

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الصفحات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٣٤-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة التي تتكون من بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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


### الاستنتاج

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

### التأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ من المعلومات المالية الموجزة الموحدة الذي ينص على أن البنك يعتمد على الدعم المستمر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة في إدارة متطلبات السيولة. ونود أيضاً أن نلفت الانتباه إلى الإيضاحين رقم ٤ و ١٥ الذين ينصان على أنه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، كان البنك دون الحد الأدنى التنظيمي لمعدل كفاية رأس المال البالغ ١١٥٪، ويواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة معدل كفاية رأس المال. إن استنتاجنا غير معدل بالنسبة لهذا الأمر.

برايس ووترهاوس كوبرز  
٩ مارس ٢٠٢٢

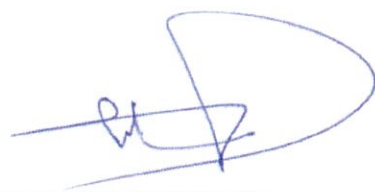


رامي سرحان  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢  
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) إيضاحات ألف درهم		
			<b>الموجودات</b>
٥١٨,٨٩٣	١,٦٩٢,١٢٤	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٦٥,١٨٧	١٢٥,٧٢٤	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٢,٥١٥	٢,٠١٢,٦٧٥	٨	استثمارات في أوراق مالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٦,٣٨٢,٣٦١	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٦٨٣,٥٨٥	٥٩١,٤٠٦	١٠	موجودات أخرى
<u>٨,٧٣٣,٨١٧</u>	<u>١٠,٨٠٤,٢٩٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٨٨,٤٨٥	١,٢٣٦,٥٨٢	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,١٤٧,٤٦٠	٨,٥٩١,١٨٩	١٣	ودائع من العملاء
٢٨٨,٠٥٥	٢٥٠,١٣٥	١٤	مطلوبات أخرى
<u>٧,٨٢٤,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٧٧,٩٠٦</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)		تخفيض السهم
(٤١,١٦٩)	(٣٩,٧٧١)		احتياطي القيمة العادلة
(١,٧٥٢,١٣٩)	(١,٩٣٦,٩٧٠)		خسائر مترجمة
<u>٩٠٩,٨١٧</u>	<u>٧٢٦,٣٨٤</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٨,٧٣٣,٨١٧</u>	<u>١٠,٨٠٤,٢٩٠</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه:



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٢,٠٧١	٢٤٠,٩٩٩	٧٥,٤٣٣	٥٧,٠٠٩	إيرادات الفوائد
(١٩٠,٣٣٣)	(١٣٧,٧٩٢)	(٥٦,٢٣٤)	(٤٦,٣٠٣)	مصاريف الفوائد
٨١,٧٣٨	١٠٣,٢٠٧	١٩,١٩٩	١٠,٧٠٦	صافي إيرادات الفوائد
٦٥,٦٧٩	٤٥,٣٢٠	٢١,٥٥٤	١٤,٣١٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٤٠٣	٥,٧٨٢	١,٦٠٤	١,٦١٣	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
(١,٤٩٦)	(١٠,٣٧٥)	(١٩,٨٤١)	(٩,٩٨٠)	(خسائر) / إيرادات أخرى، بالصافي
١٥١,٣٢٤	١٤٣,٩٣٤	٢٢,٥١٦	١٦,٦٥٢	مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٣٠,٧٩٣)	(١٠٨,٩٩٩)	(٣٣,٦٦٢)	(٢٦,١٠٧)	المصاريف التشغيلية
(١٣٠,٧٩٣)	(١٠٨,٩٩٩)	(٣٣,٦٦٢)	(٢٦,١٠٧)	مصاريف عمومية وإدارية
				مجموع المصاريف التشغيلية
٢٠,٥٣١	٣٤,٩٣٥	(١١,١٤٦)	(٩,٤٥٥)	صافي (الخسارة) / الربح قبل صافي خسارة
(٣٦٥,٨٦٣)	(٢١٨,١٢٤)	(١٩٨,٠٦٨)	(١٠٨,٨٠٠)	الانخفاض في القيمة
(٣٤٥,٣٣٢)	(١٨٣,١٨٩)	(٢٠٩,٢١٤)	(١١٨,٢٥٥)	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(٠,١١)	(٠,٠٦)	(٠,٠٧)	(٠,٠٤)	خسارة الفترة
				خسارة السهم

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٣٤٥,٣٣٢)	(١٨٣,١٨٩)	(٢٠٩,٢١٤)	(١١٨,٢٥٥)	خسارة الفترة

الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى:  
البُود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة  
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
مجموع البُود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة

(٢٩,١٨٦)	(٢٤٤)	(١٢٩)	(١٠٤)
(٢٩,١٨٦)	(٢٤٤)	(١٢٩)	(١٠٤)
(٣٧٤,٥١٨)	(١٨٣,٤٣٣)	(٢٠٩,٣٤٣)	(١١٨,٣٥٩)

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزعة المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المجموع ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	تخفيض السهم ألف درهم	رأس المال ألف درهم
	١,٢٨٥,٩٨٧ (٣٤٥,٣٣٢)	(٢,٢١٤,٧٨٤) (٣٤٥,٣٣٢)	(١٠٣,٧٣٠)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
	(٢٩,١٨٦)	-	(٢٩,١٨٦)	-	-	-	-
	(٣٧٤,٥١٨)	(٣٤٥,٣٣٢)	(٢٩,١٨٦)	-	-	-	-
	-	(١,٢٥٧)	١,٢٥٧	-	-	-	-
	-	٩٠١,٣٧٦	-	(٤٥٠,٦٨٨)	(٤٥٠,٦٨٨)	-	٣,١٨٠,٩٨٢
	٩١١,٤٦٩	(١,٦٥٩,٩٩٧)	(١٣١,٦٥٩)	-	-	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
	٩٠٩,٨١٧ (١٨٣,١٨٩)	(١,٧٥٢,١٣٩) (١٨٣,١٨٩)	(٤١,١٦٩)	-	-	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
	(٢٤٤)	-	(٢٤٤)	-	-	-	-
	(١٨٣,٤٣٣)	(١٨٣,١٨٩)	(٢٤٤)	-	-	-	-
	-	(١,٦٤٢)	١,٦٤٢	-	-	-	-
	٧٢٦,٣٨٤	(١,٩٣٦,٩٧٠)	(٣٩,٧٧١)	-	-	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		إيضاحات
ألف درهم		ألف درهم		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية				
خسارة الفترة				
(٣٤٥,٣٣٢)	(١٨٣,١٨٩)			
تعديلات:				
استهلاك				
٨,٦٣٦	٧,٢٨٥			
(٤٨١)	(٥١)			
٣٦٥,٨٦٣	٢١٨,١٢٤	١٦		
٢٨,٦٨٦	٤٢,١٦٩			
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية				
التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر				
(٢٦٧,٢٥٠)	(٤٢٤,٦٦٩)			
١٢٩,٥٧٧	(٣,٤٠٧)			
٥٧٢,٤٦٧	٣٩٢,٨٥١			
١٠٤,١٦٢	٩٠,٣٦٩			
(١,٥٢٦,٥٠٤)	٤٤٣,٧٢٩			
(١١٦)	(١٨)			
(١٨٦,٠٠٨)	(٣٧,٩٢١)			
(١,١٤٤,٩٨٦)	٥٠٣,١٠٣			
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية				
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية				
شراء ممتلكات ومعدات				
(٤,٧٣١)	(٥,٤٧٤)			
(٣٣٠,٥٧٠)	(٧٥٠,٦١٣)			
٩,٦٤١	١١٠,٥٥٢			
(٣٢٥,٦٦٠)	(٦٤٥,٥٣٥)			
شراء استثمارات في أوراق مالية*				
متحصلات من بيع / استرداد في استثمارات في أوراق مالية				
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية				
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
متحصلات من تمويل إعادة الشراء				
٢٧٣,٨٧٧	٨٤٨,١١٤			
٢٧٣,٨٧٧	٨٤٨,١١٤			
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية				
صافي التغير في النقد وما في حكمه				
(١,١٩٦,٧٦٩)	٧٠٥,٦٨٢			
١,٩٠٢,٤٧٣	٥٨٨,٧٦٨			
٧٠٥,٧٠٤	١,٢٩٤,٤٥٠			
النقد وما في حكمه كما في ٣٠ سبتمبر				
نقد وودائع لدى البنوك المركزية				
٥٨٥,٤١٢	١,١٦٨,٦٠٥			
١٢٠,٢٩٢	١٢٥,٨٤٥			
٧٠٥,٧٠٤	١,٢٩٤,٤٥٠			
مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر				

\* معاملات غير نقدية

نتيجة للمعاملة المتعلقة بشراء صكوك حكومة الشارقة، تم تسجيل قيمة الاستثمار بمبلغ ١,٢٥ مليار درهم مقابل قروض بمبلغ ٢٥٠ مليون درهم وودائع العملاء بمبلغ مليار درهم من حكومة الشارقة. وتعتبر هذه المعاملة معاملة غير نقدية.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

## ١ الوضع القانوني والأنشطة

بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام ١٩٧٥ بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم إمارة الشارقة. يقع العنوان المسجل للبنك في شارع الزهراء، ص. ب. ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروعه الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي. كما يزاول بنك الاستثمار الأنشطة البنكية من خلال فرعه في بيروت بلبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). ونتيجة للأزمة المالية والاقتصادية السائدة في لبنان، بدأ الفرع في عملية التصفية بعد الحصول على الموافقات التنظيمية من مصرف لبنان المركزي في يوليو ٢٠٢١. وعليه، تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية لفرع لبنان والتي يتم عرضها على أساس غير مبدأ الاستمرارية.

أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة به بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ البنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

## ٢ أساس الإعداد

### ١. بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الاستثمارات المالية التي تشمل العقارات المعاد تملكها التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، والقوانين المطبقة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ولا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) التضخم المفرط

تم الاعتراف بالاقتصاد اللبناني في ٢٠٢٠ كإقتصاد شديد التضخم، حيث تجاوز معدل التضخم التراكمي لمدة ثلاث سنوات في نهاية نوفمبر ٢٠٢٠ نسبة ١٠٠٪. وبالتالي، فإن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ "التقارير المالية في الاقتصادات شديدة التضخم" ينطبق على عمليات فرع البنك في لبنان للفترة الحالية. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ إعادة بيان البيانات المالية، بما في ذلك المعلومات المقارنة، من حيث وحدة القياس الجارية في نهاية فترة التقرير. ويتم إجراء إعادة البيان باستخدام التغيير في المؤشر العام للأسعار.

لم يتم إعادة بيان المعلومات المالية المتعلقة بفرع لبنان كما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩، على أساس الأهمية النسبية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) التوحيد

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

١. الشركات التابعة

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

٢. المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترة مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

إن المجالات الهامة التي تنطوي على تقديرات غير مؤكدة وأحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية بيانها على النحو التالي:

### (١) تصنيف الموجودات المالية

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

### (٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

### (٣) القيمة العادلة للسندات غير المدرجة

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنه يتم اختبارها قبل استخدامها ومعايرتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى الحد الممكن عملياً، لا تستخدم النماذج سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، ولكن هناك مجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة ولأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

### (٤) العقارات المعاد تملكها

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

### ٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

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

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

• **التعديلات على الإطار المفاهيمي -** أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام
- إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

• **تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ -** إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) - تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بآخر بديل. للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير و فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح إيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل إيبور).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

سارية المفعول على  
الفترات السنوية التي  
تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين: ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الوفاء الحالية ويوفر منهجاً موحداً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وُضعت هذه المتطلبات لتحقيق هدف معين وهو المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة لعقود التأمين. وسوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

١ يناير ٢٠٢٢ التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، - تحذرت التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

١ يناير ٢٠٢٣ التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

١ يناير ٢٠٢٣ التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

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

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه (تابع)

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق وأن تبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، لن يكون له تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

### إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### ٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

#### الرسالة

بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك ١٠,١٪ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وهو ما يقل من الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البالغ ١١,٥٪.

تجاوزت الخسائر المتراكمة للبنك نصف رأس ماله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ونتيجة لذلك، تم عقد اجتماع الجمعية العمومية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والتي وافقت على استمرار البنك في ممارسة أنشطته. ويواصل البنك اتباع استراتيجية لتسوية وضعه المالي الحالي وتحديد حلول استراتيجية مستدامة.

وبصفتها المساهم الأكبر في البنك، تواصل حكومة الشارقة تنسيق الجهود لدعم تعزيز قاعدة رأس مال البنك.

#### السيولة

أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء في سياق العمل الاعتيادي مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة التي تستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٢، مما يتيح للبنك سحب مبلغ ١,٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة.

علاوة على ذلك، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في وقت سابق إعلاناً صحفياً في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨، وأكد أنه سيواصل تقديم الدعم للبنك من خلال توفير تسهيلات السيولة.

يواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة السيولة وأرصدة الودائع بما في ذلك جذب الودائع والاحتفاظ بها.

#### مبدأ الاستمرارية

تعتقد الإدارة أنه من المناسب إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية على افتراض أن التسهيلات المقدمة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمضمونة بصكوك حكومة الشارقة سيتم تجديدها عند الاستحقاق في مارس ٢٠٢٢ أو استبدالها بتسهيلات كافية لتمكين البنك من الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة (تابع)

أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع ألف درهم	سنة واحدة فأكثر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
<b>الموجودات</b>				
١,٦٩٢,١٢٤	٩,١٨٢	٤٢٤,٦٦٩	١,٢٥٨,٢٧٣	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٢٥,٧٢٤	-	-	١٢٥,٧٢٤	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١٢,٦٧٥	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٧٥	استثمارات في أوراق مالية
٦,٣٨٢,٣٦١	٣,٤٩٩,٠٥٦	٢,٥٧١,٢٣١	٣١٢,٠٧٤	قروض وسلفيات للعملاء
٥١,٦٢٧	٥٤٦	١١,٩٢٤	٣٩,١٥٧	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٣٩,٧٧٩	٤٨٦,٩٦١	٢٠,٨٧٧	٣١,٩٤١	موجودات أخرى
١٠,٨٠٤,٢٩٠	٣,٩٩٥,٧٤٥	٥,٠٢٨,٧٠١	١,٧٧٩,٨٤٤	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
١,٢٣٦,٥٨٢	-	١,١٠٠,٠٠٠	١٣٦,٥٨٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٥٩١,١٨٩	٦٤٥	٥,٩١٠,٩٥٠	٢,٦٧٩,٥٩٤	ودائع من العملاء
٥١,٦٢٧	٥٤٦	١١,٩٢٤	٣٩,١٥٧	مطلوبات بموجب قبولات
١٩٨,٥٠٨	٣٩,٨٦٧	٤٧,١٢٣	١١١,٥١٨	مطلوبات أخرى
١٠,٠٧٧,٩٠٦	٤١,٠٥٨	٧,٠٦٩,٩٩٧	٢,٩٦٦,٨٥١	مجموع المطلوبات
٧٢٦,٣٨٤	٣,٩٥٤,٦٨٧	(٢,٠٤١,٢٩٦)	(١,١٨٧,٠٠٧)	صافي مراكز السيولة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
<b>الموجودات</b>				
٥١٨,٨٩٣	٩,١٨٢	-	٥٠٩,٧١١	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٦٥,١٨٧	-	-	١٦٥,١٨٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٢,٥١٥	١٠٩,٨٩٧	-	١٢,٦١٨	استثمارات في أوراق مالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٤,١٨٨,٦٣٩	٢,٤٨٢,٦٠٥	٥٧٢,٣٩٣	قروض وسلفيات للعملاء
١١٢,٠٠٢	-	١٦,٢٤٩	٩٥,٧٥٣	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٧١,٥٨٣	٥٢٣,٣٨٢	٢٧,٤٤٠	٢٠,٧٦١	موجودات أخرى
٨,٧٣٣,٨١٧	٤,٨٣١,١٠٠	٢,٥٢٦,٢٩٤	١,٣٧٦,٤٢٣	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
٣٨٨,٤٨٥	-	-	٣٨٨,٤٨٥	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,١٤٧,٤٦٠	١٢,٤٥٣	٤,٦٣٨,٨٤٥	٢,٤٩٦,١٦٢	ودائع من العملاء
١١٢,٠٠٢	-	١٦,٢٤٩	٩٥,٧٥٣	مطلوبات بموجب قبولات
١٧٦,٠٥٣	٤٣,٨٧٧	٤٢,٢٦٩	٨٩,٩٠٧	مطلوبات أخرى
٧,٨٢٤,٠٠٠	٥٦,٣٣٠	٤,٦٩٧,٣٦٣	٣,٠٧٠,٣٠٧	مجموع المطلوبات
٩٠٩,٨١٧	٤,٧٧٤,٧٧٠	(٢,١٧١,٠٦٩)	(١,٦٩٣,٨٨٤)	صافي مراكز السيولة

تتضمن الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على مبلغ ٢,١٤٠ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الإيداع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٧٧٢ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
<b>الموجودات المالية</b>				
١,٦٩٢,١٢٤	١,٦٩٢,١٢٤	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٢٥,٧٢٤	١٢٥,٧٢٤	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١٢,٦٧٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٩٣	٢,٤٨٢	استثمارات في أوراق مالية
٦,٣٨٢,٣٦١	٦,٣٨٢,٣٦١	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٥١,٦٢٧	٥١,٦٢٧	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٤٩,١٢١	٤٩,١٢١	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>١٠,٣١٣,٦٣٢</u>	<u>١٠,٣٠٠,٩٥٧</u>	<u>١٠,١٩٣</u>	<u>٢,٤٨٢</u>	
<b>المطلوبات المالية</b>				
١,٢٣٦,٥٨٢	١,٢٣٦,٥٨٢	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٥٩١,١٨٩	٨,٥٩١,١٨٩	-	-	ودائع من العملاء
٥١,٦٢٧	٥١,٦٢٧	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
١٣٢,٦٠٦	١٣٢,٦٠٦	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<u>١٠,٠١٢,٠٠٤</u>	<u>١٠,٠١٢,٠٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>الموجودات المالية</b>				
مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
<b>الموجودات المالية</b>				
٥١٨,٨٩٣	٥١٨,٨٩٣	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٦٥,١٨٧	١٦٥,١٨٧	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٢,٥١٥	١٠٩,٨٩٧	١٠,١٣٦	٢,٤٨٢	استثمارات في أوراق مالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٧,٢٤٣,٦٣٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٤٠,٦٣٧	٤٠,٦٣٧	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>٨,٢٠٢,٨٧١</u>	<u>٨,١٩٠,٢٥٣</u>	<u>١٠,١٣٦</u>	<u>٢,٤٨٢</u>	
<b>المطلوبات المالية</b>				
٣٨٨,٤٨٥	٣٨٨,٤٨٥	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,١٤٧,٤٦٠	٧,١٤٧,٤٦٠	-	-	ودائع من العملاء
١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
١١٢,٩٨٣	١١٢,٩٨٣	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<u>٧,٧٦٠,٩٣٠</u>	<u>٧,٧٦٠,٩٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
١٧,٨٧٣	٢٢,٩٩٥
٤٠٥,٥٧٨	١,٥٧٠,٢٨٠
١٩٦,٣٦٩	١٩٩,٧٧٦
(١٠٠,٩٢٧)	(١٠٠,٩٢٧)
٥١٨,٨٩٣	١,٦٩٢,١٢٤

نقد في الصندوق  
ودائع لدى البنوك المركزية  
متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (راجع الإيضاح ١-٦)  
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)  
(راجع الإيضاح ٢-٦)

التركيز الجغرافي كالتالي:

٣٦٥,٦١٠	١,٥٧٩,١٢٦
٢٥٤,٢١٠	٢١٣,٩٢٥
(١٠٠,٩٢٧)	(١٠٠,٩٢٧)
٥١٨,٨٩٣	١,٦٩٢,١٢٤

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة  
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)  
(راجع الإيضاح ٢-٦)

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

٢-٦ سيؤدي التغير بنسبة +/- ٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ +/- ١٢ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## ٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٩٥,٣١٧	١٠٥,٨٤٦
(١٣٠)	(١٢٢)
١٦٥,١٨٧	١٢٥,٧٢٤
٩٨,٠٠٠	٣٤,٤٠٨
٦٧,٣١٧	٩١,٤٣٨
(١٣٠)	(١٢٢)
١٦٥,١٨٧	١٢٥,٧٢٤

إيداعات سوق المال  
أرصدة لدى بنوك أخرى  
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

التركيز الجغرافي كالتالي:

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة  
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٢,٤٨٢	٢,٤٨٢	استثمارات في أوراق مالية متداولة
		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٦٦٩	٩,١١٣	استثمارات في أوراق مالية متداولة
٤٦٧	١,٠٨٠	استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
		استثمارات في سندات الدين (راجع الإيضاح ٨-١)
١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
١٢٢,٨٠٨	٢,٠١٢,٦٧٥	
(٢٩٣)	-	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٢٢,٥١٥	٢,٠١٢,٦٧٥	

٨-١ في مارس ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة بمبلغ ٢ مليار درهم، وأتاحت هذه الاتفاقية للبنك سحب مبلغ ١,٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة. ويستحق هذا الاستثمار في مارس ٢٠٢٢. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم رهن مبلغ ١١٠ مليون درهم من الاستثمارات في سندات الدين بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع أحد البنوك.

خلصت الإدارة إلى أن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة غير جوهرية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

### ٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

#### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة بنهاية فترة التقرير حسب تصنيف مستويات قياس القيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. وكما في نهاية فترة التقرير، بلغت المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة لاشيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى لثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
				<u>الموجودات المالية</u>
				أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٨٢	-	-	٢,٤٨٢	
				أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,١٩٣	١,٠٨٠	-	٩,١١٣	
				<u>الموجودات غير المالية</u>
				عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)
٤١٦,٤٦٠	٤١٦,٤٦٠	-	-	
<u>٤٢٩,١٣٥</u>	<u>٤١٧,٥٤٠</u>	<u>-</u>	<u>١١,٥٩٥</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
				<u>الموجودات المالية</u>
				أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٨٢	-	-	٢,٤٨٢	
				أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,١٣٦	٤٦٧	-	٩,٦٦٩	
				<u>الموجودات غير المالية</u>
				عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)
٤٥٧,٣٧٤	٤٥٧,٣٧٤	-	-	
<u>٤٦٩,٩٩٢</u>	<u>٤٥٧,٨٤١</u>	<u>-</u>	<u>١٢,١٥١</u>	

يوضح الجدول التالي تسوية الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من تسلسل مستويات القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	عقارات مُعاد تملكها	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	
٥١٧,٩٨٤	٧,٢٦٨	٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧	٤٦٧	كما في ١ يناير
(٦٠,٦١٠)	-	(٩,٩١٤)	-	-	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة - في الربح أو الخسارة
-	-	-	٦١٣	٦١٣	تحويل
-	(٦,٨٠١)	(٣١,٠٠٠)	-	-	- إضافات
<u>٤٥٧,٣٧٤</u>	<u>٤٦٧</u>	<u>٤١٦,٤٦٠</u>	<u>١,٠٨٠</u>	<u>١,٠٨٠</u>	- استبعادات
					كما في نهاية الفترة

خلال ٢٠٢١، قامت المجموعة ببيع عقارات معاد تملكها بمبلغ ٣٢,٥ مليون درهم مما أدى إلى ربح بقيمة ١,٥ مليون درهم تم تسجيله ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٥,٩٩٢,٢٨١	٦,٢١٤,٨٥٩	سحوبات على المكشوف
١٢٩,٥٠٤	١٠٤,٩٠٤	كمبيالات مخصومة
٤٧٣,٢٤٥	٤٥٩,١٧٦	إيصالات أمانة
٥,٩٩٥,٩٦٦	٥,٤٨٤,٦٠١	قروض لأجل
١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٢,٢٦٣,٥٤٠	
(٥,٣٤٧,٣٥٩)	(٥,٨٨١,١٧٩)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
٧,٢٤٣,٦٣٧	٦,٣٨٢,٣٦١	صافي القروض والسلفيات للعملاء

## تحليل المنتجات وفقًا للمرحلة

المجموع ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		المرحلة الأولى ألف درهم	
	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم		
٦,٢١٤,٨٥٩	٤,٣٥٣,٥١٢	٣٦٠,٢٧١	١,٥٠١,٠٧٦	سحوبات على المكشوف
١٠٤,٩٠٤	٩٣,٥٩٦	٤,٠١٤	٧,٢٩٤	كمبيالات مخصومة
٤٥٩,١٧٦	٣٧٦,٤٦٣	٥٣,٨٦٠	٢٨,٨٥٣	إيصالات أمانة
٥,٤٨٤,٦٠١	٣,١٤٢,٦٧٨	١,٥٠٩,٩٥٦	٨٣١,٩٦٧	قروض لأجل
١٢,٢٦٣,٥٤٠	٧,٩٦٦,٢٤٩	١,٩٢٨,١٠١	٢,٣٦٩,١٩٠	

المجموع ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		المرحلة الأولى ألف درهم	
	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم		
٥,٩٩٢,٢٨١	٤,٠٤٣,٥١١	٧١٠,٧٦١	١,٢٣٨,٠٠٩	سحوبات على المكشوف
١٢٩,٥٠٤	٨٨,٩٠٩	٩,٨٢٣	٣٠,٧٧٢	كمبيالات مخصومة
٤٧٣,٢٤٥	٣١٧,٣٤١	٢١,٧٨٩	١٣٤,١١٥	إيصالات أمانة
٥,٩٩٥,٩٦٦	٢,٨٦٩,٩٨٧	١,٤٨٨,٢٩٥	١,٦٣٧,٦٨٤	قروض لأجل
١٢,٥٩٠,٩٩٦	٧,٣١٩,٧٤٨	٢,٢٣٠,٦٦٨	٣,٠٤٠,٥٨٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
المجموع	فوائد معلقة	المخصص	المجموع	فوائد معلقة	المخصص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٣٦,٧٠٠	٦٦٢,١٢٠	٤,٠٧٤,٥٨٠	٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨	في ١ يناير
٣١٩,٨٥١	-	٣١٩,٨٥١	٢٢٠,٠٢١	-	٢٢٠,٠٢١	مخصص
(٢٧,٨٧١)	-	(٢٧,٨٧١)	-	-	-	الرد
(٤٣,٥٤٨)	(١٤,١٧٩)	(٢٩,٣٦٩)	(٢٢,٥٠٦)	(٢٢,٤٨١)	(٢٥)	مستردات
						فوائد غير معترف بها
						في بيان الأرباح أو
						الخسائر الموجز
						الموحد المرحلي
٤٤٦,٨٧٤	٤٤٦,٨٧٤	-	٣٣٩,٣٢٦	٣٣٩,٣٢٦	-	مبالغ مشطوبة
(٨٤,٦٤٧)	(١٧,٥٠٤)	(٦٧,١٤٣)	(٣,٠٢١)	(٩٢٠)	(٢,١٠١)	كما في نهاية الفترة
٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨	٥,٨٨١,١٧٩	١,٣٩٣,٢٣٦	٤,٤٨٧,٩٤٣	

\* يمثل هذا المبلغ المبالغ المستردة من الأرصدة المحذوفة سابقاً.

## ٩-٢ الحركة بين المراحل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
(غير مدققة)					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تعرض العملاء	
ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٢,٥٩٠,٩٩٦	٧,٣١٩,٧٤٨	٢,٢٣٠,٦٦٨	٣,٠٤٠,٥٨٠	إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢١	
-	-	٥٠٢,٩٦٨	(٥٠٢,٩٦٨)	تحويلات	
-	-	-	(٨٤,٠٤٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	
-	٨٤,٠٤٢	-	(٨٤,٠٤٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	
-	-	(٤١٩,٣٦٦)	٤١٩,٣٦٦	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	
-	٣٨٠,٧٤٠	(٣٨٠,٧٤٠)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
-	(١٨٠,٥٢٠)	١٨٠,٥٢٠	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
(٣٢٧,٤٥٦)	٣٦٢,٢٣٩	(١٨٥,٩٤٩)	(٥٠٣,٧٤٦)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر	
١٢,٢٦٣,٥٤٠	٧,٩٦٦,٢٤٩	١,٩٢٨,١٠١	٢,٣٦٩,١٩٠	إجمالي التعرض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)					
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	تعرض العملاء	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٣,٠٤٩,٩٦٤	٦,٣٥٢,٧١٠	٣,٤٩١,٤٩٢	٣,٢٠٥,٧٦٢	إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
-	-	٥٢٧,٨٦٢	(٥٢٧,٨٦٢)	التحويلات:	
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	
-	٢,٢٥٧	-	(٢,٢٥٧)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	
-	-	(٨٤٤,٨٣٨)	٨٤٤,٨٣٨	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	
-	٧٧٩,٠٥٨	(٧٧٩,٠٥٨)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
-	(١٢١,٦١٤)	١٢١,٦١٤	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
(٤٥٨,٩٦٨)	٣٠٧,٣٣٧	(٢٨٦,٤٠٤)	(٤٧٩,٩٠١)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر	
١٢,٥٩٠,٩٩٦	٧,٣١٩,٧٤٨	٢,٢٣٠,٦٦٨	٣,٠٤٠,٥٨٠	إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية فترة شهر سبتمبر:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	مخصص خسائر العملاء	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,١٢١,٢٩٦	١٨٤,٦٩٥	٤١,٣٦٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	
-	-	٣,٣٢٦	(٣,٣٢٦)	التحويلات:	
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	
-	٢٧٦	-	(٢٧٦)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	
-	-	(٩,١٣٠)	٩,١٣٠	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	
-	١٢,٠٠٤	(١٢,٠٠٤)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
-	(٦٨,١٧١)	٦٨,١٧١	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
٥٣٣,٨٢٠	٦٧٨,٠٥٤	(١٠٧,٩٦٦)	(٣٦,٢٦٨)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	
٥,٨٨١,١٧٩	٥,٧٤٣,٤٥٩	١٢٧,٠٩٢	١٠,٦٢٨	مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مخصص خسائر العملاء
المجموعة	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٣٦,٧٠٠	٤,٥٧٧,٠٣٠	١٢٣,٤٦٢	٣٦,٢٠٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٢,٦٩٣	(٢,٦٩٣)	تحويلات
-	٢٢	-	(٢٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٢,٠٣٢)	٢,٠٣٢	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٤٢,٠٣٢	(٤٢,٠٣٢)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(٤٦,٣٣٢)	٤٦,٣٣٢	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٦١٠,٦٥٩	٥٤٨,٥٤٤	٥٦,٢٧٢	٥,٨٤٣	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,١٢١,٢٩٦	١٨٤,٦٩٥	٤١,٣٦٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٩٨,٨٣٤	٢,٣٦٧,٧٦٦	٢,١٣٦,٧٧٦	١٨٠,٤٤٥	٥٠,٥٤٥	التصنيع
٣,٧٥٣,٩٧٥	٣,٥٨١,٨٩٥	٣,١٥٤,٥٢٣	٢٧٦,٧٤٨	١٥٠,٦٢٤	الإتشاءات
١,٨٥٧,٧٣٤	١,٦٨٣,٩٨٣	٨٦٣,٥٩٢	٧٢٨,٦٤٥	٩١,٧٤٦	العقارات
١,١٥٦,٢٠٧	١,٠٩٠,٧١٤	٧٩٧,٩٣١	٢٠٢,٠٥٨	٩٠,٧٢٥	التجارة
١١٢,٦٤٤	١١٨,٣٨٥	٩٢,٨٩٥	١٨,٠١٨	٧,٤٧٢	النقل والتخزين والاتصالات
١,١٣٤,٨٠١	١,١٦٨,٩٥٥	١٠٤,٦٧٨	٥٦,٣٣٧	١,٠٠٧,٩٤٠	المؤسسات المالية
٨٤٩,٢٢١	٨٨٥,٦١٦	٢١٣,٩٠٠	٢٠٤,٨١٢	٤٦٦,٩٠٤	خدمات أخرى
٤٢٢,٥٧٣	٣٦٢,٨٠٥	-	-	٣٦٢,٨٠٥	الحكومة
٢٨,٢٨٩	٢١,٧٤٩	١٣,٩٥٨	٦٨١	٧,١١٠	الأفراد
٧٦٠,٨٠٥	٧٧٦,٥٨٠	٣٩١,٨٧٣	٢٥١,٤٧٧	١٣٣,٢٣٠	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٢١٥,٩١٣	٢٠٥,٠٩٢	١٩٦,١٢٣	٨,٨٨٠	٨٩	جميع القطاعات الأخرى
١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٢,٢٦٣,٥٤٠	٧,٩٦٦,٢٤٩	١,٩٢٨,١٠١	٢,٣٦٩,١٩٠	إجمالي القروض والسلفيات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

## ٤-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) المجموع ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١,٤٩٢,١٤٣	١,٦٤٧,٩١٨	١,٦٤٠,٦٠٥	٧,١٠٣	٢١٠ التصنيع
٢,٢٤٠,٠٨٧	٢,٤٧٣,٩٥٠	٢,٤٦٢,١٠٢	١٠,٧٤٠	١,١٠٨ الإنشاءات
٣٣٥,٨١٥	٤٢٤,٦٥٦	٣٥٠,٠١٦	٧٤,١٧٠	٤٧٠ العقارات
٥٧٣,٨٤٧	٦١١,٤٥٨	٦٠٣,٤٩١	٧,٥٧٥	٣٩٢ التجارة
٣٧,٢٤٤	٢٤,٣٧٤	٢٤,١٦٧	١٩٢	١٥ النقل والتخزين والاتصالات
٨٥,٧٥٧	٨٨,٧٢٠	٨٧,١٢٩	٩٣	١,٤٩٨ المؤسسات المالية
١٨٠,٣٧٩	١٨٥,٩٦٣	١٧٦,٨٥٨	٣,٠٩٢	٦,٠١٣ خدمات أخرى
٦,١٧٦	٤٣٠	-	-	٤٣٠ الحكومة
١٦,٦٤٨	١٠,١٨٢	١٠,١٤٨	٤	٣٠ الأفراد
٢٢٢,٥٢١	٢٤٤,٢٧٨	٢٢٠,١٩٤	٢٣,٦٢٢	٤٦٢ الأفراد ذوي الأصول الضخمة
١٥٦,٧٤٢	١٦٩,٢٥٠	١٦٨,٧٤٩	٥٠١	- جميع القطاعات الأخرى
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,٨٨١,١٧٩	٥,٧٤٣,٤٥٩	١٢٧,٠٩٢	١٠,٦٢٨ مخصصات الخسارة

## ١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
١٧,٤٢٢	٢٨,٤٣٢	فوائد مستحقة
٤٥٧,٣٧٤	٤١٦,٤٦٠	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٧٧,٤٩١	٧٥,٦٨١	ممتلكات ومنشآت ومعدات
١٩,٢٩٦	١٩,٢٠٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١٢,٠٠٢	٥١,٦٢٧	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٦٨٣,٥٨٥	٥٩١,٤٠٦	

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



## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع الف درهم	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة الف درهم	أعضاء مجلس الإدارة الف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة الف درهم	حكومة الشارقة الف درهم	
٩٣٩,٩٦٧	٣٣٤,٨٤٩	٤٧,٧١٢	٣٥٧,٣٦٤	٢٠٠,٠٤٢	قروض وسلفيات مع العملاء
١,٨٣٣,٤١٧	٧٦٥,٣١٥	١٥,٧٣٠	٥٢,٣٧٢	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مع العملاء التزامات ومطلوبات طارئة
٤١٢	٤١٢	-	-	-	اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع الف درهم	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة الف درهم	أعضاء مجلس الإدارة الف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة الف درهم	حكومة الشارقة الف درهم	
٨٩٣,٧٥٠	٣٣٩,٠١٢	٤٧,٨٧٤	٢٥٦,٨٦٤	٢٥٠,٠٠٠	قروض وسلفيات مع العملاء
١,١٦٩,٠٤٨	١,١٠٩,٩٣١	٧,٣٣٢	٥١,١٢٤	٦٦١	ودائع مع العملاء التزامات ومطلوبات طارئة
٧٥٨	٧٥٨	-	-	-	اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

### ١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لم تتخفف قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة أو تأخر سدادها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً. وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٤١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠٤,٢ مليون درهم).

### معاملات أخرى مع حكومة الشارقة:

راجع الإيضاح رقم ٨-١ الخاص بالاستثمار في صكوك حكومة الشارقة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المجموع ألف درهم	تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	حكومة الشارقة ألف درهم	
٣٣,١٤٦	١٨,١٥٩	١,٨٣٨	١٠,٧٩١	٢,٣٥٨	إيرادات الفوائد
(٤١,٩١٨)	(٣٢,٨٦٩)	(١٣١)	(٩٦٠)	(٧,٩٥٨)	مصاريف الفوائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
المجموع ألف درهم	تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	حكومة الشارقة ألف درهم	
٤٤,٨٢٩	٢١,٣٣٣	٤,١٥٩	٩,٤٠٣	٩,٩٣٤	إيرادات الفوائد
(٤٦,٤٨٩)	(٤٢,٩٢٤)	(١٣٣)	(٩٣٩)	(٢,٤٩٣)	مصاريف الفوائد

### كبار موظفي الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٨,٥٢٤	٧,٨٢٨	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
١,٤٣٦	٩٣٥	منافع إنهاء الخدمة
٩,٩٦٠	٨,٧٦٣	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
٩٩	٨٢
٢٧٣,٠٠٠	١٣٦,٥٠٠
١١٥,٣٨٦	١,١٠٠,٠٠٠
<u>٣٨٨,٤٨٥</u>	<u>١,٢٣٦,٥٨٢</u>

أرصدة لدى بنوك أخرى  
تسهيلات بدون تكلفة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت (راجع الإيضاح ٨-١)

١٣ ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
٥,٣٦٣,٠٢٠	٦,٣٣٥,١٦١
١١٩,٠٨٢	١١٥,٩٣١
١,٦٦٥,٣٥٨	٢,١٤٠,٠٩٧
<u>٧,١٤٧,٤٦٠</u>	<u>٨,٥٩١,١٨٩</u>

ودائع لأجل  
حسابات توفير  
حسابات جارية وحسابات أخرى

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
٥٤,٣٣٩	٩٤,٥٣٣
٢٢,٤٣٦	٢٠,٦٧٢
١٦,٠٥٠	١٥,٨٩٩
١٩,٦٥٢	٣٥,٦٠١
٢٠,٦٣١	٥,٠٠٠
١١٢,٠٠٢	٥١,٦٢٧
٤٢,٩٤٥	٢٦,٨٠٣
<u>٢٨٨,٠٥٥</u>	<u>٢٥٠,١٣٥</u>

فوائد مستحقة الدفع  
إيرادات عمولات غير محققة  
مناقص الموظفين المستحقة  
مصاريف مستحقة  
شيكات مدير  
مطلوبات بموجب قبولات  
أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥ رأس المال

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال المصدر والمدفوع ٣,١٨٢,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

### توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم يعتمد المساهمون أي توزيعات أرباح نقدية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

### معدل كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما نسبته ١١,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٥٪) بما في ذلك مصد حماية رأس المال. وكجزء من الدعم التنظيمي الذي أعلن عنه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مارس ٢٠٢٠، تم تخفيض مصد الحماية من ٢,٥٪ إلى ١٪.

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 إجمالي 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	الشق الأول من رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	رأس المال
(٤١,١٦٩)	(٣٩,٧٧١)	تخفيض السهم
(١,٨٠٥,٥٧٧)	(١,٨٩١,٩٧٠)	احتياطي القيمة العادلة
٨٥٦,٣٧٩	٧٧١,٣٨٤	خسائر متراكمة
		مجموع الشق الأول من رأس المال
١٠٤,٣٦١	١٠١,٥٤٦	الشق الثاني من رأس المال
١٠٤,٣٦١	١٠١,٥٤٦	احتياطي عام
٩٦٠,٧٤٠	٨٧٢,٩٣٠	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات الرئيسية المرجحة
٨,٣٤٨,٨٨٢	٨,١٢٣,٦٦٠	مخاطر الائتمان
٣٢,٣٩٠	٧٦,٩٠٠	مخاطر السوق
١,٠٠٥,٢٣٩	٤٢٠,٦٦٤	مخاطر التشغيل
٩,٣٨٦,٥١١	٨,٦٢١,٢٢٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,١٢	٨,٩٥	حقوق الملكية العادية الشق الأول مبينة كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,١٢	٨,٩٥	مجموع الشق الأول من رأس المال مبيّن كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠,٢٤	١٠,١٣	مجموع الشق الأول والشق الثاني مبيّن كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

كما هو موضح أعلاه، فإن معدل مجموع رأس المال التنظيمي للبنك يبلغ نسبة ١٠,١٣٪ (٢٠٢٠: ١٠,٢٤٪) ويعتبر أقل من نسبة ١١,٥٪ المطلوبة بموجب لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (بما في ذلك مصد حماية رأس المال).

١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٣١٩,٧٧٢	٢٢٠,٠٢١	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
١٠٠,٩٢٧	-	مخصص الانخفاض في قيمة النقد والودائع لدى البنوك المركزية
١,٣٢٤	(٨)	مستردات / مخصص الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
-	(٢٩٣)	مستردات من الاستثمارات في الأوراق المالية
(٥٦,١٦٠)	(١,٥٩٦)	مستردات من القروض والسلفيات
٣٦٥,٨٦٣	٢١٨,١٢٤	صافي خسارة الانخفاض في القيمة

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ١٧ تحليل القطاعات

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة ولبنان، وتنشأ نتائجها بصورة عامة من الأنشطة البنكية التجارية وأنشطة الخزينة والاستثمار. فيما يلي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
المجموع ألف درهم	١٥١,٣٢٤ (٣٦٥,٨٦٣)	١٥٣,٨٤٨ (٢١٨,١٢٤)	المجموع ألف درهم
الخزينة والاستثمارات ألف درهم	٢٧,١١٢ -	٦,٥٠٠ ٢٩٣	الخزينة والاستثمارات ألف درهم
الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	٢٢,٩٠٠ (٣٤٥,٣٢٢)	٥,١٥٣ (١٨٣,١٨٩)	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم
٤,٧٣١ -	٤,٧٣١ -	٥,٤٧٤ -	صافي الفوائد والإيرادات الأخرى صافي خسارة الانخفاض في القيمة خسارة الفترة النفقات الرأسمالية للقطاع استهلاك القطاع
٨,٦٣٦ -	٨,٦٣٦ -	٧,٢٨٥ -	١٤٧,٣٤٨ (٢١٨,٤١٧) (١٨٨,٣٤٢) ٥,٤٧٤ ٧,٢٨٥
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
المجموع ألف درهم	٢,٧٩٨,٢٢٨ ٢٧٤,٢١٦	٣,٦٥٣,٣٦٠ ١,٢٤٥,٠٨٤	المجموع ألف درهم
١١,١٧٥,٩١٢ ١٠,٥٤٥,١٠٠	٨,٣٧٧,٦٧٤ ٩,٧٧٠,٨٨٤	١٠,٨٠٤,٢٩٠ ١٠,٠٧٧,٩٠٦	٧,١٥٠,٩٣٠ ٨,٨٣٧,٨٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ١٨ خسارة السهم

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
(٣٤٥,٣٣٢)	(١٨٣,١٨٩)	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣٠ سبتمبر (ألف درهم)
(٠,١١)	(٠,٣٠٦)	خسارة السهم الواحد (بالدرهم)

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

## ١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٩٩,٥٢٠	٥٢,١٧٦	اعتمادات مستندية
٣,٣٣١,٩٤٠	٢,٧٠٩,٢٧٩	خطابات ضمان
٨١,٢٢٤	٧١,١٠٩	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٢١,٤٧٤	-	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة
٣,٥٣٤,١٥٨	٢,٨٣٢,٥٦٤	

## ٢٠ تأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كوفيد-١٩ هو جائحة عالمية. وفي ضوء الانتشار السريع لفيروس كوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم، واجهت الاقتصادات والقطاعات المختلفة اضطرابات وشكوكاً كبيرة نتيجة للتدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. يبين هذا الإيضاح أثر تفشي الجائحة على عمليات البنك والتفديرات والأحكام الهامة التي تطبقها الإدارة في تقييم قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

استجابة لتفشي فيروس كوفيد-١٩، حدد قسم إدارة المخاطر في البنك القطاعات المتضررة التي تأثرت بشكل كبير بهذا الموقف المتأزم، ويتم إجراء المراجعات بشكل متكرر حيث تتم مراجعة حدود الائتمان الحالية للشركات ومراقبة الاستخدام عن كثب.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

لقد كان البنك حذراً للغاية في الاكتتاب في الشركات في القطاعات المتضررة، وخاصة بالنسبة لأي عملاء جدد في البنك. وعلاوة على ما سبق وكما هو موضح أدناه، وللعلماء المستفيدين من تأجيل الدفع، قام البنك بتصنيف عملائه إلى مجموعتين، المجموعة ١ والمجموعة ٢، على النحو المطلوب في التوجيه المشترك الصادر في أبريل ٢٠٢٠. وقام البنك بدراسة المبادئ التالية من التصنيف.

المجموعة ١: العملاء الذين يتأثرون بشكل مؤقت ومعتدل بأزمة كوفيد-١٩.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد أن تأجيل الدفعات فعال وبالتالي لا يتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. ومن المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء قيوداً على السيولة دون تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يرى البنك أنه على الرغم من خضوعهم لتأجيل الدفعات، إلا أن تدهور الجودة الائتمانية غير كاف لبدء ترحيل المرحلة. وسيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر. وعلى سبيل المثال، يمكن أن ينطبق ذلك على الصناعات التي يتوقع أن تعود بسرعة إلى ظروف العمل العادية مع انتهاء قرارات سياسة الحظر.

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بفيروس كوفيد-١٩ على المدى الطويل.

من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة. بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهور في المخاطر الائتمانية كاف لبدء الترحيل إلى المرحلة الثانية، ويتعين إنجاز هذا الترحيل.

نظراً لاحتمال حدوث انتعاش اقتصادي لاحق، لا يتوقع أن ينتقل هؤلاء العملاء إلى المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على أدائهم المالي خلال فترة الأزمة. وفي ظروف استثنائية، يمكن الترحيل إلى المرحلة الثالثة بسبب التصفية / الإفلاس الناتج عن:

- (١) الأحداث غير المالية (مثل الاحتيال).
- (٢) الاضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل لنموذج عمل العملاء.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				التصنيع العقارات التجارة النقل والتخزين والاتصالات الأفراد ذوي الأصول الضخمة جميع الخدمات الأخرى
المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مجموع التعرض	
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٦٧٩	١٠,٤٣٥	١٩,٦٧٨	١٤٤,٦٥٦	
٤,٢٣٥	٤٠,٢٥٠	٦,٢٣١	١٣١,٠٩٤	
٧٢,٣٦٣	٣٣,٨٩٨	١٨,٥٥٢	١٢٢,٢٢٥	
-	٣,٠٤٣	٣٢٧	١٤,١١٦	
-	٢٤,٥٨٢	٢,٧٢٢	١٥٩,٢٩٩	
٦٨١	٢,٥٧٥	٦٠١	٧,٢٩٨	
<u>٩٤,٩٥٨</u>	<u>١١٤,٧٨٣</u>	<u>٤٨,١١١</u>	<u>٥٧٨,٦٨٧</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				التصنيع الإنتشاءات العقارات التجارة النقل والتخزين والاتصالات المؤسسات المالية الأفراد ذوي الأصول الضخمة الأفراد جميع الخدمات الأخرى
المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مجموع التعرض	
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٥٢٦	٥,١٣٤	١٨,٦٢٨	١٥٢,٨٩٩	
-	٨٩٢	١,٦١٤	٥٥,٧٢٩	
-	١١,١١٩	٣٨	٢٥٦,٦٩٨	
١١,٨٠٣	٤٩,٨٣٤	١٤,٥٨٥	٣٤٤,٤٩٣	
-	١,٥٥٢	٨٠١	١٥,٠٤٨	
-	٢٤٧,٢٠٠	-	٢٤٧,٢٠٠	
-	٢	-	٢	
-	١٧,٤٩٢	٢,٨٢٥	١٥٢,١٠١	
٦٣٦	٤,٢٠٣	١,٣٣٣	٤١,٨٣١	
<u>٢٧,٩٦٥</u>	<u>٣٣٧,٤٢٨</u>	<u>٣٩,٨٢٤</u>	<u>١,٢٦٦,٠٠١</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٢٠ تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتج:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		مجموع التعرض ألف درهم	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم		
			الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم		
-	٣,٠٠٠	٧,٩١٤	٩٠,٠٠٤	سحوبات على المكشوف	
٧٧,١٧٠	٥٣٢	١٣,٥٣٢	٣٨,١١٤	إيصالات أمانة	
١٧,٧٨٨	١١١,٢٥١	٢٦,٦٦٥	٤٥٠,٥٧٠	قروض لأجل	
٩٤,٩٥٨	١١٤,٧٨٣	٤٨,١١١	٥٧٨,٦٨٧		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		مجموع التعرض ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم		
			الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم		
-	٣,٠١٨	٧٦٥	٩٠,٥١١	سحوبات على المكشوف	
١٤,٤١٢	٢٩,٧٩٩	١٣,١٠٧	٩٣,١١٨	إيصالات أمانة	
١٣,٥٥٣	٣٠٤,٦١١	٢٥,٩٥٢	١,٠٨٢,٣٧٢	قروض لأجل	
٢٧,٩٦٥	٣٣٧,٤٢٨	٣٩,٨٢٤	١,٢٦٦,٠٠١		

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية للتعرض الناتج عن العجز أدناه:

المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١,٢٦٦,٠٠١	٣٦,٥٨٠	٦٨٠,٢٠١	٥٤٩,٢٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	٦٥,٢٧٥	(٢٢,٦٥٥)	(٤٢,٦٢٠)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٦٨٧,٣١٣)	٢,٢٢٣	(٢٧٤,٥١٨)	(٤١٥,٠١٨)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
٥٧٨,٦٨٨	١٠٤,٠٧٨	٣٨٣,٠٢٨	٩١,٥٨٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٢٠ تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة للعملاء المعرضين للمخاطر أدناه:

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٣,٠٩٩	٢٠,٩٠٦	١٥,٨١٩	٣٩,٨٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٨١)	(٣٠)	٣١١	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢,٢٩٣)	(٩,٤٤١)	٢٠,٠٢١	٨,٢٨٧	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٥٢٥	١١,٤٣٥	٣٦,١٥١	٤٨,١١١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

يواصل البنك مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، ولا سيما المؤشرات على عدم القدرة المحتملة على دفع أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

تأخذ قرارات التجميع المذكورة أعلاه في الاعتبار الظروف الخاصة للعملاء في سياق تفشي فيروس كوفيد-١٩. أجرى البنك تحليلات من خلال دمج المبادئ التالية:

## للعلاء من الشركات

- تعتمد قرارات التجميع على مزيج من التحليل الكمي والنهج القائم على الأحكام بناء على وجهات نظر قسم إدارة المخاطر في البنك.
- تتوافق قرارات التجميع مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاعتماد على تقييم مخاطر الائتمان على مدى فترة التسهيلات. ومن ثم فإن التمييز الضروري بين العملاء المتأثرين على المدى القصير مقابل المدى الطويل يخضع لدراسة كافية.
- من المتوقع أن يواجه العملاء تبعات ناتجة من شدة التأثير ومدته. لذلك، سيتم تحقيق التجميع عن طريق وضع حدود نهائية بناءً على الأحكام. يتم استخدام الصناعات والقطاعات كنقطة انطلاق مقبولة للتجزئة.
- بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرض جوهري، يتم إجراء التحليلات على أساس كل حالة على حدة. أما بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرضات غير جوهري، يتم إجراء التحليلات على أساس المحفظة على أساس دوافع مخاطر الائتمان، وبشكل رئيسي الصناعة والمدة والتصنيف.
- ولغرض تحديد الأولويات في عملية التجميع هذه، قام البنك بتنظيم محفظته حسب الأهمية وقابلية التأثر بالأزمة، وبدأ بأكثر الشرائح حساسية/ جوهرياً.
- قام البنك بتقييم ما إذا كان عملاؤه قد اتخذوا تدابير مناسبة للتعامل مع الأزمة، ولا سيما القرارات المتعلقة بإدارة مركزهم النقدي والمخزون والتكاليف الثابتة والتكاليف المالية.
- يتم تضمين الاعتبارات المتعلقة بكفالات الشركة الأم / الحكومة والضمانات أيضاً في قرار التجميع، حيث يجب أن يأخذ هذا القرار في الاعتبار تعزيز الائتمان المحتمل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٢١ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث هامة بعد فترة التقرير تتطلب أي تعديل أو إفصاح في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة.