

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٦-٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٨ - ٢٥	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 المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (بشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة 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 الموحدة 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 مقارنةً بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا 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 المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

براييس ووترهاوس كوبرز
مراد النصور



١٢ مايو ٢٠٢٢

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (منققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير منققة)	إيضاحات	
٢٧٦,٣٨٥	٢٨٤,٢٥٣		الموجودات
٢٧١,١٤٦	١٦٩,٨٦٩	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٩١٤,٤٧٣	٩٢٦,٩٦٦	٤	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١,٣٦١,٣٧٦	١,٤٩٠,٤٧٩	٥	قروض وسلفيات، بالصافي
٤٢,٦٧٦	٤٥,٦٩٧		استثمارات، بالصافي
٣,٩٣٥	٤,٠١١		موجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
<u>٢,٨٦٩,٩٩١</u>	<u>٢,٩٢١,٢٧٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٥٠,٩٩٦	٣١٨,٠١٣	٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,٩٧٨,٧٣٥	٢,١١٣,٦٥١		ودائع العملاء
٥٩,١٥١	٦٠,٩٩٦		مطلوبات أخرى
<u>٢,٣٨٨,٨٨٢</u>	<u>٢,٤٩٢,٦٦٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		رأس المال
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		احتياطي قانوني
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١		احتياطي خاص
١٣,٤١٢	٢,٢٧٥		احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
١٠,٢٤١	١,٣٨٠		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
٣٠٧,٩٧٧	٢٧٥,٤٨١		أرباح محتجزة
<u>٤٨٠,٨٨١</u>	<u>٤٢٨,٣٨٧</u>		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		حصص غير مسيطرة
<u>٤٨١,١٠٩</u>	<u>٤٢٨,٦١٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٨٦٩,٩٩١</u>	<u>٢,٩٢١,٢٧٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢، ووقعها بالنيابة عن المجلس:



جوراف شا
(الرئيس التنفيذي)



إدوارد كوينلان
(عضو مجلس الإدارة)



يوسف محمد الملا
(نائب رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس			
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٩,١٨٤	٨,٧٨٢	٨	إيرادات الفوائد
١١,٧٢٤	١١,٠٤٠	٩	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٢٠,٩٠٨	١٩,٨٢٢		
(٦,٧٤٦)	(٧,٥٠٢)		مصاريف الفوائد
١٤,١٦٢	١٢,٣٢٠		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
٥,٣١٤	٥,٦٧٢		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٧٣٧	٤٩٤		أرباح صرف العملات، بالصافي
٢٠,٢١٣	١٨,٤٨٦		الإيرادات التشغيلية
(١٥,٨٤٥)	(١٤,٨٣١)		مصاريف عمومية وإدارية
٢,٦٣٧	(٤٧,٢٨٨)	١-٦	صافي (خسارة) عكس الموجودات المالية
(١٣,٢٠٨)	(٦٢,١١٩)		المصاريف التشغيلية
٧,٠٠٥	(٤٣,٦٣٣)		(خسارة) // ربح الفترة
٧,٠٠٥	(٤٣,٦٣٣)		العائد إلى:
-	-		مساهمي الشركة الأم
			حصص غير مسيطرة
٧,٠٠٥	(٤٣,٦٣٣)		(خسارة) // ربح الفترة
١٠,٠٠١	(٦٢,٣٣)	١٠	(الخسارة) // الربحية الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم للسهم الواحد)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف درهم	الف درهم	
٧,٠٠٥	(٤٣,٦٣٣)	(خسارة) / ربح الفترة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة
١,٢٨٤	١٠,٧٦٥	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي
		بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
(٢,٧١١)	(١٩,٦٢٦)	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي
(١,٤٢٧)	(٨,٨٦١)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٥,٥٧٨	(٥٢,٤٩٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٥,٥٧٨	(٥٢,٤٩٤)	مساهمي الشركة الأم
-	-	حصص غير مسيطرة
٥,٥٧٨	(٥٢,٤٩٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٠٠٥	(٤٣,٦٣٣)	الأنشطة التشغيلية (خسارة)/ربح الفترة تعديلات لـ:
٤٦٠	٢٧١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٦	١٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٠٠٩	٨٧٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢,٦٣٧)	٤٧,٢٨٨	١-٦ صافي خسارة/ (عكس) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٥,٨٩٣	٤,٨٢١	الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٧,١٠٢)	٣٨١	التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٤٩٥,٤٧٤)	(١٢,٥١٣)	التغير في القروض والسلفيات، بالصافي
(٤٧,٠٦٩)	(١٨٥,٣٦٣)	التغير في الاستثمارات، بالصافي
(٣,٥٤٤)	(٣,٨٩٨)	التغير في الموجودات الأخرى
١٧٨,٦٤٣	(٣٢,٩٨٣)	التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
(٣٣,٤٦٨)	١٣٤,٩١٦	التغير في ودائع العملاء
١٠,٤٩٢	١,٨٤٥	التغير في المطلوبات الأخرى
(٤٣١,٦٢٩)	(٩٢,٧٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٧٨)	(٣٦٥)	الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
(٣٧٨)	(٣٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٣٢,٠٠٧)	(٩٣,١٥٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨٢٠,٩٨٣	٥٢١,٩٤٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣٨٨,٩٧٦	٤٢٨,٧٨١	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس
١٤٠,٤١٠	٢٥٨,٥٣٥	يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
٢٤٨,٥٦٦	١٧٠,٢٤٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
٣٨٨,٩٧٦	٤٢٨,٧٨١	٣ مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٨٧٤	٤,٣٣٨	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح فائدة مدفوعة
١٦,٢٥٦	١٦,٥١٩	فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)
٩٣٨	١,٨١٦	توزيعات أرباح مقبوضة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	المجموع ألف درهم	حصول غير مسيطر ألف درهم	المجموع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	التغيرات المترددة في القيمة المعاللة ألف درهم	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان * ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٤٨١,١٠٩	٢٢٨	٤٨٠,٨٨١	٣٠٧,٩٧٧	١٠,٢٤١	١٣,٤١٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢	
(٤٣,٦٣٣)	-	(٤٣,٦٣٣)	(٤٣,٦٣٣)	-	-	-	-	-	خسارة الفترة	
(٨,٨٦١)	-	(٨,٨٦١)	-	(٨,٨٦١)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	
(٥٢,٤٩٤)	-	(٥٢,٤٩٤)	(٤٣,٦٣٣)	(٨,٨٦١)	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة	
-	-	-	١١,١٣٧	-	(١١,١٣٧)	-	-	-	تحويل من احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	
٤٢٨,٦١٥	٢٢٨	٤٢٨,٣٨٧	٢٧٥,٤٨١	١,٣٨٠	٢,٢٧٥	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	حخص غير مسيطر ألف درهم	المجموع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان * ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	في ١ يناير ٢٠٢١
٤٥٥,١٢٧	٢٢٨	٤٥٤,٨٩٩	٢٨٥,٨٨٥	١٤,٨٧٨	٤,٨٨٥	٤٤,٢٥١	٣٥,٥٠٠	٧٠,٥٠٠	٢٠٢١
٧,٥٠٥	-	٧,٥٠٥	٧,٥٠٥	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(١,٤٢٧)	-	(١,٤٢٧)	-	(١,٤٢٧)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٥,٥٧٨	-	٥,٥٧٨	٧,٥٠٥	(١,٤٢٧)	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(٢,٢٤٢)	-	٢,٢٤٢	-	-	-	تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
٤٦٠,٧٠٥	٢٢٨	٤٦٠,٤٧٧	٢٩٠,٦٤٨	١٣,٤٥١	٧,١٢٧	٤٤,٢٥١	٣٥,٥٠٠	٧٠,٥٠٠	الرصيد في ٣١ مارس 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 شهراً اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق المتطلبات الخاصة به بعد 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.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة (يُشار 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 الموحدة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي 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.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي أبتتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ مارس 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 (تتمة)

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
		٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
شركة إي بي للاستثمار ذ.م.*	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٢	٢٠٢١	الاستثمار في المشاريع التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها.
		٢٤٪	٢٤٪	

*يتمتع البنك بالقدرة على ممارسة السيطرة على إي بي للاستثمار ذ.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 الموحدة المرحلية. لدى المنشأة شركة تابعة مملوكة لها بالكامل وهي شركة إي بي انفستمنت منجمنت كايمان ليمتد. تعد المنشأة منشأة خاملة وليس لديها عمليات.

٣-٢ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، يطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضاات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. وتبني 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 الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس 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

تحدث 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 انماجات الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

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 مبكر

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

سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد مؤجلة حتى الفترات المحاسبية	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.
٢٠٢٣ يناير ١	التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.
٢٠٢٣ يناير ١	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.

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

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (منققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٣,٢٩٤	١٤,٦٣٤	محلية
٥,٣٢٩	٤,٨٧٨	إقليمية
٢٣٣,٠٣١	١٥٠,٧٣٤	دولية
٢٧١,٦٥٤ (٥٠٨)	١٧٠,٢٤٦ (٣٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
٢٧١,١٤٦	١٦٩,٨٦٩	

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٤١,٦٠٩ (٢٣,٩٧٠) (٣,١٦٦)	٩٥٤,٤٨٩ (٢٣,٩٩٠) (٣,٥٣٣)	إجمالي القروض والسلفيات ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦) ناقصاً: الفوائد والرسوم المعلقة
٩١٤,٤٧٣	٩٢٦,٩٦٦	قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أدوات الدين
		مدرجة
٣٤,٣٨٦	١٠٣,١٧٧	
		أدوات حقوق الملكية
		مدرجة
٦٠,١٢١	٢٨,٣٠٤	
٩٦,٧٥٠	٩٨,٥٢٩	غير مدرجة
١٥٦,٨٧١	١٢٦,٨٣٣	
١٩١,٢٥٧	٢٣٠,٠١٠	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أدوات الدين
		مدرجة
٤٣٣,٧٣٧	٥٩٥,٨٥٧	
		أدوات حقوق الملكية
		مدرجة
٥٢,٧٠٦	٦٣,٤٧٠	
٦,٣٥٢	٦,٣٥٢	غير مدرجة
٥٩,٠٥٨	٦٩,٨٢٢	
٤٩٢,٧٩٥	٦٦٥,٦٧٩	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات بالتكلفة المطفأة
		أدوات الدين
		مدرجة
٦٨٦,٢١٩	٦٤٥,٦٧٦	
٦٨٦,٢١٩	٦٤٥,٦٧٦	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٣٧٠,٢٧١	١,٥٤١,٣٦٥	إجمالي الاستثمارات
(٨,٨٩٥)	(٥٠,٨٨٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
١,٣٦١,٣٧٦	١,٤٩٠,٤٧٩	استثمارات، بالصافي

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٣٥٨,١٨٨ 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.

المجموعة لم تقم بشراء أسهم حقوق الملكية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١.

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.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			المجموع ٢٠٢٢ ألف درهم	
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
بالتكلفة المطفأة ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					أدوات الدين:
١٠٥,٦٥٨	-	-	٦٦,٠٧١	١٧١,٧٢٩	محلية
٨٦,٣٠٤	-	-	١٠٧,٣٦١	١٩٣,٦٦٥	إقليمية
٤٥٣,٧١٤	-	-	٥٢٥,٦٠١	٩٧٩,٣١٥	دولية
					أدوات حقوق الملكية:
-	٢٨,٦٨١*	٤	٤٠,٣٢٣	٦٩,٠٠٨	محلية
-	-	-	٧٩٢	٧٩٢	إقليمية
-	-	٩٨,٥٥٢	٢٨,٣٠٤	١٢٦,٨٥٦	دولية
٦٤٥,٦٧٦	٢٨,٦٨١	٩٨,٥٥٦	٧٦٨,٤٥٢	١,٥٤١,٣٦٥	إجمالي الاستثمارات
				(٥٠,٨٨٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
				١,٤٩٠,٤٧٩	استثمارات، بالصافي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ما قيمته ٥٩٥,٥٢٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٨٠,٥٨٢ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة.

* المعطيات الرئيسية المستخدمة في أساليب التقييم لهذه الاستثمارات هي معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة. تتضمن التدفقات النقدية المخصومة معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة مع تعديلات للمعاملات المماثلة وسعر الفائدة. ومن حيث علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة، فإن أي تغييرات في معاملات بيع قابلة للمقارنة وأي تغييرات 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 مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			المجموع ٢٠٢١ ألف درهم	
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
بالتكلفة المطفأة ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					أدوات الدين:
١٠٥,٩١٨	-	-	٢٢,١٦٨	١٢٨,٠٨٦	محلية
١٠٧,٣٧٩	-	-	٩٨,٢١٥	٢٠٥,٥٩٤	إقليمية
٤٧٢,٩٢٢	-	-	٣٤٧,٧٤٠	٨٢٠,٦٦٢	دولية
					أدوات حقوق الملكية:
-	٢٢,٤٦٧*	٤	٣٥,٧٨٤	٥٨,٢٥٥	محلية
-	-	-	٧٧٩	٧٧٩	إقليمية
-	-	٩٦,٧٧٤	٦٠,١٢١	١٥٦,٨٩٥	دولية
٦٨٦,٢١٩	٢٢,٤٦٧	٩٦,٧٧٨	٥٦٤,٨٠٧	١,٣٧٠,٢٧١	إجمالي الاستثمارات
				(٨,٨٩٥)	ناقصاً: مخصص 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٠,٩٩٥	٢٢,٤٦٧	في بداية الفترة / السنة
١,٤٧٢	٦,٢١٤	صافي الأرباح غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر
<u>٢٢,٤٦٧</u>	<u>٢٨,٦٨١</u>	في نهاية الفترة / السنة

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. 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 مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٧٠	٥٠٨	مبالغ مستحقة من البنوك
(١٦٢)	(١٣١)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة الرصيد في ١ يناير
<u>٥٠٨</u>	<u>٣٧٧</u>	صافي عكس الانخفاض في القيمة للفترة / السنة
٢٦,٥٣٦	٢٣,٩٧٠	قروض وسلفيات
(٢,٥٦٦)	٢٠	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة الرصيد في ١ يناير
<u>٢٣,٩٧٠</u>	<u>٢٣,٩٩٠</u>	صافي مخصص/ (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / السنة
١٠,٨٠٢	٨,٨٩٥	استثمارات
(١,٩٠٧)	٤١,٩٩١	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة الرصيد في ١ يناير
<u>٨,٨٩٥</u>	<u>٥٠,٨٨٦</u>	صافي مخصص/ (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٦ مخصص 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 ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٤,٦٤٩	٦٠,١٦١	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)
٥,٠٧٢	٥,٦٨٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)
٣,٦٥٢	١٦,٦٤٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)
٨,٧٢٤	٢٢,٣٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)
٣٣,٣٧٣	٨٢,٤٩٤	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-٦ صافي (خسارة)/عكس الموجودات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٥٨١	(٤١,٩٩١)	(خسارة)/عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المضافة (خسارة)/عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧	(٥,٤٠٨)	خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٧٧)	(٢٠)	عكس الانخفاض في قيمة مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٦	١٣١	
٢,٦٣٧	(٤٧,٢٨٨)	

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
١٤٦,٩٠٠	١١١,٨١٣	ودائع لأجل
٢٠٤,٠٩٦	٢٠٦,١٢٦	اتفاقيات إعادة الشراء
-	٧٤	ودائع تحت الطلب
٣٥٠,٩٩٦	٣١٨,٠١٣	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٧ مبالغ مستحقة للبنوك (تابع)

١-٧ معلومات عن الضمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
قيمة الضمان ألف درهم (مدققة)	الرصيد ألف درهم (مدققة)	قيمة الضمان ألف درهم (غير مدققة)	الرصيد ألف درهم (غير مدققة)	
٢٠٣,٧٨٠	١٤٦,٩٠٠	١١٥,٦٣٠	٩١,٨١٣	ودائع لأجل: مضمونة بالاستثمارات
٢٣٤,٢٢١	٢٠٤,٠٩٦	٢٤٢,٥٥٨	٢٠٦,١٢٦	اتفاقيات إعادة الشراء: مضمونة بأدوات الدين

لدى المجموعة ودائع لأجل غير مضمونة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء) كما في تاريخ التقرير.

٨ إيرادات الفوائد

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩,١٥٠	٨,٦٨٦	قروض وسلفيات
٣٤	٩٦	إيداعات بنكية
٩,١٨٤	٨,٧٨٢	

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩,٦٠٣	١٠,٨٣٦	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
٩٣٨	١,٨١٦	إيرادات توزيعات الأرباح
٨٨	(٣٥)	صافي (الخسائر) // الأرباح المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣١٦	(١,٤٠١)	صافي (الخسائر) // الأرباح من استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢١)	(١٧٦)	أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى
١١,٧٢٤	١١,٠٤٠	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٠ (الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب خسارة السهم الأساسية البالغة ٦٢,٣٣ درهم (٣١ مارس ٢٠٢١: ربحية السهم الأساسية البالغة ١٠,٠١ درهم) بقسمة الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٤٣,٦٣٣ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ مارس ٢٠٢١: ربح بقيمة ٧,٠٠٥ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ ألف بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣١ مارس 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 تحليل القطاعات

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 قطاعاتها 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		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٩,٥٩٦	(٢١,٣٠٠)	١٤,٧٠١	١٣,٧٩٦	١٤,٨٩٥	(٣٥,٠٩٦)	إيرادات*
(٢٢,٥٩١)	(٢٢,٣٣٣)	(١٦,٠٨٥)	(١٥,٥١٠)	(٦,٥٠٦)	(٦,٨٢٣)	مصاريف
٧,٠٠٥	(٤٣,٦٣٣)	(١,٣٨٤)	(١,٧١٤)	٨,٣٨٩	(٤١,٩١٩)	(خسارة) / ربح للفترة

* 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		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٨٦٩,٩٩١	٢,٩٢١,٢٧٥	٩٤٤,٢٦٧	٩٥٤,٩٢٨	١,٩٢٥,٧٢٤	١,٩٦٦,٣٤٧	موجودات القطاع
٢,٨٦٩,٩٩١	٢,٩٢١,٢٧٥	٢,٤٦٧,٢٥١	٢,٦٤٢,٦٥١	٤٠٢,٧٤٠	٢٧٨,٦٢٤	المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالانتماء 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	ضمانات تسهيلات انتمائية ملزمة غير مستخدمة*
١٧,٦٩٥	١٧,٦٩٥	
٢٦,٨٧٨	٦٥,١٢٥	
<u>٤٤,٥٧٣</u>	<u>٨٢,٨٢٠</u>	

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢٠,٨٠١ 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 بامتلاكات العميل المحتفظ بها على أساس الترشيح. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، حصلت المجموعة في كلتا الحالتين على أحكام قضائية بإغلاق التقاضي لصالح المجموعة. وبناء عليه، لم تحتفظ المجموعة بأي مخصص كما في ٣١ مارس 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 وشركائهم 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	أرصدة مع المساهمين وشركائهم ذات العلاقة:
١,٠٧٧,٦٩٥	١,٠٦٦,٧٢٨	ودائع العملاء
٤٢٢,٠١٨	٤٢٢,٠٢٢	قروض وسلفيات
٢١,٨٢٤	٢٣,٤١٢	مطلوبات أخرى
١,٧٥٣	٩٠٥	موجودات أخرى
١٣,٨٨٥	١٣,٨٨٥	التزامات ومطلوبات طارئة
٢٨٢	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:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

٣,٥٦٩	٣,٦٩٣
(٤,٩٦٩)	(٥,١٠٣)
٣٧٧	١,١٠٣
(١,٧٧٠)	(١,٦٨٩)

مساهمون وشركتهم ذات العلاقة:

إيرادات الفوائد	
مصاريف الفوائد	
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	
مصاريف عمومية وإدارية	

أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة:

٩	-
---	---

رسوم وعمولات وإيرادات أخرى

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لم تقم المجموعة بقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢١: لا شيء).

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

٢,٩١٣	٢,٦٤٠
-------	-------

رواتب ومنافع أخرى لأفراد الإدارة الرئيسيين

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 ٣١ مارس 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

تتشأ 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 التغييرات في مخاطر الائتمان 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. وتتشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والجزينة والأنشطة الأخرى التي تقوم بها المجموعة. وتتم 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 توجيهاً 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)، لتهنية جميع هؤلاء العملاء المستفيدين من التأجيلات والالتزام بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كالمعتاد والتي كانت تطبقها البنوك قبل تطبيق هذا التوجيه المشترك. وخلال هذه الفترة الانتقالية، يُعين على جميع البنوك إجراء تقييم واقعي للجدارة الائتمانية لعملائها الذين لا يزالون يستفيدون من برامج التأجيل.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ليس لدى المجموعة أي عملاء مستفيدين من التأجيلات. كل هؤلاء العملاء الذين سُمح لهم بأي تأجيل تم إحضارهم بموجب شروط الدفع العادية ويتم مراقبتهم بموجب أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كالمعتاد.

مخاطر الائتمان (تابع)

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 جنبًا 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 أيضًا 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢، كان استثمار المجموعة في السندات الروسية (قبل مخصص الخسائر لائتمانية المتوقعة) على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
التكلفة المطفأة ألف درهم (مدققة)	التكلفة المطفأة ألف درهم (غير مدققة)	
٣٠,٠٨٨	٣٠,٠٢٧	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٥,٤٩٨	٥,٤٨٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
<u>٣٥,٥٨٦</u>	<u>٣٥,٥١٢</u>	

يتم إجراء مراجعات تفصيلية للمحفظة على أساس مستمر وتطبق المجموعة مزيدًا من التدقيق عند ضم العملاء في الصناعات الحساسة وتضمن الائتمالات لمتطلبات العقوبات. وتواصل المجموعة مراقبة الوضع الجغرافي السياسي الحالي لروسيا وأوكرانيا وتأثيره على الاقتصاد وتخفيف 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. وفقًا لذلك، تخضع جميع قرارات التصنيف والتجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أنها تعكس وجهة نظر دقيقة لتقييم المجموعة للجدارة الائتمانية للعملاء اعتبارًا من تاريخ التقرير. وأعدت المجموعة تقييم محفظتها من عملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢. بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه، قامت المجموعة بتحويل استثماراتها في السندات الروسية إلى المرحلة الثالثة.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

لتعكس انخفاض الائتمان على هذه الاستثمارات، قامت المجموعة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات المرحلة الثالثة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٩٢	٣٠٠,٢٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢	٥,٤٨٥	
٢٩٤	٣٥,٥١٢	

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

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

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٢٧١,٦٥٤	-	-	٢٧١,٦٥٤	مبالغ مستحقة من البنوك كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٠١,٤٠٨)	-	-	(١٠١,٤٠٨)	تسديدات وحركات أخرى
١٧٠,٢٤٦	-	-	١٧٠,٢٤٦	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٩١٣,٧٣٤	١,٧٢٠	٢٦,١٥٥	٩٤١,٦٠٩	قروض وسلفيات كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٥,٦٤٩	-	-	٢٥,٦٤٩	موجودات مالية جديدة منشأة
(١١,٨٣٨)	(١,٢٩٧)	٣٦٦	(١٢,٧٦٩)	تسديدات وحركات أخرى
٩٢٧,٥٤٥	٤٢٣	٢٦,٥٢١	٩٥٤,٤٨٩	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٦٢٠,٩٦٩	٦٣,٥٩٠	١,٦٦٠	٦٨٦,٢١٩	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٩,٣١٦)	-	٩,٣١٦	-	تحويلات
٣,٦٨٨	(٣,٦٨٨)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٢٠,٧٧٣)	٢٠,٧٧٣	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(٤٠,٣٦٣)	(١١٨)	(٦٢)	(٤٠,٥٤٣)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٥٧٤,٩٧٨	٣٩,٠١١	٣١,٦٨٧	٦٤٥,٦٧٦	تسديدات وحركات أخرى
				كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المجموع	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٤٤	-	-	٣٤٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٩,٢١٨)	-	-	(٢٩,٢١٨)	موجودات مالية جديدة منشأة
				تسديدات وحركات أخرى
٢٧١,٦٥٤	-	-	٢٧١,٦٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المجموع	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥	قروض وسلفيات
٥٥٦,٧٣١	-	-	٥٥٦,٧٣١	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(١,٧٤٤)	١,٧٤٤	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
١٠٨,٧٩٩	(١٠٨,٧٩٩)	-	-	تحويلات
(٥٧,٥٧٥)	(١,٧٣٤)	(٢,٦١٨)	(٦١,٩٢٧)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
				تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٩١٣,٧٣٤	١,٧٢٠	٢٦,١٥٥	٩٤١,٦٠٩	تسديدات وحركات أخرى
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المجموع	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المضافة
٢٢٤,٩٨٣	-	-	٢٢٤,٩٨٣	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٥٤,٢٦٦)	٥٤,٢٦٦	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
٩١,٣٦٣	(٩١,٣٦٣)	-	-	تحويلات
(٨٤,٠٤٤)	(١٦٠,١٣١)	(٤,٣٦٤)	(٢٤٨,٥٣٩)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
				تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٦٢٠,٩٦٩	٦٣,٥٩٠	١,٦٦٠	٦٨٦,٢١٩	تسديدات وحركات أخرى
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة

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

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٠٨	-	-	٥٠٨
(١٣١)	-	-	(١٣١)
٣٧٧			٣٧٧

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 مارس ٢٠٢٢

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٧٢	٩	٢٢,٩٨٩	٢٣,٩٧٠
(٥١)	-	-	٥١
(٢٤)	(٧)	-	(٣١)
٩٩٩	٢	٢٢,٩٨٩	٢٣,٩٩٠

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٥٩٢	٣,٦٤٣	١,٦٦٠	٨,٨٩٥
(٢)	-	٢	-
٧	(٧)	-	-
-	(٢٩٠)	٢٩٠	-
(٨٣٣)	١٣,٠٨٩	٢٩,٧٣٥	٤١,٩٩١
٢,٧٦٤	١٦,٤٣٥	٣١,٦٨٧	٥٠,٨٨٦

استثمارات - مقياساً بالتكلفة المضافة
كما في ١ يناير ٢٠٢٢
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٧٠	-	-	٦٧٠
(١٦٢)	-	-	(١٦٢)
٥٠٨	-	-	٥٠٨

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢
٣,٨٢١	-	-	٣,٨٢١
(٣,٤١٨)	٣,٤١٨	-	-
٤,٩٣٨	(٤,٩٣٨)	-	-
(٣,٩٩٢)	(١,٤١٦)	(٣٢٠)	(٥,٧٢٨)
٣,٥٩٢	٣,٦٤٣	١,٦٦٠	٨,٨٩٥

استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
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)

الانتقال من معدل ليبور

تماثياً 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 إييور الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات خالية من المخاطر.

الأدوات المالية المعرضة لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي

القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	الموجودات	القروض وسلفيات
المطلوبات	ألف درهم	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣١٧,٩٣٩	٧٠,٣٠٤	

لم تتحول جميع تعرضات إييور 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مرتبطة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوط:

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

١٦ موجودات برسم الأمانة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	رصيد الموجودات برسم الأمانة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٤٣٠,٥٩٥	٣,٤٦٦,٥١١	

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

١٧ 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 ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.