

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

المكتب المسجل

شارع الزهراء

صن. ب. ١٨٨٥ - الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صفحة

جدول المحتويات

١	أ	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	ب	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٣	ج	بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد
٤	د	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد
٥	هـ	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	و	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٦	ز	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٧	١.	الوضع القانوني والأنشطة
٧	٢.	ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية
١٠	٣.	اتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة
١١	٤.	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
١٢	٥.	مبالغ مستحقة من البنوك، صافي
١٣	٦.	استثمارات في أوراق مالية، صافي
١٤	٧.	قروض وسلفيات للعملاء، صافي
٢٠	٨.	موجودات أخرى، صافي
٢٠	٩.	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٢٠	١٠.	ودائع من العملاء
٢١	١١.	مطلوبات أخرى
٢١	١٢.	رأس المال
٢٢	١٣.	إيرادات الفوائد
٢٢	١٤.	مصرف الفائدة
٢٢	١٥.	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣	١٦.	إيرادات/ (خسائر) تشغيلية أخرى
٢٣	١٧.	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٣	١٨.	صافي (المحرر) / المحمل عن الانخفاض في القيمة
٢٤	١٩.	الضرائب
٢٤	٢٠.	ربحية السهم
٢٥	٢١.	النقد وما في حكمه
٢٥	٢٢.	التزامات ومطلوبات طارئة
٢٥	٢٣.	أدوات مالية مشتقة
٢٦	٢٤.	معاملات الأطراف ذات العلاقة
٢٨	٢٥.	تحليل القطاعات
٣٠	٢٦.	التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية
٣١	٢٧.	القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات
٣٣	٢٨.	نسبة كفاية رأس المال
٣٤	٢٩.	موسمية النتائج
٣٤	٣٠.	أحداث لاحقة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار ش.م.ع

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وكل من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ومعلومات السياسة المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق ومراجعة البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ على التوالي من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل واستنتاج غير معدل حول تلك البيانات وتلك المعلومات في ٢٣ فبراير ٢٠٢٦ و ١٣ أغسطس ٢٠٢٥ على التوالي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

عباده محمد وليد الفتولي

رقم القيد ١٠٥٦

٦ أغسطس ٢٠٢٦

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

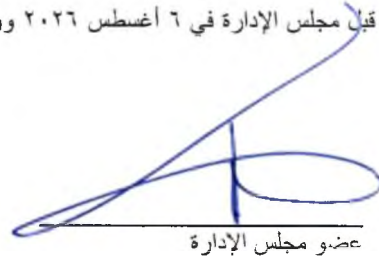
بنك الاستثمار ش.م.ع

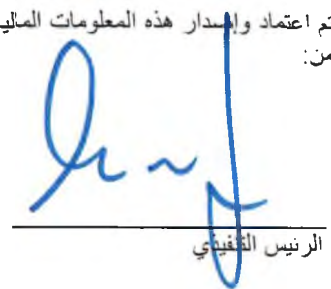
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ غير مدقق ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مدقق ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٢,٥٤٧,٤٢٥	٢,٠٩٢,١٢١	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
١,٠٦٢,٩٠٦	٨٣٨,٨٢٢	٥	مبالغ مستحقة من البنوك، صافي
١,٦٩٦,٤٣٠	١,٤٦٨,٤٧١	٦	استثمارات في أوراق مالية، صافي
٨,٧٨٢,١٧٤	٧,١٩٤,٩٠٢	٧	قروض وسلفيات للعملاء، صافي
١,٢٦١,٥٥٩	١,٥٠٦,٦٩٠	٣	أصل قابل للاسترداد
٧٨١,٦٧٩	١,٠٦٨,٢٦٨	٨	موجودات أخرى، صافي
١٦,١٣٢,١٧٣	١٤,١٦٩,٢٧٤		مجموع الموجودات
١٢٥,٠٦٩	٢١٤,٧٣٥	٩	المطلوبات
١٣,٢٨٤,٣٨٣	١١,٣٣٢,٧٦٣	١٠	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,٠٠٤,٨٠٦	٩٧٨,٦٩٠	١١	ودائع من العملاء
			مطلوبات أخرى
١٤,٤١٤,٢٥٨	١٢,٥٢٦,١٨٨		مجموع المطلوبات
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣	١٢	حقوق الملكية
١٤,١٤٧	١٤,١٤٧		رأس المال
(٣٩,٧٠٢)	(٣٩,٩٣٠)		احتياطي نظامي
٢١,٦٦٥	٢١,٦٦٥		احتياطي القيمة العادلة
(١,٤٨٠,٠٧٦)	(١,٥٥٥,٣٨٣)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
			خسائر متراكمة
١,٧١٨,٥٢٧	١,٦٤٢,٩٩٢		حقوق الملكية العائدة إلى مساهم البنك
(٦١٢)	٩٤		الحصص غير المسيطرة
١,٧١٧,٩١٥	١,٦٤٣,٠٨٦		مجموع حقوق الملكية
١٦,١٣٢,١٧٣	١٤,١٦٩,٢٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تم اعتماد وإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٦ أغسطس ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عنهم من:


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

فترة السنة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٣	٣٥٣,٢٨٢	٢٤٨,٦١٨	١٩٨,٣٦٨		إيرادات الفوائد
١٤	(١٨٩,٢٧٠)	(١٧٠,٩٣٢)	(٩٨,٢٣٣)		مصاريف الفوائد
	١٦٤,٠١٢	٧٧,٦٨٦	١٠٠,١٣٥		صافي إيرادات الفوائد
	٤٦	-	٤٦		إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
	١٦٤,٠٥٨	٧٧,٦٨٦	١٠٠,١٨١		مجموع صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
١٥	٤٥,٨٧٩	٤٢,٥٢٨	٢٥,٧٢٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦	١٤,٩٥٤	٣,٥٢٢	٩,٢٠١		صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
	٣٣,٩٠٩	٢١,٨٣٧	١١,٦٤٦		إيرادات تشغيلية أخرى - صافي
	٢٥٨,٨٠٠	١٤٥,٥٧٣	١٤٦,٧٥٧		مجموع الإيرادات التشغيلية
	(١٢٧,١٦٩)	(٨٧,١٢٣)	(٦٦,٨٩٨)		المصاريف التشغيلية:
	(٥,٠٧٤)	(٥,٥١٣)	(٢,٦٨٧)		تكاليف الموظفين
١٧	(٧٠,٤٩٣)	(٤٣,١٩٠)	(٣٥,٨٣٤)		استهلاك وإطفاء
					مصاريف تشغيلية أخرى
	(٢٠٢,٧٣٦)	(١٣٥,٨٢٦)	(١٠٥,٤١٩)		مجموع المصاريف التشغيلية
	٥٦,٠٦٤	٩,٧٤٧	٤١,٣٣٨		أرباح تشغيلية قبل مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة
١٨	٢٤,٤٤٨	٤٠,٣١٤	١٦,٧٥٠		صافي عكس مخصص انخفاض القيمة
١٩	٨٠,٥١٢	٥٠,٠٦١	٥٨,٠٨٨		الربح قبل الضريبة
	(٥,٩١١)	(١,١٤٠)	(٥,٢٦١)		مصرف الضريبة
	٧٤,٦٠١	٤٨,٩٢١	٥٢,٨٢٧		صافي ربح الفترة
	٧٥,٣٠٧	٤٨,٩٢١	٥٣,١٨١		العائد إلى:
	(٧٠٦)	-	(٣٥٤)		مساهمي البنك
					حقوق الملكية غير المسيطرة
	٧٤,٦٠١	٤٨,٩٢١	٥٢,٨٢٧		صافي ربح الفترة
٢٠	٠,٠٠٠٣	٠,٠٠٠٢	٠,٠٠٠٢		العائد للسهم (درهم إماراتي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٧٩٣	٥٢,٨٢٧	٤٨,٩٢١	٧٤,٦٠١
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد:			
التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٧٦٩)	(٤٩٢)	-	(٩١٤)
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد:			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٩٦٨	٥	٩٦٨	١,١٤٢
١٩٩	(٤٨٧)	٩٦٨	٢٢٨
٣٧,٩٩٢	٥٢,٣٤٠	٤٩,٨٨٩	٧٤,٨٢٩
مجموع الدخل الشامل للفترة			
العائد إلى:			
مساهمي البنك			
٣٧,٩٩٢	٥٢,٦٩٤	٤٩,٨٨٩	٧٥,٥٣٥
-	(٣٥٤)	-	(٧٠٦)
٣٧,٩٩٢	٥٢,٣٤٠	٤٩,٨٨٩	٧٤,٨٢٩
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رأس المال ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	المجموع ألف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٣,٢٠٢,٤٩٣	١٤,١٤٧	٢١,٦٦٥	(٣٩,٩٣٠)	(١,٥٥٥,٣٨٣)	١,٦٤٢,٩٩٢	٩٤
ربح الفترة	-	-	-	-	٧٥,٣٠٧	(٧٠٦)	٧٤,٦٠١
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	٢٢٨	-	-	٢٢٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢٢٨	٧٥,٣٠٧	(٧٠٦)	٧٤,٨٢٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٣,٢٠٢,٤٩٣	١٤,١٤٧	٢١,٦٦٥	(٣٩,٧٠٢)	(١,٤٨٠,٠٧٦)	١,٧١٨,٥٢٧	(٦١٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٢٠٢,٤٩٣	-	٢١,٦٦٥	(٤٣,٧٢٢)	(١,٧٠١,٧١٨)	١,٤٧٨,٧١٨	-
ربح الفترة	-	-	-	-	٤٨,٩٢١	-	٤٨,٩٢١
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	٩٦٨	-	-	٩٦٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٩٦٨	٤٨,٩٢١	-	٤٩,٨٨٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٣,٢٠٢,٤٩٣	-	٢١,٦٦٥	(٤٢,٧٥٤)	(١,٦٥٢,٧٩٧)	١,٥٢٨,٦٠٧	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

فترة الستة أشهر المنتهية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
غير مدقق	غير مدقق	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٠٦١	٨٠,٥١٢	
٥,٥١٣	٥,٠٧٤	
٨١	(١,٢٤٣)	
(٨,٩٧٢)	(١,٤٠٦)	
-	٣١	
(٤٠,٢٣٤)	(١٤,٥٩٧)	١٨
٦,٤٤٩	٦٨,٣٧١	
١٠٤,٠٦٩	-	
٩٨,١٢٥	٤٩,٠١٣	
(١,١٢٥,٤٤١)	(١,٥٨١,٩٣٨)	
٣٠٨,٣٣٦	٢٤٥,١٣١	٣
٢٨,٩٧٣	٢٩٨,٤٦٨	
٤٨,٧٤٢	٧٦,٠٠٠	
١,٤٧٢,٠٤١	١,٩٥١,٦٢٠	
(٤٢,٩٦٣)	٤٠,٨٨١	
٨٩٨,٣٣١	١,١٤٧,٥٤٦	
(١٣,٤٨٣)	(٣٠,٩٠٢)	
(٤٥٤,٥٤٠)	(٧٩٤,٩٥٧)	
٢٧٥,٧١١	٥٦٢,١٦٣	
-	٩٦١	
٢٣,٢٤٩	٨,٩٧٨	
(١٦٩,٠٦٣)	(٢٥٣,٧٥٧)	
-	(١٦٥,٣١٨)	
-	(١٦٥,٣١٨)	
٧٢٩,٢٦٨	٧٢٨,٤٧١	
١,١٢٩,٨٧٠	٢,٢٤٩,١٧١	
١,٨٥٩,١٣٨	٢,٩٧٧,٦٤٢	٢١

الأنشطة التشغيلية:

الربح قبل الضريبة
تعديلات لـ:

استهلاك وإطفاء

صافي (الربح) الخسارة من استثمارات في أوراق مالية

صافي (الربح) على عقارات مستحوذ عليها

خسارة بيع ممتلكات ومعدات

صافي عكس الانخفاض في القيمة المحمل

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في

الموجودات والمطلوبات التشغيلية

صافي الحركة في:

أرصدة لدى البنوك المركزية (لفترة استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر)

مستحق من بنوك (لفترة استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر)

قروض وسلفيات للعملاء

أصل قابل للاسترداد

موجودات أخرى

مستحق إلى بنوك (لفترة استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر)

ودائع من العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

شراء ممتلكات ومعدات

شراء استثمارات في أوراق مالية

متحصلات من بيع / استحقاق استثمارات في أوراق مالية

إيرادات توزيعات أرباح

متحصلات من بيع عقارات مستحوذ عليها

صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

سداد تمويل إعادة الشراء

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١. الوضع القانوني والأنشطة

بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست في سنة ١٩٧٥ في إمارة الشارقة، بدولة الإمارات العربية المتحدة 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.

إن البنك مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في إمارة الشارقة وإمارة دبي وإمارة أبوظبي. خلال سنة ٢٠٢٥، حصل البنك على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة المتعلقة بالخدمات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وهو بصدد إطلاق منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كما تزاوّل المجموعة الأنشطة البنكية من خلال فرعها في بيروت، لبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان المركزي ("مصرف لبنان المركزي"). ونتيجة للظروف المالية والاقتصادية السائدة في لبنان، قامت الإدارة بتقييم الوضع والمضي قدماً بتصفية الفرع بعد الحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي لتصفية الفرع.

يتم مزاولة الأنشطة المصرفية الإسلامية للبنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لتفسيرها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، بالإضافة إلى المعايير والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية ("سوق أبوظبي للأوراق المالية"). في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، تمتلك حكومة الشارقة نسبة ٧٠,٠٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧٠,٠٦٪) وتمتلك من خلال جهتها الاستثمارية صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي نسبة ١٨,٠٥٪ من رأس المال المصدر والمدفوع للبنك. تتوفر البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عند الطلب في مقر المجموعة المسجل أو على الموقع الإلكتروني (<http://www.investbank.ae>).

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

أ. أساس الإعداد

تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المعلومات المالية المرحلية الموجزة لبنك الاستثمار ش.م.ع وشركاته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة").

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. ولا تشمل كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الشاملة ويجب قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة.

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية وطرق العرض والاحتساب في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما تم تطبيقها في إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

أ. أساس الإعداد (يتبع)

تمت إعادة تصنيف وإعادة ترتيب بعض الإيضاحات والأرقام الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

إن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معايير المحاسبة) من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

كانت الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراسات المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، بما في ذلك المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا البنود المقاسة على الأساس التالي:

البنود	أساس القياس
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة
أدوات مالية مشتقة	القيمة العادلة
أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة
الموجودات غير المالية المستحوذ عليها من تسوية القروض والسلفيات	التكلفة أو صافي القيمة البيعية، أيهما أقل، حيث يمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع التقديري كما في تاريخ التقرير..

ب. أساس التوحيد

تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لبنك الاستثمار ش.م.ع وشركاته التابعة (يُشار إليها معاً بـ "المجموعة").

أ. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة أو لديها حقوق فيها نتيجة ارتباطها بالمنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

ب. أساس التوحيد (يتبع)

فيما يلي قائمة الشركات التابعة للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦:

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية	السنة التأسيس	الدولة	الأنشطة الرئيسية
فندق إكسبو الشارقة ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠١٤	الإمارات العربية المتحدة	أعمال الفنادق
جلف ريال استيت ستركتشرز إيكويتي ١، ليمتد	٪١٠٠	٢٠٠٦	جزر العذراء البريطانية	منشأة ذات غرض خاص
شركة ربي العقارية ذ.م.م	٪٦٠	٢٠٢٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستشارات العقارية

لا يوجد لدى المجموعة أية شركة تابعة ذات حصص غير مسيطرة هامة.

ب. فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأية حصص غير مسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى المتعلقة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد. في حال احتفظت المجموعة بأية حصص في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس هذه الحصص بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. يتم لاحقاً احتساب هذه الحصص كشركة مستثمر فيها محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة بالنسبة للأدوات المالية وذلك استناداً إلى مستوى التأثير المحتفظ به.

ج. المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف فيما بين شركات المجموعة (باستثناء مكاسب أو خسائر فروق معاملات العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة، عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتم إلغاء الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد المكاسب غير المحققة، ولكن فقط بالقدر الذي لا توجد فيه دلائل على حدوث انخفاض القيمة.

ج. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والسابقة، لكنها قد تؤثر على المحاسبة عن المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة - المجلد ١١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

ج. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والمصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

يسري تطبيقها للفترات
السنية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٧

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاحات في البيانات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: بيع أو
المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.
تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى
أجل غير مسمى، مع السماح
بالتطبيق المبكر

١ يناير ٢٠٢٧

تحويل إلى عملة عرض التضخم المرتفع (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١)

لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق
من قبل الجهة التنظيمية في
دولة الإمارات العربية المتحدة

معايير الإفصاح عن الإستدامة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - المعيار الدولي للتقارير المالية
S1 المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة

لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق
من قبل الجهة التنظيمية في
دولة الإمارات العربية المتحدة

المعيار الدولي للتقارير المالية S2 الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أية معايير محاسبية دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة، ولكنها غير فعالة بعد.
تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. تقوم المجموعة حالياً
بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة المستقبلية.

د. العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية وعملة
العرض للمجموعة. يتم قياس البنود المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفرع المجموعة باستخدام عملة
البيئة الاقتصادية الأساسية وهي الليرة اللبنانية، وتم تحويلها إلى عملة العرض.

يتم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي ويتم تقريبها إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣. اتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة

في ١٠ مايو ٢٠٢٣ ("تاريخ السريان")، أبرم البنك اتفاقية ضمان ("اتفاقية الضمان") مع حكومة الشارقة ("الضامن" أو "حكومة
الشارقة") التي تُعد أيضاً المساهم المسيطر المطلق للبنك. وفقاً لشروط اتفاقية الضمان، تعهدت حكومة الشارقة بحماية البنك من
خسائر بقيمة ٣ مليار درهم على صافي القيمة الدفترية لبعض الموجودات المالية وغير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣. اتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة (بتبع)

اكتتبت حكومة الشارقة في ٢٣٠ مليار سهم، وأصبح مبلغ قدره ٢,٣ مليار درهم مستحق السداد للبنك مقابل مشاركة حكومة الشارقة في إصدار حقوق الأولوية. وقد أدى إصدار حقوق الأولوية إلى زيادة نسبة مساهمة حكومة الشارقة من ٥٠,٠٧٪ إلى ٨٨,١١٪. كما قام الضامن بتنفيذ اتفاقية الضمان بصفته الشخصية ولأغراض تجارية مقابل أتعاب متفق عليها بقيمة ٢,٦ مليار درهم. وقام البنك بتسوية الأتعاب المستحقة البالغة ٢,٦ مليار درهم من خلال مقاصة مبلغ قدره ٢,٣ مليار درهم مقابل المبالغ المستحقة من الضامن الناتجة عن إصدار الأسهم، فيما تمت تسوية المبلغ المتبقي البالغ ٠,٣ مليار درهم نقداً لصالح حكومة الشارقة. وقد تم تسجيل الأتعاب المستحقة البالغة ٢,٦ مليار درهم المتعلقة بالضمان كأصل قابل للسداد.

ووفقاً للاتفاقية، تلتزم حكومة الشارقة بتعويض البنك عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث ائتماني ضمن المحفظة المضمونة. ويُعرّف الحدث الائتماني بأنه الحدث الذي يقع عندما يتم شطب الأصل المضمون وفقاً لسياسات البنك، أو عند قيام البنك ببيع الالتزام المضمون بسعر يقل عن صافي القيمة الدفترية الأولية، أو عندما يتم تحقيق الأرصدة المتعلقة بعمليات لبنان بمبلغ يقل عن صافي القيمة الدفترية الأولية. بالإضافة إلى ذلك، تلتزم الحكومة بتعويض البنك عن جميع خسائر القيمة الناتجة عن الأصول غير المالية عند استبعاد الأصل غير المالي أو انخفاض قيمته.

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

يوضح الجدول التالي حركة الأصل القابل للاسترداد خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ غير مدقق ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مدقق ألف درهم	كما في ١ يناير دفعات مستلمة خلال الفترة/ السنة
١,٥٠٦,٦٩٠ (٢٤٥,١٣١)	٢,٠٦٨,٥٠١ (٥٦١,٨١١)	
١,٢٦١,٥٥٩	١,٥٠٦,٦٩٠	كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدقق)
٥٧,٧٣٤	٨٠,١١٦
١,٣٩١,٨٧٩	١,٨٧٩,٥٧٧
٧٩٣,٧١٧	٧٣٨,٩٤١
٢,٢٤٣,٣٣٠	٢,٦٩٨,٦٣٤
(١٥١,٢٠٩)	(١٥١,٢٠٩)
٢,٠٩٢,١٢١	٢,٥٤٧,٤٢٥

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك المركزية^{١-٤}

متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية^{٢-٤}

ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة^{٢-٤}

^{١-٤} تشمل ودائع الليلة واحدة بقيمة ١,٦٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١,٣٥٥ مليون درهم) مودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٣,٦٥ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣,٦٥٪ سنوياً).

^{٢-٤} يجب الاحتفاظ بالاحتياطي النظامي لدى البنوك المركزية وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي. ومع ذلك، وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع ضمان وفاء البنك بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. إن هذه الاحتياطيات متاحة للعمليات اليومية. لذلك، تم إدراج الأرصدة في النقد وما في حكمه (إيضاح ٢١).

٥. مبالغ مستحقة من البنوك، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم
٤٢,٣٩٠	٢٥٤,٤٤٩
٦٥٨,٨٦٤	٦٣٣,٥٩٣
١٣٨,٨٢٠	١٧٥,٨٣٨
٨٤٠,٠٧٤	١,٠٦٣,٨٨٠
(١,٢٥٢)	(٩٧٤)
٨٣٨,٨٢٢	١,٠٦٢,٩٠٦

إيداعات سوق المال

قروض لأجل

أرصدة نوسترو والهامش وأرصدة أخرى

ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة

التوزيع الجغرافي هو كما يلي:

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٦. استثمارات في أوراق مالية، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم
١٠,٠٧٢	-
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة استثمارات في أسهم مدرجة ^{١-٦}	
١٣,٦٣٢	١١,٢١٦
٥٦,٧٠٠	٨٢,٠٠٩
٣٨,١١٧	٥١,١٧٣
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في صناديق وأسهم مدرجة سندات دائمة استثمارات في سندات دين	
١,٥٨٧,٦٦٧	١,٣٢٨,٧١٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة: استثمارات في سندات دين ^{٢-٦}	
١,٧٠٦,١٨٨	١,٤٧٣,١١٢
(٩,٧٥٨)	(٤,٦٤١)
١,٦٩٦,٤٣٠	١,٤٦٨,٤٧١

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

^{١-٦} قامت المجموعة بشراء أسهم في شركة مدرجة في سوق دبي المالية بقيمة ١٠,٠٧٢ ألف درهم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: لا شيء).

^{٢-٦} كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم يتم رهن استثمارات في سندات دين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٩٢,٩٩٠) بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧. قروض وسلفيات للعملاء، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم
٤,١٨٥,٧١٥	٤,٧٧٢,٥٩٠
٢,٠٤٤,٢٨٨	٦٤٨,٦٥٤
٥٩١,٣٩٧	٥٣٧,٦٩٦
٧,٥٠٨,١٨٨	٧,٩٢٨,٩٣٣
١٤,٣٢٩,٥٨٨	١٣,٨٨٧,٨٧٣
(٢,١٠٦,٣٢٠)	(٢,٢٩٣,٣٧٠)
(٣,٤٤١,٠٩٤)	(٤,٣٩٩,٦٠١)
٨,٧٨٢,١٧٤	٧,١٩٤,٩٠٢

سحوبات بنكية على المكشوف
كمبيالات مخصومة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

مخصصات الانخفاض في القيمة:
فوائد معلقة
خسارة الائتمان المتوقعة

صافي القروض والسلفيات للعملاء

فيما يلي الموجودات المالية الإسلامية المدرجة في الجدول أعلاه:

٦,٧١١	-
(٤٩١)	-
٦,٢٢٠	-

تمويل اجارة
ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧. قروض وسلفيات للعملاء، صافي (بتبع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة مبينة في الجدول التالي:

المخصص ألف درهم	فوائد معلقة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤,٣٩٩,٦٠١	٢,٢٩٣,٣٧٠	٦,٦٩٢,٩٧١
(٥,٣٣٤)	-	(٥,٣٣٤)
-	١٦١,٤٥٣	١٦١,٤٥٣
(٩٥٣,١٧٣)	(٣٤٨,٥٠٣)	(١,٣٠١,٦٧٦)
٣,٤٤١,٠٩٤	٢,١٠٦,٣٢٠	٥,٥٤٧,٤١٤
المخصص ألف درهم	فوائد معلقة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥,١٢٩,٩٠٢	٢,٤٥٨,٥٧١	٧,٥٨٨,٤٧٣
(٣١,٨٠١)	-	(٣١,٨٠١)
-	٣٦٦,٣١٦	٣٦٦,٣١٦
(٦٩٨,٥٠٠)	(٥٣١,٥١٧)	(١,٢٣٠,٠١٧)
٤,٣٩٩,٦٠١	٢,٢٩٣,٣٧٠	٦,٦٩٢,٩٧١

في ١ يناير ٢٠٢٦
صافي خسائر الانخفاض في القيمة المحملة/
(المعكوسة) (إيضاح ١٨)
صافي الحركة في الفوائد المعلقة
مبالغ محذوفة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

في ١ يناير ٢٠٢٥
صافي عكس خسائر الانخفاض في القيمة
صافي الحركة في الفوائد المعلقة
مبالغ محذوفة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)

فيما يلي القروض والسلفيات إلى العملاء بالتكلفة المطفأة وحسب المرحلة ومخصص الانخفاض في القيمة ذات الصلة:

إجمالي القروض والسلفيات		مخصص الانخفاض في القيمة	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٦٥٥,١٧٣	٦,٤٥٩,٤١٥	٩٦,٦٦٨	٤٣,٣٥٩
١٥٨,١٢٢	٧٤٩,١٥٦	٣٢,٠١٩	٩٢,٦٩٥
٥,٥١٣,٩٩٦	٦,٦٧٩,٣٠٢	٣,٣١١,٩٩٤	٤,٢٦٣,٥٤٧
٢,٢٩٧	-	٤١٣	-
١٤,٣٢٩,٥٨٨	١٣,٨٨٧,٨٧٣	٣,٤٤١,٠٩٤	٤,٣٩٩,٦٠١

المرحلة ١
المرحلة ٢
المرحلة ٣
مشتراة أو منشأة منخفضة القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧. قروض وسلفيات للعملاء، صافي (بتبع)

تأثير التطورات الجيوسياسية

خلال الفترة، شهدت منطقة الشرق الأوسط بتصاعد التوترات الجيوسياسية، مما ساهم في زيادة حالة عدم اليقين في البيئة الاقتصادية الكلية على المستويين العالمي والإقليمي. واستجابةً لهذه التطورات، قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإطلاق حزمة المرونة المالية للمؤسسات، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٦، بهدف توفير دعم مؤقت للسيولة وتعزيز مرونة رأس المال للبنوك المؤهلة. لاحقاً، أصدر مصرف الإمارات المركزي الإصدار ٢٠٠ من حزمة تعزيز مرونة المؤسسات المالية "FIR"، متضمناً تمديد بعض التدابير التخفيفية وإدخال تعديلات على الأحكام والشروط المطبقة على البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. ودخلت المتطلبات المعدلة حيز النفاذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٦.

لم تقم المجموعة بالاستفادة من إجراءات دعم السيولة المتاحة ضمن هذه الحزمة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

حافظت المجموعة على منهجية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وإطار الحوكمة، ومنهجيات النماذج الرئيسية بما يتوافق مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ومع ذلك، وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة، أخذت الإدارة في الاعتبار الأثر المحتمل للأوضاع الجيوسياسية السائدة، وقامت بإدخال تعديلات مستقبلية، شملت تطبيق أوزان لسيناريوهات ضاغطة وإجراء تقييمات خاصة بتأثيرها على القطاعات للمحافظ التي تبين أنها أكثر حساسية للصدمات الاقتصادية المرتبطة بالعوامل الجيوسياسية. وبناءً على هذا التقييم، قامت الإدارة بتطبيق تعديل إضافي على الخسائر الائتمانية المتوقعة بهدف استيعاب المخاطر الناشئة عن الأوضاع الجيوسياسية الحالية والتي قد لا تكون قد انعكست بالكامل بعد في النماذج الأساسية المستخدمة. وقد تم إدراج هذا التعديل ضمن صافي خسائر انخفاض القيمة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

تواصل المجموعة متابعة التطورات الجيوسياسية والظروف الاقتصادية الكلية والمتطلبات التنظيمية بشكل مستمر، وستقوم بعكس أي آثار جوهرية، عند حدوثها، في فترات التقارير المستقبلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧. قروض وسلفيات للعملاء، صافي (يتبع)

الحركة بين المراحل: يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي القروض والسلفيات بين بداية ونهاية الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)				٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)				القروض والسلفيات
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٣٦٥,٦١٤	٧,٧٣٤,١٤٢	٣٠٢,٣٣٢	٤,٣٢٩,١٤٠	١٣,٨٨٧,٨٧٣	٦,٦٧٩,٣٠٢	٧٤٩,١٥٦	٦,٤٥٩,٤١٥	كما في ١ يناير
-	-	٣٥١,٧١٢	(٣٥١,٧١٢)	-	-	٤٥,١٦٦	(٤٥,١٦٦)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٩٠٩	-	(٩٠٩)	-	٢٧٩	-	(٢٧٩)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٢٣,١١٥)	٢٣,١١٥	-	-	(٤٠٠,٦٨١)	٤٠٠,٦٨١	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٧,٢٧٧	(٧,٢٧٧)	-	-	٣٤,٥٩١	(٣٤,٥٩١)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(١١٥)	-	١١٥	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(١١٢)	١١٢	-	-	(١٠)	١٠	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١,٥٢٢,٢٥٩	(١,٠٦٢,٧٩٩)	١٢٥,٣٩٢	٢,٤٥٩,٦٦٦	٤٤١,٧١٥	(١,٢٠٠,١٦٦)	(١٩٨,٦٤١)	١,٨٤٠,٥٢٢	حركات أخرى في التعرض الناتج عن التعثر
١٣,٨٨٧,٨٧٣	٦,٦٧٩,٣٠٢	٧٤٩,١٥٦	٦,٤٥٩,٤١٥	١٤,٣٢٩,٥٨٨	٥,٥١٣,٩٩٦	١٦٠,٤١٩	٨,٦٥٥,١٧٣	كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

الحركة بين المراحل: يوضح الجدول التالي التغيرات في خسارة الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات بين بداية ونهاية الفترة/السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				٣٠ يونيو ٢٠٢٦				القروض والسلفيات
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٢٩,٩٠٢	٥,٠٠٢,٢٥٥	٨٥,٢٣٠	٤٢,٤١٧	٤,٣٩٩,٦٠١	٤,٢٦٣,٥٤٧	٩٢,٦٩٥	٤٣,٣٥٩	كما في ١ يناير
-	-	٢,٨٠٣	(٢,٨٠٣)	-	-	٤٨٣	(٤٨٣)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٩٤	-	(٩٤)	-	٨٥	-	(٨٥)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١,٦٦٥)	١,٦٦٥	-	-	(٥٠١)	٥٠١	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٥٧٦	(٥٧٦)	-	-	٣٢,٨٥٥	(٣٢,٨٥٥)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٣٨)	-	٣٨	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(٥٣)	٥٣	-	-	(٢)	٢	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٧٣٠,٣٠١)	(٧٣٩,٢٨٧)	٦,٨٥٠	٢,١٣٦	(٩٥٨,٥٠٧)	(٩٨٤,٤٩١)	(٢٧,٣٩٢)	٥٣,٣٧٦	حركات أخرى في خسارة الائتمان المتوقعة
٤,٣٩٩,٦٠١	٤,٢٦٣,٥٤٧	٩٢,٦٩٥	٤٣,٣٥٩	٣,٤٤١,٠٩٤	٣,٣١١,٩٩٤	٣٢,٤٣٢	٩٦,٦٦٨	كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧. قروض وسلفيات للعملاء، صافي (يتبع)

تركيز مخاطر الائتمان - قطاع الصناعة

يوضح الجدول التالي تحليل إجمالي القروض والسلفيات بحسب قطاع الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)				٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٥٢,٠٤٠	٢,٢٣٢,٥٥٠	٦	٢١٩,٤٨٤	٢,١٨٥,٩٩١	١,٤٨٣,٨٣٣	٣,٢١٥	٦٩٨,٩٤٣	التصنيع
٣,٤٧٠,٢٧٨	٣,٠٠٢,٨٥٨	٦٧,٨٠٥	٣٩٩,٦١٥	٣,٤٨٠,٨٣٦	٣,٠٣٤,٩٦٩	٤٤,٤٠٥	٤٠١,٤٦٢	الانشاءات
١,٧٨٠,٠٥٣	٣٧٣,٨٨١	٥٦,١٤١	١,٣٥٠,٠٣١	٢,٧٨١,٠٧٠	٣٧٨,٠٢٥	٥٥,٢٩٣	٢,٣٤٧,٧٥٢	العقارات
١,١١١,٤٠٦	٨٠٠,٠٠١	١٣,٥٥٦	٢٩٧,٨٤٩	٨٦٩,٦٢٠	٣٣٣,٤١٠	١٠,٢٨٠	٥٢٥,٩٣٠	التجارة
١٠٦,٩٤٣	٤٧,٩٥٥	١,٣٩٢	٥٧,٥٩٦	١٠٩,٨٣١	٤٩,١٤٤	٤	٦٠,٦٨٣	النقل والتخزين والاتصالات
١,٦٥٩,٧٨٣	٥٧	٥٩٥,٣٢٣	١,٠٦٤,٤٠٣	١,٩٥١,١٧٥	٢٠,٧٣٧	٣٩,٨٥٦	١,٨٩٠,٥٨٢	المؤسسات المالية
٥٦٨,٠٠٠	٧٣,٣٦٧	١٣,٢٤٥	٤٨١,٣٨٨	٦٧٣,١٤١	١١٣,٣٢٥	٩٢	٥٥٩,٧٢٤	خدمات أخرى
١,١١٢,٨٢٧	-	-	١,١١٢,٨٢٧	١,٠٧٤,٩٢٢	-	-	١,٠٧٤,٩٢٢	القطاع الحكومي
٢٧٣,١٢٧	٦,٦٠٨	١,٦٧٣	٢٦٤,٨٤٦	٤٢٦,٨٧٢	٧,٣٢٧	٥,٠٣٠	٤١٤,٥١٥	الأفراد
١,٢٩٤,٣٢٨	١١٤,٤٥١	-	١,١٧٩,٨٧٧	٧٧٥,٩٦٠	٩٣,٠٥٦	٢,٢٤٤	٦٨٠,٦٦٠	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٥٩,٠٨٨	٢٧,٥٧٤	١٥	٣١,٤٩٩	١٧٠	١٧٠	-	-	أخرى
١٣,٨٨٧,٨٧٣	٦,٦٧٩,٣٠٢	٧٤٩,١٥٦	٦,٤٥٩,٤١٥	١٤,٣٢٩,٥٨٨	٥,٥١٣,٩٩٦	١٦٠,٤١٩	٨,٦٥٥,١٧٣	إجمالي القروض والسلفيات

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧. قروض وسلفيات للعملاء، صافي (يتبع)

تركيز مخاطر الائتمان - قطاع الأعمال

يوضح الجدول التالي تحليل خسارة الائتمان المتوقعة بحسب قطاع الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)				٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٩٨,٣١٣	١,٤٩٦,٤٣٢	-	١,٨٨١	٩٢٠,٢٥٦	٩١٢,٩٣٠	١,٠٩٩	٦,٢٢٧	التصنيع
١,٩٦٧,٧٣٥	١,٩٤١,١٣٠	٢٤,٩١٠	١,٦٩٥	١,٩٢٠,٣١٩	١,٩١٣,٥٥٥	٣,٩٢٩	٢,٨٣٥	الإنشاءات
١٩٢,٣٢٢	١٥٩,٧١٥	٢٣,٨٧٦	٨,٧٣١	٢٢١,٩٧١	١٦٢,٠٩٠	٢٣,٠٦٦	٣٦,٨١٥	العقارات
٥٥٣,٦٦٧	٥٤٥,٧٧١	٥,٦٦٧	٢,٢٢٩	١٩٣,٥٣١	١٨٣,٧٠٢	٣,٦٠٦	٦,٢٢٣	التجارة
٣٠,٢٧٦	٢٩,٠٥٥	٥٤٨	٦٧٣	٣٠,٥٤٦	٢٩,٠٣٧	-	١,٥٠٩	النقل والتخزين والاتصالات
٢١,٢٠٩	٤	١٧,٣٧١	٣,٨٣٤	٣٢,٢٨٣	١٩,٧٩٦	٢٠٥	١٢,٢٨٢	المؤسسات المالية
٦١,٠٤٦	٤٠,٤٦٧	١٣,١٩٩	٧,٣٨٠	٦٤,٤٨٩	٥٨,٢٦٦	٣	٦,٢٢٠	خدمات أخرى
٣,٦٠١	-	-	٣,٦٠١	٨,٥١٤	-	-	٨,٥١٤	القطاع الحكومي
٩,٠٨٢	٥,٤٠٠	٢٦٠	٣,٤٢٢	١١,٦٦٢	٥,٧٣١	٥٠٤	٥,٤٢٧	الأفراد
٥٦,٣٠٢	٣٩,٨٤٨	٦,٥٤١	٩,٩١٣	٣٧,٥٠٥	٢٦,٨٦٩	٢٠	١٠,٦١٦	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٦,٠٤٨	٥,٧٢٥	٣٢٣	-	١٨	١٨	-	-	جميع القطاعات الأخرى
٤,٣٩٩,٦٠١	٤,٢٦٣,٥٤٧	٩٢,٦٩٥	٤٣,٣٥٩	٣,٤٤١,٠٩٤	٣,٣١١,٩٩٤	٣٢,٤٣٢	٩٦,٦٦٨	خسارة الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٨. موجودات أخرى، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم
٢٩,٨٤٧	٢٤,٢٨٦
١٨٥,٢١٧	٥٠١,١١٥
٣٣٤,٧١٤	٣٤٢,٢٨٦
١١٩,٩٨٣	١٠٨,١١٤
١١١,٩١٨	٩٢,٤٦٧
٧٨١,٦٧٩	١,٠٦٨,٢٦٨

فوائد مستحقة القبض
السلف ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
عقارات معاد تملكها
أوراق قبول العملاء
ممتلكات ومعدات

٩. مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم
٦٩	٤١٧
١٢٥,٠٠٠	٤٩,٠٠٠
-	١٦٥,٣١٨
١٢٥,٠٦٩	٢١٤,٧٣٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت

١٠. ودائع من العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم
٩,٠٣١,٩٥٦	٧,٩٥٩,٣٠٧
١٠٠,٢٣٦	١١٤,٧١٣
٤,١٥٢,١٩١	٣,٢٥٨,٧٤٣
١٣,٢٨٤,٣٨٣	١١,٣٣٢,٧٦٣

ودائع لأجل
حسابات توفير
حسابات جارية وحسابات أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١١. مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم	فوائد دائنة
١٠٠,٤٣٨	١٦٢,٥٣٧	مخصص التعرض غير الممول
٢١٧,٠٠١	٢٣٣,٥٣٦	أوراق قبول للعملاء
١١٩,٩٨٣	١٠٨,١١٤	إيرادات مؤجلة
٢١,٤٦٦	٣٥,٥٩٦	منافع الموظفين المستحقة الدفع
٥٩,٦٤٤	٥٥,٤١٦	مصاريف مستحقة
١٦٩,٧٢٣	٢٢١,٣٨٨	مطلوبات ضريبة
٢٢,٦٠٠	٢٩,٤٤١	شيكات المدير
٧٥,٩٧٨	٣٥,٩١٥	أخرى
٢١٧,٩٧٣	٩٦,٧٤٧	
١,٠٠٤,٨٠٦	٩٧٨,٦٩٠	

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للتعرض غير الممول:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم	في ١ يناير صافي المحرر
٢٣٣,٥٣٦	٢٨٥,٦٧٦	
(١٦,٥٣٥)	(٥٢,١٤٠)	
٢١٧,٠٠١	٢٣٣,٥٣٦	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

١٢. رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم	رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣	رأس المال والمصدر والمدفوع (ألف درهم)
٢٦٣,١٨٠,٩٨٢	٢٦٣,١٨٠,٩٨٢	عدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠١٢٢	٠,٠١٢٢	القيمة الاسمية للأسهم (درهم)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٣. إيرادات الفوائد

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٩٨٢	٢٢,٥٠٩	٢٠,٢٦٦	١١,٤٣٣
٤٩,٧٢٨	٤٤,٦٠٨	٢٥,٢٣٥	٢٥,٢٨٧
٢٦٧,٥٧٢	١٨١,٥٠١	١٥٢,٨٦٧	٩٦,٠٦٨
٣٥٣,٢٨٢	٢٤٨,٦١٨	١٩٨,٣٦٨	١٣٢,٧٨٨

قروض وسلفيات إلى البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات إلى العملاء

١٤. مصروف الفائدة

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٠٩٥	٣١١	٤,٣٨٠	١٧٠
١٧٩,٩٢٥	١٦٦,٧٨٨	٩٢,٠٣٨	٨٦,٠٧١
٤,٢٥٠	٣,٨٣٣	١,٨١٥	١,١٤٣
١٨٩,٢٧٠	١٧٠,٩٣٢	٩٨,٢٣٣	٨٧,٣٨٤

مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع لأجل
حسابات التوفير والحسابات تحت الطلب
والحسابات الأخرى

١٥. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٢٩٥	١٣,٩١٣	٩,٧٨٢	٢,٢٥٦
١٧,٣٣٤	٢٦,٩٦٩	٨,٩١٣	١٧,٧٧١
١١,٢٤٠	٢,٢٩٠	٨,٦٣٤	٩٣٧
١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	-
٥٣,٣٥٥	٤٣,١٧٢	٢٨,٨١٥	٢٠,٩٦٤
(٧,٤٧٦)	(٦٤٤)	(٣,٠٨٦)	(٥)
٤٥,٨٧٩	٤٢,٥٢٨	٢٥,٧٢٩	٢٠,٩٥٩

إيرادات الرسوم والعمولات:
إيرادات رسوم الاقراض
عمولة تمويل تجاري
عمليات مصرفية للفروع
عمولات وأخرى

مصاريف الرسوم والعمولات:
رسوم الخدمة ومصاريف أخرى

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٦. إيرادات تشغيلية أخرى - صافي

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٦١	١٥	٩٦١	١٥
١٤,٦٥٣	١٢,٨٨٤	٦,٥٩٦	٦,٩٩١
١,٤٠٦	٨,٩٧٢	(٣١)	٨,٣٠٧
٢٨٢	٨١	٢٨٢	٨١
١٦,٦٠٧	(١١٥)	٣,٨٣٨	(٦٠)
٣٣,٩٠٩	٢١,٨٣٧	١١,٦٤٦	١٥,٣٣٤

توزيعات أرباح على الاستثمارات في الأوراق المالية
صافي الإيرادات من تأجير العقارات
ربح/ (خسارة) من بيع عقارات مُعاد تملكها
صافي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات
إيرادات/ (خسائر) تشغيلية أخرى

١٧. مصاريف تشغيلية أخرى

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٥٩١	٤,٣٩٩	٣,٨١٩	١,٩٣٧
١٤,٨٤٣	٩,٧١٠	٧,٦٩١	٥,٨٧٨
١١,٤٢٢	٩,٩٣٥	٦,٤٢٦	٤,٩٣٥
٣,٠٣٠	٢,٥١٣	١,٤١٢	١,٢٥٠
٣٣,٦٠٧	١٦,٦٣٣	١٦,٤٨٦	١٠,٤٨٧
٧٠,٤٩٣	٤٣,١٩٠	٣٥,٨٣٤	٢٤,٤٨٧

مصاريف المباني والمصاريف ذات الصلة
مصاريف مهنية
مصاريف تقنية المعلومات
مصاريف اتصالات
مصاريف أخرى

١٨. صافي (المحذر) / المحتمل عن الانخفاض في القيمة

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٥,٣٣٤)	(٣٤,٣٩٤)	(١٦,٩٩٢)	(١٩,٢٣٨)
(٢٧٨)	(٢١١)	(٢٤٠)	(٢١١)
٥,١١٧	٣,٩٠٥	(٧٤١)	٣,٧٨٩
(١٤,١٠٢)	(٩,٥٣٥)	٣٦٤	(١٣,٧٧٩)
(٩,٨٥١)	(٧٩)	٨٥٩	٦٠
(٢٤,٤٤٨)	(٤٠,٣١٤)	(١٦,٧٥٠)	(٢٩,٣٧٩)

صافي المخصص (المحذر) / المحتمل عن الانخفاض في القيمة على:

- قروض وسلفيات
- مبالغ مستحقة من البنوك
- أدوات الدين
- أخرى
مبالغ (مستردة)/ معكوسة من قروض
مشطوبة سابقاً

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٩. الضرائب

يبلغ معدل الضريبة المطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة ٩٪ (٢٠٢٥: ٩٪) للأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز التي تتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. يبلغ معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمجموعة حوالي ٩٪ (٢٠٢٥: ٩٪). ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق ومعدل الضريبة الفعلي للمجموعة بسبب التعديلات المختلفة التي يتم إجراؤها وفقاً لقانون ضريبة الشركات كما هو موضح أدناه:

فيما يلي ملخص مجموع مصروف ضريبة الدخل المعترف به في حساب الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد:

فترة الستة أشهر المنتهية		فترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم
الربح قبل الضرائب	٨٠,٥١١	٥٠,٠٦١	٣٨,٦٩٣
مصروف الضريبة المبدي بمعدل ٩٪	٧,٢٤٦	٤,٥٠٥	٣,٥١٥
الأثر الضريبي للفرق:			
مصارييف غير قابلة للخصم	٩٣٢	١٢٤	٣٥٤
الأثر الضريبي للبند المدرج في الدخل الشامل الآخر	١٠٢	٦٩	٦٩
الحركة في الضريبة المؤجلة غير المعترف بها	(٢,٣٦٩)	(٣,٥٥٨)	(٢,٤٥٩)
مصروف ضريبة الدخل	٥,٩١١	١,١٤٠	٥,٢٦١
			٩٠٠

نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية القواعد النموذجية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي، والتي تتضمن حداً أدنى لمعدل الضريبة بنسبة ١٥٪ لكل دولة ("الركيزة الثانية"). وقد قامت عدة دول بإصدار، أو تعتزم إصدار، تشريعات ضريبية للامتثال لقواعد الركيزة الثانية.

أجرت المجموعة تقييماً للتعرض المحتمل لضريبة الدخل ضمن نطاق الركيزة الثانية وخأصت إلى أنها لا تخضع للقواعد النموذجية للركيزة الثانية وفقاً لمشروع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي، نظراً لأن إيرادات المجموعة أقل من الحد المقرر للإيرادات لتطبيق الركيزة الثانية.

٢٠. ربحية السهم

تعتمد الربحية الأساسية للسهم الواحد على الربح / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين العاديين لدى البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

فترة الستة أشهر المنتهية		فترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم
الأرباح العائدة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)	٧٥,٣٠٧	٤٨,٩٢١	٥٣,١٨١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣٠ يونيو (آلاف)	٢٦٣,١٨٠,٩٨٢	٢٦٣,١٨٠,٩٨٢	٢٦٣,١٨٠,٩٨٢
الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم إماراتي)	٠,٠٠٠٣	٠,٠٠٠٢	٠,٠٠٠٢

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، لا يمتلك البنك أي أدوات تؤدي إلى تخفيض ربحية السهم الأساسية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢١. نقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٦٢٩,٩٠٥	٢,٥٤٧,٤٢٥	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٨٦٥,٤٢١	١,٠٦٢,٩٠٦	مبالغ مستحقة من البنوك
(٥٠,٦٣٧)	(١٢٥,٠٦٩)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٢,٤٤٤,٦٨٩	٣,٤٨٥,٢٦٢	
(٦٣٤,٥٥١)	(٥٠٧,٦٢٠)	ناقصاً: فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,٠٠٠	-	مبالغ مستحقة من البنوك
		تمويل إعادة الشراء
١,٨٥٩,١٣٨	٢,٩٧٧,٦٤٢	

٢٢. التزامات ومطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم	
٨٨٤,٨٣٤	٧٤٨,٦٠٥	الالتزامات:
		التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
١٩٨,٨٧٣	١٢٨,٣٩١	المطلوبات الطارئة:
٣,١٢٢,٤٤٠	٣,٢٧٧,٧٨٤	اعتمادات مستندية
		خطابات ضمان
١٢,٥٨٠	١,٢٥٠	أخرى
		التزامات رأسمالية
٤,٢١٨,٧٢٧	٤,١٥٦,٠٣٠	

٢٣. أدوات مالية مشتقة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسالبة (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة:

القيمة العادلة	الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة مقايضات العملات	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) مقايضات العملات	-	٥٥١	١٤٦,٩١٠

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات ولا تعتبر مؤشر على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم المجموعة بإبرام معاملات مع أطراف ذات علاقة. تعتبر الأطراف أطرافاً ذات علاقة إذا كانت لطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة تأثير جوهري عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الرئيسيين ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالمجموعة.

يتألف كبار موظفي الإدارة من أعضاء لجنة الإدارة بالمجموعة الذين يشاركون في عملية التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات بالمجموعة. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة، وتجرى المعاملات وفقاً للشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

تم استبعاد المعاملات المبرمة بين البنك وشركاته التابعة عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

الجهة الأم والطرف المسيطر النهائي

تمتلك حكومة الشارقة ما نسبته ٧٠,٠٦٪ من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل بالإضافة إلى ١٨,٠٥٪ من خلال ذراعها الاستثماري صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي، وبالتالي فإن الطرف المسيطر النهائي على المجموعة هي حكومة الشارقة.

فيما يلي أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة للمجموعة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز وبيان الربح أو الخسارة الموجز:

حكومة الشارقة ألف درهم	منشآت ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	مجلس الإدارة ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)				
٧٩٧,١٦٧	٨٧٩,٧٣٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٢,٠٢٦,٨٩٧
١,٢٦١,٥٥٩	-	-	-	١,٢٦١,٥٥٩
٦٩٩,٩٨٤	-	-	-	٦٩٩,٩٨٤
٣٠٦	١,٢٧٩,٦٨٠	١٧,٤٢٤	٨٤,٦٧١	١,٣٨٢,٠٨١
-	٤٤,٨٥٩	٥٠,٠٠٠	-	٩٤,٨٥٩
٨,٩٥٤	١,٠٥١	-	١٦,٥٢٢	٢٦,٥٢٧
-	١٥,٢٢٩	٢٣٣	١٨١	١٥,٦٤٣
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)				
٨١٩,٣٣٣	٨٩٧,٢٩٤	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٩٦٦,٦٢٧
١,٥٠٦,٦٩٠	-	-	-	١,٥٠٦,٦٩٠
٦٩٩,٩٧٦	-	-	-	٦٩٩,٩٧٦
٧٠,٩٦٠	١,١٢٧,٥٤٣	١٤,٥٨٩	٦٢,٢٥٦	١,٢٧٥,٣٤٨
-	٤٥,١٥٤	٥٠,٠٠٠	٨,١٨٥	١٠٣,٣٣٩
٩,٤٠٨	١,٢٦٤	-	٧,٤٨٦	١٨,١٥٨
٥	٦٢,٤٢٢	١٤٤	١٠٤	٦٢,٦٧٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

حكومة الشارقة ألف درهم	منشآت ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	مجلس الإدارة ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	المجموع ألف درهم
معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) إيرادات الفوائد				
٣٥,٥٩٢	٢٤,٢٠٢	-	١١,٧٥٢	٧١,٥٤٦
مصاريف الفوائد				
١٧٦	٢٣,٨٠٧	٨٩	٢٦٨	٢٤,٣٤٠
معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق) إيرادات الفوائد				
٤٢,٧٨٦	٢٥,٧٦٧	-	٩,٥٩٦	٧٨,١٤٩
مصاريف الفوائد				
٩,٣٤٥	١٨,٢٣٩	-	٤٤٣	٢٨,٠٢٧

لم يتم تصنيف أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة على مدار سنة واحدة وتحقق فائدة بأسعار تتراوح بين ٥,١٨٪ إلى ٩,٤٨٪ سنوياً (٢٠٢٥: ٦٪ إلى ١٠٪ سنوياً). كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة للأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٦٦,٩ مليون درهم).

تحمل الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائد تتراوح حتى ٤,٤٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: حتى ٤,٨٣٪ سنوياً).

مكافآت كبار موظفي الإدارة

فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة وأتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة:

فترة الستة أشهر المنتهية		فترة الثلاثة أشهر المنتهية		رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل منافع إنهاء الخدمة أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ غير مدقق ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ غير مدقق ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ غير مدقق ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ غير مدقق ألف درهم	
٢٧,١٤٤	١٠,٠٤٨	٧,٩٢٣	٥,٤٨٣	
٥٧٢	٢٠٢	٢٨٦	١٠٢	
١٠,٦٧٠	٣,٩٠٠	٣,١٠٠	١,٩٥٠	
٣٨,٣٨٦	١٤,١٥٠	١١,٣٠٩	٧,٥٣٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٥. تحليل القطاعات

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية بهدف تخصيص الموارد اللازمة للقطاع وتقييم أدائه. تركز المعلومات المقدمة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة لأغراض تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاع بشكل خاص على نوع أنشطة الأعمال التي تمارسها المجموعة. ولأغراض التشغيل، تنقسم المجموعة إلى قطاعين رئيسيين من قطاعات الأعمال:

قطاع الأنشطة البنكية التجارية، والذي يقدم أساساً القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والحكومات والمؤسسات والأفراد.

قطاع الأنشطة البنكية الخاصة بالاستثمار والخزينة، والذي يشمل إدارة محفظة استثمارات المجموعة ومحفظة أسعار الفائدة والعملات والمشتقات. ويتولى قطاع الاستثمار والخزينة أنشطة التمويل والاستثمار وإدارة المخاطر المالية المركزية للمجموعة من خلال القروض واستخدام المشتقات لأغراض إدارة المخاطر. كما يقوم أيضاً بأنشطة التداول والتمويل المؤسسي والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومات.

تمثل الإيرادات المدرجة ضمن كل قطاع الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تُسجل أي إيرادات بين القطاعات خلال الفترة. ولا تحدد الإدارة المعاملات بين القطاعات أو تكلفة التمويل بين القطاعات أو توزيع المصاريف لغرض تخصيص الموارد. ولأغراض متابعة أداء القطاعات وتخصيص الموارد فيما بينها:

- يتم تخصيص جميع الموجودات للقطاعات التي يمكن إعداد تقارير عنها، باستثناء موجودات الاسترداد وبعض المبالغ المدرجة ضمن الموجودات الأخرى، حيث يتم عرضها ضمن قطاع الخزينة والاستثمارات.
- يتم تخصيص جميع المطلوبات للقطاعات التي يمكن إعداد تقارير عنها، باستثناء بعض المبالغ المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى، حيث يتم عرضها ضمن قطاع الخزينة والاستثمارات.

القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في منطقتين جغرافيتين، محلية ودولية. وتُصنف دولة الإمارات العربية المتحدة باعتبارها المنطقة المحلية، حيث تمثل عمليات المجموعة الناشئة من الفروع والشركات التابعة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. وتمثل المنطقة الدولية عمليات المجموعة الناشئة من فرعها خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٥. تحليل القطاعات (يتبع)

يعرض الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة والموقع الجغرافي لها:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)					فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)				
الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم	القطاع المحلي ألف درهم	القطاع الدولي ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم	القطاع المحلي ألف درهم	القطاع الدولي ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات أخرى	١٥٨,٥٤٤	١٠٠,٢٥٦	٢٥٨,٨٠٠	٢٥٨,٨٠١	(١)	٧٥,٤٨٥	٧٠,٠٨٨	١٤٥,٥٧٣	١٤٥,٥٧٣
صافي الاسترداد / (خسارة) الانخفاض في القيمة	٢٩,٥٦٥	(٥,١١٧)	٢٤,٤٤٨	٢٤,٤٤٨	-	٤٤,٠٠٨	(٣,٦٩٤)	٤٠,٣١٤	٤٠,٣١٤
الاستهلاك	(٤,٩٩٥)	(٧٩)	(٥,٠٧٤)	(٥,٠٧٤)	-	(٥,٤٤٧)	(٦٦)	(٥,٥١٣)	(٥,٥١٣)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	(١٧,٦٦٥)	٩٢,٢٦٥	٧٤,٦٠٠	٧٤,٧٣٤	(١٣٤)	(١٤,٨٢١)	٦٣,٧٤٢	٤٨,٩٢١	٤٨,٩٢١
النفقات الرأسمالية للقطاع	١١,٩٨٣	-	١١,٩٨٣	١١,٩٨٣	-	٤,٣١٦	-	٤,٣١٦	٤,٣١٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)				
الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم	القطاع المحلي ألف درهم	القطاع الدولي ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم	القطاع المحلي ألف درهم	القطاع الدولي ألف درهم
مجموع موجودات القطاع	١١,٤٩٨,٢٢٠	٤,٦٣٣,٩٥٣	١٦,١٣٢,١٧٣	١٥,٩٢٣,١٥١	٢٠٩,٠٢٢	١٠,٤٩٢,٣٠٧	٣,٦٦٦,٩٦٧	١٤,١٦٩,٢٧٤	١٣,٩٥٥,٤٩٠
مجموع مطلوبات القطاع	١٤,٤١٤,٢٥٧	١	١٤,٤١٤,٢٥٨	١٤,٣٧١,٩٨٥	٤٢,٢٧٣	١٢,٣٦٠,٥٣٨	١٦٥,٦٥٠	١٢,٥٢٦,١٨٨	١٢,٤٧٩,٢٨٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٦. التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وقيمها الدفترية وفقا لفئات الأدوات المالية المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

القيمة الدفترية (غير مدقق) ألف درهم	التكلفة المطفأة (غير مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (غير مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (غير مدقق) ألف درهم	
				في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
				الموجودات المالية
٢,٥٤٧,٤٢٥	٢,٥٤٧,٤٢٥	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١,٠٦٢,٩٠٦	١,٠٦٢,٩٠٦	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٦٩٦,٤٣٠	١,٥٧٧,٩٠٩	١٠٨,٤٤٩	١٠,٠٧٢	استثمارات في أوراق مالية
٨,٧٨٢,١٧٤	٨,٧٨٢,١٧٤	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١١٩,٩٨٣	١١٩,٩٨٣	-	-	عملاء أوراق قبول
١٦٨,٦١٩	١٦٨,٦١٩	-	-	موجودات مالية أخرى
١٤,٣٧٧,٥٣٧	١٤,٢٥٩,٠١٦	١٠٨,٤٤٩	١٠,٠٧٢	
				المطلوبات المالية
١٢٥,٠٦٩	١٢٥,٠٦٩	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٣,٢٨٤,٣٨٣	١٣,٢٨٤,٣٨٣	-	-	ودائع من العملاء
١١٩,٩٨٣	١١٩,٩٨٣	-	-	أوراق قبول
٧٢٥,٨٥٥	٧٢٥,٨٥٥	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١٤,٢٥٥,٢٩٠	١٤,٢٥٥,٢٩٠	-	-	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٦. التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (بتبع)

القيمة الدفترية (مدقق) ألف درهم	التكلفة المطفاة (مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (مدقق) ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				الموجودات المالية
٢,٠٩٢,١٢١	٢,٠٩٢,١٢١	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٨٣٨,٨٢٢	٨٣٨,٨٢٢	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٤٦٨,٤٧١	١,٣٢٤,٠٧٣	١٤٤,٣٩٨	-	استثمارات في أوراق مالية
٧,١٩٤,٩٠٢	٧,١٩٤,٩٠٢	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١٠٨,١١٤	١٠٨,١١٤	-	-	عملاء أوراق قبول
٥١٥,٤٠٦	٥١٥,٤٠٦	-	-	موجودات مالية أخرى
١٢,٢١٧,٨٣٦	١٢,٠٧٣,٤٣٨	١٤٤,٣٩٨	-	
				المطلوبات المالية
٢١٤,٧٣٥	٢١٤,٧٣٥	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١١,٣٣٢,٧٦٣	١١,٣٣٢,٧٦٣	-	-	ودائع من العملاء
١٠٨,١١٤	١٠٨,١١٤	-	-	أوراق قبول
٨٤٧,٥٩٧	٨٤٧,٠٤٦	٥٥١	-	مطلوبات مالية أخرى
١٢,٥٠٣,٢٠٩	١٢,٥٠٢,٦٥٨	٥٥١	-	

٢٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

(١) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. وبالنسبة لجميع الموجودات / المطلوبات الأخرى، تحدد المجموعة القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى. بالنسبة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة فيها بانتظام ولا تكون أسعارها موثوقة بما فيه الكفاية، فإن قيمتها العادلة تعتبر أقل موضوعية وتتطلب درجات متباينة من الأحكام بناءً على السيولة والتركيز وعوامل السوق غير المؤكدة وافتراسات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس.

المستوى الأول: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطة لأداة متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٧. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (يتبع)

(أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (يتبع)

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، وفقاً للمستوى الذي تصنف فيه القيمة العادلة بموجب تسلسل مستويات القيمة العادلة. وترتكز المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

القيمة الدفترية ألف درهم	المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)
١٠,٠٧٢	١٠,٠٧٢	-	-	١٠,٠٧٢	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٦٣٢	١٣,٦٣٢	-	-	١٣,٦٣٢	- أسهم حقوق الملكية
٥٦,٧٠٠	٥٦,٧٠٠	-	-	٥٦,٧٠٠	- سندات دائمة
٣٨,١١٧	٣٨,١١٧	-	-	٣٨,١١٧	- أدوات الدين في أوراق مالية
١١٨,٥٢١	١١٨,٥٢١	-	-	١١٨,٥٢١	
١١,٢١٦	١١,٢١٦	-	-	١١,٢١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)
٨٢,٠٠٩	٨٢,٠٠٩	-	-	٨٢,٠٠٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١,١٧٣	٥١,١٧٣	-	-	٥١,١٧٣	- أسهم حقوق الملكية
(٥٥١)	(٥٥١)	-	(٥٥١)	-	- سندات دائمة
١٤٣,٨٤٧	١٤٣,٨٤٧	-	(٥٥١)	١٤٤,٣٩٨	- أدوات الدين في أوراق مالية
					صافي القيمة العادلة للمشتقات

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لا يوجد أي حركة في الأدوات المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني والعكس (السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: لا شيء).

رغم أن المجموعة ترى أن تقديراتها للقيمة العادلة تبدو ملائمة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، وقد تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ذات الصلة، عند الاقتضاء.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٨. نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ متطلبات رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ١٣٪.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

١. يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
٢. يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
٣. يتم احتساب مجموع رأس المال، باستثناء مصد حماية رأس المال، على أنه ناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال والذي يجب أن يبلغ ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لبازل ٣ مع الأخذ في الاعتبار أثر الضمان المقدم من حكومة الشارقة.

فيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) ألف درهم
الشق الأول من رأس المال	
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣
١٤,١٤٧	١٤,١٤٧
٢١,٦٦٥	٢١,٦٦٥
(٣٩,٧٠٢)	(٣٩,٩٣٠)
(١,٤٨٠,٠٧٦)	(١,٥٥٥,٣٨٣)
(٦١٢)	٩٤
الاقتطاعات والتعديلات التنظيمية:	
(١٨,٩٨٤)	(١٧,٥٨٥)
١,٦٩٨,٩٣١	١,٦٢٥,٥٠١
مجموع الشق الأول من رأس المال	
١١٦,٤٣٣	٩٩,٥٧٢
١١٦,٤٣٣	٩٩,٥٧٢
١,٨١٥,٣٦٤	١,٧٢٥,٠٧٣
مجموع رأس المال التنظيمي	
الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٩,٣١٤,٦٦٩	٧,٩٦٥,٧٢٢
٥١,٨٠٦	١٠,٦٦٤
٦٢٠,٦٣٥	٥٥٢,٥٤٩
٩,٩٨٧,١١٠	٨,٥٢٨,٩٣٥
١٧,٠١٪	١٩,٠٦٪
١٧,٠١٪	١٩,٠٦٪
١,١٧٪	١,١٧٪
١٨,١٨٪	٢٠,٢٣٪
معدل حقوق الملكية العادية الشق الأول	
معدل الشق الأول	
معدل الشق الثاني	
معدل كفاية رأس المال	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٩. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات موسمية في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: لا شيء).

٣٠. أحداث لاحقة

لم تطرأ أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة التي قد يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.