

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

العنوان المسجل  
شارع الزهراء  
ص.ب. ١٨٨٥، الشارقة  
الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الصفحات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٣٢ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية لحقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

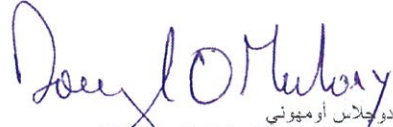
### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

### الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز  
١٣ أغسطس ٢٠٢٠



دوجلاس أوميوني  
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٨٣٤  
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) الف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ايضاح الف درهم		
			<b>الموجودات</b>
١,٥٠٣,٨٠٦	١,٣١٢,٧٤١	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٧٥١,٨٩٨	٩٤٦,٢١٤	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦١,٧٠٣	٣٧٠,٢٧٤	٨	استثمارات في أوراق مالية
٨,٣١٣,٢٦٤	٧,٧٦٠,٢٨٢	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٨٧٣,٨٤٦	٧٧٦,٤٠١	١٠	موجودات أخرى
<u>١١,٧٠٤,٥١٧</u>	<u>١١,١٦٥,٩١٢</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٦٤	٢٧٣,٩٧١	١٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٩,٩٠٦,١١٧	٩,٤٧٠,١٢٧	١٣	ودائع من العملاء
٥١٢,٢٤٩	٣٠١,٠٠٢	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٠,٤١٨,٥٣٠</u>	<u>١٠,٠٤٥,١٠٠</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)		تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	-	١٥	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	-	١٥	احتياطي خاص
(١٠٣,٧٣٠)	(١٣٢,٧٨٧)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٢١٤,٧٨٤)	(١,٤٤٩,٥٢٦)		خسائر متراكمة
<u>١,٢٨٥,٩٨٧</u>	<u>١,١٢٠,٨١٢</u>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<u>١١,٧٠٤,٥١٧</u>	<u>١١,١٦٥,٩١٢</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه:



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٧,١١١	١٩٦,٦٣٨	١٢٧,٩٣٤	٨٢,٣٥٦	إيرادات الفوائد
(١٥١,٧٢٧)	(١٣٤,٠٩٩)	(٦٩,٣٧٠)	(٦٤,١٠٩)	مصاريف الفوائد
١١٥,٣٨٤	٦٢,٥٣٩	٥٨,٥٦٤	١٨,٢٤٧	صافي إيرادات الفوائد
٦٦,٩٠٤	٤٤,١٢٥	٣٢,٢٤٨	٢٠,٠٤٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٢٩٤	٣,٧٩٩	٢,٤٥٩	١,٦٢٢	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
١٦,٦٢٤	١٨,٣٤٥	١١,١٤٥	١٤,١٢٤	إيرادات أخرى
٢٠٤,٢٠٦	١٢٨,٨٠٨	١٠٤,٤١٦	٥٤,٠٣٦	مجموع الإيرادات التشغيلية
				المصاريف التشغيلية
(١٠٦,٤٦٠)	(٩١,٥٠٧)	(٥٠,٧٨٤)	(٤٠,٣٣٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٠٥٢)	(٥,٦٢٤)	(٣,٥٦٤)	(٢,٤٩٦)	الاستهلاك والإطفاء
(١١٣,٥١٢)	(٩٧,١٣١)	(٥٤,٣٤٨)	(٤٢,٨٣٥)	مجموع المصاريف التشغيلية
٩٠,٦٩٤	٣١,٦٧٧	٥٠,٠٦٨	١١,٢٠١	صافي الربح قبل خسارة انخفاض القيمة
(٢٧٠,٣٤٧)	(١٦٧,٧٩٥)	(١٢٣,٨٠٣)	(٤٧,٨٢٨)	١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(١٧٩,٦٥٣)	(١٣٦,١١٨)	(٧٣,٧٣٥)	(٣٦,٦٢٧)	خسارة الفترة
(٠,٠٦)	(٠,٠٤)	(٠,٠٢)	(٠,٠١)	١٧ خسارة السهم

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٧٩,٦٥٣)	(١٣٦,١١٨)	(٧٣,٧٣٥)	(٣٦,٦٢٧)	خسارة الفترة
دخل شامل آخر:				
بنود لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٦١٤	(٢٩,٠٥٧)	٣,١٩٣	١٤,٦٨٣	مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة
٦١٤	(٢٩,٠٥٧)	٣,١٩٣	١٤,٦٨٣	مجموع الدخل الشامل الآخر
٦١٤	(٢٩,٠٥٧)	٣,١٩٣	١٤,٦٨٣	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(١٧٩,٠٣٩)	(١٦٥,١٧٥)	(٧٠,٥٤٢)	(٢١,٩٤٤)	

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	تخفيض السهم	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٤٧,١٨٥	(١,٦٢٥,٣٠١)	(١١٧,٠١٥)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	-	١,٥٨٨,١٢٥
١,١١٥,٠٠٠	-	-	-	-	(٤٧٧,٨٥٧)	١,٥٩٢,٨٥٧
١,٨٦٢,١٨٥	(١,٦٢٥,٣٠١)	(١١٧,٠١٥)	٤٥٠,٦٨٨	٧٧٠,٦٨٨	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
(١٧٩,٦٥٣)	(١٧٩,٦٥٣)	-	-	-	-	-
٦١٤	-	٦١٤	-	-	-	-
٦١٤	-	٦١٤	-	-	-	-
١,٦٨٣,١٤٦	(١,٨٠٤,٩٥٤)	(١١٦,٤٠١)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
١,٢٨٥,٩٨٧	(٢,٢١٤,٧٧٤)	(١٠٣,٧٣٠)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
(١٣٦,١١٨)	(١٣٦,١١٨)	-	-	-	-	-
(٢٩,٠٥٧)	-	(٢٩,٠٥٧)	-	-	-	-
(٢٩,٠٥٧)	-	(٢٩,٠٥٧)	-	-	-	-
١,١٢٠,٨١٢	(١,٤٤٩,٥٢٦)	(١٣٢,٧٨٧)	(٤٥٠,٦٨٨)	(٤٥٠,٦٨٨)	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
-	٩٠١,٣٧٦	-	-	-	-	-
-	(١,٤٤٩,٥٢٦)	(١٣٢,٧٨٧)	(٤٥٠,٦٨٨)	(٤٥٠,٦٨٨)	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩  
أسهم مصدرة (راجع الإيضاح ١٥)

خسارة الفترة  
لدخل الشامل الأخر  
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية  
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠  
خسارة الفترة

لخسارة الشاملة الأخرى  
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية  
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مجموع الخسارة الشاملة للفترة  
تحويل الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص  
للخسائر المتراكمة (راجع إيضاح ١٥)  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٧٩,٦٥٣)	(١٣٦,١١٨)	التدفقات النقدية من أنشطة العمليات
		خسارة الفترة
		تعديلات:
٧,٠٥٢	٥,٦٢٤	استهلاك
(٨٦٤)	(٤٨٨)	صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
٢٧٠,٣٤٧	١٦٧,٧٩٥	١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة
٩٦,٨٨٢	٣٦,٨١٣	
		التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
-	(٦٦٣,٨٢٨)	التغير في متطلبات الاحتياطي القانوني
٢٥,٨١٦	١١٨,١٥٩	التغير في القروض والسلفيات للعملاء
٥٥٥,١٩٨	٤٣٩,١٧١	التغير في الموجودات الأخرى
٧٦,٠٩٧	٩٥,٧٣١	التغير في ودائع العملاء
(٢,٠٥٦,٠٦٢)	(٤٣٥,٩٩٠)	التغيرات في القروض من البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
-	٢٧٣,٨٧٧	التغير في المطلوبات الأخرى
(٩٦,٩٠٠)	(٢١١,٢٤٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٣٩٨,٩٦٩)	(٣٤٧,٣١٤)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٨٤٠)	(٣,٩١٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٤٦,٩٢٠)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٧,٣٤٦	٨,٦٥٩	عوائد من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
٣,٥٠٦	(١٤٢,١٧١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٩٥,٤٦٣)	(٤٨٩,٤٨٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٢٦٥,٧١٩	١,٩٠٢,٣٠٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٧٠,٢٥٦	١,٤١٢,٨٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		<u>النقد وما في حكمه كما في ٣٠ يونيو</u>
٦٨٧,١٠٤	٤٦٦,٦٢٠	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٨٣,٣٦٥	٩٤٦,٢٩٨	مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر
(٢١٣)	(٩٤)	مبالغ مستحقة إلى البنوك خلال ثلاثة أشهر
٨٧٠,٢٥٦	١,٤١٢,٨٢٤	

## ملاحظة: ودائع لدى مصرف لبنان المركزي

عند النظر في القيود السائدة على تحويل الصرف الأجنبي من قبل مصرف لبنان المركزي، فإن الأرصدة المودعة لدى المصرف لا تعتبر من النقد وما في حكمه.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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. يقع العنوان المسجل للبنك في شارع الزهراء، ص. ب. ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي والفجيرة. كما يزاول البنك الأنشطة البنكية من خلال فرعه في بيروت بلبنان ("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 مسجلة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم للبنك.

تشمل البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الاستثمارات في الأوراق المالية والعقارات المعاد تملكها بالقيمة العادلة.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، والقوانين المطبقة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ولا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

على أساس منظم و دعم المساهمين ، يعتقد أعضاء مجلس الإدارة أن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تم إعداد المعلومات بشكل مناسب على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ج) التوحيد

تتضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المعلومات المالية الموجزة المرحلية لبنك الاستثمار ش.م.ع وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) التوحيد (تابع)

(٢) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترة مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

بناءً على دعم الجهات الرقابية والمساهمين، يعتقد أعضاء مجلس الإدارة أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة معدة بشكل مناسب على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

(١) تصنيف الموجودات المالية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييماتها لنماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالأصل على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً جوهرية حول تقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وما إذا كان هناك بند تعاقدية في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة 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 وافتراسات 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد معايير وتعريف التعثر؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٣) القيمة العادلة للمشتقات والسندات غير المدرجة

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنه يتم اختبارها قبل استخدامها ومعايرتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى الحد الممكن عملياً، لا تستخدم النماذج سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، ولكن هناك مجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وللأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

(٤) العقارات المعاد تملكها

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظة العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة، والتي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

- التعديلات على الإطار المفاهيمي - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:
  - زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
  - إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
  - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
  - مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
  - إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
  - إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

إن التعديلات أعلاه ليس لها تأثير على المجموعة وعلى المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

ليس هناك معايير أخرى 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 الفترة المالية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة.

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢٢) - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر التعديلات أعلاه.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٣ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤ كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تتوافق المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة مع البيانات المالية السنوية المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تأثير انتشار فيروس كوفيد - ١٩ على المجموعة، والذي تم تفصيله كما يلي:

تأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كوفيد-١٩ هو مرض وبائي عالمي. وفي ضوء الانتشار السريع لفيروس كوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم، واجهت الاقتصادات والقطاعات المختلفة اضطرابات وشكوك كبيرة نتيجة للتدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. يبين هذا الإفصاح أثر التفشي على عمليات البنك والتقديرات والأحكام الهامة التي تطبقها الإدارة في تقييم قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

إدارة مخاطر الائتمان

استجابة لتفشي فيروس كوفيد-١٩، حدد قسم إدارة المخاطر في البنك القطاعات المتضررة التي تأثرت بشكل كبير بهذا الموقف المتأزم، ويتم إجراء المراجعات بشكل متكرر حيث تتم مراجعة حدود الائتمان الحالية للشركات ومراقبة الاستخدام عن كثب.

لقد كان البنك حذراً للغاية في الاكتتاب في الشركات في القطاعات المتضررة، وخاصة بالنسبة لأي عملاء جدد في البنك.

وعلاوة على ما سبق وكما هو موضح أدناه، وللملاء المستفيدين من تأجيل الدفع، قام البنك بتصنيف عملائه إلى مجموعتين، المجموعة ١ والمجموعة ٢، على النحو المطلوب في التوجيه المشترك الصادر في أبريل ٢٠٢٠. وقام البنك بدراسة المبادئ التالية من التصنيف.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

### ٤ كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المجموعة ١: العملاء الذين يتأثرون بشكل مؤقت ومعتدل بأزمة كوفيد-١٩.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد أن تأجيل الدفعات فعال وبالتالي لا يتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. ومن المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء قيوداً على السيولة دون تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية. بالنسبة لهؤلاء العملاء، يرى البنك أنه على الرغم من خضوعهم لتأجيل الدفعات، إلا أن تدهور الجودة الائتمانية غير كاف لبدء ترحيل المرحلة. وسيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر. وعلى سبيل المثال، يمكن أن ينطبق ذلك على الصناعات التي يتوقع أن تعود بسرعة إلى ظروف العمل العادية مع انتهاء قرارات سياسة الحظر.

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بفيروس كوفيد-١٩ على المدى الطويل.

من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة. بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهور في المخاطر الائتمانية كاف لبدء الترحيل إلى المرحلة الثانية، ويتعين إنجاز هذا الترحيل.

نظرًا لاحتمال حدوث انتعاش اقتصادي لاحق، لا يتوقع أن ينتقل هؤلاء العملاء إلى المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على أدائهم المالي خلال فترة الأزمة. وفي ظروف استثنائية، يمكن الترحيل إلى المرحلة الثالثة بسبب التصفية / الإفلاس الناتج عن:

- (١) الأحداث غير المالية (مثل الاحتيال)؛ أو
- (٢) الاضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل لنموذج عمل العملاء.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال:

المجموعة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض المؤجل ألف درهم	المجموعة الأولى		مجموع التعرض ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
		الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض المؤجل ألف درهم		
٤,٠٤١	١٧,٦٢٢	٦,٢٣٤	٧,٥٢٤	١٧٣,٢٠٥	التصنيع
-	-	١,٨٨٦	٤٣,٥٩٤	٢٤٦,٣٥٩	الإنتشاءات
٢٧	١,٩٤٦	٦٤٩	٥,٦٣٩	٦٤,٩٥٤	العقارات
٧,٥٦٤	٩,٤٦٠	١,٧٧٤	٣٦,٧٦٢	٢٣٦,٩١٩	التجارة
-	-	٨٥١	٥,٢٤٧	٢٣,٧٠٢	النقل والتخزين والاتصالات
-	-	٢٥٨	٢٤٧,٩٨١	٢٥٤,٣٦١	المؤسسات المالية
-	-	١٨,٦٥٧	١٧,٠٠٠	٣٩٠,٦٠١	قطاع التعليم
-	-	٦	١٠١	٤٨٠	الأفراد
-	-	٤,٩٣٠	٢٤,٧٠٣	١٤٨,٣٣١	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٥٣١	١,٣٤٣	٢٨٧	٢,٢٧٢	٣٦,٦٢٢	جميع الخدمات الأخرى
١٢,١٦٣	٣٠,٣٧٩	٣٥,٥٣٢	٣٩٠,٨٢٣	١٥٧٥٥٣٤	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٤ كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتج:

المجموعة الثانية		المجموعة الأولى		مجموع التعرض	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض المؤجل	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض المؤجل		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٢٠٢	٣,٠١٨	٢٤١,٦٣١	سحب على المكشوف
-	-	-	-	١٦,٧٣٦	كمبيالات مخصومة
١٩٧	١٠,٢٤٢	٦١٧	٣٣,٠٢١	٩٩,٧٨٧	إيصالات أمانة
١١,٩٦٦	٢٠,١٤٧	٣٤,٧١٣	٣٥٤,٧٦٥	١,٢١٧,٣٨٠	قروض لأجل
١٢,١٦٣	٣٠,٣٨٩	٣٥,٥٣٢	٣٩٠,٨٠٤	١,٥٧٥,٥٣٤	

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية للتعرض الناتج عن العجز أدناه.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٧٢١,٦٧٩	-	٦٠٣,١٤١	١,١١٨,٥٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(٥٧,٦٩٥)	٥٧,٦٩٥	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٧,٥٤١	(١٧,٥٤١)	تحويل إلى المرحلة الثانية
(١٤٦,١٤٦)	-	(١٢٢,١٥٤)	(٢٣,٩٩٢)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
١,٥٧٥,٥٣٣	-	٤٤٠,٨٢٣	١,١٣٤,٧٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة أدناه.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٣,٥٢٩	-	١٧,٢٥٧	١٦,٢٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(٤,٣٩٩)	٤,٣٩٩	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤٧	(١٤٧)	تحويل إلى المرحلة الثانية
١٤,١٦٦	-	٩,٩٢٨	٤,٢٣٨	التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
٤٧,٦٩٥	-	٢٢,٩٣٣	٢٤,٧٦٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٤ كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

ونتيجة ذلك، يواصل البنك مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، ولا سيما المؤشرات على عدم القدرة المحتملة على دفع أي من التزاماتهم عند استحقاقها. ستأخذ قرارات التجميع المذكورة أعلاه في الاعتبار الظروف الخاصة للعملاء في سياق تفشي فيروس كوفيد-١٩. أجرى البنك تحليلات من خلال دمج المبادئ التالية:

للعلاء من الشركات

- أ) تعتمد قرارات التجميع على مزيج من التحليل الكمي والنهج القائم على الأحكام بناء على وجهات نظر قسم إدارة المخاطر في البنك.
- ب) تتوافق قرارات التجميع مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ الاعتماد على تقييم مخاطر الائتمان على مدى فترة التسهيلات. ومن ثم فإن التمييز الضروري بين العملاء المتأثرين على المدى القصير مقابل المدى الطويل يعتبر مناسباً.
- ج) من المتوقع أن يواجه العملاء تبعات ناتجة من شدة التأثير ومدته. لذلك، سيتم تحقيق التجميع عن طريق وضع حدود نهائية بناءً على الأحكام. يتم استخدام الصناعات والقطاعات كنقطة انطلاق مقبولة للتجزئة.
- د) بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرض جوهري، يتم إجراء التحليلات على أساس كل حالة على حدة. أما بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرضات غير جوهريّة، يتم إجراء التحليلات على أساس المحفظة على أساس دوافع مخاطر الائتمان، وبشكل رئيسي الصناعة والمدة والتصنيف.
- هـ) ولغرض تحديد الأولويات في عملية التجميع هذه، قام البنك بتنظيم محفظته حسب الأهمية وقابلية التأثر بالأزمة، وبدأ بأكثر الشرائح حساسية/ جوهريّة.
- و) قام البنك بتقييم ما إذا كان عملاؤه قد اتخذوا تدابير مناسبة للتعامل مع الأزمة، ولا سيما القرارات المتعلقة بإدارة مركزهم النقدي والمخزون والتكاليف الثابتة والتكاليف المالية.
- ز) يتم تضمين الاعتبارات المتعلقة بضمانات الوالدين/ الحكومة والضمانات أيضاً في قرار التجميع، حيث يجب أن يأخذ هذا القرار في الاعتبار تعزيز الائتمان المحتمل.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٤ كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة

تطور آثار فيروس كوفيد-١٩ على السيولة ومحفظه مخاطر التمويل للنظام المصرفي وتطور حالياً، حيث تتجه الحكومات في جميع أنحاء العالم لتقديم الإغاثة وتخفيف الآثار السلبية للأزمة. تشمل عوامل الخطر الرئيسية ما يلي:

- ستؤدي الفترات المستمرة لانخفاض أسعار النفط مع انخفاض الناتج الاقتصادي بشكل كبير إلى قيود على القدرات التمويلية للقطاع المصرفي وإدارة السيولة؛
- ارتفاع محتمل في تكلفة الأموال بسبب انخفاض تدفقات الودائع من الجمهور العام والهيئات الحكومية؛ و
- سيكون لتوقعات الائتمان الضعيفة تأثير سلبي على الإقراض، الأمر الذي سيسهم أكثر في تباطؤ النمو الاقتصادي.

أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن حزمة تحفيز بقيمة ٢٥٦ مليار درهم إماراتي في محاولة لمكافحة الآثار المذكورة أعلاه لفيروس كوفيد-١٩ وتخفيف قيود السيولة في القطاع المصرفي الإماراتي، من خلال توفير الدعم للاقتصاد المحلي.

تتضمن حزمة التحفيز ما يلي:

- إطلاق خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، والذي يسمح للبنوك بمنح إعفاء مؤقت لبعض العملاء في سبيل تأجيل الدفعات لمدة تصل إلى ٦ أشهر، والسماح للبنوك بتقديم طلب للحصول على تمويل بدون تكلفة من المصرف المركزي.
- منح تمديد لمصد حماية رأس المال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للبنوك المشاركة في برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة؛
- تخفيض متطلبات الاحتياطي بمقدار النصف للودائع تحت الطلب لجميع البنوك من ١٤٪ إلى ٧٪.
- سيتم تأجيل التنفيذ المخطط لبعض متطلبات بازل ٣ حول رأس المال إلى ٣١ مارس ٢٠٢١.

تم الإفصاح عن إدارة المجموعة لمخاطر السيولة في إيضاح ٢٧ (ج) من البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. واستجابة لتقشي فيروس كوفيد ١٩، يقوم البنك بتقييم وضع السيولة والتمويل ومراعاة كافة برامج الدعم التي يقدمها المصرف المركزي.

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، انضم البنك إلى خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بالمصرف المركزي الموضح أعلاه. ومع ذلك، سيواصل البنك مراقبة وضع السيولة لديه وسينظر في الحاجة إلى التقدم بطلب للحصول على مزيد من الإعفاءات في المستقبل إذا لزم الأمر. يقوم البنك حالياً بمراقبة وضع السيولة والمخاطر الناشئة عن أزمة كوفيد-١٩ عن كثب.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٤ كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استخدام التقديرات والأحكام

يمارس البنك أحكاماً هامة في تقييم وتقدير بعض الأمور مثل الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً لعدم التأكد والمعلومات التطلعية المحدودة، فقد اتخذ البنك نهج تغطية لاتخاذ أحكامه إضافة إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تغيير أوزانه للاقتصاد الكلي. ومن الآن فصاعداً، سيواصل البنك مراقبة وتقييم أثر التفشي، وسيراعي تعديل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات ربع السنة اللاحقة، إذا لزم الأمر.

الحوكمة حول نماذج وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

بالنظر إلى التأثير الجوهري الذي ستحدثه سيناريوهات ومقاييس الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، فقد عزز البنك عملياته والضوابط وأطر الحوكمة الخاصة بها فيما يتعلق بالتنبؤ بالاقتصاد الكلي وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتحمل لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التابعة للبنك، والتي تقدم تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية، المسؤولية الأساسية عن الإشراف على نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك.

استعرضت لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المدخلات والافتراضات لقياس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. في حين أنه من الصعب تقدير تأثير كوفيد-١٩ على تقديراتنا للخسائر الائتمانية المتوقعة حيث أن الوضع لا يزال قيد التطور، فمن المتوقع أن يكون له تأثير ملموس على بيئة الاقتصاد الكلي.

يأخذ البنك في الاعتبار مجموعة من النتائج المحتملة واحتمالات كل منها، وتطبيق الحكم الخاص بتحديد ما يشكل معلومات معقولة وتطلعية. ظهر التقلب الناتج عن الوضع الحالي من خلال تعديل أساليب إنشاء السيناريو المستقبلي. تعكس هذه التعديلات اعتبارات الاقتصاد الكلي كما هو مقترح في إيضاح التوجيه المشترك حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

لم ينتج عن تحليل الحساسية الذي تم إجراؤه تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تم الإفصاح عن السياسة الحالية للبنك بشأن قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح ٤-٣ من البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

نظراً للتأثير الكبير لوباء كوفيد-١٩ على الأسواق المالية العالمية، يراقب البنك عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي يمكن تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي.

تحليل التركيز:

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، والتي تكشف عن تصنيف المنتج والقطاع من حيث القروض والسلفيات للعملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود بيان المركز المالي الموجز الموحد وفئات الأدوات المالية.

مجموع القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة		في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
		من خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الربح أو الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				<b>الموجودات المالية</b>
				نقد وودائع لدى
١,٣١٢,٧٤١	١,٣١٢,٧٤١	-	-	البنوك المركزية
٩٤٦,٢١٤	٩٤٦,٢١٤	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٧٠,٢٧٤	٢٦٣,٢٦٨	١٠٤,٤١١	٢,٥٩٥	استثمارات في أوراق مالية
				قروض وسلفيات
٧,٧٦٠,٢٨٢	٧,٧٦٠,٢٨٢	-	-	للعلماء
				مديونيات عملاء
٨٥,١٦٢	٨٥,١٦٢	-	-	بموجب قبولات
٨٨,٣٥٥	٨٨,٣٥٥	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>١٠,٥٦٣,٠٢٨</u>	<u>١٠,٤٥٦,٠٢٢</u>	<u>١٠٤,٤١١</u>	<u>٢,٥٩٥</u>	
				<b>المطلوبات المالية</b>
				مبالغ مستحقة إلى البنوك
٢٧٣,٩٧١	٢٧٣,٩٧١	-	-	ودائع من العملاء
٩,٤٧٠,١٢٧	٩,٤٧٠,١٢٧	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
٨٥,١٦٢	٨٥,١٦٢	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١٥٦,٦٤٨	١٥٦,٦٤٨	-	-	
<u>٩,٩٨٥,٩٠٨</u>	<u>٩,٩٨٥,٩٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
				<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)</b>
				<b>الموجودات المالية</b>
				نقد وودائع لدى
١,٥٠٣,٨٠٦	١,٥٠٣,٨٠٦	-	-	البنوك المركزية
٧٥١,٨٩٨	٧٥١,٨٩٨	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦١,٧٠٣	١١٧,٤٦٩	١٣٥,٠٣٢	٩,٢٠٢	استثمارات في أوراق مالية
				قروض وسلفيات
٨,٣١٣,٢٦٤	٨,٣١٣,٢٦٤	-	-	للعلماء
				مديونيات عملاء
١٩٠,٢٤٩	١٩٠,٢٤٩	-	-	بموجب قبولات
٩٧,٢٥٧	٩٧,٢٥٧	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>١١,١١٨,١٧٧</u>	<u>١٠,٩٧٣,٩٤٣</u>	<u>١٣٥,٠٣٢</u>	<u>٩,٢٠٢</u>	
				<b>المطلوبات المالية</b>
				مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٦٤	١٦٤	-	-	ودائع من العملاء
٩,٩٠٦,١١٧	٩,٩٠٦,١١٧	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
١٩٠,٢٤٩	١٩٠,٢٤٩	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٢٧١,٦٧٦	٢٧١,٦٧٦	-	-	
<u>١٠,٣٦٨,٢٠٦</u>	<u>١٠,٣٦٨,٢٠٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٤٠,٥٧٤	٣٩,٦٠٠	نقد في الصندوق
١,٠٨٩,٨٧٤	١,١١٠,٧٥٠	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣٥,٢٩٣	٣٥٣,٤٥٠	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (را. الإيضاح ١-٦)
(٥٣,٠٠٠)	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (راجع إيضاح ٢-٦)
١,٣١٢,٧٤١	١,٥٠٣,٨٠٦	

١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي القانوني وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي.

٢-٦ يتعلق مخصص انخفاض القيمة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على المبلغ بالعملة الأجنبية المحتفظ به لدى مصرف لبنان كإجراء حثيف في ضوء التعثر الأخير من جانب البلد فيما يتعلق بإصدار سندات اليورو الذي حدث في مارس ٢٠٢٠. تغيير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على المبلغ بالعملة الأجنبية المحتفظ به لدى مصرف ٥٪ / + ٥٪ لبنان سيكون ١٠ ملايين درهم.

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٨٣٨,٥٥٥	٥٩٩,٨١٦	إيداعات سوق المال
١٠٧,٧٤٣	١٥٢,٣٠٣	أرصدة لدى بنوك أخرى
(٨٤)	(٢٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٩٤٦,٢١٤	٧٥١,٨٩٨	

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٨١٨,٦٢٥	٥٣٢,٢٢٢	التركيز الجغرافي كالتالي:
١٢٧,٦٧٣	٢١٩,٨٩٧	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(٨٤)	(٢٢١)	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٤٦,٢١٤	٧٥١,٨٩٨	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	محلية ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٢,٥٩٥	-	-	٢,٥٩٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
				استثمارات في أوراق مالية متداولة
١٠٣,٩٤٤	-	٧٢٢	١٠٣,٢٢٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦٧	-	-	٤٦٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
				استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
٢٦٤,٤١٠	-	-	٢٦٤,٤١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
٣٧١,٤١٦	-	٧٢٢	٣٧٠,٦٩٤	استثمارات في سندات دين
(١,١٤٢)	-	-	(١,١٤٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٣٧٠,٢٧٤	-	٧٢٢	٣٦٩,٥٥٢	

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	محلية ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٢,٤٠١	-	-	٢,٤٠١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٦,٨٠١	٦,٨٠١	-	-	استثمارات في أوراق مالية متداولة
				استثمارات في صناديق غير متداولة
١٣٤,٥٦٥	-	١,١٤٢	١٣٣,٤٢٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦٧	-	-	٤٦٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
				استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
١١٧,٤٩٠	-	-	١١٧,٤٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
٢٦١,٧٢٤	٦,٨٠١	١,١٤٢	٢٥٣,٧٨١	استثمارات في سندات دين
(٢١)	-	-	(٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٦١,٧٠٣	٦,٨٠١	١,١٤٢	٢٥٣,٧٦٠	

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات في حقوق الملكية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات 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 ٢٠١٩: لا شيء).

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
<b>الموجودات المالية</b>			
٢,٥٩٥	-	-	٢,٥٩٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١٠٣,٩٤٤	٤٦٧	-	١٠٤,٤١١
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
<b>الموجودات غير المالية</b>			
-	-	-	٥١٧,٩٨٤
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)			
١٠٦,٥٣٩	٥١٨,٤٥١	-	٦٢٤,٩٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية			
٢,٤٠١	٦,٨٠١	-	٩,٢٠٢
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١٣٤,٥٦٥	٤٦٧	-	١٣٥,٠٣٢
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
<b>الموجودات غير المالية</b>			
-	-	-	٥١٧,٩٨٤
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)			
١٣٦,٩٦٦	٥٢٥,٢٥٢	-	٦٦٢,٢١٨

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
عقارات مُعاد تملكها ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	عقارات مُعاد تملكها ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	
٥٨٧,١٩١	٦,٤٣١	٥١٧,٩٨٤	٦,٨٠١	كما في ١ يناير
				تغيرات القيمة العادلة:
(٦٨,٤٦٦)	٣٧٠	-	-	- في الربح أو الخسارة
-	-	-	-	- في الدخل الشامل الآخر
				تحويل
-	-	-	-	- إضافات
(٧٤١)	-	-	(٦,٨٠١)	- استبعادات
٥١٧,٩٨٤	٦,٨٠١	٥١٧,٩٨٤	-	كما في نهاية الفترة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٥,٩٤٣,١٠٦	٥,٩٨٩,١١٩	سحوبات على المكشوف
٣١٢,٩٤٠	٢٢٤,٢٩٠	كمبيالات مخصومة
٤٥١,٤٠١	٤٥٨,٤٣٠	إيصالات أمانة
٦,٣٤٢,٥١٧	٦,١٣٥,٢٠٠	قروض لأجل
١٣,٠٤٩,٩٦٤	١٢,٨٠٧,٠٣٩	
(٤,٧٣٦,٧٠٠)	(٥,٠٤٦,٧٥٧)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ٢-٩ و ٣-٩)
٨,٣١٣,٢٦٤	٧,٧٦٠,٢٨٢	صافي القروض والسلفيات للعملاء

١-٩ فيما يلي الحركة وفقاً للمرحلة في رصيد المنتج خلال الفترة/ السنة:

المجموع ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة المنتجات
٥,٩٨٩,١١٩	٣,٥٤٢,٥٥٥	١,٢٢٤,٢٩٤	١,٢٢٢,٢٧٠	سحب على المكشوف
٢٢٤,٢٩٠	٩٢,٧٥٦	٨٦,٩٨٥	٤٤,٥٤٩	كمبيالات مخصومة
٤٥٨,٤٣٠	٢٣٧,٥١٣	١٠٦,١٧٢	١١٤,٧٤٥	إيصالات أمانة
٦,١٣٥,٢٠٠	٢,٨٢٤,٨٠٤	١,٦٠٦,٨٧٣	١,٧٠٣,٥٢٣	قروض لأجل
١٢,٨٠٧,٠٣٩	٦,٦٩٧,٦٢٨	٣,٠٢٤,٣٢٤	٣,٠٨٥,٠٨٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٥,٩٤٣,١٠٦	٣,٣٣٩,٨٤١	١,٦٨٧,٨٥١	٩١٥,٤١٤	٩١٥,٤١٤	سحب على المكشوف
٣١٢,٩٤٠	٨٠,٢٧٤	٣٦,٩٥٠	١٩٥,٧١٦	١٩٥,٧١٦	كمبيالات مخصومة
٤٥١,٤٠١	٢٢٩,٢٦١	٩٤,٣٢٢	١٢٧,٨١٨	١٢٧,٨١٨	إيصالات أمانة
٦,٣٤٢,٥١٧	٢,٧٠٣,٣٣٤	١,٦٧٢,٣٦٩	١,٩٦٦,٨١٤	١,٩٦٦,٨١٤	قروض لأجل
١٣,٠٤٩,٩٦٤	٦,٣٥٢,٧١٠	٣,٤٩١,٤٩٢	٣,٢٠٥,٧٦٢	٣,٢٠٥,٧٦٢	

٢-٩ فيما يلي الحركة خلال الفترة/ السنة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	
٣,٧٤٢,٧٥٩	٤,٧٣٦,٧٠٠	٤,٧٣٦,٧٠٠	٢٨٢,٦٧٤	٦٦٢,١٢٠	٦٦٢,١٢٠	٤,٠٧٤,٥٨٠	في ١ يناير
٦٦٧,٩٦٧	١٦٥,٠٤٣	١٦٥,٠٤٣	٣,٤٦٠,٠٨٥	-	-	١٦٥,٠٤٣	مخصص
(٣٣,٥٨٢)	(٢١,٦٤٩)	(٢١,٦٤٩)	٦٦٧,٩٦٧	-	-	(٢١,٦٤٩)	مستردات
(٣٣,٥٨٢)	(٤٣,٢٣٩)	(٤٣,٢٣٩)	(٣٣,٥٨٢)	(١٣,٨٧١)	(١٣,٨٧١)	(٢٩,٣٦٨)	مستردات
٣٨٣,٢٥٦	٢١٥,٦٥٧	٢١٥,٦٥٧	-	٢١٥,٦٥٧	٢١٥,٦٥٧	-	فوائد غير مدرجة في الأرباح أو الخسائر الموحدة
(١٨,٤٩٠)	-	-	(١٨,٤٩٠)	-	-	-	محول إلى مخصصات أخرى
(٥,٢١٠)	(٥,٧٥٥)	(٥,٧٥٥)	(٣,٨١٠)	(٣,٦٩٦)	(٣,٦٩٦)	(٢,٠٥٩)	مبالغ مشطوبة
٤,٧٣٦,٧٠٠	٥,٠٤٦,٧٥٧	٥,٠٤٦,٧٥٧	٦٦٢,١٢٠	٨٦٠,٢١٠	٨٦٠,٢١٠	٤,١٨٦,٥٤٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٣-٩ الحركة بين المراحل

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي التعرض بين بداية ونهاية فترة الستة أشهر:

المجموع	غير مدققة			إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٠
	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
١٣,٠٤٩,٩٦٤	٦,٣٥٢,٧١٠	٣,٤٩١,٤٩٢	٣,٢٠٥,٧٦٢	إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٥٠٤,٨٩٣	(٥٠٤,٨٩٣)	تحويلات
-	٢,٠١٦	-	(٢,٠١٦)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٢٣٥,٥٩٦)	٢٣٥,٥٩٦	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٣٠٩,٢٣١	(٣٠٩,٢٣١)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٦,٢٠٨)	٦,٢٠٨	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(٢٤٢,٩٢٥)	٣٩,٨٧٩	(٤٣٣,٤٤٢)	١٥٠,٦٣٨	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٢,٨٠٧,٠٣٩	٦,٦٩٧,٦٢٨	٣,٠٢٤,٣٢٤	٣,٠٨٥,٠٨٧	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
				إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٠
المجموع	مدققة			إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠١٩
	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
١٣,٨١٨,١٣٣	٥,١١٠,٠٧٨	٣,٢٤٥,٨٦٩	٥,٤٦٢,١٨٦	إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	١,٧٠٣,٢٦٠	(١,٧٠٣,٢٦٠)	تحويلات
-	٣٩,٠٢٩	-	(٣٩,٠٢٩)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٢٥٢,٢٧٩)	٢٥٢,٢٧٩	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٥٨١,٩٩٢	(٥٨١,٩٩٢)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(١,٩٢٧)	١,٩٢٧	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(٧٦٨,١٦٩)	٦٢٣,٥٣٨	(٦٢٥,٢٩٣)	(٧٦٦,٤١٤)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
١٣,٠٤٩,٩٦٤	٦,٣٥٢,٧١٠	٣,٤٩١,٤٩٢	٣,٢٠٥,٧٦٢	إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

## ٣-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية فترة الستة أشهر:

المجموع	غير مدققة			مخصص خسارة العميل
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٣٦,٧٠٠	٤,٥٧٧,٠٣٠	١٢٣,٤٦٢	٣٦,٢٠٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٢,٥٨٥	(٢,٥٨٥)	تحويلات
-	١٨	-	(١٨)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٧,١٩٥)	٧,١٩٥	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	١٠٧,٥٨٧	(١٠٧,٥٨٧)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٢,٧٩٤)	٢,٧٩٤	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
٣١٠,٠٥٧	١٣٩,٩٦٤	١٤٩,٠٦٨	٢١,٠٢٥	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٥,٠٤٦,٧٥٧	٤,٨٢١,٨٠٥	١٦٣,١٢٧	٦١,٨٢٥	التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	مدققة			مخصص خسارة العميل
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٤٢,٧٥٩	٣,٤٤١,٥١٦	٢٥٦,٥٩٧	٤٤,٦٤٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	٩,٥٢٥	(٩,٥٢٥)	تحويلات
-	٢٧٣	-	(٢٧٣)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٢,٧٤٧)	٢,٧٤٧	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٩٧,٣٧٧	(٩٧,٣٧٧)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٨٦٧)	٨٦٧	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
٩٩٣,٩٤١	١,٠٣٨,٧٣١	(٤٣,٤٠٣)	(١,٣٨٧)	التعرضات الجديدة الناشئة والتغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
٤,٧٣٦,٧٠٠	٤,٥٧٧,٠٣٠	١٢٣,٤٦٢	٣٦,٢٠٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٤-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٢,٥١٧	٣٢٩,٠٨٨	١,٨٥٠,٩٥٣	٢,٢٩٢,٥٥٨	٢,٣٠٤,٥٨٥	التصنيع
٦٢٣,٥١٥	٣٩٩,٥٨١	٢,٧٠٦,٨٠٦	٣,٧٢٩,٩٠٢	٣,٧٣٤,٣١٠	الإنشاءات
٤١٩,٤٠١	٩٠٦,٤٨٥	٧٣١,٥٩٩	٢,٠٥٧,٤٨٥	٢,٠٧٠,٠٢٧	العقارات
١٦٧,٩٦٥	٣١٧,٠٦٠	٦٧٩,٨٧٣	١,١٦٤,٨٩٨	١,٢١٣,٨٤٧	التجارة
١٧,٥٣٣	٦٥,٩٤٤	٢٥,٢٦٦	١٠٨,٧٤٣	١٠٨,٣٠٩	النقل والتخزين والاتصالات
٤١٢,٤٣٥	٧٠١,١١٠	١٠٣,٠٨٨	١,٢١٦,٦٣٣	١,٢٨٦,٠٨٩	المؤسسات المالية
٧٥٢,٣٣٠	١١,٤٥١	٢٠٠,٨٢٢	٩٦٤,٦٠٣	٨٠٨,١٢٨	خدمات أخرى
٤٢٨,٨٨١	٢٩٣	-	٤٢٩,١٧٤	٤٣٤,٠٩٨	الحكومة
١٤,٣٤١	٤,٢٤٨	١٧,٦٧٤	٣٦,٢٦٣	٤٣,٧٩٢	الأفراد
١١٦,٥٨١	٢٧١,٤٦١	١٩٥,٣٨٤	٥٨٣,٤٢٦	٧٧٥,٥٠٤	الأفراد ذور الأصول الضخمة
١٩,٥٨٨	١٧,٦٠٣	١٨٦,١٦٣	٢٢٣,٣٥٤	٢٧١,٢٧٥	جميع القطاعات الأخرى
٣,٠٨٥,٠٨٧	٣,٠٢٤,٣٢٤	٦,٦٩٧,٦٢٨	١٢,٨٠٧,٠٣٩	١٣,٠٤٩,٩٦٤	إجمالي القروض والسلفيات

## ٥-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة

٥-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٦٣	٢٥,٤٠٢	١,٤٢٨,٤٨٢	١,٤٥٧,٢٤٧	١,٤٢٨,٣٥١	التصنيع
١٤,٨٨٦	٤٩,٨٣٣	٢,١٥٠,٥٥٢	٢,٢١٥,٢٧١	٢,١٣٩,١٧٨	الإنشاءات
٣,٥٥٥	٣٦,٨٢٤	٢١٩,٣٠٣	٢٥٩,٦٨٢	١٠٩,٧٩٤	العقارات
١,٩٨٤	٢٥,٤١٣	٥٤١,٩٨٤	٥٦٩,٣٨١	٥٣٩,٢٤٣	التجارة
٢٠١	٣,٠٣٧	١٣,٩٠٧	١٧,١٤٥	١٥,٠٠٧	النقل والتخزين والاتصالات
٨٩٦	٥,٤٥٤	٨٥,٢٥٣	٩١,٦٠٣	٨٦,٣٤٤	المؤسسات المالية
٢٦,٩٥٦	١,٣٦٦	١٥٤,٣٠٠	١٨٢,٦٢٢	١٤٩,٦٣٥	خدمات أخرى
١,٥٤٢	-	-	١,٥٤٢	-	الحكومة
٤,٩٠٦	٦٣	١٠,٧٩٥	١٥,٧٦٤	١٣,٨٥٤	الأفراد
٢,٨٤٠	١٥,٠٣٨	١٣٢,٣٣٧	١٥٠,٢١٥	١٧٣,٢٧٤	الأفراد ذور الأصول الضخمة
٦٩٦	٦٩٧	٨٤,٨٩٢	٨٦,٢٨٥	٨٢,٠٢٠	جميع القطاعات الأخرى
٦١,٨٢٥	١٦٣,١٢٧	٤,٨٢١,٨٠٥	٥,٠٤٦,٧٥٧	٤,٧٣٦,٧٠٠	مخصصات الخسارة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٣١,٨٨٦	٣١,٣١٩	فوائد مستحقة
٥١٧,٩٨٤	٥١٧,٩٨٤	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٨٠,٩٩٢	٧٩,٢٧٦	ممتلكات ومنشآت ومعدات
٥٢,٧٣٥	٦٢,٦٦٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٠,٢٤٩	٨٥,١٦٢	مديونيات عملاء بموجب قبولات
<u>٨٧٣,٨٤٦</u>	<u>٧٧٦,٤٠١</u>	

١٠-١ تم الاستحواذ على العقارات المعاد تملكها بعد تسوية القروض والسلفيات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإجراء العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون (أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة) في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه 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 نهاية الفترة والسنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للفترة والسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	
٨٣٦,٨٧٢	٩٥,٤٢٠	٨٦١,٩٨٦	٩٦,٦٢٧	قروض قروض قائمة
٢,٠١٢,٨٤٦	٦,٣٣١	٢,٢٨٩,١٥٠	١٠,٧٣٦	الودائع ودائع التزامات ومطلوبات طارئة
٧٦١	-	٩٠٥	-	مطلوبات خطابات اعتماد وضمانات قائمة

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة أو تأخر سدادها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة قابلة للسداد على مدى سنة واحدة إلى ٦ سنوات وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً (٢٠١٩: ٤٪ إلى ١٠٪). وفي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٦٠٤,٢ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٧٨٥,٣ مليون درهم).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
تعرضات	أعضاء	تعرضات أخرى	أعضاء	
أخرى مرتبطة	مجلس	مرتبطة	مجلس	
بأعضاء	الإدارة	بأعضاء مجلس	الإدارة	
مجلس الإدارة	ألف درهم	الإدارة	ألف درهم	
ألف درهم		ألف درهم		
١٤,٩١٦	٢,٧٧٣	٢٢,٧٢٤	٢,٧٥٣	إيرادات الفوائد المحققة لفترة الستة أشهر المنتهية في
(٤٤,٣٠٠)	(٨٤)	(٣٠,٦٩٨)	(٨٨)	إيرادات الفوائد المكتسبة لفترة الستة أشهر المنتهية في

موظفو الإدارة الرئيسيون

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٥,٢٠٢	٥,٦٨٣	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٢٤٣	٢٣٧	منافع إنهاء الخدمة
٥,٤٤٥	٥,٩٢٠	

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
١٦٤	٩٤	أرصدة لدى بنوك أخرى
-	٢٧٣,٨٧٧	تسهيلات بدون تكلفة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٦٤	٢٧٣,٩٧١	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٣ ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم
٧,٨٢٩,٦٧٠	٧,٤٥٧,٦٦٥
١٢٧,٣٥٨	١٣٧,٦١١
١,٩٤٩,٠٨٩	١,٨٧٤,٨٥١
<u>٩,٩٠٦,١١٧</u>	<u>٩,٤٧٠,١٢٧</u>

ودائع لأجل  
حسابات توفير  
حسابات جارية وحسابات أخرى

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم
٩٦,٢٦٨	٩٢,٨٥٨
٢٧,٩٤٥	٢٤,٤٢٨
١٩,٣٦٧	١٨,٢٢٦
٢٤,٩٧٨	٤٠,٧٤٢
٤,٨٢٣	٣,٤٢٥
١٩٠,٢٤٩	٨٥,١٦٢
١٤٨,٦١٩	٣٦,١٦١
<u>٥١٢,٢٤٩</u>	<u>٣٠١,٠٠٢</u>

فوائد مستحقة الدفع  
إيرادات عمولات غير محققة  
مناقص الموظفين المستحقة  
مصاريق مستحقة  
شيكات مدير  
مطلوبات بموجب قبولات  
أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٥ رأس المال

غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢

رأس المال المصرح به  
٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم  
(٢٠١٩: ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

رأس المال المصدر والمدفوع  
٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم  
(٢٠١٩: ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لم يعتمد المساهمون أي توزيعات أرباح نقدية (٢٠١٩): لا شيء.

احتياطي قانوني واحتياطي خاص

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم إصدار قرار خاص لتحويل الاحتياطي القانوني والخاص لتعويض الخسائر المتراكمة جزئياً.

نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ما نسبته ١٣٪ ويشمل مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪. مع ذلك، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة ببرنامح خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بسبب أزمة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عواقب رقابية، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة أسهم رأس المال العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن يبلغ الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

تحتسب نسبة كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لبازل ٣.

كما هو موضح في الجدول أدناه، يلتزم البنك بجميع النسب التنظيمية المذكورة أعلاه.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	-	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	-	احتياطي خاص
(١٠٣,٧٣٠)	(١٣٢,٧٨٧)	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٢١٤,٧٨٤)	(١,٤٠٤,٥٢٧)	خسائر متراكمة
<u>١,٢٨٥,٩٨٧</u>	<u>١,١٦٥,٨١١</u>	مجموع الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
١٢٩,٩٧٨	١٢١,٨٨٠	احتياطي عام
<u>١٢٩,٩٧٨</u>	<u>١٢١,٨٨٠</u>	مجموع الشق الثاني من رأس المال
<u>١,٤١٥,٩٦٥</u>	<u>١,٢٨٧,٦٩١</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات الرئيسية المرجحة
١٠,٣٩٨,٢٥٤	٩,٧٤٦,٣٩٦	مخاطر الائتمان
٥٩,٨٢٢	٣٦,٣٧٧	مخاطر السوق
١,٠٤٠,٥٠١	١,٠٠٥,٢٣٩	مخاطر التشغيل
<u>١١,٤٩٨,٥٧٧</u>	<u>١٠,٧٨٨,٠١٢</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٢,٣١	%١١,٩٣	مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١١,١٨	%١٠,٨٠	مجموع الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
-	٥٣,٠٠٠	رسوم انخفاض قيمة النقد والودائع لدى البنوك المركزية
٢٨٧,٩١٥	١٦٥,٠٤٣	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
-	٩٨٤	تكلفة انخفاض القيمة (أخرى)
(١٧,٥٦٨)	(٥١,٢٣٢)	مستردات (راجع الإيضاح ١٦-١ أدناه)
<u>٢٧٠,٣٤٧</u>	<u>١٦٧,٧٩٥</u>	صافي خسارة الانخفاض في القيمة

١-١٦ تتضمن مبلغ ٠,٢١٤ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٠,١٩٥ مليون درهم) تم استرداده من الأرصدة المشطوبة سابقاً.



بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ تحليل القطاعات

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة ولبنان، وتشأ نتائجها بصورة عامة من الأنشطة البنكية التجارية وأنشطة الخزينة والاستثمار. فيما يلي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأصول:

المجموع ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		صافي الفوائد والإيرادات الأخرى صافي خسارة الانخفاض في القيمة (خسارة) / ربح الفترة التقلبات الرأسمالية للقطاع استهلاك القطاع
	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	
٢٠٥,٤٠٣	١,٠٩٦	٢٠٤,٣٠٧	١٢٨,٨٠٨	٢٠,٩٩٣	١٠٧,٨١٥
(٢٧٠,٣٤٧)	٦٧٧	(٢٧١,٠٢٤)	(١٦٧,٧٩٥)	(٩٨٤)	(١٦٦,٨١١)
(١٧٩,٦٥٣)	١٨,٧١٠	(١٩٨,٣٦٣)	(١٣٦,١١١)	١٨,١٥٥	(١٥٤,٢٧٦)
(٣,٨٤٠)	-	(٣,٨٤٠)	(٣,٩١٠)	-	(٣,٩١٠)
(٧,٠٥٢)	-	(٧,٠٥٢)	(٥,٦٢٤)	-	(٥,٦٢٤)
١١,٧٠٤,٥١٧	٢,٢٧٩,٧٣٢	٩,٤٢٤,٧٨٥	١١,١٧٥,٩١٢	٢,٧٩٨,٢٣٨	٨,٣٧٧,٦٧٤
١٠,٤١٨,٥٣٠	٥٦	١٠,٤١٨,٤٧٤	١٠,٠٤٥,١٠٠	٢٧٤,٢١٦	٩,٧٧٠,٨٨٤
المجموع موجودات القطاع					
مجموع مطلوبات القطاع					

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٨ ربحية السهم

تعتمد الربحية الأساسية للسهم الواحد على الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية لدى البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
(١٧٩,٦٥٣)	(١٣٦,١١٨)	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣٠ يونيو (ألف درهم)
(٠,٠٦)	(٠,٠٤)	خسارة السهم الواحد (بالدرهم)

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

١٩ التزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
١٧١,٨٧٦	١٤٣,٩٩٩	خطابات اعتماد
٤,٤٤٥,٢٩٧	٤,١٢٠,٤٩٣	خطابات ضمان
١٣٥,٣٤٤	١٤٧,٠٦١	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٣٥٠,٠٠٠	١٤١,٩٠٤	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة
٥,١٠٢,٥١٧	٤,٥٥٣,٤٥٧	

٢٠ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.