

بنك الاستثمار ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المكتب المسجل

شارع البرج
ص.ب ١٨٨٥ - الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
١٢ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
 إلى المسادة / مساهمي بنك الاستثمار ش.م.ع.**

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ"المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، وكذلك البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل الشامل (الذي يتالف من بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد المنفصل وبين الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد)، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بالإضافة إلى إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ("المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "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 براجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للنشأة". تتطوّر مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات 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 نبني رأينا تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يستمر انتباها ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي
 فجندرانات مالهوترا
 رقم التسجيل: ٤٨ ب
 ١٦ APR 2012

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
في ٣١ مارس ٢٠١٢

مدقة	غير مدقة	إيضاح	الموجودات
٢٠١١ دسمبر ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	ألف درهم	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المستحق من بنوك أخرى القروض والسلفيات إلى العملاء مديونيات عملاء قيد المعاقة الاستثمارات في الأوراق المالية الممتلكات والمعدات موجودات أخرى
٦١٢,٦٧٩	٣٢٨,٨١٠	٧	
٧٧٣,٣٥٦	١,٤٨٠,٥٨٠		
٧,٨٤٨,٥٧٩	٧,٣٩٨,٤٠٣		
٤٧٣,٩٨٣	٣٩٥,٧٢٧		
٥٢٣,٢١٠	٥٤٧,٦٩٩	٧	
٤٢,٩٠١	٥١,٨٩٦		
١٢٨,٢٤٦	١٧٤,٩٩٥		
-----	-----		
١٠,٤٠٢,٩٥٤	١٠,٣٧٨,١١٠		إجمالي الموجودات
=====	=====		
١١٧,٦٩٦	٥٣,٥٣١		المطلوبات
٧,٥٣٩,٤٧٦	٧,٦٦٢,٥٦٥		ودائع من بنوك أخرى
٤٧٣,٩٨٣	٣٩٥,٧٢٧		ودائع من العملاء
١٤٩,٣٨٠	١٤٣,٩٥٧		المطلوبات قيد المعاقة
-----	-----		مطلوبات أخرى
٨,٢٨٠,٥٣٥	٨,٢٥٥,٧٨٠		
-----	-----		
-----	-----		
١,١٥٥,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٩	حقوق الملكية
٢٩٧,٠٠٩	٢٩٧,٠٠٩		رأس المال
٢٩٧,٠٠٩	٢٩٧,٠٠٩		الاحتياطي القانوني
٤٦٥,٢٩٣	٣٤٦,٤٨٣		الاحتياطي الخاص
(٩١,٨٩٢)	(٦٨,١٧١)		الأرباح المحتجزة
-----	-----		احتياطي القيمة العادلة
٢,١٢٢,٤١٩	٢,١٢٢,٣٣٠		
-----	-----		
١٠,٤٠٢,٩٥٤	١٠,٣٧٨,١١٠		إجمالي حقوق الملكية
=====	=====		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ١٢ 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 توقيتها بالنيابة عنه من قبل:

عضو مجلس الإدارة

16 APR 2012

المدير العام

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

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ مارس ٣١ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ مارس ٣١ ألف درهم	إيضاح	
١٥٨,٩٥٨	١٥٨,٣٦٢		الإيرادات التشغيلية
(٦٢,٦١٠)	(٥٠,٧٥٨)		إيرادات الفائدة
-----	-----		مصروفات الفائدة
٩٦,٣٤٨	١٠٧,٦٠٤		صافي إيرادات الفائدة
٢٦,١٧٥	٢٨,٨٠٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
-----	-----		
١٢٢,٥٢٣	١٢٦,٤١٣		
٥,١٨٧	٤,١٦٨		صافي الإيرادات من التعامل بالعملات الأجنبية
(٤٤)	٨٥٣		صافي الأرباح/(الخسائر) من الاستثمارات في الأوراق المالية
٢,٤٢٦	٥٣٩		إيرادات تشغيلية أخرى
-----	-----		
١٣٠,٠٩٢	١٤١,٩٧٣		اجمالي الإيرادات التشغيلية
-----	-----		
(٢٨,٧٢٠)	(٢٨,٢٦٠)		المصروفات التشغيلية
(٧,٣٣٠)	(١٣,٩١٢)		المصروفات العمومية والإدارية
(٢,٥٤٤)	(٥,٤٩٩)		مخصص محدد لانخاض القيمة (صافي من العكس)
(١,٨٦٥)	(٢,٠٢٩)		المخصص لأنخاض قيمة المحفظة الاستثمارية
-----	-----		المخصص للمصروفات الأخرى
(٤٠,٤٥٩)	(٤٩,٧٠٠)		اجمالي المصروفات التشغيلية
-----	-----		
٨٩,٦٣٣	٩٢,٢٧٣		صافي أرباح الفترة
=====	=====		
٠,٠٧٢	٠,٠٧٤	١١	ربحية السهم (ب الدرهم الإماراتي)
=====	=====		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ٧ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	صافي أرباح الفترة
٨٩,٦٣٣	٩٢,٢٧٣	
(١,٢٠٠)	(١,٠٥٠)	الإيرادات الشاملة الأخرى:
(١٠,٩٧٦)	٢٤,١٤٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٤	٤٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
-----	-----	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٢,١٣٢)	٢٣,١٣٨	إطفاء تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات معاد تصنيفها
-----	-----	
٧٧,٥٠١	١١٥,٤١١	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
=====	=====	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ٧ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	
٨٩,٦٣٣	٩٢,٢٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٣٣٩	١,٤٨٥	صافي أرباح الفترة
(١,٧٥٦)	(١)	تسوية لـ:
٩,٨٧٤	١٩,٤١١	الاستهلاك
٤٤	(٨٥٣)	إيرادات توزيعات الأرباح
-----	-----	صافي خسائر انخفاض القيمة والمخصص العام
٩٩,١٣٤	١١٢,٣١٥	صافي (الأرباح) / الخسائر من الاستثمارات في الأوراق المالية
		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في ودائع لأجل لدى البنك وشهادات الودائع لدى مصرف الإمارات
(٢٥٠,٠٠٠)	-	العربية المتحدة المركزي والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١٦٨,٧٩٤)	٤٣٠,٧٦٥	التغير في القروض والسلفيات إلى العملاء
(١٤,٨٦٦)	(٥١,٨٥٧)	التغير في الموجودات الأخرى
٢١٥,٣١٥	١٢٣,٠٨٩	التغير في الودائع من العملاء
٢,٨٦٥	(٥,٤٤٣)	التغير في المطلوبات الأخرى
(١,٢٠٠)	(١,٠٥٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١١٧,٥٤٦)	٦٠٧,٨٣٩	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٩٩)	(٥,٣٧٢)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٦٢٠)	شراء أوراق مالية استثمارية
-	٣,١٧٢	المتحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية
١,٧٥٦	١	توزيعات الأرباح المستلمة
(١,١٤٣)	(٤,٨١٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥٠,١٥٠)	(١١٥,٥٠٠)	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
(١٥٠,١٥٠)	(١١٥,٥٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٦٨,٨٣٩)	٤٨٧,٥٢٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١,٥٦٧,٨١٧	١,٢٧٣,٨٤٨	النقد وما يعادله في ١ ينair
-----	-----	النقد وما يعادله في ٣١ مارس
١,٢٩٨,٩٧٨	١,٧٦١,٣٦٨	=====

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ٧ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الإجمالي ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المتحجزة ألف درهم	احتياطي الخاص ألف درهم	احتياطي الفاتوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٠١٠,٣٦٧	(٣٧,٩٩٧)	٣٦٢,٨٠٦	٢٦٥,٢٧٩	٢٦٥,٢٧٩	١,١٥٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١١
٨٩,٦٣٣	-	٨٩,٦٣٣	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة الأرباح أو الخسائر الإيرادات الشاملة الأخرى مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلغاء تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات معد تصنيفها
(١,٢٠٠)	-	(١,٢٠٠)	-	-	-	
(١٠,٩٧٦)	(١٠,٩٧٦)	-	-	-	-	
٤٤	٤٤	-	-	-	-	
(١٢,١٢٢)	(١٠,٩٣٢)	(١,٢٠٠)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
٧٧,٥٠١	(١٠,٩٣٢)	٨٨,٤٣٣	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	المعاملات مع المالكين توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
(١٥٠,١٥٠)	-	(١٥٠,١٥٠)	-	-	-	
١,٩٣٧,٧١٨	(٤٨,٩٢٩)	٣٠١,٠٨٩	٢٦٥,٢٧٩	٢٦٥,٢٧٩	١,١٥٥,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٢,١٢٢,٤١٩	(٩١,٨٩٢)	٤٦٥,٢٩٣	٢٩٧,٠٠٩	٢٩٧,٠٠٩	١,١٥٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٢
٩٢,٢٧٣	-	٩٢,٢٧٣	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة الأرباح أو الخسائر الإيرادات الشاملة الأخرى مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلغاء تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات معد تصنيفها
(١,٠٥٠)	-	(١,٠٥٠)	-	-	-	
٢٤,١٤٤	٢٤,١٤٤	-	-	-	-	
٤٤	٤٤	-	-	-	-	
-	(٤٦٧)	٤٦٧	-	-	-	الأرباح من بيع موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة ال الأخرى
٢٣,١٣٨	٢٣,٧٢١	(٥٨٣)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
١١٥,٤١١	٢٣,٧٢١	٩١,٦٩٠	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-----	-----	-----	-----	-----	المعاملات مع المالكين إصدار أسهم منحة توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
(١١٥,٥٠٠)	-	(٩٥,٠٠٠)	-	-	٩٥,٠٠٠	
-----	-	(١١٥,٥٠٠)	-	-	-	
٢,١٢٢,٣٣٠	(٦٨,١٧١)	٣٤٦,٤٨٣	٢٩٧,٠٠٩	٢٩٧,٠٠٩	١,٢٥٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٢
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ٧ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

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 تم تأسيسه عام ١٩٧٥ بموجب المرسوم الأميري الصادر عن سمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم إمارة الشارقة. ويقع المكتب المسجل للبنك في شارع البرج، ص.ب. رقم ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

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

لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل "شركة ألفا فايناشنال سيرفيسيز م.م.ح." التي تم تأسيسها في يوليو ٢٠١٠ وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمنطقة الحرة بمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم إلى البنك.

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ من 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". لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة و يجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، التي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك عند إعداد للبيانات المالية الموحدة السنوية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أغراض وسياسات وإجراءات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع السياسات والإجراءات المفصحة عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

إن السياسات المحاسبية والتصنيفات ومباديء قياس الموجودات والمطلوبات المالية المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس السياسات والمبادئ التي تم تطبيقها من قبل البنك عند إعداد بياناته المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ. يتم الإفصاح عن تفاصيل تلك السياسات والمبادئ في الإيضاحات (٣)(هـ)، (٣)(و)، (٣)(ز)، (٣)(جـ) في البيانات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤ التقديرات

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. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٥. القياس المرحلي

تتمثل طبيعة عمل المجموعة بأن يتم تحقيق الإيرادات وتکبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستحقاق، الذي يتطلب تسجيل الإيرادات والمصروفات عندما يتم اكتسابها أو تکبدتها وليس عند استلامها أو دفعها خلال السنة.

٦. الاستثمارات

الاستثمارات	دول مجلس التعاون الأخرى	الاستثمارات المحلية	الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الأخرى	الإجمالي	أخرى	الف درهم
	الف درهم	الف درهم		الف درهم	الف درهم		الف درهم	
فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:								

في ٣١ مارس ٢٠١٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

استثمارات في أسهم مدرجة موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

٤,٠٣٦	-	-	٤,٠٣٦					
١١٣,٧٣٤	-	١,٠٢٠	١١٢,٧١٤					
٨٧,٣٤٧	٨٧,٣٤٧	-	-					
٣٤٢,٥٨٢	-	-	٣٤٢,٥٨٢					
-----	-----	-----	-----					
٥٤٧,٦٩٩	٨٧,٣٤٧	١,٠٢٠	٤٥٩,٣٣٢					
=====	=====	=====	=====					

الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الأخرى	الاستثمارات المحلية	الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الأخرى	الاستثمارات المحلية	الإجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

استثمارات في أسهم مدرجة موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

٥١٨	-	-	٥١٨					
٨٨,٨٠١	-	١,٢٣٩	٨٧,٥٦٢					
٩١,٣٠٩	٩١,٣٠٩	-	-					
٣٤٢,٥٨٢	-	-	٣٤٢,٥٨٢					
-----	-----	-----	-----					
٥٢٣,٢١٠	٩١,٣٠٩	١,٢٣٩	٤٣٠,٦٦٢					
=====	=====	=====	=====					

تشتمل سندات الملكية المبينة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة محتفظ بها كاستثمارات استراتيجية في البنك الوطني الأول، لبنان بمبلغ ٨٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٩١,٣ مليون درهم)، والتي تمثل حصة بنسبة ١٥,٥٪ في البنك الوطني الأول. في ٣١ مارس ٢٠١٢، تم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام منهج القيمة السوقية المقارنة (٣١ ديسمبر ٢٠١١: القيمة السوقية المقارنة)، وقد ترتيب على ذلك انخفاض في القيمة العادلة بمبلغ ٣,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢٥,٩ مليون درهم).

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٧ المستحق من بنوك أخرى

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٠,٠٠٠	١,٣٧٣,٧٤٥	إيداعات سوق المال
١٩٣,٣٥٦	١٠٦,٨٣٥	بنود قيد التحصيل
-----	-----	
٧٧٣,٣٥٦	١,٤٨٠,٥٨٠	
=====	=====	

٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متعددة مع الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التابعة لهم. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة البنك، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، ويشمل ذلك كافة أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين للمجموعة. يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف، والتي لا ترافقها إدارة مختلفة بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى، فيما يلي حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المستحقة في ٣١ مارس ٢٠١٢ والمصروفات والإيرادات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	الشركات المرتبطة	
موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	
٢٥٦,٣٨٧	٧٩,٧٨٤	٣٥٣,٠١٦	القروض القروض القائمة في ١ يناير
١٤٩,٨٨١	٥٢,١١٣	٢٩,٧٧١	القروض المصدرة خلال الفترة / السنة المنتهية
(٥٣,٢٥٢)	(٥٤,٠٦١)	(٤٨,٤١٢)	مبالغ القروض المسددة خلال الفترة / السنة المنتهية
-----	-----	-----	القروض القائمة في
٣٥٣,٠١٦	٧٧,٨٣٦	٣٣٤,٣٧٥	خطابات الاعتماد والضمادات القائمة
=====	=====	=====	
٢٨,١٧٩	٤,١٩٨	٢٦,٤١٢	
=====	=====	=====	

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢، لم يتم الاعتراف بأي مخصصات فيما يتعلق بالقروض المقدمة إلى أطراف ذات علاقة (٣١ مارس ٢٠١١: لا شيء).

إن القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة يتم سدادها على مدى سنة واحدة وتتعرض لفائدة بمعدلات تتراوح من ٦٪ إلى ١١٪ (٢٠١١: ٦,٥٪ إلى ١١٪). في ٣١ مارس ٢٠١٢، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من أطراف ذات علاقة بموجب و丹ع مرهون بمبلغ ٣٠٠,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٠٩,٢ مليون درهم).

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠١١ ديسمبر ٣١		٢٠١٢ مارس ٣١		
الشركات المرتبطة		الشركات المرتبطة		
موظفي الإدارة	بموظفي الإدارة	موظفي الإدارة	بموظفي الإدارة	
الرئيسين	الرئيسين	الرئيسين	الرئيسين	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
ودائع قصيرة الأجل وودائع لأجل				
٦٤٩,٢٨٥	٢٠٤,٩٧٩	٨٠٤,١٩٧	٢٤٢,٥٩٣	الودائع في ١ يناير
١٩٨,٠٣٧	٨٨,١٥٥	٤٦,٥٢٥	٧٥,٤٥٢	الودائع المستلمة خلال الفترة / السنة المنتهية
(٤٣,١٢٥)	(٥٠,٥٤١)	(٥٠,٤٤٢)	(٥٥,١٥٧)	الودائع المسددة خلال الفترة / السنة المنتهية
=====	=====	=====	=====	الودائع في
٨٠٤,١٩٧	٢٤٢,٥٩٣	٨٠٠,٢٨٠	٢٦٢,٨٨٨	
=====	=====	=====	=====	

٢٠١١ مارس ٣١		٢٠١٢ مارس ٣١		
الشركات المرتبطة		الشركات المرتبطة		
موظفي الإدارة	بموظفي الإدارة	موظفي الإدارة	بموظفي الإدارة	
الرئيسين	الرئيسين	الرئيسين	الرئيسين	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٦,١٩١	١,٥٨٤	٧,١٠٥	١,٤٩٥	إيرادات الفوائد المكتسبة لفترة ٣ أشهر
=====	=====	=====	=====	
٥,٢٥٠	١,٧٣٢	٥,١٢٠	١,٨٤٥	مصاريفات الفوائد لفترة ٣ أشهر
=====	=====	=====	=====	

فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	
الف درهم	الف درهم	
٢,٥٤٨	٢,٦٥٨	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٥٨	٩٢	الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل
=====	=====	تعويضات نهاية الخدمة
٢,٦٠٦	٢,٧٥٠	
=====	=====	

٩ رأس المال

في ٣١ مارس ٢٠١٢، تألف رأس المال المجموعة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل البالغ ١,٢٥٠ مليون درهم من ١,٢٥٠ مليون سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (في ٣١ ديسمبر ٢٠١١: تألف رأس المال البالغ ١,١٥٥ مليون درهم من ١,١٥٥ مليون سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

١٠ التحليل حسب القطاع

تقوم المجموعة بدارة عملياتها في منطقة جغرافية واحدة، الإمارات العربية المتحدة، وتنشأ نتائجها بصورة كبيرة من الأعمال المصرفية التجارية، وأنشطة الخزينة والأنشطة الاستثمارية. يقام الجدول التالي لإيرادات القطاعات وصافي الأرباح ومصروفات رأس المال، والاستهلاك لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٢ و٣١ مارس ٢٠١١، بالإضافة إلى معلومات حول الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ و٢٠١١ ديسمبر.

٢٠١١ مارس ٣١		٢٠١٢ مارس ٣١		فترة الثلاثة أشهر المنتهية	
الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات الإدارية الإجمالي الف درهم	أعمال الخزينة والاستثمارات الف درهم	الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات الإدارية الإجمالي الف درهم	أعمال المصرفية التجارية والاستثمارات الإدارية الإجمالي الف درهم	الأعمال المصرفية التجارية الف درهم	
١٣٠,٩٩٢	١٢,٧٧١	١١٧,٣٢١	١٤٤,٩٧٣	٩,١٤٩	١٣٥,٨٢٤ صافي إيرادات الفائدة والإيرادات الأخرى
(٩,٨٧٤)	-	(٩,٨٧٤)	(١٩,٤١١)	(٤٧٣)	(١٨,٩٣٨) (خسائر) / أرباح انخفاض القيمة، صافية
٨٩,٦٢٣	١٨,٠٢٤	٧١,٦٠٩	٩٢,٢٧٣	١٢,٥١٤	٧٩,٧٥٩ أرباح الفترة
٢,٨٩٩	-	٢,٨٩٩	١٠,٤٨٠	-	١٠,٤٨٠ مصروفات رأس المال حسب القطاع
١,٣٤٠	-	١,٣٤٠	١,٤٨٥	-	١,٤٨٥ الاستهلاك حسب القطاع
٢٠١١ ديسمبر ٣١					
١٠,٤٠٢,٩٥٤	١,٥٣٨,٤٧٢	٨,٨٦٤,٤٨٢	١٠,٣٧٨,١١٠	٢,٤٠١,٣٠٨	٧,٩٧٦,٨٠٢ إجمالي الموجودات حسب القطاع
٨,٢٨٠,٥٣٥	٤٠,٠٠٥	٨,٢٤٠,٥٣٠	٨,٢٥٥,٧٨٠	٣٢,٢١٩	٨,٢٢٣,٥٦١ إجمالي المطلوبات حسب القطاع

١١ ربحية السهم

ترتكز ربحية السهم الأساسية على الأرباح النسبية إلى المساهمين العاديين للبنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	الأرباح النسبية إلى المساهمين العاديين
الف درهم	الف درهم	عدد الأسهم بالألاف
٨٩,٦٣٣	٩٢,٢٧٣	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	
٠,٠٧٢	٠,٠٧٤	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)

تم تعديل ربحية السهم كما في ٣١ مارس ٢٠١١ بناءً على أسهم المنحة المصدرة خلال الفترة البالغ عددها ٩٥ مليون سهم.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

١٢ الارتباطات والالتزامات الطارئة

٢٠١١ ديسمبر ٣١ ألف درهم	٢٠١٢ مارس ٣١ ألف درهم	
٤٠٣,٨٤٥	٣٧٧,٨٤٠	خطابات اعتماد
٤,٢١٠,٢٨٥	٤,٤٠٠,٢٠٩	خطابات ضمان
١,٥٦٠	٢,٥٧٥	ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة
١,٢٧٥,٨٢٩	١,٦٣٥,١٤٥	ارتباطات لتقديم ائتمان
-----	-----	
٥,٨٩١,٥١٩	٦,٤١٥,٧٥٩	
=====	=====	