

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٣٣-٧	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 والمكونة من بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد 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 نبيد رأياً تدقيقياً.

التأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ الخاص بالمعلومات المالية الموجزة الموحدة التي تنص على أن البنك يعتمد على الدعم المستمر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة في إدارة متطلبات السيولة. كما نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٥ الذي ينص على أنه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، كان البنك أقل من الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال التنظيمي البالغ ١١,٥٪ ويركز على عدد من المبادرات لإدارة معدل كفاية رأس المال.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت 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".

برايس ووترهاوس كوبرز
٨ ديسمبر ٢٠٢١



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

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) إيضاح ألف درهم		
			الموجودات
٥١٨,٨٩٣	١,٥٥٧,٨٧٥	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٦٥,١٨٧	١٤٣,٥٦١	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٢,٥١٥	٢,٠١٢,٧٧٧	٨	الاستثمارات في الأوراق المالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٦,٣٩٥,٢٠٤	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٦٨٣,٥٨٥	٦٤١,٦٢١	١٠	موجودات أخرى
<u>٨,٧٣٣,٨١٧</u>	<u>١٠,٧٥١,٠٣٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٨٨,٤٨٥	١,٦٠١,٤٦٢	١٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٧,١٤٧,٤٦٠	٨,٠٣٨,٦٩٥	١٣	ودائع من العملاء
٢٨٨,٠٥٥	٢٦٦,١٣٨	١٤	مطلوبات أخرى
<u>٧,٨٢٤,٠٠٠</u>	<u>٩,٩٠٦,٢٩٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)		تخفيض السهم
(٤١,١٦٩)	(٣٩,٦٦٩)		احتياطي القيمة العادلة
(١,٧٥٢,١٣٩)	(١,٨١٨,٧١٣)		خسائر متراكمة
<u>٩٠٩,٨١٧</u>	<u>٨٤٤,٧٤٣</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٨,٧٣٣,٨١٧</u>	<u>١٠,٧٥١,٠٣٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه:


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٦,٦٣٨	١٨٣,٩٩٠	٨٢,٣٥٦	٧٧,٠٠٨	إيرادات الفوائد
(١٣٤,٠٩٩)	(٩١,٤٨٩)	(٦٤,١٠٩)	(٤٨,٦٢٥)	مصاريف الفوائد
٦٢,٥٣٩	٩٢,٥٠١	١٨,٢٤٧	٢٨,٣٨٣	صافي إيرادات الفوائد
٤٤,١٢٥	٣١,٠٠٧	٢٠,٠٤٣	١٥,٠١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٧٩٩	٤,١٦٩	١,٦٢٢	١,٨٨٧	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
١٨,٣٤٥	(٣٩٥)	١٤,١٢٤	(٦٨٠)	(خسائر) / أرباح أخرى
١٢٨,٨٠٨	١٢٧,٢٨٢	٥٤,٠٣٦	٤٤,٦٠٨	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٩٧,١٣١)	(٨٢,٨٩٢)	(٤٢,٨٣٥)	(٤٠,٣٠٢)	مصاريف تشغيلية
(٩٧,١٣١)	(٨٢,٨٩٢)	(٤٢,٨٣٥)	(٤٠,٣٠٢)	مصاريف عمومية وإدارية
				مجموع المصاريف التشغيلية
٣١,٦٧٧	٤٤,٣٩٠	١١,٢٠١	٤,٣٠٦	الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة
(١٦٧,٧٩٥)	(١٠٩,٣٢٤)	(٤٧,٨٢٨)	(٤٩,٦٢١)	١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(١٣٦,١١٨)	(٦٤,٩٣٤)	(٣٦,٦٢٧)	(٤٥,٣١٥)	خسارة الفترة
(٠,٠٤)	(٠,٠٢)	(٠,٠١)	(٠,٠١)	١٨ خسارة السهم

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٣٦,١١٨)	(٦٤,٩٣٤)	(٣٦,٦٢٧)	(٤٥,٣١٥)	خسارة الفترة
الربح/ (الخسارة) الشاملة الأخرى البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)				
(٢٩,٠٥٧)	(١٤٠)	١٤,٦٨٣	(١٧٧)	مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
(٢٩,٠٥٧)	(١٤٠)	١٤,٦٨٣	(١٧٧)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(١٦٥,١٧٥)	(٦٥,٠٧٤)	(٢١,٩٤٤)	(٤٥,٤٩٢)	

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المجموع ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادية ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	تخفيض السهم ألف درهم	رأس المال ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٢٨٥,٩٨٧ (١٣٦,١١٨)	(٢,٢١٤,٧٨٤) (١٣٦,١١٨)	(١٠٣,٧٣٠)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
خسارة الفترة	(٢٩,٠٥٧)	-	(٢٩,٠٥٧)	-	-	-	-
لخسارة الشاملة الأخرى	(١٦٥,١٧٥)	(١٣٦,١١٨)	(٢٩,٠٥٧)	-	-	-	-
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	١,١٢٠,٨١٢	٩٠١,٣٧٦ (١,٤٤٩,٥٢٦)	(١٣٢,٧٨٧)	(٤٥٠,٦٨٨)	(٤٥٠,٦٨٨)	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
تحويل الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص للخسائر المتراكمة (راجع إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)	٩٠٩,٨١٧ (٦٤,٩٣٤)	(١,٧٥٢,١٣٩) (٦٤,٩٣٤)	(٤١,١٦٩)	-	-	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
خسارة الفترة	(١٤٠)	-	(١٤٠)	-	-	-	-
لخسارة الشاملة الأخرى	(٦٥,٠٧٤)	(٦٤,٩٣٤)	(١٤٠)	-	-	-	-
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	٨٤٤,٧٤٣	(١,٨١٨,٧١٣) (١,٦٤٠)	(٣٩,٦٦٩)	-	-	-	-
التحويل عند بيع استثمارات أسهم محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)	-	-	-	-	-	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(١٣٦,١١٨)	(٦٤,٩٣٤)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة
٥,٦٢٤	٥,٠٢٣	
(٤٨٨)	(٥١)	
١٦٧,٧٩٥	١٠٩,٣٢٤	١٦
٣٦,٨١٣	٤٩,٣٦٢	
		تعديلات: استهلاك
		صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
		صافي خسارة الانخفاض في القيمة
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٦٣,٨٢٨)	(٦٧٤,٦٨٥)	التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ستة أشهر
١١٨,١٥٩	(٣,٥٤٢)	التغير في متطلبات الاحتياطي القانوني
٤٣٩,١٧١	٤٨٨,٧٩٣	التغير في القروض والسلفيات للعملاء*
٩٥,٧٣١	٣٧,٦٥٦	التغير في الموجودات الأخرى
(٤٣٥,٩٩٠)	(١٠٨,٧٦٥)	التغير في ودائع العملاء*
(٧٠)	١,٣٦٣	التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
(٢١١,٢٤٧)	(٢١,٩١٧)	التغير في المطلوبات الأخرى
(٦٢١,٢٦١)	(٢٣١,٧٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٩١٠)	(٧١٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤٦,٩٢٠)	(٧٥٠,٦١١)	شراء استثمارات في أوراق مالية*
٨,٦٥٩	١١٠,٥٥٣	متحصلات من بيع / استرداد في استثمارات في أوراق مالية
(١٤٢,١٧١)	(٦٤٠,٧٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٧٣,٨٧٧	١,٢١١,٦١٤	متحصلات إعادة التمويل
٢٧٣,٨٧٧	١,٢١١,٦١٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤٨٩,٥٥٥)	٣٣٩,١٠٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٩٠٢,٤٧٣	٥٨٨,٧٦٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٤١٢,٩١٨	٩٢٧,٨٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		النقد وما في حكمه كما في ٣٠ يونيو
٤٦٦,٦٢٠	٧٨٤,٢٠٧	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٩٤٦,٢٩٨	١٤٣,٦٦٨	مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر
١,٤١٢,٩١٨	٩٢٧,٨٧٥	

* معاملات غير نقدية

كما هو مبين في إيضاح ٨-١، نتيجة للمعاملة المتعلقة بشراء صكوك حكومة الشارقة، تم تسجيل ١,٢٥ مليار درهم من الاستثمار مقابل قروض بقيمة ٢٥٠ مليون درهم وودائع عملاء بمبلغ ١ مليار درهم من حكومة الشارقة. تعتبر هذه المعاملة معاملة غير نقدية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١ الشكل القانوني والأنشطة

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

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي. كما يزاول البنك الأنشطة البنكية من خلال فروع في بيروت وبلبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الاستثمارات في الأوراق المالية والعقارات المعاد تملكها بالقيمة العادلة.

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

(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. يتم إجراء إعادة البيان باستخدام التغير في المؤشر العام للأسعار.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) التضخم المفرط (تابع)

تم إعداد المعلومات المالية المتعلقة بفرع لبنان والمدرجة في هذه البيانات المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية ولم يتم إعادة بيانها 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.

(٥) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

إن المجالات الهامة التي 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:

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(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 تعاقدي 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 والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

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

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

(٣) القيمة العادلة للمشتقات والسندات غير المدرجة

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنه يتم اختبارها قبل استخدامها ومعايرتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى الحد الممكن عملياً، لا تستخدم النماذج سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، ولكن هناك مجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة 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 خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظه العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

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

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الجديدة والمعدلة

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 بأخر 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 سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

لمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

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. وضعت 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 تعديلات طفيفة 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، - تحدد 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 تقطع 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.

تدخل 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 تعديل 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (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 الجديدة والتفسيرات والتعديلات، لن يكون له تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣-٣ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

الرسمة

بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك ما نسبته ١٠,٨٤٪ في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، أقل من الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهو 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 والذي وافق على استمرار البنك في ممارسة أنشطته. يواصل البنك اتباع استراتيجية لحل وضعه المالي الحالي وتحديد الحلول الاستراتيجية المستدامة.

بصفتها 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 كما هي مضمونة من قبل صكوك 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع ألف درهم	سنة واحدة فاكتر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
				في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
				الموجودات
١,٥٥٧,٨٧٥	٩,١٨٢	٦٧٤,٦٨٥	٨٧٤,٠٠٨	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٤٣,٥٦١	-	-	١٤٣,٥٦١	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١٢,٧٧٧	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٧٧	الاستثمارات في الأوراق المالية
٦,٣٩٥,٢٠٤	٣,٧٦٧,٩٥٧	١,٩٥٤,٨٩٨	٦٧٢,٣٤٩	قروض وسلفيات للعملاء
٥٢,٦١٧	٧٥١	١٢,٨٦٤	٣٩,٠٠٢	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٨٩,٠٠٤	٥٢٥,١٩٩	٣٠,٣٠٣	٣٣,٥٠٢	موجودات أخرى
<u>١٠,٧٥١,٠٣٨</u>	<u>٤,٣٠٣,٠٨٩</u>	<u>٤,٦٧٢,٧٥٠</u>	<u>١,٧٧٥,١٩٩</u>	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
١,٦٠١,٤٦٢	-	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٤٦٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٠٣٨,٦٩٥	٥,٩٤٥	٥,٩٦٧,٩٩٥	٢,٠٦٤,٧٥٥	ودائع من العملاء
٥٢,٦١٧	٧٥١	١٢,٨٦٤	٣٩,٠٠٢	مطلوبات بموجب قبولات
٢١٣,٥٢١	٥٠,٩٦٧	٤٥,١٤٠	١١٧,٤١٤	مطلوبات أخرى
<u>٩,٩٠٦,٢٩٥</u>	<u>٥٧,٦٦٣</u>	<u>٧,٦٢٥,٩٩٩</u>	<u>٢,٢٢٢,٦٣٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>٨٤٤,٧٤٣</u>	<u>٤,٢٤٥,٤٢٦</u>	<u>(٢,٩٥٣,٢٤٩)</u>	<u>(٤٤٧,٤٣٤)</u>	صافي مراكز السيولة

تشتمل الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على ١,٦٣١ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الادخار (ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٧٧٢ درهم إماراتي).

المجموع ألف درهم	سنة واحدة فاكتر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات
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	الاستثمارات في الأوراق المالية
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
<u>٨,٧٣٣,٨١٧</u>	<u>٤,٨٣١,١٠٠</u>	<u>٢,٥٢٦,٢٩٤</u>	<u>١,٣٧٦,٤٢٣</u>	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
٣٨٨,٤٨٥	-	-	٣٨٨,٤٨٥	مبالغ مستحقة للبنوك
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
<u>٧,٨٢٤,٠٠٠</u>	<u>٥٦,٣٣٠</u>	<u>٤,٦٩٧,٣٦٣</u>	<u>٣,٠٧٠,٣٠٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٩٠٩,٨١٧</u>	<u>٤,٧٧٤,٧٧٠</u>	<u>(٢,١٧١,٠٦٩)</u>	<u>(١,٦٩٣,٨٨٤)</u>	صافي مراكز السيولة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
				الموجودات المالية
١,٥٥٧,٨٧٥	١,٥٥٧,٨٧٥	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٤٣,٥٦١	١٤٣,٥٦١	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١٢,٧٧٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٩٥	٢,٤٨٢	الاستثمارات في الأوراق المالية
٦,٣٩٥,٢٠٤	٦,٣٩٥,٢٠٤	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٥٢,٦١٧	٥٢,٦١٧	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٥,٧١٨	٥٥,٧١٨	-	-	موجودات مالية أخرى
١٠,٢١٧,٧٥٢	١٠,٢٠٤,٩٧٥	١٠,٢٩٥	٢,٤٨٢	
				المطلوبات المالية
١,٦٠١,٤٦٢	١,٦٠١,٤٦٢	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٠٣٨,٦٩٥	٨,٠٣٨,٦٩٥	-	-	ودائع من العملاء
٥٢,٦١٧	٥٢,٦١٧	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
١٣٨,٢٠٣	١٣٨,٢٠٣	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٩,٨٣٠,٩٧٧	٩,٨٣٠,٩٧٧	-	-	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
				الموجودات المالية
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	الاستثمارات في الأوراق المالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٧,٢٤٣,٦٣٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٤٠,٦٣٧	٤٠,٦٣٧	-	-	موجودات مالية أخرى
٨,٢٠٢,٨٧١	٨,١٩٠,٢٥٣	١٠,١٣٦	٢,٤٨٢	
				المطلوبات المالية
٣٨٨,٤٨٥	٣٨٨,٤٨٥	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
٧,١٤٧,٤٦٠	٧,١٤٧,٤٦٠	-	-	ودائع من العملاء
١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
١١٢,٩٨٣	١١٢,٩٨٣	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٧,٧٦٠,٩٣٠	٧,٧٦٠,٩٣٠	-	-	

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

٦ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
١٧,٨٧٣	١٩,٥٤٢
٤٠٥,٥٧٨	١,٤٣٩,٣٤٩
١٩٦,٣٦٩	١٩٩,٩١١
(١٠٠,٩٢٧)	(١٠٠,٩٢٧)
<u>٥١٨,٨٩٣</u>	<u>١,٥٥٧,٨٧٥</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك المركزية
متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (راجع الإيضاح ١-٦)
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (راجع إيضاح ٢-٦)

التركيز الجغرافي كالتالي:

٣٦٥,٦١٠	١,٤٠٠,٦٠٧
٢٥٤,٢١٠	٢٥٨,١٩٥
(١٠٠,٩٢٧)	(١٠٠,٩٢٧)
<u>٥١٨,٨٩٣</u>	<u>١,٥٥٧,٨٧٥</u>

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (راجع إيضاح 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.

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

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
٧٣,٦٦٨	٩٥,٣١٧
(١٠٧)	(١٣٠)
١٤٣,٥٦١	١٦٥,١٨٧
٨١,٠٠٨	٩٨,٠٠٠
٦٢,٦٦٠	٦٧,٣١٧
(١٠٧)	(١٣٠)
١٤٣,٥٦١	١٦٥,١٨٧

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)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم
٢,٤٨٢	٢,٤٨٢
٩,٢١٥	٩,٦٦٩
١,٠٨٠	٤٦٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,١٩٠
٢,٠١٢,٧٧٧	١٢٢,٨٠٨
-	(٢٩٣)
٢,٠١٢,٧٧٧	١٢٢,٥١٥

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
استثمارات في أوراق مالية متداولة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات في أوراق مالية متداولة
استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
استثمارات في سندات دين (راجع إيضاح ٨-١)

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

١-٨ في مارس ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة بقيمة ٢ مليار درهم. وقد أتاح هذا الترتيب للبنك سحب ١,٦ مليار درهم لدعم السيولة. يستحق هذا الاستثمار في مارس ٢٠٢٢. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: تم رهن 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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: لاشيء).

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
<u>الموجودات المالية</u>			
٢,٤٨٢	-	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٢,٤٨٢
١٠,٢٩٥	١,٠٨٠	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩,٢١٥
<u>الموجودات غير المالية</u>			
٤٥٧,٣٧٤	٤٥٧,٣٧٤	-	عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠) -
٤٧٠,١٥١	٤٥٨,٤٥٤	-	١١,٦٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
<u>الموجودات المالية</u>			
٢,٤٨٢	-	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٢,٤٨٢
١٠,١٣٦	٤٦٧	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩,٦٦٩
<u>الموجودات غير المالية</u>			
٤٥٧,٣٧٤	٤٥٧,٣٧٤	-	عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠) -
٤٦٩,٩٩٢	٤٥٧,٨٤١	-	١٢,١٥١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
عقارات مُعاد تملكها ألف درهم	الاستثمارات في الأوراق المالية ألف درهم	عقارات مُعاد تملكها ألف درهم	الاستثمارات في الأوراق المالية ألف درهم
٥١٧,٩٨٤	٧,٢٦٨	٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧
(٦٠,٦١٠)	-	-	-
-	(٦,٨٠١)	-	٦١٣
٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧	٤٥٧,٣٧٤	١,٠٨٠

كما في ١ يناير
تغيرات القيمة العادلة:
- في الربح أو الخسارة
تحويل
- إضافات
- استبعادات
كما في نهاية الفترة

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٥,٩٩٢,٢٨١	٥,٨١٧,١٨٣	سحوبات على المكشوف
١٢٩,٥٠٤	١٠٨,٩٥٠	كمبيالات مخصصة
٤٧٣,٢٤٥	٤٧٧,٩٤١	إيصالات أمانة
٥,٩٩٥,٩٦٦	٥,٦٣١,٢٨٠	قروض لأجل
١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٢,٠٣٥,٣٥٤	
(٥,٣٤٧,٣٥٩)	(٥,٦٤٠,١٥٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
٧,٢٤٣,٦٣٧	٦,٣٩٥,٢٠٤	صافي القروض والسلفيات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٥,٨١٧,١٨٣	٤,٠٥٢,٠٢٨	٦٣٩,٩٤٦	١,١٢٥,٢٠٩	سحوبات على المكشوف
١٠٨,٩٥٠	٨٨,٦٧٦	٤,٨٤٤	١٥,٤٣٠	كمبيالات مخصصة
٤٧٧,٩٤١	٣٣٠,٢٥٩	٦٥,٦١٧	٨٢,٠٦٥	إيصالات أمانة
٥,٦٣١,٢٨٠	٢,٩٥٥,٢٢١	١,٥٧٩,٢٦٣	١,٠٩٦,٧٩٦	قروض لأجل
١٢,٠٣٥,٣٥٤	٧,٤٢٦,١٨٤	٢,٢٨٩,٦٧٠	٢,٣١٩,٥٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى 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 مخصصة
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	فوائد معلقة	المخصصات	المجموع	فوائد معلقة	المخصصات	
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	١١٠,٩٦٠	-	١١٠,٩٦٠	مخصص
(٢٧,٨٧١)	-	(٢٧,٨٧١)	-	-	-	مستردات
(٤٣,٥٤٨)	(١٤,١٧٩)	(٢٩,٣٦٩)	(٢٣,٧٩٧)	(٢٢,٤٧٧)	(١,٣٢٠)	مستردات
-	-	-	١,٢٩٥	-	١,٢٩٥	عكس المخصص المحذوف *
٤٤٦,٨٧٤	٤٤٦,٨٧٤	-	٢٠٦,٢٩٢	٢٠٦,٣٩٩	-	فوائد غير مدرجة في الأرباح أو الخسائر الموحدة
(٨٤,٦٤٧)	(١٧,٥٠٤)	(٦٧,١٤٣)	(١,٩٥٩)	(٩٢٠)	(١,١٤٦)	مبالغ مشطوبة
٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨	٥,٦٤٠,١٥٠	١,٢٦٠,٣١٣	٤,٣٧٩,٨٣٧	كما في نهاية الفترة

* يمثل هذا المبلغ المبالغ المستردة من الأرصدة المحذوفة سابقاً.

٢-٩ الحركة بين المراحل

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	تعرض العملاء
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
٣,٠٤٠,٥٨٠	٢,٢٣٠,٦٦٨	٧,٣١٩,٧٤٨	١٢,٥٩٠,٩٩٦	إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢١
(١٧٨,٩١١)	١٧٨,٩١١	-	-	تحويلات
٩٩,٨١٢	(٩٩,٨١٢)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٥٢,٥٦١)	٥٢,٥٦١	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	١٨٠,٣٤١	(١٨٠,٣٤١)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(٦٤١,٩٨١)	(١٤٧,٨٧٧)	٢٣٤,٢١٦	(٥٥٥,٦٤٢)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
٢,٣١٩,٥٠٠	٢,٢٨٩,٦٧٠	٧,٤٢٦,١٨٤	١٢,٠٣٥,٣٥٤	إجمالي التعرض كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 شهوراً
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
			التحويلات:
-	-	٥٢٧,٨٦٢	(٥٢٧,٨٦٢)
-	٢,٢٥٧	-	(٢,٢٥٧)
-	-	(٨٤٤,٨٣٨)	٨٤٤,٨٣٨
-	٧٧٩,٠٥٨	(٧٧٩,٠٥٨)	-
-	(١٢١,٦١٤)	١٢١,٦١٤	-
(٤٥٨,٩٦٨)	٣٠٧,٣٣٧	(٢٨٦,٤٠٤)	(٤٧٩,٩٠١)
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 الستة أشهر:

٣٠ يونيو 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 شهوراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,١٢١,٢٩٦	١٨٤,٦٩٥	٤١,٣٦٨
			مخصص خسارة العميل مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
			التحويلات:
-	-	٧٦٧	(٧٦٧)
-	-	(٢,٠٦٧)	٢,٠٦٧
-	٣,٥١٩	(٣,٥١٩)	-
-	(٦٨,٤٧١)	٦٨,٤٧١	-
٢٩٢,٧٩١	٣٠٧,٤٦٤	١٣,٦٦٢	(٢٨,٣٣٥)
٥,٦٤٠,١٥٠	٥,٣٦٣,٨٠٨	٢٦٢,٠٠٩	١٤,٣٣٣
			مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	مخصص خسارة العميل
٣٦,٢٠٨	١٢٣,٤٦٢	٤,٥٧٧,٠٣٠	٤,٧٣٦,٧٠٠	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 الثانية إلى المرحلة الثالثة
٥,٨٤٣	٥٦,٢٧٢	٥٤٨,٥٤٤	٦١٠,٦٥٩	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٤١,٣٦٨	١٨٤,٦٩٥	٥,١٢١,٢٩٦	٥,٣٤٧,٣٥٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٧٢,٧٣١	١٩٧,٦٩٩	٢,٠٢٧,٨٨٥	٢,٢٩٨,٨٣٤	التصنيع
٢٣٨,٠٣٨	٤٢٠,٧٥٣	٣,٠١٨,٨٩٧	٣,٧٥٣,٩٧٥	الإنشاءات
٨٩,٩٨٨	١,٠٢١,٠٧٦	٦٣٦,٦٩٦	١,٨٥٧,٧٣٤	العقارات
١١٨,٧٣٧	٢٣٩,٦٨١	٨٠٧,٥٧٩	١,١٥٦,٢٠٧	التجارة
٧,٥٣٣	٨١,٠٣٣	٢٧,٢٤١	١١٢,٦٤٤	النقل والتخزين والاتصالات
٨٦٤,٢٧٧	٦٠,٢٠٣	١٠٤,٣٨٤	١,١٣٤,٨٠١	المؤسسات المالية
٥٩٥,٥٣٠	٢٤,٦٣٣	٢١٢,٧٠٨	٨٤٩,٢٢١	خدمات أخرى
١٦٤,٧٣٣	-	-	٤٢٢,٥٧٣	الحكومة
٧,٩٦٧	١,٣٨٠	١٣,٣٥١	٢٨,٢٨٩	الأفراد
١٤٣,١٠٤	٢٣٣,٥٣٦	٣٨٥,٠٣٦	٧٦٠,٨٠٥	الأفراد ذوو الأصول الضخمة
١٦,٨٦٢	٩,٦٧٦	١٩٢,٤٠٧	٢١٥,٩١٣	جميع القطاعات الأخرى
٢,٣١٩,٥٠٠	٢,٢٨٩,٦٧٠	٧,٤٢٦,١٨٤	١٢,٠٣٥,٣٥٤	إجمالي القروض والسلفيات

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٤-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				
ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١,٤٩٢,١٤٣	١,٥٣٥,٣٢١	١,٥٢١,١١٢	١٣,٨٠٤	٤٠٥	التصنيع
٢,٢٤٠,٠٨٧	٢,٣٥٤,١٧٠	٢,٣٢٥,٩٩٣	٢٦,١٦٧	٢,٠١٠	الإنشآت
٣٣٥,٨١٥	٤٣٥,٩٩٨	٣٠٥,٠٨٣	١٣٠,٤١٤	٥٠١	العقارات
٥٧٣,٨٤٧	٥٨١,١٦٧	٥٦٦,٦٩٢	١٣,٩٩٩	٤٧٦	التجارة
٣٧,٢٤٤	٢٩,٣٧٥	١٦,٧٠٦	١٢,٦٥٥	١٤	النقل والتخزين والاتصالات
٨٥,٧٥٧	١٠٠,٨٨٦	٨٥,٨٢٨	١٤,٧٦٥	٢٩٣	المؤسسات المالية
١٨٠,٣٧٩	١٧٥,٨٨١	١٦٧,٣٥٩	٥٧١	٧,٩٥١	خدمات أخرى
٦,١٧٦	٢٤٩	-	-	٢٤٩	الحكومة
١٦,٦٤٨	١١,٠٠٣	٩,٨٥٤	١١	١,١٣٨	الأفراد
٢٢٢,٥٢١	٢٥٢,٣٦٠	٢٠٢,٤١٨	٤٨,٨٨٨	١,٠٥٤	الأفراد ذوو الأصول الضخمة
١٥٦,٧٤٢	١٦٣,٧٤٠	١٦٢,٧٦٣	٧٣٥	٢٤٢	جميع القطاعات الأخرى
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,٦٤٠,١٥٠	٥,٣٦٣,٨٠٨	٢٦٢,٠٠٩	١٤,٣٣٣	مخصصات الخسارة

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٤٢٢	٢٧,٧٥٣	فوائد مستحقة
٤٥٧,٣٧٤	٤٥٧,٣٧٤	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٧٧,٤٩١	٧٣,١٨١	ممتلكات ومنشآت ومعدات
١٩,٢٩٦	٣٠,٦٩٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١٢,٠٠٢	٥٢,٦١٧	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٦٨٣,٥٨٥	٦٤١,٦٢١	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	حكومة الشارقة ألف درهم	
٦١٦,٩٥٢	٣٢٩,٢٢٥	٤٩,٠٩١	٢٣٨,٦٣٦	-	قروض قروض قائمة
١,٨٣٥,٤٥١	٧٦٦,٣٠٧	١٦,٧٣٦	٥٢,٤٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ودائع التزامات ومطلوبات طارئة المطلوبات
٧٥٨	٧٥٨	-	-	-	خطابات اعتماد و ضمانات قائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع ألف درهم	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	حكومة الشارقة ألف درهم	
٨٩٣,٧٥٠	٣٣٩,٠١٢	٤٧,٨٧٤	٢٥٦,٨٦٤	٢٥٠,٠٠٠	قروض قروض قائمة
١,١٦٩,٠٤٨	١,١٠٩,٩٣١	٧,٣٣٢	٥١,١٢٤	٦٦١	ودائع ودائع التزامات ومطلوبات طارئة المطلوبات
٧٥٨	٧٥٨	-	-	-	خطابات اعتماد و ضمانات قائمة

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

١١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة أو يتأخر سدادها كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٧٨٠,٦ 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 يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المجموع الف درهم	تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة الف درهم	أعضاء مجلس الإدارة الف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة الف درهم	حكومة الشارقة الف درهم	
٢١,٨١١	١٤,٥١١	١,٢١٦	٣,٧٦٨	٢,٣١٦	إيرادات الفوائد
(٣٠,٨٤٠)	(٢٥,٩٩٥)	(٨٧)	(٦٣٣)	(٤,١٢٥)	مصاريف الفوائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
المجموع الف درهم	تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة الف درهم	أعضاء مجلس الإدارة الف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة الف درهم	حكومة الشارقة الف درهم	
٣١,٨٧٨	١٥,٦١٨	٢,٧٥٣	٦,٤٠١	٧,١٠٦	إيرادات الفوائد
(٣١,٤٠٦)	(٢٨,٥٦٦)	(٨٨)	(٦٢٠)	(٢,١٣٢)	مصاريف الفوائد

كبار موظفي الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) الف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) الف درهم	
٥,٦٨٣	٤,٤٢٣	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٢٣٧	١٧٣	منافع إنهاء الخدمة
٥,٩٢٠	٤,٥٩٦	

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
٩٩	١,٤٦٢
٢٧٣,٠٠٠	-
١١٥,٣٨٦	١,٦٠٠,٠٠٠
<u>٣٨٨,٤٨٥</u>	<u>١,٦٠١,٤٦٢</u>

أرصدة لدى بنوك أخرى
تسهيلات بدون تكلفة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (راجع
إيضاح ١٢-١)
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت (راجع إيضاح ٨-١)

١٢-١ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، استمر البنك في امتلاك تسهيلات بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لا شيء بسبب ترتيبات التسوية والتجديد الأساسية. بلغت الأموال في إطار التسهيلات بالتكلفة الصفرية كما في ١ يوليو ٢٠٢١ ما قيمته ٢٧٣ مليون درهم.

١٣ ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
٥,٣٦٣,٠٢٠	٦,٤٠٧,٨٤٠
١١٩,٠٨٢	١١٨,٤٥٢
١,٦٦٥,٣٥٨	١,٥١٢,٤٠٣
<u>٧,١٤٧,٤٦٠</u>	<u>٨,٠٣٨,٦٩٥</u>

ودائع لأجل
حسابات توفير
حسابات جارية وحسابات أخرى

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
٥٤,٣٣٩	٧٨,٠٧٨
٢٢,٤٣٦	٢١,٠٥٣
١٦,٠٥٠	١٥,٤٥٦
١٩,٦٥٢	٤٥,١٩٣
٢٠,٦٣١	٣,٣٣٣
١١٢,٠٠٢	٥٢,٦١٧
٤٢,٩٤٥	٥٠,٤٠٨
<u>٢٨٨,٠٥٥</u>	<u>٢٦٦,١٣٨</u>

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

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

١٥ رأس المال

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

معدل كفاية رأس المال

وفقاً للوائح البنك المركزي لبازل ٣، بلغت متطلبات رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ما نسبته ١١,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٥٪) بما في ذلك مصد حماية رأس المال كجزء من الدعم التنظيمي الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الذي تم الإعلان عنه 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 يبلغ 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 مجموع ناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال والذي يجب أن يبلغ ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

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

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

١٥ رأس المال (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال الفئة ١
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	رأس المال
(٤١,١٦٩)	(٣٩,٦٦٩)	تخفيض السهم
(١,٨٠٥,٥٧٧)	(١,٧٧٣,٧١٣)	احتياطي القيمة العادلة
٨٥٦,٣٧٩	٨٨٩,٧٤٣	خسائر مترجمة
		مجموع الشق الأول من رأس المال
١٠٤,٣٦١	١٠٦,٤٢٤	رأس المال الفئة ٢
١٠٤,٣٦١	١٠٦,٤٢٤	احتياطي عام
٩٦٠,٧٤٠	٩٩٦,١٦٧	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات الرئيسية المرجحة
٨,٣٤٨,٨٨٢	٨,٥١٣,٩٠٣	مخاطر الائتمان
٣٢,٣٩٠	٤٩,٧٩٤	مخاطر السوق
١,٠٠٥,٢٣٩	٦٢٥,٣٦٣	مخاطر التشغيل
٩,٣٨٦,٥١١	٩,١٨٩,٠٦٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٩,١٢	%٩,٦٨	يتم التعبير عن حقوق الملكية العادية الشق الأول كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٩,١٢	%٩,٦٨	مجموع الشق الأول من رأس المال المبيّن كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٠,٢٤	%١٠,٨٤	مجموع الشق الأول والشق الثاني كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

كما هو موضح أعلاه، فإن مجموع رأس المال التنظيمي للبنك البالغ ١٠,٨٤٪ (٢٠٢٠: ١٠,٢٤٪) أقل من ١١,٥٪ التي تتطلبها لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (بما في ذلك مصد حماية رأس المال).

١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
١٦٥,٠٤٣	١١٠,٩٦٠	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٥٣,٠٠٠	(٢٣)	رسوم انخفاض قيمة النقد والودائع لدى البنوك المركزية
٩٨٤	-	مخصص انخفاض القيمة (أخرى)
-	(٢٩٣)	مستردات الاستثمارات في الأوراق المالية
(٥١,٢٣٢)	(١,٣٢٠)	مستردات
١٦٧,٧٩٥	١٠٩,٣٢٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
	المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم
	١٢٨,٨٠٨	٢٠,٩٩٣	١٠٧,٨١٥	١٢٧,٢٨٢
	(١٦٧,٧٩٥)	(٩٨٤)	(١٦٦,٨١١)	(١٠٩,٣٢٤)
	(١٣٦,١١٨)	١٨,١٥٥	(١٥٤,٦٧٣)	(٦٤,٩٣٤)
	(٣,٩١٠)	-	(٣,٩١٠)	٧١٤
	(٥,٦٢٤)	-	(٥,٦٢٤)	٥,٠٢٣
صافي الفوائد والإيرادات الأخرى				١١٧,٧٨٤
صافي خسارة الانخفاض في القيمة				(١٠٩,٦١٧)
ربح / (خسارة) الفترة				(٧٢,٧٩٧)
النقثات الرأسمالية للقطاع				٧١٤
استهلاك القطاع				٥,٠٢٣
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
	المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم
	١١,١٧٥,٩١٢	٢,٧٩٨,٢٣٨	٨,٣٧٧,٦٧٤	١٠,٧٥١,٠٣٨
	١٠,٠٤٥,١٠٠	٢٧٤,٢١٦	٩,٧٧٠,٨٨٤	٩,٩٠٦,٢٩٥
مجموع موجودات القطاع				٣,٥٥٢,٤٥٠
مجموع مطلوبات القطاع				١,٦٠٣,٠٠٧
				٧,١٩٨,٥٨٨
				٨,٣٠٣,٢٨٨

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
(١٣٦,١١٨)	(٦٤,٩٣٤)	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣٠ يونيو (ألف درهم)
(٠,٠٤)	(٠,٠٢)	خسارة السهم الواحد (بالدرهم)

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

١٩ التزامات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٩٩,٥٢٠	٦٠,٧٨٥	اعتمادات مستندية
٣,٣٣١,٩٤٠	٢,٨١٨,٠٠٤	خطابات ضمان
٨١,٢٢٤	٣٨,٤٣١	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٢١,٤٧٤	٩,٤٩٦	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة
٣,٥٣٤,١٥٨	٢,٩٢٦,٧١٦	

٢٠ أثر 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 وشكوك كبيرة نتيجة للتدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. يبين هذا الإيضاح أثر تفشي الجائحة على عمليات المصرف والتقييمات والأحكام الهامة التي تطبقها الإدارة في تقييم قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ أثر فيروس 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، وللعملاء 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)؛ أو
- (٢) الاضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل لنموذج عمل العملاء.

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

٢٠ أثر فيروس كوفيد-١٩ (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
مجموعة ٢	مجموعة ١	مجموعة ٢	مجموعة ١	
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	مجموع التعرض ألف درهم
١٤,٤٦٦	٤,٤٦٩	١٩,٦٢٥	١٨,٦٢٨	١٤٩,٠٧٩
-	٣٤	٥٦٧	١,٦١٤	٥٤,٩٠١
١,٦١٥	٤٩,٥٧٢	٦٣	٣٨	٢٧٧,٩٠٣
٣,٥١٩	٣٧,٦٠٤	١٧,٨٠٥	١٤,٥٨٥	١٨٥,٣٧٥
-	٢,٠٣٠	٤٠٤	٨٠١	١٤,٧٦٤
-	٢٤٧,٢٠٠	-	-	٢٤٨,٤١٠
-	٧,٧٣٥	٣,٣٠٣	-	١٥٤,٩١٦
٦٣٤	٢,٥٩٢	١٨٨	٢	٢٤,٧٤٩
٢٠,٢٣٤	٣٥١,٢٣٦	٤١,٩٥٥	٣٩,٨٢٤	١,١١٠,٠٩٧
١٥,٥٢٦	٥,١٣٤	١٨,٦٢٨	١٨,٦٢٨	١٥٢,٨٩٩
-	٨٩٢	١,٦١٤	١,٦١٤	٥٥,٧٢٩
-	١١,١١٩	٣٨	٣٨	٢٥٦,٦٩٨
١١,٨٠٣	٤٩,٨٣٤	١٤,٥٨٥	١٤,٥٨٥	٣٤٤,٤٩٣
-	١,٥٥٢	٨٠١	٨٠١	١٥,٠٤٨
-	٢٤٧,٢٠٠	-	-	٢٤٧,٢٠٠
-	٢	-	-	٢
-	١٧,٤٩٢	٢,٨٢٥	٢,٨٢٥	١٥٢,١٠١
٦٣٦	٤,٢٠٣	١,٣٣٣	١,٣٣٣	٤١,٨٣١
٢٧,٩٦٥	٣٣٧,٤٢٨	٣٩,٨٢٤	٣٩,٨٢٤	١,٢٦٦,٠٠١

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

٢٠ أثر فيروس كوفيد-١٩ (تابع)

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

(غير مدققة)					
مجموعة ٢	مجموعة ١				
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	مجموع التعرض ألف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
-	٣,٠٠٠	٥,٠٣٩	١١٧,٢٠٤	سحب على المكشوف	
٩,٣٢٤	٢٣,٥٨٠	٢,١٨٣	٦٦,٩١٤	إيصالات أمانة	
١٠,٩١٠	٣٢٤,٦٥٦	٣٤,٧٣٣	٩٢٥,٩٧٩	قروض لأجل	
٢٠,٢٣٤	٣٥١,٢٣٦	٤١,٩٥٥	١,١١٠,٠٩٧		

مجموعة ٢	مجموعة ١				
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	مجموع التعرض ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	٣,٠١٨	٧٦٥	٩٠,٥١١	سحب 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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٢٦٦,٠٠١	٣٦,٥٨٠	٦٨٠,٢٠١	٥٤٩,٢٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٣,١٣٩	(٤٣,١٣٩)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٦٣,٥٠٧	(٦٣,٥٠٧)	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١٥٥,٩٠٤)	٦,٧٣٢	(٩٨,٥٥٠)	(٦٤,٠٨٦)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
١,١١٠,٠٩٧	١٠٦,٨١٩	٥٦١,٢٨٣	٤٤١,٩٩٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

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

٢٠ أثر فيروس كوفيد-١٩ (تابع)

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
٣,٠٩٩	٢٠,٩٠٦	١٥,٨١٩	٣٩,٨٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(١٧١)	١٧١	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(١٦,٦٥٢)	١٦,٦٥٢	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
				التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
(١,٧٩٤)	٣,٥٨٨	٣٣٧	٢,١٣١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)
١,١٣٤	٨,٠١٣	٣٢,٨٠٨	٤١,٩٥٥	

يوصل 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:

للملاء 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؛ الاعتماد على تقييم مخاطر الائتمان على مدى فترة التسهيلات. ومن ثم فإن التمييز الضروري بين العملاء المتأثرين على المدى القصير مقابل المدى الطويل يعتبر مناسباً.
- من المتوقع أن يواجه العملاء تبعات ناتجة من شدة التأثير ومدته. لذلك، سيتم تحقيق التجميع عن طريق وضع حدود نهائية بناء 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 التأثير 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 بضمانات "الشركة الأم" / الحكومة والضمانات أيضاً في قرار التجميع، حيث يجب أن يأخذ هذا القرار في الاعتبار تعزيز الائتمان المحتمل.

٢١ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث هامة بعد فترة التقرير تتطلب تعديل أو إفصاح في البيانات المالية بخلاف القرار التالي المتخذ فيما يتعلق بفرع لبنان:

نتيجة للأزمة المالية والاقتصادية الحالية في لبنان، بدأ الفرع في عملية التصفية، بعد موافقة مصرف لبنان الصادرة في ٩ يوليو ٢٠٢١.