

بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المكتب المسجل

شارع الزهراء

ص.ب. ١٨٨٥، الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الصفحات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٧ - ٣٣	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 ٣١ مارس ٢٠٢١، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

التأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ من البيانات المالية الموحدة الذي ينص على أنه كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، فقد كان البنك دون الحد الأدنى التنظيمي لمعدل كفاية رأس المال البالغ ١١,٥٪. يواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة معدل كفاية رأس المال واتخاذ الإجراءات لإدارة السيولة المستمرة لديه.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٨ يوليو ٢٠٢١



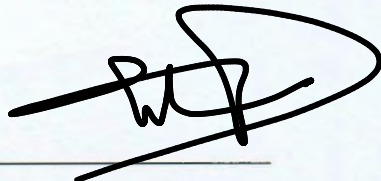
رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٥١٨,٨٩٣	١,٥٢٥,٣٧٤	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٦٥,١٨٧	١١٤,٢٨٩	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٢,٥١٥	٢,٠١٢,٦٥٥	٨	استثمارات في أوراق مالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٦,٧٤٣,٥٩٠	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٦٨٣,٥٨٥	٦٤٦,٠٨٤	١٠	موجودات أخرى
٨,٧٣٣,٨١٧	١١,٠٤١,٩٩٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٨٨,٤٨٥	١,٨٧٣,٠٧٤	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,١٤٧,٤٦٠	٨,٠٤٩,١٧٤	١٣	ودائع من العملاء
٢٨٨,٠٥٥	٢٢٩,٥١٠	١٤	مطلوبات أخرى
٧,٨٢٤,٠٠٠	١٠,١٥١,٧٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)		تخفيض السهم
(٤١,١٦٩)	(٤١,١٣٢)		احتياطي القيمة العادلة
(١,٧٥٢,١٣٩)	(١,٧٧١,٧٥٩)		خسائر متراكمة
٩٠٩,٨١٧	٨٩٠,٢٣٤		صافي حقوق الملكية
٨,٧٣٣,٨١٧	١١,٠٤١,٩٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه:



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١١٤,٢٨٢	١٠٦,٩٨٢	إيرادات الفوائد
(٦٩,٩٩٠)	(٤٢,٨٦٤)	مصاريف الفوائد
٤٤,٢٩٢	٦٤,١١٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٤,٠٨٢	١٥,٩٨٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,١٧٧	٢,٢٨١	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٤,٢٢١	٢٨٥	إيرادات أخرى
٧٤,٧٧٢	٨٢,٦٧٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
		المصاريف التشغيلية
(٥٤,٢٩٦)	(٤٢,٥٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٤,٢٩٦)	(٤٢,٥٩٠)	مجموع المصاريف التشغيلية
٢٠,٤٧٦	٤٠,٠٨٣	الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة
(١١٩,٩٦٧)	(٥٩,٧٠٣)	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(٩٩,٤٩١)	(١٩,٦٢٠)	خسارة الفترة
(٠,٠٣)	(٠,٠١)	خسارة السهم

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
(٩٩,٤٩١)	(١٩,٦٢٠)

خسارة الفترة

الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى:

البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

٣٧	(٤٣,٧٤٠)
٣٧	(٤٣,٧٤٠)
(١٩,٥٨٣)	(١٤٣,٢٣١)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(غير مدققة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	رأس المال	تخفيض السهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	-	(١٠٣,٧٣٠)	(٢,٢١٤,٧٨٤)	١,٢٨٥,٩٨٧
-	-	-	-	-	-	(٩٩,٤٩١)	(٩٩,٤٩١)
الخسارة الشاملة الأخرى							
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٤٣,٧٤٠)	-	(٤٣,٧٤٠)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٤٣,٧٤٠)	(٩٩,٤٩١)	(١٤٣,٢٣١)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)	٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(١٤٧,٤٧٠)	(٢,٣١٤,٢٧٥)	١,١٤٢,٧٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	-	-	(٤١,١٦٩)	(١,٧٥٢,١٣٩)	٩٠٩,٨١٧
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	(١٩,٦٢٠)	(١٩,٦٢٠)
الخسارة الشاملة الأخرى							
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٣٧	-	٣٧
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	٣٧	(١٩,٦٢٠)	(١٩,٥٨٣)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)	٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	-	-	(٤١,١٣٢)	(١,٧٧١,٧٥٩)	٨٩٠,٢٣٤

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
خسارة الفترة		
(٩٩,٤٩١)	(١٩,٦٢٠)	
تعديلات:		
استهلاك		
٣,١٢٨	٢,٦٥٦	
١١	(٥١)	
١١٩,٩٦٧	٥٩,٧٠٣	١٦
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
٢٣,٦١٥	٤٢,٦٨٨	
التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر		
(١٧٥,٠٠٠)	(٢٧٤,٨٩٤)	
(٧,٤٦١)	٥,٤٥١	
٤٢٣,٩٥٠	١٩٠,٠٥٥	
(١٣,٨٧٥)	٣٥,٢٩٠	
(٤٩١,٧٠١)	(٩٨,٢٨٦)	
(٢٨)	(٢٥)	
(١٠٣,٠٨٠)	(٥٨,٥٤٥)	
(٣٤٣,٥٨٠)	(١٥٨,٢٦٦)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		
(٢,٤٧٧)	(٤٤٥)	
-	(٧٥٠,٠٠٠)	
٦,٨٢٠	١١٠,٢٤١	
٤,٣٤٣	(٦٤٠,٢٠٤)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
متحصلات من تمويل إعادة الشراء*		
-	١,٤٨٤,٦١٤	
-	١,٤٨٤,٦١٤	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		
(٣٣٩,٢٣٧)	٦٨٦,١٤٤	
١,٩٠٢,٤٧٣	٥٨٨,٧٦٨	
١,٥٦٣,٢٣٦	١,٢٧٤,٩١٢	
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس		
نقد وودائع لدى البنوك المركزية		
٩٦٣,٨٧٩	١,١٦٠,٤٨٩	
٥٩٩,٣٥٧	١١٤,٤٢٣	
١,٥٦٣,٢٣٦	١,٢٧٤,٩١٢	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر		

* معاملات غير نقدية

أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء في مارس ٢٠٢١ كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨. وتم استلام مبلغ ١,٢٥ مليار درهم من الاستثمارات في الأوراق المالية مقابل ١ مليار درهم في ودائع العملاء من حكومة الشارقة كمعاملة غير نقدية. وتم استخدام ٢٥٠ مليون درهم لسداد قرض لحكومة الشارقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

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

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

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

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

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

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) التوحيد

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

(١) الشركات التابعة

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

(٢) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

(١) تصنيف الموجودات المالية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

(٣) القيمة العادلة للمشتقات والسندات غير المدرجة

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

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

فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣** - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨** - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.
- **التعديلات على الإطار المفاهيمي** - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بآثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

سارية المفعول
على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

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

١ يناير ٢٠٢٢

التعديلات 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.

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

٣-٣ إدارة المخاطر المالية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

الرسالة

بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك ١١,٢٣٪ في ٣١ مارس ٢٠٢١، أقل من الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهو ١١,٥٪.

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

السيولة

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

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

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

وبالنظر إلى دعم السيولة الذي يقدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة التزاماً بدعم تعزيز قاعدة رأس مال البنك، يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن البنك سيكون لديه القدرة على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها. وعليه، فقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	مجموع القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية				
نقد وودائع لدى البنوك المركزية	-	-	١,٥٢٥,٣٧٤	١,٥٢٥,٣٧٤
مبالغ مستحقة من البنوك	-	-	١١٤,٢٨٩	١١٤,٢٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٢,٤٨٢	١٠,١٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠١٢,٦٥٥
قروض وسلفيات للعملاء	-	-	٦,٧٤٣,٥٩٠	٦,٧٤٣,٥٩٠
مديونيات عملاء بموجب قبولات	-	-	٦٢,٨٥٤	٦٢,٨٥٤
موجودات مالية أخرى	-	-	٤٩,٦٨٢	٤٩,٦٨٢
	٢,٤٨٢	١٠,١٧٣	١٠,٤٩٥,٧٨٩	١٠,٥٠٨,٤٤٤
المطلوبات المالية				
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	١,٨٧٣,٠٧٤	١,٨٧٣,٠٧٤
ودائع من العملاء	-	-	٨,٠٤٩,١٧٤	٨,٠٤٩,١٧٤
مطلوبات بموجب قبولات	-	-	٦٢,٨٥٤	٦٢,٨٥٤
مطلوبات مالية أخرى	-	-	٩٧,٩٤٦	٩٧,٩٤٦
	-	-	١٠,٠٨٣,٠٤٨	١٠,٠٨٣,٠٤٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
الموجودات المالية				
نقد وودائع لدى البنوك المركزية	-	-	٥١٨,٨٩٣	٥١٨,٨٩٣
مبالغ مستحقة من البنوك	-	-	١٦٥,١٨٧	١٦٥,١٨٧
استثمارات في أوراق مالية	٢,٤٨٢	١٠,١٣٦	١٠٩,٨٩٧	١٢٢,٥١٥
قروض وسلفيات للعملاء	-	-	٧,٢٤٣,٦٣٧	٧,٢٤٣,٦٣٧
مديونيات عملاء بموجب قبولات	-	-	١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢
موجودات مالية أخرى	-	-	٤٠,٦٣٧	٤٠,٦٣٧
	٢,٤٨٢	١٠,١٣٦	٨,١٩٠,٢٥٣	٨,٢٠٢,٨٧١
المطلوبات المالية				
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	٣٨٨,٤٨٥	٣٨٨,٤٨٥
ودائع من العملاء	-	-	٧,١٤٧,٤٦٠	٧,١٤٧,٤٦٠
مطلوبات بموجب قبولات	-	-	١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢
مطلوبات مالية أخرى	-	-	١١٢,٩٨٣	١١٢,٩٨٣
	-	-	٧,٧٦٠,٩٣٠	٧,٧٦٠,٩٣٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
١٧,٨٧٣	١٥,٤٤١	نقد في الصندوق
٤٠٥,٥٧٨	١,٤١٩,٩٤٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٦,٣٦٩	١٩٠,٩١٨	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (راجع الإيضاح ١-٦)
(١٠٠,٩٢٧)	(١٠٠,٩٢٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (راجع الإيضاح ٢-٦)
٥١٨,٨٩٣	١,٥٢٥,٣٧٤	

التركيز الجغرافي كالتالي:

٣٦٥,٦١٠	١,٣٦٨,٧٥٠	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥٤,٢١٠	٢٥٧,٥٥١	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٠٠,٩٢٧)	(١٠٠,٩٢٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (راجع الإيضاح ٢-٦)
٥١٨,٨٩٣	١,٥٢٥,٣٧٤	

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

٢-٦ يتعلق مخصص انخفاض القيمة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على المبلغ بالعملة الأجنبية المحتفظ به لدى مصرف لبنان كإجراء حصيف في ضوء التعثر الأخير من جانب البلد فيما يتعلق بإصدار سندات اليورو الذي حدث في مارس ٢٠٢٠. سيؤدي التغير بنسبة +/- ٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ +/- ١٢ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نظراً للوضع المتدهور في لبنان، تعتقد الإدارة أن اقتصاد لبنان الآن قد أصبح اقتصاداً مفرط التضخم وأن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ سيكون قابلاً للتطبيق للفترة المنتهية في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

من الناحية العملية، تتعرض الموجودات غير المالية للتضخم المفرط. إن الموجودات النقدية أقل عرضة لمحاسبة التضخم المفرط، حيث يتم تعديل أسعارها وفقاً للقيمة السوقية العادلة. ووفقاً للتقييم المبدئي الذي قامت به الإدارة، لن يكون لمحاسبة التضخم المفرط أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	إيداعات سوق المال
٩٥,٣١٧	٩٤,٤٢٣	أرصدة لدى بنوك أخرى
(١٣٠)	(١٣٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٦٥,١٨٧	١١٤,٢٨٩	
٩٨,٠٠٠	٤٩,٥٢٤	التركيز الجغرافي كالتالي:
٦٧,٣١٧	٦٤,٨٩٩	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٣٠)	(١٣٤)	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦٥,١٨٧	١١٤,٢٨٩	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٢,٤٨٢	٢,٤٨٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٩,٦٦٩	٩,٧٠٦	استثمارات في أوراق مالية متداولة
٤٦٧	٤٦٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في أوراق مالية متداولة
		استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
١٢٢,٨٠٨	٢,٠١٢,٦٥٥	استثمارات في سندات الدين (راجع الإيضاح ٨-١)
(٢٩٣)	-	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٢٢,٥١٥	٢,٠١٢,٦٥٥	

١-٨ في ١٨ مارس ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محتفظ بها في سندات حكومة الشارقة بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٢ بمبلغ ٢ مليار درهم، مما يتيح للبنك سحب مبلغ ١,٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: تم رهن مبلغ ١١٠ مليون درهم من الاستثمارات في سندات الدين بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع أحد البنوك).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٤٨٢	-	٢,٤٨٢
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٧٠٦	-	٩,٧٠٦
الموجودات غير المالية			
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)	-	-	٤٥٧,٣٧٤
	١٢,١٨٨	-	٤٧٠,٠٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
الموجودات المالية			
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٤٨٢	-	٢,٤٨٢
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٦٦٩	-	٩,٦٦٩
الموجودات غير المالية			
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)	-	-	٤٥٧,٣٧٤
	١٢,١٥١	-	٤٦٩,٩٩٢

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
استثمارات في أوراق مالية	عقارات مُعاد تملكها	استثمارات في أوراق مالية	عقارات مُعاد تملكها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٦٧	٤٥٧,٣٧٤	٧,٢٦٨	٥١٧,٩٨٤
-	-	-	(٦٠,٦١٠)
-	-	(٦,٨٠١)	-
٤٦٧	٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧	٤٥٧,٣٧٤

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٨٢٢,٥٦٢	٥,٩٩٢,٢٨١	سحوبات على المكشوف
١١٩,٩٤٥	١٢٩,٥٠٤	كمبيالات مخصصة
٤٨٩,٩٣٢	٤٧٣,٢٤٥	إيصالات أمانة
٥,٧٩٢,٠٣٤	٥,٩٩٥,٩٦٦	قروض لأجل
١٢,٢٢٤,٤٧٣	١٢,٥٩٠,٩٩٦	
(٥,٤٨٠,٨٨٣)	(٥,٣٤٧,٣٥٩)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ٩-١ و ٩-٢)
٦,٧٤٣,٥٩٠	٧,٢٤٣,٦٣٧	صافي القروض والسلفيات للعملاء

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣٠٦,٠٨٣	٥٦٦,٠٤٨	٣,٩٥٠,٤٣١	٥,٨٢٢,٥٦٢
٢٤,٩٩٩	٦,٢٨٦	٨٨,٦٦٠	١١٩,٩٤٥
١٣٥,٦٨٦	٣٠,٣٢٣	٣٢٣,٩٢٣	٤٨٩,٩٣٢
١,٢٤٦,٧٩٣	١,٦٦٣,٦٣٩	٢,٨٨١,٦٠٢	٥,٧٩٢,٠٣٤
٢,٧١٣,٥٦١	٢,٢٦٦,٢٩٦	٧,٢٤٤,٦١٦	١٢,٢٢٤,٤٧٣
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
١,٢٣٨,٠٠٩	٧١٠,٧٦١	٤,٠٤٣,٥١١	٥,٩٩٢,٢٨١
٣٠,٧٧٢	٩,٨٢٣	٨٨,٩٠٩	١٢٩,٥٠٤
١٣٤,١١٥	٢١,٧٨٩	٣١٧,٣٤١	٤٧٣,٢٤٥
١,٦٣٧,٦٨٤	١,٤٨٨,٢٩٥	٢,٨٦٩,٩٨٧	٥,٩٩٥,٩٦٦
٣,٠٤٠,٥٨٠	٢,٢٣٠,٦٦٨	٧,٣١٩,٧٤٨	١٢,٥٩٠,٩٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع ألف درهم	فوائد معلقة ألف درهم	المخصص ألف درهم	المجموع ألف درهم	فوائد معلقة ألف درهم	المخصص ألف درهم	
٤,٧٣٦,٧٠٠	٦٦٢,١٢٠	٤,٠٧٤,٥٨٠	٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨	في ١ يناير
٣١٩,٨٥١	-	٣١٩,٨٥١	١٥٦,٣٦٤	٩٦,٣١٨	٦٠,٠٤٦	مخصص
(٢٧,٨٧١)	-	(٢٧,٨٧١)	-	-	-	مستردات
(٤٣,٥٤٨)	(١٤,١٧٩)	(٢٩,٣٦٩)	(٢٢,٥٣١)	(٢٢,٤٧٧)	(٥٤)	مستردات
(٤٣,٥٤٨)	(١٤,١٧٩)	(٢٩,٣٦٩)	٢٩	-	٢٩	عكس مخصص الشطب
						فوائد غير مدرجة في
						الأرباح أو الخسائر
						الموحدة
٤٤٦,٨٧٤	٤٤٦,٨٧٤	-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
(٨٤,٦٤٧)	(١٧,٥٠٤)	(٦٧,١٤٣)	(٣٣٨)	(١٣٢)	(٢٠٦)	كما في نهاية الفترة
٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨	٥,٤٨٠,٨٨٣	١,١٥١,٠٢٠	٤,٣٢٩,٨٦٣	

٩-٢ الحركة بين المراحل

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				تعرض العملاء
المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية	المجموع	
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٠٤٠,٥٨٠	٢,٢٣٠,٦٦٨	٧,٣١٩,٧٤٨	١٢,٥٩٠,٩٩٦	تحويلات
(٨٥,٧٢٨)	٨٥,٧٢٨	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٩٢,٣٩٣	(٩٢,٣٩٣)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٢)	٢	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٧٨,٠٤٨	(١٧٨,٠٤٨)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٣٣٣,٦٨٤)	(١٣٥,٧٥٣)	١٠٢,٩١٤	(٣٦٦,٥٢٣)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
٢,٧١٣,٥٦١	٢,٢٦٦,٢٩٦	٧,٢٤٤,٦١٦	١٢,٢٢٤,٤٧٣	إجمالي التعرض كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)
٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(مدققة)

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١
(غير مدققة)

المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية	المجموع	مخصص خسارة العميل
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤١,٣٦٨	١٨٤,٦٩٥	٥,١٢١,٢٩٦	٥,٣٤٧,٣٥٩	التحويلات:
(٣٨٩)	٣٨٩	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٢,٣٧٩	(٢,٣٧٩)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	٦٧,٣٢٩	(٦٧,٣٢٩)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(١٣,٢٤٠)	(٥٤,٠٨٩)	٢٠٠,٨٥٣	١٣٣,٥٢٤	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٣٠,١١٨	١٩٥,٩٤٥	٥,٢٥٤,٨٢٠	٥,٤٨٠,٨٨٣	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

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

٣-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٩٨,٧١٨	٢٠٥,٩٩٩	١,٩٧١,٥٣٨	٢,٢٧٦,٢٥٥	٢,٢٩٨,٨٣٤	التصنيع
٢٥٣,٢٩١	٤٢٨,٨٥٩	٢,٩٦٣,٤٢٨	٣,٦٤٥,٥٧٨	٣,٧٥٣,٩٧٥	الإنشاءات
٢١٠,١٤٢	١,٠٠١,٠٥٧	٦٢٦,٠٦٦	١,٨٣٧,٢٦٥	١,٨٥٧,٧٣٤	العقارات
١٥٩,٩٨٧	٢٦١,٧٨٤	٧٦٣,٢٥٦	١,١٨٥,٠٢٧	١,١٥٦,٢٠٧	التجارة
٢٠,٢٠٣	٦٢,١١٧	٢٦,٧٢٠	١٠٩,٠٤٠	١١٢,٦٤٤	النقل والتخزين والاتصالات
٩٩٥,٠١٩	٥,٥٥٩	١٠٣,٩٤٦	١,١٠٤,٥٢٤	١,١٣٤,٨٠١	المؤسسات المالية
٦٥٤,٩٢٠	٣٧,٢٢٤	٢١٢,٤٦١	٩٠٤,٦٠٥	٨٤٩,٢٢١	خدمات أخرى
١٧٠,٣٣٧	-	-	١٧٠,٣٣٧	٤٢٢,٥٧٣	الحكومة
٩,٢٣٣	٣,١٠١	١٣,١٢٧	٢٥,٤٦١	٢٨,٢٨٩	الأفراد
١٣٨,٠٧٢	٢٣٦,٢٣٣	٣٧٤,٢٢٠	٧٤٨,٥٢٥	٧٦٠,٨٠٥	الأفراد ذوو الأصول الضخمة
٣,٦٣٩	٢٤,٣٦٣	١٨٩,٨٥٤	٢١٧,٨٥٦	٢١٥,٩١٣	جميع القطاعات الأخرى
٢,٧١٣,٥٦١	٢,٢٦٦,٢٩٦	٧,٢٤٤,٦١٦	١٢,٢٢٤,٤٧٣	١٢,٥٩٠,٩٩٦	إجمالي القروض والسلفيات

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٤-٩ الخسائر الانتمائية المتوقعة حسب قطاع الصناعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٩٢,١٤٣	١,٥١٢,٤٠٦	١٢,٧٤١	١٢,٧٤١	١٢,٧٤١	١,٥١٢,٤٠٦
٢,٢٤٠,٠٨٧	٢,٢٩٨,٣٣١	٢٠,٠٢١	٢٠,٠٢١	٢٠,٠٢١	٢,٢٩٨,٣٣١
٣٣٥,٨١٥	٣٧٤,١٠٤	٨٦,٤٧٦	٨٦,٤٧٦	٨٦,٤٧٦	٣٧٤,١٠٤
٥٧٣,٨٤٧	٥٨٤,٢١٤	٢٠,٩١٤	٢٠,٩١٤	٢٠,٩١٤	٥٨٤,٢١٤
٣٧,٢٤٤	٢٧,٣٨٩	٩,٨٨٧	٩,٨٨٧	٩,٨٨٧	٢٧,٣٨٩
٨٥,٧٥٧	٨٦,٣٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٨٦,٣٢٠
١٨٠,٣٧٩	١٨٤,٥٦٧	٦٨٣	٦٨٣	٦٨٣	١٨٤,٥٦٧
٦,١٧٦	٣٣٠	-	-	-	٣٣٠
١٦,٦٤٨	١٢,٥٨٦	٢٦٨	٢٦٨	٢٦٨	١٢,٥٨٦
٢٢٢,٥٢١	٢٣٦,٧٧٢	٤١,٠١٢	٤١,٠١٢	٤١,٠١٢	٢٣٦,٧٧٢
١٥٦,٧٤٢	١٦٣,٨٦٤	٣,٩٢٣	٣,٩٢٣	٣,٩٢٣	١٦٣,٨٦٤
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,٤٨٠,٨٨٣	١٩٥,٩٤٥	١٩٥,٩٤٥	١٩٥,٩٤٥	٥,٤٨٠,٨٨٣
		٣٠,١١٨	٣٠,١١٨	٣٠,١١٨	٣٠,١١٨

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	فوائد مستحقة
١٧,٤٢٢	٢٦,٧٧٨	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٤٥٧,٣٧٤	٤٥٧,٣٧٤	ممتلكات ومنشآت ومعدات
٧٧,٤٩١	٧٥,٢٨٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩,٢٩٦	٢٣,٧٩٨	مديونيات عملاء بموجب قبولات
١١٢,٠٠٢	٦٢,٨٥٤	
٦٨٣,٥٨٥	٦٤٦,٠٨٤	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		قروض قروض قائمة
أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	
٥٨٩,٠١٢	٤٧,٨٧٤	٥٩٤,١٩٤	٤٨,٤٧٥	
١,١١٠,٥٩٢	٧,٣٣٢	١,٧٧١,٧٩٤	١٢,٤٣٩	ودائع ودائع التزامات ومطلوبات طارئة
٧٥٨	-	٤١٧	-	خطابات اعتماد وضمانات قائمة

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة أو تأخر سدادها كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً. وفي ٣١ مارس ٢٠٢١، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٣٠٢,١ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٦٠٤,٢ مليون درهم).

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد
تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	
١١,١٦٦	١,٣٨٤	٨,٧٣٣	٦٠١	
(١٥,٦٨١)	(٤٣)	(١٠,٧٢٣)	(٤٤)	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كبار موظفي الإدارة

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل منافع إنهاء الخدمة
٢,٨٤١	٢,٨٤١	
١١٧	١١٧	
<u>٢,٩٥٨</u>	<u>٢,٩٥٨</u>	

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	أرصدة لدى بنوك أخرى تسهيلات بدون تكلفة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت (راجع الإيضاح ٨-١)
٩٩	٧٤	
٢٧٣,٠٠٠	٢٧٣,٠٠٠	
١١٥,٣٨٦	١,٦٠٠,٠٠٠	
<u>٣٨٨,٤٨٥</u>	<u>١,٨٧٣,٠٧٤</u>	

١٣ ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	ودائع لأجل حسابات توفير حسابات جارية وحسابات أخرى
٥,٣٦٣,٠٢٠	٦,٢٠٨,٢٧١	
١١٩,٠٨٢	١٣٠,٥٥٥	
١,٦٦٥,٣٥٨	١,٧١٠,٣٤٨	
<u>٧,١٤٧,٤٦٠</u>	<u>٨,٠٤٩,١٧٤</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
٦٢,٢٧٨	٥٤,٣٣٩	فوائد مستحقة الدفع
٢١,٧٨٣	٢٢,٤٣٦	إيرادات عمليات غير محققة
١٥,٥٠٢	١٦,٠٥٠	منافع الموظفين المستحقة
٣٧,٤٢١	١٩,٦٥٢	مصاريف مستحقة
٣,٧٧٣	٢٠,٦٣١	شيكات مدير
٦٢,٨٥٤	١١٢,٠٠٢	مطلوبات بموجب قبولات
٢٥,٨٩٩	٤٢,٩٤٥	أخرى
٢٢٩,٥١٠	٢٨٨,٠٥٥	

١٥ رأس المال

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

تخفيض السهم

في الاجتماع العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على إصدار ١٤٣,٨٥٧,١٥٩٢ سهمًا بقيمة ١ درهم للسهم الواحد، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم. يُعرض تخفيض الأسهم الناتج البالغ ٤٧٨ مليون درهم كرسيد مدين ضمن حقوق الملكية تحت بند تخفيض السهم.

توزيعات الأرباح

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

معدل كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما نسبته ١١,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٥٪) ويشمل مصد حماية رأس المال). كجزء من الدعم التنظيمي الذي أعلن عنه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مارس ٢٠٢٠، تم إعفاء البنوك من شرط الاحتفاظ بمصد حماية رأس المال.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن يبلغ الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

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

كما هو موضح في الجدول أدناه، يلتزم البنك بجميع النسب التنظيمية المذكورة أعلاه.

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	الشق الأول من رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	رأس المال
(٤١,١٦٩)	(٤١,١٣٢)	تخفيض السهم
(١,٨٠٥,٥٧٧)	(١,٧٢٦,٧٦٢)	احتياطي القيمة العادلة
٨٥٦,٣٧٩	٩٣٥,٢٣١	خسائر متراكمة
		مجموع الشق الأول من رأس المال
١٠٤,٣٦١	١٠٧,٧٩١	الشق الثاني من رأس المال
١٠٤,٣٦١	١٠٧,٧٩١	احتياطي عام
٩٦٠,٧٤٠	١,٠٤٣,٠٢٢	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات الرئيسية المرجحة
٨,٣٤٨,٨٨٢	٨,٦٢٣,٢٨٣	مخاطر الائتمان
٣٢,٣٩٠	٣٨,١٤١	مخاطر السوق
١,٠٠٥,٢٣٩	٦٢٥,٣٦٣	مخاطر التشغيل
٩,٣٨٦,٥١١	٩,٢٨٦,٧٨٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٠,٢٤	٪١١,٢٣	مجموع الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٩,١٢	٪١٠,٠٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم
١٤٥,٠٤٣	٦٠,٠٤٦
٢٥,٠٠٠	٤
-	(٢٩٣)
(٥٠,٠٧٦)	(٥٤)
<u>١١٩,٩٦٧</u>	<u>٥٩,٧٠٣</u>

مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
رسوم انخفاض قيمة النقد والودائع لدى البنوك المركزية
مبالغ مستردة من الاستثمارات في الأوراق المالية
مبالغ مستردة من القروض والسلفيات

١-١٦ تتضمن مبلغ ٠,٣ مليون درهم (٣٠ مارس ٢٠٢٠: ٠,١٦ مليون درهم) تم استرداده من الأرصدة المشطوبة سابقاً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٧ تحليل القطاعات

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الخزينة والاستثمارات	الأنشطة البنكية التجارية	المجموع	الخزينة والاستثمارات	الأنشطة البنكية التجارية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٤١٩	٦٤,٣٥٣	٧٤,٧٧٢	٢,٧١٥	٨٢,٦٧٣	٧٩,٩٥٨	صافي الفوائد والإيرادات الأخرى
-	(١١٩,٩٦٧)	(١١٩,٩٦٧)	٢٩٣	(٥٩,٧٠٢)	(٥٩,٩٩٥)	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
٨,٥٣٨	(١٠٨,٠٢٩)	(٩٩,٤٩١)	١,٩١٧	(١٩,٦٢٠)	(٢١,٥٣٧)	خسارة الفترة
-	٢,٤٧٧	٢,٤٧٧	-	٤٤٥	٤٤٥	النفقات الرأسمالية للقطاع
-	٣,١٢٨	٣,١٢٨	-	٢,٦٥٦	٢,٦٥٦	استهلاك القطاع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الخزينة والاستثمارات	الأنشطة البنكية التجارية	المجموع	الخزينة والاستثمارات	الأنشطة البنكية التجارية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٩٣,١٩٠	٧,١٤٠,٦٢٧	٨,٧٣٣,٨١٧	٣,٥٠٠,٣٧١	١١,٠٤١,٩٩٢	١٤,٥٤١,٦٢١	مجموع موجودات القطاع
٢٧٥,٢٨٢	٧,٥٤٨,٧١٨	٧,٨٢٤,٠٠٠	١,٨٧٤,٥٣٠	١٠,١٥١,٧٥٨	١٢,٠٢٦,٢٨٨	مجموع مطلوبات القطاع

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٨ ربحية السهم

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
(٩٩,٤٩١)	(١٩,٦٢٠)	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس (ألف درهم)
(٠,٠٣)	(٠,٠١)	ربحية السهم (بالدرهم)

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

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٩٩,٥٢٠	٧٠,٢٣٦	اعتمادات مستندية
٣,٣٣١,٩٤٠	٣,٠٤٠,٣٢٥	خطابات ضمان
٨١,٢٢٤	٧٦,٠٨٨	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٢١,٤٧٤	٢٥,٢٨٥	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة
٣,٥٣٤,١٥٨	٣,٢١١,٩٣٤	

٢٠ إدارة المخاطر

تأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كوفيد-١٩ هو جائحة عالمية. وفي ضوء الانتشار السريع لفيروس كوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم، واجهت الاقتصادات والقطاعات المختلفة اضطرابات وشكوك كبيرة نتيجة للتدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. يبين هذا الإيضاح أثر تفشي الجائحة على عمليات البنك والتقديرات والأحكام الهامة التي تطبقها الإدارة في تقييم قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ إدارة المخاطر (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

(١) الأحداث غير المالية (مثل الاحتيال)؛ أو

(٢) الاضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل لنموذج عمل العملاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ إدارة المخاطر (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				
مجموعة ٢	مجموعة ١	الخسائر	مجموع	
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	الائتمانية المتوقعة ألف درهم	التعرض ألف درهم	
١٦,٦٣٦	٧,٤٣٩	١٧,٢٨٠	١٥٠,٤٣١	التصنيع
-	٥٩٩	٣٣٠	٤٤,٨٠٠	الإنشاءات
١,٦١٥	٢٨,٥٠٢	١٠٠	٣٥٧,٠٦١	العقارات
٣,٨١١	٥٧,٧٠٧	٩,٣٨٢	٣٢٦,٢٤٨	التجارة
-	١,٥٥٢	٤٧٨	١٤,٧٦٩	النقل والتخزين والاتصالات
-	٢٤٧,٢٠٠	-	٢٤٨,٢٣٣	المؤسسات المالية
-	١٧,٤٩٢	٢,٣٩٣	١٦١,٤٩٣	الأفراد ذوو الأصول الضخمة
٦٣٤	٣,٨١٢	٨٢٠	٤٠,٣٧٧	جميع الخدمات الأخرى
٢٢,٦٩٦	٣٦٤,٣٠٣	٣٠,٧٨٣	١,٣٤٣,٤١٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
مجموعة ٢	مجموعة ١	الخسائر	مجموع	
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	الائتمانية المتوقعة ألف درهم	التعرض ألف درهم	
١٥,٥٢٦	٥,١٣٤	١٨,٦٢٨	١٥٢,٨٩٩	التصنيع
-	٨٩٢	١,٦١٤	٥٥,٧٢٩	الإنشاءات
-	١١,١١٩	٣٨	٢٥٦,٦٩٨	العقارات
١١,٨٠٣	٤٩,٨٣٤	١٤,٥٨٥	٣٤٤,٤٩٣	التجارة
-	١,٥٥٢	٨٠١	١٥,٠٤٨	النقل والتخزين والاتصالات
-	٢٤٧,٢٠٠	-	٢٤٧,٢٠٠	المؤسسات المالية
-	٢	-	٢	الأفراد ذوو الأصول الضخمة
-	١٧,٤٩٢	٢,٨٢٥	١٥٢,١٠١	الأفراد
٦٣٦	٤,٢٠٣	١,٣٣٣	٤١,٨٣١	جميع الخدمات الأخرى
٢٧,٩٦٥	٣٣٧,٤٢٨	٣٩,٨٢٤	١,٢٦٦,٠٠١	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ إدارة المخاطر (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

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

(غير مدققة)				
مجموعة ٢	مجموعة ١	الخسائر	مجموع	في ٣١ مارس ٢٠٢١
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	الائتمانية المتوقعة ألف درهم	التعرض ألف درهم	
-	٣,٠٠٠	٩١١	١١٢,٢٧٧	سحوبات على المكشوف
٩,٨٩٩	٣٣,٤٤٨	٢,١٨٩	٨٣,٢٣٥	إيصالات أمانة
١٢,٧٩٧	٣٢٧,٨٥٥	٢٧,٦٨٣	١,١٤٧,٩٠٠	قروض لأجل
٢٢,٦٩٦	٣٦٤,٣٠٣	٣٠,٧٨٣	١,٣٤٣,٤١٢	
مجموعة ٢	مجموعة ١	الخسائر	مجموع	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	الائتمانية المتوقعة ألف درهم	التعرض ألف درهم	
-	٣,٠١٨	٧٦٥	٩٠,٥١١	سحوبات على المكشوف
١٤,٤١٢	٣٠٤,٦١١	١٣,١٠٧	٩٣,١١٨	إيصالات أمانة
١٣,٥٥٣	٢٩,٧٩٩	٢,٥٩٥٢	١,٠٨٢,٣٧٢	قروض لأجل
٢٧,٩٦٥	٣٣٧,٤٢٨	٣٩,٨٢٤	١,٢٦٦,٠٠١	

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٢٦٦,٠٠١	٣٦,٥٨٠	٦٨٠,٢٠١	٥٤٩,٢٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	١,٣٤٣	(١,٣٤٣)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٧٧,٤١١	٤٦٧	١١٢,٨٣٥	(٣٥,٨٩١)	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
١,٣٤٣,٤١٢	٣٧,٠٤٧	٧٩٤,٣٧٩	٥١١,٩٨٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ إدارة المخاطر (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص خسارة التعرض المؤجل أدناه:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
٣,٠٩٩	٢٠,٩٠٦	١٥,٨١٩	٣٩,٨٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(١)	١	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,٦٦٩)	(٦,٩٨٨)	(٣٨٤)	(٩,٠٤١)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
١,٤٢٩	١٣,٩١٩	١٥,٤٣٥	٣٠,٧٨٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

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

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

للعملاء من الشركات

- تعتمد قرارات التجميع على مزيج من التحليل الكمي والنهج القائم على الأحكام بناءً على وجهات نظر قسم إدارة المخاطر في البنك.
- تتوافق قرارات التجميع مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ الاعتماد على تقييم مخاطر الائتمان على مدى فترة التسهيلات. ومن ثم فإن التمييز الضروري بين العملاء المتأثرين على المدى القصير مقابل المدى الطويل يعتبر مناسباً.
- من المتوقع أن يواجه العملاء تبعات ناتجة من شدة التأثير ومدته. لذلك، سيتم تحقيق التجميع عن طريق وضع حدود نهائية بناءً على الأحكام. يتم استخدام الصناعات والقطاعات كنقطة انطلاق مقبولة للتجزئة.
- بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرض جوهري، يتم إجراء التحليلات على أساس كل حالة على حدة. أما بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرضات غير جوهري، يتم إجراء التحليلات على أساس المحفظة على أساس دوافع مخاطر الائتمان، وبشكل رئيسي الصناعة والمدة والتصنيف.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ إدارة المخاطر (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

- (هـ) ولغرض تحديد الأولويات في عملية التجميع هذه، قام البنك بتنظيم محفظته حسب الأهمية وقابلية التأثير بالأزمة، وبدأ بأكثر الشرائح حساسية/ جوهرية.
- (و) قام البنك بتقييم ما إذا كان عملاؤه قد اتخذوا تدابير مناسبة للتعامل مع الأزمة، ولا سيما القرارات المتعلقة بإدارة مركزهم النقدي والمخزون والتكاليف الثابتة والتكاليف المالية.
- (ز) يتم تضمين الاعتبارات المتعلقة بضمانات الوالدين/ الحكومة والضمانات أيضاً في قرار التجميع، حيث يجب أن يأخذ هذا القرار في الاعتبار تعزيز الائتمان المحتمل.

استخدام التقديرات والأحكام

يمارس البنك أحكاماً هامة في تقييم وتقدير بعض الأمور مثل الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً لعدم التأكد والمعلومات التطلعية المحدودة، فقد اتخذ البنك نهجاً لتطبيق التغطية التقديرية على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تغيير أوزانه للاقتصاد الكلي. ومن الآن فصاعداً، سيواصل البنك مراقبة وتقييم أثر التفشي، وسيراعي تعديل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الفترات اللاحقة، إذا لزم الأمر.

٢١ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث هامة بعد فترة التقرير، والتي تؤثر على البيانات المالية أو الإفصاحات.