

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز المرحلي	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	٧ - ٢٥

هاتف: +٩٧١ ٤ ٧٠١ ١٠٠
+٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
www.ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروتوكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة



تقرير مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة مساهمي بنك الإمارات للاستثمار (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لبنك الإمارات للاستثمار (ش.م.ع) ("البنك") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموجز المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة للأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، و والبيانات الموجزة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي نطلبها على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

سانجاي كهايارا
رقم التسجيل: ٥٥١٣

٧ أغسطس ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

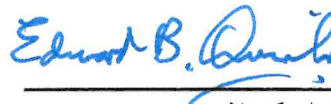
بيان المركز المالي الموجز المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٦٤٧,٩٤١	٥١٤,٤٧٥		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٥٥,٣٧٢	٥٢٣,٦٩٠	٣	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، بالصافي
٢,٦٤٨,٨٩٤	٢,٣٧٣,٠١٦	٤	استثمارات، بالصافي
٩٢٩,٣٨٩	٩٩٥,٦٤٩	٥	قروض وسلفيات، بالصافي
٧٢	—		استثمار في شركة زميلة
٥٦,٧٩٢	٦٠,٢٧٧		موجودات أخرى
٣,٧١٥	٥,٠٢٨		ممتلكات ومعدات
٣٥,٤٤٠	٧٧,٩٥٩		موجودات غير ملموسة
<u>٤,٨٧٧,٦١٥</u>	<u>٤,٥٥٠,٠٩٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٣٠٩,٩٥٧	٢,٩٧٨,٤٤٩	٧	ودائع العملاء
١١,٦٣٩	١٣,٠٥٠		مطلوبات الضريبة الحالية
٣,٦١٧	١,٢٢٤		مطلوبات الضريبة المؤجلة
٦٦,٤٩٨	٨٠,٥٨٦		مطلوبات أخرى
<u>٣,٣٩١,٧١١</u>	<u>٣,٠٧٣,٣٠٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦٤,٩٩٠	٦٤,٩٩٠		احتياطي قانوني
٣٧,٨٦٧	٣٥,٦٩٣		احتياطي الانخفاض في القيمة - العام
٩١,٧٦٩	٧٠,٩٢٣		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
٢٩١,٢٧٨	٣٠٥,١٧٩		أرباح محتجزة
<u>١,٤٨٥,٩٠٤</u>	<u>١,٤٧٦,٧٨٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤,٨٧٧,٦١٥</u>	<u>٤,٥٥٠,٠٩٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٦، ووقعها بالنيابة عن المجلس:


ميثال لونغيني
(الرئيس التنفيذي)


إدوارد كوينلان
(عضو مجلس الإدارة)


عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)			
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤٥,٠٨٨	٤٢,٩٢٤	٢٢,٠٤٨	٢١,٢٩٢	٨	إيرادات الفوائد من القروض والودائع
٦٥,٣٤١	٦١,٨٩٢	٣١,٩٨٥	٢٩,٧٢٨	٩	صافي الإيرادات من الاستثمارات
١١٠,٤٢٩	١٠٤,٨١٦	٥٤,٠٣٣	٥١,٠٢٠		
(٣٣,٥٥٣)	(٣٢,٤١٤)	(١٦,٥٢٢)	(١٦,٠٦٥)		مصروف الفائدة
٧٦,٨٧٦	٧٢,٤٠٢	٣٧,٥١١	٣٤,٩٥٥		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
١٨,٥٦٠	١٩,٤٥٨	٨,٢٩٣	٨,٠٥٦		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى، بالصافي
٤,١٩٤	٣,٨٠٤	٢,١٥٧	٩١٣		أرباح صرف العملات، بالصافي
٩٩,٦٣٠	٩٥,٦٦٤	٤٧,٩٦١	٤٣,٩٢٤		الإيرادات التشغيلية
(٤٠,٧٨٨)	(٨١,١٧٩)	(٢٠,٦٣١)	(٣٧,٧٧٥)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٢٧٦)	(١,٩٩٩)	٢٥	٢٤٦	١-٦	صافي عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٤٣,٠٦٤)	(٨٣,١٧٨)	(٢٠,٦٠٦)	(٣٧,٥٢٩)		المصاريف التشغيلية
٥٦,٥٦٦	١٢,٤٨٦	٢٧,٣٥٥	٦,٣٩٥		ربح للفترة قبل الضريبة
(٧,٢٨٨)	(١,٣٤٤)	(٣,٤٨٥)	(٦٠٠)	١١	مصروف ضريبة الدخل
٤٩,٢٧٨	١١,١٤٢	٢٣,٨٧٠	٥,٧٩٥		ربح للفترة
٤,٩٣	١,١١	٢,٣٩	٠,٥٨	١٢	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو (غير مدققة)		٣٠ يونيو (غير مدققة)	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤٩,٢٧٨	١١,١٤٢	٢٣,٨٧٠	٥,٧٩٥
ربح للفترة			
بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى			
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة			
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة			
العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
ضريبة الدخل المتعلقة بما سبق			
٦,٤٦٩	٣,٠٧٠	٤,٣٩٧	٢,١٩٧
(٦٦)	(٦٧)	(٧٢)	-
٦,٤٠٣	٣,٠٠٣	٤,٣٢٥	٢,١٩٧
بنود سيُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر			
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل			
الأخرى:			
إعادة تصنيف إلى بيان الأرباح أو الخسائر			
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة			
التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
ضريبة الدخل المتعلقة بما سبق			
(٣٨٣)	(١,٥٨١)	(٦٣)	(٣٠٦)
٢٣,٧٤٦	(٢٤,٢٨٥)	١٠,١٩٤	٢,٩٥٧
١,١٧٤	٢٠٩	١٨	(١,١٦٢)
(٢,٠٧٥)	٢,٣٩٣	(٧٨١)	(٣٣)
٢٢,٤٦٢	(٢٣,٢٦٤)	٩,٣٦٨	١,٤٥٦
٢٨,٨٦٥	(٢٠,٢٦١)	١٣,٦٩٣	٣,٦٥٣
بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة			
٧٨,١٤٣	(٩,١١٩)	٣٧,٥٦٣	٩,٤٤٨
إجمالي الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للفترة			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاحات ألف درهم
ألف درهم		
٥٦,٥٦٦	١٢,٤٨٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات -:
٣٤٧	٥٢٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٧٠	١٤٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٤٩٤	٢,٥٦٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢,٢٧٦	١,٩٩٩	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
		١-٦
٦١,٨٥٣	١٧,٧١٧	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤,١١٥	٣٨,٤٤٨	تغيير في ودائع الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		التغير في المبالغ المستحقة من البنوك بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ستة شهور
-	٣,٩١٦	التغير في القروض والسلفيات، بالصافي
٧٨,٤٧٠	(٦٨,٠٦١)	التغير في الاستثمارات، بالصافي
٢١٨,٨٩٥	٢٥٥,٥٣٤	التغير في الموجودات الأخرى
(١,٠٥٤)	(٦,٠٥٢)	التغير في ودائع العملاء
(٦٢٩,٩٣١)	(٣٣١,٥٠٨)	التغير في المطلوبات الأخرى
(١٢,٤٩٧)	١٤,٣٥٥	
(٢٨٠,١٤٩)	(٧٥,٦٥١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٨٥)	(١,٨٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٣٤)	(٤٢,٦٦٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٤١٩)	(٤٤,٥٠٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢,٥٩٣)	(٢,٥٩٣)	سداد الجزء الأساسي من مطلوبات عقود الإيجار
(٢,٥٩٣)	(٢,٥٩٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٨٤,١٦١)	(١٢٢,٧٤٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,١٨٥,٥٣٩	٩٦٠,٨١٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٩٠١,٣٧٨	٨٣٨,٠٦٤	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
		يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ستة أشهر أو أقل:
٤٠٨,٤٨٦	٣١٩,٦٩٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
٤٩٢,٨٩٢	٥١٨,٣٦٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٩٠١,٣٧٨	٨٣٨,٠٦٤	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
(٣٨,٤٥١)	(٢٨,٠٧٢)	فائدة مدفوعة
١٠٦,٩٦٠	٩٩,٨٨٦	فوائد مقبوضة (بما في ذلك الفوائد من الاستثمارات)
٧,٢٢٢	٦,٤١٥	توزيعات أرباح مقبوضة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي الانخفاض في القيمة - العام ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)
١,٤٨٥,٩٠٤	٢٩١,٢٧٨	٩١,٧٦٩	٣٧,٨٦٧	٦٤,٩٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١١,١٤٢	١١,١٤٢	-	-	-	-
(٢٠,٢٦١)	-	(٢٠,٢٦١)	-	-	-
(٩,١١٩)	١١,١٤٢	(٢٠,٢٦١)	-	-	-
-	٢,١٧٤	-	(٢,١٧٤)	-	-
-	٥٨٥	(٥٨٥)	-	-	-
١,٤٧٦,٧٨٥	٣٠٥,١٧٩	٧٠,٩٢٣	٣٥,٦٩٣	٦٤,٩٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٤٦,١٣٨	٢٢٦,١٩٠	٣٣,٤٩١	٢٩,٨٣٢	٥٦,٦٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٢٧٨	٤٩,٢٧٨	-	-	-	-
٢٨,٨٦٥	-	٢٨,٨٦٥	-	-	-
٧٨,١٤٣	٤٩,٢٧٨	٢٨,٨٦٥	-	-	-
-	(٤,٧٠٤)	-	٤,٧٠٤	-	-
١,٤٢٤,٢٨١	٢٧٠,٧٦٤	٦٢,٣٥٦	٣٤,٥٣٦	٥٦,٦٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠٢٦

ربح للفترة
بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

مجموع (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل للفترة

تحويل من احتياطي الانخفاض في القيمة - العام
ربح من استبعاد أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال
بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

في ١ يناير ٢٠٢٥

ربح للفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

تحويل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة - العام

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١ معلومات عامة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. تم تسجيل البنك بموجب قانون الاتحاد رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتعديلاته ("قانون الشركات") كشركة مساهمة عامة. خلال ٢٠٢٤، حصل البنك على رخصة بنكية مقيّدة بموجب لوائح بنك برخصة مقيّدة (التعميم رقم ٢٣ لسنة ٢٠٢٢)، الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتمثل نشاط البنك في أعمال استشارات الاستثمار وإدارة الثروات. وعنوان مكتب البنك المسجل هو ص.ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٩٢,٣٩٪ (٢٠٢٥ - ٩٢,٣٩٪) من أسهم البنك.

خلال عام ٢٠٢٥، بدأ البنك برنامج تحول استراتيجي متعدد السنوات يهدف إلى إعادة تحديد مكانة البنك كمؤسسة مصرفية خاصة رقمية، مع الاستمرار في تقديم خدمات إدارة الثروات القائمة على العلاقات.

يهدف برنامج التحول إلى دعم الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك ويتضمن مبادرات تركز على تحديث التكنولوجيا، وتعزيز القدرات القيادية والمتخصصة، وتحسين تجربة العملاء وكفاءة التشغيل. يتم تنفيذ البرنامج على مراحل ويخضع لإشراف مستمر من قبل إدارة الحوكمة والمخاطر. وقد قام البنك بما يلي:

- بدأ تنفيذ بنية تقنية حديثة وقابلة للتطوير لدعم تجربة العملاء الرقمية، وتكامل البيانات، وتطوير المنتجات؛
- عزز فريق إدارته ووظائفه المتخصصة من خلال تعيينات محددة الأهداف في مجالات تشمل الخدمات المصرفية الخاصة، والقدرات الرقمية، وتنفيذ التحول؛ و
- بدأ إعادة تصميم عمليات تشغيلية مختارة بهدف تحسين الكفاءة وجودة الخدمة والفعالية التشغيلية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، كان برنامج التحول مازال قيد التنفيذ.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك قانون الشركات والمرسوم الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ (قانون البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة).

دخل المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بدولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، والذي ألغى المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨. لدى البنك فترة انتقالية مدتها عام واحد تبدأ من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ لضمان الامتثال الكامل.

لا تشمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ لا تُعد بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك في إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ما لم يُنكر خلاف ذلك.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-٢ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، يطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. وتبنى التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة تتوافق مع الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١٦ في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الحالية.

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

تعديل تصنيف الأدوات المالية وقياسها - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). وتشمل التعديلات:

- بيان التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية في "تاريخ التسوية" وطرح خيار السياسة المحاسبية (عند استيفاء شروط محددة) للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية التي تمت تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية
- إرشادات إضافية حول الكيفية التي يجب بها تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات الميزات البيئية والاجتماعية وميزات حوكمة الشركات والميزات المماثلة
- توضيحات حول ما ينطبق عليه "ميزات الحماية من حق الرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً
- عرض إفصاحات الأدوات المالية ذات الميزات الطارئة ومتطلبات الإفصاح الإضافي لأدوات حقوق الملكية المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
١١٠,١١٥	١١٧,١٩٩
٤١٣,٧٦٠	٤٣٨,٣٢٢
٥٢٣,٨٧٥	٥٥٥,٥٢١
(١٨٥)	(١٤٩)
٥٢٣,٦٩٠	٥٥٥,٣٧٢

إيداعات
تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ آلف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ آلف درهم (غير مدققة)	
١٦,٠٢٧	١٥,٠٨٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أدوات حقوق الملكية غير مدرجة
١٦,٠٢٧	١٥,٠٨٤	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٧٣,٩٨٠	٢,٠٠٢,٩٦٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أدوات الدين مدرجة
١٠٧,٨٢٥ ٣,٦٩٧	١٠٩,٣٢١ ٣,٦٩٧	أدوات حقوق الملكية مدرجة غير مدرجة
١١١,٥٢٢ ٢,٣٨٥,٥٠٢	١١٣,٠١٨ ٢,١١٥,٩٨٦	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٥٨,٨٤٠	٢٥٣,٣٦٧	استثمارات بالتكلفة المطفأة أدوات الدين مدرجة
٢٥٨,٨٤٠	٢٥٣,٣٦٧	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٦٦٠,٣٦٩ (١١,٤٧٥)	٢,٣٨٤,٤٣٧ (١١,٤٢١)	إجمالي الاستثمارات ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
٢,٦٤٨,٨٩٤	٢,٣٧٣,٠١٦	استثمارات، بالصافي

يستخدم البنك المستويات التالية لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ استثمارات، بالصافي (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، احتفظ البنك بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

أدوات الدين	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات مدرجة المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (غير مدققة)
محلية	٤٩٧,٨٥٨	٤٢٥,٨٥٧	—	٧٢,٠٠١
إقليمية	٤٨١,٢٠٩	٣٧٥,٨٦٩	—	١٠٥,٣٤٠
دولية	١,٢٧٧,٢٦٨	١,٢٠١,٢٤٢	—	٧٦,٠٢٦
أدوات حقوق الملكية				
محلية	١١٣,٠١٨	٦٧,٨٧٣	٤٥,١٤٥	—
دولية	١٥,٠٨٤	—	١٥,٠٨٤	—
مجموع الاستثمارات	٢,٣٨٤,٤٣٧	٢,٠٧٠,٨٤١	٦٠,٢٢٩	٢٥٣,٣٦٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(١١,٤٢١)			
الاستثمارات، بالصافي	٢,٣٧٣,٠١٦			

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ما قيمته ٢٣٥,٩٧٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٢٤٢,٧٠٦ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، احتفظ البنك بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

أدوات الدين	المجموع ألف درهم (مدققة)	استثمارات مدرجة المستوى الأول ألف درهم (مدققة)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة المستوى الثالث ألف درهم (مدققة)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (مدققة)
محلية	٧٤٧,٦٢٩	٦٦٣,٠٥٢	—	٨٤,٥٧٧
إقليمية	٤٢٢,٨٠٠	٣٣١,٦٣٣	—	٩١,١٦٧
دولية	١,٣٦٢,٣٩١	١,٢٧٩,٢٩٥	—	٨٣,٠٩٦
أدوات حقوق الملكية				
محلية	١١١,٥٢٢	٦٧,٦٥٤	٤٣,٨٦٨	—
دولية	١٦,٠٢٧	—	١٦,٠٢٧	—
مجموع الاستثمارات	٢,٦٦٠,٣٦٩	٢,٣٤١,٦٣٤	٥٩,٨٩٥	٢٥٨,٨٤٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)	(١١,٤٧٥)			
الاستثمارات، بالصافي	٢,٦٤٨,٨٩٤			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ استثمارات، بالصافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٥,٢٦٤	٥٩,٨٩٥	في بداية الفترة / السنة
٤,٩٤٥	٢,٨٥١	صافي الأرباح غير المحققة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٥٨٨)	٣٤	صافي الأرباح / (الخسائر) المثبتة في الأرباح أو الخسائر
٩١٨	-	إضافات
(٩,٦٤٤)	(٢,٥٥١)	استبعادات
<u>٥٩,٨٩٥</u>	<u>٦٠,٢٢٩</u>	في نهاية الفترة / السنة

تشمل استثمارات المستوى الثالث استثمارات غير مدرجة واستثمارات مدرجة لكنها غير نشطة للتداول. تُقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المُصنفة ضمن المستوى الثالث باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المدعومة بالأسعار من المعاملات الحالية الملحوظة في السوق لنفس الأداة ولا تستند إلى البيانات الملحوظة في السوق. ويستخدم البنك أساليب التقييم استناداً إلى نوع الأداة والبيانات المتوفرة في السوق.

تشمل أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، ومقارنة الأدوات المماثلة التي لها أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليل المركز المالي والنتائج المالية للشركة المستثمر فيها، ونموذج المخاطر وعوامل أخرى. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند الموجودات أو دفعه لتحويل بند المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

تُحدد التغيرات المواتية وغير المواتية في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأداة نتيجة اختلاف مستويات المقاييس غير الملحوظة، والتي يُعدّ قياسها أمراً تقديرياً. إن أي تغيير في واحد أو أكثر من المدخلات غير الملحوظة لعكس الافتراضات البديلة الممكنة بصورة معقولة لن يغير في القيمة العادلة بشكل ملموس.

٥ قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٣٤,١٨٢	١,٠٠٢,٢٤٣	إجمالي القروض والسلفيات
(٤,٧٩٣)	(٦,٥٩٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
<u>٩٢٩,٣٨٩</u>	<u>٩٩٥,٦٤٩</u>	قروض وسلفيات، بالصافي

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للقروض والسلفيات تقارب قيمها العادلة لأنها تمتاز في جوهرها بطبيعة قصيرة الأجل وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٦ مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
١٤٩	٢١٠
٣٦	(٦١)
١٨٥	١٤٩
مخصص المبالغ المستحقة من البنوك في ١ يناير المحمل / (عكس) للفترة / للسنة	
٤,٧٩٣	١١,٠٠٢
١,٨٠١	١,٤٤٤
-	(٧,٦٥٣)
٦,٥٩٤	٤,٧٩٣
المخصص على الاستثمارات - المقاسة بالتكلفة المطفأة في ١ يناير عكس على الفترة / السنة	
١١,٤٧٥	٣٢,٦١٢
(٥٤)	(٢١,١٣٧)
١١,٤٢١	١١,٤٧٥
المخصص على الموجودات الأخرى في ١ يناير المحمل للفترة / للسنة	
٩٧	-
٧	٩٧
١٠٤	٩٧

الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات، والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمبالغ المستحقة من البنوك والموجودات الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
١٢,٥٢٥	١٢,٢٤٣
٥,٧٧٩	٤,٢٧١
١٨,٣٠٤	١٦,٥١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٦ مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٦-١ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
			عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٣٥)	٥٤	(٦٨)	١٣٥
			عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,١٧٤)	(٢٠٩)	(١٨)	١,١٦٢
(٨١٦)	(١,٨٠١)	١١٤	(١,٠٢١)
			(خسارة) // عكس الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
			(خسارة) // عكس الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
(٥٥)	(٣٦)	٥	(٤٤)
(٩٦)	(٧)	(٨)	١٤
			عكس / (خسارة) الانخفاض في القيمة على الموجودات الأخرى
(٢,٢٧٦)	(١,٩٩٩)	٢٥	٢٤٦

٧ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٣١,٦٣١	١,٦٩٠,٣٣٩	ودائع لأجل
١,٥٧٨,٣٢٦	١,٢٨٨,١١٠	حسابات تحت الطلب
٣,٣٠٩,٩٥٧	٢,٩٧٨,٤٤٩	

٨ إيرادات الفوائد من القروض والودائع

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٤٠٧	٣٣,٣٢١	١٥,٣٦٢	١٧,٩٤٥	قروض وسلفيات
١٣,٦٨١	٩,٦٠٣	٦,٦٨٦	٣,٣٤٧	إيداعات بنكية
٤٥,٠٨٨	٤٢,٩٢٤	٢٢,٠٤٨	٢١,٢٩٢	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٠,٥٩٠	٥٥,٩٨٨	٢٩,٩٠٥	٢٧,٦٢٩	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
٧,٢٢٢	٦,٤١٥	٣,٥١٢	٢,١٣٧	إيرادات توزيعات الأرباح
				صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة من استثمارات مقاسة
				بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل
(١١٨)	(١٦٨)	(١١٤)	٨٩	التشمل الأخرى
				صافي الأرباح / (الخسائر) من استثمارات مقاسة بالقائمة
(١,٩١٣)	١٤٢	(١,٠٩٨)	١٧٥	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٤٠)	(٤٨٥)	(٢٢٠)	(٣٠٢)	أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية
				الأخرى
٦٥,٣٤١	٦١,٨٩٢	٣١,٩٨٥	٢٩,٧٢٨	

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٩,٢٠٩	٤١,١٨٤	١٤,٦٧٥	٢٠,٩٨٥	تكاليف الموظفين
١,٨٢٢	١٩,٩١٥	٦٣١	٦,٢٦٢	رسوم استشارات*
١,٩٩٤	٢,٩٢٩	١,٠١٦	١,٦٣٨	اتصالات واشتراكات
٢,٤٩٤	٢,٥٦٠	١,٢٤٧	١,٢٨٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٤٧	٥٢٩	١٦٢	٢٧٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٧٠	١٤٣	٨٥	٥٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٧٥٢	١٣,٩١٩	٢,٨١٥	٧,٢٨٠	أخرى
٤٠,٧٨٨	٨١,١٧٩	٢٠,٦٣١	٣٧,٧٧٥	

* تشمل المصاريف المتكبدة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بهدف تحقيق التحول الاستراتيجي.

١١ ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. وتثبت ضمن الأرباح أو الخسائر إلا بالقدر الذي يتعلق فيه بدمج الأعمال وبالبنود المثبتة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١١ ضريبة الدخل (تتمة)

مصروف ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي عناصر مصروف ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٢٨٨	١,٣٤٤	٣,٤٨٥	٦٠٠	ضريبة الدخل الحالية:
٦٦	٦٧	٧٢	-	بيان الأرباح أو الخسائر
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				الضريبة المؤجلة
				يتعلق بإنشاء الفروق المؤقتة وعكسها
٢,٠٧٥	(٢,٣٩٣)	٧٨١	٣٣	
٩,٤٢٩	(٩٨٢)	٤,٣٣٨	٦٣٣	

يقع البنك ضمن نطاق قواعد الركيزة الثانية العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي (القواعد العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي أو قواعد الركيزة الثانية) الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، حيث تتجاوز الإيرادات السنوية الموحدة للشركة الأم والشركات التابعة ("المجموعة") حد ٧٥٠ مليون يورو. تتعلق الضريبة التكميلية بعمليات البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث يبلغ المعدل القانوني للضريبة ٩٪، وهو أقل من معدل الضريبة الفعلي المطبق على المجموعة البالغ ١٤٪. ويثبت البنك مصروف ضريبة حالية بمبلغ ٢٩٥ ألف درهم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ يتعلق بالضريبة التكميلية (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ٢,٤٠٦ ألف درهم) المفروضة على البنك.

في ٢٣ مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" تقدم استثناء مؤقت إلزامي لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)، والذي بموجبه لا تقوم المنشأة بتثبيت أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المرتبطة بقواعد الركيزة الثانية. وتماشياً مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) (وتعديلاته)، قام البنك بتطبيق الاستثناء فيما يتعلق بالمذكور أعلاه.

١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. وفيما يلي الحسابات الخاصة بذلك:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٩,٢٧٨	١١,١٤٢	٢٣,٨٧٠	٥,٧٩٥	الربح للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٩٣	١,١١	٢,٣٩	٠,٥٨	ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)

إن الربحية الأساسية والمخفضة للسهم هي نفسها نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم.

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم"، فقد تم احتساب تأثير أسهم المنحة وحقوق الأسهم المصدرة بأثر رجعي عند حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال كافة الفترات المعروضة.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم البنك في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات البنك ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي يقوم البنك بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاته الأساسية. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف، وتتم عمليات البنك بشكل رئيسي داخل الإمارات العربية المتحدة.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

المجموع الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الخدمات البنكية الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الاستثمارات الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧٦,٨٧٦	٧٢,٤٠٢	(٢,٠١٢)	٩٠٩	٧٨,٨٨٨	٧١,٤٩٣
٢٢,٧٥٤	٢٣,٢٦٢	٢٠,٨٥٢	٢١,٧٩٤	١,٩٠٢	١,٤٦٨
-	-	٤٨,٧٦٢	٣٥,٩١٨	(٤٨,٧٦٢)	(٣٥,٩١٨)
٩٩,٦٣٠	٩٥,٦٦٤	٦٧,٦٠٢	٥٨,٦٢١	٣٢,٠٢٨	٣٧,٠٤٣
(٤٠,٧٨٨)	(٨١,١٧٩)	(٣٢,١٦٠)	(٦٣,١٦١)	(٨,٦٢٨)	(١٨,٠١٨)
(٢,٢٧٦)	(١,٩٩٩)	(٨١٦)	(١,٨٠١)	(١,٤٦٠)	(١٩٨)
(٤٣,٠٦٤)	(٨٣,١٧٨)	(٣٢,٩٧٦)	(٦٤,٩٦٢)	(١٠,٠٨٨)	(١٨,٢١٦)
٥٦,٥٦٦	١٢,٤٨٦	٣٤,٦٢٦	(٦,٣٤١)	٢١,٩٤٠	١٨,٨٢٧
(٧,٢٨٨)	(١,٣٤٤)				
٤٩,٢٧٨	١١,١٤٢				

بيان المركز المالي

المجموع ٣٠ يونيو		الخدمات البنكية ٣٠ يونيو		الاستثمارات ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٤,٨٧٧,٦١٥	٤,٥٥٠,٠٩٤	٩٩٦,٨٥٢	١,١١٠,٤٤٠	٣,٨٨٠,٧٦٣	٣,٤٣٩,٦٥٤
٤,٨٧٧,٦١٥	٤,٥٥٠,٠٩٤	٣,٦٩٩,٨٣٣	٣,٣٩٨,١٠٣	١,١٧٧,٧٨٢	١,١٥١,٩٩١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ التزامات ومطلوبات طارئة

الالتزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان والضمانات والقبولات المصممة لتلبية متطلبات عملاء البنك.

يلتزم البنك بموجب الضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

فيما يلي التزامات ومطلوبات البنك الطارئة المرتبطة بالائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	ضمانات تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*
١١,٠٣٤	١١,٠٣٤	
٤٤,١٤١	٥٤,٨٢١	
<u>٥٥,١٧٥</u>	<u>٦٥,٨٥٥</u>	

سجل البنك خسائر ائتمان متوقعة على الضمانات الصادرة من جانبه بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتم تصنيف جميع الضمانات ضمن المرحلة (١) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - المرحلة (١)). لم يكن هناك أي انتقال بين المراحل للضمانات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ - لم يكن هناك أي انتقال بين المراحل).

* تمثل التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بعمليات السحب من أي تسهيلات ضمن فترة محددة تخضع لشروط مسبقة وشروط إنهاء الخدمة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، وبما أنه يجب الوفاء بالشروط المسبقة للسحب، فإن مجموع مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

الالتزامات المتعلقة بالاستثمارات

لدى البنك التزامات بقيمة ١٤,٨٩٢ ألف درهم على حساب الاستثمار في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ١٥,١٤١ ألف درهم).

الالتزامات الرأسمالية

في إطار مبادرة التحول التكنولوجي الاستراتيجي للبنك، أبرم البنك اتفاقيات تعاقدية متعددة بهدف تحويله ليصبح المؤسسة الرائدة في تقديم خدمات إدارة الثروات وأسلوب الحياة المدعوم رقمياً للأفراد ذوي الملاة المالية العالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن هذا المشروع استثمارات كبيرة في تطوير البرمجيات وتكامل الأنظمة والترحيل والبنية التحتية ذات الصلة.

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، كان لدى البنك التزامات تعاقدية قائمة تتعلق بتحويل النظام تبلغ ٤٤,٩٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٧٦,٥٦٥ ألف درهم)، والتي تشمل بشكل أساسي:

- مورد نظام الخدمات المصرفية الأساسية ومتكاملو الأنظمة لتراخيص البرامج والتنفيذ والاختبار والتكاليف المباشرة ذات الصلة بالنظام قيد التطوير؛
- الالتزامات تجاه تحديث البنية التحتية وأنظمة التكنولوجيا المساعدة اللازمة للتكامل والأداء؛
- اتفاقيات خدمات مهنية مع الاستشاريين وشركاء إدارة المشاريع المشاركين في عملية الانتقال.

من المتوقع تسوية هذه الالتزامات خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة، بما يتماشى مع الجدول الزمني لتنفيذ المشروع.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

يدخل البنك في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. يتم اعتماد سياسات لتسعير وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة حسب الاقتضاء.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
٢٦٣,٧٥٢	١١٨,٤٥٦
٢٥٨	٣٢
١,٧٣٩	٩٤٥
-	٨٨٩
١,٧٧١	١,٧٧١
ودائع العملاء	
قروض وسلفيات*	
مطلوبات أخرى	
موجودات أخرى	
ضمانات	

* هذه القروض والسلفيات مضمونة بالكامل بودائع العملاء البالغة ٤٣٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٥٣ ألف درهم) المقدمة من طرف ذي علاقة.

تنشأ الأرصدة القائمة في نهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. ويسجل البنك خسائر ائتمان متوقعة على القروض والسلفيات والضمانات المقدمة لأطراف ذات علاقة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تم تصنيف كافة أرصدة الأطراف ذات العلاقة ضمن المرحلة (١) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - المرحلة (١)). لم يكن هناك أي انتقال بين المراحل لأرصدة الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ - لم يكن هناك أي انتقال بين المراحل).

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
-	-	-	-
(١,٦٦١)	(٤٨٩)	(٢,١٩١)	(٢,١٩٨)
٣٥٩	٣٣٣	١,٨٠٤	٩٢٩
٤٠	-	٤٠	-
(٤,٢٨٥)	(٢,١٨٦)	(٦,٦٥٦)	(٤,٣٤٣)
إيرادات الفوائد			
مصرف الفائدة			
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى			
أرباح صرف العملات، بالصافي			
مصاريف عمومية وإدارية			

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
٦,٥٤٥	٦,٤٠٥	١٠,٥٢٨	١٠,٢٢١
٢٧١	-	١,٨٤٥	-
٦,٨١٦	٦,٤٠٥	١٢,٣٧٣	١٠,٢٢١
رواتب ومنافع أخرى			
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة			

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، قام البنك بتحويل حصته التي تبلغ ٢٤٪ في شركة استثمار بنك الإمارات للاستثمار ذ.م.ع. (استثمار في شركة زميلة) إلى طرف ذي علاقة مقابل ٧٢ ألف درهم ولم يسجل أي ربح أو خسارة على ذلك.

١٦ إدارة المخاطر

الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٦، بدأ نزاع عسكري بين إيران من جانب وإسرائيل والولايات المتحدة الأمريكية من الجانب الآخر. ونتج عنه ذلك آثار كبيرة داخل منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك الاضطراب التي لحقت بالبنية التحتية الحيوية وموارد الطاقة. وتشمل التداعيات العالمية زيادة تقلبات أسعار السلع الأساسية، وتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، واضطرابات في التجارة الدولية وتوافر الموارد. ويمكن أن تؤدي هذه العوامل إلى انكماش اقتصادي إقليمي وعالمي مطول.

وللتخفيف من التأثير النظامي، قامت حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتقديم تدابير تخفيف مالي وحوافز دعم، بما في ذلك حزمة مرونة المؤسسات المالية التي تم الإعلان عنها في ١٨ مارس ٢٠٢٦، لمساعدة القطاعات الاقتصادية والأفراد المتضررين.

وأجرى البنك تقييماً لتأثير هذه التطورات الجيوسياسية على ملف المخاطر الخاص به وبياناته المالية كما هو موضح أدناه.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات مما يتسبب في تكبد البنك خسائر مالية. وتتسبب هذه المخاطر من الإقراض والاستثمارات والخزينة والأنشطة الأخرى التي يقوم بها البنك. وتتم مراقبة مخاطر الائتمان بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتتطوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

تأثير الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي على مخاطر الائتمان

في حين أن بيئة الاقتصاد الكلي الإقليمية لا تزال متقلبة، فإن قاعدة أصول البنك مهيأة للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بها. تتألف محفظة الاستثمار بشكل أساسي من سندات ذات تصنيف استثماري. ويتم تأمين القروض والسلف بشكل أساسي بضمانات، بما في ذلك الأوراق المالية السائلة (الدخل الثابت والأسهم والسلع) والعقارات، ويتم الحفاظ عليها بنسب قرض إلى قيمة متحفظة.

التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية المرصودة والمستقبلية. يستخدم البنك مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية المرجحة (سيناريو خط الأساس، وسيناريو الانخفاض، وسيناريو الارتفاع) لضمان أن تعكس تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نطاقاً تمثيلاً من النتائج المحتملة.

تمت إعادة تقييم قرارات التقسيم والتجميع اعتباراً من تاريخ التقرير لضمان أنها تعكس الجدارة الائتمانية الحالية للعملاء والأطراف المقابلة.

وأعاد البنك تقييم محافظته في المرحلة الأولى والثانية والثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. وتم تقييم محفظة الاستثمار بحثاً عن تدهور كبير؛ وبينما لوحظ اتساع في فروق أسعار الائتمان على مستوى السوق، إلا أنه ظل محصوراً ضمن شريحة الدرجة الاستثمارية. ولم تسجل أي تخفيضات جوهرية في التصنيف الائتماني من قبل الوكالات الخارجية للأصول القائمة. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم تستوف محفظة الدخل الثابت معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وظلت دون تغيير.

يواصل البنك مراقبة توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق ببرامج التخفيف عن العملاء المتضررين. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم يكن لدى البنك أي عملاء يستفيدون من حزمة مرونة المؤسسات المالية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
٥٥٥,٥٢١	—	—	٥٥٥,٥٢١	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٤٩,٠١٥	—	—	٣٤٩,٠١٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
(٣٨٠,٦٦١)	—	—	(٣٨٠,٦٦١)	موجودات مالية جديدة منشأة
٥٢٣,٨٧٥	—	—	٥٢٣,٨٧٥	تسديدات وحركات أخرى
٩٣٤,١٨٢	١,٢٧٩	—	٩٣٥,٤٦١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
—	—	١٦	١٦	قروض وسلفيات
—	١٦	(١٦)	—	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
١٤٨,٠٢٠	—	—	١٤٨,٠٢٠	تحويلات
(٧٩,٩٥٩)	٢٦٦	—	(٨٠,٢٢٥)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١,٠٠٢,٢٤٣	١,٥٦١	—	١,٠٠٣,٨٠٤	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٢٥٨,٨٤٠	١٠,٩٦٤	—	٢٦٩,٨٠٤	موجودات مالية جديدة منشأة
١٨,٢٧٣	—	—	١٨,٢٧٣	تسديدات وحركات أخرى
(٢٣,٧٤٦)	—	—	(٢٣,٧٤٦)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٥٣,٣٦٧	١٠,٩٦٤	—	٢٦٤,٣٣١	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٤٧,٨٧٦	—	—	٢٤٧,٨٧٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
١٨,٢٧٣	—	—	١٨,٢٧٣	موجودات مالية جديدة منشأة
(٢٣,٧٤٦)	—	—	(٢٣,٧٤٦)	تسديدات وحركات أخرى
٢٤٢,٤٠٣	—	—	٢٤٢,٤٠٣	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥٢٧,٤٨٣	—	—	٥٢٧,٤٨٣
٣٢١,٦٦٠	—	—	٣٢١,٦٦٠
(٢٩٣,٦٢٢)	—	—	(٢٩٣,٦٢٢)
٥٥٥,٥٢١	—	—	٥٥٥,٥٢١
مبالغ مستحقة من البنوك كما في ١ يناير ٢٠٢٥ موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٩٠٠,٧٠٢	—	٨,٩٤٩	٩٠٩,٦٥١
قروض وسلفيات كما في ١ يناير ٢٠٢٥ تحويلات تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى شطب			
٣٥٥,١٧٣	—	—	٣٥٥,١٧٣
(٣٢٢,٩٧٢)	—	٤٩٤	(٣٢٢,٤٧٨)
—	(٨,١٦٤)	(٨,١٦٤)	(٨,١٦٤)
٩٣٢,٩٠٣	—	١,٢٧٩	٩٣٤,١٨٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
١٦٤,٥٨٥	—	٣٢,٤٢٣	١٩٧,٠٠٨
٨٤,٢٥٠	—	—	٨٤,٢٥٠
—	—	(٢١,٤٥٩)	(٢١,٤٥٩)
(٩٥٩)	—	—	(٩٥٩)
٢٤٧,٨٧٦	—	١٠,٩٦٤	٢٥٨,٨٤٠
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ موجودات مالية جديدة منشأة موجودات تم التوقف عن تثبيتها تسديدات وحركات أخرى			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة على بند الموجودات المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
١٤٩	—	—	١٤٩
٤	—	—	٤
٣٢	—	—	٣٢
١٨٥	—	—	١٨٥
مبالغ مستحقة من البنوك			
كما في ١ يناير ٢٠٢٦			
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
قروض وسلفيات			
كما في ١ يناير ٢٠٢٦			
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة			
كما في ١ يناير ٢٠٢٦			
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الحركة في مخصص الخسارة

جميع الضمانات الصادرة عن البنك مضمونة نقدًا وتصنف في المرحلة الأولى ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة
المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة
المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة
٢١٠	٢١٠	٢١٠	٢١٠
١٣	١٣	١٣	١٣
(٧٤)	(٧٤)	(٧٤)	(٧٤)
١٤٩	١٤٩	١٤٩	١٤٩
١١,٠٠٢	١١,٠٠٢	١١,٠٠٢	١١,٠٠٢
١,٥٩١	١,٥٩١	١,٥٩١	١,٥٩١
(١٤٧)	(١٤٧)	(١٤٧)	(١٤٧)
(٧,٦٥٣)	(٧,٦٥٣)	(٧,٦٥٣)	(٧,٦٥٣)
٤,٧٩٣	٤,٧٩٣	٤,٧٩٣	٤,٧٩٣
٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢	٣٢,٦١٢
٩٨	٩٨	٩٨	٩٨
٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤
(٢١,٤٥٩)	(٢١,٤٥٩)	(٢١,٤٥٩)	(٢١,٤٥٩)
١١,٤٧٥	١١,٤٧٥	١١,٤٧٥	١١,٤٧٥

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٧ كفاية رأس المال

يتولى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الرقابة على البنك، ولذلك يتلقى المصرف المركزي معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للبنك. يتم احتساب رأس المال على مستوى البنك باستخدام إطار بازل ٣ الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات المقررة من المصرف المركزي ضمن الاختصاص الوطني.

نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣ كالاتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول رأس المال المصدر احتياطي قانوني أرباح محتجزة احتياطي القيمة العادلة الاقتطاعات الرقابية	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٦٤,٩٩٠	٦٤,٩٩٠
٢٩١,٢٧٨	٣٠٥,١٧٩
٣٢,١٥٧	٢٢,٠٠٧
(٣٥,٤٤٠)	(٧٧,٩٥٩)
<u>١,٣٥٢,٩٨٥</u>	<u>١,٣١٤,٢١٧</u>
مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	
الشق الثاني من رأس المال مخصصات عامة مؤهلة	
٥,٧٧٩	٤,٢٧١
<u>٥,٧٧٩</u>	<u>٤,٢٧١</u>
مجموع الشق الثاني من رأس المال	
مجموع رأس المال المؤهل	
التعرضات المرجحة بالمخاطر مخاطر الائتمان مخاطر السوق مخاطر التشغيل	
٢,٧٦٤,٧٣٩	٢,٨٠٩,١٧١
٨٥٢	٦١٧
٣٥٥,٨٧٩	٣٣٨,٩٥٤
<u>٣,١٢١,٤٧٠</u>	<u>٣,١٤٨,٧٤٢</u>
المجموع	
نسبة رأس المال مجموع نسبة رأس المال نسبة الشق الأول نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	
١٣%	٤٣.١٠%
١١%	٤٢.٩٧%
٩,٥%	٤٢.٩٧%
متطلبات الحد الأدنى	
<u>٤٢.٢٩%</u>	<u>٤٢.٩٧%</u>
<u>٤٢.١٠%</u>	<u>٤٢.٩٧%</u>
<u>٤٢.١٠%</u>	<u>٤٢.٩٧%</u>

١٨ موجودات برسم الأمانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	رصيد الموجودات برسم الأمانة
٧,٦٨١,١٧٣	٧,٢٨٣,٩٣١	

يقدم البنك خدمات الحفظ لموجودات عملائها. يحتفظ البنك بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية كموجودات للبنك.

١٩ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية كما في وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.