

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

المكتب المسجل

شارع الزهراء

ص. ب. ١٨٨٥، الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٣٠ - 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 بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية 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 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 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

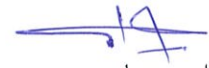
استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

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 ٤ و ١٥ اللذان ينصان على أنه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، فقد كان البنك دون الحد الأدنى التنظيمي لمعدل كفاية رأس المال البالغ ١٣٪. ويواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة معدل كفاية رأس المال واتخاذ الإجراءات لإدارة السيولة المستمرة لديه.

إن استنتاجنا ليس معدلاً فيما يتعلق بهذا الأمر.

برايس ووترهاوس كوبرز
٨ نوفمبر ٢٠٢٢



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 سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١,٤٤٦,٤٨٢	٥٩١,٠٩١	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١٦,٨٣٦	٨١,٦١٠	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١١,٧٧٨	٢,٠٨٦,٨٧٨	٨	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٣٠,٣٦٧	٤,٨٣٤,١٨٧	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٥٥٤,٥١١	٥٨٣,١٩٢	١٠	موجودات أخرى
<u>١٠,٠٥٩,٩٧٤</u>	<u>٨,١٧٦,٩٥٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٥٤,٥١١	١٣٠	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٤٧٠,٥٦٩	٧,٦٢٤,٢٧٤	١٣	ودائع من العملاء
٢١٤,٣٧٠	٢٣٢,٤٠٨	١٤	مطلوبات أخرى
<u>٩,٤٣٩,٤٥٠</u>	<u>٧,٨٥٦,٨١٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	١٥	تخفيض السهم
-	(١٧٣,٢٥٣)	١٥	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٤٠,٩٨٨)	(٤٠,٩٦٦)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٠٤١,٦١٣)	(٢,١٦٨,٧٦٠)		خسائر متركمة
<u>٦٢٠,٥٢٤</u>	<u>٣٢٠,١٤٦</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١٠,٠٥٩,٩٧٤</u>	<u>٨,١٧٦,٩٥٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه:


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٠,٩٩٩	١٦٦,٣١٣	٥٧,٠٠٩	٤٥,٨٨٣	إيرادات الفوائد
(١٣٧,٧٩٢)	(١٠٥,٢٤٧)	(٤٦,٣٠٣)	(٣٣,٣٤٨)	مصاريف الفوائد
١٠٣,٢٠٧	٦١,٠٦٦	١٠,٧٠٦	١٢,٥٣٥	صافي إيرادات الفوائد
٤٥,٣٢٠	٣٥,١٠٠	١٤,٣١٣	١٠,٧٦٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٧٨٢	٥,٣٠١	١,٦١٣	١,٨٤٢	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
(١٠,٣٧٥)	٨,٣٢٣	(٩,٩٨٠)	١,٢٣٣	إيرادات / (خسائر) أخرى، بالصافي
١٤٣,٩٣٤	١٠٩,٧٩٠	١٦,٦٥٢	٢٦,٣٧٢	مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٠٨,٩٩٩)	(١٢٤,٨٢١)	(٢٦,١٠٧)	(٣٥,٠٣٩)	مصاريف تشغيلية
(١٠٨,٩٩٩)	(١٢٤,٨٢١)	(٢٦,١٠٧)	(٣٥,٠٣٩)	مصاريف عمومية وإدارية
				مجموع المصاريف التشغيلية
٣٤,٩٣٥	(١٥,٠٣١)	(٩,٤٥٥)	(٨,٦٦٧)	صافي (الخسارة) / الربح قبل صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(٢١٨,١٢٤)	(١١٢,١١٦)	(١٠٨,٨٠٠)	(٥٩,٤٦١)	١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(١٨٣,١٨٩)	(١٢٧,١٤٧)	(١١٨,٢٥٥)	(٦٨,١٢٨)	خسارة الفترة
(٠,٠٦)	(٠,٠٤)	(٠,٠٤)	(٠,٠٢)	١٨ خسارة السهم

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٨٣,١٨٩)	(١٢٧,١٤٧)	(١١٨,٢٥٥)	(٦٨,١٢٨)	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 بنود يُحتمل إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة: خسارة تحويل صرف العملات وتعديل التضخم على العمليات الأجنبية				
(٢٤٤)	٢٢	(١٠٤)	(٢٦٢)	
-	(١٧٣,٢٥٣)	-	(٣,٥٧٧)	
(١٨٣,٤٣٣)	(٣٠٠,٣٧٨)	(١١٨,٣٥٩)	(٧١,٩٦٧)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(غير مدققة)

المجموع ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	تخفيض السهم ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٩٠٩,٨١٧ (١٨٣,١٨٩)	(١,٧٥٢,١٣٩) (١٨٣,١٨٩)	(٤١,١٦٩) -	- -	(٤٧٧,٨٥٧) -	٣,١٨٠,٩٨٢ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ خسارة الفترة الخسارة الشاملة الأخرى
(٢٤٤)	-	(٢٤٤)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٣,٤٣٣)	(١٨٣,١٨٩)	(٢٤٤)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
-	(١,٦٤٢)	١,٦٤٢	-	-	-	تحويل خسارة من استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة
٧٢٦,٣٨٤	(١,٩٣٦,٩٧٠)	(٣٩,٧٧١)	-	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
٦٢٠,٥٢٤ (١٢٧,١٤٧)	(٢,٠٤١,٦١٣) (١٢٧,١٤٧)	(٤٠,٩٨٨) -	- -	(٤٧٧,٨٥٧) -	٣,١٨٠,٩٨٢ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ خسارة الفترة (الخسارة) / الربح الشامل الآخر
٢٢	-	٢٢	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٣,٢٥٣)	-	-	(١٧٣,٢٥٣)	-	-	التغيرات في صافي الموجودات نتيجة تحويل صرف العملات وتعديل التضخم على العمليات الأجنبية
(٣٠٠,٣٧٨)	(١٢٧,١٤٧)	٢٢	(١٧٣,٢٥٣)	-	-	مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
٣٢٠,١٤٦	(٢,١٦٨,٧٦٠)	(٤٠,٩٦٦)	(١٧٣,٢٥٣)	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		إيضاحات ٢٠٢٢ ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		خسارة الفترة	
		تعديلات:	
		استهلاك	
		صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية	
		ربح القيمة العادلة على عقارات مُملّكها	
		صافي خسارة الانخفاض في القيمة	
٧,٢٨٥	٦,١٦٤		
(٥١)	(٨٧)		
-	(٨,١٤٥)		
٢١٨,١٢٤	١١٢,١١٦	١٦	
٤٢,١٦٩	(١٧,٠٩٩)		
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
		التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر	
		التغير في متطلبات الاحتياطي القانوني	
		التغير في القروض والسلفيات للعملاء	
		التغير في الموجودات الأخرى	
		التغير في ودائع العملاء	
		التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك	
		التغير في المطلوبات الأخرى	
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	
(٤٢٤,٦٦٩)	(٢٢,٣١٨)		
(٣,٤٠٧)	٢٠,٩٥١		
٣٩٢,٨٥١	٩٠٦,٣٣٩		
٩٠,٣٦٩	(٢٤,٢١٩)		
٤٤٣,٧٢٩	(٨٤٦,٢٩٥)		
(١٨)	(٤,٣٨١)		
(٣٧,٩٢١)	١٧,٩٤٦		
٥٠٣,١٠٣	٣٠,٩٢٤		
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
		شراء ممتلكات ومعدات	
		شراء استثمارات في أوراق مالية	
		عوائد من بيع / استرداد في استثمارات في أوراق مالية	
		شراء عقارات مُملّكها	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
(٥,٤٧٤)	(٢,٩٧٤)		
(٧٥٠,٦١٣)	(٧٥,٧١١)		
١١٠,٥٥٢	٦٢١		
-	(٤,٥٤٠)		
(٦٤٥,٥٣٥)	(٨٢,٦٠٤)		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
		متحصلات من تمويل إعادة الشراء	
		سداد تمويل إعادة الشراء	
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	
٨٤٨,١١٤	-		
-	(٧٥٠,٠٠٠)		
٨٤٨,١١٤	(٧٥٠,٠٠٠)		
		صافي التغير في النقد وما في حكمه	
		أثر تحويل عملات أجنبية	
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	
٧٠٥,٦٨٢	(٨٠١,٦٨٠)		
-	(١٧٣,٢٥٣)		
٥٨٨,٧٦٨	١,٣٥٥,٦٠٨		
١,٢٩٤,٤٥٠	٣٨٠,٦٧٥		
		النقد وما في حكمه كما في ٣٠ سبتمبر	
		نقد وودائع لدى البنوك المركزية	
		مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر	
١,١٦٨,٦٠٥	٢٩٨,٩٨٦		
١٢٥,٨٤٥	٨١,٦٨٩		
١,٢٩٤,٤٥٠	٣٨٠,٦٧٥		

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر ٢٠٢٢

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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في إمارة الشارقة 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، حصل البنك على موافقة مصرف لبنان المركزي لتصفية الفرع. تقوم الإدارة بتقييم ما إذا كانت ستواصل عملية التصفية.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وللمجموعة مهلة ١٢ شهراً اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق المتطلبات الخاصة بها بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن تطبيق ضريبة دخل الشركات على أرباح الشركات، والتي ستدخل حيز التنفيذ في ١ يونيو ٢٠٢٣ والتي ستطبق اعتباراً من هذا التاريخ. كما أنها ستطبق على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة للشركات. ومن المتوقع أن تنشر وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة في الوقت المناسب مزيداً من التفاصيل المتعلقة بضريبة دخل الشركات.

أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة 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 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 ٢٠٢١، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) 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.

(ج) 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.

(د) 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.

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 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات 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) تحويل العملات الأجنبية

خلال سنة ٢٠١٩، شهدت لبنان نقص كبير في العملة الصعبة. ونتيجة لذلك، طبقت البنوك في لبنان ضوابط غير رسمية على العملات الأجنبية في القطاع المصرفي لإدارة هذا النقص. كان الدولار الأمريكي قيد الاستخدام والتداول على نطاق واسع على مدار العقدين الماضيين أو أكثر والذي تم ربطه مقابل الليرة اللبنانية طوال تلك الفترة عند ١ دولار أمريكي يساوي ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية ("سعر الصرف الرسمي"). فيما يتعلق بالقطاع المصرفي، لن تختلف الأسعار عن السعر الرسمي وإذا كانت البنوك ستبيع الدولار الأمريكي فسيكون بالسعر الرسمي المعلن.

وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يجب قياس الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية باستخدام السعر الفوري. يعد تحديد السعر الفوري أمرًا معقدًا نظرًا لأن توفر الدولار الأمريكي بالسعر الرسمي ليس ممكنًا دائمًا بسبب تطبيق ضوابط الصرف.

نتيجة للوضع المذكور أعلاه، ظهرت أسعار غير رسمية في سوق الصرف الأجنبي التي يطبقها وسطاء الصرف الأجنبي في تداول عملاتهم ("الأسعار الموازية"). طبقت الإدارة حكمها لتحديد أي من الأسعار يجب اعتبارها السعر الفوري.

في مايو ٢٠٢١، أطلق مصرف لبنان المركزي منصة جديدة للصرف الأجنبي، وهي منصة صيرفة، حيث يمكن بيع الدولار الأمريكي أو شراؤه بسعر يحدده مصرف لبنان المركزي. ومع ذلك، لم تعتبر الإدارة سعر صيرفة سعرًا مناسبًا لأغراض تحويل العملات وذلك لعدم التأكد من آلية التطبيق الخاصة به. وعلى الرغم من ذلك، نظرًا لانتشار سعر صيرفة وقبوله على نطاق واسع، نظرت الإدارة في الأمر ورأت أنه من الأنسب تطبيق سعر صيرفة اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لتحويل موجودات ومطلوبات الفرع اللبناني لغرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٣) تحويل العملات الأجنبية (تابع)

وبناءً على ذلك، تم استخدام سعر صيرفة البالغ ١ دولار أمريكي والذي يساوي ٢٩,٨٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (١ دولار أمريكي يساوي ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) لتحويل ودمج أرصدة الفرع اللبناني في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ونتج عن ذلك خسارة قدرها ١٧٣ مليون درهم وتم تسجيلها ضمن احتياطي تحويل العملات في بيان المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

(٤) التضخم المفرط

قام البنك بتقييم مؤشر أسعار المستهلك البالغ ١,٦١١,٤٣ كما في من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وهو تقدير يستند إلى الاتجاه في مؤشر أسعار المستهلك من الأشهر السابقة الذي نشرته إدارة الإحصاء المركزي لإعادة بيان الأرصدة والمعاملات.

(٥) 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 وللأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

(٦) عقارات مُعاد 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 لمحفظه العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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 ٢٠٢٢ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- 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

تحديث 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 بعوائد 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".

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي المطلوبات التي لا تبدأ قبل مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
- رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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)

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- 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.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، لمطالبة الشركات بالإفصاح عن معلومات حول سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.

يوضح التعديل أيضاً أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين بدونها على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. ومع ذلك، إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام المجلس أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، "إصدار أحكام الأهمية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغيرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

رأس المال ووضع السيولة

انخفض إجمالي حقوق الملكية للبنك إلى ٣٢٠ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٦٢١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) ويرجع ذلك أساساً إلى تأثير تحويل العملات البالغ ١٧٣ مليون درهم كما هو موضح في الإيضاح ٢؛ وعليه، وصلت نسبة كفاية رأس المال للبنك إلى ٦,١١٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو ١٣٪). يعمل البنك بالتنسيق الوثيق مع المصرف المركزي وحكومة الشارقة، وهي المساهم الأكبر في البنك، حيث تم اطلاعها على تطورات الوضع بينما يتقدم البنك نحو الانتهاء من خطة إعادة الرسملة.

بلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة للبنك ١١٪ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقارنة مع ١٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو ٧٪). وفي مارس ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء في سياق العمل الاعتيادي مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة، مما يتيح للبنك سحب مبلغ ١,٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة. وتم تجديد الاتفاقية لسنة إضافية في مارس ٢٠٢٢. وعلى هذا النحو، فإن صكوك حكومة الشارقة تستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٣. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، يقدر المبلغ المستحق بموجب اتفاقية إعادة الشراء بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٥٠ مليون درهم).

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في وقت سابق إعلاناً صحفياً في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨، وأكد لاحقاً 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. وبالنظر إلى دعم السيولة الذي يقدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة التزاماً بدعم تعزيز قاعدة رأس مال البنك، يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن البنك سيكون لديه القدرة على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها.

وعليه، فقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع ألف درهم	سنة واحدة فأكثر ألف درهم	٣ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
الموجودات				
٥٩١,٠٩١	٤٦٢	٩٧,٢٣١	٤٩٣,٣٩٨	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٨١,٦١٠	-	-	٨١,٦١٠	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠٨٦,٨٧٨	٧٥,٦١١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٦٧	استثمارات في أوراق مالية
٤,٨٣٤,١٨٧	٢,٥٢١,٤١٢	١,٨٤٣,٢٤١	٤٦٩,٥٣٤	قروض وسلفيات للعملاء
٤٩,٤٠٠	-	٨,٩٣٣	٤٠,٤٦٧	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٣٣,٧٩٢	٤٩٧,٦٦١	٢٨,١٥٤	٧,٩٧٧	موجودات أخرى
٨,١٧٦,٩٥٨	٣,٠٩٥,١٤٦	٣,٩٧٧,٥٥٩	١,١٠٤,٢٥٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
١٣٠	-	-	١٣٠	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,٦٢٤,٢٧٤	٣٥,٦٢٧	٣,٦٢٩,٠٩٨	٣,٩٥٩,٥٤٩	ودائع من العملاء
٤٩,٤٠٠	-	٨,٩٣٣	٤٠,٤٦٧	مطلوبات بموجب قبولات
١٨٣,٠٠٨	٣٥,٣٩٥	٦٦,٠٠٧	٨١,٦٠٦	مطلوبات أخرى
٧,٨٥٦,٨١٢	٧١,٠٢٢	٣,٧٠٤,٠٣٨	٤,٠٨١,٧٥٢	مجموع المطلوبات
٣٢٠,١٤٦	٣,٠٢٤,١٢٤	٢٧٣,٥٢١	(٢,٩٧٧,٤٩٩)	صافي مركز السيولة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات				
١,٤٤٦,٤٨٢	٩,١٨٢	٧٤,٩١٣	١,٣٦٢,٣٨٧	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١٦,٨٣٦	-	-	١١٦,٨٣٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١١,٧٧٨	-	-	٢,٠١١,٧٧٨	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٣٠,٣٦٧	٣,٣٤٦,٧٥٤	٢,٣١١,٠١٠	٢٧٢,٦٠٣	قروض وسلفيات للعملاء
٣٦,٩٢٤	٣٤١	٢٣,٨١٧	١٢,٧٦٦	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥١٧,٥٨٧	٤٨٤,٤٧١	٢٠,١١٠	١٣,٠٠٦	موجودات أخرى
١٠,٠٥٩,٩٧٤	٣,٨٤٠,٧٤٨	٢,٤٢٩,٨٥٠	٣,٧٨٩,٣٧٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
٧٥٤,٥١١	-	-	٧٥٤,٥١١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٤٧٠,٥٦٩	٤٤,٤٢٥	٣,٦٨٣,١٨٦	٤,٧٤٢,٩٥٨	ودائع من العملاء
٣٦,٩٢٤	٣٤١	٢٣,٨١٧	١٢,٧٦٦	مطلوبات بموجب قبولات
١٧٧,٤٤٦	٤٤,٨٨٥	٤٣,٦٠١	٨٨,٩٦٠	مطلوبات أخرى
٩,٤٣٩,٤٥٠	٨٩,٦٥١	٣,٧٥٠,٦٠٤	٥,٥٩٩,١٩٥	مجموع المطلوبات
٦٢٠,٥٢٤	٣,٧٥١,٠٩٧	(١,٣٢٠,٧٥٤)	(١,٨٠٩,٨١٩)	صافي مركز السيولة

تشتمل الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على مبلغ ١,٦٢٠ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الادخار (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٨٣٣ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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 الأخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
الموجودات المالية				
٥٩١,٠٩١	٥٩١,٠٩١	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٨١,٦١٠	٨١,٦١٠	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠٨٦,٨٧٨	٢,٠٧٥,٦١١	٨,٤٧٠	٢,٧٩٧	استثمارات في أوراق مالية
٤,٨٣٤,١٨٧	٤,٨٣٤,١٨٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٤٩,٤٠٠	٤٩,٤٠٠	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٣١,٠٦٩	٣١,٠٦٩	-	-	موجودات مالية أخرى
٧,٦٧٤,٢٣٥	٧,٦٦٢,٩٦٨	٨,٤٧٠	٢,٧٩٧	
المطلوبات المالية				
١٣٠	١٣٠	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,٦٢٤,٢٧٤	٧,٦٢٤,٢٧٤	-	-	ودائع من العملاء
٤٩,٤٠٠	٤٩,٤٠٠	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
٩٢,٩٠٨	٩٢,٩٠٨	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٧,٧٦٦,٧١٢	٧,٧٦٦,٧١٢	-	-	
مجموع القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
الموجودات المالية				
١,٤٤٦,٤٨٢	١,٤٤٦,٤٨٢	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١٦,٨٣٦	١١٦,٨٣٦	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١١,٧٧٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٧٥	٢,٨٠٣	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٣٠,٣٦٧	٥,٩٣٠,٣٦٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٣٠,٧٢٢	٣٠,٧٢٢	-	-	موجودات مالية أخرى
٩,٥٧٣,١٠٩	٩,٥٦١,٣٣١	٨,٩٧٥	٢,٨٠٣	
المطلوبات المالية				
٧٥٤,٥١١	٧٥٤,٥١١	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٤٧٠,٥٦٩	٨,٤٧٠,٥٦٩	-	-	ودائع من العملاء
٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
٩٩,٦٤٥	٩٩,٦٤٥	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٩,٣٦١,٦٤٩	٩,٣٦١,٦٤٩	-	-	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٢,٣٦١	٢٥,٣٨١	نقد في الصندوق
١,٢٩١,٢٢٣	٣٧٦,٠٧١	ودائع لدى البنوك المركزية
٢١٥,٨٢٥	١٩٤,٧٥١	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (راجع الإيضاح ٦-١)
(٨٢,٩٢٧)	(٥,١١٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (راجع الإيضاحين ٦-٢ و ٦-٣)
<u>١,٤٤٦,٤٨٢</u>	<u>٥٩١,٠٩١</u>	

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

٢-٦ سيؤدي التغيير بنسبة +/٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ +/٠,٦ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢١: +/١٢ مليون درهم).

٣-٦ نتيجة لتطبيق تحويل العملات الأجنبية الواردة في الإيضاح ٢، وخاصةً اعتماد سعر صيرفة، قام البنك بعكس مخصص انخفاض القيمة على النقد والودائع لدى مصرف لبنان المركزي الذي لم يعد لازماً الآن بمبلغ ٧٧,٨ مليون درهم (راجع إيضاح ١٦).

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٠,٠٠٠	١٨,٦٤٩	إيداعات سوق المال
٩٦,٩٣٨	٦٣,٠٤٠	أرصدة لدى بنوك أخرى
(١٠٢)	(٧٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>١١٦,٨٣٦</u>	<u>٨١,٦١٠</u>	
٣٨,١٤٨	٣٠,٢٠٩	التركيز الجغرافي كالتالي:
٧٨,٧٩٠	٥١,٤٨٠	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٠٢)	(٧٩)	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١١٦,٨٣٦</u>	<u>٨١,٦١٠</u>	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٢,٨٠٣	٢,٧٩٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٨٩٥	٧,٣٩٠	استثمارات في أوراق مالية متداولة
١,٠٨٠	١,٠٨٠	استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
		استثمارات في سندات الدين (راجع الإيضاح ٨-٢)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٥,٧١١	
٢,٠١١,٧٧٨	٢,٠٨٦,٩٧٨	
-	(١٠٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢,٠١١,٧٧٨	٢,٠٨٦,٨٧٨	

- ٨-١ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): لا شيء).
- ٨-٢ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تم رهن لا شيء (٢٠٢١: ٢ مليار درهم) من الاستثمارات في سندات الدين بموجب اتفاقيات إعادة الشراء التي تستحق في مارس ٢٠٢٣.
- ٨-٣ خلصت الإدارة إلى أن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحفوظ بها في صكوك حكومة الشارقة (استثمارات في سندات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة) غير جوهرية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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 ٢٠٢١: لا شيء).

المستوى الأول ألف درهم	الثاني المستوى ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
٢,٧٩٧	-	-	٢,٧٩٧
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٧,٣٩٠	١,٠٨٠	-	٨,٤٧٠
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
الموجودات غير المالية			
-	-	-	٤٢٩,١٤٥
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)			
١٠,١٨٧	-	-	٤٤٠,٤١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
الموجودات المالية			
٢,٨٠٣	-	-	٢,٨٠٣
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٧,٨٩٥	١,٠٨٠	-	٨,٩٧٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
الموجودات غير المالية			
-	-	-	٤١٦,٤٦٠
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)			
١٠,٦٩٨	-	-	٤٢٨,٢٣٨

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
استثمارات في أوراق مالية	عقارات مُعاد تملكها	استثمارات في أوراق مالية	عقارات مُعاد تملكها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٨٠	٤١٦,٤٦٠	٤٦٧	٤٥٧,٣٧٤
-	٨,١٤٥	-	(٩,٩١٤)
-	-	٦١٣	-
-	٤,٥٤٠	-	(٣١,٠٠٠)
١,٠٨٠	٤٢٩,١٤٥	١,٠٨٠	٤١٦,٤٦٠

كما في ١ يناير
تغيرات غير محققة في القيمة العادلة
- في الربح أو الخسارة
تحويل
- إضافات
- استبعادات
كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٦,٠٨١,٤٠٥	٥,٩٤٤,٩٠٨	سحوبات على المكشوف
١٠٤,٥٥٣	١٠٤,٠٥٨	كمبيالات مخصومة
٤٣٩,٤٣٨	٥٠١,٥٥٣	إيصالات أمانة
٥,٤٣٢,٠٢٠	٤,٨٦٠,٦٥٨	قروض لأجل
١٢,٠٥٧,٤١٦	١١,٤١١,١٧٧	
(٦,١٢٧,٠٤٩)	(٦,٥٧٦,٩٩٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
٥,٩٣٠,٣٦٧	٤,٨٣٤,١٨٧	صافي القروض والسلفيات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٥,٩٤٤,٩٠٨	٤,٧٣٢,٨٥٣	٢٠٩,٦٠٩	١,٠٠٢,٤٤٦	سحوبات على المكشوف
١٠٤,٠٥٨	٩٢,١١٧	١,٠٩٢	١٠,٨٤٩	كمبيالات مخصومة
٥٠١,٥٥٣	٤٠٠,٢٨٤	٤٤,٠٠٣	٥٧,٢٦٦	إيصالات أمانة
٤,٨٦٠,٦٥٨	٣,٤٧٠,٠٨٧	٧١٧,٨١٩	٦٧٢,٧٥٢	قروض لأجل
١١,٤١١,١٧٧	٨,٦٩٥,٣٤١	٩٧٢,٥٢٣	١,٧٤٣,٣١٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٦,٠٨١,٤٠٥	٤,٥٢٢,٥٣٠	٢٨٣,٧٩٩	١,٢٧٥,٠٧٦	سحوبات على المكشوف
١٠٤,٥٥٣	٩٢,٩٤٨	٣,٣٢٧	٨,٢٧٨	كمبيالات مخصومة
٤٣٩,٤٣٨	٣٨٦,٦٢٨	٢٧,٦٥٠	٢٥,١٦٠	إيصالات أمانة
٥,٤٣٢,٠٢٠	٣,١٨٩,٨٢٨	١,١٢٢,٢١١	١,١١٩,٩٨١	قروض لأجل
١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
المجموع	فوائد معلقة	مخصص	المجموع	فوائد معلقة	مخصص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨	٦,١٢٧,٠٤٩	١,٥٢٤,٠٦٨	٤,٦٠٢,٩٨١	في ١ يناير
٨٣٨,٤٧٧	٤٤٦,٧٥٧	٣٩١,٧٢٠	٦١٢,٥١٩	٣٧٦,٨٣٣	٢٣٥,٦٨٦	تحميل / فوائد معلقة
(٥,٥٥٠)	-	(٥,٥٥٠)	(٣,٩٨٦)	-	(٣,٩٨٦)	استرداد
(٥٠,٢١٦)	-	(٥٠,٢١٦)	(٢٠,٣٥٢)	-	(٢٠,٣٥٢)	مستردات
(٣,٠٢١)	-	(٣,٠٢١)	(٥٧,٦٦١)	(٢١,٧٠٣)	(٣٥,٩٥٨)	مبالغ مشطوبة
-	-	-	(٨٠,٥٧٩)	(٤٠,٠٢٣)	(٤٠,٥٥٦)	تأثير فرق صرف العملات
٦,١٢٧,٠٤٩	١,٥٢٤,٠٦٨	٤,٦٠٢,٩٨١	٦,٥٧٦,٩٩٠	١,٨٣٩,١٧٥	٤,٧٣٧,٨١٥	كما في نهاية الفترة / السنة

٢-٩ الحركة بين المراحل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				تعرض العملاء
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥	تحويلات
-	-	٤٦٦,٢٩٧	(٤٦٦,٢٩٧)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٥١,٨٩٦	-	(٥١,٨٩٦)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١٥٥,٤٩٠)	١٥٥,٤٩٠	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٣٢٢,٢٤٠	(٣٢٢,٢٤٠)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٣٨)	٣٨	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٦٤٦,٢٣٩)	١٢٩,٣٠٩	(٤٥٣,٠٦٩)	(٣٢٢,٤٧٩)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
١١,٤١١,١٧٧	٨,٦٩٥,٣٤١	٩٧٢,٥٢٣	١,٧٤٣,٣١٣	إجمالي التعرض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم
١٢,٥٩٠,٩٩٦	٧,٣١٩,٧٤٨	٢,٢٣٠,٦٦٨	٣,٠٤٠,٥٨٠
			إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢١
			التحويلات:
-	-	٢٣٧,٤٦٣	(٢٣٧,٤٦٣)
-	٣٨,٣٨١	-	(٣٨,٣٨١)
-	-	(٣٦١,٢٤٦)	٣٦١,٢٤٦
-	٣٧٩,٦٦٣	(٣٧٩,٦٦٣)	-
	(١٧٩,٢٨٨)	١٧٩,٢٨٨	-
(٥٣٣,٥٨٠)	٦٣٣,٤٣٠	(٤٦٩,٥٢٣)	(٦٩٧,٤٨٧)
١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية فترة التسعة أشهر:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم
٦,١٢٧,٠٤٩	٦,٠٦١,٧٠٢	٥١,٧٧٨	١٣,٥٦٩
			مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
			التحويلات:
-	-	٦,٤١٩	(٦,٤١٩)
-	٤٧٣	-	(٤٧٣)
-	-	(٥٥٨)	٥٥٨
-	٦,٩٢١	(٦,٩٢١)	-
	(١٤)	١٤	-
٤٤٩,٩٤١	٤٥٣,٨٣٩	(٣,٤٥٩)	(٤٣٩)
٦,٥٧٦,٩٩٠	٦,٥٢٢,٩٢١	٤٧,٢٧٣	٦,٧٩٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	مخصص خسائر العملاء	مخصص الخسارة كما
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٣٦٨	١٨٤,٦٩٥	٥,١٢١,٢٩٦	٥,٣٤٧,٣٥٩		في ١ يناير ٢٠٢١
					تحويلات
(٢,١٢٣)	٢,١٢٣	-	-		تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٢,١٤٢)	-	٢,١٤٢	-		تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٥٠,٤٦٧	(٥٠,٤٦٧)	-	-		تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٤٢,٣٤٦)	٤٢,٣٤٦	-		تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٧,٢٠٤	(٧,٢٠٤)	-		تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٧٤,٠٠١)	(٤٩,٤٣١)	٩٠٣,١٢٢	٧٧٩,٦٩٠		التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
١٣,٥٦٩	٥١,٧٧٨	٦,٠٦١,٧٠٢	٦,١٢٧,٠٤٩		مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٧,٥٥١	٦٨,١٥٢	٢,٢٣٦,١٦٠	٢,٣٧١,٨٦٣	٢,٣٩١,٢٩٢	٢,٣٩١,٢٩٢
١٦٣,٣٦٨	١٣٥,٥٠٣	٣,٣٩٧,١٩٥	٣,٦٩٦,٠٦٦	٣,٥٩٢,٥٩٥	٣,٥٩٢,٥٩٥
٤١,٢١١	٢٧٥,٠٢٣	١,١٧٠,٠٦٩	١,٤٨٦,٣٠٣	١,٨٥٤,٥٢١	١,٨٥٤,٥٢١
٥٦,١٦٧	١٠٢,٦٧١	٩١٧,٢٨٩	١,٠٧٦,١٢٧	١,٠٦٥,٦٩٣	١,٠٦٥,٦٩٣
٤,٨٦٣	١٦,٤٥٢	٩٢,٧٩٣	١١٤,١٠٨	١١١,٠٥٠	١١١,٠٥٠
٦٧٢,٣٠٢	٩٨,٣٤٥	١٠٥,٨٧٧	٨٧٦,٥٢٤	١,١٧٢,٦٠٥	١,١٧٢,٦٠٥
٢٧٢,٢٧٢	٢٠١,٧٢٣	٢٢٤,٤٩٣	٦٩٨,٤٨٨	٨٣٣,١٥٤	٨٣٣,١٥٤
٣٠٢,٦٨٨	-	-	٣٠٢,٦٨٨	١٦٢,٧٤٧	١٦٢,٧٤٧
٤,٢٤٦	١,٦٠٤	١٤,٩٦٦	٢٠,٨١٦	٢٢,٤٠٨	٢٢,٤٠٨
١٥٨,٦٤٥	٦٩,٩٢٨	٤٨٨,٢٠٧	٧١٦,٧٨٠	٨٠٠,٩٧٤	٨٠٠,٩٧٤
-	٣,١٢٢	٤٨,٢٩٢	٥١,٤١٤	٥٠,٣٧٧	٥٠,٣٧٧
١,٧٤٣,٣١٣	٩٧٢,٥٢٣	٨,٦٩٥,٣٤١	١١,٤١١,١٧٧	١٢,٠٥٧,٤١٦	١٢,٠٥٧,٤١٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٤-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) المجموع ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١,٧٨٥,٢٤٥	١,٩٠٦,٨٠٦	١,٩٠٥,٩١٦	٥٧١	٣١٩ التصنيع
٢,٨٤٦,٢٥٧	٣,٠٣٤,٨٨٤	٣,٠١٤,٠٠١	١٧,٩٦٩	٢,٩١٤ الإنشاءات
٣٥٢,١٢٦	٤٠٢,٥٧٠	٣٩٩,٠٥٨	٣,٥١٠	٢ العقارات
٦٠٠,٤٣٢	٦٥٥,٣١٩	٦٥١,٧٨٩	٣,٢٨١	٢٤٩ التجارة
٣٩,٧٩٨	٤٢,٦٥١	٤١,٧٧٩	٨٥٧	١٥ النقل والتخزين والاتصالات
٨٥,٢٧٨	٨٥,٥٨٧	٨٤,٦٩٧	٥٦٨	٣٢٢ المؤسسات المالية
١٧٩,٩٠٣	١٩٩,٧٧٣	١٧٩,٤٥٢	١٨,٣٠٢	٢,٠١٩ خدمات أخرى
٤٥	١٩٣	-	-	١٩٣ القطاع الحكومي
٩,٢٦٣	٩,٤٠٢	٩,١٩٥	٨٣	١٢٤ الأفراد
٢٠٠,٥٦٨	٢١٨,٢٩٤	٢١٥,٥٤٥	٢,١٣٢	٦١٧ الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٢٨,١٣٤	٢١,٥١١	٢١,٤٨٩	-	٢٢ جميع القطاعات الأخرى
٦,١٢٧,٠٤٩	٦,٥٧٦,٩٩٠	٦,٥٢٢,٩٢١	٤٧,٢٧٣	٦,٧٩٦ مخصصات الخسارة

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٧,٩٢٦	٢,٣٥٣	فوائد مستحقة
٤١٦,٤٦٠	٤٢٩,١٤٥	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٧٦,٢٧٨	٦٨,٥١٦	ممتلكات ومنشآت ومعدات
١٦,٩٢٣	٣٣,٧٧٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٦,٩٢٤	٤٩,٤٠٠	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٥٤,٥١١	٥٨٣,١٩٢	

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 ٢٠٢٢ (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 لشرط متفق عليها بين الأطراف المعنية. فيما يلي حجم المعاملات والأرصدة القائمة في نهاية الفترة والسنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للفترة والسنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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	
٩٧٤,٨٦٠	٦١٩,٨٥٦	-	٢٠٥,٢٤٤	١٤٩,٧٦٠	قروض وسلفيات مع العملاء
٢,٩٩٦,٥٣٨	١,٢٣٠,٠٧٧	٢١,٤٤٢	٧٤٥,٠١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع من العملاء التزامات ومطلوبات طارئة المطلوبات
٧١,٧٧٨	٣٤,٤٠٠	-	٣٧,٣٧٨	-	اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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	
٧١٩,١٦٦	٣٣٨,٤٤٩	٤٦,٣١١	٣٣٣,٨٠٥	٦٠١	قروض وسلفيات مع العملاء
١,٨٣٢,٩٦٢	٧٦٥,٧٢١	١٤,٨٦٥	٥٢,٣٧٦	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع من العملاء التزامات ومطلوبات طارئة المطلوبات
٨٠٩	٨٠٩	-	-	-	اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة أو تأخر سدادها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٤٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠٢,١ مليون درهم).

معاملات أخرى مع حكومة الشارقة:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
المجموع	تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	حكومة الشارقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,٢٢٣	١٣,٣٢٥	٤٤٨	٣٢,٩٦٨	٤٨٢	إيرادات الفوائد
(٤٥,٢٦٩)	(٢٥,٢٥٣)	(١١٣)	(٧,٩٦٧)	(١١,٩٣٦)	مصاريف الفوائد

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

كبار موظفي الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٧,٨٢٨	٩,٥٣٢	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٩٣٥	٤٠٧	منافع إنهاء الخدمة
٨,٧٦٣	٩,٩٣٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
٤,٥١١	١٣٠
٧٥٠,٠٠٠	-
<u>٧٥٤,٥١١</u>	<u>١٣٠</u>

أرصدة لدى بنوك أخرى
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت (راجع الإيضاح ٨-١)

١٣ ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
٦,٦٣٧,٦٦٧	٦,٠٠٣,٨٤٨
١٢٦,٢١٥	١٢٤,٢٨٣
١,٧٠٦,٦٨٧	١,٤٩٦,١٤٣
<u>٨,٤٧٠,٥٦٩</u>	<u>٧,٦٢٤,٢٧٤</u>

ودائع لأجل
حسابات توفير
حسابات جارية وحسابات أخرى

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
٦٦,٤١١	٦٦,٨٢٩
٢٠,١٦٩	٢٠,٠٦٥
١٦,٢٣٦	١٤,٩٥٨
٤٤,٦١٩	٥٧,٤٥٠
٨,٧٦٦	٥,٤٠٣
٣٦,٩٢٤	٤٩,٤٠٠
٢١,٢٤٥	١٨,٣٠٣
<u>٢١٤,٣٧٠</u>	<u>٢٣٢,٤٠٨</u>

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٥ رأس المال

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
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 ٢٠٢١: 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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ١٩ مايو ٢٠٢٢، لم يعتمد المساهمون أي توزيعات أرباح نقدية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يبلغ الاحتياطي ١٧٣ مليون درهم ويمثل فرق الصرف الناتج عن تحويل عمليات فرع لبنان بشكل رئيسي والموجودات والمطلوبات بسعر الصيرفة.

نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نسبة ١٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٥٪) بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) 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 ٢٠٢٢ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال الفئة ١
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	رأس المال
-	(١٧٣,٢٥٣)	تخفيض السهم
(٤٠,٩٨٨)	(٤٠,٩٦٦)	تحويل العملات الأجنبية
(١,٩٩٦,٦١٣)	(٢,١٣٨,٧٦٠)	احتياطي القيمة العادلة
٦٦٥,٥٢٤	٣٥٠,١٤٦	خسائر متراكمة
		مجموع الشق الأول من رأس المال
٩٣,٢٨١	٨٣,٥٠٢	رأس المال الفئة ٢
٩٣,٢٨١	٨٣,٥٠٢	مخصص عام
٧٥٨,٨٠٥	٤٣٣,٦٤٨	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات الرئيسية المرجحة
٧,٤٦٢,٥٠٦	٦,٦٨٠,١٣٠	مخاطر الائتمان
٧٥,٩٩١	٨١,٣١٦	مخاطر السوق
٦٢٥,٣٦٣	٣٣٩,٨٨٨	مخاطر التشغيل
٨,١٦٣,٨٦٠	٧,١٠١,٣٣٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		حقوق الملكية العادية الشق الأول مبينة كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٨,١٥	٪٤,٩٣	مجموع الشق الأول من رأس المال مبيين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٨,١٥	٪٤,٩٣	مجموع الشق الأول والشق الثاني مبيين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٩,٢٩	٪٦,١١	

كما هو موضح أعلاه، فإن معدل مجموع رأس المال التنظيمي للبنك يبلغ نسبة ٦,١١٪ (٢٠٢١: ٩,٢٩٪) ويعتبر أقل من نسبة ١٣٪ المطلوبة بموجب لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٢٠,٠٢١	٢١٥,٣٣٤	تحميل انخفاض القيمة على القروض والسلفيات (إيضاح ٩-١)
-	(٧٧,٨١٥)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة النقدية والبنكية (إيضاح ٦)
(٨)	(٢٤)	استرداد / تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على المستحق من البنوك (إيضاح ٧)
(٢٩٣)	١٠٠	تحميل / استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في الأوراق المالية
(١,٥٩٦)	(٣,٩٨٦)	استرداد مخصص القروض والسلفيات
٢١٨,١٢٤	(٢١,٤٩٣)	مستردات من القروض والسلفيات
	١١٢,١١٦	صافي خسارة الانخفاض في القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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 ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
١٥٣,٨٤٨	٦,٥٠٠	١٤٧,٣٤٨	١٠٩,٧٩٠	(٢٩,٠٩٥)	١٣٨,٨٨٥	صافي الفوائد والإيرادات الأخرى
(٢١٨,١٢٤)	٢٩٣	(٢١٨,٤١٧)	(١١٢,١١٦)	(١٠٠)	(١١٢,٠١٦)	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(١٨٣,١٨٩)	٥,١٥٣	(١٨٨,٣٤٢)	(١٢٧,١٤٧)	(٣١,٠٠٢)	(٩٦,١٤٥)	خسارة الفترة
٥,٤٧٤	-	٥,٤٧٤	٢,٩٧٤	-	٢,٩٧٤	النفقات الرأسمالية للقطاع
٧,٢٨٥	-	٧,٢٨٥	٦,١٦٤	-	٦,١٦٤	استهلاك القطاع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
١٠,٠٥٩,٩٧٤	٦,٤٠٦,٣٤١	٢,٥٨٥,٧٤١	٨,١٧٦,٩٥٨	٢,٥٨٥,٧٤١	٥,٥٩١,٢١٧	مجموع موجودات القطاع
٩,٤٣٩,٤٥٠	٨,١٩٩,٣٦٦	٣,٦١٤	٧,٨٥٦,٨١٢	٣,٦١٤	٧,٨٥٣,١٩٨	مجموع مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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 ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
(١٨٣,١٨٩)	(١٢٧,١٤٧)	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣٠ سبتمبر (ألف درهم)
(٠,٠٦)	(٠,٠٤)	خسارة السهم الواحد (بالدرهم)

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

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٥,٦٦٤	٦٣,٥٩٦	اعتمادات مستندية
٢,٢٩٩,٥٠٧	٢,١٠٣,١٢٨	خطابات ضمان
٧٣,٧٨٤	٣١,١١٠	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
١,٠٤١	٦٠,٧٣٥	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة
٢,٤٣٩,٩٩٦	٢,٢٥٨,٥٦٩	

٢٠ أحداث لاحقة

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