

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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 التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٧ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٢٦ - 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") وشركته التابعة (بشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وبيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي لفترة التسعة 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 نبدي رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

### 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".

برايس ووتر هاوس كوبرز  
٢٤ أكتوبر ٢٠١٩



دوجلاس أمهوني  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤  
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ إيضاح ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
١,٩٦٨,٣٦٩	١,٥١٣,٥٩٢	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٧٣٣,٤٦٠	٣٥٢,٧٠٠	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٥٥,٩٤٧	١٥٢,٥١١	٨	استثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٧٥,٣٧٤	٨,٨٥٥,٥١٠	٩	قروض وسلفيات للعملاء
١,٠٩٢,٩١٨	٩٥٩,٠٧٥	١٠	موجودات أخرى
<u>١٤,٠٢٦,٠٦٨</u>	<u>١١,٨٣٣,٣٨٨</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٩٩	٢٤١		مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٢,٦٣٥,٤٨٤	٩,٧١٤,٨٨٠	١٢	ودائع من العملاء
٦٤٣,٢٠٠	٤٧٩,٩٦١	١٣	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٢٧٨,٨٨٣</u>	<u>١٠,١٩٥,٠٨٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	١٤	رأس المال
-	(٤٧٧,٨٥٧)		تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨		احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨		احتياطي خاص
(١١٧,٠١٥)	(١٠٢,٢٦٠)		احتياطي القيمة العادلة
(١,٦٢٥,٣٠١)	(١,٨٦٣,٩٣٥)		أرباح محتجزة
٧٤٧,١٨٥	١,٦٣٨,٣٠٦		صافي حقوق الملكية
<u>١٤,٠٢٦,٠٦٨</u>	<u>١١,٨٣٣,٣٨٨</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٨,١١٣	١١٩,٦٢١	٥٧٦,٥٨٤	٣٨٦,٧٣١	إيرادات الفوائد
(٨٥,٥١٣)	(٦٩,٥٧١)	(٢٦١,٧١٢)	(٢٢١,٢٩٨)	مصارييف الفوائد
٩٢,٦٠٠	٥٠,٠٥٠	٣١٤,٨٧٢	١٦٥,٤٣٣	صافي إيرادات الفوائد
٥٠,٨٣٥	٣٠,٠٠٥	١٥١,٠٦٥	٩٦,٩١٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٧٢١	٢,٢٩٦	١١,٥٥٥	٧,٥٨٩	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٦,٣٤٢	٣,٧٠١	١٥,٠٤٣	٢٠,٣٢٥	إيرادات أخرى
١٥٣,٤٩٨	٨٦,٠٥٢	٤٩٢,٥٣٥	٢٩٠,٢٥٧	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٤٨,٥٢٣)	(٤٨,٣٠٥)	(١٦٢,٥٥٨)	(١٥٤,٧٦٥)	المصارييف التشغيلية
(٣,٥٨٥)	(٣,٦٣٤)	(١٠,٢٠٩)	(١٠,٦٨٦)	مصارييف عمومية وإدارية
(٥٢,١٠٨)	(٥١,٩٣٩)	(١٧٢,٧٦٧)	(١٦٥,٤٥١)	استهلاك وإطفاء مجموع المصارييف التشغيلية
١٠١,٣٩٠	٣٤,١١٣	٣١٩,٧٦٨	١٢٤,٨٠٦	صافي الربح قبل خسارة انخفاض القيمة
(٢١١,٥٥٨)	(٨٢,٩٧٢)	(٥٠١,٧٥٦)	(٣٥٣,٣١٩)	٢-٩ صافي خسارة انخفاض القيمة
(١١٠,١٦٨)	(٤٨,٨٥٩)	(١٨١,٩٨٨)	(٢٢٨,٥١٣)	صافي خسارة الفترة
(٠,٠٧)	(٠,٠٢)	(٠,١١)	(٠,٠٧)	١٦ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم الإماراتي)

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٢٢٨,٥١٣)	(١٨١,٩٨٨)	(٤٨,٨٥٩)	(١١٠,١٦٨)
صافي خسارة الفترة الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:			
٤,٨٢٧	(٨,٧٨٨)	٤,٢١٣	٥,٤٩٠
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١٩٣)	-	(١٩٣)	-
خسارة محققة من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٦٣٤	(٨,٧٨٨)	٤,٠٢٠	٥,٤٩٠
مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح			
أو الخسارة			
(٢٢٣,٨٧٩)	(١٩٠,٧٧٦)	(٤٤,٨٣٩)	(١٠٤,٦٧٨)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة			

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٨١,٩٨٨)	(٢٢٨,٥١٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		تعديلات:
		استهلاك
١٠,٢٠٩	١٠,٦٨٦	صافي (الربح)/ الخسارة من استثمارات في أوراق مالية
١,٣٦٢	(١,٠٤٠)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٥٠١,٧٥٦	٣٥٣,٣١٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
٣٣١,٣٣٩	١٣٤,٤٥٢	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٠,٠٠٠)	-	التغير في ودائع لأجل لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٩,٥٨٩)	٩٠,١٧٦	التغييرات في مستويات الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية
١٩٨,٢٣٥	٨٦٦,٥٤٤	التغير في القروض والسلفيات للعملاء
(٣٧,٠٨٦)	١٢٧,٦٧٦	التغير في الموجودات الأخرى
(١,٠٨٣,٩٧٧)	(١,٨٠٥,٦٠٤)	التغير في الودائع من العملاء (راجع الإيضاح أدناه)
(١٠٦,٥٥٨)	(١٦٣,٢٣٩)	التغير في المطلوبات الأخرى
(٨٠٧,٦٣٦)	(٧٤٩,٩٩٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,١٣٤)	(٤,٥٧٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨,٥٨٧)	-	شراء استثمارات في أوراق مالية
٢٦٠,٢١٢	٩,١٠٨	متحصلات من استرداد أو بيع استثمارات في أوراق مالية
٢٢١,٤٩١	٤,٥٢٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥٨٦,١٤٥)	(٧٤٥,٤٦٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,١٧٠,٢٢٥	٢,٢٦٥,٧١٩	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٥٨٤,٠٨٠	١,٥٢٠,٢٥٣	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
		النقد وما في حكمه كما في ٣٠ سبتمبر
١,٣٨١,٤٠٦	١,١٦٧,٦٩٢	نقد في الصندوق وودائع لدى البنوك المركزية
٢٠٢,٩٠٦	٣٥٢,٨٠٢	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى خلال ثلاثة أشهر
(٢٣٢)	(٢٤١)	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى خلال ثلاثة أشهر
١,٥٨٤,٠٨٠	١,٥٢٠,٢٥٣	

ملاحظة: المعاملات غير النقدية

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	تخفيض السهم ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٧٤٧,١٨٥	(١,٦٢٥,٣٠١)	(١١٧,٠١٥)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	-	١,٥٨٨,١٢٥
١,١١٥,٠٠٠	-	-	-	-	(٤٧٧,٨٥٧)	١,٥٩٢,٨٥٧
١,٨٦٢,١٨٥	(١,٦٢٥,٣٠١)	(١١٧,٠١٥)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
(٢٢٨,٥١٣)	(٢٢٨,٥١٣)	-	-	-	-	-
٤,٦٣٤	-	٤,٦٣٤	-	-	-	-
(٢٢٣,٨٧٩)	-	٤,٦٣٤	-	-	-	-
-	(١٠,١٢١)	١٠,١٢١	-	-	-	-
١,٦٨٣,٣٠٦	(١,٨٦٣,٩٣٥)	(١٠٢,٢٦٠)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢

في ١ يناير ٢٠١٩  
أسهم مصدرية (راجع الإيضاح ١٤)

خسارة الفترة

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

مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة

تحويل الخسارة عند بيع استثمارات الأسهم بالقيمة  
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح  
المحتجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩



بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	تخفيض السهم 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
(١٨١,٩٨٨)	(١٨١,٩٨٨)	-	-	-	-	-
(٨,٧٨٨)	-	(٨,٧٨٨)	-	-	-	-
-	(٥٧٦)	٥٧٦	-	-	-	-
(١٩٠,٧٧٦)	(١٨٢,٥٦٤)	(٨,٢١٢)	-	-	-	-
٢,٠٤٨,٩٣٢	(٣٣٥,١٤٤)	(١٠٥,٤٢٥)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	-	١,٥٨٨,١٢٥

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مجموع (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

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

خسارة الفترة

في ١ يناير ٢٠١٨  
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الولي للتقرير  
المالية رقم ٩

الرصيد المعدل ببيته في ١ يناير ٢٠١٨

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولقترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ البنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

### ٢ إعادة هيكلة رأس المال

وافق البنك في اجتماعه العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩ على استحوذ حكومة الشارقة الاستراتيجية على حصة مسيطرة بالبنك (٥٠,١%) بعد استلام الموافقات من الجهات الرقابية. وعليه، فقد تم الآن تحويل الوديعة البالغة ١,١ مليار درهم والمستلمة في ديسمبر ٢٠١٨ بموجب اتفاقية الاستثمار الاستراتيجية إلى رأس المال المدفوع بالكامل لدى البنك وتم زيادة رأس مال البنك المصرح به إلى ٦,٣ مليار درهم.

ونتيجة لاتفاقية الاستثمار الاستراتيجية أعلاه، تم إصدار ١٤٣,١٤٧,٨٥٧,٥٩٢ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد إلى حكومة الشارقة بسعر مخفض بمبلغ ٠,٧ درهم للسهم الواحد. يتبع ذلك إصدار أسهم إضافية بمبلغ ٠,٨ مليار درهم قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مكتتبة بالكامل من قبل حكومة الشارقة، كما يتم إصدارها بمبلغ ٠,٧ درهم للسهم الواحد بذات السعر المخفض.

إضافة إلى ذلك، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تصريحاً إعلامياً بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ بأنه سيدعم البنك بجميع تسهيلات السيولة المتاحة التي ستظل تحت تصرف البنك للاستعانة بها وقت الحاجة.

بناء على هذه الظروف والتطورات، توافق الإدارة على عرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أسس الاستمرارية.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المنققة للمجموعة كما في للسنة 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".

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم 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.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 جوهرياً 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 والقيمة 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.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

١-٤ 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 المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- إن هدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" هو الإبلاغ عن المعلومات التي تمثل معاملات الإيجار وتقدم أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقدير المبلغ والتوقيت والتيقن من التدفقات النقدية الناشئة عن عقود الإيجار. ولغرض استيفاء هذا الهدف، يتوجب على المستأجر تسجيل الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود 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 بشكل جوهري 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 الأخر) حتى في حالة الدفعات ذات التعويض السلبي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لفترة 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 بعض المعايير الأخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه، وهي كالتالي:

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال - 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 "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتعديلات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" - إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ 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.

٣-٤ 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	غير مدققة
				كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
<b>الموجودات المالية</b>				
١,٥١٣,٥٩٢	١,٥١٣,٥٩٢	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٣٥٢,٧٠٠	٣٥٢,٧٠٠	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١٥٢,٥١١	٧,٢٧٣	١٣٦,١٣٥	٩,١٠٣	استثمارات في أوراق مالية
٨,٨٥٥,٥١٠	٨,٨٥٥,٥١٠	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٢١٦,٠٩٧	٢١٦,٠٩٧	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٦٤,١٤٦	٦٤,١٤٦	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>١١,١٥٤,٥٥٦</u>	<u>١١,٠٠٩,٣١٨</u>	<u>١٣٦,١٣٥</u>	<u>٩,١٠٣</u>	
<b>المطلوبات المالية</b>				
٢٤١	٢٤١	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٩,٧١٤,٨٨٠	٩,٧١٤,٨٨٠	-	-	ودائع من العملاء
٢١٦,٠٩٧	٢١٦,٠٩٧	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
٢١٤,٤٢٧	٢١٤,٤٢٧	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<u>١٠,١٤٥,٦٤٥</u>	<u>١٠,١٤٥,٦٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>القيمة العادلة</b>				
مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>الموجودات المالية</b>				
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>	
<b>المطلوبات المالية</b>				
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>	

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٦٦٠	٧٢,٥٢٦	نقد في الصندوق
١,٤٥٧,٦٣٤	١,٠٩٥,١٦٦	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣٨٧,٧٢٠	٣٠٨,٦٨٨	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (الإيضاح ١-٦)
٤٨,٣٥٥	٣٧,٢١٢	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (الإيضاح ١-٦)
<u>١,٩٦٨,٣٦٩</u>	<u>١,٥١٣,٥٩٢</u>	

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

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٥,٩٦٧	١٣٧,٥٧٦	إيداعات سوق المال
١٢٧,٦٥٧	٢١٥,٢٢٦	أرصدة لدى بنوك أخرى
٧٣٣,٦٢٤	٣٥٢,٨٠٢	
(١٦٤)	(١٠٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>٧٣٣,٤٦٠</u>	<u>٣٥٢,٧٠٠</u>	
٦١٥,٥٧٨	١٤٣,٢٩٤	التوزيع الجغرافي كالتالي:
١١٨,٠٤٦	٢٠٩,٥٠٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٣٣,٦٢٤	٣٥٢,٨٠٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٦٤)	(١٠٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>٧٣٣,٤٦٠</u>	<u>٣٥٢,٧٠٠</u>	



بنك الاستثمار ش.م.ع

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

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات في الأوراق المالية:

غير مدققة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	محلية ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
استثمارات في أوراق مالية متداولة	٢,٤٠٥	-	-	٢,٤٠٥
استثمارات في أوراق مالية غير متداولة	-	-	٦,٦٩٨	٦,٦٩٨
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:				
استثمارات في أوراق مالية متداولة	١٣٤,٥٢٦	١,١٣٢	-	١٣٥,٦٥٨
استثمارات في أوراق مالية غير متداولة	٤٦٧	-	-	٤٦٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:				
استثمارات في سندات دين	٧,٣٠٠	-	-	٧,٣٠٠
	١٤٤,٦٩٨	١,١٣٢	٦,٦٩٨	١٥٢,٥٢٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	(١٧)	-	-	(١٧)
	١٤٤,٦٨١	١,١٣٢	٦,٦٩٨	١٥٢,٥١١

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

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 عبر المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وكما في نهاية فترة التقرير، بلغت المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).  
ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء (٤).

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
<b>الموجودات المالية</b>				
٢,٤٠٥	-	٦,٦٩٨	٩,١٠٣	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٥,٦٥٨	-	٤٦٧	١٣٦,١٢٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>الموجودات غير المالية</b>				
-	-	٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١	عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)
١٣٨,٠٦٣	-	٥٩٤,٣٥٦	٧٣٢,٤١٩	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>الموجودات المالية</b>				
١,٦٣٢	-	٦,٤٣١	٨,٠٦٣	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٢,٧٨٨	-	٤٦٧	١٣٣,٢٥٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>الموجودات غير المالية</b>				
-	-	٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١	عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)
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 سبتمبر ٢٠١٩	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ سبتمبر 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	كما في ١ يناير
٦,٤٣١	٦,٤٥٨	٥٨٧,١٩١	٥٢٣,٧٨٧	تغيرات القيمة العادلة:
٢٦٧	٢٥٨	-	(١٠٩,٩٨٥)	- في الربح أو الخسارة
-	-	-	-	- في الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	تحويل
-	٣,٦٧٤	-	١٧٣,٣٨٩	- إضافات
-	(٣,٩٥٩)	-	-	- استيعادات
٦,٦٩٨	٦,٤٣١	٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١	كما في نهاية الفترة

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٦٤,٨١٠	٦,٣٧٨,٢٣٤	سحوبات على المكشوف
٥٢٦,٣٥٠	٤٢٠,٧٣٦	كمبيالات مخصومة
٦٢٤,٣٤٩	٥١٨,٢٠٤	إيصالات أمانة
٦,٣٠٢,٦٢٤	٥,٨٩١,١٧٢	قروض لأجل
١٣,٨١٨,١٣٣	١٣,٢٠٨,٣٤٦	
(٣,٧٤٢,٧٥٩)	(٤,٣٥٢,٨٣٦)	مخصص الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاح ١-٩)
١٠,٠٧٥,٣٧٤	٨,٨٥٥,٥١٠	صافي القروض والسلفيات

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

مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥١٠,٢١٧	٣,٧٤٢,٧٥٩	في ١ يناير
٢٩٩,٧٠٠	-	التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١,٨٠٩,٩١٧	٣,٧٤٢,٧٥٩	في ١ يناير (المعدل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
١,٧١٦,٤٢٤	٣٧٧,٩٤١	المحمل للفترة/ السنة (راجع الإيضاح ٢-٩)
(١٩,٠٧٢)	(٢٤,٣٧٣)	مستردات خلال الفترة/ السنة
٢٣٧,٦٧٦	٢٥٦,٧٣١	فوائد غير مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(٢,١٨٦)	(٢٢٢)	مبالغ محذوفة خلال الفترة/ السنة
٣,٧٤٢,٧٥٩	٤,٣٥٢,٨٣٦	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢-٩ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

غير مدفقة	غير مدفقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١٧,٥٥٠	٣٧٧,٩٤١	مخصص انخفاض القيمة للفترة
(١٥,٧٩٤)	(٢٤,٦٢٢)	مستردات (راجع الإيضاح (١) أنناه)
٥٠١,٧٥٦	٣٥٣,٣١٩	صافي خسارة انخفاض القيمة

(١) تتضمن مبلغ ٠,٢٥ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٢ مليون درهم) مسترداً من الأرصدة المحذوفة سابقاً.

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٣-٩ الحركة بين المراحل

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

تعرض العملاء	غير مدققة			إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠١٩
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	الخسارة	الخسارة	
	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
	المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة لمدة	
	مدى العمر	مدى العمر	١٢ شهراً	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	١٣,٨١٨,١٣٣	٥,١١٠,٠٧٨	٣,٢٤٥,٨٦٩	٥,٤٦٢,١٨٦
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	٨٣٨,٩٨٨	(٨٣٨,٩٨٨)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	٣٧,٩٠٩	-	(٣٧,٩٠٩)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	(٦٢٢,٢٤٤)	٦٦٢,٢٤٤
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	٦٦٣,٨٤١	(٦٦٣,٨٤١)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٦٠٩,٧٨٧)	٣٦٥,٢٥١	٢٠,٩٤٥	(٩٩٥,٩٨٣)
إجمالي التعرض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	١٣,٢٠٨,٣٤٦	٦,١٧٧,٠٧٩	٢,٧٧٩,٧١٧	٤,٢٥١,٥٥٠

تعرض العملاء	مدققة			إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠١٨
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	الخسارة	الخسارة	
	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
	المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة لمدة	
	مدى العمر	مدى العمر	١٢ شهراً	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	١٣,٩٧٥,٨٥١	١,٢٩٨,١٣٥	٢,٧٢٠,٢٠١	٩,٩٥٧,٥١٥
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	٢,٢٥٧,٥٣٨	(٢,٢٥٧,٥٣٨)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	٢,٣٨٨,٩٢٥	-	(٢,٣٨٨,٩٢٥)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	(١٤٩,٩٣١)	١٤٩,٩٣١
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	١,٥٨٢,٧٢٩	(١,٥٨٢,٧٢٩)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	(١,٢٠٣)	-	١,٢٠٣
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	(٧٩٠)	٧٩٠	-
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٥٧,٧١٨)	(١٥٧,٧١٨)	-	-
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٣,٨١٨,١٣٣	٥,١١٠,٠٧٨	٣,٢٤٥,٨٦٩	٥,٤٦٢,١٨٦

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٣-٩ الحركة بين المراحل

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

غير مدققة				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	تعرض العملاء
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
٤٤,٦٤٦	٢٥٦,٥٩٧	٣,٤٤١,٥١٦	٣,٧٤٢,٧٥٩	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٦,٩٤٤)	٦,٩٤٤	-	-	تحويلات
(٢٧٣)	-	٢٧٣	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١٥,٧٤٠	(١٥,٧٤٠)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(١١١,٣٣١)	١١١,٣٣١	-	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
(١٣,٣٤٥)	٩٥,٣٧٦	٥٢٨,٠٤٦	٦١٠,٠٧٧	التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
٣٩,٨٢٤	٢٣١,٨٤٦	٤,٠٨١,١٦٦	٤,٣٥٢,٨٣٦	مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
مدققة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	تعرض العملاء
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
٦٥١,٢٨٣	٤٠٩,٥٧٦	٧٤٩,٠٥٨	١,٨٠٩,٩١٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١٠,٧٤٢)	١٠,٧٤٢	-	-	تحويلات
(٥١٠,٩٤١)	-	٥١٠,٩٤١	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٢,٤٨٤	(٢,٤٨٤)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٣٢٧,٢٤٦)	٣٢٧,٢٤٦	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
١٣	-	(١٣)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	٨	(٨)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٨٧,٤٥١)	١٦٦,٠٠١	١,٨٥٤,٢٩٢	١,٩٣٢,٨٤٢	التعرضات الجديدة الناشئة والتغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
٤٤,٦٤٦	٢٥٦,٥٩٧	٣,٤٤١,٥١٦	٣,٧٤٢,٧٥٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

١٠ موجودات أخرى

غير مدققة	مدققة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف درهم	الف درهم	
٢٧,٦٤٧	٣١,٢٥١	فوائد مستحقة
٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٩٣,٨٣٢	٩٩,٩٣٩	ممتلكات ومنشآت ومعدات
٣٤,٣٠٨	٢٣,٥٩٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢١٦,٠٩٧	٣٥٠,٩٤٥	مديونية العملاء عن أوراق القبول (راجع الإيضاح ١٣)
<u>٩٥٩,٠٧٥</u>	<u>١,٠٩٢,٩١٨</u>	

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

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإجراء العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك المساهمين الرئيسيين وأعضاء 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:

غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
أعضاء مجلس شركات الإدارة/ مرتبطة بالمساهمين الرئيسيون	أعضاء مجلس شركات الإدارة/ المرتبطة بالمساهمين الرئيسيون	أعضاء مجلس شركات الإدارة/ مرتبطة بالمساهمين الرئيسيون	أعضاء مجلس شركات الإدارة/ المرتبطة بالمساهمين الرئيسيون	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٤٩,٢٧٥	٧٥٨,٣٠٧	٥٦,٠٧٥	٧٣١,٠٨٩	القروض قروض قائمة
٢٢٢,٨٠٤	١,٧٦١,٨٦٩	٢٦٧,٥٣٨	١,٩٤٧,٤٨٥	لودائع ودائع
-	١,٦٩٧	٥,٣٧٥	١٨٧,٠٢٩	التزامات ومطلوبات طارئة
-	-	-	-	خطابات اعتماد وضمانات قائمة

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح بين ٤٪ و ١٠٪ (٢٠١٨: ٤٪ و ١٠٪) سنويا. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٥٥٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٧٤,٨ مليون درهم).

غير مدققة		غير مدققة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
شركات	أعضاء مجلس	شركات	أعضاء مجلس
مرتبطة	الإدارة/	مرتبطة	الإدارة/
بأعضاء	المساهمون	بأعضاء	المساهمون
مجلس الإدارة	الرئيسيون	مجلس الإدارة	الرئيسيون
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤,٥٤٩	٣,٩٠٦	٢٩,٧٠٤	٤,٥٩١
(٤٤,٢٤٥)	(٧,١١٤)	٤٥,٠٧٥	١٦,٨٢٧
		إيرادات الفوائد المحققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
		إيرادات الفوائد المتكبدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في	

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

كبار موظفي الإدارة

غير مدققة	غير مدققة
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٩٧٣	٦,٧٦٧
٣١٥	٢٨٩
١٣,٢٨٨	٧,٠٥٦
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	
مكافآت نهاية الخدمة	

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

١٢ ودائع من العملاء

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٠٥٦,٢٦٦	٧,٤٩٣,٣٨٧	ودائع لأجل (راجع الإيضاح ١٢-١)
١٣١,٣٩٤	١٢٥,٩٨٨	حسابات توفير
٣,٤٤٧,٨٢٤	٢,٠٩٥,٥٠٥	حسابات جارية وحسابات أخرى
<u>١٢,٦٣٥,٤٨٤</u>	<u>٩,٧١٤,٨٨٠</u>	

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

١٣ مطلوبات أخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢,٥٦٩	١٣٥,٦٢٥	فوائد مستحقة الدفع
٤٠,٤٧٣	٢٩,٧١٩	إيرادات عمولات غير محققة
٦١,٧٩٠	٣٤,١٥١	مصاريف مستحقة
٣٥٠,٩٤٥	٢١٦,٠٩٧	مطلوبات بموجب قبولات
٦٧,٤٢٣	٦٤,٣٦٩	أخرى
<u>٦٤٣,٢٠٠</u>	<u>٤٧٩,٩٦١</u>	

١٤ رأس المال

رأس المال

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٨٨,١٢٥	٦,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٨: ١,٥٨٨,١٢٥ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال المصدر والمنفوع ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٨: ١,٥٨٨,١٢٥ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)



## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم. يُعرض تخفيض الأسهم الناتج البالغ ٤٧٨ مليون درهم كرصيد مدين ضمن حقوق الملكية.

### 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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ سبتمبر 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) تبلغ نسبة مصد حماية رأس المال الحالية ٢,٥٪.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

١٤ رأس المال (تابع)

نسبة كفاية رأس المال (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

غير مدقق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	مدقق ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	١,٥٨٨,١٢٥	الشق الأول من رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	-	رأس المال
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	احتياطي قانوني
(١٠٢,٢٦٠)	(١١٧,٠١٥)	احتياطي خاص
(١,٨٦٣,٩٣٥)	(١,٦٢٥,٣٠١)	احتياطي القيمة العادلة
١,٦٣٨,٣٠٦	٧٤٧,١٨٥	أرباح محتجزة
		مجموع الشق الأول من رأس المال
١٤٥,١٦٦	١٦٥,٦٥٧	الشق الثاني من رأس المال
١٤٥,١٦٦	١٦٥,٦٥٧	احتياطي عام
١,٧٨٣,٤٧٢	٩١٢,٨٤٢	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات الرئيسية المرجحة
١١,٦١٣,٢٨٢	١٣,٢٥٢,٥٥٢	مخاطر الائتمان
٥٩,٦٩٥	٥٤,٧٤٠	مخاطر السوق
١,٢٧٧,٨٧٢	١,٣٤٨,٦٩٤	مخاطر التشغيل
١٢,٩٥٠,٨٤٩	١٤,٦٥٥,٩٨٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٧٧	%٦,٢٣	مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٢,٦٥	%٥,١٠	مجموع الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر



بنك الاستثمار ش.م.ع

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

١٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(١٨١,٩٨٨)	(٢٢٨,٥١٣)	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,١١)	(٠,٠٧)	خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

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

١٧ التزامات ومطلوبات طارئة

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٦,٩٥٨	٢١٠,٠٥١	خطابات اعتماد
٦,١٦٠,٧٩٤	٤,٨٣٧,٣٢٧	خطابات ضمان
٢٠٠,٣٠٨	١١٤,٦٥١	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٧٥٨,٣٥٠	٣,١٣٦	التزامات الصرف الأجنبي الأجلة
٧,٤٣٦,٤١٠	٥,١٦٥,١٦٥	