة
٧٤٩,٩٧٧	٦٧٠,٦٤٦	٦٧٠,٦٤٦	٧٤٩,٩٧٧	إيداعات أمانة
٧,٣٤١,٤٨٩	٦,٧٣٤,٨٥٢	٦,٧٣٤,٨٥٢	٧,٣٤١,٤٨٩	قرصون لأجل
<u>١٣,٩٧٥,٨٥١</u>	<u>١٤,٠٠٥,٠٦٣</u>	<u>١٤,٠٠٥,٠٦٣</u>	<u>١٣,٩٧٥,٨٥١</u>	مخصص الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاح ١-٨)
<u>(١,٥١٠,٢١٧)</u>	<u>(٢,١٨٨,١١٨)</u>	<u>(٢,١٨٨,١١٨)</u>	<u>(١,٥١٠,٢١٧)</u>	مافي القرصون والسلفيات
<u>١٢,٤٦٥,٦٣٤</u>	<u>١١,٨١٦,٩٤٥</u>	<u>١١,٨١٦,٩٤٥</u>		

١-٨ فيما يلي الحركة خالل فترة الستة أشهر المنتهية في مخصص الانخفاض في القيمة:

مدقة	غير مدقة	مدقة	غير مدقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦١,٦١٩	١,٥١٠,٢١٧	١,٥١٠,٢١٧	١,٠٦١,٦١٩	في ١ يناير
-	٢٩٩,٧٠٠	٢٩٩,٧٠٠	-	التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (راجع الإيضاح ١-٣)
١,٠٦١,٦١٩	١,٨٠٩,٩١٧	١,٨٠٩,٩١٧	١,٠٦١,٦١٩	في ١ يناير (المعدل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
٩٢٧,٣٤٢	٢٩٥,٨٥٨	٢٩٥,٨٥٨	٩٢٧,٣٤٢	المحمل للفترة / السنة (راجع الإيضاح ٢-٨)
(٤٩,٦٨٨)	(٤,٧٩٩)	(٤,٧٩٩)	(٤٩,٦٨٨)	مستردات خالل الفترة / السنة
٣١,٠٨٦	٨٩,٣٩٤	٨٩,٣٩٤	٣١,٠٨٦	الفوائد غير المدرجة في بيل الدخل
(٤٦٠,١٤٢)	(٢,٢٥٢)	(٢,٢٥٢)	(٤٦٠,١٤٢)	مبالغ مدونفة خالل الفترة / السنة
<u>١,٥١٠,٢١٧</u>	<u>٢,١٨٨,١١٨</u>	<u>٢,١٨٨,١١٨</u>	<u>١,٥١٠,٢١٧</u>	مخصصات الانخفاض في القيمة

٨ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٨

يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٩ مليار درهم.

٤-٨ صافي خسارة انخفاض في القيمة

غير مدفقة ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدفقة ٢٠١٨ ألف درهم	مخصص انخفاض القيمة للفترة مستردات (راجع الإيضاح (١) أدناه) صافي خسارة انخفاض القيمة
١٠٨,٢٨٤	٢٩٥,٨٥٨	
(١١,٠٤٦)	(٥,٦٦٠)	
<u>٩٧,٢٣٨</u>	<u>٢٩٠,١٩٨</u>	

(١) تتضمن مبلغ ٠,٩ مليون درهم (٢٠١٧: ٠ درهم) مسترداً من الأرصدة المحفوظة سابقاً.

لا يوجد لدى المجموعة أي اكتشاف أو استثمار في شركة مجموعة أبراج أو أي من الصناديق التابعة لها

٩ موجودات أخرى

مدفقة ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	فوائد مستحقة استثمارات عقارية (راجع الإيضاح (١) أدناه) مبلغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مديونيات عملاء بموجب قبولات
٦٩,١٨١	٧٩,٠١٩	
٥٢٣,٧٨٧	٦٩٧,١٧٦	
١٤,٦٢٨	٢٩,٤٧٥	
٥٥٦,٨٥٦	٤٦٩,٥٤٧	
<u>١,١٦٤,٤٥٢</u>	<u>١,٢٧٥,٢١٧</u>	

(١) الاستثمارات العقارية تتضمن ممتلكات بقيمة ٦٦٥,٢ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٩١,٩ مليون درهم) مستحوذ عليها من تسوية القروض والسلفيات.

١٠ عمليات مع أطراف ثالثي علاقة

١٠

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإجراء العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك موظفي الإدارة الرئيسية وشركائهم ذات العلاقة. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تنفيذ وتحفيزه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية. فيما يلي حجم المعاملات والأرصدة القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والإيرادات والمصاريف ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية:

غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القروض قرصان قائمة ودائع ودائع
موظفو الإدارة الشركات ذات علاقة ألف درهم	موظفو الإدارة الشركات ذات علاقة ألف درهم	
٦٩٥,٢٠٣	٣٨,٥٥٧	٧٠٣,٠٦٨
<u>١,٤٠٥,٤١٣</u>	<u>٢٧٣,٠٥٨</u>	<u>١,٩٧٤,٤٢٠</u>
٦٧,٣٥٠	١١,٥٩٦	١٩٤,٤١٨
		٥,٣٧٥

لم تتحصل قيمة أي من القروض المنوحة للأطراف ذات العلاقة أو يتاخر سدادها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

يستحق سداد القروض المنوحة لأعضاء مجالس الإدارة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح بين ٥% و ٩% (٢٠١٧: ٦% و ١٠%) سنويًا. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٤٦٢٠,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٩٢,٤ مليون درهم).

غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيرادات الفوائد المحققة لفترة الستة أشهر المنتهية في
موظفو الإدارة الشركات الزميلية ألف درهم	موظفو الإدارة الشركات الزميلية ألف درهم	
٢٠,٩٧٥	١,٢٤٤	٢٦,٥٩
<u>(٩,٧٣٨)</u>	<u>(٥,١٧٠)</u>	<u>(١٥,٦٤٨)</u>
		٤,١٧٤

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة
موظفو الإدارة الشركات ألف درهم	موظفو الإدارة الشركات ألف درهم	
٧,٤٧٠	٧,١٠٠	
<u>١٤٩</u>	<u>٢١٠</u>	
<u>٧,٦١٩</u>	<u>٧,٣١٠</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١١ ودائع من العملاء

مدقة	غير مدقة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	ودائع لأجل
٢٠١٧	٢٠١٨	حسابات جارية وحسابات أخرى
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٧٦,٧٤٣	١٠,٣٥٤,٩٦٢	١٣٢,٧٢٧
١٣٢,٧٢٧	١٣٠,١٠٨	
٣,٠٨٤,٦٥٨	٢,٩٨٢,٦٢٧	
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٣,٤٦٧,٦٩٧	

١٢ مطلوبات أخرى

مدقة	غير مدقة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	فوائد مستحقة الدفع
٢٠١٧	٢٠١٨	إيرادات عمولات غير مدققة
ألف درهم	ألف درهم	مصاريف مستحقة
١٣٢,٢٨٢	١٥٠,٨١٨	٥٤,٣٨٢
٥٤,٣٨٢	٥١,٦٢٢	٢٠,٤٩٣
٢٠,٤٩٣	٢٦,١٦٠	٥٥٦,٨٥٦
٥٥٦,٨٥٦	٤٦٩,٥٤٧	٤٨,٣٥٠
٨١٢,٣٦٣	٧٧٩,٣٤٨	مطلوبات بمحض قيولات أخرى

١٣ رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بلغ رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ما قيمته ١,٥٨٨,١ مليون درهم يتألف من ١,٥٨٨,١ مليون سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥٨٨,١ مليون درهم يتألف من ١,٥٨٨,١ مليون سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم).

توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٨، لم يتم اعتماد أي توزيعات أرباح نقدية من قبل المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٨,٣ مليون درهم).

إدارة رأس المال

لتزم البنك بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣ رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

يلخص الجدول التالي حساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ وقواعد وأرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مدقة	غير مدقة	قاعدة رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	الشق الأول من حقوق الملكية العادية ومجموع الشق الأول من رأس المال مخصص الانخفاض في القيمة الجماعي
ألف درهم	ألف درهم	مجموع قاعدة رأس المال
٢,٥٣٩,٩٠٧	٢,١٥٣,٦١٠	
١٩٦,٧٣٣	١٩٢,٠٥٦	
<hr/>	<hr/>	
٢,٧٣٦,٦٤٠	٢,٣٤٥,٦٦٦	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٧٣٨,٦٣٢	١٥,٣٦٤,٥٢٠	مخاطر الائتمان
٥٥,٤٩١	٦٨,٦٢٢	مخاطر السوق
١,٣٩٤,٤٦٩	١,٤٠٤,٨٦٩	مخاطر التشغيل
<hr/>	<hr/>	
١٧,١٨٨,٥٩٢	١٦,٨٣٨,٠١١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة رأس المال
%١٤,٧٨	(%١٢,٧٩)	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٤,٧٨	(%١٢,٧٩)	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٥,٩٢	(%١٣,٩٣)	نسبة مجموع رأس المال

بنك الاستثمار ش.م.ع
بيان إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤٤ تحليل القطاعات

تقويم المجموع بجزء أول أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة ولبنان، وتنشأ نتائجها بصورة عامة من الأنشطة البنكية التجريبية وأنشطة الخزينة والأنشطة الاستثمارية، فيما يلي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال لفترة

غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة	
٢٠	يونيو ٢٠١٨	الأنشطة البنكية	التجريبية	التجريبية	التجريبية	التجريبية	التجريبية
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١,٤٢٣		٢٩,٢٢٢	٤٤,٧٨٨	٣٣٩,٣٣٠	٦١,٢٦١	٦٧٧,٦١٧	٣٣٧
(٩٦٧,٢٣٨)		(٩٧٧,٩٣٣)	(٢٦٧,٨٧٩)	(٢٩٠,٩٩٨)	(٢٣٢)	(٢٩٠,٢٩٠)	(٢٩٠,٢٩٠)
١٧		٧٦	٥١,٥٥	٦١,٥٧	٦١,٧	٦١,٦١	٦١,٦١
٥,٦٦٩		-	-	-	-	-	-
٢٠	يونيو ٢٠١٧	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
الخزينة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١,٤٢٣		٤٤,٧٨٨	٣٣٩,٣٣٠	٦١,٢٦١	٦٧٧,٦١٧	٣٣٧	٣٣٧
(٩٦٧,٢٣٨)		(٩٧٧,٩٣٣)	(٢٦٧,٨٧٩)	(٢٩٠,٩٩٨)	(٢٣٢)	(٢٩٠,٢٩٠)	(٢٩٠,٢٩٠)
١٧		٧٦	٥١,٥٥	٦١,٥٧	٦١,٧	٦١,٦١	٦١,٦١
٥,٦٦٩		-	-	-	-	-	-
٢٠	ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٠١,٤٧,٢٠		٣,٥٥٦,٩,٨٨,٢	١٤,٧٠٩,٥,٥٧,١٦	١٦,١٤,٧,٢,٨,٢	١٤,٧٠٩,٥,٥٧,١٦	٣,٥٥٦,٩,٨٨,٢	١٤,٧,٢,٨,٢
١٢,٣٢٥		٣,٣٠٣,٣,٣٠٣	٤,٤٢,٧,٧,٢	٤,٤٢,٧,٧,٢	٤,٤٢,٧,٧,٢	٣,٣٠٣,٣,٣٠٣	٤,٤٢,٧,٧,٢
٨١٣,٩٠٤,٤١		١٤,٤٢,٧,٧,٢	١٤,٤٢,٧,٧,٢	١٤,٤٢,٧,٧,٢	١٤,٤٢,٧,٧,٢	١٤,٤٢,٧,٧,٢	١٤,٤٢,٧,٧,٢

مجموع مطلوبات القطاع

مجموع موجودات القطاع

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تستند الربحية الأساسية للسهم الواحد على الأرباح العائدة لحملة الأسهم العادي والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة، ويتم حسابها على النحو التالي:

غير مدفقة	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٧	٢٠١٨	(خسارة) / الربح العائد إلى حملة الأسهم العادي (ألف درهم)	عدد الأسهم	ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)
		١٧٧,٩٣٦	(٧١,٨٢٠)			
		١,٥٨٨,١٢٥	١,٥٨٨,١٢٥			
		٠,١١	(٠,٠٥)			

لا تمتلك المجموعة أي أداة مالية تؤدي إلى انخفاض ربحية السهم الأساسية كما في تاريخ التقرير.

١٦ التزامات ومطلوبات طازنة

تتمثل المطلوبات الطازنة الالتزامات المتعلقة بالالتمان بوجب اعتمادات مستندية وضمانات، وهي معدة لتلبية متطلبات عملاء البنك تجاه أطراف أخرى. وتتمثل الالتزامات تسهيلات انتتمانية غير مسحوبة كما في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي. ولدى البنك إجمالي التزامات متعلقة بالالتمان على النحو التالي:

مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	خطابات اعتماد خطابات ضمان الالتزامات غير قابلة للإلغاء منح تسهيلات انتتمانية الالتزامات الصرف الأجنبي للعقود الآجلة
٧٤٣,٨٨٢	٥٥١,٧٨٢	
٧,٣٥١,٠٠٧	٦,٨٣٠,٩٢٧	
٥٢١,٦٣٩	٢٥٤,٤٣٣	
٢٣٠,٢٨٥	١٦٦,٣٦٧	
<u>٨,٨٤٦,٨١٣</u>	<u>٧,٨٠٣,٥٠٩</u>	

١٧ رقم المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة عند الضرورة لكي تتوافق مع سياسات العرض والاحتساب المطبقة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.