

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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)
٢٨ - 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 ٢٠٢٣، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. ونتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

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 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 ٤-١ من المعلومات المالية الموجزة المرحلية الذي ينص على أن البنك اعترف بأصل استرداد قيمته ٢,٦ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. تعتمد إمكانية تحقيق هذا الأصل على قدرة البنك على الامتثال بشكل مرض لمعايير الأهلية كما هي مبينة في الإيضاح رقم ٤-١ لإنشاء حق تعاقد غير مشروط لتحصيل المبالغ المستحقة بموجب أصل الاسترداد من حكومة الشارقة.

كما نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤-٢ من المعلومات المالية الموجزة المرحلية الذي ينص على أن البنك يعتمد على الدعم المستمر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة في إدارة رأس ماله ومتطلبات السيولة.

إن استنتاجنا الذي نبديه في هذه الأمور لا يعتبر استنتاجاً معدلاً.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة (فرع الشارقة)
١٤ نوفمبر ٢٠٢٣

مراد النور
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١٣٠١
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

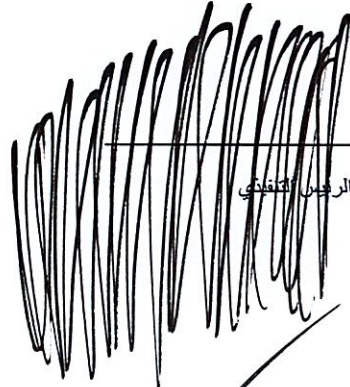
بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
١,٠١٤,١١٣	٦١٥,٣٤٦	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٥٤٨,٢٥٣	١٤٠,٥٤٠	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٣٣٩,٩٨٧	٢,١٣٦,٠٨٤	٨	استثمارات في أوراق مالية
٣,٩٨٥,٥٥١	٥,١٣٦,٧٦٠	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٣,٤٩٧,٥٩٠	٥٣٨,٩٨١	١٠	موجودات أخرى
١١,٣٨٥,٤٩٤	٨,٥٦٧,٧١١		مجموع الموجودات
٢٢٥,٧٢٩	٦٥١,٦٥٣	١٢	المطلوبات
٨,١٠٣,٨٧١	٧,٥٨٧,١٧٤	١٣	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧٠٧,١٠٦	٢٢٤,٦٢٧	١٤	ودائع من العملاء
٩,٠٣٦,٧٠٦	٨,٤٦٣,٤٥٤		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	حقوق الملكية
-	(٤٧٧,٨٥٧)		رأس المال
(٤١,١٥١)	(٤٠,٨٧٩)		تخفيض السهم
٢١,٦٦٥	٦٨,٦٧٢		احتياطي القيمة العادلة
(٨٣٤,٢١٩)	(٢,٦٢٦,٦٦١)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٣٤٨,٧٨٨	١٠٤,٢٥٧		خسائر متراكمة
١١,٣٨٥,٤٩٤	٨,٥٦٧,٧١١		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ 14 NOV 2023 ووقعها بالنيابة عنه:


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف درهم	ألف درهم		
٣٤٥,١٦٠	١٦٦,٣١٣		إيرادات الفوائد
(١٩٥,٦٨٧)	(١٠٥,٢٤٧)		مصاريف الفوائد
١٤٩,٤٧٣	٦١,٠٦٦		صافي إيرادات الفوائد
٣٧,٠٦٩	٣٥,١٠٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,١٨٢	٥,٣٠١		صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٧,٢٣٣	٨,٣٢٣		إيرادات أخرى
١٩٨,٩٥٧	١٠٩,٧٩٠		مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٤٩,٠٥٧)	(١٢٤,٨٢١)		المصاريف التشغيلية
(١٤٩,٠٥٧)	(١٢٤,٨٢١)		مصاريف عمومية وإدارية
			مجموع المصاريف التشغيلية
٤٩,٩٠٠	(١٥,٠٣١)		الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة
(٤٠٤,٥٩٧)	(١١٢,١١٦)	١٦	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(٣٥٤,٦٩٧)	(١٢٧,١٤٧)		خسارة الفترة
(٠,٠٢)	(٠,٠٤)	١٨	خسارة السهم

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٥٤,٦٩٧)	(١٢٧,١٤٧)	خسارة الفترة
		الربح الشامل الآخر:
		بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
(٢٧٢)	٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		البنود التي سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
-	(١٧٣,٢٥٣)	التغيرات في صافي الموجودات نتيجة تحويل صرف العملات وتعديل التضخم المفرط على العمليات الأجنبية
(٣٥٤,٩٦٩)	(٣٠٠,٣٧٨)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	خسائر مترجمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملة الأجنبية ألف درهم	تخفيض السهم ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٦٢٠,٥٢٤ (١٢٧,١٤٧)	(٢,٠٤١,٦١٣) (١٢٧,١٤٧)	(٤٠,٩٨٨) -	- -	(٤٧٧,٨٥٧) -	٣,١٨٠,٩٨٢ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ خسارة الفترة
٢٢	-	٢٢	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١٧٣,٢٥٣)	-	-	(١٧٣,٢٥٣)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٠٠,٣٧٨)	(١٢٧,١٤٧)	٢٢	(١٧٣,٢٥٣)	-	-	التغيرات في صافي الموجودات نتيجة تحويل صرف العملات وتعديل التضخم المفرط على العمليات الأجنبية
٣٢٠,١٤٦	(٢,١٦٨,٧٦٠)	(٤٠,٩٦٦)	(١٧٣,٢٥٣)	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٠٤,٢٥٧	(٢,٢٢٦,٦٦١)	(٤٠,٨٧٩)	٦٨,٦٧٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
-	٢,١٠٠,٦٣٢	-	-	٤٧٧,٨٥٧	(٢,٥٧٨,٤٨٩)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,٦٠٠,٠٠٠ (٥٠٠)	- (٥٠٠)	-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠ -	تخفيض رأس المال لصالح ١٥ إصدار أسهم حقوق الأولوية لصالح ١٥ تكاليف متعلقة بالإصدار
٢,٥٩٩,٥٠٠	٢,١٠٠,١٣٢	-	-	٤٧٧,٨٥٧	٢١,٥١١	تأثير خطة إعادة الرسلة لصالح ١٥
(٣٥٤,٦٩٧)	(٣٥٤,٦٩٧)	-	-	-	-	خسارة الفترة
(٢٧٢)	-	(٢٧٢)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
-	٤٧,٠٠٧	-	(٤٧,٠٠٧)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٤,٩٦٩)	(٣٠٧,٦٩٠)	(٢٧٢)	(٤٧,٠٠٧)	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة من احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٢٤٨,٧٨٨	(٨٣٤,٢١٩)	(٤١,١٥١)	٢١,٦٦٥	-	٣,٢٠٢,٤٩٣	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
خسارة الفترة			
(٣٥٤,٦٩٧)	(١٢٧,١٤٧)		
تعديلات:			
استهلاك			
٥,٨٤١	٦,١٦٤		
(٤٧١)	(٨٧)		
-	(٨,١٤٥)		
٤٠٥,٦٧٦	١١٢,١١٦	١٦	
٥٦,٣٤٩	(١٧,٠٩٩)		
(٦٦,٣٤٠)	(٢٢,٣١٨)		
١٧٧,٩٣٤	٢٠,٩٥١		
(٣٩٠,٣٩٨)	-		
٤٤٧,٩٨٦	٩٠٦,٣٣٩		
(٣٦٢,١٠٥)	(٢٤,٢١٩)		
٥١٦,٦٩٧	(٨٤٦,٢٩٥)		
(٤٢٥,٩٢٤)	(٤,٣٨١)		
٤٨٠,٤٠٠	١٧,٩٤٦		
٤٣٤,٥٩٩	٣٠,٩٢٤		
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر			
التغير في الاحتياطي المحقق بها لدى المصرف المركزي			
التغير في المبالغ المستحقة من البنوك			
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			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات			
شراء استثمارات في أوراق مالية			
متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية			
شراء عقارات مُعاد تملكها			
متحصلات من بيع عقارات مُعاد تملكها			
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية			
(٦,٧٩٨)	(٢,٩٧٤)		
(٢٠٣,٩٣٥)	(٧٥,٧١١)		
٢٣١	٦٢١		
(٧٣٢)	(٤,٥٤٠)		
١٣,١٨٧	-		
(١٩٨,٠٤٧)	(٨٢,٦٠٤)		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
إصدار رأس المال (بالصافي من تكلفة الإصدار)			
سداد تمويل إعادة الشراء			
٢٩٦,٦٤٨	-		
-	(٧٥٠,٠٠٠)		
٢٩٦,٦٤٨	(٧٥٠,٠٠٠)		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية			
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			
٥٣٣,٢٠٠	(٨٠١,٦٨٠)		
-	(١٧٣,٢٥٣)		
٣٧٢,٨٧٦	١,٣٥٥,٦٠٨		
٩٠٦,٠٧٦	٣٨٠,٦٧٥	٢١	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١ الوضع القانوني والأنشطة

بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست سنة 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 فرع 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 عملية التصفية.

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 وتقدم خدمات الدعم للبنك. إن شركة ألفا للخدمات المالية م.م.ح بصدد الإغلاق وفقاً لموافقة مجلس الإدارة المؤرخة في ٢٧ يونيو ٢٠٢٢. تشمل البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

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. إن المجموعة بصدد الامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة 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 الموحدة 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 ٢٠٢٢، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي نفس السياسات المطبقة من قبل المجموعة في بياناتها المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء ما يلي:

(١) أقساط الضمان المالي المشتري (موجودات الاسترداد)

عقود الضمانات المالية المشتري هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض صاحب الضمان عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. لا تُعد الضمانات المالية التي يتم شراؤها لاحقاً بعد إنشاء الموجودات المالية جزءاً لا يتجزأ من الموجودات المالية ولا يتم أخذها في عين الاعتبار عند حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصل المالي المضمون. ولا يشكل الضمان المالي المتقدم من صاحب الأصل جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي، وبالتالي فهو يقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين. وبالتالي، وتماشياً مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، قام البنك باحتساب الضمان المالي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧. بعد النظر في الحقائق المذكورة أعلاه، تم الاعتراف بالأقساط المدفوعة للضمان ضمن موجودات الاسترداد. وسيُقاس أصل الاسترداد لاحقاً بالرجوع إلى الدفعات المتوقعة وخسائر الائتمان. عندما يقع حدث الائتمان ويكون للمجموعة حق تعاقدي في الحصول على التعويض، يُلغى الاعتراف بحق السداد ويُعترف بالذمم المدينة من الحكومة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ج) التوحيد

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على 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 وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات باستمرار، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يُعدّل فيها التقدير وفي أي فترة مستقبلية متأثرة.

إن المجالات الهامة التي تتطلب 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 دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً جوهرية حول تقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وما إذا كان هناك بند تعاقد في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

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 الخسائر 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 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.

(٤) العقارات المعاد تملكها

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

(٥) تحويل العملات الأجنبية

وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يجب قياس الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية باستخدام السعر الفوري. إن تحديد السعر الفوري معقد حيث أن توافر الدولار الأمريكي بالسعر الرسمي لا يكون ممكناً دائماً 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"). وطبقت الإدارة حكمها لتحديد أي من الأسعار يجب اعتبارها السعر الفوري.

بناءً على ذلك، تم استخدام سعر ١ دولار أمريكي الذي يساوي ٨٩,٠٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (١ دولار أمريكي يساوي ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) لتحويل ودمج أرصدة الفرع اللبناني في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

(٦) موجودات الاسترداد

أخذت إدارة البنك في عين الاعتبار التقديرات والأحكام التالية عند وضع سياسة مناسبة لموجودات الاسترداد:

- قد دفع البنك رسوماً بمبلغ ٢,٦ مليار درهم، ويبلغ الحد الأقصى للتغطية من الضمان ما قيمته ٣ مليار درهم.
- إن معظم القروض المشمولة بالضمان في المرحلة ٣ ويكون مجموع الدفعات المتوقعة حتى تاريخ توقيع الضمان معادلاً بشكل جوهري للرسوم المدفوعة للضمان.
- من المؤكد تقريباً أن الضامن سيدفع المبلغ للمجموعة عند وقوع حدث الائتمان.

إن الإدارة على ثقة من أنها ستكون قادرة على استيفاء معايير الأهلية لاتفاقية الضمان التي ستشئ حثاً تعاقدياً لتحصيل المبالغ المستحقة كأصل استرداد وتكون قادرة على تحصيل الذمم المدينة بالكامل من حكومة الشارقة بما يتماشى مع الاتفاقية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (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 للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة والتفسيرات أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.

سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ للمعايير الدولية للتقارير المالية قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية.
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ 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، في حين يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية. الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ تتطلب التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستتطلب التعديلات عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إيقاف التشغيل وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الإضافية. يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضريبة المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي: • موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار. • إيقاف التشغيل والتزيم والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالتأثير المتراكم للاعتراف بهذه التعديلات في الأرباح المحتجزة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء. لم يتطرق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية المحاسبة عن الآثار الضريبية لعقود الإيجار في الميزانية العمومية والمعاملات المماثلة، واعتبرت المناهج المختلفة مقبولة. قد تكون بعض المنشآت قد احتسبت هذه المعاملات بالفعل بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. ولن تتأثر هذه المنشآت بالتعديلات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

سارية المفعول
للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

١ يناير ٢٠٢٣

التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية "إصدار أحكام الأهمية" لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

سارية المفعول
للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٤

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً من قبل المجموعة

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير

تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

١ يناير ٢٠٢٤

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات

توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

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

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

سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً من قبل المجموعة
مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات توضح التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف 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). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام. قد تؤثر التعديلات على تصنيف المطلوبات، وبالأخص للمنشآت التي أخذت بالفعل نوايا الإدارة في الاعتبار عند تحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي من الممكن تحويلها إلى حقوق ملكية، ويتوجب تطبيقها بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات المعتادة في المعيار المحاسبي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".
	في يونيو ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية وثيقة التعرض التي نقترح تأجيل تاريخ سريان التعديلات إلى ١ يناير ٢٠٢٤.

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

٢-٣ الضريبة

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، مرسوماً بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال ("القانون") لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. علاوة على ذلك، في ١٦ يناير ٢٠٢٣، نشر مجلس الوزراء قراراً بتحديد الحد الأدنى للدخل الخاضع للضريبة بقيمة ٣٧٥,٠٠٠ درهم حيث تخضع المنشآت التي يتجاوز دخلها هذا الحد لمعدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪. سيصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وسيصبح سارياً بالنسبة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. في حين أنه تم نشر عدد من اللوائح الأخرى المتعلقة بتطبيق التشريعات الضريبية، إلا أن التوضيحات المتعلقة ببعض الجوانب الرئيسية مثل الإعفاءات الضريبية الأجنبية ما زالت معلقة، وعليه، تواصل الإدارة مراقبة التطورات لتقييم تأثير ضريبة الشركات بما في ذلك أي ضريبة مؤجلة على المجموعة.

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 ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٤ إعادة الرسملة والسيولة

١-٤ اتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة

اتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة

في ١٠ مايو ٢٠٢٣، أبرم البنك اتفاقية ضمان "اتفاقية الضمان" مع حكومة الشارقة "الضامن" التي تُعد أيضاً الطرف المسيطر المطلق للبنك. وفقاً لشروط اتفاقية الضمان، تعهد الضامن بحماية البنك من الخسائر في صافي القيمة الدفترية لبعض الموجودات المالية وغير المالية.

كشرط سابق لاتفاقية الضمان، بمجرد الطلب من الجمعية العمومية الموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق الأولوية، يجب على الضامن أن يكتتب في حصته التناسبية أو جميع الأسهم المعروضة إذا لم يتم الاكتتاب فيها من قبل مساهمين آخرين. تم استيفاء الشروط السابقة في سبتمبر ٢٠٢٣ "تاريخ السريان" وأصبحت اتفاقية الضمان سارية المفعول كما في ذلك التاريخ. اشتركت حكومة الشارقة بمبلغ ٢٣٠ مليار سهم ومبلغ ٢,٣ مليار درهم مستحق الدفع للبنك مقابل المشاركة في طرح إصدار الأسهم. زادت أسهم حقوق الأولوية حصة حكومة الشارقة من ٥٠,٠٧٪ إلى ٨٨,١١٪. ونفذ الضامن اتفاقية الضمان باعتبارها مستنداً خاصاً ولأغراض تجارية برسوم متفق عليها بمبلغ ٢,٦ مليار درهم. قام البنك بتسوية الرسوم المستحقة بمبلغ ٢,٦ مليار درهم من خلال مقاصة الرسوم مقابل المبلغ المستحق من الضامن بمبلغ ٢,٣ مليار درهم الناشئ عن إصدار الأسهم كما هو موضح في الإيضاح رقم ١-٥ ويتم الاعتراف بالرصيد القائم بمبلغ ٠,٣ مليار درهم ضمن المطلوبات الأخرى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٤).

وفقاً للاتفاقية، يتعين على حكومة الشارقة تعويض بنك الاستثمار عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث ائتمان. يُعرّف حدث الائتمان على أنه حدث يقع عندما يُحذف الأصل المضمون وفقاً لسياسات البنك أو عندما يبيع البنك التزام الضمان بسعر أقل من صافي القيمة الدفترية الأولوية أو عند تحقيق الأرصدة المتعلقة بعمليات لبنان بمبلغ أقل من صافي القيمة الدفترية الأولوية. علاوةً على ذلك، يتعين على الحكومة تعويض البنك عن جميع خسائر القيمة الناشئة عن الموجودات غير المالية عند استبعاد الأصل غير المالي أو انخفاض قيمته.

تمتد اتفاقية الضمان لمدة ٥ سنوات من تاريخ السريان. يبلغ الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن المطالبة به على مدى فترة الضمان ٣ مليار درهم بحد أقصى قدره ٨٠٠ مليون درهم لكل سنة تقويمية. في حالة عدم استنفاد الحد الأقصى للتعويض بموجب الضمان في نهاية مدة الضمان، يتعين على البنك والضامن تحديد الدفعة النقدية النهائية التي سيقدّمها الضامن إلى البنك.

٢-٤ رأس المال والسيولة

بالتالي، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٧ أبريل ٢٠٢٣ على خطة إعادة الرسملة المقترحة ("الخطة"). تم الحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة للخطة بالفعل قبل تاريخ اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣.

تتلخص الخصائص الرئيسية للخطة فيما يلي:

- أبرمت اتفاقية ضمان مع حكومة الشارقة وترد تفاصيلها أعلاه.
- يتعين على البنك، من خلال إصدار أسهم حقوق الأولوية، زيادة رأس المال المدفوع للبنك بمقدار ٢,٦ مليار درهم ("إصدار أسهم حقوق الأولوية") لتسوية رسوم الضمان.
- تم بيان تأثير خطة إعادة الرسملة على رأس مال وحقوق ملكية البنك في بيان التغيرات في حقوق الملكية وفي الإيضاح رقم ١٥ من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بالإضافة إلى ما سبق، 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 والوفاء بالتزام حكومة الشارقة تعزيزاً لقاعدة 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 الموجزة المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفاة	مجموع القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	١,٠١٤,١١٣	١,٠١٤,١١٣
-	-	٥٤٨,٢٥٣	٥٤٨,٢٥٣
٣,٢٣٤	٨,٠٨٩	٢,٣٢٨,٦٦٤	٢,٣٣٩,٩٨٧
-	-	٣,٩٨٥,٥٥١	٣,٩٨٥,٥٥١
-	-	١٠٨,٤١٠	١٠٨,٤١٠
-	-	٢,٦٥٣,٠٣٤	٢,٦٥٣,٠٣٤
٣,٢٣٤	٨,٠٨٩	١٠,٦٣٨,٠٢٥	١٠,٦٤٩,٣٤٨
-	-	٢٢٥,٧٢٩	٢٢٥,٧٢٩
-	-	٨,١٠٣,٨٧١	٨,١٠٣,٨٧١
-	-	١٠٨,٤١٠	١٠٨,٤١٠
-	-	٣٠١,٥٤٨	٣٠١,٥٤٨
-	-	٨,٧٣٩,٥٥٨	٨,٧٣٩,٥٥٨

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مدققة)

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات للعملاء
مديونيات عملاء بموجب قبولات
موجودات مالية أخرى

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات بموجب قبولات
مطلوبات مالية أخرى

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفاة	مجموع القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٦١٥,٣٤٦	٦١٥,٣٤٦
-	-	١٤٠,٥٤٠	١٤٠,٥٤٠
٢,٧٩٧	٨,٥٥٨	٢,١٢٤,٧٢٩	٢,١٣٦,٠٨٤
-	-	٥,١٣٦,٧٦٠	٥,١٣٦,٧٦٠
-	-	٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧
-	-	٥٥,٤٢١	٥٥,٤٢١
٢,٧٩٧	٨,٥٥٨	٨,١٢٢,١٣٣	٨,١٣٣,٤٨٨
-	-	٦٥١,٦٥٣	٦٥١,٦٥٣
-	-	٧,٥٨٧,١٧٤	٧,٥٨٧,١٧٤
-	-	٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧
-	-	٧٤,٥٧٩	٧٤,٥٧٩
-	-	٨,٣٦٢,٧٤٣	٨,٣٦٢,٧٤٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات للعملاء
مديونيات عملاء بموجب قبولات
موجودات مالية أخرى

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات بموجب قبولات
مطلوبات مالية أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
٣١,٨٠٩	٢٢,٠٦٢
٧٥٨,٢٣٨	٤٣٥,١٢٤
٢٤٩,٨٨١	١٦٢,٩٣٦
(٢٥,٨١٥)	(٤,٧٧٦)
١,٠١٤,١١٣	٦١٥,٣٤٦

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

- ١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي النظامي وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي.
- ٢-٦ سيودي التغير بنسبة +٠.٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ ٥,٨ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٢: +/- ٠,٦ مليون درهم).

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
١٨,٦٤٩	١٨,٦٤٩
١٢٣,٠٤٦	٣٧,١٢٦
٤٠٦,٨٤٦	٨٥,٠٥٣
(٢٨٨)	(٢٨٨)
٥٤٨,٢٥٣	١٤٠,٥٤٠
٣٢٦,٦٦٩	٣٩,٨١٨
٢٢١,٨٧٢	١٠١,٠١٠
٥٤٨,٥٤١	١٤٠,٨٢٨
(٢٨٨)	(٢٨٨)
٥٤٨,٢٥٣	١٤٠,٥٤٠

إيداعات سوق المال
قروض لأجل
أرصدة لدى بنوك أخرى^١
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)

^١ تشمل مبالغ الاكتتاب في الأسهم المستحقة من البنك المقدم للترتيب بمبلغ ٢٩٧ مليون درهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) الف درهم
٣,٢٣٤	٢,٧٩٧
٧,٠٠٩	٧,٤٧٨
١,٠٨٠	١,٠٨٠
٢,٣٢٨,٧٦٧	٢,١٢٤,٨٣٢
٢,٣٤٠,٠٩٠	٢,١٣٦,١٨٧
(١٠٣)	(١٠٣)
٢,٣٣٩,٩٨٧	٢,١٣٦,٠٨٤

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 ٢-٨

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة ٣-٨

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

٢-٨ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، تم رهن استثمارات في سندات دين بمبلغ ٠,٣ مليار درهم (٢٠٢٢: ٠,٨ مليار درهم) بموجب اتفاقيات إعادة شراء تستحق في مارس ٢٠٢٤. وتم تجديد الاتفاقية لسنة إضافية. وعلى هذا النحو، فإن صكوك حكومة الشارقة تستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٤.

٣-٨ تعتقد الإدارة أن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة غير جوهرية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (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 لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣,٢٣٤	-	-	٣,٢٣٤
٧,٠٠٩	-	١,٠٨٠	٨,٠٨٩
-	-	٦٥٨,٧٣٢	٦٥٨,٧٣٢
١٠,٢٤٣	-	٦٥٩,٨١٢	٦٧٠,٠٥٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الموجودات المالية

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

الموجودات غير المالية

عقارات مُعاد تملكها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

الموجودات المالية

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

الموجودات غير المالية

عقارات مُعاد تملكها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	
استثمارات في أوراق مالية	عقارات مُعاد تملكها	استثمارات في أوراق مالية	عقارات مُعاد تملكها
١,٠٨٠	٣٦٦,٠٣٧	١,٠٨٠	٤١٦,٤٦٠
-	-	-	(٨٧,٩٠٩)
-	٣٠٥,٨٨٢	-	٣٧,٤٨٦
-	(١٣,١٨٧)	-	-
١,٠٨٠	٦٥٨,٧٣٢	١,٠٨٠	٣٦٦,٠٣٧

كما في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
إضافات
- استيعادات
كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
٥,٤٤٦,٣٧٠	٦,٣٦٩,٣٦٨
١٤٥,١١٩	١١٥,٠٦٧
٥٦٩,٢٩٠	٤٩٣,٥١٦
٥,١٥٣,٤٩٢	٤,٩٢٨,١٣٤
١١,٣١٤,٢٧١	١١,٩٠٦,٠٨٥
(٧,٣٢٨,٧٢٠)	(٦,٧٦٩,٣٢٥)
٣,٩٨٥,٥٥١	٥,١٣٦,٧٦٠

سحوبات على المكشوف
كمبيالات مخصصة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
صافي القروض والسلفيات للعملاء

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٧٠١,٧٠٨	٨٤,٤١٩	٤,٦٦٠,٢٤٣	٥,٤٤٦,٣٧٠
٤٩,٣٦٣	٣,٥٨٢	٩٢,١٧٤	١٤٥,١١٩
١٢٩,٩٦٥	٣,٥٥٨	٤٣٥,٧٦٧	٥٦٩,٢٩٠
١,٥٢٧,٦١٨	٦١٢,١٦٠	٣,٠١٣,٧١٤	٥,١٥٣,٤٩٢
٢,٤٠٨,٦٥٤	٧٠٣,٧١٩	٨,٢٠١,٨٩٨	١١,٣١٤,٢٧١

سحوبات على المكشوف
كمبيالات مخصصة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١,٣٢٩,٠١٥	٢٣٩,٠٠٥
٢٢,٠٤٢	٨٩٠
٥٠,٠٧٩	٣٧,٥١٥
٨٨٤,٨٥٩	٧٩٠,٩٤٠
٢,٢٨٥,٩٩٥	١,٠٦٨,٣٥٠

سحوبات على المكشوف
كمبيالات مخصصة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)		
مخصصات	فوائد معلقة	المجموع	مخصصات	فوائد معلقة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٨٠٣,٩٨٣	١,٩٦٥,٣٤٢	٦,٧٦٩,٣٢٥	٤,٦٠٢,٩٨١	١,٥٢٤,٠٦٨	٦,١٢٧,٠٤٩
٣٩٨,٠٧٣	-	٣٩٨,٠٧٣	٢٧٩,٧٨١	-	٢٧٩,٧٨١
-	٢٨٩,٩١٨	٢٨٩,٩١٨	-	٥١٤,٧٩٤	٥١٤,٧٩٤
(١٩,٧٥٠)	(١٢٦,٥٦١)	(١٤٦,٣١١)	(٣٧,٧٦٤)	(٣٠,٦١٦)	(٦٨,٣٨٠)
١٠,٩٤٢	٦,٧٧٣	١٧,٧١٥	(٤١,٠١٥)	(٤٢,٩٠٤)	(٨٣,٩١٩)
٥,١٩٣,٢٤٨	٢,١٣٥,٤٧٢	٧,٣٢٨,٧٢٠	٤,٨٠٣,٩٨٣	١,٩٦٥,٣٤٢	٦,٧٦٩,٣٢٥

في ١ يناير
صافي مخصص الانخفاض في
القيمة
صافي الحركة في الفوائد المعلقة
مبالغ محذوفة
تأثير فرق صرف العملات
كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٢٨٥,٩٩٥	١,٠٦٨,٣٥٠	٨,٥٥١,٧٤٠	١١,٩٠٦,٠٨٥
(٤١,٣٥١)	٤١,٣٥١	-	-
(٩,٠٧٢)	-	٩,٠٧٢	-
٤٠٨,٧٢٥	(٤٠٨,٧٢٥)	-	-
-	(٣٧,١١١)	٣٧,١١١	-
١١	-	(١١)	-
-	٣٥,٠١٨	(٣٥,٠١٨)	-
(٢٣٥,٦٥٤)	٤,٨٣٦	(٣٦٠,٩٩٦)	(٥٩١,٨١٤)
٢,٤٠٨,٦٥٤	٧٠٣,٧١٩	٨,٢٠١,٨٩٨	١١,٣١٤,٢٧١

تعرض العملاء

إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تحويلات من:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
التغيرات في مستوى التعرض الناتج عن التعثر
إجمالي التعرض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٤٢٨,٤٩٥	١,٤٣٦,٩٨٧	٨,١٩١,٩٣٤	١٢,٠٥٧,٤١٦
(٣٧٢,٧٥٣)	٣٧٢,٧٥٣	-	-
(١٧,٤٠٣)	-	١٧,٤٠٣	-
١٨٥,٠٧١	(١٨٥,٠٧١)	-	-
-	(٢٢٣,٠٢٨)	٢٢٣,٠٢٨	-
٤,٥١٧	-	(٤,٥١٧)	-
-	٨,١٥٥	(٨,١٥٥)	-
٥٨,٠٦٨	(٣٤١,٤٤٦)	١٣٢,٠٤٧	(١٥١,٣٣١)
٢,٢٨٥,٩٩٥	١,٠٦٨,٣٥٠	٨,٥٥١,٧٤٠	١١,٩٠٦,٠٨٥

تعرض العملاء

إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٢
تحويلات من:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
التغيرات في مستوى التعرض الناتج عن التعثر
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				مخصص خسائر العملاء
المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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	
١٠,٣٩٠	٦٠,٧٧٤	٦,٦٩٨,١٦١	٦,٧٦٩,٣٢٥	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٧٨)	٧٨	-	-	تحويلات
(٢٢)	-	٢٢	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٢٢,٨٠٤	(٢٢,٨٠٤)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٦٨٦)	٦٨٦	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	١٢,٩١٢	(١٢,٩١٢)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(١٠,٥٨٣)	٢,٣٠٨	٥٦٧,٦٧٠	٥٥٩,٣٩٥	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
٢٢,٥١١	٥٢,٥٨٢	٧,٢٥٣,٦٢٧	٧,٣٢٨,٧٢٠	/ مستوى التعرض الناتج عن التعثر
				مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				مخصص خسائر العملاء
المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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	
١٣,٥٦٩	٥١,٧٧٨	٦,٠٦١,٧٠٢	٦,١٢٧,٠٤٩	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٦,٠١٦)	٦,٠١٦	-	-	تحويلات
(١١٠)	-	١١٠	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١,٤١٢	(١,٤١٢)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٤,٤٨٩)	٤,٤٨٩	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٢,٠٣٣	-	(٢,٠٣٣)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(٤٩٨)	٨,٨٨١	٦٣٣,٨٩٣	٦٤٢,٢٧٦	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر
١٠,٣٩٠	٦٠,٧٧٤	٦,٦٩٨,١٦١	٦,٧٦٩,٣٢٥	/ مستوى التعرض الناتج عن التعثر
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٣-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٦٨,٨٦٧	٢,٥٥٦,٥٥٨	٢,٣٧٧,٨٤٥	٢٩,٣٢١	١٤٩,٣٩٢	التصنيع
٣,٧٧١,٥٢٩	٣,٩٢٣,١٦٦	٣,٤٩٤,٧١٤	٣٧,٥٩٧	٣٩٠,٨٥٥	الإنشاءات
١,٥٥٦,٣٨٨	١,٣٠٥,١١٧	٨١٦,٠٤٨	٤٣٢,٧٧٦	٥٦,٢٩٣	العقارات
١,٠٨٦,٩٣٢	١,١٩٧,٨٥١	٩٠٦,٨٥٤	٥٣,٩٥٩	٢٣٧,٠٣٨	التجارة
٩٤,٣٧٥	١٢٩,٥١٤	٧٥,٧١٣	١,٣٨٠	٥٢,٤٢١	النقل والتخزين والاتصالات
٩٧١,٨٦٠	٤٤٠,٤٥٢	١٠٠,٢٢٥	٧٧,٠٢٢	٢٦٣,٢٠٥	المؤسسات المالية
٦٦٦,٣٤٨	٦٥٤,٨٢٩	٢٣٥,٣٥١	٦,٧٣٦	٤١٢,٧٤٢	خدمات أخرى
٧٣٨,١٦٤	٦٣٤,٧٦٩	-	-	٦٣٤,٧٦٩	القطاع الحكومي
٢٥,٨٢٥	١٢٤,٢٨٧	١٧,٢٣٨	٢٢	١٠٧,٠٢٧	الأفراد
٥٧٣,٢٧٥	٢٩١,٧٨٥	١٢٧,٠٨٢	٦٤,٩٠٦	٩٩,٧٩٧	الأفراد ذوي الموجودات الضخمة
٥٢,٥٢٢	٥٥,٩٤٣	٥٠,٨٢٨	-	٥,١١٥	جميع القطاعات الأخرى
١١,٩٠٦,٠٨٥	١١,٣١٤,٢٧١	٨,٢٠١,٨٩٨	٧٠٣,٧١٩	٢,٤٠٨,٦٥٤	إجمالي القروض والسلفيات

٤-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٩١٠,٢٦٦	٢,٠٨٥,٧٣٤	٢,٠٨٤,٤٨٥	٧٦٨	٤٨١	التصنيع
٣,٢٨٩,٤٨٥	٣,٥٠٣,٢٦٥	٣,٤٨٤,٥٧٩	١٤,٧٣٦	٣,٩٥٠	الإنشاءات
٤١٠,٥٦٠	٤٦١,١٣٦	٤٣١,٧١٣	٢٨,٤٧٥	٩٤٨	العقارات
٦٤٣,٧٧٧	٧٧٧,٧٣٥	٧٧٣,٠١٨	٣,٤٨٧	١,٢٣٠	التجارة
٣٣,٨٨٦	٥٨,٠٢٨	٥٦,٦٥٧	٣٦١	١,٠١٠	النقل والتخزين والاتصالات
٨٦,٠١٠	٨٨,٥٠٢	٨٧,٧٩٦	٢٥٩	٤٤٧	المؤسسات المالية
٢٠٤,٥٦٣	٢١٧,٩٢١	٢٠٩,٣٣٥	٢,٦٠٧	٥,٩٧٩	خدمات أخرى
٢,٣٦٢	٢,٣٦٣	-	-	٢,٣٦٣	القطاع الحكومي
١٠,٠١٩	١٨,١٨٤	١٢,٣٥٢	٨	٥,٨٢٤	الأفراد
١٥٤,٩٠٧	٨٢,٨٤٤	٨٠,٧٢٠	١,٨٨١	٢٤٣	الأفراد ذوي الموجودات الضخمة
٢٣,٤٩٠	٣٣,٠٠٨	٣٢,٩٧٢	-	٣٦	جميع القطاعات الأخرى
٦,٧٦٩,٣٢٥	٧,٣٢٨,٧٢٠	٧,٢٥٣,٦٢٧	٥٢,٥٨٢	٢٢,٥١١	مخصصات الخسارة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
١٣,٤٣٣	١١,٣١٥
٦٥٨,٧٣٢	٣٦٦,٠٣٧
٦٥,٩١٤	٦٤,٩٥٧
٥١,١٠١	٤٧,٣٣٥
٢,٦٠٠,٠٠٠	-
١٠٨,٤١٠	٤٩,٣٣٧
٣,٤٩٧,٥٩٠	٥٣٨,٩٨١

فوائد مستحقة
عقارات مُعاد تملكها^{١-١٠}
ممتلكات ومنشآت ومعدات
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
موجودات الاسترداد^{١-٤}
مديونيات عملاء بموجب قبولات

^{١-١٠} تم الاستحواذ على العقارات المُعاد تملكها بعد تسوية القروض والسلفيات.

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. بخلاف المعاملات المفصّل عنها في الإيضاحات ١-٤ و ١٠ و ١٤، يرد فيما يلي حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة القائمة في نهاية الفترة والسنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للفترة والسنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
حكومة الشارقة ألف درهم	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرصدة أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٩٤,٤٩١	٢٧٧,٥٥٠	-	٢٢٤,١٥٤	٨٩٦,١٩٥
١,٤٩٨,٦٩٩	٧٨٠,٥٥٧	١٤,٧٢٩	٥٢٧,٩٦٥	٢,٨٢١,٩٥٠
-	٣٥,٣٢٦	-	٣٤,٣٧٦	٦٩,٧٠٢

قروض وسلفيات مع العملاء

ودائع مع العملاء

التزامات ومطلوبات طارئة
اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)					
حكومة الشارقة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	أعضاء مجلس الإدارة	أرصدة أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٤,١٥٢	٢٧٩,٦١٧	-	٣٩٢,١٧١	١,١٦٥,٩٤٠	قروض وسلفيات مع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٢,٠٥٣	١٤,٧١٩	٦٢٨,٤٥٠	٢,٤١٥,٢٢٢	ودائع مع العملاء
-	٣٧,٢١٨	-	٣٤,٠٤٤	٧١,٢٦٢	التزامات ومطلوبات طارئة
					اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٦٪ إلى ١٠٪ سنوياً. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٢٣,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٤٧,٥ مليون درهم).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
حكومة الشارقة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	أعضاء مجلس الإدارة	أرصدة أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٩١٤	٨٢,٧٩٢	-	٩,١٧٤	١٠٨,٨٨٠	إيرادات الفوائد
(٣٣,٥١٩)	(٢١,٥٥٧)	(١٧٨)	(١٩,٤٤٩)	(٧٤,٧٠٣)	مصاريف الفوائد

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

كبار موظفي الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٢٠٩	٩,٥٣٢	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
١,٧٣٩	٤٠٧	منافع إنهاء الخدمة
١٣,٩٤٨	٩,٩٣٩	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
٧٢٩	١١,٦٥٣
٢٢٥,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠
٢٢٥,٧٢٩	٦٥١,٦٥٣

أرصدة لدى بنوك أخرى
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت ٨-٢

١٣ ودائع من العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
٦,٠٨٧,٣٣٨	٥,٩٦٣,٢٠٨
١٠٤,٢٤٩	١٥٣,٧٥٣
١,٩١٢,٢٨٤	١,٤٧٠,٢١٣
٨,١٠٣,٨٧١	٧,٥٨٧,١٧٤

ودائع لأجل
حسابات توفير
حسابات جارية وحسابات أخرى

١٤ مطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
١١٧,٨٧٥	٥٤,٣٠٠
٢٢,٠٥٤	٢٠,٦٤١
١٥,٠٤٦	١٤,٤٩٨
٧١,١٥٨	٦٦,٩٣٨
٥١,٨٤٩	١,٩٧٤
١٠٨,٤١٠	٤٩,٣٣٧
٣٢٠,٧١٤	١٦,٩٣٩
٧٠٧,١٠٦	٢٢٤,٦٢٧

فوائد مستحقة الدفع
إيرادات عمولات غير محققة
مناافع الموظفين المستحقة
مصاريف مستحقة
شيكات المدير
مطلوبات بموجب قبولات
أخرى^١

^١ تشمل رسوم بمبلغ ٢٩٧ مليون درهم مستحقة إلى حكومة الشارقة بموجب اتفاقية الضمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٥ رأس المال

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٢
غير مدققة	مدققة
ألف درهم	ألف درهم

٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,١٨٠,٩٨٢
رأس المال المصدر والمكتتب والمدفوع	
٢٦٣,١٨٠,٩٨٢ / ألف سهم بقيمة ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم للسهم	
(٢٠٢٢: ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)	

تمت الموافقة على خطة إعادة الرسملة المقترحة ("الخطة") في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٣. وتم الحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة للخطة بالفعل قبل تاريخ اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣.

قرر المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية وبعد استلام جميع الموافقات التنظيمية اللازمة الموافقة على خطة حلول رأس المال القائمة على ثلاث خطوات والتي تتكون من:

أ. تخفيض رأس المال البالغ ٣,١٨٠,٩٨٢,١٤٣ درهم بمبلغ ٢,٥٧٨,٤٨٩,٢١٤ درهم عن طريق حذف الخسائر المتراكمة لبنك الاستثمار بمبلغ ٢,١٠٠,٦٣٢,٠٧١ درهم والاحتياطي السالب الحالي البالغ ٤٧٧,٨٥٧,١٤٣ درهم، ويجب إجراء هذا التخفيض من خلال خفض القيمة الاسمية لكل سهم من ١ درهم إلى ٠,١٨٩٤٠٤٦٨٧٦ درهم، لينتج عنه رأس مال بمجموع قدره ٦٠٢,٤٩٢,٩٢٩ درهم ("التخفيض الأول").

ب. بعد إجراء التخفيض الأول، زيادة رأس مال بنك الاستثمار بمبلغ ٤٩,٢٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم ("زيادة رأس المال") من خلال إصدار ٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ("السهم الجديدة") بسعر إصدار قدره ٠,٠١ درهم (١ فلس) ("سعر الإصدار")، مما يعني تطبيق خصم قدره ٠,١٧٩٤٠٤٦٨٧٦ درهم على سعر الاكتتاب لكل سهم. سيؤدي هذا الخصم إلى وجود احتياطي خصم أسهم سالب على "حقوق الملكية للمساهمين" بمبلغ ٤٦,٦٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم. ستصبح قيمة مجموع رأس مال البنك ٤٩,٨٤٧,٧١١,٧٠٥ درهم موزعة على ٢٦٣,١٨٠,٩٨٢,١٤٣ سهم.

ج. بعد إجراء التخفيض الأول وزيادة رأس المال، إجراء تخفيض آخر لرأس مال بنك الاستثمار عن طريق حذف المبلغ الناشئ عن الاحتياطي السالب البالغ ٤٦,٦٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم المشار إليه في خطوة زيادة رأس المال السابقة، لينتج عن ذلك رأس مال قدره ٣,٢٠٢,٤٩٢,٩٢٩ درهم بقيمة اسمية قدرها ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم ("التخفيض الثاني").

فيما يلي توضيح للتأثير العام على بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد للبنك:

المركز قبل إعادة الرسملة	المركز بعد إعادة الرسملة	
ألف درهم	ألف درهم	رأس المال
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,٢٠٢,٤٩٣	تخفيض السهم
(٤٧٧,٨٥٧)	-	خسائر متراكمة ^١
(٢,٦٢٦,٦٦١)	(٥٢٦,٠٢٩)	المجموع
٧٦,٤٦٤	٢,٦٧٦,٤٦٤	

^١ أدرج رصيد الخسارة المتراكمة أعلاه قبل النظر في تأثير صافي الخسارة خلال الفترة وأي تعديلات أخرى على الأرباح المحتجزة.

نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ متطلب رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نسبة ١٣٪.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية ٧٪ على الأقل من الموجودات المرحجة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرحجة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٣٪ على الأقل من الموجودات المرحجة بالمخاطر.

يحتسب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لبازل ٣. فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,١٨٠,٩٨٢	الشق الأول من رأس المال
-	(٤٧٧,٨٥٧)	رأس المال
٢١,٦٦٥	٦٨,٦٧٢	تخفيض السهم
(٤١,١٥١)	(٤٠,٨٧٩)	تحويل العملات الأجنبية
(٨٣٧,٢١٣)	(٢,٦١٤,٨٤٢)	احتياطي القيمة العادلة
٢,٣٤٥,٧٩٤	١١٦,٠٧٦	خسائر متراكمة
		مجموع الشق الأول من رأس المال
٦٨,٨٠٩	٨٦,٧٤٠	الشق الثاني من رأس المال
٦٨,٨٠٩	٨٦,٧٤٠	مخصص عام
٢,٤١٤,٦٠٣	٢٠٢,٨١٦	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
٥,٥٠٤,٧٠٢	٦,٩٣٩,١٨٩	الموجودات الرئيسية المرحجة
٥٠,٣١٨	٨١,٩٩٩	مخاطر الائتمان
٢٩٠,٨٠٤	٣٠٢,٥٨٨	مخاطر السوق
٥,٨٤٥,٨٢٤	٧,٣٢٣,٧٧٦	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرحجة بالمخاطر
٤١,٣٠٪	٢,٧٧٪	مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة (%) من الموجودات المرحجة بالمخاطر
٤٠,١٣٪	١,٥٨٪	مجموع الشق الأول من رأس المال مبين كنسبة (%) من الموجودات المرحجة بالمخاطر

انخفض مجموع الموجودات المرحجة بالمخاطر مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ويرجع ذلك في الغالب إلى الانخفاض في صافي القروض والسلفيات للعملاء. بالنسبة لحساب مجموع الموجودات المرحجة بالمخاطر الوارد أعلاه، يعتبر أصل الاسترداد المحجوز نتيجة لاتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة أصلاً غير مرجح بالمخاطر. أدت أسهم حقوق الأولوية خلال الفترة إلى زيادة جوهرية في مجموع الشق الأول من رأس المال مما أدى بدوره إلى زيادة جوهرية في رأس المال التنظيمي المبين كنسبة من مجموع الموجودات المرحجة بالمخاطر.

١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٣٩٨,٠٧٣	٢١١,٣٤٨	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على
٥,٥٢٤	(٧٧,٨٣٩)	- القروض والسلفيات
٢,٠٧٩	-	- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	١٠٠	- أخرى
(١,٠٧٩)	(٢١,٤٩٣)	مستردات من الاستثمارات في الأوراق المالية
٤٠٤,٥٩٧	١١٢,١١٦	مستردات من قروض وسلفيات محذوفة سابقاً

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٧ تحليل القطاعات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)		صافي صافي خسارة استهلاك القطاع
المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١٠٩,٧٩٠	(٢٩,٠٩٥)	١٣٨,٨٨٥	١٩٨,٩٥٧	١٥٩,٣٥٩
(١١٢,١١٦)	(١٠٠)	(١١٢,٠١٦)	(٤٠٤,٥٩٧)	(٤٠٤,٥٩٧)
(١٢٧,١٤٧)	(٣١,٠٠٢)	(٩٦,١٤٥)	(٣٥٤,٦٩٧)	(٣٩٢,٧٧١)
٦,١٦٤	-	٦,١٦٤	(٥,٨٤١)	(٥,٨٤١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)		مجموع مجموع مطلوبات القطاع
المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٨,٥٦٧,٧١١	٢,٧٠٤,٥٦٨	٥,٨٦٣,١٤٣	١١,٣٨٥,٤٩٤	٨,٢٥٠,٠٠٨
٨,٤٦٣,٤٥٤	٦٥٥,٨٦٢	٧,٨٠٧,٥٩٢	٩,٠٣٦,٧٠٦	٧,٦٨١,٠٣٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(٣٥٤,٦٩٧)	(١٢٧,١٤٧)
١٨,٤١٩,٠٧٧	٣,١٨٠,٩٨٢
(٠,٠٢)	(٠,٠٤)

الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣٠ سبتمبر (ألف درهم)
ربحية السهم (بالدرهم)

لا تمتلك المجموعة أي أدوات مالية تؤدي إلى انخفاض ربحية السهم الأساسية كما في تاريخ التقرير. يشمل المتوسط المرجح للأسهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أسهم حقوق الأولوية لـ ٢٦٠ مليار سهم.

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
٩٩,٦٩٩	٨٥,٥٢٢
٢,١٨٥,٣٧٥	٢,٠٨٦,٧٥١
١٣٩,٠٩٦	٥٩,٦٧٥
٥,٤٠٠	٢,٣٤٩
٢,٤٢٩,٥٧٠	٢,٢٣٤,٢٩٧

اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
أخرى

٢٠ معاملات غير نقدية

قام البنك بمقاصة مبلغ ٢,٣ مليار درهم مستحق السداد من حكومة الشارقة نتيجة لإصدار أسهم حقوق الأولوية كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٥ مقابل مبلغ مستحق السداد إلى حكومة الشارقة بمبلغ ٢,٦ مليار درهم ناتج عن أصل الاسترداد. صُنّف المبلغ مستحق السداد إلى حكومة الشارقة بمبلغ ٠,٣ مليار درهم ضمن المطلوبات الأخرى في الإيضاح رقم ١٤.

٢١ نقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
٣١,٨٠٩	٢٢,٠٦٢
٧٥٣,٢٥٠	٢٤٧,١١٢
١٢١,٠١٧	١٠٣,٧٠٢
٩٠٦,٠٧٦	٣٧٢,٨٧٦

نقد في الصندوق
ودائع لدى البنوك المركزية^{١-٢١}
مبالغ مستحقة من البنوك

^{١-٢١} باستثناء مطلوبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية

٢٢ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ باستثناء تلك الموضحة في الإيضاحين ٤ و ١٥.