

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المكتب المسجل

شارع الزهراء

ص. ب. ١٨٨٥، الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٢٧ - ٨	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") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات 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 إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا 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 الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة الأخرى. 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 سوف نكون 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 الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

تأكيد على أمر

(١) نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١-٤ من المعلومات المالية الموجزة المرحلية الذي ينص على أن المجموعة اعترفت بأصل استرداد قيمته ٢,٣ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. تعتمد إمكانية تحقيق هذا الأصل على قدرة المجموعة على الامتثال بشكل مرض لمعايير الأهلية المبينة في الإيضاح رقم ١-٤ لإنشاء حق تعاقد غير مشروط لتحصيل المبالغ المستحقة بموجب أصل الاسترداد من حكومة الشارقة ("الضامن") وفقاً لاتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة.

(٢) كما نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢-٤ من المعلومات المالية الموجزة المرحلية الذي ينص على أن المجموعة تواصل التركيز على عدد من المبادرات لإدارة متطلبات السيولة والتمويل، بالإضافة إلى الدعم المقدم من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة.

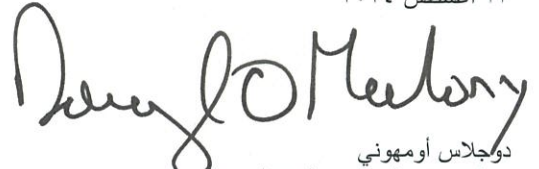
إن استنتاجنا ليس معدلاً فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

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

أمر آخر

تستند المعلومات المالية المقارنة المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي إلى البيانات المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لم يتم تدقيق أو مراجعة المعلومات المالية المقارنة للمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة - فرع الشارقة
١٣ أغسطس ٢٠٢٤



دوجلاس أومهوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم	إيضاح
١,٩٧١,٢٤١	١,١٩٢,٦٤٢	٦
٤٣٨,٠٣٧	٦١٠,٩٤٤	٧
١,٠٥١,٤٥٣	٢,٣٦٧,٨٣٩	٨
٤,٢٧٧,٨٧٧	٤,٢٥٢,٠٨٢	٩
٢,٣٠٧,٢١٢	٢,٦٠٠,٠٠٠	١-٤
٧٥,٦٨٤	٧٨,٣٥٢	١٠
٩٥٧,٥٢٥	٩٣٠,٣١٧	
١١,٠٧٩,٠٢٩	١٢,٠٣٢,١٧٦	
٢٤٣	٣٧٥,٨٣٠	١٢
٨,٨٥٠,٥٠٦	٩,٥٦١,١٦٥	١٣
٤,٤٢٤	٣,٥٢٥	١٤
٤٥٤,٣٥٥	٤٢٢,٠٨٠	
٩,٣٠٩,٥٢٨	١٠,٣٦٢,٦٠٠	
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣	١٥
(٤٠,٨٧٦)	(٤٢,٠٩١)	
٢١,٦٦٥	٢١,٦٦٥	
(١,٤١٣,٧٨١)	(١,٥١٢,٤٩١)	
١,٧٦٩,٥٠١	١,٦٦٩,٥٧٦	
١١,٠٧٩,٠٢٩	١٢,٠٣٢,١٧٦	

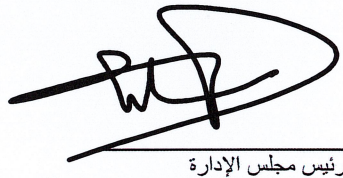
الموجودات
نقد وودائع لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات للعملاء
أصل الاسترداد
موجودات محتفظ بها للبيع
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

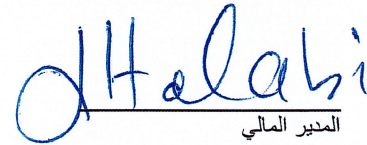
المطلوبات
مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات محتفظ بها للبيع
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية
رأس المال
تخفيض السهم
احتياطي القيمة العادلة
احتياطي تحويل العملات الأجنبية
خسائر متراكمة
صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ 3 AUG 2024 ووقعها بالنيابة عنه:


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
	غير مدققة (غير مدققة) ألف درهم	ألف درهم	غير مدققة (غير مدققة) ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد صافي إيرادات الفوائد	٢٦٦,٠٣٩	١٦٦,٢٤٧	٢٦٦,٠٣٩	١٦٦,٢٤٧
	(١٧٣,٢٧٥)	(١٢٠,٢٧٥)	(١٧٣,٢٧٥)	(١٢٠,٢٧٥)
صافي إيرادات الفوائد	٩٢,٧٦٤	٤٥,٩٧٢	٩٢,٧٦٤	٤٥,٩٧٢
	٢٨,٧٤٧	٢٥,٢٦٨	٢٨,٧٤٧	٢٥,٢٦٨
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢,٦٩٨	٣,٩٣٢	٢,٦٩٨	٣,٩٣٢
	١٤,٦٨٩	٣,٣١١	١٤,٦٨٩	٣,٣١١
صافي الإيرادات من العملات الأجنبية	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣
	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣
إيرادات أخرى	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣
	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣
مجموع الإيرادات التشغيلية	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣
	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣	١٣,٨٩٨	٧٨,٤٨٣
المصاريف التشغيلية	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)
	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)
	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)
مجموع المصاريف التشغيلية	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)
	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)	(١٣١,٣٣٤)	(٩٦,٠٧٠)
ربح / (خسارة) التشغيل قبل خسارة الانخفاض في القيمة والضريبة	٧,٥٦٤	(١٧,٥٨٧)	٧,٥٦٤	(١٧,٥٨٧)
	٧,٥٦٤	(١٧,٥٨٧)	٧,٥٦٤	(١٧,٥٨٧)
صافي الاسترداد / (خسارة) الانخفاض في القيمة	١٠٠,٩٠٨	٢١,٦٢٥	١٠٠,٩٠٨	٢١,٦٢٥
	١٠٠,٩٠٨	٢١,٦٢٥	١٠٠,٩٠٨	٢١,٦٢٥
الربح قبل الضريبة	١٠٨,٤٧٢	٤,٠٣٨	١٠٨,٤٧٢	٤,٠٣٨
	١٠٨,٤٧٢	٤,٠٣٨	١٠٨,٤٧٢	٤,٠٣٨
مصرف ضريبة الدخل	(٩,٧٦٢)	-	(٩,٧٦٢)	-
	(٩,٧٦٢)	-	(٩,٧٦٢)	-
صافي الربح للفترة	٩٨,٧١٠	٤,٠٣٨	٩٨,٧١٠	٤,٠٣٨
	٩٨,٧١٠	٤,٠٣٨	٩٨,٧١٠	٤,٠٣٨
ربحية السهم الواحد	٠,٠٠٠	٠,٠٠١	٠,٠٠٠	٠,٠٠١
	٠,٠٠٠	٠,٠٠١	٠,٠٠٠	٠,٠٠١

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
	٢٠٢٣ (غير مدققة) ولم تتم مراجعتها ألف درهم	٢٠٢٣ (غير مدققة) ولم تتم مراجعتها ألف درهم	٢٠٢٤ (غير مدققة) ولم تتم مراجعتها ألف درهم	٢٠٢٤ (غير مدققة) ولم تتم مراجعتها ألف درهم
صافي الربح للفترة	٩٨,٧١٠	٤,٠٣٨	١٦,٣٣٧	٢٢,٨٦٢
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى: بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٢١٥	(١١٣)	٨٥٨	(٤٧٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٩٩,٩٢٥	٣,٩٢٥	١٧,١٩٥	٢٢,٣٩٢

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال	تخفيض السهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٦٨,٦٧٢	(٤٠,٨٧٩)	(٢,٦٢٦,٦٦١)	١٠٤,٢٥٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣					
-	-	-	-	٤,٠٣٨	٤,٠٣٨
ربح الفترة					
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى					
-	-	-	(١١٣)	-	(١١٣)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	(٤٧,٠٠٧)	-	٤٧,٠٠٧	-
التغيرات في صافي الموجودات نتيجة تحويل الصرف الأجنبي وتعديل التضخم على العمليات الأجنبية					
-	-	(٤٧,٠٠٧)	(١١٣)	٥١,٠٤٥	٣,٩٢٥
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة					
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٢١,٦٦٥	(٤٠,٩٩٢)	(٢,٥٧٥,٦١٦)	١٠٨,١٨٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق ولم تتم مراجعته)					
٣,٢٠٢,٤٩٣	-	٢١,٦٦٥	(٤٢,٠٩١)	(١,٥١٢,٤٩١)	١,٦٦٩,٥٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤					
-	-	-	-	٩٨,٧١٠	٩٨,٧١٠
ربح الفترة					
الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	١,٢١٥	-	١,٢١٥
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	١,٢١٥	٩٨,٧١٠	٩٩,٩٢٥
مجموع الدخل الشامل للفترة					
٣,٢٠٢,٤٩٣	-	٢١,٦٦٥	(٤٠,٨٧٦)	(١,٤١٣,٧٨١)	١,٧٦٩,٥٠١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)					

بعد فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وافقت هيئة الأوراق المالية والسلع على تخفيض رأس المال البالغ ٣,١٨٠,٩٨٢,١٤٣ درهم بمبلغ ٢,٥٧٨,٤٨٩,٢١٤ درهم عن طريق حذف الخسائر المتراكمة لبنك الاستثمار بمبلغ ٢,١٠٠,٦٣٢,٠٧١ درهم والاحتياطي الحالي البالغ ٤٧٧,٨٥٧,١٤٣ درهم، ويجب إجراء هذا التخفيض من خلال خفض القيمة الاسمية لكل سهم من درهم واحد إلى ٠,١٨٩٤٠٤٦٨٧٦ درهم، لينتج عنه رأس مال بمجموع قدره ٦٠٢,٤٩٢,٩٢٩ درهم ("التخفيض الأول").

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ولم تتم مراجعتها	ألف درهم		
ألف درهم			
٤,٠٣٨	١٠٨,٤٧٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			تعديلات:
			استهلاك
٣,٩٤٩	٤,٤١٣		صافي الخسارة / (الربح) من استثمارات في أوراق مالية
(٤٧١)	٦		صافي الربح من استثمارات عقارية
-	(١,٤٢٠)		صافي الاسترداد
(٢٠,٤٦٦)	(١٠١,١٠٦)	١٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢,٩٥٠)	١٠,٣٦٥		التغيرات في الأرصدة والاحتياطيات والودائع لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
٢١٧,٦٨٤	(٣٨٢,١٦٥)		التغير في المبالغ المستحقة من البنوك
٣٩٦	٤١,٤٥٩		التغير في القروض والسلفيات للعملاء
٨١٧,٦٤٨	٨٢,٢٠٧		التغير في الموجودات الأخرى
(٣٧,٩٠٥)	(٢٨,٩٢٩)		التغير في أصل الاسترداد
-	٢٩٢,٧٨٨		التغير في الودائع من العملاء
(٢١٢,٧٨٦)	٢٩١,٢٨٢		التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
(١١,٥٤٦)	(٥٨٧)		التغير في المطلوبات الأخرى
٩٩,٤٥٦	١٨,٥٠٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٨٥٩,٩٩٧	٣٢٤,٩٢٠		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٠٩٧)	(٦,٢١٨)		شراء استثمارات في أوراق مالية ^١
(١٩٥,٩٧٢)	(٧٥٤,٦٠٢)		متحصلات من استرداد استثمارات في أوراق مالية
٢٣١	١,٠٧٠,٠٠٠		شراء عقارات مُعاد تملكها
(٧٠١)	(٤٦٣)		متحصلات من بيع عقارات مُعاد تملكها
٢,٤٤٢	٥,٤٠٩		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٩٧,٠٩٧)	٣١٤,١٢٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			سداد تمويل إعادة الشراء
(٥٤٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٢٢,٩٠٠	٢٦٤,٠٤٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٧٢,٨٧٦	١,٤٧٤,٢٥١		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤٩٥,٧٧٦	١,٧٣٨,٢٩٧	٢٠	

^١ للاطلاع على المعاملات غير النقدية، راجع الإيضاح رقم ٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١ الوضع القانوني والأنشطة

بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست سنة 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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي. كما يزاول بنك الاستثمار الأنشطة البنكية من خلال فروع في بيروت وبلنات ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). ونتيجة للآزمة المالية والاقتصادية السائدة في لبنان، قامت الإدارة بتقييم الوضع والمضي قدماً بتصفية الفرع بعد الحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي لتصفية الفرع.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية ("سوق أبوظبي للأوراق المالية") وهي مملوكة بنسبة ٨٨,١١٪ لحكومة الشارقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

يوجد لدى البنك شركتين تابعتين مملوكتين له بالكامل، فندق إكسبو الشارقة ذ.م.م، وهي شركة تعمل في قطاع الفنادق وشركة إثراء العقارية ذ.م.م - ش.ش.و. (تأسست في ٢٧ يونيو ٢٠٢٤) للقيام بأعمال إدارة العقارات. تشمل البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ البنك وشركاته التابعة (يشار 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 الموجزة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

إن السياسات المحاسبية التي طبقتها المجموعة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي نفس السياسات المطبقة بواسطة المجموعة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ج) التوحيد

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على المعلومات المالية الموجزة المرحلية لبنك الاستثمار ش.م.ع وشركائه 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 المحذوفة 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 معايير المحاسبة 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 وما يتعلق بها من افتراضات باستمرار، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يُعدّل فيها التقدير وفي أي فترة مستقبلية متأثرة.

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 بيّناها 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 دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً جوهرية حول تقييم كفاءة 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 وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية تعثر العملاء والخسائر الناتجة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

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.

(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 مؤهلات مهنية ملائمة ومتعارف عليها وخبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحظة العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

(٥) تحويل العملات الأجنبية

وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، يجب قياس الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية باستخدام السعر الفوري. بناءً على ذلك، تم استخدام سعر دولار أمريكي واحد الذي يساوي ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (دولار أمريكي واحد يساوي ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) لتحويل ودمج أرصدة الفرع اللبناني في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

(٦) موجودات الاسترداد

أخذت إدارة البنك في عين الاعتبار التقديرات والأحكام التالية عند وضع سياسة مناسبة لموجودات الاسترداد:

- قد دفع البنك رسوماً بمبلغ ٢,٦ مليار درهم، ويبلغ الحد الأقصى للتغطية من الضمان ما قيمته ٣ مليار درهم.
- تقع معظم القروض المشمولة بالضمان في المرحلة الثالثة، كما أن مجموع الدفعات المتوقعة حتى تاريخ توقيع الضمان يُعادل بشكل جوهري الرسوم المدفوعة للضمان.
- من المؤكد تقريباً أن الضامن سيدفع المبلغ للمجموعة عند وقوع حدث الائتمان.

إنَّ الإدارة على ثقة من أنها ستكون قادرة على استيفاء معايير الأهلية لاتفاقية الضمان التي سنُنشئ حَقّاً تعاقدياً لتحصيل المبالغ المستحقة كأصل استرداد وتكون قادرة على تحصيل الذمم المدينة بالكامل من حكومة الشارقة بما يتماشى مع الاتفاقية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٣ تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

١-٣ معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة دون 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 ٢٠٢٤ أو بعد ذلك التاريخ في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ولم يكن لتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية المعدلة والتفسيرات أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في سبتمبر ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات الطفيفة على متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" والتي توضح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. تنص التعديلات على أنه عند قياس مطلوبات الإيجار بعد البيع وإعادة التأجير، يحدد البائع المستأجر "دفعات الإيجار" و"دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. وقد يؤثر ذلك بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير، حيث تتضمن دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تُصنف 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.	١ يناير ٢٠٢٤
المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لن تؤثر تعهدات ترتيبات القروض على تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول في تاريخ التقرير إذا كان يجب على المنشأة فقط الامتثال للتعهدات بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا كان يجب على المنشأة الامتثال لتعهد في تاريخ التقرير أو قبله، فإن ذلك سيؤثر على التصنيف كمتداول أو غير متداول، حتى إذا تم اختبار التزام التعهد فقط بعد تاريخ التقرير.	١ يناير ٢٠٢٤
ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات الإفصاح الجديدة حول ترتيبات تمويل الموردين، بعد التعليق على قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الذي أبرز أن المعلومات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لا ترقى إلى مستوى الوفاء باحتياجات معلومات المستخدم. يتمثل الهدف من الإفصاحات الجديدة في توفير معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.	١ يناير ٢٠٢٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

- ٣ تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى (تابع)
- ١-٣ معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة دون تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً من قبل المجموعة
بيع الموجودات أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	لا ينطبق
أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة". توضح التعديلات المعالجة المحاسبية لبيع أو مشاركة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الموجودات غير النقدية المبيعة أو المساهم بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك تشكل "عملاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال"). في الحالات التي تشكل فيها الموجودات غير النقدية نشاطاً تجارياً، سوف يقوم المستثمر بالاعتراف بكامل مبلغ الربح أو الخسارة من بيع الموجودات أو المشاركة فيها. إذا كانت الموجودات لا تستوفي تعريف النشاط التجاري، لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة إلا عن حصص المستثمر الأخرى ضمن تلك الشركة الزميلة أو ذلك المشروع المشترك. وتطبق التعديلات على أساس مستقبلي.	

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

٢-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات والإجراءات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

١-٤ أصل الاسترداد

تم إبرام اتفاقية ضمان مع حكومة الشارقة، حيث تقوم حكومة الشارقة بموجبها بتعويض بنك الاستثمار عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث ائتمان. وفقاً للاتفاقية، يتعين على حكومة الشارقة تعويض بنك الاستثمار عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث ائتمان بدرجة ضمن المحفظة المشمولة بالضمان.

دفع البنك رسوماً بقيمة ٢,٦ مليار درهم مقابل الضمان الذي أحسب كأصل استرداد. خلال فترة الستة أشهر المنتهية، حصل البنك مبلغ ٢٩٢,٨ مليون درهم من حكومة الشارقة تماشيًا مع فترة التسوية بموجب الاتفاقية بتخفيض الرصيد القائم إلى ٢,٣ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

تمتد اتفاقية الضمان لمدة ٥ سنوات من تاريخ السريان. يبلغ الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن المطالبة به على مدى فترة الضمان ٣ مليار درهم بحد أقصى قدره ٨٠٠ مليون درهم لكل سنة تقويمية. في حالة وإلى حد عدم استنفاد الحد الأقصى للتعويض بموجب الضمان في نهاية مدة الضمان، يتعين على البنك والضامن تحديد الدفعة النقدية النهائية التي سيقدمها الضامن إلى البنك. بعد تقديم أي إشعار دفع بموجب الاتفاقية، يحق للضامن مراجعته لضمان توافق إشعارات الدفع مع السياسات الداخلية من كافة النواحي الجوهرية.

٢-٤ السيولة

يواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة متطلبات السيولة والتمويل بالإضافة إلى الدعم الذي يقدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة. يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن البنك سيكون لديه القدرة على الوفاء بالتزاماته المالية كما وفي تاريخ استحقاقها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	مجموع القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية			
-	-	١,٩٧١,٢٤١	١,٩٧١,٢٤١
-	-	٤٣٨,٠٣٧	٤٣٨,٠٣٧
-	١١,٥٩٨	١,٠٣٩,٨٥٥	١,٠٥١,٤٥٣
-	-	٤,٢٧٧,٨٧٧	٤,٢٧٧,٨٧٧
-	-	١٢٢,٧٦١	١٢٢,٧٦١
-	-	٢,٣٠٧,٢١٢	٢,٣٠٧,٢١٢
٤٣٢	-	١٠٦,٩٣٨	١٠٧,٣٧٠
٤٣٢	١١,٥٩٨	١٠,٢٦٣,٩٢١	١٠,٢٧٥,٩٥١
المطلوبات المالية			
-	-	٢٤٣	٢٤٣
-	-	٨,٨٥٠,٥٠٦	٨,٨٥٠,٥٠٦
-	-	١٢٢,٧٦١	١٢٢,٧٦١
٣٨٩	-	٣٣١,٢٠٥	٣٣١,٥٩٤
٣٨٩	-	٩,٣٠٤,٧١٥	٩,٣٠٥,١٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	مجموع القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية			
-	-	١,١٩٢,٦٤٢	١,١٩٢,٦٤٢
-	-	٦١٠,٩٤٤	٦١٠,٩٤٤
٣,٢٤٠	٧,١٥٠	٢,٣٥٧,٤٤٩	٢,٣٦٧,٨٣٩
-	-	٤,٢٥٢,٠٨٢	٤,٢٥٢,٠٨٢
-	-	١١١,١٩٦	١١١,١٩٦
-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
٣٥٠	-	٩٠,٩٦٨	٩١,٣١٨
٣,٥٩٠	٧,١٥٠	١١,٢١٥,٢٨١	١١,٢٢٦,٠٢١
المطلوبات المالية			
-	-	٣٧٥,٨٣٠	٣٧٥,٨٣٠
-	-	٩,٥٦١,١٦٥	٩,٥٦١,١٦٥
-	-	١١١,١٩٦	١١١,١٩٦
٩٩٦	-	٣٠٩,٨٨٨	٣١٠,٨٨٤
٩٩٦	-	١٠,٣٥٨,٠٧٩	١٠,٣٥٩,٠٧٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
٣٩,٧٦٠	١٩,٥١٤
١,٧١٧,٥٠٠	٩٥٠,٤٢٥
٣٦٥,٨٣٨	٢٤٨,٣٢٤
(١٥١,٨٥٧)	(٢٥,٦٢١)
١,٩٧١,٢٤١	١,١٩٢,٦٤٢

نقد في الصندوق
ودائع لدى البنوك المركزية
متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية (راجع الإيضاح ١-٦)
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (راجع الإيضاح ٢-٦)

١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي النظامي وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي. ومع ذلك، وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. لذلك، صُنِفَت الأرصدة كجزء من النقد وما في حكمه.

٢-٦ سيودي التغير بنسبة +/- ٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ ٧,٦ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٣: +/- ١,٣ مليون درهم).

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
١٨,٦٤٩	٥٥,٣٧٩
٢٨٥,٩٣٤	١٩٦,٥٠٦
١٣٤,١٦٠	٣٥٩,٦٨٧
(٧٠٦)	(٦٢٨)
٤٣٨,٠٣٧	٦١٠,٩٤٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
٤٢,٥٢٤	٧٤,٦٠٤
٣٩٦,٢١٩	٥٣٦,٩٦٨
٤٣٨,٧٤٣	٦١١,٥٧٢
(٧٠٦)	(٦٢٨)
٤٣٨,٠٣٧	٦١٠,٩٤٤

التركيز الجغرافي كالتالي:
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
-	٣,٢٤٠
١١,٥٩٨	٧,١٥٠
١,٠٤٢,٦٣٠	٢,٣٥٨,٠٢٧
١,٠٥٤,٢٢٨	٢,٣٦٨,٤١٧
(٢,٧٧٥)	(٥٧٨)
١,٠٥١,٤٥٣	٢,٣٦٧,٨٣٩

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

استثمارات في أوراق مالية متداولة^{١-٨}

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات في أوراق مالية متداولة^{١-٨}

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

استثمارات في سندات دين^{٢-٨}

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٢-٨ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تم رهن استثمارات في سندات دين بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٠,٥ مليار درهم) بموجب اتفاقية إعادة الشراء. علاوة على ذلك، استحققت صكوك حكومة الشارقة بقيمة ٢ مليار درهم في ٢٢ يونيو ٢٠٢٤ وفي ذلك التاريخ، استثمر البنك ٥٠٠ مليون درهم في صكوك حكومة الشارقة بفترة استحقاق تبلغ سنتين.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٣: لا شيء).

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
-	-	-	-
١١,٥٩٨	-	-	١١,٥٩٨
-	٤٣	-	٤٣
-	-	٧٥,٦٨٤	٧٥,٦٨٤
-	-	٦٤٥,٣٢٢	٦٤٥,٣٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الموجودات المالية

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

صافي القيمة العادلة للمشتقات

شركة تابعة محتفظ بها لإعادة البيع (بالصافي)

الموجودات غير المالية

عقارات مُعاد تملكها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

الموجودات المالية

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

صافي القيمة العادلة للمشتقات

شركة تابعة محتفظ بها لإعادة البيع (بالصافي)

الموجودات غير المالية

عقارات مُعاد تملكها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
استثمارات	عقارات مُعاد تملكها	استثمارات	عقارات مُعاد تملكها
٧٤,٨٢٧	٦٤٨,٢٨١	١,٠٨٠	٣٦٦,٠٣٧
-	-	(١,٠٨٠)	(٢٥١)
-	١,٠٣٠	٧٤,٨٢٧	٣٠٥,٨٨٢
٨٥٧	(٣,٩٨٩)	-	(٢٣,٣٨٧)
٧٥,٦٨٤	٦٤٥,٣٢٢	٧٤,٨٢٧	٦٤٨,٢٨١

كما في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
إضافات

أخرى

كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم	
٥,٣٣٣,٩٦٤	٥,٣٦٣,٧٥٨	سحوبات على المكشوف
١١٤,٨٩١	١٤٠,٢٢٤	كمبيالات مخصومة
٧١٤,٩١٣	٦١٣,٨٨٦	إيصالات أمانة
٦,٠٠٤,٩٧٥	٦,١٣٦,٥٦٤	قروض لأجل
١٢,١٦٨,٧٤٣	١٢,٢٥٤,٤٣٢	
(٧,٨٩٠,٨٦٦)	(٨,٠٠٢,٣٥٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاح ٩-١)
٤,٢٧٧,٨٧٧	٤,٢٥٢,٠٨٢	صافي القروض والسلفيات للعملاء

تم الإفصاح عن القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ١١ من المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	المجموع ألف درهم
٧٩٦,٩٨٢	٧٠,٠٧٩	٤,٤٦٦,٩٠٣	٥,٣٣٣,٩٦٤	سحوبات على المكشوف
٣٤,٢٩٧	-	٨٠,٥٩٤	١١٤,٨٩١	كمبيالات مخصومة
١٨٤,٢٢٩	٣,٨٧٤	٥٢٦,٨١٠	٧١٤,٩١٣	إيصالات أمانة
٢,٧٨١,٦٠٤	٣٣٢,٨٩٧	٢,٨٩٠,٤٧٤	٦,٠٠٤,٩٧٥	قروض لأجل
٣,٧٩٧,١١٢	٤٠٦,٨٥٠	٧,٩٦٤,٧٨١	١٢,١٦٨,٧٤٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
٧٩٤,٢٥٢	١٣,٥١٩	٤,٥٥٥,٩٨٧	٥,٣٦٣,٧٥٨	سحوبات على المكشوف
٥٠,٥٧٩	٣١٠	٨٩,٣٣٥	١٤٠,٢٢٤	كمبيالات مخصومة
١٥٩,١٧٤	١٣,٥٠٨	٤٤١,٢٠٤	٦١٣,٨٨٦	إيصالات أمانة
٢,٨٠٦,٠٠٢	٢٨٧,١٨٦	٣,٠٤٣,٣٧٦	٦,١٣٦,٥٦٤	قروض لأجل
٣,٨١٠,٠٠٧	٣١٤,٥٢٣	٨,١٢٩,٩٠٢	١٢,٢٥٤,٤٣٢	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
مخصصات	مخصصات	مخصصات	مخصصات	مخصصات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٧٦,٩٧٣	٢,٢٢٥,٣٧٧	٨,٠٠٢,٣٥٠	٤,٨٠٣,٩٨٣	١,٩٦٥,٣٤٢
(١٠٦,٣٧٦)	-	(١٠٦,٣٧٦)	١,٠٥٠,١٤٧	-
-	٣٥٧,٨٤٤	٣٥٧,٨٤٤	٤٢٧,٦٦٥	٤٢٧,٦٦٥
(٣١١,٦٩٨)	(١١٣,٥٣٩)	(٤٢٥,٢٣٧)	(٢٦١,٣٦٤)	(١٧٣,٣٤٥)
٤٢,٥٢٨	١٩,٧٥٧	٦٢,٢٨٥	١٦,٥٧٧	٥,٧١٥
٥,٤٠١,٤٢٧	٢,٤٨٩,٤٣٩	٧,٨٩٠,٨٦٦	٥,٧٧٦,٩٧٣	٢,٢٢٥,٣٧٧

في ١ يناير
صافي (الاسترداد) / مخصص
الانخفاض في القيمة
صافي الحركة في الفوائد المعلقة
مبالغ محذوفة
تأثير فرق صرف العملات
كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي التعرض بين بداية ونهاية فترة الستة أشهر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٨١٠,٠٠٧	٣١٤,٥٢٣	٨,١٢٩,٩٠٢	١٢,٢٥٤,٤٣٢
(٥٦,٧٤٣)	٥٦,٧٤٣	-	-
(٤,٦٨٩)	-	٤,٦٨٩	-
٦,٢١٤	(٦,٢١٤)	-	-
-	(٢٨٤)	٢٨٤	-
-	٧,٢٥٣	(٧,٢٥٣)	-
٤٢,٣٢٣	٣٤,٨٢٩	(١٦٢,٨٤١)	(٨٥,٦٨٩)
٣,٧٩٧,١١٢	٤٠٦,٨٥٠	٧,٩٦٤,٧٨١	١٢,١٦٨,٧٤٣

إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٤
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
التغيرات في مستوى التعرض الناتج عن التعثر
إجمالي التعرض كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٨٥,٩٩٥	١,٠٦٨,٣٥٠	٨,٥٥١,٧٤٠	١١,٩٠٦,٠٨٥
(١٩,٢٩٠)	١٩,٢٩٠	-	-
(١٣,١٩٠)	-	١٣,١٩٠	-
٧٤٨,٦١٧	(٧٤٨,٦١٧)	-	-
-	(٨٣,٦٩٢)	٨٣,٦٩٢	-
٣٤٧	-	(٣٤٧)	-
-	٢٦,٣٤٥	(٢٦,٣٤٥)	-
٨٠٧,٥٢٨	٣٢,٨٤٧	(٤٩٢,٠٢٨)	٣٤٨,٣٤٧
٣,٨١٠,٠٠٧	٣١٤,٥٢٣	٨,١٢٩,٩٠٢	١٢,٢٥٤,٤٣٢

إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
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
التغيرات في مستوى التعرض الناتج عن التعثر
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)				مخصص خسائر العملاء
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسارة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,١٣٠	٣١,٣١٧	٥,٧٠٦,٥٢٦	٥,٧٧٦,٩٧٣	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤٨٥)	٤٨٥	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٣٦٠)	-	٣٦٠	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٤٦	(٤٦)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٤)	١٤	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٣,٢٥١	(٣,٢٥١)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٣,٤٦٦	٥,٩٣٨	(٣٨٤,٩٥٠)	(٣٧٥,٥٤٦)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٤١,٧٩٧	٤٠,٩٣١	٥,٣١٨,٦٩٩	٥,٤٠١,٤٢٧	مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				مخصص خسائر العملاء
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسارة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٩٠	٤٩,٤٠٢	٤,٧٤٤,١٩١	٤,٨٠٣,٩٨٣	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٠٧)	٢٠٧	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٦٩)	-	٦٩	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٢٦,٣٣٦	(٢٦,٣٣٦)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٢,٧٤٩	(٢,٧٤٩)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٣	-	(١٣)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	٢,١٦٧	(٢,١٦٧)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٢,٦٦٧	٣,١٢٨	٩٦٧,١٩٥	٩٧٢,٩٩٠	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٣٩,١٣٠	٣١,٣١٧	٥,٧٠٦,٥٢٦	٥,٧٧٦,٩٧٣	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٣-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٦,٥٢٩	١٢,٨٣٦	٢,٣٦٥,٨٧٢	٢,٥٥٥,٢٣٧	٢,٦٠٧,٢٣٨	التصنيع
٤١٠,١٩٨	١٨,٥٩٣	٣,٤٩٦,١٨١	٣,٩٢٤,٩٧٢	٣,٩٧٢,٠٤١	الإنتاجات
٢٤٦,٨١٨	١٨١,٨٨٣	٥٧٥,٣٩٥	١,٠٠٤,٠٩٦	١,٣٨٣,٩٢٧	العقارات
٤٣٩,٩٦٧	٤٦,٥٤٤	٩١٠,٦٤٤	١,٣٩٧,١٥٥	١,٢٢٢,٠٥٨	التجارة
٧٣,٩٤٨	٤	٥٦,٩٤٥	١٣٠,٨٩٧	١٣٥,٨٨٤	النقل والتخزين والاتصالات
٩٤٦,٨٠٤	١٠٥,٧٦٢	٨٢,٤٢١	١,١٣٤,٩٨٧	٩٧٩,٣٩٥	المؤسسات المالية
٣٤٩,٥١٨	٢٧٨	٢٤١,٩٩٦	٥٩١,٧٩٢	٥٦٠,٠٣٠	خدمات أخرى
٧٦٦,٩٦٢	-	-	٧٦٦,٩٦٢	٧٤٦,٥٥٢	القطاع الحكومي
١٦٢,١٥٩	٩,٢١٧	١٨,٢٩٠	١٨٩,٦٦٦	١٣٥,٥٤٥	الأفراد
٢١٢,٨٦٢	٣١,٧٢٢	١٧٩,٥٨٨	٤٢٤,١٧٢	٤٥٢,٧٧٥	الأفراد ذوي الموجودات الضخمة
١١,٣٤٧	١١	٣٧,٤٤٩	٤٨,٨٠٧	٥٨,٩٨٧	جميع القطاعات الأخرى
٣,٧٩٧,١١٢	٤٠٦,٨٥٠	٧,٩٦٤,٧٨١	١٢,١٦٨,٧٤٣	١٢,٢٥٤,٤٣٢	إجمالي القروض والسلفيات

٤-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٢٤	٢,٦٨٣	١,٦٢٩,٠٢٨	١,٦٣٢,٣٣٥	١,٧٢٤,٣٣٦	التصنيع
٢,٠٨١	١٤,٧٦٧	٢,٤٤٩,٤٧٧	٢,٤٦٦,٣٢٥	٢,٦٥٦,١٣٤	الإنتاجات
٣٢٦	١٠,١٩٧	٢١٣,٥٠٩	٢٢٤,٠٣٢	٢٥٩,٤٦٧	العقارات
١,٢٤٥	٤,٢٢٣	٦٥٦,٠٣٨	٦٦١,٥٠٦	٦٩٩,١١٩	التجارة
١,٨٢١	٨٧٥	٣٧,٨٩٣	٤٠,٥٨٩	٥٠,٠٧٤	النقل والتخزين والاتصالات
٢,٨٤٩	٢,٠٠٥	٧٣,٢٩٧	٧٨,١٥١	٩٧,٥٧٧	المؤسسات المالية
٥,٤٩٦	٢,٧٥٧	١٤٦,٥٦٣	١٥٤,٨١٦	١٥٨,٣٦٠	خدمات أخرى
٤,٤٣٩	-	-	٤,٤٣٩	٣,١٥٤	القطاع الحكومي
١٦,٥٩٨	١,٢٥٤	١٠,٤٣٨	٢٨,٢٩٠	١٩,٤١٧	الأفراد
٦,١٩٤	١,٥٢٩	٨٦,٠٠٨	٩٣,٧٣١	٨٠,٣٢٥	الأفراد ذوي الموجودات الضخمة
١٢٤	٦٤١	١٦,٤٤٨	١٧,٢١٣	٢٩,٠١٠	جميع القطاعات الأخرى
٤١,٧٩٧	٤٠,٩٣١	٥,٣١٨,٦٩٩	٥,٤٠١,٤٢٧	٥,٧٧٦,٩٧٣	مخصصات الخسارة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
١٩,٢١٣	٣٧,٣١٢
٦٤٥,٣٢٢	٦٤٨,٢٨١
٧٢,٣٤٦	٧٠,٥٤١
٩٧,٨٨٣	٦٢,٩٨٧
١٢٢,٧٦١	١١١,١٩٦
٩٥٧,٥٢٥	٩٣٠,٣١٧

فوائد مستحقة
عقارات مُعاد تملكها^{١-١٠}
ممتلكات ومنشآت ومعدات
مبالغ منقوعة مقدماً وموجودات أخرى
مديونيات عملاء بموجب أوراق القبول

^{١-١٠} تم الاستحواذ على العقارات المُعاد تملكها بعد تسوية القروض والسلفيات.

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإبرام 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. يرد فيما يلي حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة القائمة في نهاية الفترة والسنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للفترة والسنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
حكومة الشارقة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرصدة أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤٨١,٣٨٩	٦٩١,٦٦٣	-	٣,٢٣٠	١,١٧٦,٢٨٢
٢,٣٠٧,٢١٢	-	-	-	٢,٣٠٧,٢١٢
٣٦٧,٥٥١	٨٠١,١١٩	٩,٣٠٧	١٠١,٦١٢	١,٢٧٩,٥٨٩
-	٤٣,٢٨٣	١٢,٠٠٠	٣٣,٦٦٣	٨٨,٩٤٦

قروض وسلفيات مع العملاء
أصل الاسترداد (راجع الإيضاح ٤-١)

ودائع مع العملاء

التزامات ومطلوبات طارئة
اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
حكومة الشارقة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرصدة أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤٩٩,٨٢٥	٢٢٠,٢٣٣	-	٣١٠,٢٢٧	١,٠٣٠,٢٨٥
٢,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠
قروض وسلفيات مع العملاء				
أصل الاسترداد (راجع الإيضاح ٤-١)				
٢,١٤٤,٢٥١	٧٦٨,٨٦٢	٦,٨٧١	١٠٧,٥٣٤	٣,٠٢٧,٥١٨
ودائع مع العملاء				
التزامات ومطلوبات طارئة				
اعتمادات مستندية وضمانات قائمة				
-	٤٢,٨٠٢	-	٣٣,٦٦٣	٧٦,٤٦٥

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٥,٢٥٪ إلى ٨,٢٥٪ سنوياً. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٧٥,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٢,٥ مليون درهم).

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
حكومة الشارقة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرصدة أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥٢,٥٦٧	٢٧,٨٧٢	-	١٣,٢٧٦	٩٣,٧١٥
٢٠,٠٠٥	١٨,١٥٤	-	٦٦٧	٣٨,٨٢٦
إيرادات الفوائد				
مصاريف الفوائد				

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة ولم تتم مراجعتها)				
حكومة الشارقة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرصدة أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥٠,٠١٥	٨,٢٤٤	-	٧,٨٨١	٦٦,١٤٠
١٨,٧١٢	١٢,١١٣	١٠٥	١٤,٤٨٤	٤٥,٤١٤
إيرادات الفوائد				
مصاريف الفوائد				

كبار موظفي الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة ولم تتم مراجعتها)
٨,٩٨٦	٧,٨٥١
٢,١٨٦	١,٣٩٨
١١,١٧٢	٩,٢٤٩
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 ٢٠٢٤ (تابع)

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
٢٤٣	٨٣٠
-	٣٧٥,٠٠٠
٢٤٣	٣٧٥,٨٣٠

أرصدة لدى بنوك أخرى
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت^{٢-٨}

١٣ ودائع من العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
٦,٦٣٦,٢٤٥	٦,٤٨١,٠٧٥
١٤٥,٨٧٠	١٢٤,٧٥١
٢,٠٦٨,٣٩١	٢,٩٥٥,٣٣٩
٨,٨٥٠,٥٠٦	٩,٥٦١,١٦٥

ودائع لأجل
حسابات توفير
حسابات جارية وحسابات أخرى

تم الإفصاح عن ودائع العملاء من الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ١١ من المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

١٤ مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
١١٦,٤٤٦	١٥٢,٤٢٣
١٨,٣٠٩	٢٥,٩٢٠
١٦,٥٢١	١٤,٥٢٠
١٠٤,٣١١	٧١,١٦١
٢٠,١٢٧	٢,٨١٦
١٢٢,٧٦١	١١١,١٩٦
٩,٧٦٢	-
٤٦,١١٨	٤٤,٠٤٤
٤٥٤,٣٥٥	٤٢٢,٠٨٠

فوائد مستحقة الدفع
إيرادات عمولات غير محققة
منافع الموظفين المستحقة
مصاريف مستحقة
شيكات المدير
مطلوبات بموجب أوراق القبول
التزام الضريبة
أخرى

١٥ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣

رأس المال المصدر والمدفوع
٢٦٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم للسهم
(٢٠٢٣: ٢٦٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم للسهم الواحد)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ متطلب رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نسبة ١٣٪.

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. يتم احتساب مجموع رأس المال، باستثناء مصد حماية رأس المال، على أنه ناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال والذي يجب أن يبلغ ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يحتسب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لبازل ٣ مع مراعاة أثر الضمان المقدم من حكومة الشارقة.

يحتسب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لبازل ٣. فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم	
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣	الشق الأول من رأس المال
٢١,٦٦٥	٢١,٦٦٥	رأس المال
(٤٠,٨٧٦)	(٤٢,٠٩١)	تحويل العملات الأجنبية
(١,٤٢٠,٤٧٦)	(١,٥١٩,٩٦٧)	احتياطي القيمة العادلة
١,٧٦٢,٨٠٦	١,٦٦٢,١٠٠	خسائر متراكمة
		مجموع الشق الأول من رأس المال
٥٠,٨٩٩	٥١,٣٤٠	الشق الثاني من رأس المال
٥٠,٨٩٩	٥١,٣٤٠	مخصص عام
١,٨١٣,٧٠٥	١,٧١٣,٤٤٠	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
٤,٠٧١,٨٩١	٤,١٠٧,١٩١	الموجودات الرئيسية المرجحة
٥٦,٩٩٢	٤٨,٤١١	مخاطر الائتمان
٢٧٥,٣٦٦	٢٨٤,٧٥٠	مخاطر السوق
٤,٤٠٤,٢٤٩	٤,٤٤٠,٣٥٢	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٤١,١٨	٪٣٨,٥٩	مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٤٠,٠٣	٪٣٧,٤٣	مجموع الشق الأول من رأس المال مابين كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

١٦ تحليل القطاعات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة ولم تتم مراجعتها)			٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			صافي الفوائد والإيرادات الأخرى صافي الاسترداد / (خسارة الانخفاض في القيمة) ربح / (خسارة) الفترة استهلاك القطاع
المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
٧٨,٤٨٣	٣٠,٦٣٨	٤٧,٨٤٥	١٣٨,٨٩٨	٥٨,٨٠٧	٨٠,٠٩١	
٢١,٦٢٥	-	٢١,٦٢٥	١٠٠,٩٠٨	(٢,١٩٧)	١٠٣,١٠٥	
٤,٠٣٨	٢٩,٤٣٢	(٢٥,٣٩٤)	٩٨,٧١٠	٥٥,٣٥٦	٤٣,٣٥٤	
(٣,٩٤٩)	-	(٣,٩٤٩)	٤,٤١٣	-	٤,٤١٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			مجموع موجودات القطاع مجموع مطلوبات القطاع
المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
١٢,٠٣٢,١٧٦	٤,٠٣٩,٦٤٩	٧,٩٩٢,٥٢٧	١١,٠٧٩,٠٢٩	٣,٥٧٩,٢٢٥	٧,٤٩٩,٨٠٤	
١٠,٣٦٢,٦٠٠	١,٣٨٣,٠٦٢	٨,٩٧٩,٥٣٨	٩,٣٠٩,٥٢٨	٢٥١	٩,٣٠٩,٢٧٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

١٧ صافي (الاسترداد) / خسارة الانخفاض في القيمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		صافي (الاسترداد) / مخصصات الانخفاض في قيمة - القروض والسلفيات - النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية - الاستثمارات - مبالغ مستحقة من البنوك - أخرى مستردات من قروض وسلفيات محذوفة سابقاً
غير مدققة (لم تتم مراجعتها) ألف درهم	٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	غير مدققة (لم تتم مراجعتها) ألف درهم	٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	
(٣٣,٣٤٨)	(١٥,٧٣٣)	(٢٨,٢٧٨)	(١٠٦,٣٧٦)	
٢٣٢	(٣١٢)	٦,٣٠٣	(١,٠١٨)	
-	١,١٩٧	-	٢,١٩٧	
-	٧٨	-	٧٨	
١,٧١١	٦٢٣	١,٥٠٩	٤,٢١١	
-	-	(١,١٥٩)	-	
(٣١,٤٠٥)	(١٤,١٤٧)	(٢١,٦٢٥)	(١٠٠,٩٠٨)	

١٨ ربحية السهم الواحد

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		صافي الربح العائد إلى المساهمين العاديين (ألف درهم) المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣٠ يونيو (ألف درهم) ربحية السهم الواحد (بالدرهم)
غير مدققة (لم تتم مراجعتها) ألف درهم	٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	غير مدققة (لم تتم مراجعتها) ألف درهم	٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٢,٨٦٢	١٦,٣٣٧	٤,٠٣٨	٩٨,٧١٠	
٣,١٨٠,٩٨٢	٢٦٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	٢٦٣,١٨٠,٩٨٢	
٠,٠٠٧	٠,٠٠٠١	٠,٠٠١	٠,٠٠٠٤	

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	اعتمادات مستندية خطابات ضمان التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية أخرى
(مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
١٥٠,٠٩٦	٢٠٧,٨٤٧	
٢,٥٠٢,٤١٦	٢,٥٥١,٧٦٠	
٧٥,٤٧١	١٨٣,٨٠٩	
١,٦٠٥	١٩,٣٧١	
٢,٧٢٩,٥٨٨	٢,٩٦٢,٧٨٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٢٠ نقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة ولم تتم مراجعتها) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم
٢٨,٥٢٠	٣٩,٧٦٠
٣٦٦,٤٧٠	١,٥٥٠,٦٣٠
١٠٠,٧٨٦	١٤٧,٩٠٧
٤٩٥,٧٧٦	١,٧٣٨,٢٩٧

نقد في الصندوق
ودائع لدى البنوك المركزية ١-٢٠
مبالغ مستحقة من البنوك

١-٢٠ تشمل متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢١ معاملات غير نقدية

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، كان هناك انخفاض في استثمارات في أوراق مالية مقابل ودائع العملاء بمبلغ مليار درهم عند استحقاق صكوك حكومة الشارقة. وتعتبر هذه معاملة غير نقدية في بيانات التدفقات النقدية.

٢٢ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية 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 ٢٠٢٤.