

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المكتب المسجل

شارع الزهرة
ص.ب ١٨٨٥ - الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 - ١٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
٢٠٠٢، برج البطحاء
كورنيش البحيرة، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٥١٧ ٠٧٠٠ (٦) +٩٧١، فاكس: ٥٧٢ ٣٧٧٣ (٦) +٩٧١

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 سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- إيضاحات 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". نتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.



بنك الاستثمار ش.م.ع
تقرير منقحي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليميتد

فيجنديرا ناث مالهوترا
رقم التسجيل: ٤٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 02 NOV 2017

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١,٨٦٣,٧٢٧	١,٧٤٥,٢٧٨	٦	النقد والودائع لدى البنوك المركزية
٥٦٢,١٩٧	١,٠٩٦,٥٩٠	٧	المستحق من البنوك
٧٠٥,٦٥١	٦٦٣,١٤٥	٨	الأوراق المالية الاستثمارية
١١,٩٥٣,٥٢٥	١٢,٨٩٠,٩٦١	٩	القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً إلى العملاء
١١١,٤٤٠	١١١,١٨٤		الممتلكات والمعدات
٩٢٨,٧٦٧	١,٠٠١,١٢٨	١٠	الموجودات الأخرى
<u>١٦,١٢٥,٣٠٧</u>	<u>١٧,٥٠٨,٢٨٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٢٩,٠٠٢	١,٢٩١		المستحق إلى البنوك
١٢,١٧٦,٦٨٥	١٣,٦٨٤,١٧٣	١٢	الودائع من العملاء
٦٥٨,١٠٥	٧٦٧,٠٣٧		المطلوبات الأخرى
<u>١٣,١٦٣,٧٩٢</u>	<u>١٤,٤٥٢,٥٠١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٥٨٨,١٢٥	١,٥٨٨,١٢٥	١٣	رأس المال
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨		الاحتياطي القانوني
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨		الاحتياطي الخاص
(٨٤,٤٧٠)	(٨٥,٠٦٧)		احتياطي القيمة العادلة
٥٥٦,٤٨٤	٦٥١,٣٥١		الأرباح المحتجزة
<u>٢,٩٦١,٥١٥</u>	<u>٣,٠٥٥,٧٨٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٦,١٢٥,٣٠٧</u>	<u>١٧,٥٠٨,٢٨٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ 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 بالإجابة عنه من قبل:


عضو مجلس الإدارة
02 NOV 2017


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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٠,٥٤١	٢٢٣,٣١٠	٥٧٥,٩٤٣	٦٢٢,٢٨٨	الإيرادات التشغيلية
(٦٥,٦٣٥)	(٨٣,٣٦٥)	(١٩١,١٨٩)	(٢٢٩,١٠١)	إيرادات الفائدة
١٢٤,٩٠٦	١٣٩,٩٤٥	٣٨٤,٧٥٤	٣٩٣,١٨٧	مصروفات الفائدة
				صافي إيرادات الفائدة
٥٠,٦٣٦	٥٤,٣٨١	١٥٠,٤١٩	١٥٣,٧٠٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٧٠٧	٤,٧٠٦	١٤,٦٠٥	١٤,٦٥٤	صافي الإيرادات من التعامل بالعملات الأجنبية
٣,٤٠٤	١١,٠١٣	١٣,٧٧٠	٢٢,٥١٤	إيرادات أخرى
١٨٢,٦٥٣	٢١٠,٠٤٥	٥٦٣,٥٤٨	٥٨٤,٠٦٣	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٤٥,٧٠٤)	(٤٦,٦٧٨)	(١٣٥,٥٣٨)	(١٣٩,٨٥٣)	المصروفات التشغيلية
(٢,٨٨٩)	(٣,٠٣٤)	(٨,٧٣٩)	(٨,٧٠٣)	المصروفات العمومية والإدارية
(٤٨,٥٩٣)	(٤٩,٧١٢)	(١٤٤,٢٧٧)	(١٤٨,٥٥٦)	الاستهلاك والإطفاء
				إجمالي المصروفات التشغيلية
١٣٤,٠٦٠	١٦٠,٣٣٣	٤١٩,٢٧١	٤٣٥,٥٠٧	الأرباح قبل خسائر انخفاض القيمة
(٦٩,٩١٨)	(١١٢,٢٨٢)	(١٨٥,٨٩٦)	(٢٠٩,٥٢٠)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٦٤,١٤٢	٤٨,٠٥١	٢٣٣,٣٧٥	٢٢٥,٩٨٧	أرباح الفترة
٠.٠٤	٠.٠٣	٠.١٥	٠.١٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢٥,٩٨٧	٢٣٣,٣٧٥	٤٨,٠٥١	٦٤,١٤٢
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			
(٥٩٧)	١٠,٣٢٦	٦,٥٦١	٦,٠٦٥
إجمالي البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر			
(٥٩٧)	١٠,٣٢٦	٦,٥٦١	٦,٠٦٥
إجمالي البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر			
-	-	-	-
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة			
(٥٩٧)	١٠,٣٢٦	٦,٥٦١	٦,٠٦٥
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			
٢٢٥,٣٩٠	٢٤٣,٧٠١	٥٤,٦١٢	٧٠,٢٠٧

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف درهم

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ألف درهم

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

أرباح الفترة
تعديلات على:
الإستهلاك والإطفاء
إطفاء علاوة السندات
صافي الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية
صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٣٣,٣٧٥
٨,٧٣٩
٢,٤٨٠
(١,٦٤٥)
١٨٥,٨٩٦
٢٢٥,٩٨٧
٨,٧٠٣
٤٣٥
(١,٤٠٥)
٢٠٩,٥٢٠

٤٢٨,٨٤٥
(٣٦٠,٠٠٠)
١,٩٩٨
(١,٠٨٤,٢٢٥)
(١٢٠,٦٣٢)
٣٤٨,٦٦٥
٢٤,١٥٣
(١,٠٥٠)
٧٨٧,٠٦٢

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغير في ودائع لدى المصرف المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
التغير في ودائع لأجل لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
التغير في القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً إلى العملاء
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في الودائع من العملاء
التغير في المطلوبات الأخرى
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٣,٣٤٩)
-
١٨,٣٦٥
١٥,٠١٦
(٨,٤٤٧)
(٤,٥٧٦)
٤٧,٤٥٥
٣٤,٤٣٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
شراء أوراق مالية استثمارية
المتحصلات من استرداد/ بيع أوراق مالية استثمارية

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

(١١٩,١٠٩)
(١١٩,١٠٩)
(٨٦٦,٣٣٩)
١,٨٢٨,٢٣٩
٩٦١,٩٠٠
١,٤٨٦,٠٩٦
٧٩١,١٠٩
(١,٢٩١)
٢,٢٧٥,٩١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات الأرباح المدفوعة نقداً

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر

النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر

النقد والودائع لدى البنوك المركزية
المستحق من بنوك خلال ثلاثة أشهر
المستحق إلى بنوك خلال ثلاثة أشهر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٩٦١,٥١٥	٥٥٦,٤٨٤	(٨٤,٤٧٠)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١,٥٨٨,١٢٥
					في ١ يناير ٢٠١٧
٢٢٥,٩٨٧	٢٢٥,٩٨٧	-	-	-	-
					إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
					أرباح الفترة
					الإيرادات الشاملة الأخرى
					التغيرات في القيمة العادلة للموجودات
					المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
					الإيرادات الشاملة الأخرى
(٥٩٧)	-	(٥٩٧)	-	-	-
					إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
(٥٩٧)	-	(٥٩٧)	-	-	-
٢٢٥,٣٩٠	٢٢٥,٩٨٧	(٥٩٧)	-	-	-
					إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٢,٨٠٠)	(٢,٨٠٠)	-	-	-	-
					مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٢٨,٣٢٠)	(١٢٨,٣٢٠)	-	-	-	-
					المعاملات مع مالكي البنك
					توزيعات الأرباح (إيضاح ١٣)
٣,٠٥٥,٧٨٥	٦٥١,٣٥١	(٨٥,٠٦٧)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١,٥٨٨,١٢٥
					في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢,٨٢٤,٠٨٩	٤٥٩,٢٧٤	(٧٠,٣٤٤)	٤٢٣,٥١٧	٤٢٣,٥١٧	١,٥٨٨,١٢٥
					في ١ يناير ٢٠١٦
٢٣٣,٣٧٥	٢٣٣,٣٧٥	-	-	-	-
					إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
					أرباح الفترة
					الإيرادات الشاملة الأخرى
					التغيرات في القيمة العادلة للموجودات
					المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
					الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠,٣٢٦	-	١٠,٣٢٦	-	-	-
					إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠,٣٢٦	-	١٠,٣٢٦	-	-	-
٢٤٣,٧٠١	٢٣٣,٣٧٥	١٠,٣٢٦	-	-	-
					إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٠٥٠)	(١,٠٥٠)	-	-	-	-
					مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١١٩,١٠٩)	(١١٩,١٠٩)	-	-	-	-
					المعاملات مع مالكي البنك
					توزيعات الأرباح (إيضاح ١٣)
٢,٩٤٧,٦٣١	٥٧٢,٤٩٠	(٦٠,٠١٨)	٤٢٣,٥١٧	٤٢٣,٥١٧	١,٥٨٨,١٢٥
					في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ 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 ص.ب. ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات").

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("مصرف الإمارات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "التقارير المالية المرحلية" والقوانين ذات الصلة 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 ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

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

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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥ أنواع وفئات الأدوات المالية

التصنيف المحاسبي

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 سبتمبر ٢٠١٧
				الموجودات المالية
١,٧٤٥,٢٧٨	١,٧٤٥,٢٧٨	-	-	النقد والودائع لدى البنوك المركزية
١,٠٩٦,٥٩٠	١,٠٩٦,٥٩٠	-	-	المستحق من البنوك
٦٦٣,١٤٥	٣٩٩,٠٨٠	٢٥٤,١٩٣	٩,٨٧٢	الأوراق المالية الاستثمارية
١٢,٨٩٠,٩٦١	١٢,٨٩٠,٩٦١	-	-	القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً إلى العملاء
٤٩٣,٩٨٨	٤٩٣,٩٨٨	-	-	مديونيات عملاء قيد الموافقة
٨٥,٤٩٧	٨٥,٤٩٧	-	٢٣	الموجودات المالية الأخرى
١٦,٩٧٥,٤٥٩	١٦,٧١١,٣٧١	٢٥٤,١٩٣	٩,٨٩٥	
				المطلوبات المالية
١,٢٩١	١,٢٩١	-	-	المستحق للبنوك
١٣,٦٨٤,١٧٣	١٣,٦٨٤,١٧٣	-	-	الودائع من العملاء
٤٩٣,٩٨٨	٤٩٣,٩٨٨	-	-	المطلوبات قيد الموافقة
٢١٢,٦٧٢	٢١٢,٦٧٢	-	-	المطلوبات المالية الأخرى
١٤,٣٩٢,١٢٤	١٤,٣٩٢,١٢٤	-	-	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٥ أنواع وفئات الأدوات المالية (تابع)

التصنيف المحاسبي (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٨٦٣,٧٢٧	١,٨٦٣,٧٢٧	-	-	الموجودات المالية
٥٦٢,١٩٧	٥٦٢,١٩٧	-	-	النقد والودائع لدى المصارف المركزية
٧٠٥,٦٥١	٤٤٦,٥٥٢	٢٥٤,٤٨٩	٤,٦١٠	المستحق من البنوك
١١,٩٥٣,٥٢٥	١١,٩٥٣,٥٢٥	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٤٨,٣٣٤	٤٤٨,٣٣٤	-	-	القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً إلى العملاء
٧٧,٤٩٥	٧٧,٤٤٧	-	٤٨	مديونيات عملاء قيد الموافقة
-----	-----	-----	-----	موجودات مالية أخرى
١٥,٦١٠,٩٢٩	١٥,٣٥١,٧٨٢	٢٥٤,٤٨٩	٤,٦٥٨	
=====	=====	=====	=====	
٣٢٩,٠٠٢	٣٢٩,٠٠٢	-	-	المطلوبات المالية
١٢,١٧٦,٦٨٥	١٢,١٧٦,٦٨٥	-	-	المستحق للبنوك
٤٤٨,٣٣٤	٤٤٨,٣٣٤	-	-	ودائع من العملاء
١٦٨,٢١٩	١٦٨,٢١٩	-	-	مطلوبات قيد الموافقة
-----	-----	-----	-----	مطلوبات مالية أخرى
١٣,١٢٢,٢٤٠	١٣,١٢٢,٢٤٠	-	-	
=====	=====	=====	=====	

٦ النقد والودائع لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	النقد في الصندوق
٨٢,٥٠٩	٧٥,٥٣٧	النقد في الصندوق
١,٣٥١,٦١٠	١,١٩٦,٢٥٨	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٣٨٨,٢٢٢	٤٣٦,٧٥٠	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات المركزي
٤١,٣٨٦	٣٦,٧٣٣	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (إيضاح ١-٦)
-----	-----	
١,٨٦٣,٧٢٧	١,٧٤٥,٢٧٨	
=====	=====	

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

١-٦ تتضمن مبلغ ٩.١٨ مليون درهم (٢٠١٦: ٩.١٨ مليون درهم) احتياطي نقدي بما 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 ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٤١٩,٨٦٦	٩٧٢,٣٨٦
١٤٢,٣٣١	١٢٤,٢٠٤
-----	-----
٥٦٢,١٩٧	١,٠٩٦,٥٩٠
=====	=====
٣٧٨,٨٣١	٩٣٩,٤٨٢
١٨٣,٣٦٦	١٥٧,١٠٨
-----	-----
٥٦٢,١٩٧	١,٠٩٦,٥٩٠
=====	=====

إيداعات سوق المال
أرصدة لدى بنوك أخرى

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

٨ الأوراق المالية الاستثمارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الأخرى ألف درهم	الاستثمارات المحلية ألف درهم
٣,٤٨٠	-	-	٣,٤٨٠
٦,٣٩٢	٦,٣٩٢	-	-
١٤٢,٧١١	-	٦٨٠	١٤٢,٠٣١
١١١,٤٨٢	-	-	١١١,٤٨٢
٣٩٩,٠٨٠	-	-	٣٩٩,٠٨٠
-----	-----	-----	-----
٦٦٣,١٤٥	٦,٣٩٢	٦٨٠	٦٥٦,٠٧٣
=====	=====	=====	=====

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر:

استثمارات في سندات ملكية مدرجة
استثمارات في صندوق السوق النقدي
موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى:

استثمارات في سندات ملكية مدرجة
استثمارات في سندات ملكية غير مدرجة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
استثمارات في سندات دين

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
٢,٦٥٦	-	-	٢,٦٥٦
١,٩٥٤	١,٩٥٤	-	-
١٤٣,٠٠٧	-	٨٩٩	١٤٢,١٠٨
١١١,٤٨٢	-	-	١١١,٤٨٢
٤٤٦,٥٥٢	-	-	٤٤٦,٥٥٢
٧٠٥,٦٥١	١,٩٥٤	٨٩٩	٧٠٢,٧٩٨

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 في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة. كما في نهاية فترة التقرير بلغت المطلوبات المُقاسة بالقيمة العادلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء).

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم
٣,٤٨٠	-	-	٣,٤٨٠
٦,٣٩٢	-	-	٦,٣٩٢
٢٥٤,١٩٣	١١١,٤٨٢	-	١٤٢,٧١١
٤٠٩,٨٤٥	٤٠٩,٨٤٥	-	-
٦٧٣,٩١٠	٥٢١,٣٢٧	-	١٥٢,٥٨٣

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الموجودات المالية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات ملكية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صندوق السوق النقدي

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - سندات ملكية

الموجودات غير المالية

عقارات استثمارية (إيضاح ١٠)

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم
٢,٦٥٦	-	-	٢,٦٥٦
١,٩٥٤	-	-	١,٩٥٤
٢٥٤,٤٨٩	١١١,٤٨٢	-	١٤٣,٠٠٧
٤٠٠,٤٢٧	٤٠٠,٤٢٧	-	-
٦٥٩,٥٢٦	٥١١,٩٠٩	-	١٤٧,٦١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الموجودات المالية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات ملكية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صندوق السوق النقدي

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - سندات ملكية

الموجودات غير المالية

عقارات استثمارية (إيضاح ١٠)

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٨ الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

النظام المتدرج للقيمة العادلة (تابع)

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	عقارات استثمارية ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	عقارات استثمارية ألف درهم	
٣٢٩,١١٥	١٢١,٤٨٢	٤٠٠,٤٢٧	١١١,٤٨٢	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٤,٠٠٠)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة:
-	(١٠,٠٠٠)	-	-	ضمن الأرباح أو الخسائر
٩٥,٣١٢	-	١٢,٤٩٢	-	ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	(٣,٠٧٤)	-	الإضافات
-	-	-	-	الاستيعادات
٤٠٠,٤٢٧	١١١,٤٨٢	٤٠٩,٨٤٥	١١١,٤٨٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	

٩ القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً إلى العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٠١,٥٨٢	٥,٥٤٠,٠٠٩	سحوبات على المكشوف
٥٩٧,٩٩٧	٤٥٤,٦٤٧	قواتير مخصصة
٥٩٩,٠٨١	٧١٠,٣٤٥	إيصالات أمانة
٧,٠١٦,٤٨٤	٧,٣١٢,٤٣٨	قروض لأجل
١٣,٠١٥,١٤٤	١٤,٠١٧,٤٤٠	
(١,٠٦١,٦١٩)	(١,١٢٦,٤٧٩)	مخصصات انخفاض القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
١١,٩٥٣,٥٢٥	١٢,٨٩٠,٩٦١	صافي القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً إلى العملاء
=====	=====	

١-٩ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦١,٥٨٠	١,٠٦١,٦١٩	في ١ يناير
٤٢٢,٦٣٧	٢٣٠,١٠٥	المحمل للفترة/ السنة
(٨٠,٠٩٠)	(١٠,٩٣٣)	المبالغ المستردة خلال الفترة/ السنة
٣١,٨٥٦	٢٠,٤٤٧	الفائدة غير المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر
(٢٧٤,٣٦٤)	(١٧٤,٧٥٩)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة/ السنة
١,٠٦١,٦١٩	١,١٢٦,٤٧٩	
=====	=====	

تم خلال الفترة استرداد مبلغ ٩.٦ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٤٧.٥ مليون درهم) من أرصدة تم شطبها سابقاً.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

٩ القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً إلى العملاء (تابع)

٢-٩ تتألف مخصصات انخفاض القيمة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٧,١٢٠	٨٨٣,٧٥٣	مخصص انخفاض القيمة المحدد
٢٢٤,٤٩٩	٢٤٢,٧٢٦	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
-----	-----	
١,٠٦١,٦١٩	١,١٢٦,٤٧٩	
=====	=====	

١٠ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧,٣٥٧	٧٧,٦٦٨	الفائدة مستحقة القبض
٤٠٠,٤٢٧	٤٠٩,٨٤٥	عقارات استثمارية
١٢,٦٤٩	١٩,٦٢٧	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٤٨,٣٣٤	٤٩٣,٩٨٨	مديونيات عملاء قيد الموافقة
-----	-----	
٩٢٨,٧٦٧	١,٠٠١,١٢٨	
=====	=====	

١١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع أطراف ذات علاقة بما في ذلك موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التابعة لهم. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات 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 سبتمبر ٢٠١٧ والمصرفات والإيرادات ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	
٥٤٣,٣٧٧	٣٧,٩٩٢	٥٨٩,٤٤٩	٣٨,٤٠٥	القروض
=====	=====	=====	=====	القروض القائمة
٥٦٤,٦٢٩	٢٧٢,٢٤٢	٥٩١,٣٤٨	٢٦٣,٧٥٦	الودائع
=====	=====	=====	=====	الودائع
١٣,٧٨٧	٥,٤٢٨	١٤,٨٤٧	٥,٣٧٥	الارتباطات والالتزامات الطارئة
=====	=====	=====	=====	خطابات الاعتماد والضمانات القائمة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

١١ 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 سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء).

يتم سداد القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدى سنة واحدة وتخضع لفائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ (٢٠١٦: ٤٪ إلى ١٠٪). كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، يتم ضمان القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً القائمة المستحقة من أطراف ذات علاقة بموجب ودائع مرهونة بمبلغ ٥١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥١٢.٤ مليون درهم).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
الشركات المرتبطة	موظفي الإدارة	الشركات المرتبطة	موظفي الإدارة	
بموظفي الإدارة	الرئيسيين	بموظفي الإدارة	الرئيسيين	
الرئيسيين	ألف درهم	الرئيسيين	ألف درهم	
٣٠,٢٧٦	١,١١٨	٢٩,٤٦٨	١,٧٢٩	إيرادات الفائدة المكتسبة لفترة التسعة أشهر المنتهية
=====	=====	=====	=====	
(٢٠,٠٨٦)	(٨,٠٧٣)	(١٧,٢٤٦)	(٧,٨٢٤)	مصروفات الفائدة لفترة التسعة أشهر المنتهية
=====	=====	=====	=====	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٢٥	٣,٢٢٥	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٥,١٠٠	٧,٧٧٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٢٢	٢٢٣	الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل
-----	-----	تعويضات نهاية الخدمة
٧,٢٤٧	١١,٢١٨	
=====	=====	

١٢ المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠١,٤٠٦	١٥٦,٧٣٥	فوائد مستحقة الدفع
٣١,١٩١	٤٨,٤٨٨	إيرادات العملات غير المكتسبة
٢٠,٧٤٩	١٩,٧١١	مصروفات مستحقة
٤٤٨,٣٣٤	٤٩٣,٩٨٨	مطلوبات قيد الموافقة
٥٦,٤٢٥	٤٨,١١٥	أخرى
-----	-----	
٦٥٨,١٠٥	٧٦٧,٠٣٧	
=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

١٣ رأس المال

رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تألف رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل البالغ ١,٥٨٨.١٣ مليون درهم من ١,٥٨٨.١٣ مليون سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تألف رأس المال البالغ ١,٥٨٨.١٣ مليون درهم من ١,٥٨٨.١٣ مليون سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

توزيعات الأرباح

تم خلال اجتماع الجمعية العمومية للبنك الذي عقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ اعتماد توزيعات أرباح نقدية بقيمة ١٢٨.٣ مليون درهم من قبل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وتم سدادها لاحقاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١٩.١ مليون درهم).

إدارة رأس المال

التزم البنك بالمتطلبات التنظيمية لرأس المال المفروضة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٤ التحليل حسب القطاع

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة ولبنان، وتنشأ نتائجها بصورة عامة من الأعمال المصرفية التجارية، وأنشطة الخزينة والأنشطة الاستثمارية. فيما يلي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
الإجمالي ألف درهم	أعمال الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأعمال المصرفية التجارية ألف درهم	أعمال الخزينة والاستثمارات الإجمالي ألف درهم	الأعمال المصرفية التجارية ألف درهم	
٥٦٣,٥٤٨	٤٠,٧٤٢	٥٢٢,٨٠٦	٥٨٤,٠٦٣	٤٦,٢٩٦	صافي إيرادات والفائدة والإيرادات الأخرى
(١٨٥,٨٩٦)	(٨١٥)	(١٨٥,٠٨١)	(٢٠٩,٥٢٠)	(١,٢٦٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٢٣٣,٣٧٥	٣٧,٣٠٧	١٩٦,٠٦٨	٢٢٥,٩٨٧	٤٢,٢٥٠	أرباح الفترة
٣,٣٤٩	-	٣,٣٤٩	٨,٤٤٧	-	مصروفات رأس المال حسب القطاع
٨,٧٣٩	-	٨,٧٣٩	٨,٧٠٣	-	الاستهلاك حسب القطاع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٥٨,٢٤٠	٢,٢٧٨,١٩٢	١٣,٠٨٠,٠٤٨	١٧,٥٠٨,٢٨٦	٣,٣٥٧,٠٣٤	إجمالي الموجودات حسب القطاع
١٢,٤١٠,٦٠٩	٤٥٣,٨٧٥	١١,٩٥٦,٧٣٤	١٤,٤٥٢,٥٠١	٣,١٠٣,٥٢١	إجمالي المطلوبات حسب القطاع

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

١٥ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

ترتكز ربحية السهم الأساسية على الأرباح المنسوبة إلى مساهمي البنك العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٣,٣٧٥	٢٢٥,٩٨٧	الأرباح المنسوبة إلى المساهمين العاديين
١,٥٨٨,١٢٥	١,٥٨٨,١٢٥	عدد الأسهم
٠.١٥	٠.١٤	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)
===	===	

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

١٦ الارتباطات والالتزامات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٨,٦٥٥	١,٠٦٠,١٤١	خطابات اعتماد
٦,٩٩٧,٣٥٥	٧,٥٦٤,٥٦٦	خطابات ضمان
٦٣٤,٥٨١	٧٥٣,٥٥٣	التزامات بتقديم ائتمان غير قابلة للإلغاء
٢٣٤,٠٠٣	٣٢٣,٥٣٨	ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة
٨,٨٥٤,٥٩٤	٩,٧٠١,٧٩٨	
=====	=====	

١٧ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما اقتضت الضرورة، لكي تتوافق مع العرض المتبع خلال الفترة الحالية.