

تحليل تفصيلي للخسائر المتراكمة

| | |
|------------------------------|-----------------------------|
| التاريخ: | 29 أكتوبر 2019 |
| اسم الشركة المدرجة: | بنك الاستثمار ش.م.ع. |
| تحديد فترة البيانات المالية: | البيانات الرابع الثالث 2019 |
| مقدار الخسائر المتراكمة: | د.إ. (000): 1,863,935 |
| نسبة الخسائر المتراكمة: | %59 |

إن الخسائر المحققة كانت نتيجة مراجعة محفظة التروض منذ فترة طويلة و التي تم منحها في ظل ممارسات حوكمة و إتمان ضعيفة و تراخي في المراقبة ، مصحوبة بتراجع وتيرة النمو الاقتصادي وخصوصاً في قطاعي البناء و المقاولات. ولقد بدأت هذه الخسائر تظهر مع نهاية العام 2018.

 الأسباب الرئيسية التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر المتراكمة وتاريخها: || وافقت الجمعية العمومية للبنك المنعقدة بتاريخ 10 إبريل 2019 على القرارات التالية: دخول حكومة الشارقة كشريك استراتيجي من خلال الاستحواذ على حصة %50.07 في البنك من خلال اصدار اسهم جديدة والتعهد بالاكتتاب في حقوق اصدار بقيمة 785 مليون درهم اماراتي قبل نهاية العام 2019. زيادة رأس مال المصرح به الى (6,300,000,000) درهم اماراتي بعد اصدار اسهم الزباده للشريك الاستراتيجي. زيادة رأس المال المصدر للبنك لصالح الشريك الاستراتيجي من خلال اصدار 1,592,857,143 سهم لصالح حكومة الشارقة (او شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبلها)، كمساهم استراتيجي، بقيمة اسمية واحد (1) درهم اماراتي مع خصم اصدار بقيمة (0.30) درهم اماراتي (ثلاثون فلساً) للسهم الواحد بحيث يتم سداد مبلغ (0.70) درهم اماراتي (سبعون فلساً) فقط للسهم الواحد واعتبار القيمة الاسمية لكل سهم مصدر مسددة بالكامل. زيادة رأس المال المصدر للبنك لجميع المساهمين في البنك بما فيهم الشريك الاستراتيجي لاستكمال متطلبات مصرف الامارات المركزي وفقاً لما يحدده بهذا الشأن وذلك من خلال اصدار أسهم الزيادة بقيمة اسمية واحد (1) درهم اماراتي مع خصم اصدار بقيمة (0.30) درهم اماراتي (ثلاثون فلساً) للسهم الواحد بحيث يتم سداد مبلغ (0.70) درهم اماراتي (سبعون فلساً) فقط للسهم الواحد واعتبار القيمة الاسمية مسددة بالكامل، وتقويض مجلس ادارة البنك فيما يلي (ا) تحديد قيمة الزيادة وفقاً لمطالبات المصرف المركزي و(ب) تحديد الموعد المناسب لطرح اسهم الزيادة. تقويض مجلس الادارة اتخاذ القرار بتنفيذ عملية زيادة رأس مال البنك وادراج اسهم جديدة وفقاً لمطالبات المصرف المركزي وتحديد الموعد المناسب لتنفيذها. عملية الاندماج المقترحة مع بنك او أكثر سواء أكان البنك او البنوك محل عملية | **الاجراءات التي سيتم اتخاذها لمعالجة الخسائر المتراكمة:** |


- الاندماج مساهم فيه الشرك الاستراتيجي من عدمه حسب متطلبات مصرف الامارات المركزي ووفقا للقوانين النافذة بهذا الشأن ("الاندماج")، دون الحاجة الى اية موافقة اخرى او تصويت من المساهمين فيما يتعلق بالاندماج وذلك على النحو التالي:
- (أ) الموافقة على توقيع عقد الاندماج وحسبما تم عرضه على المساهمين.
 - (ب) الموافقة على زيادة رأس المال البنك واصدار اسهم جديدة لمساهمي البنك المندمج وفقاً لنسبة تبادل الاسهم نفاذا لعملية الاندماج في حال كان البنك هو البنك الدامج وذلك وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي.
 - (د) حل البنك إذا كان البنك هو البنك المندمج.
 - (هـ) ان يعرض على الجمعية العمومية للبنك الدامج اسماء اعضاء المجلس المرشحين لعضوية المجلس وكذلك نسبة التبادل الناتجة عن التقسيم لإصدار الاسهم الجديدة بالبنك الدامج نفاذا لعملية الاندماج للموافقة بالأغلبية البسيطة (١ + %50) من الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية بما في ذلك الشرك الاستراتيجي سواء أكان البنك أو البنك محل عملية الاندماج مساهم فيه الشرك الاستراتيجي من عدمه.
 - (و) تعديل النظام الأساسي انذا لعملية الاندماج.

وافقت الجمعية العمومية للبنك المنعقدة بتاريخ 16 مايو 2019 على القرارات التالية:

الموافقة على استمرار الشركة في مباشرة نشاطها بالرغم من بلوغ خسائرها نصف رأسمالها المصدر.

الموافقة على استخدام ما سبق تخصيصه من الاحتياطي الخاص (الاحتياطي) والذي بلغت قيمته مبلغاً وقدره 450,687,534/91 درهم إماراتي ، وعلى استخدام ما تم تخصيصه من احتياطي قانوني والبالغة قيمته مبلغاً وقدره 450,687,534/91 درهم إماراتي ، وذلك لغرض تغطية أي خسائر متراكمة أو المخصصات المتوجبة على الشركة بناء على تعليمات المصرف المركزي بهذا الشأن ، كل ذلك بشرط الحصول على الموافقات اللازمة.

ملاحظة: سيتم الإفصاح عن خطة معالجة الخسائر فور اعتمادها من قبل الجهات الرقابية المختصة.

المخول بالتوقيع

