

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الصفحات

|        |   |
|--------|---|
| ١      | تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية |
| ٢      | بيان المركز المالي الموجز الموحد                              |
| ٣      | بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد                         |
| ٤      | بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد                         |
| ٥      | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد                   |
| ٦      | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد                           |
| ٢٦ - ٧ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة                 |

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. ونتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبيد رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

### تأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الذي يبين أن حقوق الملكية في البنك قد انخفضت إلى ٠,٦٤٥ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ نتيجة للزيادة الكبيرة في مخصص انخفاض القيمة لدى البنك. وبالتالي، فإن المجموعة بصدد إعادة هيكلة رأس مالها من خلال التزام استثماري استراتيجي لحصة مسيطرة بقيمة ١,٩ مليار درهم عن طريق حكومة الشارقة التي قامت بإيداع ١,١ مليار درهم من هذا الاستثمار لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ واحتفظ البنك بهذا المبلغ كوديعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ انتظاراً لموافقة المساهمين والجهات الرقابية على تحويل المبلغ إلى رأس المال. لقد تم الانتهاء من تحويل المبلغ إلى حقوق الملكية في ١٠ أبريل ٢٠١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن أنه سيدعم البنك بجميع تسهيلات السيولة المتاحة التي ستظل تحت تصرف البنك للاستعانة بها وقت الحاجة. ولا يعد تقرير المراجعة معدلاً فيما يتعلق بهذا الأمر.

برايس ووترهاوس كوبرز

٨ يوليو ٢٠١٩



دوجلاس أوماهوني

سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٨٣٤

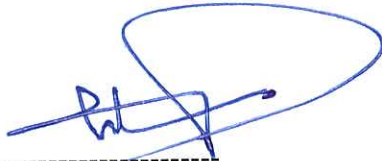
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | إيضاح | الموجودات                      |
|--|--|-------|--------------------------------|
| ١,٩٦٨,٣٦٩                                | ٧٧٧,٩٥٢                                    | ٦     | نقد وودائع لدى البنوك المركزية |
| ٧٣٣,٤٦٠                                  | ١٢٥,٦٨٠                                    | ٧     | مبالغ مستحقة من البنوك         |
| ١٥٥,٩٤٧                                  | ١٥٩,٦٥٩                                    | ٨     | استثمارات في أوراق مالية       |
| ١٠,٠٧٥,٣٧٤                               | ١٠,٠٥٠,٧٣٥                                 | ٩     | قروض وسلفيات للعملاء           |
| ١,٠٩٢,٩١٨                                | ١,٠٥٠,٢١٧                                  | ١٠    | موجودات أخرى                   |
| <u>١٤,٠٢٦,٠٦٨</u>                        | <u>١٢,١٦٤,٢٤٣</u>                          |       | مجموع الموجودات                |
|  |  |       | المطلوبات وحقوق الملكية        |
|  |  |       | المطلوبات                      |
| ١٩٩                                      | ٢٢٦  | ١٢    | مبالغ مستحقة إلى البنوك        |
| ١٢,٦٣٥,٤٨٤                               | ١٠,٩٠١,٩٠٧                                 | ١٣    | ودائع من العملاء               |
| ٦٤٣,٢٠٠                                  | ٦١٧,٠٣٧                                    | ١٤    | مطلوبات أخرى                   |
| <u>١٣,٢٧٨,٨٨٣</u>                        | <u>١١,٥١٩,١٧٠</u>                          |       | مجموع المطلوبات                |
|  |  |       | حقوق الملكية                   |
| ١,٥٨٨,١٢٥                                | ١,٥٨٨,١٢٥                                  | ١٥    | رأس المال                      |
| ٤٥٠,٦٨٨                                  | ٤٥٠,٦٨٨                                    |       | احتياطي قانوني                 |
| ٤٥٠,٦٨٨                                  | ٤٥٠,٦٨٨                                    |       | احتياطي خاص                    |
| (١١٧,٠١٥)                                | (١١٣,٢٠٨)                                  |       | احتياطي القيمة العادلة         |
| (١,٦٢٥,٣٠١)                              | (١,٧٣١,٢٢٠)                                |       | خسائر مترجمة                   |
| <u>٧٤٧,١٨٥</u>                           | <u>٦٤٥,٠٧٣</u>                             |       | مجموع حقوق الملكية             |
| <u>١٤,٠٢٦,٠٦٨</u>                        | <u>١٢,١٦٤,٢٤٣</u>                          |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية  |

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |           |                                    |
|--|-----------|------------------------------------|
| ٢٠١٨                                   | ٢٠١٩      | إيضاح                              |
| ألف درهم                               | ألف درهم  |                                    |
| ٢٠٧,٥١٢                                | ١٣٩,١٧٧   | إيرادات الفوائد                    |
| (٨٥,٨٥٧)                               | (٨٢,٣٥٧)  | مصاريف الفوائد                     |
| ١٢١,٦٥٥                                | ٥٦,٨٢٠    | صافي إيرادات الفوائد               |
| ٤٦,٤٨٦                                 | ٣٤,٦٥٦    | صافي إيرادات الرسوم والعمولات      |
| ٤,٤٥٣                                  | ٢,٨٣٤     | صافي الإيرادات من العملات الأجنبية |
| ٥,١٠٦                                  | ٥,٤٧٩     | إيرادات أخرى                       |
| ١٧٧,٧٠٠                                | ٩٩,٧٨٩    | مجموع الإيرادات التشغيلية          |
| (٥٤,٤٤٥)                               | (٥٥,٦٧٦)  | المصاريف التشغيلية                 |
| (٣,٢٩٠)                                | (٣,٤٨٨)   | مصاريف عمومية وإدارية              |
| (٥٧,٧٣٥)                               | (٥٩,١٦٤)  | استهلاك وإطفاء                     |
| ١١٩,٩٦٥                                | ٤٠,٦٢٥    | مجموع المصاريف التشغيلية           |
| (٥٥,٢٧٢)                               | (١٤٦,٥٤٤) | صافي الربح قبل خسارة انخفاض القيمة |
| ٦٤,٦٩٣                                 | (١٠٥,٩١٩) | صافي خسارة انخفاض القيمة           |
| ٠,٠٤                                   | (٠,٠٧)    | (خسارة) / ربح الفترة               |
|  |           | ربح السهم الواحد                   |
|  |           | ٩,٢                                |
|  |           | ١٧                                 |

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |           |  |
|--|-----------|--|
| ٢٠١٨                                   | ٢٠١٩      |  |
| ألف درهم                               | ألف درهم  |  |
| ٦٤,٦٩٣                                 | (١٠٥,٩١٩) | (خسارة) / ربح الفترة                                       |
|  |           | (الخسائر) / الدخل الشاملة الأخرى:                          |
|  |           | البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:          |
|  |           | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة |
|  |           | العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                         |
|  |           | مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة     |
|  |           | مجموع الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى                     |
|  |           | مجموع (الخسائر) / الدخل الشاملة للفترة                     |
| (٨,١٠٤)                                | ٣,٨٠٧     |  |
| (٨,١٠٤)                                | ٣,٨٠٧     |  |
| (٨,١٠٤)                                | ٣,٨٠٧     |  |
| ٥٦,٥٨٩                                 | (١٠٢,١١٢) |  |

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (بغير مدققة)

|                        | أرباح محتجزة/<br>خسائر<br>مترجمة<br>ألف درهم | احتياطي القيمة<br>العادلة<br>ألف درهم | احتياطي<br>خاص<br>ألف درهم | احتياطي<br>قانوني<br>ألف درهم | رأس<br>المال<br>ألف درهم |
|------------------------|--|---------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| ٢,٥٣٩,٩٠٧<br>(٣٠٠,١٩٩) | ١٤٧,٦١٩<br>(٣٠٠,١٩٩)                         | (٩٧,٢١٣)<br>-                         | ٤٥٠,٦٨٨<br>-               | ٤٥٠,٦٨٨<br>-                  | ١,٥٨٨,١٢٥<br>-           |
| ٢,٢٣٩,٧٠٨<br>٦٤,٦٩٣    | (١٥٢,٥٨٠)<br>٦٤,٦٩٣                          | (٩٧,٢١٣)<br>-                         | ٤٥٠,٦٨٨<br>-               | ٤٥٠,٦٨٨<br>-                  | ١,٥٨٨,١٢٥<br>-           |
| (٨,١٠٤)                | -  | (٨,١٠٤)                               | -                          | -                             | -                        |
| ٥٦,٥٨٩                 | ٦٤,٦٩٣                                       | (٨,١٠٤)                               | -                          | -                             | -                        |
| ٢,٢٩٦,٢٩٧              | (٨٧,٨٨٧)                                     | (١٠٥,٣١٧)                             | ٤٥٠,٦٨٨                    | ٤٥٠,٦٨٨                       | ١,٥٨٨,١٢٥                |
| ٧٤٧,١٨٥<br>(١٠٥,٩١٩)   | (١,٦٢٥,٣٠١)<br>(١٠٥,٩١٩)                     | (١١٧,٠١٥)<br>-                        | ٤٥٠,٦٨٨<br>-               | ٤٥٠,٦٨٨<br>-                  | ١,٥٨٨,١٢٥<br>-           |
| ٣,٨٠٧                  | -  | ٣,٨٠٧                                 | -                          | -                             | -                        |
| (١٠٢,١١٢)              | (١٠٥,٩١٩)                                    | ٣,٨٠٧                                 | -                          | -                             | -                        |
| ٦٤٥,٠٧٣                | (١,٧٣١,٢٢٠)                                  | (١١٣,٢٠٨)                             | ٤٥٠,٦٨٨                    | ٤٥٠,٦٨٨                       | ١,٥٨٨,١٢٥                |

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

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨  
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩  
الرصيد المعدل بيانه في ١ يناير ٢٠١٨  
ربح الفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى  
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩  
خسارة الفترة  
الدخل الشاملة الأخرى

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

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |             |   |
|--|-------------|---|
| ٢٠١٨                                   | ٢٠١٩        | إيضاح   |
| ألف درهم                               | ألف درهم    |   |
| ٦٤,٦٩٣                                 | (١٠٥,٩١٩)   | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية<br>(خسارة) / ربح السنة<br>تعديلات:<br>استهلاك |
| ٣,٢٩٠                                  | ٣,٤٨٨       | صافي الخسارة من استثمارات في أوراق مالية  |
| ٢٦٥                                    | ٩٥          | صافي خسارة انخفاض القيمة  |
| ٥٥,٢٧٢                                 | ١٤٦,٥٤٤     | ٩,٢   |
| ١٢٣,٥٢٠                                | ٤٤,٢٠٨      | التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر                       |
| (١٠٠,٠٠٠)                              | -           | التغير في متطلبات الاحتياطي القانوني  |
| (٢٠,٤٧٠)                               | ٤٥,١٠٥      | التغير في القروض والسلفيات للعملاء  |
| (١٥٦,٠٩٥)                              | (١٢١,٩٠٥)   | التغير في الموجودات الأخرى  |
| ٦٩,٩٠٨                                 | ٤٠,١١٧      | التغير في ودائع العملاء   |
| ٨٢٢,٤٧٤                                | (١,٧٣٣,٥٧٧) | التغير في المطلوبات الأخرى  |
| (١٨,٣٥٨)                               | (٢٦,١٦٣)    | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية                              |
| ٧٢٠,٩٧٩                                | (١,٧٥٢,٢١٥) | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية   |
| (١,٢٨٦)                                | (٩٨٣)       | شراء ممتلكات ومعدات   |
| ٧١,٢٢٢                                 | -           | عوائد من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية                                     |
| ٦٩,٩٣٦                                 | (٩٨٣)       | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية                              |
| ٧٩٠,٩١٥                                | (١,٧٥٣,١٩٨) | صافي التغير في النقد وما في حكمه  |
| ٢,١٧٠,٢٢٥                              | ٢,٢٦٥,٧١٩   | النقد وما في حكمه في بداية الفترة   |
| ٢,٩٦١,١٤٠                              | ٥١٢,٥٢١     | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة   |
| ٢,٧١٤,٧٢٤                              | ٣٨٦,٩٨٣     | النقد وما في حكمه كما في ٣١ مارس  |
| ٢٤٦,٦١١                                | ١٢٥,٧٦٤     | نقد وودائع لدى البنوك المركزية  |
| (١٩٥)                                  | (٢٢٦)       | مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر  |
| ٢,٩٦١,١٤٠                              | ٥١٢,٥٢١     | مبالغ مستحقة إلى البنوك خلال ثلاثة أشهر   |



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 بلبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل "ألفا للخدمات المالية م.م.ح" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم للبنك.

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

## ٢ إعادة هيكلة رأس المال

### ١-٢ الخلفية

بعد التدهور الكبير في جودة محفظة القروض والسلفيات لدى البنك، زاد مخصص انخفاض القيمة من ٢,٢ مليار درهم إلى ٣,٩ مليار درهم في ٣١ مارس ٢٠١٩. بناء على ذلك، انخفضت حقوق الملكية في البنك إلى ٠,٦٤٥ مليار درهم كما في ذلك التاريخ. وأدت هذه العوامل إلى تأثير سلبي على السيولة النقدية للبنك والإخلال بنسبة كفاية رأس المال التنظيمي التي بلغت ٥,٥٨% في ٣١ مارس ٢٠١٩، مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي البالغ ١٣%. كما طلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رصد المزيد من مخصصات انخفاض القيمة التنظيمية بحد أقصى ٠,٩ مليار درهم وهو ما يعد قيد النظر حالياً من قبل البنك.

في ١٠ أبريل ٢٠١٩، استحوذت حكومة الشارقة على حصة مسيطرة في البنك من خلال استثمار استراتيجي بالتفاصيل المبينة أدناه. كما 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.

### ٢-٢ خطة إعادة هيكلة رأس المال

في ١٣ ديسمبر ٢٠١٨، أبرمت حكومة الشارقة اتفاقية استثمار مع البنك حيث وافقت بموجبها على أن تستحوذ على حصة مسيطرة بنسبة ٥٠,١% في البنك من خلال "استثمار استراتيجي" بعد الحصول على الموافقات اللازمة من المساهمين والجهات الرقابية. سيتم تنفيذ الالتزام الاستثماري المقترح البالغ ١,٩ مليار درهم على شريحتين كالتالي: ١,١ مليار درهم من خلال إصدار ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد لصالح حكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم الواحد، وإصدار أسهم أخرى بقيمة ٠,٨ مليار درهم أيضاً بسعر مخفض مماثل قدره ٠,٧ درهم للسهم الواحد على أن يتم الاكتتاب بها بالكامل من قبل حكومة الشارقة. انتهت مدة اتفاقية الاستثمار بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ وحل محلها اتفاقية التنفيذ المؤرخة في ٢٨ مارس ٢٠١٩ بذات الأحكام والشروط المقررة في اتفاقية الاستثمار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

## ٢ إعادة هيكلة رأس المال (تابع)

### ٢-٢ خطة إعادة هيكلة رأس المال (تابع)

وضعت حكومة الشارقة الشريحة الأولى من رأس المال البالغة ١,١ مليار درهم كوديعة لدى البنك في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨، وينتظر البنك الحصول على موافقة المساهمين والجهات الرقابية على تحويل الوديعة إلى رأس المال. وقد وافق البنك في اجتماعه العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩ على استثمار حكومة الشارقة الاستراتيجي في حصة ميطرة بالبنك بعد استلام الموافقات من الجهات الرقابية. وعليه، فقد تم الآن تحويل الوديعة البالغة ١,١ مليار درهم إلى رأس المال المدفوع بالكامل لدى البنك وتم زيادة رأس مال البنك المصرح به إلى ٦,٣ مليار درهم. راجع الإيضاح رقم ١٥ للاطلاع على إعادة حساب نسبة كفاية رأس المال بمعدل ١٣,٢٧% فيما لو تم هذا التحويل قبل ٣١ مارس ٢٠١٩.

## 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 للمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، والقوانين المطبقة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ولا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، بخلاف التغيير في السياسة المحاسبية الناشئ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

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

### (ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

### (ج) التوحيد

تتضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المعلومات المالية الموجزة الموحدة لبنك الاستثمار ش.م.ع وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

### (١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(ج) التوحيد (تابع)

(٢) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة. 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 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 تتطوي على تقديرات غير مؤكدة وأحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بيانها على النحو التالي:

(١) تصنيف الموجودات المالية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييماتها لنماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالأصل على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً جوهرية حول تقييم كفاءة إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وما إذا كان هناك بند تعاقدية في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(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 التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

(٤) العقارات المعاد تملكها

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظة العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) ملخص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت المجموعة الوسائل العملية التالي التي يسمح بها المعيار:

- استخدام معدل خصم واحد لمجموعة من عقود الإيجار ذات خصائص مشابهة إلى حد معقول.
- الاعتماد على التقييمات السابقة حول ما إذا كانت عقود الإيجار تعد من العقود المثقلة بالالتزامات.
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي التي تقل فترة إيجارها المتبقية عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩ باعتبارها عقود إيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة لقياس موجودات حق الاستخدام كما في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا تضمن العقد خيارات لتمديد مدة الإيجار أو إنهائها.

اختارت المجموعة أيضاً أن لا تعيد تقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً في تاريخ التطبيق المبدئي. وبدلاً من ذلك، وبالنسبة للعقود التي أبرمت قبل تاريخ التحول، اعتمدت المجموعة على تقييمها حول تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار".

تستأجر المجموعة العديد من الفروع ومواقع الصراف الآلي. وعادة ما تتم عقود الإيجار لفترة محددة مدتها سنة واحدة.

يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل عقد وتحتوي العقود على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الموجودات المستأجرة في ضمان القروض.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، كانت عقود إيجار العقارات تصنف كعقود إيجار تشغيلي. وكان يتم تحميل الدفعات التي يتم أدائها بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) على بيان الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالإيجارات على أنها موجودات حق الاستخدام والمطلوبات المقابلة، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

مطلوبات الإيجار

نقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية للدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) ملخص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تابع)

معدل الفائدة للخصم

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

موجودات حق الاستخدام

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبني للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

#### ٤ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

سارية المفعول  
للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

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

٣-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة

يشرح هذا الإيضاح تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" على البيانات المالية للمجموعة، ويبين كذلك السياسات المحاسبية الجديدة التي طبقت اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ أدناه.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، لكنها لم تقم بإعادة بيان الأرقام المقارنة لفترة التقرير ٢٠١٨، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. ولذلك، يتم الاعتراف بإعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في الميزانية العمومية الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سجلت المجموعة التزامات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". تقاس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، المخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٧%.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

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

٤-٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

### ٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

| مجموع<br>القيمة الدفترية  | بالتكلفة<br>المطفاة | القيمة العادلة                |                             | في ٣١ مارس ٢٠١٩<br>(غير مدققة) |
|---------------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                           |                     | من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | من خلال الربح<br>أو الخسارة |                                |
| ألف درهم                  | ألف درهم            | ألف درهم                      | ألف درهم                    |                                |
| <b>الموجودات المالية</b>  |                     |                               |                             |                                |
| ٧٧٧,٩٥٢                   | ٧٧٧,٩٥٢             | -                             | -                           | نقد وودائع لدى البنوك المركزية |
| ١٢٥,٦٨٠                   | ١٢٥,٦٨٠             | -                             | -                           | مبالغ مستحقة من البنوك         |
| ١٥٩,٦٥٩                   | ١٤,٦٢٩              | ١٣٧,٠٦٢                       | ٧,٩٦٨                       | استثمارات في أوراق مالية       |
| ١٠,٠٥٠,٧٣٥                | ١٠,٠٥٠,٧٣٥          | -                             | -                           | قروض وسلفيات للعملاء           |
| ٢٩٣,٣٠٥                   | ٢٩٣,٣٠٥             | -                             | -                           | مديونيات عملاء بموجب قبولات    |
| ٧٣,٨٥٣                    | ٧٣,٨٥٣              | -                             | -                           | موجودات مالية أخرى             |
| <u>١١,٤٨١,١٨٤</u>         | <u>١١,٣٣٦,١٥٤</u>   | <u>١٣٧,٠٦٢</u>                | <u>٧,٩٦٨</u>                |                                |
| <b>المطلوبات المالية</b>  |                     |                               |                             |                                |
| ٢٢٦                       | ٢٢٦                 | -                             | -                           | مبالغ مستحقة إلى البنوك        |
| ١٠,٩٠١,٩٠٧                | ١٠,٩٠١,٩٠٧          | -                             | -                           | ودائع من العملاء               |
| ٢٩٣,٣٠٥                   | ٢٩٣,٣٠٥             | -                             | -                           | مطلوبات بموجب قبولات           |
| ٢٦١,١٤٣                   | ٢٦١,١٤٣             | -                             | -                           | مطلوبات مالية أخرى             |
| <u>١١,٤٥٦,٥٨١</u>         | <u>١١,٤٥٦,٥٨١</u>   | <u>-</u>                      | <u>-</u>                    |                                |
| <b>الموجودات المالية</b>  |                     |                               |                             |                                |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) |                     |                               |                             |                                |
| <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>                    |                                |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |   |
|--|--|---|
| ٧٤,٦٦٠                                   | ٦٧,٠١٤                                     | نقد في الصندوق  |
| ١,٤٥٧,٦٣٤                                | ٣١٩,٩٦٩                                    | أرصدة لدى البنوك المركزية                                   |
| ٣٨٧,٧٢٠                                  | ٣٥١,٤٦٩                                    | متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| ٤٨,٣٥٥                                   | ٣٩,٥٠٠                                     | (راجع الإيضاح ١-٦)  |
| ١,٩٦٨,٣٦٩                                | ٧٧٧,٩٥٢                                    | متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (راجع الإيضاح ١-٦) |

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

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |   |
|--|--|---|
| ٦٠٥,٩٦٧                                  | ٣٣,٠٦٤                                     | إيداعات سوق المال   |
| ١٢٧,٦٥٧                                  | ٩٢,٧٠٠                                     | أرصدة لدى بنوك أخرى   |
| ٧٣٣,٦٢٤                                  | ١٢٥,٧٦٤                                    |   |
| (١٦٤)                                    | (٨٤)                                       | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) |
| ٧٣٣,٤٦٠                                  | ١٢٥,٦٨٠                                    |   |

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |   |
|--|--|---|
| ٦١٥,٥٧٨                                  | ٢٣,٢٩٦                                     | التركيز الجغرافي كالتالي:                                     |
| ١١٨,٠٤٦                                  | ١٠٢,٤٦٨                                    | - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة                          |
| ٧٣٣,٦٢٤                                  | ١٢٥,٧٦٤                                    | - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة                          |
| (١٦٤)                                    | (٨٤)                                       | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) |
| ٧٣٣,٤٦٠                                  | ١٢٥,٦٨٠                                    |   |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

## ٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

| المجموع<br>ألف درهم | أخرى<br>ألف درهم | دول مجلس<br>التعاون<br>الخليجي<br>الأخرى<br>ألف درهم | محلية<br>ألف درهم | في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)                                      |
|---------------------|------------------|--|-------------------|--|
| ١,٤٥٦               | -                | -  | ١,٤٥٦             | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:    |
| ٦,٥١٢               | ٦,٥١٢            | -  | -                 | استثمارات في أوراق مالية متداولة                                 |
|                     |                  |  |                   | استثمارات في صناديق غير متداولة                                  |
| ١٣٦,٥٩٥             | -                | ١,٠٥٧  | ١٣٥,٥٣٨           | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر   |
| ٤٦٧                 | -                | -  | ٤٦٧               | استثمارات في أوراق مالية متداولة                                 |
|                     |                  |  |                   | استثمارات في أوراق مالية غير متداولة                             |
| ١٤,٦٤٦              | -                | -  | ١٤,٦٤٦            | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:                                  |
| ١٥٩,٦٧٦             | ٦,٥١٢            | ١,٠٥٧  | ١٥٢,١٠٧           | استثمارات في سندات دين   |
| (١٧)                | -                | -  | (١٧)              | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر<br>الانتمائية المتوقعة) |
| ١٥٩,٦٥٩             | ٦,٥١٢            | ١,٠٥٧  | ١٥٢,٠٩٠           |  |

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

### ٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

#### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة بنهاية فترة التقرير حسب تصنيف مستويات قياس القيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. وكما في نهاية فترة التقرير، بلغت المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

| المستوى الأول<br>ألف درهم                              | المستوى الثاني<br>ألف درهم | المستوى الثالث<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
|--|----------------------------|----------------------------|---------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٩   |                            |                            |                     |
| <u>الموجودات المالية</u>                               |                            |                            |                     |
| ١,٤٥٦  | -                          | ٦,٥١٢                      | ٧,٩٦٨               |
| أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |                            |                            |                     |
| ١٣٦,٥٩٥  | -                          | ٤٦٧                        | ١٣٧,٠٦٢             |
| أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |                            |                            |                     |
| <u>الموجودات غير المالية</u>                           |                            |                            |                     |
| -  | -                          | ٥٨٧,١٩١                    | ٥٨٧,١٩١             |
| عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)                         |                            |                            |                     |
| ١٣٨,٠٥١  | -                          | ٥٩٤,١٧٠                    | ٧٣٢,٢٢١             |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   |                            |                            |                     |
| <u>الموجودات المالية</u>                               |                            |                            |                     |
| 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 الآخر |                            |                            |                     |
| <u>الموجودات غير المالية</u>                           |                            |                            |                     |
| -  | -                          | 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                |                     | مدققة                    |                     |
|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٩             |                     | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨           |                     |
| استثمارات في أوراق مالية | عقارات مُعاد تملكها | استثمارات في أوراق مالية | عقارات مُعاد تملكها |
| ألف درهم                 |                     | ألف درهم                 |                     |
| ٦,٨٩٨                    | ٥٨٧,١٩١             | ٦,٤٥٨                    | ٥٢٣,٧٨٧             |
| كما في ١ يناير           |                     |                          |                     |
| تغيرات القيمة العادلة:   |                     |                          |                     |
| ٨١                       | -                   | ٢٥٨                      | (١٠٩,٩٨٥)           |
| - في الربح أو الخسارة    |                     |                          |                     |
| -                        | -                   | -                        | -                   |
| - في الدخل الشامل الآخر  |                     |                          |                     |
| تحويل                    |                     |                          |                     |
| -                        | -                   | ٤,١٤١                    | ١٧٣,٣٨٩             |
| - إضافات                 |                     |                          |                     |
| -                        | -                   | (٣,٩٥٩)                  | -                   |
| - استيعادات              |                     |                          |                     |
| ٦,٩٧٩                    | ٥٨٧,١٩١             | ٦,٨٩٨                    | ٥٨٧,١٩١             |
| كما في نهاية الفترة      |                     |                          |                     |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |  |
|--|--|--|
| ٦,٣٦٤,٨١٠                                | ٦,٦٧٣,٤٢٣                                  | سحوبات على المكشوف                                   |
| ٥٢٦,٣٥٠                                  | ٥٢٨,٢٥٣                                    | كمبيالات مخصومة                                      |
| ٦٢٤,٣٤٩                                  | ٥٨٦,٨٨٩                                    | إيصالات أمانة  |
| ٦,٣٠٢,٦٢٤                                | ٦,٢٢٥,٨٩٤                                  | قروض لأجل  |
| ١٣,٨١٨,١٣٣                               | ١٤,٠١٤,٤٥٩                                 |  |
| (٣,٧٤٢,٧٥٩)                              | (٣,٩٦٣,٧٢٤)                                | مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩) |
| ١٠,٠٧٥,٣٧٤                               | ١٠,٠٥٠,٧٣٥                                 | صافي القروض والسلفيات للعملاء                        |

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

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |   |
|--|--|---|
| ١,٥١٠,٢١٧                                | ٣,٧٤٢,٧٥٩                                  | في ١ يناير  |
| ٢٩٩,٧٠٠                                  | -  | التطبيق المبدئي 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                                | ١٦٢,٧٣٩                                    | المحتمل للفترة / السنة (راجع الإيضاح ٢-٩)                       |
| (١٩,٠٧٢)                                 | (١٦,١٠٥)                                   | حذوفات خلال الفترة / السنة                                      |
| ٢٣٧,٦٧٦                                  | ٧٤,٣٩٦                                     | فوائد غير مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد               |
| (٢,١٨٦)                                  | (٦٥)                                       | مبالغ محذوفة خلال الفترة / السنة                                |
| ٣,٧٤٢,٧٥٩                                | ٣,٩٦٣,٧٢٤                                  | في ٣١ مارس ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                |

٢-٩ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

| ٣١ مارس<br>٢٠١٨<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |  |
|--|--|--|
| ٥٦,٩٨٧                                     | ١٦٢,٧٣٩                                    | مخصص انخفاض القيمة للفترة              |
| (١,٧١٥)                                    | (١٦,١٩٥)                                   | مستردات وحذوفات (راجع إيضاح (١) أدناه) |
| ٥٥,٢٧٢                                     | ١٤٦,٥٤٤                                    | صافي خسارة انخفاض القيمة               |

(١) تتضمن مبلغ ٠,٠٩ مليون درهم (٣٠ مارس ٢٠١٨: ٠,٩ مليون درهم) مسترداً من الأرصدة المحذوفة سابقاً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

## ١٠ موجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |   |
|--|--|---|
| ٣١,٢٥١                                   | ٣٦,٤٦٢                                     | فوائد مستحقة                            |
| ٥٨٧,١٩١                                  | ٥٨٧,١٩١                                    | عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١) |
| ٩٩,٩٣٩                                   | ٩٧,٤٣٥                                     | ممتلكات ومنشآت ومعدات (راجع الإيضاح ١١) |
| ٢٣,٥٩٢                                   | ٣٥,٨٢٤                                     | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى       |
| ٣٥٠,٩٤٥                                  | ٢٩٣,٣٠٥                                    | مديونيات عملاء بموجب قبولات             |
| <u>١,٠٩٢,٩١٨</u>                         | <u>١,٠٥٠,٢١٧</u>                           |   |

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

## ١١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإجراء العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية. فيما يلي حجم المعاملات والأرصدة القائمة في نهاية السنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للسنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>(مدققة)                          |                                   | ٣١ مارس ٢٠١٩<br>(غير مدققة)                        |                                   |  |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| شركات مرتبطة<br>بأعضاء مجلس<br>الإدارة<br>ألف درهم | أعضاء<br>مجلس الإدارة<br>ألف درهم | شركات مرتبطة<br>بأعضاء مجلس<br>الإدارة<br>ألف درهم | أعضاء<br>مجلس الإدارة<br>ألف درهم |  |
| ٧٣١,٠٨٩  | ٥٦,٠٧٥                            | ٧٦٣,٦٩٤  | ٦٣,٦٩٧                            | القروض<br>قروض قائمة                                   |
| ٧٣١,٠٨٩  | ٢٦٧,٥٣٨                           | ٢,٠٢٩,٢٨٢  | ٢٨٥,٧٠٩                           | الودائع<br>ودائع                                       |
| ١٨٧,٠٢٩  | ٥,٣٧٥                             | ١٧٠,٣٧٠  | ٤,٤٢٧                             | التزامات ومطلوبات طارئة<br>خطابات اعتماد وضمانات قائمة |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

### ١١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

| ٣١ مارس ٢٠١٨<br>(غير مدققة)                        |                                   | ٣١ مارس ٢٠١٩<br>(غير مدققة)                        |                                   |  |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| شركات مرتبطة<br>بأعضاء مجلس<br>الإدارة<br>ألف درهم | أعضاء مجلس<br>الإدارة<br>ألف درهم | شركات مرتبطة<br>بأعضاء مجلس<br>الإدارة<br>ألف درهم | أعضاء مجلس<br>الإدارة<br>ألف درهم |  |
| ٨,٧٦٣  | ١,١٧٨                             | ٨,٨٢٩  | ٧٢٣                               | إيرادات الفوائد المحققة لفترة الثلاثة أشهر<br>المنتهية |
| (١٣,٨٠٩)   | (٢,٨٦١)                           | (١٦,٢٠٨)   | (٢,١٧٣)                           | مصاريق الفوائد المدفوعة لفترة الثلاثة<br>أشهر المنتهية |

### كبار موظفي الإدارة

| ٣١ مارس<br>٢٠١٨<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |                               |
|--|--|-------------------------------|
| ٣,٢٢٥                                      | ٣,٥٤٩                                      | رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل |
| ٢٢٣  | ١٨٢  | منافع إنهاء الخدمة            |
| ٣,٤٤٨                                      | ٣,٧٣١                                      |                               |

### ١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |   |
|--|--|---|
| ١٩٩                                      | ٢٢٦  | الودائع تحت الطلب وإجمالي المبالغ المستحقة إلى البنوك |

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

### ١٣ ودائع من العملاء

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |                           |
|--|--|---------------------------|
| ٩,٠٥٦,٢٦٦                                | ٨,٥٤٣,٢٢٠                                  | ودائع لأجل                |
| ١٣١,٣٩٤                                  | ١٤٤,٦٨٥                                    | حسابات توفير              |
| ٣,٤٤٧,٨٢٤                                | ٢,٢١٤,٠٠٢                                  | حسابات جارية وحسابات أخرى |
| <u>١٢,٦٣٥,٤٨٤</u>                        | <u>١٠,٩٠١,٩٠٧</u>                          |                           |

١٣,١ تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,١١٥ مليون درهم مستلم من حكومة الشارقة عن الزيادة في رأس المال (إيضاح ٢).

### ١٤ مطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |                          |
|--|--|--------------------------|
| ١٢٢,٥٦٩                                  | ١٤٠,٠٥٤                                    | فوائد مستحقة الدفع       |
| ٤٠,٤٧٣                                   | ٣٧,٤٣٩                                     | إيرادات عمولات غير محققة |
| ٦١,٧٩٠                                   | ٦٠,٦٢٠                                     | مصاريف مستحقة            |
| ٣٥٠,٩٤٥                                  | ٢٩٣,٣٠٥                                    | مطلوبات بموجب قبولات     |
| ٦٧,٤٢٣                                   | ٨٥,٦١٩                                     | أخرى                     |
| <u>٦٤٣,٢٠٠</u>                           | <u>٦١٧,٠٣٧</u>                             |                          |

### ١٥ رأس المال

#### رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، بلغ رأس مال المجموعة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ما قيمته ١,٥٨٨,١٣ مليون درهم ويتألف من ١,٥٨٨,١٣ مليون سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٨٨,١٣ مليون درهم ويتألف من ١,٥٨٨,١٣ مليون سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم).

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢، بعد نهاية الفترة، ارتفع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل إلى ٣,٢ مليار درهم وارتفع رأس ماله المصرح به إلى ٦,٣ مليار درهم.

#### توزيعات الأرباح

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



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس 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.

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

بلغت نسبة كفاية رأس المال المحسوبة على أساس التوجيهات المذكورة أعلاه ٥,٥٨%، وتعد أقل من الحد التنظيمي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ المقرر بنسبة ١٣%.

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدقق)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم |
|---|---|
|---|---|

الشق الأول من رأس المال

|                |                |
|----------------|----------------|
| ١,٥٨٨,١٢٥      | ١,٥٨٨,١٢٥      |
| ٤٥٠,٦٨٨        | ٤٥٠,٦٨٨        |
| ٤٥٠,٦٨٨        | ٤٥٠,٦٨٨        |
| (١١٧,٠١٥)      | (١١٣,٢٠٨)      |
| (١,٦٢٥,٣٠١)    | (١,٧٣١,٢٢٠)    |
| <u>٧٤٧,١٨٥</u> | <u>٦٤٥,٠٧٣</u> |

رأس المال  
احتياطي قانوني  
احتياطي خاص  
احتياطي القيمة العادلة  
أرباح محتجزة  
مجموع الشق الأول من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال

|                |                |
|----------------|----------------|
| ١٦٥,٦٥٧        | ١٦٣,٤٩٣        |
| ١٦٥,٦٥٧        | ١٦٣,٤٩٣        |
| <u>٩١٢,٨٤٢</u> | <u>٨٠٨,٥٦٦</u> |

مخصص عام  
مجموع الشق الثاني من رأس المال  
مجموع رأس المال التنظيمي

الموجودات الرئيسية المرجحة

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| ١٣,٢٥٢,٥٥٢        | ١٣,٠٧٩,٤٧١        |
| ٥٤,٧٤٠            | ٧٠,٤٩٣            |
| ١,٣٤٨,٦٩٤         | ١,٣٤٨,٦٩٤         |
| <u>١٤,٦٥٥,٩٨٦</u> | <u>١٤,٤٩٨,٦٥٨</u> |

مخاطر الائتمان  
مخاطر السوق  
مخاطر التشغيل  
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر  
مجموع الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

|       |       |
|-------|-------|
| ٦,٢٣% | ٥,٥٨% |
| ٥,١٠% | ٤,٤٥% |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

## ١٥ رأس المال (تابع)

لو كان الاستثمار الاستراتيجي كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢ "إعادة هيكلة رأس المال" قد تمت الموافقة عليه قبل ٣١ مارس ٢٠١٩، لكان حساب نسبة كفاية رأس المال على النحو التالي، مع مراعاة أي انخفاض قد ينشأ في نسبة كفاية رأس المال عن أي مخصصات تنظيمية إضافية يتم الاتفاق عليها بين البنك ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (الإيضاح ٢).

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدقق)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدقق)<br>ألف درهم |  |
|---|---|--|
| ١,٨٦٢,١٨٥                               | ١,٧٦٠,٠٧٣                                 | الشق الأول من رأس المال  |
| ١٦٥,٦٥٧                                 | ١٦٣,٤٩٣                                   | الشق الثاني من رأس المال   |
| <u>٢,٠٢٧,٨٤٢</u>                        | <u>١,٩٢٣,٥٦٦</u>                          | مجموع رأس المال التنظيمي   |
| <u>١٤,٦٥٥,٩٨٦</u>                       | <u>١٤,٤٩٨,٦٥٨</u>                         | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر   |
| %١٣,٨٤                                  | %١٣,٢٧                                    | مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر (نسبة كفاية رأس المال)                   |
| %١٢,٧١                                  | %١٢,١٤                                    | مجموع الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر (نسبة كفاية رأس المال - الشق الأول) |



## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

### ١٧ ربحية السهم

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

| ٣١ مارس<br>٢٠١٨<br>(غير مدققة) | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة) | (الخسائر) / الأرباح المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)<br>المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس (ألف درهم)<br>ربحية السهم (بالدرهم) |
|--------------------------------|--------------------------------|---|
| ٦٤,٦٩٣                         | (١٠٥,٩١٩)                      |   |
| ١,٥٨٨,١٢٥                      | ١,٥٨٨,١٢٥                      |   |
| <u>(٠,٠٤)</u>                  | <u>(٠,٠٧)</u>                  |   |

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

### ١٨ التزامات ومطلوبات طارئة

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ مارس<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | خطابات اعتماد<br>خطابات ضمان<br>التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية<br>التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة |
|--|--|---|
| ٣١٦,٩٥٨                                  | ٢٨٥,٢٦٥                                    |   |
| ٦,١٦٠,٧٩٤                                | ٥,٦٠٧,٨٧٣                                  |   |
| ٢٠٠,٣٠٨                                  | ١٢٦,٧٥٤                                    |   |
| ٧٥٨,٣٥٠                                  | ١١٦,٠٢٢                                    |   |
| <u>٧,٤٣٦,٤١٠</u>                         | <u>٦,١٣٥,٩١٤</u>                           |   |