

## بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الصفحات	المحتويات
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 الآخر الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٧-٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٢٥ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

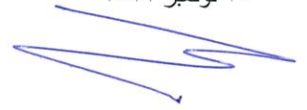
### نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا 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 الاستفسارات 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 سوف نكون 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 الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برايس ووترهاوس كوبرز  
١٠ نوفمبر ٢٠٢٢



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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع  
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (ملققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير ملققة)		
			<b>الموجودات</b>
٢٧٦,٣٨٥	٤٣٨,٠٨٩		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٧١,١٤٦	٤٢٩,٠٢٥	٣	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٩١٤,٤٧٣	٩٥٣,٨٧٤	٤	قروض وسلفيات، بالصافي
١,٣٦١,٣٧٦	١,٥٦٠,٦٤٤	٥	استثمارات، بالصافي
٤٢,٦٧٦	٩٢,٩١١		موجودات أخرى
٣,٩٣٥	٣,٧٢٤		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
<b>٢,٨٦٩,٩٩١</b>	<b>٣,٤٧٨,٢٦٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٥٠,٩٩٦	٣٦,٧٢٥	٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,٩٧٨,٧٣٥	٢,٩٢٦,٥٨٨		ودائع العملاء
٥٩,١٥١	١١٤,٦٨٥		مطلوبات أخرى
<b>٢,٣٨٨,٨٨٢</b>	<b>٣,٠٧٧,٩٩٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		رأس المال
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		احتياطي قانوني
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١		احتياطي خاص
١٣,٤١٢	١٩,٤٤٤		احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
١٠,٢٤١	(٣٥,٢٩٩)		تغيرات مترجمة في القيمة العادلة
٣٠٧,٩٧٧	٢٦٦,٦٤٥		أرباح محتجزة
<b>٤٨٠,٨٨١</b>	<b>٤٠٠,٠٤١</b>		<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم</b>
٢٢٨	٢٢٨		حصص غير مسيطرة
<b>٤٨١,١٠٩</b>	<b>٤٠٠,٢٦٩</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢,٨٦٩,٩٩١</b>	<b>٣,٤٧٨,٢٦٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢، ووقعها بالنيابة عن المجلس:



جوراف شا  
(الرئيس التنفيذي)



إدوارد كوينلان  
(عضو مجلس الإدارة)



عمر عبد الله الفطيم  
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٢٧,١١٥	٣٣,١٨٩	٨,٩٥٩	١٤,١٣١	٨	إيرادات الفوائد
٤٩,١١٠	٣٨,٠٥٦	١٧,٨٧٧	١٢,٠٩٥	٩	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٧٦,٢٢٥	٧١,٢٤٥	٢٦,٨٣٦	٢٦,٢٢٦		
(٢٠,٨٠٤)	(٢٣,٣٩٢)	(٧,١٢٠)	(٨,١٣١)		مصاريف الفوائد
٥٥,٤٢١	٤٧,٨٥٣	١٩,٧١٦	١٨,٠٩٥		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
١٤,٤٣٣	١٨,٣٩١	٤,٧٩٧	٦,٧٩٣		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٥٣٦	٢,٣٠٧	٤١٩	٨٥٩		أرباح صرف العملات، بالصافي
٧١,٣٩٠	٦٨,٥٥١	٢٤,٩٣٢	٢٥,٧٤٧		الإيرادات التشغيلية
(٥٢,٠٥٩)	(٤٨,٧٧٣)	(١٦,٩٥٧)	(١٨,٩٠٩)		مصاريف عمومية وإدارية
٥,٢٥٦	(٥٥,٠٧٨)	٢,٢٦١	(١,٧٤٧)	١-٦	صافي (خسارة) // عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٤٦,٨٠٣)	(١٠٣,٨٥١)	(١٤,٦٩٦)	(٢٠,٦٥٦)		المصاريف التشغيلية
٢٤,٥٨٧	(٣٥,٣٠٠)	١٠,٢٣٦	٥,٠٩١		ربح / (خسارة) الفترة
٢٤,٥٨٧	(٣٥,٣٠٠)	١٠,٢٣٦	٥,٠٩١		العائد إلى:
-	-	-	-		مساهمي الشركة الأم
٢٤,٥٨٧	(٣٥,٣٠٠)	١٠,٢٣٦	٥,٠٩١		حصص غير مسيطرة
٢٤,٥٨٧	(٣٥,٣٠٠)	١٠,٢٣٦	٥,٠٩١		ربح / (خسارة) الفترة
٣٥,١٢	(٥٠,٤٣)	١٤,٦٢	٧,٢٧	١٠	الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٥٨٧	(٣٥,٣٠٠)	١٠,٢٣٦	٥,٠٩١	ربح / (خسارة) الفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة
				التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٨٣)	١١,٩٠٦	(٢,٠١٩)	٤٥٤	
				ينود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
				التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٧٩٣)	(٥٧,٤٤٦)	(٦,٣٠٤)	(١٦,٨٤٣)	
(٥,٦٧٦)	(٤٥,٥٤٠)	(٨,٣٢٣)	(١٦,٣٨٩)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٨,٩١١	(٨٠,٨٤٠)	١,٩١٣	(١١,٢٩٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
١٨,٩١١	(٨٠,٨٤٠)	١,٩١٣	(١١,٢٩٨)	مساهمي الشركة الأم
-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
١٨,٩١١	(٨٠,٨٤٠)	١,٩١٣	(١١,٢٩٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	إيضاحات ألف درهم	
٢٤,٥٨٧	(٣٥,٣٠٠)	الأنشطة التشغيلية (خسارة) / ربح الفترة تحويلات :-
١,٤٠٩	٧٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٣٣	١٥٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٥٧٩	٢,٦٣٢	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٥,٢٥٦)	٥٥,٠٧٨	١-٦ صافي خسارة / (عكس) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٢٣,٤٥٢	٢٣,٣١٢	الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣,٥٣٧)	(٩٣,٤٨٩)	التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٥٠٦,٠٦٩)	(٣٩,٣٩٤)	التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
(٢٣٦,٢٠١)	(٣٠٠,٠٠٧)	التغير في الاستثمارات (بالصافي)
(٢٧,٨٩٣)	(٥٢,٨٦٧)	التغير في الموجودات الأخرى
٩٤,٠٢٤	٩٤٧,٨٥٣	التغير في ودائع العملاء
٢٤٤,٨٦٢	(٣١٤,٢٧١)	٧ التغير في المبالغ المستحقة للبنوك
٢٨,٤٨٨	٥٥,٥٣٤	التغير في المطلوبات الأخرى
(٣٩٢,٨٧٤)	٢٢٦,٦٧١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٢٣)	(٦٩١)	الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٢٣)	(٦٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٩٣,٨٩٧)	٢٢٥,٩٨٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٢,٩٨٣	٥٢١,٩٤٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٢٧,٠٨٦	٧٤٧,٩٢٠	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
١٩٨,٦٢٢	٣١٨,٥٠١	يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
٢٢٨,٤٦٤	٤٢٩,٤١٩	٣ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
٤٢٧,٠٨٦	٧٤٧,٩٢٠	مبالغ مستحقة من البنوك
٨,٥٢١	١١,٠٨٣	التدفقات النقدية التشغيلية من القوائد وتوزيعات الأرباح
٥٣,٠٦٥	٦٤,٢٥٤	فوائد مدفوعة
٧,٢٨٠	٧,٩٢٩	فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات) توزيعات أرباح مقبوضة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

المجموع ألف درهم (غير منقحة)	حصص غير مسيطرة ألف درهم (غير منقحة)	المجموع ألف درهم منقحة	أرباح محتجزة ألف درهم (غير منقحة)	تغيرات متراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي قيمة الائتمان* ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير منقحة)	رأس المال ألف درهم (غير منقحة)	في ١ يناير ٢٠٢٢	
									٧,٠,٠٠٠	٣٥,٠,٠٠٠
٤٨١,١٠٩	٢٢٨	٤٨٠,٨٨١	٣٠٧,٩٧٧	١٠,٢٤١	١٣,٤١٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٠,٠٠٠	٧,٠,٠٠٠		
(٣٥,٣٠٠)	-	(٣٥,٣٠٠)	(٣٥,٣٠٠)	-	-	-	-	-		
(٤٥,٥٤٠)	-	(٤٥,٥٤٠)	-	(٤٥,٥٤٠)	-	-	-	-		
(٨٠,٨٤٠)	-	(٨٠,٨٤٠)	(٣٥,٣٠٠)	(٤٥,٥٤٠)	-	-	-	-		
-	-	-	(٦,٠٣٢)	-	٦,٠٣٢	-	-	-		
٤٠٠,٢٦٩	٢٢٨	٤٠٠,٠٤١	٢٦٦,٦٤٥	(٣٥,٢٩٩)	١٩,٤٤٤	٤٤,٢٥١	٣٥,٠,٠٠٠	٧,٠,٠٠٠		

\* وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان" كتخصص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لنفع توزيعات الأرباح.



بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير منقحة)

	حصول غير مسيطرة ألف درهم (غير منقحة)	المجموع ألف درهم (منقحة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير منقحة)	تغيرات مترجمة في القيم العادلة ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير منقحة)	رأس المال ألف درهم (غير منقحة)	
المجموع ألف درهم (غير منقحة)	٢٢٨	٤٥٤,٨٩٩	٢٨٥,٨٨٥	١٤,٨٧٨	٤,٨٨٥	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١
	-	٢٤,٥٨٧	٢٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	رجح الفترة
	-	(٥,٦٧٦)	-	(٥,٦٧٦)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
	-	١٨,٩١١	٢٤,٥٨٧	(٥,٦٧٦)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
	-	-	(٨,٦٤٧)	-	٨,٦٤٧	-	-	-	تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
	٢٢٨	٤٧٣,٨١٠	٣٠١,٨٢٥	٩,٢٠٢	١٣,٥٢٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١ معلومات عامة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. وسُجّل البنك في عام ١٩٩٩ بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة.

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. وللبنك مهلة ١٢ شهرًا اعتبارًا 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 به بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

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

تشمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢,٨٥٪ (٢٠٢١: ٥٢,٨٥٪) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تشتمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة من قبل المجموعة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة. أعدت المعلومات المالية للشركة التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٢-٢ أساس التوحيد (تابع)

يتم توحيد الشركة التابعة التالية التي يمارس البنك السيطرة عليها في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

اسم الشركة التابعة	البلد	نسبة الملكية (%)		الأنشطة الرئيسية
		٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
شركة إي أي بي للاستثمار ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	٢٠,٢٢	٢٠,٢١	الاستثمار في المشاريع التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها.

\*يتمتع البنك بالقدرة على ممارسة السيطرة على إي أي بي للاستثمار ذ.م.م (المنشأة) حيث أنه يتمتع بحقوق في الحصول على عوائد متغيرة ولديه القدرة على التأثير على العوائد. وحيث إن البنك يمتلك حالياً سيطرة على المنشأة، فقد تم توحيدها في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية. لدى المنشأة شركة تابعة مملوكة لها بالكامل وهي شركة إي أي بي انفسمنت منجمنت كايمن ليمتد، والتي تعد قيد التصفية.

## ٣-٢ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

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

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

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت متوافقة مع الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء الأحكام المتضمنة في تقدير الخسائر الاقتصادية المتوقعة على التعرضات الروسية كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٥.

## ٤-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة 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.

- التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "انماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة 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 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل ميكرو

لم تطبق المجموعة ميكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعيار الدولي للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول 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 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.	مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف ١ يناير ٢٠٢٣ التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبني، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣

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

## ٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (مدققة)	
١٢١,٧٥٩	٣٣,٢٩٤	محلية
٩٨,٢٣٨	٥,٣٢٩	إقليمية
٢٠٩,٤٢٢	٢٣٣,٠٣١	دولية
٤٢٩,٤١٩	٢٧١,٦٥٤	
(٣٩٤)	(٥٠٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
٤٢٩,٠٢٥	٢٧١,١٤٦	

## ٤ قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (مدققة)	
٩٨١,٥٢٧	٩٤١,٦٠٩	إجمالي القروض والسلفيات
(٢٣,٤١٦)	(٢٣,٩٧٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
(٤,٢٣٧)	(٣,١٦٦)	ناقصاً: الفوائد والرسوم المتعلقة
٩٥٣,٨٧٤	٩١٤,٤٧٣	قروض وسلفيات، بالصافي

## ٥ استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (منققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير منققة)	
٣٤,٣٨٦	٧٠,١٢٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أدوات الدين مدرجة
٦٠,١٢١ ٩٦,٧٥٠	٢٥,٦٣٨ ٧٧,٩٠١	أدوات حقوق الملكية مدرجة غير مدرجة
١٥٦,٨٧١	١٠٣,٥٣٩	
١٩١,٢٥٧	١٧٣,٦٦٥	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣٣,٧٣٧	٧٧٦,٦٤٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين مدرجة
٥٢,٧٠٦ ٦,٣٥٢	٦٥,٣٣٧ ٦,٣٤٧	أدوات حقوق الملكية مدرجة غير مدرجة
٥٩,٠٥٨ ٤٩٢,٧٩٥	٧١,٦٨٤ ٨٤٨,٣٢٧	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨٦,٢١٩	٥٩٦,٢٨٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة أدوات الدين مدرجة
٦٨٦,٢١٩	٥٩٦,٢٨٠	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٣٧٠,٢٧١ (٨,٨٩٥)	١,٦١٨,٢٧٢ (٥٧,٦٢٨)	إجمالي الاستثمارات ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
١,٣٦١,٣٧٦	١,٥٦٠,٦٤٤	استثمارات، بالصافي

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٥٢,٠٠٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣٨,٠٠١ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول الضمان المرهون مقابل التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

قامت المجموعة بشراء أسهم حقوق الملكية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة ٧٩٤ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٧٠ ألف درهم).

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مرجحة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثالث* ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات مرجحة بالقيمة العادلة		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٠٥,٠٧٢	-	-	٨٧,٩٣٢	١٩٣,٠٠٤	أدوات الدين:
٧٢,٧٦٦	-	-	١٠٥,٧٨٣	١٧٨,٥٤٩	محلية
٤١٨,٤٤٢	-	-	٦٥٣,٠٥٤	١,٠٧١,٤٩٦	إقليمية
-	٣١,١٠١	٤	٣٩,٨٨١	٧٠,٩٨٦	دولية
-	-	-	٦٧٩	٦٧٩	أدوات حقوق الملكية:
-	-	٧٧,٩٢٠	٢٥,٦٣٨	١٠٣,٥٥٨	محلية
٥٩٦,٢٨٠	٣١,١٠١	٧٧,٩٢٤	٩١٢,٩٦٧	١,٦١٨,٢٧٢	إقليمية
					دولية
					إجمالي الاستثمارات
					ناقصاً: مخصص الانخفاض
				(٥٧,٦٢٨)	في القيمة (إيضاح ٦)
				١,٥٦٠,٦٤٤	استثمارات، بالصافي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٥٠٥,٩٠٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٨٠,٥٨٢ ألف درهم) ويتم تصنيف هذه الاستثمارات في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة.

\* المعطيات الرئيسية المستخدمة في أساليب التقييم لهذه الاستثمارات هي معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة، والتدفقات النقدية المخصومة التي تضمنت معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة مع تعديلات للمعاملات المماثلة وسعر الفائدة، ومن حيث علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة، فإن أي تغييرات في معاملة بيع قابلة للمقارنة وأي تغيير سعر الفائدة في التدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر بشكل مباشر على القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مرجحة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (مدققة)	المستوى الثالث* ألف درهم (مدققة)	استثمارات مرجحة بالقيمة العادلة		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		المستوى الثاني ألف درهم (مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١٠٥,٩١٨	-	-	٢٢,١٦٨	١٢٨,٠٨٦	أدوات الدين:
١٠٧,٣٧٩	-	-	٩٨,٢١٥	٢٠٥,٥٩٤	محلية
٤٧٢,٩٢٢	-	-	٣٤٧,٧٤٠	٨٢٠,٦٦٢	إقليمية
-	٢٢,٤٦٧	٤	٣٥,٧٨٤	٥٨,٢٥٥	دولية
-	-	-	٧٧٩	٧٧٩	أدوات حقوق الملكية:
-	-	٩٦,٧٧٤	٦٠,١٢١	١٥٦,٨٩٥	محلية
٦٨٦,٢١٩	٢٢,٤٦٧	٩٦,٧٧٨	٥٦٤,٨٠٧	١,٣٧٠,٢٧١	إقليمية
					دولية
					إجمالي الاستثمارات
					ناقصاً: مخصص
				(٨,٨٩٥)	الانخفاض في القيمة
					(إيضاح ٦)
				١,٣٦١,٣٧٦	استثمارات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٠,٩٩٥	٢٢,٤٦٧	في بداية الفترة / السنة
١,٤٧٢	٨,٦٣٤	صافي الأرباح غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر
<u>٢٢,٤٦٧</u>	<u>٣١,١٠١</u>	في نهاية الفترة / السنة

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. وبناءً على التقييم، لم تلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغيرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

٦ مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٧٠	٥٠٨	مبالغ مستحقة من البنوك
(١٦٢)	(١١٤)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة الرصيد في ١ يناير
<u>٥٠٨</u>	<u>٣٩٤</u>	صافي عكس الانخفاض في القيمة للفترة / السنة
٢٦,٥٣٦	٢٣,٩٧٠	قروض وسلفيات
(٢,٥٦٦)	(٧)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة الرصيد في ١ يناير
-	(٥٤٧)	صافي عكس الانخفاض في القيمة للفترة / السنة قروض وسلفيات محذوفة
<u>٢٣,٩٧٠</u>	<u>٢٣,٤١٦</u>	
١٠,٨٠٢	٨,٨٩٥	استثمارات
(١,٩٠٧)	٤٨,٧٣٣	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة الرصيد في ١ يناير
<u>٨,٨٩٥</u>	<u>٥٧,٦٢٨</u>	صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

## ٦ مخصصات خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

## الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف درهم (غير مدققة)	
٢٤,٦٤٩	٧٥,٥٨٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)
٥,٠٧٢	٣,٨٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)
٣,٦٥٢	٢,٠١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)
٨,٧٢٤	٥,٨٤٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)
٣٣,٣٧٣	٨١,٤٣٨	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة

## ١-٦ صافي (خسارة)/عكس الموجودات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ الف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ الف درهم (غير مدققة)	
٣,٢٧١	(٤٨,٧٣٣)	٥١٨	(٩٥٦)	(خسارة)/عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المضافة
(٢٦٠)	(٦,٤٦٦)	(٢٧٤)	(١,٠٢٦)	(خسارة)/عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٤٢	٧	١,٩٤٠	(١٠٨)	(خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٣٠٣	١١٤	٧٧	٣٤٣	عكس الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
٥,٢٥٦	(٥٥,٠٧٨)	٢,٢٦١	(١,٧٤٧)	

## ٧ مبالغ مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف درهم (غير مدققة)	
١٤٦,٩٠٠	٣٦,٧٢٥	ودائع لأجل
٢٠٤,٠٩٦	-	اتفاقيات إعادة الشراء
٣٥٠,٩٩٦	٣٦,٧٢٥	



بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٧ مبالغ مستحقة للبنوك (تابع)

١-٧ معلومات عن الضمان

قيمة الضمان	الرصيد	قيمة الضمان	الرصيد
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠٣,٧٨٠	١٤٦,٩٠٠	٥٢,٠٠٢	٣٦,٧٢٥
ودائع لأجل:			
مضمونة بالاستثمارات			
٢٣٤,٢٢١	٢٠٤,٠٩٦	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء:			
مضمونة بأدوات الدين			

٨ إيرادات الفوائد

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٦,٩٧٢	٢٩,٩٥٢	٨,٨٨٩	١١,٥٤٠
١٤٣	٣,٢٣٧	٧٠	٢,٥٩١
٢٧,١١٥	٣٣,١٨٩	٨,٩٥٩	١٤,١٣١
قرض وسلفيات			
إيداعات بنكية			

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٠,٧٩٤	٣٤,١٩٥	١٠,٧١٤	١٢,٠٥٧
٧,٢٨٠	٧,٩٢٩	١,٢٢٤	٢,٠٩٠
٤,٩٩٢	٣٤٣	٤,٤٧٩	(٢)
٦,٦٧٦	(٣,٦٣٣)	١,٦٦٢	(١,٧١١)
(٦٣٢)	(٧٧٨)	(٢٠٢)	(٣٣٩)
٤٩,١١٠	٣٨,٠٥٦	١٧,٨٧٧	١٢,٠٩٥
إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين			
إيرادات توزيعات الأرباح			
صافي (الخسائر) / الأرباح المحققة من استثمارات مقاسة			
بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الأخر			
صافي (الخسائر) / الأرباح من استثمارات مقاسة بالقائمة			
العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية			
الأخرى			

## ١٠ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم

تحتسب خسارة السهم الأساسية البالغة ٥٠,٤٣ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ربحية السهم الأساسية البالغة ٣٥,١٢ درهم) بقسمة الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٣٥,٣٠٠ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ربح بقيمة ٢٤,٥٨٧ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ ألف بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

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

## ١١ التحليلات القطاعية

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

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

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧,٤٤٩	٣٦,٨٦٥	٤٢,٦٠٥	٤٧,٧٢٢	٥٤,٨٤٤	(١٠,٨٥٧)	إيرادات*
(٧٢,٨٦٢)	(٧٢,١٦٥)	(٥١,٨٣٢)	(٤٣,٧٥٣)	(٢١,٠٣٠)	(٢٨,٤١٢)	المصاريف
٢٤,٥٨٧	(٣٥,٣٠٠)	(٩,٢٢٧)	٣,٩٦٩	٣٣,٨١٤	(٣٩,٢٦٩)	(خسارة) / ربح الفترة

\* تشمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات ورسوم العمولات والإيرادات الأخرى و ربح / (خسارة) صرف العملات ناقصاً خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
٣٠ سبتمبر		٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٨٦٩,٩٩١	٣,٤٧٨,٢٦٧	٩٤٤,٢٦٧	١,٠٣٣,٠٤٨	١,٩٢٥,٧٢٤	٢,٤٤٥,٢١٩	موجودات القطاع
٢,٨٦٩,٩٩١	٣,٤٧٨,٢٦٧	٢,٤٦٧,٢٥١	٣,١٨٤,٧٤٥	٤٠٢,٧٤٠	٢٩٣,٥٢٢	المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع

## ١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالانتماء التزامات تمديد الانتماء وخطابات الاعتماد والضمانات والقبولات المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تلتزم المجموعة بموجب خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة الطارئة المرتبطة بالانتماء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (مدققة)	
٦,٨٢٦	١٧,٦٩٥	ضمانات
٤٥,٩٦٢	٢٦,٨٧٨	تسهيلات انتمائية ملزمة غير مستخدمة*
<u>٥٢,٧٨٨</u>	<u>٤٤,٥٧٣</u>	

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢٠,٤٢٩ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١,٠٥٥ ألف درهم).

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت المجموعة مدعى عليها في قضيتين قضائيتين، واحدة تتعلق باستثمار العميل في ورقة تجارية والأخرى تتعلق بممتلكات العميل المحتفظ بها على أساس الترشيح. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، حصلت المجموعة في كلتا الحالتين على أحكام قضائية بإغلاق النقاضي لصالح المجموعة. وبناءً عليه، لم تحتفظ المجموعة بأي مخصص كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. تقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر وإثبات المخصصات، وفقاً للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو موضح في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

## ١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (مدققة)	
١,١٢٦,٧٨١	١,٠٧٧,٦٩٥	أرصدة مع المساهمين وشركاتهم ذات العلاقة:
٤٢٢,١٤٢	٤٢٢,٠١٨	ودائع العملاء
٣٣,٦٩٠	٢١,٨٢٤	قروض وسلفيات
١,١٧٣	١,٧٥٣	مطلوبات أخرى
٣,٠٢٤	١٣,٨٨٥	موجودات أخرى
		التزامات ومطلوبات طارئة
	٢٨٢	أرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة:
		ودائع العملاء

## ١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	
١١,٠٧٨	١١,٢٠٤	٣,٧٧٥	٣,٧٧٧	مساهمون وشركات مجموعتهم:
(١٥,٣٨٧)	(١٥,٧٨١)	(٥,٢٥٩)	(٥,٥٦٠)	إيرادات الفوائد
٢,٢٧٧	٣,٣٩١	٩٦٢	١,١٢٣	مصاريف الفوائد
(٤,٩٥٥)	(٥,١٤٢)	(١,٥٥٩)	(١,٧٢٨)	رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
				أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى
				ذات علاقة:
١٧	-	-	-	رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
(٢٠)	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لم تقم المجموعة بتقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢١: لا شيء).

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	
٩,٢٤٠	٧,٩١٦	٢,٧٩٧	٢,٦٣٨	رواتب ومنافع أخرى

## ١٤ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد دفعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. يتمثل الغرض من الأدوات المالية المشتقة لأعمال المجموعة في التقليل من المخاطر الناتجة عن التعثر أو تقلبات العملة والفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتقليل من مخاطر العملة على استثمارات معينة.

ليس هناك أدوات مشتقة محتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

تتطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثر جوهري على ربح أو خسارة المجموعة. يتم مراقبة تأثير المجموعة بعقود المشتقات عن كثب كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق للمجموعة.

## ١٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

## أنواع منتجات المشتقات

## عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة حسب الحاجة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

## عقود خيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من البضائع أو الأدوات المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال سنة محددة.

## عقود مقايضة

عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ.

## مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للمجموعة. ومن خلال المشتقات التي تتم تسويتها بالإجمالي، تتعرض المجموعة لمخاطر التسوية، وهي مخاطر إيفاء المجموعة بالتزامها مع إخفاق الطرف المقابل في تقديم القيمة المقابلة.

إن التغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل لا تؤثر تأثيراً جوهرياً على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المدرجة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة.

## ١٥ إدارة المخاطر

## مخاطر الائتمان

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

## تأثير الوضع الاقتصادي والجغرافي السياسي الحالي على مخاطر الائتمان

كانت التبعات الاقتصادية لأزمة فيروس كوفيد-١٩ كبيرة. وقد قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات.

كما أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن العديد من إجراءات الدعم الاقتصادي والحوافز. في هذا الصدد، تم الإعلان عن خطة التمويل بدون تكلفة لدعم المؤسسات المصرفية والمالية والشركات والأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة المتأثرين بهذه الأزمة. في إطار هذه الخطة، تم تقديم خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والتي سُمح فيها للعملاء بتأجيل سداد أقساط قروضهم.

لتقييم تأثير خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والتأجيلات التقديرية الأخرى على النحو الذي تسمح به البنوك والمؤسسات المالية من تلقاء نفسها، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية توجيهها مشتركاً بشأن معالجة أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

ومع ذلك، في ٧ يناير ٢٠٢٢، أنهى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رسمياً برنامج خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة وسمح بفترة انتقالية مدتها ٦ أشهر (أي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢)، لتهنئة جميع هؤلاء العملاء المستفيدين من التأجيلات والالتزام بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كالمعتاد والتي كانت تطبيقها البنوك قبل تطبيق هذا التوجيه المشترك. وخلال هذه الفترة الانتقالية، تعين على جميع البنوك إجراء تقييم واقعي للجدارة الائتمانية لعملائها الذين كانوا يستفيدون من برامج التأجيل.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا يوجد لدى المجموعة أي عملاء مستفيدين من التأجيلات.

## تأثير الوضع الاقتصادي والجغرافي السياسي الحالي على مخاطر الائتمان (تابع)

في ٢٤ فبراير ٢٠٢٢، بدأ الصراع العسكري بين روسيا وأوكرانيا. نتيجة لذلك، فرض عدد من الدول ولا يزال يفرض عقوبات جديدة على الكيانات الحكومية الروسية والشركات المملوكة للدولة وبعض الكيانات والأفراد المحددين المرتبطين بروسيا في أي مكان في العالم. سيؤثر الموقف جنباً إلى جنب مع التقلبات المحتملة في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي والقيود المفروضة على الواردات والصادرات وتوافر المواد والخدمات المحلية والوصول إلى الموارد المحلية بشكل مباشر على الكيانات التي لديها عمليات أو تعرضات كبيرة في روسيا وأوكرانيا أو معهما. إن الوضع غير مستقر وقد يكون له أيضاً عواقب وخيمة على الكيانات الأخرى التي قد تتعرض لتقلبات في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي، فضلاً عن احتمال حدوث انكماش اقتصادي طويل الأمد.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كان استثمار المجموعة في السندات الروسية (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	استثمارات بالتكلفة المطفأة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٢٢	٢٠٢١	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٣٠,٠٢٧	٣٠,٠٨٨	٥,٤٨٥	٥,٤٩٨
٣٥,٥١٢	٣٥,٥٨٦		

يتم إجراء مراجعات تفصيلية للمحفظة على أساس مستمر وتطبق المجموعة مزيداً من التدقيق عند ضم العملاء في الصناعات الحساسة وتضمن الائتمالات لمتطلبات العقوبات. وتواصل المجموعة مراقبة الوضع الجغرافي السياسي الحالي لروسيا وأوكرانيا وتأثيره على الاقتصاد واستخفاف من تعرضها ومخاطرها حسب الاقتضاء.

## التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. ومن أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة.

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لاندلاع الاضطرابات الاقتصادية والجغرافية السياسية على المعطيات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. في ضوء الوضع الاقتصادي الحالي والعقوبات المستمرة، استخدمت المجموعة تصنيفات ائتمانية مشددة / عقابية مع تعديلات على الأوراق المالية، عند الحاجة، في إطار الخسائر الائتمانية المتوقعة، مما يضمن وجود نظرة واقعية وتغطية كافية من منظور المخصصات. تراقب المجموعة الوضع اليومي للأزمة وتعمل بفعالية على إدارة أي تعرض مباشر لها.

فيما يتعلق بمحفظة القروض والسلفيات، تجري المجموعة مراجعات متكررة لنسب القرض إلى القيمة على الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض الممنوحة للعملاء. وفقاً لذلك، تخضع جميع قرارات التصنيف والتجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أنها تعكس وجهة نظر دقيقة لتقييم المجموعة للجدارة الائتمانية للعملاء اعتباراً من تاريخ التقرير. وأعدت المجموعة تقييم محفظتها من عملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

بالنسبة لمحفظتها الاستثمارية، قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت المحفظة الاستثمارية قد تعرضت لتدهور كبير في الجودة الائتمانية. بناءً على التصنيفات من وكالات التصنيف الخارجية وتقييم أي زيادة في احتمالية التعثر، قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للاستثمارات وما إذا كانت هذه الاستثمارات منخفضة القيمة الائتمانية وقامت بتقييم التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

## ١٥ إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

## التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه، قامت المجموعة بتحويل استثماراتها في السندات الروسية إلى المرحلة الثالثة. لتعكس انخفاض الائتمان على هذه الاستثمارات، قامت المجموعة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات المرحلة الثالثة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف درهم (غير مدققة)	استثمارات بالتكلفة المطفأة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٢	٣٠,٠٢٧		
٢	٥,٤٨٥		
<u>٢٩٤</u>	<u>٣٥,٥١٢</u>		

## الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المجموع الف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً الف درهم	مبالغ مستحقة من البنوك كما في ١ يناير ٢٠٢٢ موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة الف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية الف درهم		
٢٧١,٦٥٤	-	-	٢٧١,٦٥٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢٦,٣٣٤	-	-	١٢٦,٣٣٤	موجودات مالية جديدة منشأة
٣١,٤٣١	-	-	٣١,٤٣١	تسديدات وحركات أخرى
<u>٤٢٩,٤١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٩,٤١٩</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٩٤١,٦٠٩	٢٦,١٥٥	١,٧٢٠	٩١٣,٧٣٤	قروض وسلفيات كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٩٦,٨٨٥	-	-	١٩٦,٨٨٥	موجودات مالية جديدة منشأة
(١٥٦,٩٦٧)	٥٢٥	(١,٧٢٠)	(١٥٥,٧٧٢)	تسديدات وحركات أخرى
<u>٩٨١,٥٢٧</u>	<u>٢٦,٦٨٠</u>	<u>-</u>	<u>٩٥٤,٨٤٧</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٦٨٦,٢١٩	١,٦٦٠	٦٣,٥٩٠	٦٢٠,٩٦٩	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٩,٣١٦	-	(٩,٣١٦)	تحويلات
-	-	١٣,٦٥٦	(١٣,٦٥٦)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٣,٦٨٨)	٣,٦٨٨	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٤٢,٣٧٥	(٤٢,٣٧٥)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(٨٩,٩٣٩)	(٢٠٥)	(٥,٧٨٧)	(٨٣,٩٤٧)	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
<u>٥٩٦,٢٨٠</u>	<u>٥٣,١٤٦</u>	<u>٢٥,٣٩٦</u>	<u>٥١٧,٧٣٨</u>	تسديدات وحركات أخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨
٣٤٤	-	-	٣٤٤
(٢٩,٢١٨)	-	-	(٢٩,٢١٨)
٢٧١,٦٥٤	-	-	٢٧١,٦٥٤
مبالغ مستحقة من البنوك كما في ١ يناير ٢٠٢١			
موجودات مالية جديدة منشأة			
تسديدات وحركات أخرى			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
قروض وسلفيات			
كما في ١ يناير ٢٠٢١			
موجودات مالية جديدة منشأة			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
تسديدات وحركات أخرى			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
استثمارات - مقاسة بالكلفة المطفاة			
كما في ١ يناير ٢٠٢١			
موجودات مالية جديدة منشأة			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
تسديدات وحركات أخرى			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			

الحركة في مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٠٨	-	-	٥٠٨
١٢	-	-	١٢
(١٢٦)	-	-	(١٢٦)
٣٩٤	-	-	٣٩٤
مبالغ مستحقة من البنوك كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
قروض وسلفيات			
كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			



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

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٨٩٥	١,٦٦٠	٣,٦٤٣	٣,٥٩٢
-	٢	-	(٢)
-	-	٢٣	(٢٣)
-	-	(٧)	٧
-	٣,٣٨٧	(٣,٣٨٧)	-
-	-	-	-
٤٨,٧٣٣	٤٨,٠٩٧	١,٧٤٥	(١,١٠٩)
٥٧,٦٢٨	٥٣,١٤٦	٢,٠١٧	٢,٤٦٥

*استثمارات - مقياسه بالتكلفة المطفاة*  
كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
تحويلات  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع الضمانات الصادرة عن المجموعة مضمونة نقداً وتصنف في المرحلة الأولى ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٧٠	-	-	٦٧٠
(١٦٢)	-	-	(١٦٢)
٥٠٨	-	-	٥٠٨
٢٦,٥٣٦	٢٥,٣٤٨	٥٨٠	٦٠٨
٢٦٥	-	-	٢٦٥
-	-	٣	(٣)
-	-	(٥٧١)	٥٧١
(٢,٨٣١)	(٢,٣٥٩)	(٣)	(٤٦٩)
٢٣,٩٧٠	٢٢,٩٨٩	٩	٩٧٢

*مبالغ مستحقة من البنوك*  
كما في ١ يناير ٢٠٢١  
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

*قروض وسلفيات*  
كما في ١ يناير ٢٠٢١  
موجودات مالية جديدة منشأة  
تحويلات  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

*استثمارات - مقياسه بالتكلفة المطفاة*  
كما في ١ يناير ٢٠٢١  
موجودات مالية جديدة منشأة  
تحويلات  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ١٥ إدارة المخاطر (تابع)

إيقاف استخدام معدل الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور)

تماشياً مع الإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة وسيستمر حتى تاريخ النشر النهائي لمعدل ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وأنشأت المجموعة مشروعاً لإدارة الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر.

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة في نهاية السنة لمعدلات ليبور الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات خالية من المخاطر.

الأدوات المالية المعرضة لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
-	٦١,٧٩٥	-	٦٥,٢١٣	قروض وسلفيات
٣٥٠,٩٩٦	-	٣٦,٧٢٥	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك

لم تتحول جميع تعرضات ليبور المذكورة أعلاه إلى معدل فائدة مرجعي بديل حتى الآن. وستنتهي صلاحية جميع حالات التعرض قبل أن يصبح التحول ضرورياً.

لا توجد التزامات قروض و ضمانات مالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مربوطة بمعدل ليبور.

## محاسبة التحوط

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط مربوطة بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى معدل فائدة بديل.

## ١٦ كفاية رأس المال

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

نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣ كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رأس المال المصدر
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١	احتياطي قانوني
٣٠٧,٩٧٧	٢٦٦,٦٤٥	احتياطي خاص
٤,٥٩٢	(٥٢,٦٧١)	أرباح محتجزة
(١٩,٥٤٩)	(٢٢,٧٦٢)	احتياطي القيمة العادلة
		الاقتطاعات الرقابية
٤٤٢,٢٧١	٣٤٠,٤٦٣	مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول

## ١٦ كفاية رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
١٨,٤٤٦	٢١,٠٧٨	النشق الثاني من رأس المال مخصصات عامة مؤهلة
١٨,٤٤٦	٢١,٠٧٨	مجموع النشق الثاني من رأس المال
٤٦٠,٧١٧	٣٦١,٥٤١	مجموع رأس المال المؤهل
١,٤٧٥,٧١٠	١,٦٨٦,٢٧٠	التعرضات المرجحة بالمخاطر
٧,٥٧٦	٦٤,٢٤٧	مخاطر الائتمان
١٧٠,٩٦٥	١٧٠,٩٦٥	مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
١,٦٥٤,٢٥١	١,٩٢١,٤٨٢	المجموع
%٢٧,٨٥	%١٨,٨٢	نسبة رأس المال
%٢٦,٧٤	%١٧,٧٢	مجموع نسبة رأس المال
%٢٦,٧٤	%١٧,٧٢	نسبة النشق الأول
		نسبة حقوق الملكية العادية النشق الأول

## ١٧ موجودات برسم الأمانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٤٣٠,٥٩٥	٣,٠٩٦,٤١٨	رصيد الموجودات برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الحفظ لموجودات عملائها. تحتفظ المجموعة بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كموجودات للمجموعة.

## ١٨ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية كما في و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.