

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٢٦ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وبيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا 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 الموحدة 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 نبيد 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".

برابيس ووترهاوس كوبرز
٦ تمعص ٢٠٢٠



موجلاس أومهنوي
سجل مدققي الحسابات المشغولين رقم ٨٣٤
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١,٥٠٣,٨٠٦	١,٤٧٤,٧٩٣	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٧٥١,٨٩٨	٥٩٩,٢٢٣	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦١,٧٠٣	٢١١,١٢٥	٨	استثمارات في أوراق مالية
٨,٣١٣,٢٦٤	٧,٧٩٤,٣٤٧	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٨٧٣,٨٤٦	٨٨٦,٩٨٩	١٠	موجودات أخرى
<u>١١,٧٠٤,٥١٧</u>	<u>١٠,٩٦٦,٤٧٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦٤	١٣٦	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٩,٩٠٦,١١٧	٩,٤١٤,٤١٦	١٣	ودائع من العملاء
٥١٢,٢٤٩	٤٠٩,١٦٩	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٠,٤١٨,٥٣٠</u>	<u>٩,٨٢٣,٧٢١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)		تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨		احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨		احتياطي خاص
(١٠٣,٧٣٠)	(١٤٧,٤٧٠)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٢١٤,٧٨٤)	(٢,٣١٤,٢٧٥)		خسائر متراكمة
<u>١,٢٨٥,٩٨٧</u>	<u>١,١٤٢,٧٥٦</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١١,٧٠٤,٥١٧</u>	<u>١٠,٩٦٦,٤٧٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها في ٦ تمعغ ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه:


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٩,١٧٧	١١٤,٢٨٢	إيرادات الفوائد
(٨٢,٣٥٧)	(٦٩,٩٩٠)	مصاريف الفوائد
٥٦,٨٢٠	٤٤,٢٩٢	صافي إيرادات الفوائد
٣٤,٦٥٦	٢٤,٠٨٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٨٣٤	٢,١٧٧	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٥,٤٧٩	٤,٢٢١	إيرادات أخرى
٩٩,٧٨٩	٧٤,٧٧٤	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥٥,٦٧٦)	(٥١,١٦٨)	المصاريف التشغيلية
(٣,٤٨٨)	(٣,١٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٩,١٦٤)	(٥٤,٢٩٦)	الاستهلاك والإطفاء
٤٠,٦٢٥	٢٠,٤٧٦	مجموع المصاريف التشغيلية
(١٤٦,٥٤٤)	(١١٩,٩٦٧)	صافي الربح قبل انخفاض القيمة
(١٠٥,٩١٩)	(٩٩,٤٩١)	صافي خسارة انخفاض القيمة
(٠,٠٧)	(٠,٠٣)	خسارة الفترة
		خسارة السهم

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(١٠٥,٩١٩)	(٩٩,٤٩١)
خسارة الفترة	
الدخل الشامل الآخر:	
بنود لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	
من خلال الدخل الشامل الآخر	
مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة	
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر	
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	
٣,٨٠٧	(٤٣,٧٤٠)
٣,٨٠٧	(٤٣,٧٤٠)
٣,٨٠٧	(٤٣,٧٤٠)
(١٠٢,١١٢)	(١٤٣,٢٣١)

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	خسارة الفترة	الدخل الشامل الأخر	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مجموع الخسارة الشاملة الفترة	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
رأس المال	١,٥٨٨,١٢٥	-	-	-	-	١,٥٨٨,١٢٥
تخفيض السهم	-	-	-	-	-	-
احتياطي قانوني	٤٥٠,٦٨٨	-	-	-	-	٤٥٠,٦٨٨
احتياطي خاص	٤٥٠,٦٨٨	-	-	-	-	٤٥٠,٦٨٨
احتياطي القيمة	(١١٧,٠١٥)	-	-	-	-	(١١٧,٠١٥)
أرباح محتجزة / خسائر مترتبة	(١,٢٢٥,٣٠١)	-	-	-	-	(١,٢٢٥,٣٠١)
المجموع	٧٤٧,١٨٥	-	-	-	-	٧٤٧,١٨٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣,٨٠٧	-	-	-	-	٣,٨٠٧
خسارة الفترة	(١٠٥,٩١٩)	-	-	-	-	(١٠٥,٩١٩)
الدخل الشامل الأخر	٣,٨٠٧	-	-	-	-	٣,٨٠٧
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١,٧٣١,٣٢٠)	-	-	-	-	(١,٧٣١,٣٢٠)
مجموع الخسارة الشاملة الفترة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٢,٠٧٥,٧٨٤	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٧٨٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٢٨٥,٩٨٧	-	-	-	-	١,٢٨٥,٩٨٧
خسارة الفترة	(٩٩,٤٩١)	-	-	-	-	(٩٩,٤٩١)
الدخل الشامل الأخر	٣,٧٣٠	-	-	-	-	٣,٧٣٠
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١,٠٣٧,٣٠٠)	-	-	-	-	(١,٠٣٧,٣٠٠)
مجموع الخسارة الشاملة الفترة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٢,٧٤٠,٧٤٠	-	-	-	-	٢,٧٤٠,٧٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	(١٤٤,٢٣١)	-	-	-	-	(١٤٤,٢٣١)
مجموع الخسارة الشاملة الفترة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٢,٦٠٠,٥٠٩	-	-	-	-	٢,٦٠٠,٥٠٩

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(١٠٥,٩١٩)	(٩٩,٤٩١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة
		تعديلات:
٣,٤٨٨	٣,١٢٨	استهلاك
٩٥	١١	صافي الخسارة من استثمارات في أوراق مالية
١٤٦,٥٤٤	١١٩,٩٦٧	١٦ صافي خسارة انخفاض القيمة
٤٤,٢٠٨	٢٣,٦١٥	
	(١٧٥,٠٠٠)	التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
٤٥,١٠٥	(٧,٤٦١)	التغير في متطلبات الاحتياطي القانوني
(١٢١,٩٠٥)	٤٢٣,٩٥٠	التغير في القروض والسلفيات للعملاء
٤٠,١١٧	(١٣,٨٧٥)	التغير في الموجودات الأخرى
(١,٧٣٣,٥٧٧)	(٤٩١,٧٠١)	التغير في ودائع العملاء
(٢٦,١٦٣)	(١٠٣,٠٨٠)	التغير في المطلوبات الأخرى
(١,٧٥٢,٢١٥)	(٣٤٣,٥٥٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	(٢,٤٧٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٨٣)	٦,٨٢٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	٤,٣٤٣	عوائد من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
(٩٨٣)	٤,٣٤٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٥٣,١٩٨)	(٣٣٩,٢٠٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٢٦٥,٧١٩	١,٩٠٢,٣٠٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥١٢,٥٢١	١,٥٦٣,١٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		<u>النقد وما في حكمه كما في ٣١ مارس</u>
٣٨٦,٩٨٣	٩٦٣,٨٧٩	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٢٥,٧٦٤	٥٩٩,٣٥٧	مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر
(٢٢٦)	(١٣٦)	مبالغ مستحقة إلى البنوك خلال ثلاثة أشهر
٥١٢,٥٢١	١,٥٦٣,١٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 فروع في بيروت وبلبنان ("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 الموحدة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الموحدة 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.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدريم 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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 المرحلية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات 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.

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 بيّنها 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 وافتراضات 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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 بالأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغييرات 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 التي 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

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.

لا تنطبق التعديلات أعلاه على المجموعة، وبالتالي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

ليس هناك معايير جديدة أخرى 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" حول تصنيف المطلوبات (تاريخ السريان هو 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 تأثير التعديلات أعلاه.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤ فيروس كوفيد-١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة

تسبب وباء فيروس كورونا بتعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ومن أجل احتواء العواقب الاقتصادية، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية على مستوى العالم حزم التحفيز الاقتصادي لتخفيف الأثر على الأفراد والشركات، وليست الإمارات استثناء لهذا.

وفقاً لذلك، درست المجموعة الأثر المحتمل (استناداً إلى أفضل المعلومات المتاحة) لحالات عدم التأكد التي يسببها وباء كوفيد-١٩ في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الأول من عام ٢٠٢٠، مع الأخذ في الاعتبار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي تم الإعلان عنها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بالإضافة إلى التوجيهات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في هذا الصدد.

تقوم المجموعة بمراجعة أنشطة محفظة القروض والسلفيات بعناية - التي تتكون بشكل أساسي من المؤسسات والأعمال التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة - مع التركيز بشكل أساسي على التعرضات للقطاعات التي تعتبر متأثرة بشدة بوضع فيروس كوفيد-١٩ والتقييم الدقيق لأي طلبات واردة لتأجيل الدفعات الأصلية والفوائد. علاوة على ذلك، أجرت المجموعة أيضاً اختبار الضغط المالي على محفظة المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بتطبيق سيناريو الحالة الأساسية والسيناريو المشدد لتقييم أثر فيروس كوفيد-١٩ على قدرة السداد للمقترضين. وبالنظر إلى تركيزها على المؤسسات وعملائها الرائدين، لدى المجموعة تعرض محدود للقطاعات المتأثرة بشكل كبير بفيروس كوفيد-١٩. وتعتبر المجموعة قطاعات الطيران والضيافة والتجزئة والبناء والعقارات والسياحة من بين القطاعات التي تأثرت بشكل كبير بهذا الوباء. وأثناء إجراء التقييمات كما نوقش أعلاه، تحدد المجموعة ما إذا كان الأثر على المقترضين ذا طبيعة مؤقتة - مما يؤدي إلى عدم حدوث تغيير في تصنيف المرحلة، أو ذا طبيعة دائمة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى المرحلة الثانية، وبالتالي تحقيق خسائر ائتمانية على مدى العمر.

وفي هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية تمكن المجموعة من التفريق بشكل منفرد بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين والتغير في مخاطر الائتمان على مدى العمر. لذلك، لأغراض تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة عن الوباء في ٣١ مارس ٢٠٢٠، ويعد النظر في تعرض المجموعة للقطاعات شديدة التأثير، قامت المجموعة بتقييم الأثر الأولي بمبلغ ٤٥ مليون درهم، وسجلته كتعديل لتغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسبة للمحفظة. وبما أن هذا التعديل يخضع لمستوى عالي من الاجتهاد ويستند إلى معلومات محدودة، فسيخضع لمراجعة دقيقة مع إعادة تقييمه للتأكد من مدى ملاءمته عند معرفة المزيد من المعلومات والآثار الواضحة للوباء.

إدارة السيولة

يتأثر الاقتصاد والبنوك في الإمارات العربية المتحدة بالاضطراب الذي هز الأسواق المالية العالمية نتيجة لأزمة كوفيد-١٩ تزامناً مع انخفاض أسعار النفط. وفي هذا المناخ، اتخذت المجموعة بالفعل إجراءات لإدارة السيولة بعناية. وقد اجتمعت لجنة موجودات ومطلوبات البنك بشكل متكرر في عام ٢٠٢٠، ولا زالت تراقب عن كثب التدفقات النقدية والتنبؤات ووضع السيولة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤ فيروس كوفيد-١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

إدارة السيولة (تابع)

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجًا استباقيًا لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة كوفيد-١٩. وأعلن المصرف عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة في ٦ أبريل ٢٠٢٠ مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية وهو ما يعود بالنفع على عملاء البنوك من خلال تأجيل الدفعات الأصلية والفوائد، بالإضافة إلى إجراءات تخفيف عبء رأس المال.

كما قام المصرف المركزي بخفض متطلبات الاحتياطي مقابل أرصدة الحسابات الجارية وودائع الادخار، مما يوفر دفعة فورية لسيولة البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة، علاوة على خفض الحد الأدنى لنسب السيولة (معدل تغطية السيولة ومعدل الموجودات السائلة المؤهلة) بنسبة ٣٠٪. إن هذه التدابير المذكورة أعلاه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إلى جانب الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل البنك ستضمن قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع، حتى خلال فترة طويلة من انخفاض الحصول على التمويل من الأسواق الأجنبية.

تخطيط استمرارية الأعمال

علاوة على ذلك، وبسبب فيروس كوفيد-١٩، استعان البنك بإجراءات إدارة الأزمات لضمان سلامة وأمن موظفي البنك وعماله أيضًا بما يوفر خدمة متواصلة لعملائنا. وتم تشكيل فريق عمل يضم ممثلين من جميع القطاعات الرئيسية للبنك لمراقبة وضع فيروس كوفيد-١٩ واتخاذ قرارات في الوقت المناسب لحل أي مشاكل. وتم توزيع المهام الأساسية ووضع ترتيبات العمل عن بعد، ويعمل معظم الموظفين حاليًا من المنزل. وعلاوة على ذلك، قام البنك بتعزيز الرقابة بشكل كبير على جميع المخاطر الإلكترونية خلال هذه الأوقات من قبل فريق أمن المعلومات. وتم تفعيل كافة إمكانيات العمل عن بعد لكافة الموظفين وتم تقييم إجراءات المخاطر والرقابة ذات الصلة للتأكد من توفر سبل الحماية الكاملة باستخدام المصادقة متعددة العوامل والاتصال عن طريق شبكات خاصة افتراضية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الموجودات المالية				
١,٤٧٤,٧٩٣	١,٤٧٤,٧٩٣	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٥٩٩,٢٢٣	٥٩٩,٢٢٣	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢١١,١٢٥	١١٧,٤٦٣	٩١,٢٩١	٢,٣٧١	استثمارات في أوراق مالية
٧,٧٩٤,٣٤٧	٧,٧٩٤,٣٤٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١٦٤,٢١١	١٦٤,٢١١	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
١٢١,٠٦٨	١٢١,٠٦٨	-	-	موجودات مالية أخرى
١٠,٣٦٤,٧٦٧	١٠,٢٧١,١٠٥	٩١,٢٩١	٢,٣٧١	
المطلوبات المالية				
١٣٦	١٣٦	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٩,٤١٤,٤١٦	٩,٤١٤,٤١٦	-	-	ودائع من العملاء
١٦٤,٢١١	١٦٤,٢١١	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
١٩١,٥١٨	١٩١,٥١٨	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٩,٧٧٠,٢٨١	٩,٧٧٠,٢٨١	-	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
الموجودات المالية				
١,٥٠٣,٨٠٦	١,٥٠٣,٨٠٦	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٧٥١,٨٩٨	٧٥١,٨٩٨	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦١,٧٠٣	١١٧,٤٦٩	١٣٥,٠٣٢	٩,٢٠٢	استثمارات في أوراق مالية
٨,٣١٣,٢٦٤	٨,٣١٣,٢٦٤	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١٩٠,٢٤٩	١٩٠,٢٤٩	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٩٧,٢٥٧	٩٧,٢٥٧	-	-	موجودات مالية أخرى
١١,١١٨,١٧٧	١٠,٩٧٣,٩٤٣	١٣٥,٠٣٢	٩,٢٠٢	
المطلوبات المالية				
١٦٤	١٦٤	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٩,٩٠٦,١١٧	٩,٩٠٦,١١٧	-	-	ودائع من العملاء
١٩٠,٢٤٩	١٩٠,٢٤٩	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
٢٧١,٦٧٦	٢٧١,٦٧٦	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١٠,٣٦٨,٢٠٦	١٠,٣٦٨,٢٠٦	-	-	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٣٩,٦٠٢	٤٧,١٠٥	نقد في الصندوق
١,١١٠,٧٥٢	١,٠٩١,٧٧٥	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣١١,٤٠٩	٣٠٨,٨٦١	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (راجع الإيضاح ١-٦)
٤٢,٠٤٣	٥٢,٠٥٢	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (راجع الإيضاح ١-٦) ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (راجع الإيضاح ٢-٦)
-	(٢٥,٠٠٠)	
<u>١,٥٠٣,٨٠٦</u>	<u>١,٤٧٤,٧٩٣</u>	

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 بالعملية الأجنبية المحتفظ به لدى مصرف لبنان المركزي كإجراء احترازي في ضوء التعثر الأخير من قبل الدولة في سداد سندات اليورو الواقع في مارس ٢٠٢٠.

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٥٩٩,٨١٦	٤٨٣,٣٦٥	إيداعات سوق المال
١٥٢,٣٠٣	١١٥,٩٩٢	أرصدة لدى بنوك أخرى
(٢٢١)	(١٣٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>٧٥١,٨٩٨</u>	<u>٥٩٩,٢٢٣</u>	
٥٣٢,٢٢٢	٤٨٥,١٥٦	التركيز الجغرافي كالتالي
٢١٩,٨٩٧	١١٤,٢٠١	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(٢٢١)	(١٣٤)	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٥١,٨٩٨</u>	<u>٥٩٩,٢٢٣</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٢,٣٧١	-	-	٢,٣٧١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: استثمارات في أوراق مالية متداولة
٩٠,٨٢٤ ٤٦٧	-	٩٦٧	٨٩,٨٥٧ ٤٦٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استثمارات في أوراق مالية متداولة استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
١١٧,٤٩٠	-	-	١١٧,٤٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة: استثمارات في سندات دين
٢١١,١٥٢	-	٩٦٧	٢١٠,١٨٥	
(٢٧)	-	-	(٢٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢١١,١٢٥	-	٩٦٧	٢١٠,١٥٨	

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: استثمارات في أوراق مالية متداولة
٦,٨٠١	٦,٨٠١	-	-	استثمارات في صناديق غير متداولة
١٣٤,٥٦٥ ٤٦٧	-	١,١٤٢	١٣٣,٤٢٣ ٤٦٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استثمارات في أوراق مالية متداولة استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
١١٧,٤٩٠	-	-	١١٧,٤٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة: استثمارات في سندات دين
٢٦١,٧٢٤	٦,٨٠١	١,١٤٢	٢٥٣,٧٨١	
(٢١)	-	-	(٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٦١,٧٠٣	٦,٨٠١	١,١٤٢	٢٥٣,٧٦٠	

١-٨ لم تتم المجموعة بشراء أي استثمارات في حقوق الملكية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لا شيء.ع).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 لشيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء درهم).

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
٢,٣٧١	-	-	٢,٣٧١
٩١,٢٩١	٤٦٧	-	٩١,٧٥٨
-	٥١٧,٩٨٤	٥١٧,٩٨٤	٥١٧,٩٨٤
٩٣,٦٦٢	-	-	٦٦٢,١١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية			
٢,٤٠١	-	٦,٨٠١	٩,٢٠٢
١٣٤,٥٦٥	-	٤٦٧	١٣٥,٠٣٢
-	٥١٧,٩٨٤	٥١٧,٩٨٤	٥١٧,٩٨٤
١٣٦,٩٦٦	-	-	٦٦٢,٢١٨

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠	
عقارات مُعاد تملكها	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	عقارات مُعاد تملكها	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم
٥٨٧,١٩١	٦,٤٣١	٥١٧,٩٨٤	٦,٨٠١
(٦٨,٤٦٦)	٣٧٠	-	١٩
-	-	-	-
-	-	-	-
(٧٤١)	-	-	(٦,٨٢٠)
٥١٧,٩٨٤	٦,٨٠١	٥١٧,٩٨٤	-

كما في ١ يناير
تغيرات القيمة العادلة:
- في الربح أو الخسارة
- في الدخل الشامل الآخر
تحويل
- إضافات
- استيعادات
كما في نهاية الفترة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٥,٩٤٣,١٠٦	٥,٧٩٩,٧٢٤	سحوبات على المكشوف
٣١٢,٩٤٠	٢٥٤,٢١٤	كمبيالات مخصومة
٤٥١,٤٠١	٤٤٣,١٤٣	إيصالات أمانة
٦,٣٤٢,٥١٧	٦,٢١٢,٩٤٠	قروض لأجل
١٣,٠٤٩,٩٦٤	١٢,٧١٠,٠٢١	
(٤,٧٣٦,٧٠٠)	(٤,٩١٥,٦٧٤)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ٩-١ و ٩-٣)
٨,٣١٣,٢٦٤	٧,٧٩٤,٣٤٧	صافي القروض والسلفيات للعملاء

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٧٨٨,٢٩٦	١,٥٩٩,٣٢٤	٣,٤١٢,١٠٤	٥,٧٩٩,٧٢٤	سحوبات على المكشوف
١٢٣,٦١٢	٣٠,٠٥٤	١٠٠,٥٤٨	٢٥٤,٢١٤	كمبيالات مخصومة
١٣٧,٣٥٧	٧١,٢٦٥	٢٣٤,٥٢١	٤٤٣,١٤٣	إيصالات أمانة
١,٩٠٩,٣٨٣	١,٥٢٧,٠٥٨	٢,٧٦٦,٤٩٩	٦,٢١٢,٩٤٠	قروض لأجل
٢,٩٥٨,٦٤٨	٣,٢٣٧,٧٠١	٦,٥١٣,٦٧٢	١٢,٧١٠,٠٢١	

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

٩-١ فيما يلي الحركة خلال الفترة / السنة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,٧٤٢,٧٥٩	٤,٧٣٦,٧٠٠	في ١ يناير
٦٦٧,٩٦٧	١٤٥,٠٤٣	المحتمل للفترة / السنة
-	(٢٠,٥٤٩)	استرداد خلال الفترة / السنة
(٣٣,٥٨٢)	(٢٩,٣٦٨)	مستردات خلال الفترة / السنة
٣٦٤,٧٦٦	٨٩,٦٠٣	فوائد غير مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(٥,٢١٠)	(٥,٧٥٥)	مبالغ محذوفة خلال الفترة / السنة
٤,٧٣٦,٧٠٠	٤,٩١٥,٦٧٤	في ٣١ مارس ٢٠٢٠ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (راجع الإيضاح ٩-٢)

٩-٢ تتضمن مخصصات انخفاض القيمة الفوائد غير المعترف بها (الفوائد المتراكمة المعلقة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بما قيمته ٧٤٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٦٢ مليون درهم) فيما يتعلق بالقروض المتعثرة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٣-٩ الحركة بين المراحل

يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي التعرض بين بداية ونهاية فترة الثلاثة أشهر:

غير مدققة				
٣١ مارس ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تعرض العملاء
ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	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
-	-	٣٥٦,٩٩٩	(٣٥٦,٩٩٩)	تحويلات
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(١٦٨,١٦٨)	١٦٨,١٦٨	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٢١٨,٢٨٨	(٢١٨,٢٨٨)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٣٣٩,٩٤٣)	(٥٧,٣٢٦)	(٢٢٤,٣٣٤)	(٥٨,٢٨٣)	التغييرات في حالات التعرض الناتج عن التعثر
١٢,٧١٠,٠٢١	٦,٥١٣,٦٧٢	٣,٢٣٧,٧٠١	٢,٩٥٨,٦٤٨	إجمالي التعرض كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
مدققة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تعرض العملاء
ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	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
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٢٧)	١,٩٢٧	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٧٦٨,١٦٩)	٦٢٣,٥٣٨	(٦٢٥,٢٩٣)	(٧٦٦,٤١٤)	التغييرات في حالات التعرض الناتج عن التعثر
١٣,٠٤٩,٩٦٤	٦,٣٥٢,٧١٠	٣,٤٩١,٤٩٢	٣,٢٠٥,٧٦٢	إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٣-٩ الحركة بين المراحل

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية فترة الثلاثة أشهر:

غير مدققة				مخصص خسائر العملاء	
٣١ مارس ٢٠٢٠	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة		
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم		
٤,٧٣٦,٧٠٠	٤,٥٧٧,٠٣٠	١٢٣,٤٦٢	٣٦,٢٠٨		مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٢,١٣٢	(٢,١٣٢)		تحويلات
-	-	-	-		تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(١١,٨٦٠)	١١,٨٦٠		تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٧٨,٤٧٢	(٧٨,٤٧٢)	-		تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-		تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-		تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٧٨,٩٧٤	٥٤,٩٣٧	١٤٥,٤٢٨	(٢١,٣٩١)		التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
٤,٩١٥,٦٧٤	٤,٧١٠,٤٣٩	١٨٠,٦٩٠	٢٤,٥٤٥		مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

مدققة				مخصص خسائر العملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة		
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٤-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
١٠٣	١٤٠	الزراعة والصيد والأنشطة ذات العلاقة
٣,٦١٠	٣,٤٦٩	التعدين والمحاجر
٢,٣٠٤,٥٨٥	٢,٢٦٤,٣٦٣	التصنيع
٣,٧٣٤,٣١٠	٣,٧٠٣,٣٦٩	الإنشاءات
٢,٠٧٠,٠٢٧	٢,٠٢١,٥٥٣	العقارات
١,٢١٣,٨٤٧	١,١٥٨,٣٢٤	التجارة
١٠٨,٣٠٩	١٠٥,٣٨٩	النقل والتخزين والاتصالات
١,٢٨٦,٠٨٩	١,٢٣٠,٠٥٦	المؤسسات المالية
٨٠٨,١٢٨	٨٨٠,٦٥٧	خدمات أخرى
٤٣٤,٠٩٨	٤٢٧,٤٣٥	الحكومة
٤٣,٧٩٢	٣٩,٠٢٤	الأفراد
٧٧٥,٥٠٤	٦١٨,٩٢٠	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٢٦٧,٥٦٢	٢٥٧,٣٢٢	جميع القطاعات الأخرى
١٣,٠٤٩,٩٦٤	١٢,٧١٠,٠٢١	إجمالي القروض والسلفيات
(٤,٧٣٦,٧٠٠)	(٤,٩١٥,٦٧٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨,٣١٣,٢٦٤	٧,٧٩٤,٣٤٧	

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٣١,٨٨٦	٣٩,١٠٠	فوائد مستحقة
٥١٧,٩٨٤	٥١٧,٩٨٤	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٨٠,٩٩٢	٨٠,٣٤١	ممتلكات ومنشآت ومعدات
٥٢,٧٣٥	٨٥,٣٥٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٠,٢٤٩	١٦٤,٢١١	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٨٧٣,٨٤٦	٨٨٦,٩٨٩	

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١١ المعاملات مع 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 الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين 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 السنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للفترة وللنسبة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس 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	٨٩٥,٠٦٣	٥٠,٢٦٦	قروض قروض قائمة
٢,٠١٢,٨٤٦	٦,٣٣١	١,٦٥٠,٩١٥	٨,٣٤٤	ودائع ودائع
٧٦١	-	٧٣٧	-	التزامات ومطلوبات طارئة خطابات اعتماد وضمانات قائمة

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

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً (٢٠١٩: ٤٪ إلى ١٠٪). وكما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٦٠٤,٢ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٩: ٧٨٥,٣ مليون درهم).

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	
٨,٨٢٩	٧٢٣	١١,١٦٦	١,٣٨٤	إيرادات الفوائد المحققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
(١٦,٢٠٨)	(٢,١٧٣)	(١٥,٦٨١)	(٤٣)	مصاريف الفوائد المدفوعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كبار موظفي الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٢,٣٤٦	٢,٤٦٦	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٥٠١	١٠٤	منافع إنهاء الخدمة
<u>٢,٤٥١</u>	<u>٢,٥٧٠</u>	

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
١٦٤	١٣٦	الودائع تحت الطلب وإجمالي المبالغ المستحقة إلى البنوك

١٣ وودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٧,٨٢٩,٦٧٠	٧,٢٩١,٧٠٦	ودائع لأجل
١٢٧,٣٥٨	١٢٦,٤٤٩	حسابات توفير
١,٩٤٩,٠٨٩	١,٩٩٦,٢٦١	حسابات جارية وحسابات أخرى
<u>٩,٩٠٦,١١٧</u>	<u>٩,٤١٤,٤١٦</u>	

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٩٦,٢٦٨	١١٣,١٧٣	فوائد مستحقة الدفع
٢٧,٩٤٥	٢٥,٧٢١	إيرادات عمولات غير محققة
١٩,٣٦٧	١٧,٣٩٥	منافع الموظفين المستحقة
٢٤,٩٧٨	٤٩,٧٣٢	مصاريف مستحقة
٤,٨٢٣	٦,٢٤٧	شيكات مدير
١٩٠,٢٤٩	١٦٤,٢١١	مطلوبات بموجب قبولات
١٤٨,٦١٩	٣٢,٦٩٠	أخرى
<u>٥١٢,٢٤٩</u>	<u>٤٠٩,١٦٩</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٥ رأس المال

غير مدقق	مدقق
٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
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)	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢

تخفيض السهم
في الاجتماع العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على إصدار ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهمًا بقيمة ١ درهم للسهم الواحد، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم. يُعرض تخفيض الأسهم الناتج البالغ ٤٧٨ مليون درهم كرصيد مدين ضمن حقوق الملكية كتخفيض للسهم.

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

نسبة كفاية رأس المال
وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ نسبة ١١,٥٪ (ديسمبر ٢٠١٩: ١٣٪) بما في ذلك مصد حماية رأس المال). كجزء من الدعم التنظيمي الذي أعلن عنه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مارس ٢٠٢٠، تم إعفاء البنوك من شرط احتفاظ مصد حماية رأس المال.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لناتج 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	الشق الأول من رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	رأس المال
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	احتياطي قانوني
(١٠٣,٧٣٠)	(١٤٧,٤٧٠)	احتياطي خاص
(٢,٢١٤,٧٨٤)	(٢,٢٦٩,٢٧٥)	احتياطي القيمة العادلة
		أرباح محتجزة
<u>١,٢٨٥,٩٨٧</u>	<u>١,١٨٧,٧٥٦</u>	مجموع الشق الأول من رأس المال
١٢٩,٩٧٨	١٢١,٣١٢	الشق الثاني من رأس المال
١٢٩,٩٧٨	١٢١,٣١٢	احتياطي عام
<u>١,٤١٥,٩٦٥</u>	<u>١,٣٠٩,٠٦٨</u>	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
١٠,٣٩٨,٢٥٤	٩,٧٠٤,٩٢٤	الموجودات الرئيسية المرجحة
٥٩,٨٢٢	٣٨,٨١٧	مخاطر الائتمان
١,٠٤٠,٥٠١	١,٠٤٠,٥٠١	مخاطر السوق
<u>١١,٤٩٨,٥٧٧</u>	<u>١٠,٧٨٤,٢٤٢</u>	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٢,٣١	%١٢,١٤	مجموع رأس المال التنظيمي المبيّن كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١١,١٨	%١١,٠١	مجموع الشق الأول من رأس المال المبيّن كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

١٦ صافي خسارة انخفاض القيمة

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
-	٢٥,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة على النقد والودائع لدى البنوك المركزية
١٦٢,٧٣٩	١٤٥,٠٤٣	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(١٦,١٩٥)	(٥٠,٠٧٦)	المبالغ المستردة من القروض والسلفيات
<u>١٤٦,٥٤٤</u>	<u>١١٩,٩٦٧</u>	

١-١٦ تتضمن مبلغ ٠,١٥٩ مليون درهم (٣٠ مارس ٢٠١٩: ٠,٠٩٩ مليون درهم) مسترداً من الأرصدة المشطوبة سابقاً.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ تحليل القطاعات

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

	٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		
	(غير مدققة) الخزينة والاستثمارات الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) الخزينة والاستثمارات الف درهم	(غير مدققة) الخزينة والاستثمارات الف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) الخزينة والاستثمارات الف درهم	
صافي الغوائد والإيرادات الأخرى	٩٩,٧٨٩	١,٨٥٠	٩٧,٩٣٩	٧٤,٧٧٢	٢٤,٣٥٣
صافي خسارة انخفاض القيمة	(١٤٦,٥٤٤)	٦٧٧	(١٤٧,٣٢١)	(١١٩,٩٦٧)	(١١٩,٩٦٧)
خسارة الفترة	(١٠٥,٩١٩)	٨٧٣	(١٠٦,٧٩٢)	(٤٩,٤٩١)	(١٠٨,٠٢٩)
التغيرات الرأسمالية للقطاع	٩٨٣	-	٩٨٣	٢,٤٧٧	٢,٤٧٧
استهلاك القطاع	٣,٤٨٨	-	٣,٤٨٨	٣,١٢٨	٣,١٢٨
مجموع موجودات القطاع	١٢,١٦٤,٧٤٣	٩٧٤,١١٢	١١,١٨٩,٦٣١	١٠,٩٦٦,٤٧٧	٨,٨٧٨,٩٠٧
مجموع مطلوبات القطاع	١١,٥١٩,١٧٠	١,٠٣١	١١,٥١٨,١٣٩	٩,٨٢٣,٧٢١	٩,٨٢٣,١٨٥

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٨ ربحية السهم

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
(١٠٥,٩١٩)	(٩٩,٤٩١)	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس (ألف درهم)
(٠,٠٧)	(٠,٠٣)	ربحية السهم (درهم)

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	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
١٧١,٨٧٦	١٤٦,٩٤١	خطابات اعتماد
٤,٤٤٥,٢٩٧	٤,٢٥١,٥١١	خطابات ضمان
١٣٥,٣٤٤	١٧١,٩٠١	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٣٥٠,٠٠٠	٥٢,٠٢٤	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة
٥,١٠٢,٥١٧	٤,٦٢٢,٣٧٧	

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.