

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الصفحات	المحتويات
١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز المرحلي
٥	بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي
٧ - ٢٤	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

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

المقدمة

لقد راجعنا المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لبنك الإمارات للاستثمار (ش.م.ع) ("البنك") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموجز المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ والبيانات الموجزة المرحلية ذات العلاقة للأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

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

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)



سانجاي كهايارا
رقم التسجيل: ٥٥١٣

٧ مايو ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

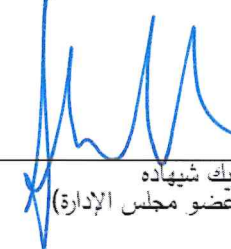
بيان المركز المالي الموجز المرحلي

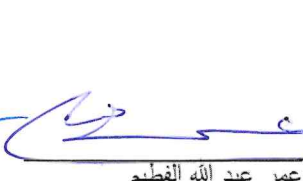
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	بيضاحات	
٦٤٧,٩٤١	٤٦١,٢٨١		الموجودات
٥٥٥,٣٧٢	٥٢٤,٦٥٨	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٦٤٨,٨٩٤	٢,٥٨١,٢٢١	٤	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، بالصافي
٩٢٩,٣٨٩	٩٣٠,٠٠٢	٥	استثمارات، بالصافي
٧٢	-		قروض وسلفيات، بالصافي
٥٦,٧٩٢	٥٤,٠٢٨		استثمار في شركة زميلة
٣,٧١٥	٤,٤٥٢		موجودات أخرى
٣٥,٤٤٠	٤٥,٨٤٠		ممتلكات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
٤,٨٧٧,٦١٥	٤,٦٠١,٤٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٣٠٩,٩٥٧	٣,٠٣٥,١٨٩	٧	ودائع العملاء
١١,٦٣٩	١٢,٤٥١		مطلوبات الضريبة الحالية
٦٦,٤٩٨	٨٥,٣١٥		مطلوبات أخرى
٣,٦١٧	١,١٩٠		مطلوبات الضريبة المؤجلة
٣,٣٩١,٧١١	٣,١٣٤,١٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦٤,٩٩٠	٦٤,٩٩٠		احتياطي قانوني
٣٧,٨٦٧	٣٦,٦٩٧		احتياطي الانخفاض في القيمة - العام
٩١,٧٦٩	٦٧,٢٧٠		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
٢٩١,٢٧٨	٢٩٨,٣٨٠		أرباح محتجزة
١,٤٨٥,٩٠٤	١,٤٦٧,٣٣٧		مجموع حقوق الملكية
٤,٨٧٧,٦١٥	٤,٦٠١,٤٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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


ميشال لونغي
(الرئيس التنفيذي)


أريك شيهاده
(عضو مجلس الإدارة)


عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٣,٠٤٠	٢١,٦٣٢	٨	إيرادات الفوائد من القروض والودائع
٣٣,٣٥٦	٣٢,١٦٤	٩	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٥٦,٣٩٦	٥٣,٧٩٦		مصروف الفائدة
(١٧,٠٣١)	(١٦,٣٤٩)		
٣٩,٣٦٥	٣٧,٤٤٧		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
١٠,٢٦٧	١١,٤٠٢		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٢,٠٣٧	٢,٨٩١		أرباح صرف العملات، بالصافي
٥١,٦٦٩	٥١,٧٤٠		الإيرادات التشغيلية
(٢٠,١٥٧)	(٤٣,٤٠٤)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٣٠١)	(٢,٢٤٥)	١-٦	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٢٢,٤٥٨)	(٤٥,٦٤٩)		المصاريف التشغيلية
٢٩,٢١١	٦,٠٩١		ربح الفترة قبل الضريبة
(٣,٨٠٣)	(٧٤٤)	١١	مصروف ضريبة الدخل
٢٥,٤٠٨	٥,٣٤٧		ربح الفترة
٢,٥٤	٠,٥٣	١٢	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٤٠٨	٥,٣٤٧	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة
		التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود
٢,٠٧٢	٨٧٣	الدخل الشامل الأخرى
٦	(٦٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالمذكور أعلاه
٢,٠٧٨	٨٠٦	
		بنود سٌعيد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة
		أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
		إعادة تصنيف إلى بيان الأرباح أو الخسائر
١٣,٥٥٢	(١,٢٧٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
١,١٥٦	(٢٧,٢٤٢)	التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٢٠)	١,٣٧١	ضريبة الدخل المتعلقة بالمذكور أعلاه
(١,٢٩٤)	٢,٤٢٦	
١٣,٠٩٤	(٢٤,٧٢٠)	
١٥,١٧٢	(٢٣,٩١٤)	بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٠,٥٨٠	(١٨,٥٦٧)	مجموع (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٢١١	٦,٠٩١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات ل:
١٨٥	٢٥٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٥	٨٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٢٤٧	١,٢٨٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢,٣٠١	٢,٢٤٥	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٣٣,٠٢٩	٩,٩٥٨	
(٢٣,٣١٠)	(٢٣,٤٢١)	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	٣,٩١٦	التغير في ودائع الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤١,٧٥٤	(١,٣٩٣)	التغير في المبالغ المستحقة من البنوك بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة شهور
٣٨,٦٦٩	٤٢,٣٧٩	التغير في القروض والسلفيات، بالصافي
٢,٤٣١	١,٤٦٣	التغير في الاستثمارات، بالصافي
(٥٦٣,١٣٢)	(٢٧٤,٧٦٨)	التغير في الموجودات الأخرى
(٦,٣٨٩)	١٧,٧٥٤	التغير في ودائع العملاء
		التغير في المطلوبات الأخرى
(٤٧٦,٩٤٨)	(٢٢٤,١١٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٤٩)	(٩٩٤)	النشاط الاستثماري
-	(١٠,٤٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢٤٩)	(١١,٤٧٩)	موجودات غير ملموسة قيد التطوير
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٩٦)	(١,٢٩٦)	الأنشطة التمويلية
(١,٢٩٦)	(١,٢٩٦)	سداد الجزء الأساسي من مطلوبات عقود الإيجار
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٧٨,٤٩٣)	(٢٣٦,٨٨٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,١٨٥,٥٣٩	٩٦٠,٨١٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٠٧,٠٤٦	٧٢٣,٩٢٥	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
		يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي الموجز المرحلي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
٢٠٨,٣٢١	٢٠٤,٦٣٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
٤٩٨,٧٢٥	٥١٩,٢٩٠	مبالغ مستحقة من البنوك
٧٠٧,٠٤٦	٧٢٣,٩٢٥	
(٢٤,٢٠٨)	(١٤,٦٨١)	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
٥٧,٥٩٢	٥٤,٠٢٤	فائدة مدفوعة
٣,٧١٠	٤,٢٧٨	فوائد مقبوضة (بما في ذلك الفوائد من الاستثمارات)
		توزيعات أرباح مقبوضة

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي الانخفاض في القيمة - العام ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)
١,٤٨٥,٩٠٤	٢٩١,٢٧٨	٩١,٧٦٩	٣٧,٨٦٧	٦٤,٩٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٤٧	٥,٣٤٧	-	-	-	-
(٢٣,٩١٤)	-	(٢٣,٩١٤)	-	-	-
(١٨,٥٦٧)	٥,٣٤٧	(٢٣,٩١٤)	-	-	-
-	١,١٧٠	-	(١,١٧٠)	-	-
-	٥٨٥	(٥٨٥)	-	-	-
١,٤٦٧,٣٣٧	٢٩٨,٣٨٠	٦٧,٢٧٠	٣٦,٦٩٧	٦٤,٩٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي الانخفاض في القيمة - العام ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	رأس المال ألف درهم (غير مدققة)
١,٣٤٦,١٣٨	٢٢٦,١٩٠	٣٣,٤٩١	٢٩,٨٣٢	٥٦,٦٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٤٠٨	٢٥,٤٠٨	-	-	-	-
١٥,١٧٢	-	١٥,١٧٢	-	-	-
٤٠,٥٨٠	٢٥,٤٠٨	١٥,١٧٢	-	-	-
-	(٥,٣٨٥)	-	٥,٣٨٥	-	-
١,٣٨٦,٧١٨	٢٤٦,٢١٣	٤٨,٦٦٣	٣٥,٢١٧	٥٦,٦٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠٢٦

ربح الفترة

بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

مجموع (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل للفترة

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

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

في ١ يناير ٢٠٢٥

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

تحويل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة - العام

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١ معلومات عامة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. سُجّل البنك كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة ("قانون الشركات"). وخلال سنة ٢٠٢٣، حصل البنك على رخصة خدمات بنكية محدودة بموجب نظام البنوك محدودة الترخيص وتعديلاته (التعميم رقم ٢٣ لسنة ٢٠٢٢) الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م ("الشركة الأم")، والتي تمتلك نسبة ٩٢,٣٩% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٩٢,٣٩%) من أسهم البنك.

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

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، كان برنامج التحول مازال قيد التنفيذ.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

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

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

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

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-٢ الأحكام والتقدير الإدارية الهامة

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)
١١٧,١٩٩	١٥٧,٩٤٧
٤٣٨,٣٢٢	٣٦٦,٨٥٢
٥٥٥,٥٢١	٥٢٤,٧٩٩
(١٤٩)	(١٤١)
٥٥٥,٣٧٢	٥٢٤,٦٥٨

إيداعات
تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٠٢٧	١٥,٦٢٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أدوات حقوق الملكية غير مدرجة
١٦,٠٢٧	١٥,٦٢٧	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٧٣,٩٨٠	٢,١٩٠,٨٣٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أدوات الدين مدرجة
١٠٧,٨٢٥ ٣,٦٩٧	١٠٧,١٢٤ ٣,٦٩٧	أدوات حقوق الملكية مدرجة غير مدرجة
١١١,٥٢٢	١١٠,٨٢١	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٣٨٥,٥٠٢	٢,٣٠١,٦٥٥	استثمارات بالتكلفة المطفأة أدوات الدين مدرجة
٢٥٨,٨٤٠	٢٧٥,٤٩٥	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٥٨,٨٤٠	٢٧٥,٤٩٥	إجمالي الاستثمارات نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
٢,٦٦٠,٣٦٩ (١١,٤٧٥)	٢,٥٩٢,٧٧٧ (١١,٥٥٦)	استثمارات، بالصافي
٢,٦٤٨,٨٩٤	٢,٥٨١,٢٢١	

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ استثمارات، بالصافي (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، احتفظ البنك بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات مدرجة بالمستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	أدوات الدين
٨٤,٥٣٢	-	٦٣٥,٤٢٣	٧١٩,٩٥٥	محلية
١٠٤,٠٥١	-	٣٣٢,٨٧١	٤٣٦,٩٢٢	إقليمية
٨٦,٩١٢	-	١,٢٢٢,٥٤٠	١,٣٠٩,٤٥٢	دولية
-	٤٢,٢٩١	٦٨,٥٣٠	١١٠,٨٢١	أدوات حقوق الملكية
-	١٥,٦٢٧	-	١٥,٦٢٧	محلية
-	-	-	-	دولية
<u>٢٧٥,٤٩٥</u>	<u>٥٧,٩١٨</u>	<u>٢,٢٥٩,٣٦٤</u>	<u>٢,٥٩٢,٧٧٧</u>	مجموع الاستثمارات
				ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
			(١١,٥٥٦)	
			<u>٢,٥٨١,٢٢١</u>	الاستثمارات، بالصافي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ما قيمته ٢٥٦,٦١٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٢٤٢,٧٠٦ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة.

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ استثمارات، بالصافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٥,٢٦٤	٥٩,٨٩٥	في بداية الفترة / السنة
٤,٩٤٥	(٣)	صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل (٣)
(١,٥٨٨)	(١٠٧)	الأخرى
٩١٨	-	صافي الخسائر المثبتة في الأرباح أو الخسائر
(٩,٦٤٤)	(١,٨٦٧)	إضافات
		استبعاد
<u>٥٩,٨٩٥</u>	<u>٥٧,٩١٨</u>	في نهاية الفترة / السنة

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

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

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

٥ قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٣٤,١٨٢	٩٣٥,٥٧٥	إجمالي القروض والسلفيات
(٤,٧٩٣)	(٥,٥٧٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
<u>٩٢٩,٣٨٩</u>	<u>٩٣٠,٠٠٢</u>	قروض وسلفيات، بالصافي

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٦ مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ الف درهم (غير مدققة)	
٢١٠ (٦١)	١٤٩ (٨)	مخصص المبالغ المستحقة من البنوك في ١ يناير عكس المحمل للفترة / للسنة
١٤٩	١٤١	
١١,٠٠٢ ١,٤٤٤ (٧,٦٥٣)	٤,٧٩٣ ٧٨٠ -	مخصص القروض والسلفيات في ١ يناير المحمل للفترة / للسنة القروض والسلفيات المشطوبة
٤,٧٩٣	٥,٥٧٣	
٣٢,٦١٢ (٢١,١٣٧)	١١,٤٧٥ ٨١	المخصص على الاستثمارات - المقاسة بالتكلفة المطفأة في ١ يناير المحمل / (عكس المحمل) على الفترة / السنة
١١,٤٧٥	١١,٥٥٦	
- ٩٧	٩٧ ٢١	المخصص على الموجودات الأخرى في ١ يناير المحمل للفترة / للسنة
٩٧	١١٨	

الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ الف درهم (غير مدققة)	
١٢,٢٤٣ ٤,٢٧١	١٢,٣٧٧ ٥,٠١١	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)
١٦,٥١٤	١٧,٣٨٨	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة

٦-١ - صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٥ الف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ الف درهم (غير مدققة)	
(٦٧) (١,١٥٦)	(٨١) (١,٣٧١)	خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٩٣٠) (٦٠) (٨٨)	(٧٨٠) ٨ (٢١)	خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
(٢,٣٠١)	(٢,٢٤٥)	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٧ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٣١,٦٣١	١,٥٥٤,٨٨٥	ودائع لأجل حسابات تحت الطلب
١,٥٧٨,٣٢٦	١,٤٨٠,٣٠٤	
<u>٣,٣٠٩,٩٥٧</u>	<u>٣,٠٣٥,١٨٩</u>	

٨ إيرادات الفوائد من القروض والودائع

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٠٤٥	١٥,٣٧٦	قروض وسلفيات إيداعات بنكية
٦,٩٩٥	٦,٢٥٦	
<u>٢٣,٠٤٠</u>	<u>٢١,٦٣٢</u>	

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٠,٦٨٥	٢٨,٣٥٩	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين إيرادات توزيعات الأرباح صافي الخسائر المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة والمطفاة وبالقائمة العادلة من خلال (٢٥٧)
٣,٧١٠	٤,٢٧٨	
(٤)	(٣٣)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٨١٥)	(٣٣)	صافي الخسائر من استثمارات مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢٠)	(١٨٣)	أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى
<u>٣٣,٣٥٦</u>	<u>٣٢,١٦٤</u>	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٤,٥٣٤	٢٠,١٩٩	تكاليف الموظفين
١,١٩١	١٣,٦٥٣	رسوم استشارات*
١,٢٤٧	١,٢٨٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٩٧٨	١,٢٩١	اتصالات واشتراقات
١٨٥	٢٥٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٥	٨٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٩٣٧	٦,٦٣٩	أخرى
<u>٢٠,١٥٧</u>	<u>٤٣,٤٠٤</u>	

* تشمل المصاريف المتكبدة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بهدف تحقيق التحول الاستراتيجي.

١١ ضريبة الدخل

مصرف ضريبة الدخل

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

فيما يلي عناصر مصرف ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٨٠٣	٧٤٤	ضريبة الدخل الحالية
(٦)	٦٨	بيان الأرباح أو الخسائر
١,٢٩٤	(٢,٤٢٧)	بيان بنود الدخل الشامل الأخرى
		الضريبة المؤجلة
		يتعلق بإنشاء الفروقات المؤقتة وعكسها
<u>٥,٠٩١</u>	<u>(١,٦١٥)</u>	

يقع البنك ضمن نطاق قواعد الركيزة الثانية العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي (القواعد العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي أو قواعد الركيزة الثانية) الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، حيث تتجاوز الإيرادات السنوية الموحدة للشركة الأم والشركات التابعة ("المجموعة") حد ٧٥٠ مليون يورو. تتعلق الضريبة التكميلية بعمليات البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث يبلغ المعدل القانوني للضريبة ٩٪، وهو أقل من معدل الضريبة الفعلي المطبق على المجموعة البالغ ١٤٪. ويثبت البنك مصرف ضريبة الحالية بمبلغ ٢٢٨ ألف درهم يتعلق بالضريبة التكميلية (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ١,٣٨٨ ألف درهم) المفروضة على البنك.

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٥,٤٠٨	٥,٣٤٧	الأرباح للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٥٤	٠.٥٣	ربحية السهم الأساسية (درهم)

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣ تحليل القطاعات

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

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

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
الثلاثة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		٣١ مارس		٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
						دخل الفوائد والاستثمار، بالصافي
٣٩,٣٦٥	٣٧,٤٤٧	(٩٨٥)	(٩٧١)	٤٠,٣٥٠	٣٨,٤١٨	رسوم وعمولات ودخل آخر، (باستثناء ربح صرف العملات)
١٢,٣٠٤	١٤,٢٩٣	١٠,٨٣٥	١٣,٠٠٧	١,٤٦٩	١,٢٨٦	تسويات بين القطاعات
-	-	٢٥,١٣٤	١٩,٩٧٥	(٢٥,١٣٤)	(١٩,٩٧٥)	
٥١,٦٦٩	٥١,٧٤٠	٣٤,٩٨٤	٣٢,٠١١	١٦,٦٨٥	١٩,٧٢٩	دخل تشغيلي
						مصاريف عمومية وإدارية
(٢٠,١٥٧)	(٤٣,٤٠٤)	(١٥,٨٩٤)	(٣٣,٩٧٣)	(٤,٢٦٣)	(٩,٤٣١)	صافي خسارة الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية
(٢,٣٠١)	(٢,٢٤٥)	(١,٠١٨)	(٧٨٠)	(١,٢٨٣)	(١,٤٦٥)	
(٢٢,٤٥٨)	(٤٥,٦٤٩)	(١٦,٩١٢)	(٣٤,٧٥٣)	(٥,٥٤٦)	(١٠,٨٩٦)	المصاريف التشغيلية
٢٩,٢١١	٦,٠٩١	١٨,٠٧٢	(٢,٧٤٢)	١١,١٣٩	٨,٨٣٣	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(٣,٨٠٣)	(٧٤٤)					مصرف ضريبة الدخل
٢٥,٤٠٨	٥,٣٤٧					ربح السنة

بيان المركز المالي

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٨٧٧,٦١٥	٤,٦٠١,٤٨٢	٩٩٦,٨٥٢	١,٠٠٨,٣٤١	٣,٨٨٠,٧٦٣	٣,٥٩٣,١٤١	موجودات القطاع
٤,٨٧٧,٦١٥	٤,٦٠١,٤٨٢	٣,٦٩٩,٨٣٣	٣,٤٢٨,٤٠٩	١,١٧٧,٧٨٢	١,١٧٣,٠٧٣	المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ التزامات ومطلوبات طارئة

الالتزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

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

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

فيما يلي التزامات ومطلوبات البنك الطارئة المرتبطة بالائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	ضمانات تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*
١١,٠٣٤	١١,٠٣٤	
٤٤,١٤١	٣٧,٣٨٠	
<u>٥٥,١٧٥</u>	<u>٤٨,٤١٤</u>	

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

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

الالتزامات المتعلقة بالاستثمارات

لدى البنك التزامات بقيمة ١٤,٩٩١ ألف درهم على حساب الاستثمار في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ١٥,١٤١ ألف درهم).

الالتزامات الرأسمالية

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

اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٦، كان لدى البنك التزامات تعاقدية قائمة تتعلق بتحويل النظام تبلغ ٨٦,٧٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٧٦,٥٦٥ ألف درهم)، والتي تشمل بشكل أساسي:

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١١٨,٤٥٦	١٥٨,٢١٥	ودائع العملاء
٣٢	٧٣	قروض وسلفيات*
٩٤٥	١,٢٠٥	مطلوبات أخرى
٨٨٩	٧٤٣	موجودات أخرى
١,٧٧١	١,٧٧١	ضمانات

* هذه القروض والسلفيات مضمونة بالكامل بودائع العملاء البالغة ١٢١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٥٣ ألف درهم) المقدمة من طرف ذي علاقة.

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٥٦	-	إيرادات الفوائد
(١,٧٠٩)	(٥٣٠)	مصرفوف الفائدة
٥٩٦	١,٤٤٥	رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
(٢,١٥٧)	(٢,٣٧١)	مصاريف عمومية وإدارية

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٨١٦	٣,٩٨٣	رواتب ومنافع أخرى
-	١,٥٧٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣,٨١٦	٥,٥٥٧	

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، قام البنك بتحويل حصته التي تبلغ ٢٤٪ في شركة استثمار بنك الإمارات للاستثمار ذ.م.ع. (استثمار في شركة زميلة) إلى طرف ذي علاقة مقابل ٧٤ ألف درهم ولم يسجل أي ربح أو خسارة على ذلك.

١٦ إدارة المخاطر

الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

تأثير الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي على مخاطر الائتمان

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

التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

أجرى البنك مراجعة لمحفظة الائتمان الخاصة به واعتمد نهجاً احترازياً تجاه مدخلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، معترفاً بأن المتغيرات الاقتصادية الكلية المبلغ عنها قد لا تعكس بشكل كامل الوضع الجيوسياسي سريع التطور. وتمت إعادة تقييم قرارات التقسيم والتجميع اعتباراً من تاريخ التقرير لضمان أنها تعكس الجدارة الائتمانية الحالية للعملاء والأطراف المقابلة.

وأعاد البنك تقييم محافظه في المرحلة الأولى والثانية والثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦. وتم تقييم محفظة الاستثمار بحثاً عن تدهور كبير؛ وبينما لوحظ اتساع في فروق أسعار الائتمان على مستوى السوق، إلا أنه ظل محصوراً ضمن شريحة الدرجة الاستثمارية. ولم تسجل أي تخفيضات جوهرية في التصنيف الائتماني من قبل الوكالات الخارجية للأصول القائمة. وكما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، لم تستوف محفظة الدخل الثابت معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وظلت دون تغيير.

طبقات الإدارة وافترضات النموذج

ونظراً لانكماش المتوقع في الناتج المحلي الإجمالي والتأخر في التوقعات الرسمية المعدلة، فقد قام البنك بتطبيق تعديل معقول على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص به. وعلى وجه التحديد، قام البنك بمراجعة ترجيحات السيناريوهات الخاصة به عن طريق زيادة الاحتمالية المخصصة لسيناريو الانكماش، وتقليل خط الأساس، وتطبيق ترجيح ضئيل لسيناريو الازدهار.

يوصل البنك مراقبة توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق ببرامج التخفيف عن العملاء المتضررين. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، لم يكن لدى البنك أي عملاء يستفيدون من حزمة مرونة المؤسسات المالية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
٥٥٥,٥٢١	-	-	٥٥٥,٥٢١	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٢١,٩٨٤	-	-	٣٢١,٩٨٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
(٣٥٢,٧٠٦)	-	-	(٣٥٢,٧٠٦)	موجودات مالية جديدة منشأة
				تسديدات وحركات أخرى
٥٢٤,٧٩٩	-	-	٥٢٤,٧٩٩	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٩٣٤,١٨٢	١,٢٧٩	-	٩٣٢,٩٠٣	قروض وسلفيات
-	-	١٩	(١٩)	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
-	٥	(٥)	-	تحويلات
١٧,١٥٩	-	-	١٧,١٥٩	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١٥,٧٦٦)	١٣٠	-	(١٥,٨٩٦)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٩٣٥,٥٧٥	١,٤١٤	١٤	٩٣٤,١٤٧	موجودات مالية جديدة منشأة
				تسديدات وحركات أخرى
				كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٥٨,٨٤٠	١٠,٩٦٤	-	٢٤٧,٨٧٦	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦,٤٥٠	-	-	١٦,٤٥٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٠٥	-	-	٢٠٥	موجودات مالية جديدة منشأة
				حركات أخرى
٢٧٥,٤٩٥	١٠,٩٦٤	-	٢٦٤,٥٣١	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٧,٤٨٣	-	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٢١,٦٦٠	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(٢٩٣,٦٢٢)	-	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
				تسديدات وحركات أخرى
٥٥٥,٥٢١	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٠٩,٦٥١	٨,٩٤٩	-	-	قروض وسلفيات
٣٥٥,١٧٣	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(٣٢٢,٤٧٨)	٤٩٤	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
(٨,١٦٤)	(٨,١٦٤)	-	-	تسديدات وحركات أخرى
٩٣٤,١٨٢	١,٢٧٩	-	-	شطب
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٩٧,٠٠٨	٣٢,٤٢٣	-	-	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٤,٢٥٠	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(٩٥٩)	-	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
(٢١,٤٥٩)	(٢١,٤٥٩)	-	-	تسديدات وحركات أخرى
٢٥٨,٨٤٠	١٠,٩٦٤	-	-	موجودات تم التوقف عن تثبيتها
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

تأثير الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي على مخاطر السيولة

أدى الصراع الجيوسياسي إلى زيادة التقلبات وتشديد شروط السيولة في الأسواق الإقليمية. وعلى الرغم من هذه الضغوط، ظلت السيولة الإقليمية قوية. حافظ البنك على وضع سيولة دفاعي، مع إعطاء الأولوية للحفاظ على احتياطي سيولة قوي وموجودات سيولة عالية الجودة.

تتضمن استراتيجية إدارة السيولة لدى البنك استجابة للوضع الراهن ما يلي:

- الاحتياطيات النقدية: الحفاظ على مستويات مرتفعة من النقد وما يعادله في الميزانية العمومية لضمان توافر الأموال على الفور.
- مواءمة محفظة الاستثمار: الاستمرار في الحفاظ على غالبية محفظة الاستثمار في الأوراق المالية ذات التصنيف الاستثماري، مع تخصيص استراتيجي نحو الطرف القصير من منحنى العائد. يقلل هذا التموضع من تقلبات السوق ويزيد من قدرة البنك على توليد سيولة سريعة من خلال بيع الموجودات أو أسواق إعادة الشراء إذا لزم الأمر.
- مراقبة الائتمان للطرف المقابل: إجراء مراجعات صارمة ومتكررة للجهات المقابلة التي توفر خطوط ائتمان مضمونة لضمان بقاء تسهيلات التمويل الملتزم بها سليمة ومتاحة.

الدعم التنظيمي والتمويل الاحتياطي

لمعالجة الضغوط المحتملة على السيولة على مستوى النظام، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حزمة مرونة المؤسسات المالية. تتيح هذه الحزمة للبنوك الإماراتية الوصول إلى السيولة من خلال عمليات السوق المفتوحة بناءً على تقييم الجهة التنظيمية لظروف السوق. تشمل تدابير السيولة الإضافية التي نفذها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لدعم القطاع المصرفي ما يلي:

مرونة متطلبات الاحتياطي: السماح للبنوك بسحب ما يصل إلى ٣٠٪ من إجمالي متطلبات الاحتياطي الأدنى في المتوسط خلال كل فترة صيانة دون تكبد رسوم جزائية (كإجراء مؤقت لتخفيف السيولة).
تخفيف نسبة الحيلة والحذر: تخفيض بنسبة ٢٠٪ في الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية لنسبة موجودات السيولة المؤهلة من ١٠٪ الحالية إلى ٨٪ على أساس مؤقت، مبدئياً حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

١٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تأثير الوضع الاقتصادي والجيوسياسي الحالي على مخاطر السيولة (تتمة)

ترى الإدارة أن الجمع بين الإدارة الرشيدة للسيولة في البنك وتدابير الدعم التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي يضمن أن يكون البنك في وضع جيد للوفاء بالتزاماته ومتطلبات العملاء بشكل فعال. يظل البنك حذراً ويواصل الحفاظ على احتياطيات سيولة داخلية قوية وخطط تمويل طارئة، مدركاً عدم اليقين بشأن مدة هذا الدعم وخطر حدوث اضطراب مطول أو أكثر حدة في الوصول إلى أسواق التمويل الأجنبية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٧ كفاية رأس المال

يتولى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الرقابة على البنك، ولذلك يتلقى المصرف المركزي معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للبنك. واعتباراً من سنة ٢٠١٧ يُحتسب رأس المال على مستوى البنك باستخدام إطار بازل ٣ الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات المقررة من المصرف المركزي ضمن الاختصاص الوطني.

نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣ كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٦٤,٩٩٠	٦٤,٩٩٠	رأس المال المصدر
٢٩١,٢٧٨	٢٩٨,٣٨٠	احتياطي قانوني
٣٢,١٥٧	١٨,٦٤٠	أرباح محتجزة
(٣٥,٤٤٠)	(٤٥,٨٤٠)	احتياطي القيمة العادلة
		الاقتطاعات الرقابية
<u>١,٣٥٢,٩٨٥</u>	<u>١,٣٣٦,١٧٠</u>	مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
		الشق الثاني من رأس المال
٤,٢٧١	٥,٠١١	مخصصات عامة مؤهلة
<u>٤,٢٧١</u>	<u>٥,٠١١</u>	مجموع الشق الثاني من رأس المال
<u>١,٣٥٧,٢٥٦</u>	<u>١,٣٤١,١٨١</u>	مجموع رأس المال المؤهل
		التعرضات المرجحة بالمخاطر
٢,٨٠٩,١٧١	٢,٧٨٠,٥١٣	مخاطر الائتمان
٦١٧	٢,٩٤٦	مخاطر السوق
٣٣٨,٩٥٤	٣٥٣,٢٧٨	مخاطر التشغيل
<u>٣,١٤٨,٧٤٢</u>	<u>٣,١٣٦,٧٣٧</u>	المجموع
		نسبة رأس المال
%٤٣.١٠	%٤٢.٧٦	مجموع نسبة رأس المال
%٤٢.٩٧	%٤٢.٦٠	نسبة الشق الأول
%٤٢.٩٧	%٤٢.٦٠	نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول
		متطلبات الحد الأدنى
		%١٣
		%١١
		%٩,٥

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٨ موجودات برسم الأمانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	رصيد الموجودات برسم الأمانة
٧,٦٨١,١٧٣	٧,٢٨٩,٩٠٠	

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

١٩ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية كما في وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.