

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الصفحات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
٥ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٨ - ٢٤	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 المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للربح أو الخسارة والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبيان للتغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة 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 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 في هذا الشأن.

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 أغسطس ٢٠١٩



دوجلاس أوماهوني
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) إيضاح ألف درهم		
١,٩٦٨,٣٦٩	١,٠٩٧,٣٦٣	٦	الموجودات
٧٣٣,٤٦٠	١٨٣,٢٥٧	٧	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٥٥,٩٤٧	١٥٠,٠٨٣	٨	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠,٠٧٥,٣٧٤	٩,٢٤٩,٨٢٩	٩	استثمارات في أوراق مالية
١,٠٩٢,٩١٨	١,٠١٣,٥٤٩	١٠	قروض وسلفيات للعملاء
١٤,٠٢٦,٠٦٨	١١,٦٩٤,٠٨١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٩٩	٢١٣		المطلوبات
١٢,٦٣٥,٤٨٤	٩,٤٦٤,٤٢٢	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٦٤٣,٢٠٠	٥٤٦,٣٠٠	١٣	ودائع من العملاء
١٣,٢٧٨,٨٨٣	١٠,٠١٠,٩٣٥		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	١٤	حقوق الملكية
-	(٤٧٧,٨٥٧)	١٤	رأس المال
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨		تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨		احتياطي قانوني
(١١٧,٠١٥)	(١١٦,٤٠١)		احتياطي خاص
(١,٦٢٥,٣٠١)	(١,٨٠٤,٩٥٤)		احتياطي القيمة العادلة
٧٤٧,١٨٥	١,٦٨٣,١٤٦		خسائر متراكمة
١٤,٠٢٦,٠٦٨	١١,٦٩٤,٠٨١		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٠,٩٥٩	١٢٧,٩٣٤	٣٩٨,٤٧١	٢٦٧,١١١	إيرادات الفوائد
(٩٠,٣٤٢)	(٦٩,٣٧٠)	(١٧٦,١٩٩)	(١٥١,٧٢٧)	مصاريف الفوائد
١٠٠,٦١٧	٥٨,٥٦٤	٢٢٢,٢٧٢	١١٥,٣٨٤	صافي إيرادات الفوائد
٥٣,٧٤٤	٣٢,٢٤٨	١٠٠,٢٣٠	٦٦,٩٠٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٣٨١	٢,٤٥٩	٧,٨٣٤	٥,٢٩٤	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٣,٥٩٥	١١,١٤٥	٨,٧٠١	١٦,٦٢٤	إيرادات أخرى
١٦١,٣٣٧	١٠٤,٤١٦	٣٣٩,٠٣٧	٢٠٤,٢٠٦	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥٩,٥٩٠)	(٥٠,٧٨٤)	(١١٤,٠٣٥)	(١٠٦,٤٦٠)	المصاريف التشغيلية
(٣,٣٣٤)	(٣,٥٦٤)	(٦,٦٢٤)	(٧,٠٥٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٢,٩٢٤)	(٥٤,٣٤٨)	(١٢٠,٦٥٩)	(١١٣,٥١٢)	استهلاك وإطفاء مجموع المصاريف التشغيلية
٩٨,٤١٣	٥٠,٠٦٨	٢١٨,٣٧٨	٩٠,٦٩٤	صافي الربح قبل خسارة انخفاض القيمة
(٢٣٤,٩٢٦)	(١٢٣,٨٠٣)	(٢٩٠,١٩٨)	(٢٧٠,٣٤٧)	٩,٢ صافي خسارة انخفاض القيمة
(١٣٦,٥١٣)	(٧٣,٧٣٥)	(٧١,٨٢٠)	(١٧٩,٦٥٣)	خسارة الفترة
(٠,٠٩)	(٠,٠٢)	(٠,٠٥)	(٠,٠٦)	١٦ خسارة السهم

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٧٩,٦٥٣)	(٧١,٨٢٠)	(١٣٦,٥١٣)	(٧٣,٧٣٥)
خسارة الفترة			
الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى: البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٦١٤	(١٤,٢٧٨)	٣,١٩٣	(٦,١٧٤)
مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة			
٦١٤	(١٤,٢٧٨)	٣,١٩٣	(٦,١٧٤)
مجموع الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى			
(١٧٩,٠٣٩)	(٨٦,٠٩٨)	(١٤٢,٦٨٧)	(٧٠,٥٤٢)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة			

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

	خسائر متر اكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٥٢٩,٩٠٧	١٤٧,٦١٩	(٩٧,٢١٣)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١,٥٨٨,١٢٥
(٣٠٠,١٩٩)	(٣٠٠,١٩٩)	-	-	-	-
٢,٢٢٩,٧٠٨	(١٥٢,٥٨٠)	(٩٧,٢١٣)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١,٥٨٨,١٢٥
(٧١,٨٢٠)	(٧١,٨٢٠)	-	-	-	-
(١٤,٢٧٨)	-	(١٤,٢٧٨)	-	-	-
-	(٥٧١)	٥٧١	-	-	-
(٨٦,٠٩٨)	(٧٢,٣٩١)	(١٢,٧٠٧)	-	-	-
٢,١٥٢,٦١٠	(٢٢٤,٩٧١)	(١١٠,٩٢٠)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١,٥٨٨,١٢٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨، كما ذكر سابقا
التغيرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالية رقم ٩
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
خسارة الفترة
الخسارة الشاملة الأخرى
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الأخر
خسارة محققة من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

	رأس المال	تخفيض السهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١,٥٨٨,١٢٥	-	٤٥٠,٦٨٨	-	(١١٧,٠١٥)	(١,٦٢٥,٣٠١)	٧٤٧,١٨٥
أسهم مصدرية (راجع الإيضاح ١٤)	١,٥٩٢,٨٥٧	(٤٧٧,٨٥٧)	-	٤٥٠,٦٨٨	(١١٧,٠١٥)	(١,٦٢٥,٣٠١)	١,١١٥,٠٠٠
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	(١٧٩,٦٥٣)	(١٧٩,٦٥٣)
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة	-	-	-	-	٦١٤	-	٦١٤
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	٦١٤	-	٦١٤
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-	٦١٤	-	٦١٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(١١٦,٤٠١)	(١,٨٠٤,٩٥٤)	١,٦٨٣,١٤٦

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(٧١,٨٢٠)	(١٧٩,٦٥٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة
		تعديلات:
٦,٦٢٤	٧,٠٥٢	استهلاك
١,٥٥٣	(٨٦٤)	صافي (الربح) / الخسارة من استثمارات في أوراق مالية
٢٩٠,١٩٨	٢٧٠,٣٤٧	٩,٢ صافي خسارة انخفاض القيمة
٢٢٦,٥٥٥	٩٦,٨٨٢	
		التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١٠٠,٠٠٠)	-	التغير في متطلبات الاحتياطي القانوني
(٣٣,٦٣٣)	٢٥,٨١٦	التغير في القروض والسلفيات للعملاء
٥٨,٢٩٢	٥٥٥,١٩٨	التغير في الموجودات الأخرى
(١١٠,٧٦٥)	٧٦,٠٩٧	التغير في الودائع من العملاء (راجع الإيضاح أدناه)
(١٢٦,٤٣١)	(٢,٠٥٦,٠٦٢)	التغير في المطلوبات الأخرى
(٣٣,٠١٥)	(٩٦,٩٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١١٨,٩٩٧)	(١,٣٩٨,٩٦٩)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٣٦٤)	(٣,٨٤٠)	شراء استثمارات في أوراق مالية
(٢٤,٩١٣)	-	عوائد من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
٢١١,٦٣٣	٧,٣٤٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٨٠,٣٥٦	٣,٥٠٦	
		صافي التغير في النقد وما حكمه
٦١,٣٥٩	(١,٣٩٥,٤٦٣)	النقد وما حكمه في بداية الفترة
٢,١٧٠,٢٢٥	٢,٢٦٥,٧١٩	النقد وما حكمه في نهاية الفترة
٢,٢٣١,٥٨٤	٨٧٠,٢٥٦	
		النقد وما حكمه كما في ٣٠ يونيو
١,٩٢٠,٣٣٦	٦٨٧,١٠٤	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٣١١,٥٠٢	١٨٣,٣٦٥	مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر
(٢٥٤)	(٢١٣)	مبالغ مستحقة للبنوك خلال ثلاثة أشهر
٢,٢٣١,٥٨٤	٨٧٠,٢٥٦	

ملاحظة: المعاملات غير النقدية

يتأثر التغير في الودائع من العملاء بمعاملة غير نقدية، حيث تم تحويل ١,١١٥ مليون درهم من الإيداع الذي قدمته حكومة الشارقة في ديسمبر ٢٠١٨ ، إلى رأس المال في أبريل ٢٠١٩ (راجع الإيضاحين ١٢ و ١٤).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 وعجمان ورأس الخيمة والفجيرة. كما يزاول البنك الأنشطة البنكية من خلال فروع في بيروت ولبنان ("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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في وفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ إعادة هيكلة رأس المال

في ١٣ ديسمبر ٢٠١٨، أبرمت حكومة الشارقة اتفاقية استثمار مع البنك حيث وافقت بموجبها على أن تستحوذ على حصة مسيطرة بنسبة ٥٠,١% في البنك من خلال "استثمار استراتيجي" بعد الحصول على الموافقات اللازمة من المساهمين والجهات الرقابية. سيتم تنفيذ الالتزام الاستثماري المقترح البالغ ١,٩ مليار درهم على شريحتين كالتالي: ١,١ مليار درهم من خلال إصدار ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد لصالح حكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم الواحد، وإصدار أسهم أخرى بقيمة ٠,٨ مليار درهم أيضاً بسعر مخفض مماثل قدره ٠,٧ درهم للسهم الواحد على أن يتم الاكتتاب بها بالكامل من قبل حكومة الشارقة. انتهت مدة اتفاقية الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩ وحل محلها اتفاقية التنفيذ المؤرخة في ٢٨ يونيو ٢٠١٩ بذات الأحكام والشروط المقررة في اتفاقية الاستثمار.

وضعت حكومة الشارقة الشريحة الأولى من رأس المال البالغة ١,١ مليار درهم كوديعة لدى البنك في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨، وينتظر البنك الحصول على موافقة المساهمين والجهات الرقابية على تحويل الوديعة إلى رأس المال. وقد وافق البنك في اجتماعه العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩ على استثمار حكومة الشارقة الاستراتيجي في حصة مسيطرة بالبنك بعد استلام الموافقات من الجهات الرقابية. وعليه، فقد تم الآن تحويل الوديعة البالغة ١,١ مليار درهم إلى رأس المال المدفوع بالكامل لدى البنك وتم زيادة رأس مال البنك المصرح به إلى ٦,٣ مليار درهم.

بالإضافة إلى ذلك، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إعلاناً صحفياً عامًا في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨، بأنه سيدعم البنك بجميع تسهيلات السيولة المتاحة، والتي تبقى تحت تصرف البنك عند الحاجة إليها.

بناءً على التطورات المذكورة أعلاه، إن الإدارة راضية عن تقديم المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس الاستمرارية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، بخلاف التغيير في السياسة المحاسبية الناشئ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

عقد البنك اجتماعه العام بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٩ وقرر الاستمرار في أعماله وذلك وفقاً للمادة ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

(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.

(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 المرحلية. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة 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 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 تعاقدي 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 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ 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.

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

٤-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ولم يكن لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.

• إن الهدف من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ هو الإبلاغ عن المعلومات التي تمثل معاملات الإيجار وتوفر الأساس لمستخدمي البيانات المالية لتقييم مقدار وتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية الناشئة عن عقود الإيجار. ولتحقيق هذا الهدف، يجب على المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار.

- يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجر ويتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار لمدة تزيد عن ١٢ شهراً، ما لم يكن الأصل الأساسي ذا قيمة منخفضة. يتعين على المستأجر الاعتراف بأصل حق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل المؤجر الأساسي ومسؤولية الإيجار التي تمثل التزامه بدفع مدفوعات الإيجار.

- لم يؤثر التغيير في السياسة المحاسبية على أي بنود في الميزانية العمومية كما في ١ يناير ٢٠١٩ لأن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على المجموعة غير جوهري.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: تتعلق بخصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي حيث يعمل ذلك على تعديل المتطلبات الحالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو، بناء على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة الدفعات ذات التعويض السلبي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين: تتعلق بتعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يبين هذا التعديل أنه في حالة حدوث تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة، فإنه يصبح من الضروري الآن تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة للفترة بعد إعادة القياس باستخدام الافتراضات المستخدمة في إعادة القياس. كما أدرجت التعديلات لتوضيح تأثير تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها على المتطلبات المتعلقة بسقف الموجودات.

٢-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
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.
١ يناير ٢٠٢٠	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.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٤-٤ 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 ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

				في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)	
مجموع القيمة الدفترية	التكلفة المضافة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية					
١,٠٩٧,٣٦٣	١,٠٩٧,٣٦٣	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية	
١٨٣,٢٥٧	١٨٣,٢٥٧	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك	
١٥٠,٠٨٣	٧,٢٨٧	١٣٣,٨٦٨	٨,٩٢٨	استثمارات في أوراق مالية	
٩,٢٤٩,٨٢٩	٩,٢٤٩,٨٢٩	-	-	قروض وسلفيات للعملاء	
٢٧٠,٢٦٥	٢٧٠,٢٦٥	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات	
٥٩,٦٩١	٥٩,٦٩١	-	-	موجودات مالية أخرى	
<u>١١,٠١٠,٤٨٨</u>	<u>١٠,٨٦٧,٦٩٢</u>	<u>١٣٣,٨٦٨</u>	<u>٨,٩٢٨</u>		
المطلوبات المالية					
٢١٣	٢١٣	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك	
٩,٤٦٤,٤٢٢	٩,٤٦٤,٤٢٢	-	-	ودائع من العملاء	
٢٧٠,٢٦٥	٢٧٠,٢٦٥	-	-	مطلوبات بموجب قبولات	
٢١٧,٨٦٥	٢١٧,٨٦٥	-	-	مطلوبات مالية أخرى	
<u>٩,٩٥٢,٧٦٥</u>	<u>٩,٩٥٢,٧٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)					
مجموع القيمة الدفترية	التكلفة المضافة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ألف درهم	ألف درهم
١,٩٦٨,٣٦٩	١,٩٦٨,٣٦٩	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية	
٧٣٣,٤٦٠	٧٣٣,٤٦٠	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك	
١٥٥,٩٤٧	١٤,٦٢٩	١٣٣,٢٥٥	٨,٠٦٣	استثمارات في أوراق مالية	
١٠,٠٧٥,٣٧٤	١٠,٠٧٥,٣٧٤	-	-	قروض وسلفيات للعملاء	
٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات	
٤٦,١٢٢	٤٦,٠٨٨	-	٣٤	موجودات مالية أخرى	
<u>١٣,٣٣٠,٢١٧</u>	<u>١٣,١٨٨,٨٦٥</u>	<u>١٣٣,٢٥٥</u>	<u>٨,٠٩٧</u>		
المطلوبات المالية					
١٩٩	١٩٩	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك	
١٢,٦٣٥,٤٨٤	١٢,٦٣٥,٤٨٤	-	-	ودائع من العملاء	
٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	-	-	مطلوبات بموجب قبولات	
٢٣١,٠٦٩	٢٣١,٠٦٩	-	-	مطلوبات مالية أخرى	
<u>١٣,٢١٧,٦٩٧</u>	<u>١٣,٢١٧,٦٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٦٣,٤٠٣	٧٤,٦٦٠
٦٢٣,٧٠١	١,٤٥٧,٦٣٤
٣٧١,١٤١	٣٨٧,٧٢٠
٣٩,١١٨	٤٨,٣٥٥
<u>١,٠٩٧,٣٦٣</u>	<u>١,٩٦٨,٣٦٩</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك المركزية
متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(راجع الإيضاح ١-٦)
متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (راجع الإيضاح ١-٦)

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

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
١٦,٣٢٨	٦٠٥,٩٦٧
١٦٧,٠٣٧	١٢٧,٦٥٧
١٨٣,٣٦٥	٧٣٣,٦٢٤
(١٠٨)	(١٦٤)
<u>١٨٣,٢٥٧</u>	<u>٧٣٣,٤٦٠</u>

إيداعات سوق المال
أرصدة لدى بنوك أخرى
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٧٥,٣٥٠	٦١٥,٥٧٨
١٠٨,٠١٥	١١٨,٠٤٦
١٨٣,٣٦٥	٧٣٣,٦٢٤
(١٠٨)	(١٦٤)
<u>١٨٣,٢٥٧</u>	<u>٧٣٣,٤٦٠</u>

التركيز الجغرافي كالتالي:
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
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 ٢٠١٩ (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 ٢٠١٩ (غير مدقق)
٢,٣٢٧	-	-	٢,٣٢٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٦,٦٠١	٦,٦٠١	-	-	استثمارات في أوراق مالية متداولة
				استثمارات في صناديق غير متداولة
١٣٣,٤٠١	-	١,٠٩٨	١٣٢,٣٠٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٧	-	-	٤٦٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
				استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
٧,٣٠٠	-	-	٧,٣٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
١٥٠,٠٩٦	٦,٦٠١	١,٠٩٨	١٤٢,٣٩٧	استثمارات في سندات دين
(١٣)	-	-	(١٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٥٠,٠٨٣	٦,٦٠١	١,٠٩٨	١٤٢,٣٨٤	

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	محلية ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
١,٦٣٢	-	-	١,٦٣٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٦,٤٣١	٦,٤٣١	-	-	استثمارات في أوراق مالية متداولة
				استثمارات في صناديق غير متداولة
١٣٢,٧٨٨	-	١,٠٠٨	١٣١,٧٨٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٧	-	-	٤٦٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
				استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
١٤,٦٤٦	-	-	١٤,٦٤٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
١٥٥,٩٦٤	٦,٤٣١	١,٠٠٨	١٤٨,٥٢٥	استثمارات في سندات دين
(١٧)	-	-	(١٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٥٥,٩٤٧	٦,٤٣١	١,٠٠٨	١٤٨,٥٠٨	

٨-١ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات في حقوق الملكية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٩ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 ٢٠١٨: لا شيء).

٣٠ يونيو ٢٠١٩	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٣٢٧	-	٦,٦٠١	٨,٩٢٨
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٣,٤٠١	-	٤٦٧	١٣٣,٨٦٨
الموجودات غير المالية				
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)	-	-	٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١
	١٣٥,٧٢٨	-	٥٩٤,٢٥٩	٧٢٩,٩٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات المالية				
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٦٣٢	-	٦,٤٣١	٨,٠٦٣
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٢,٧٨٨	-	٤٦٧	١٣٣,٢٥٥
الموجودات غير المالية				
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)	-	-	٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١
	١٣٤,٤٢٠	-	٥٩٤,٠٨٩	٧٢٨,٥٠٩

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	عقارات مُعاد تملكها ألف درهم	عقارات مُعاد تملكها ألف درهم
٦,٤٣١	٦,٤٥٨	٥٨٧,١٩١	٥٢٣,٧٨٧
١٧٠	٢٥٨	-	(١٠٩,٩٨٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٣,٦٧٤	-	١٧٣,٣٨٩
-	(٣,٩٥٩)	-	-
٦,٦٠١	٦,٤٣١	٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٦,٣٦٤,٨١٠	٦,٣٤٤,٨١٠	سحوبات على المكشوف
٥٢٦,٣٥٠	٤٧٠,٣٥٦	كمبيالات مخصومة
٦٢٤,٣٤٩	٥٥٣,٣٤٤	إيصالات أمانة
٦,٣٠٢,٦٢٤	٦,٠٥٧,٨٦٩	قروض لأجل
<u>١٣,٨١٨,١٣٣</u>	<u>١٣,٤٢٦,٣٧٩</u>	
(٣,٧٤٢,٧٥٩)	(٤,١٧٦,٥٥٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
<u>١٠,٠٧٥,٣٧٤</u>	<u>٩,٢٤٩,٨٢٩</u>	صافي القروض والسلفيات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
١,٥١٠,٢١٧	٣,٧٤٢,٧٥٩	في ١ يناير
٢٩٩,٧٠٠	-	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
<u>١,٨٠٩,٩١٧</u>	<u>٣,٧٤٢,٧٥٩</u>	في ١ يناير (المعدل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
١,٧١٦,٤٢٤	٢٨٧,٩١٥	المحتمل للفترة / السنة (راجع الإيضاح ٢-٩)
(١٩,٠٧٢)	(١٧,٣٧٣)	مستردات خلال الفترة / السنة
٢٣٧,٦٧٦	١٦٣,٣١٥	فوائد غير مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(٢,١٨٦)	(٦٦)	مبالغ محذوفة خلال الفترة / السنة
<u>٣,٧٤٢,٧٥٩</u>	<u>٤,١٧٦,٥٥٠</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢-٩ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٩٥,٨٥٨	٢٨٧,٩١٥	مخصص انخفاض القيمة للفترة
(٥,٦٦٠)	(١٧,٥٦٨)	مستردات (راجع الإيضاح (١) أدناه)
<u>٢٩٠,١٩٨</u>	<u>٢٧٠,٣٤٧</u>	صافي خسارة انخفاض القيمة

(١) تتضمن مبلغ ٠,١٩٥ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٠,٩ مليون درهم) مسترداً من الأرصدة المحذوفة سابقاً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٢٧,٣٠٥	٣١,٢٥١	فوائد مستحقة
٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٩٦,٧٢٧	٩٩,٩٣٩	ممتلكات ومنشآت ومعدات
٣٢,٠٦١	٢٣,٥٩٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٧٠,٢٦٥	٣٥٠,٩٤٥	مديونية العملاء عن أوراق القبول (راجع الإيضاح ١٣)
<u>١,٠١٣,٥٤٩</u>	<u>١,٠٩٢,٩١٨</u>	

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

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. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون 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 السنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للسنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة/ المساهمين الرئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة/ المساهمين الرئيسيين ألف درهم	شركات مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	شركات مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم
٤٩,٠٦٨	٥٦,٠٧٥	٧٥١,٣٧٤	٧٣١,٠٨٩	القروض قروض قائمة	
٢٢٢,٥٠٢	٢٦٧,٥٣٨	١,٧٩٧,٧٨٧	١,٩٤٧,٤٨٥	الودائع ودائع	
-	٥,٣٧٥	١,٦٩١	١٨٧,٠٢٩	التزامات ومطلوبات طارئة المطلوبات خطابات اعتماد وضمانات قائمة	

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة أو تأخر سدادها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤% إلى ١٠% سنوياً (٢٠١٨: ٤% إلى ١٠%). وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٧٨٥,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٧٤,٨ مليون درهم).

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)	
شركات مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة/ المساهمين الرئيسيين	شركات مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة/ المساهمين الرئيسيين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٥٠٩	٢,٤٧٦	١٤,٩١٦	٢,٧٧٣
(١٥,٦٤٨)	(٤,١٧٤)	(٢٩,٨٠٤)	(١٤,٥٨٠)

تتضمن الأرصدة أعلاه التعرض المرتبط بحكومة الشارقة باعتبارها أحد المساهمين الرئيسيين في البنك.

كبار موظفي الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم
٧,١٠٠	٤,٣٩٢
٢١٠	٢١٤
٧,٣١٠	٤,٦٠٦

رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
منافع إنهاء الخدمة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٢ ودائع من العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٧,٢١١,٧٥٦	٩,٠٥٦,٢٦٦	ودائع لأجل (راجع الإيضاح ١-١٢)
١٢٤,٧٨٥	١٣١,٣٩٤	حسابات توفير
٢,١٢٧,٨٨١	٣,٤٤٧,٨٢٤	حسابات جارية وحسابات أخرى
<u>٩,٤٦٤,٤٢٢</u>	<u>١٢,٦٣٥,٤٨٤</u>	

١-١٢ تضمنت الودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١,١١٥ مليون درهم تم استلامها من حكومة الشارقة لزيادة رأس المال. تم تحويل الوديعة إلى رأس المال في أبريل ٢٠١٩ (راجع الإيضاح رقم ١٤).

١٣ مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
١١٠,١٥٩	١٢٢,٥٦٩	فوائد مستحقة الدفع
٣٤,٤٠١	٤٠,٤٧٣	إيرادات عمولات غير محققة
٥٤,٦٦٥	٦١,٧٩٠	مصاريف مستحقة
٢٧٠,٢٦٥	٣٥٠,٩٤٥	مطلوبات بموجب أوراق القبول (راجع الإيضاح ١٠)
٧٦,٨١٠	٦٧,٤٢٣	أخرى
<u>٥٤٦,٣٠٠</u>	<u>٦٤٣,٢٠٠</u>	

١٤ رأس المال

رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	١,٥٨٨,١٢٥	رأس المال المصرح به ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد (٢٠١٨: ١,٥٨٨,١٢٥ ألف سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد)
٣,١٨٠,٩٨٢	١,٥٨٨,١٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٨: ١,٥٨٨,١٢٥ ألف سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٤ رأس المال (تابع)

بحسب ما تم بيانه في الإيضاح رقم ٢، وافق مساهمو البنك في اجتماعهم العام المنعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٩ على زيادة رأس مال البنك المصرح به إلى ٦,٣ مليار درهم، بما في ذلك ٦,٣ مليار سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم؛ ووافقوا على إصدار ١٤٣,٨٥٧,٥٩٢,١ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم.

توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ١٦ مايو ٢٠١٩، لم يعتمد المساهمون أي توزيعات أرباح نقدية (٢٠١٨): لا شيء).

نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نسبة ١٣% بما في ذلك 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 لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥% على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٤) يبلغ مصد حماية رأس المال حالياً ما نسبته ٢,٥%.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٤ رأس المال (تابع)

نسبة كفاية رأس المال (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال
-	(٤٧٧,٨٥٧)	تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	احتياطي خاص
(١١٧,٠١٥)	(١١٦,٤٠١)	احتياطي القيمة العادلة
(١,٦٢٥,٣٠١)	(١,٨٠٤,٩٥٤)	أرباح محتجزة
<u>٧٤٧,١٨٥</u>	<u>١,٦٨٣,١٤٦</u>	مجموع الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
١٦٥,٦٥٧	١٥١,٥٤٩	احتياطي عام
<u>١٦٥,٦٥٧</u>	<u>١٥١,٥٤٩</u>	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٩١٢,٨٤٢	١,٨٣٤,٦٩٥	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات الرئيسية المرجحة
١٣,٢٥٢,٥٥٢	١٢,١٢٣,٨٩٧	مخاطر الائتمان
٥٤,٧٤٠	٦٥,٠٧١	مخاطر السوق
١,٣٤٨,٦٩٤	١,٢٧٧,٨٧٢	مخاطر التشغيل
<u>١٤,٦٥٥,٩٨٦</u>	<u>١٣,٤٦٦,٨٤٠</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٦,٢٣	%١٣,٦٢	
		مجموع الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٥,١٠	%١٢,٥٠	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٥ تحليل القطاعات

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) الخزينة والاستثمارات ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) الخزينة والاستثمارات ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ المجموع ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ المجموع ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ صافي خسارة الخفاض القيمة			
المجموع ألف درهم	٣٣٩,٠٣٧	٣٠٠,٤٠٣	٣١٧,٧٧٦	٣٠٤,٣٠٧	(٢٩٠,١٩٨)	(٢٧٠,٣٤٧)	٦٧٧	(٢٧١,٠٢٤)	صافي الفوائد والإيرادات الأخرى	
	(٢٩٠,١٩٨)	٦٧٧	(٢٩٠,١٩٨)	(٢٧١,٠٢٤)	-	-	-	-	صافي خسارة الخفاض القيمة	
	(٧١,٨٢٠)	١٨,٧١٠	(٩١,١٦٦)	(١٩٨,٣٦٣)	(١٩,٣٤٦)	(١٧٩,٦٥٣)	١٨,٧١٠	(١٩٨,٣٦٣)	الخسائر) / ربح الفترة	
	٦,٣٦٥	-	٦,٣٦٥	٣,٨٤٠	-	-	-	٣,٨٤٠	النفقات الرأسمالية للقطاع	
	٦,٦٢٤	-	٦,٦٢٤	٧,٠٥٢	-	-	-	٧,٠٥٢	استهلاك القطاع	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) الخزينة والاستثمارات ألف درهم					٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) الخزينة والاستثمارات ألف درهم			
المجموع ألف درهم	١٤,٠٢٦,٠٦٨	٢,٧٤٨,٥٩٢	١١,٢٧٧,٤٧٦	١١,٦٩٤,٠٨١	١١,١٢٢,٢٠٨	١٠,٥٨١,٨٧٣	١٠,٥٨١,٨٧٣	١٠,٥٨١,٨٧٣	مجموع موجودات القطاع	
	١٣,٢٧٨,٨٨٣	١٨٨,١٦٢	١٣,٠٩٠,٧٢١	١٠,٠١٠,٩٣٥	١٨,٥٢٦	٩,٩٩٢,٤٠٩	٩,٩٩٢,٤٠٩	٩,٩٩٢,٤٠٩	مجموع مطلوبات القطاع	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٦ ربحية السهم

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)	
(٧١,٨٢٠)	(١٧٩,٦٥٣)	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف الدراهم)
<u>(٠,٠٥)</u>	<u>(٠,٠٦)</u>	خسارة السهم (بالدرهم)

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

١٧ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
٣١٦,٩٥٨	٢٣٩,٣٩٨	خطابات اعتماد
٦,١٦٠,٧٩٤	٥,٣١١,٤٥٠	خطابات ضمان
٢٠٠,٣٠٨	٩١,٤٧٨	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٧٥٨,٣٥٠	١٠٤,٤٢٠	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة
<u>٧,٤٣٦,٤١٠</u>	<u>٥,٧٤٦,٧٤٦</u>	