

## بنك الاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المكتب المسجل

شارع الزهراء

ص.ب. ١٨٨٥، الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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                 |
| ٤      | بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي                       |
| ٥      | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي           |
| ٦      | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي                   |
| ٢٦ - ٧ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية        |

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. 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 لتكليفات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

### الاستنتاج

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

### تأكيد على أمر

(١) نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤-١ حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية الذي ينص على أن المجموعة لديها أصل استرداد قيمته ٢,٢ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. تعتمد إمكانية تحقيق هذا الأصل على قدرة المجموعة على الامتثال بشكل مرض لمعايير الأهلية المبينة في الإيضاح رقم ٤-١ لإنشاء حق تعاقد غير مشروط لتحصيل المبالغ المستحقة بموجب أصل الاسترداد من حكومة الشارقة ("حكومة الشارقة" أو "الضامن") وفقاً لاتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة.

(٢) كما نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤-٢ حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية الذي ينص على أن المجموعة تواصل التركيز على عدد من المبادرات لإدارة متطلبات السيولة والتمويل بالإضافة إلى الدعم المقدم من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة.

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

برابيس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة - فرع الشارقة  
١٤ نوفمبر ٢٠٢٤



دوجلاس أوماهوني  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤  
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي  
كما في

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | إيضاحات | الموجودات                      |
|---------------------------------------|-------------------------------------------|---------|--------------------------------|
| ١,١٩٢,٦٤٢                             | ١,٤٧٦,٧٣٩                                 | ٦       | نقد وودائع لدى البنوك المركزية |
| ٦١٠,٩٤٤                               | ٦٥١,٨٩٠                                   | ٧       | مبالغ مستحقة من البنوك         |
| ٢,٣٦٧,٨٣٩                             | ١,١٤٠,٠٨٩                                 | ٨       | استثمارات في أوراق مالية       |
| ٤,٢٥٢,٠٨٢                             | ٤,٣٩٨,٥٣٠                                 | ٩       | قروض وسلفيات للعملاء           |
| ٢,٦٠٠,٠٠٠                             | ٢,٢٢٢,٦٠٨                                 | ١٠-٤    | أصل الاسترداد                  |
| ٧٨,٣٥٢                                | ٧٥,٨٥٠                                    |         | موجودات محتفظ بها للبيع        |
| ٩٣٠,٣١٧                               | ١,٠١٠,٢٤٩                                 | ١٠      | موجودات أخرى                   |
| ١٢,٠٣٢,١٧٦                            | ١٠,٩٧٥,٩٥٥                                |         | مجموع الموجودات                |
| ٣٧٥,٨٣٠                               | ٢٨٢                                       | ١٢      | المطلوبات                      |
| ٩,٥٦١,١٦٥                             | ٨,٧١٧,٦٧١                                 | ١٣      | مبالغ مستحقة إلى البنوك        |
| ٣,٥٢٥                                 | ٥,٠١٤                                     |         | ودائع من العملاء               |
| ٤٢٢,٠٨٠                               | ٤٧٠,٤٠٠                                   | ١٤      | مطلوبات محتفظ بها للبيع        |
| ١٠,٣٦٢,٦٠٠                            | ٩,١٩٣,٣٦٧                                 |         | مطلوبات أخرى                   |
|                                       |                                           |         | مجموع المطلوبات                |
| ٣,٢٠٢,٤٩٣                             | ٣,٢٠٢,٤٩٣                                 | ١٥      | حقوق الملكية                   |
| (٤٢,٠٩١)                              | (٤٠,٨١٧)                                  |         | رأس المال                      |
| ٢١,٦٦٥                                | ٢١,٦٦٥                                    |         | احتياطي القيمة العادلة         |
| (١,٥١٢,٤٩١)                           | (١,٤٠٠,٧٥٣)                               |         | احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| ١,٦٦٩,٥٧٦                             | ١,٧٨٢,٥٨٨                                 |         | خسائر متراكمة                  |
| ١٢,٠٣٢,١٧٦                            | ١٠,٩٧٥,٩٥٥                                |         | صافي حقوق الملكية              |
|                                       |                                           |         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية  |

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ 14 NOV 2024 ووقعها بالنيابة عنه:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي  
للفترة المنتهية في

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             | إيضاحات                                                 |
|-----------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                    | ٢٠٢٣        | ٢٠٢٤                                     | ٢٠٢٣        |                                                         |
| (غير مدققة)                             | (غير مدققة) | (غير مدققة)                              | (غير مدققة) |                                                         |
| ألف درهم                                | ألف درهم    | ألف درهم                                 | ألف درهم    |                                                         |
| ٣٨٩,٩٦٨                                 | ٣٤٥,١٦٠     | ١٢٣,٩٢٩                                  | ١٧٨,٩١٣     | إيرادات الفوائد                                         |
| (٢٦٢,١٦١)                               | (١٩٥,٦٨٧)   | (٨٨,٨٨٦)                                 | (٧٥,٤١٢)    | مصاريف الفوائد                                          |
| ١٢٧,٨٠٧                                 | ١٤٩,٤٧٣     | ٣٥,٠٤٣                                   | ١٠٣,٥٠١     | صافي إيرادات الفوائد                                    |
| ٥٣,٤٣٤                                  | ٣٧,٠٦٩      | ٢٤,٦٨٧                                   | ١١,٨٠١      | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                           |
| ٥,١٨١                                   | ٥,١٨٢       | ٢,٤٨٣                                    | ١,٢٥٠       | صافي الإيرادات من العملات الأجنبية                      |
| ٢١,٥٠٥                                  | ٧,٢٣٣       | ٦,٨١٦                                    | ٣,٩٢٢       | إيرادات أخرى                                            |
| ٢٠٧,٩٢٧                                 | ١٩٨,٩٥٧     | ٦٩,٠٢٩                                   | ١٢٠,٤٧٤     | مجموع الإيرادات التشغيلية                               |
| (١٩٦,٦١٣)                               | (١٤٩,٠٥٧)   | (٦٥,٢٧٩)                                 | (٥٢,٩٨٧)    | المصاريف التشغيلية                                      |
| (١٩٦,٦١٣)                               | (١٤٩,٠٥٧)   | (٦٥,٢٧٩)                                 | (٥٢,٩٨٧)    | مصاريف عمومية وإدارية                                   |
|                                         |             |                                          |             | مجموع المصاريف التشغيلية                                |
| ١١,٣١٤                                  | ٤٩,٩٠٠      | ٣,٧٥٠                                    | ٦٧,٤٨٧      | الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة والضريبة |
| ١١١,٣٩٩                                 | (٤٠٤,٥٩٧)   | ١٠,٤٩١                                   | (٤٢٦,٢٢٢)   | صافي الاسترداد / (خسارة الانخفاض في القيمة)             |
| ١٢٢,٧١٣                                 | (٣٥٤,٦٩٧)   | ١٤,٢٤١                                   | (٣٥٨,٧٣٥)   | الربح / (الخسارة) قبل الضريبة                           |
| (١١,٠٤٤)                                | -           | (١,٢٨٢)                                  | -           | مصروف ضريبة الدخل                                       |
| ١١١,٦٦٩                                 | (٣٥٤,٦٩٧)   | ١٢,٩٥٩                                   | (٣٥٨,٧٣٥)   | صافي الربح / (الخسارة) للفترة                           |
| ٠,٠٠٠٤                                  | (٠,٠١٩٣)    | ٠,٠٠٠٠                                   | (٠,٠١٩٥)    | ربحية / (خسارة) السهم الواحد                            |

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي  
للفترة المنتهية في

| لفترة التسعة أشهر<br>المنتهية في ٣٠ سبتمبر                                               |                                 | لفترة الثلاثة أشهر<br>المنتهية في ٣٠ سبتمبر |                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم                                                          | ٢٠٢٣<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم             | ٢٠٢٣<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |
| ١١١,٦٦٩                                                                                  | (٣٥٤,٦٩٧)                       | ١٢,٩٥٩                                      | (٣٥٨,٧٣٥)                       |
| صافي الربح / (الخسارة) للفترة                                                            |                                 |                                             |                                 |
| الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:                                                        |                                 |                                             |                                 |
| البنود التي سيعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:                                          |                                 |                                             |                                 |
| ٢٧٩                                                                                      | -                               | ٢٧٩                                         | -                               |
| التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |                                 |                                             |                                 |
| البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:                                       |                                 |                                             |                                 |
| ١,٠٦٤                                                                                    | (٢٧٢)                           | ٧٠٧                                         | (١٥٩)                           |
| التغير في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر   |                                 |                                             |                                 |
| ١١٣,٠١٢                                                                                  | (٣٥٤,٩٦٩)                       | ١٣,٩٤٥                                      | (٣٥٨,٨٩٤)                       |
| مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة                                                   |                                 |                                             |                                 |

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي  
للفترة المنتهية (غير مدققة)

| رأس المال<br>ألف درهم                                                              | تخفيض السهم<br>ألف درهم | احتياطي تحويل<br>العملات الأجنبية<br>ألف درهم | احتياطي القيمة<br>العادلة<br>ألف درهم | خسائر متراكمة<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------|
| ٣,١٨٠,٩٨٢                                                                          | (٤٧٧,٨٥٧)               | ٦٨,٦٧٢                                        | (٤٠,٨٧٩)                              | (٢,٦٢٦,٦٦١)               | ١٠٤,٢٥٧             |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣                                                             |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| (٢,٥٧٨,٤٨٩)                                                                        | ٤٧٧,٨٥٧                 | -                                             | -                                     | ٢,١٠٠,٦٣٢                 | -                   |
| تخفيض رأس المال                                                                    |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| ٢,٦٠٠,٠٠٠                                                                          | -                       | -                                             | -                                     | -                         | ٢,٦٠٠,٠٠٠           |
| إصدار أسهم حقوق اكتتاب                                                             |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | -                                             | -                                     | (٥٠٠)                     | (٥٠٠)               |
| تكاليف متعلقة بالإصدار                                                             |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| ٢١,٥١١                                                                             | ٤٧٧,٨٥٧                 | -                                             | -                                     | ٢,١٠٠,١٣٢                 | ٢,٥٩٩,٥٠٠           |
| تأثير خطة إعادة هيكلة رأس المال                                                    |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | -                                             | -                                     | (٣٥٤,٦٩٧)                 | (٣٥٤,٦٩٧)           |
| خسارة الفترة                                                                       |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| <b>الدخل/ الخسارة الشاملة الأخرى</b>                                               |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | -                                             | (٢٧٢)                                 | -                         | (٢٧٢)               |
| التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | -                                             | (٢٧٢)                                 | -                         | (٢٧٢)               |
| الشامل الآخر                                                                       |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | (٤٧,٠٠٧)                                      | -                                     | ٤٧,٠٠٧                    | -                   |
| التغيرات في صافي الموجودات نتيجة تحويل الصرف الأجنبي وتعديل التضخم على             |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| العمليات الأجنبية                                                                  |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | (٤٧,٠٠٧)                                      | (٢٧٢)                                 | (٣٠٧,٦٩٠)                 | (٣٥٤,٩٦٩)           |
| مجموع الخسارة الشاملة للفترة                                                       |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| ٣,٢٠٢,٤٩٣                                                                          | -                       | ٢١,٦٦٥                                        | (٤١,١٥١)                              | (٨٣٤,٢١٩)                 | ٢,٣٤٨,٧٨٨           |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣                                                           |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| ٣,٢٠٢,٤٩٣                                                                          | -                       | ٢١,٦٦٥                                        | (٤٢,٠٩١)                              | (١,٥١٢,٤٩١)               | ١,٦٦٩,٥٧٦           |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤                                                             |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | -                                             | -                                     | ١١١,٦٦٩                   | ١١١,٦٦٩             |
| ربح الفترة                                                                         |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | -                                             | ١,٢٧٤                                 | ٦٩                        | ١,٣٤٣               |
| <b>الدخل الشامل الآخر</b>                                                          |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| الشامل الآخر                                                                       |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| -                                                                                  | -                       | -                                             | ١,٢٧٤                                 | ١١١,٧٣٨                   | ١١٣,٠١٢             |
| مجموع الدخل الشامل للفترة                                                          |                         |                                               |                                       |                           |                     |
| ٣,٢٠٢,٤٩٣                                                                          | -                       | ٢١,٦٦٥                                        | (٤٠,٨١٧)                              | (١,٤٠٠,٧٥٣)               | ١,٧٨٢,٥٨٨           |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                                                           |                         |                                               |                                       |                           |                     |

## بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي للفترة المنتهية في

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                | إيضاحات |                                                                                         |
|-------------------------------|----------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |         |                                                                                         |
| (غير مدققة)                   | (غير مدققة)    |         |                                                                                         |
| ألف درهم                      | ألف درهم       |         |                                                                                         |
|                               |                |         | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                                   |
|                               |                |         | صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة                                                      |
|                               | ١٢٢,٧١٣        |         |                                                                                         |
|                               |                |         | تعديلات:                                                                                |
|                               |                |         | استهلاك                                                                                 |
| ٥,٨٤١                         | ٦,٩١٩          |         | صافي الخسارة / (الربح) من استثمارات في أوراق مالية                                      |
| (٤٧١)                         | ٦              |         | صافي الربح من استثمارات عقارية                                                          |
| -                             | (٣,٥٧٠)        |         | صافي المخصص / (الاسترداد)                                                               |
| ٤٠٥,٦٧٦                       | (١٠٨,٨٧٤)      | ١٧      | التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية               |
| ٥٦,٣٤٩                        | ١٧,١٩٤         |         | التغيرات في الأرصدة والاحتياطيات والودائع لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر |
| ١١١,٥٩٤                       | (١٠٩,٠٥٠)      |         | التغير في المبالغ المستحقة من البنوك                                                    |
| (٣٩٠,٣٩٨)                     | (١٩٤,٩٢٠)      |         | التغير في القروض والسلفيات للعملاء                                                      |
| ٤٤٧,٩٨٦                       | (٣٢,٣٤٧)       |         | التغير في الموجودات الأخرى                                                              |
| (٣٦٢,١٠٥)                     | (٨٩,٣٣٩)       |         | التغير في أصل الاسترداد                                                                 |
| -                             | ٣٧٧,٣٩٢        |         | التغير في الودائع من العملاء <sup>١</sup>                                               |
| ٥١٦,٦٩٧                       | ١٥٨,٨٧١        |         | التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك                                                   |
| (٤٢٥,٩٢٤)                     | (٥٤٨)          |         | التغير في المطلوبات الأخرى                                                              |
| ٤٨٠,٤٠٠                       | ٣٢,٦٦٦         |         |                                                                                         |
| ٤٣٤,٥٩٩                       | ١٥٩,٩١٩        |         | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                                                  |
|                               |                |         | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                                                 |
|                               |                |         | شراء ممتلكات ومعدات                                                                     |
| (٦,٧٩٨)                       | (٧,٨٣٣)        |         | شراء استثمارات في أوراق مالية                                                           |
| (٢٠٣,٩٣٥)                     | (٨٤٨,٦٩٠)      |         | متحصلات من استرداد استثمارات في أوراق مالية <sup>١</sup>                                |
| ٢٣١                           | ١,٠٧٥,٩٥٩      |         | شراء عقارات مُعاد تملكها                                                                |
| (٧٣٢)                         | (٥١٢)          |         | متحصلات من بيع عقارات مُعاد تملكها                                                      |
| ١٣,١٨٧                        | ١٦,٠٢٩         |         |                                                                                         |
| (١٩٨,٠٤٧)                     | ٢٣٤,٩٥٣        |         | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية                                |
|                               |                |         | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                                                   |
| ٢٩٦,٦٤٨                       | -              |         | إصدار رأس المال (بالصافي من تكلفة الإصدار)                                              |
| -                             | (٣٧٥,٠٠٠)      |         | سداد تمويل إعادة الشراء                                                                 |
| ٢٩٦,٦٤٨                       | (٣٧٥,٠٠٠)      |         | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية                                  |
| ٥٣٣,٢٠٠                       | ١٩,٨٧٢         |         | صافي التغير في النقد وما في حكمه                                                        |
| ٣٧٢,٨٧٦                       | ١,٤٧٤,٢٥١      |         | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                                       |
| ٩٠٦,٠٧٦                       | ١,٤٩٤,١٢٣      | ٢٠      | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                                       |

<sup>١</sup> للاطلاع على المعاملات غير النقدية، راجع الإيضاح رقم ٢١.



## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ١ الوضع القانوني والأنشطة

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

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي. كما يزاول بنك الاستثمار الأنشطة البنكية من خلال فروع في بيروت وبلبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). ونتيجة للضرورة المالية والاقتصادية السائدة في لبنان، قامت الإدارة بتقييم الوضع والمضي قدماً بتصفية الفرع بعد الحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي لتصفية الفرع.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية ("سوق أبوظبي للأوراق المالية") وهي مملوكة بنسبة ٨٨,١١٪ لحكومة الشارقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

يوجد لدى البنك شركتين تابعتين مملوكتين له بالكامل، هما فندق إكسبو الشارقة ذ.م.م، وهي شركة تعمل في قطاع الفنادق وشركة إثراء العقارية ذ.م.م - ش.ش.و. (تأسست في ٢٧ يونيو ٢٠٢٤) للقيام بأعمال إدارة العقارات. تشمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

### ٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، والقوانين المطبقة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ولا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

إن السياسات المحاسبية التي طبقتها المجموعة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي نفس السياسات المطبقة بواسطة المجموعة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ج) التوحيد

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لبنك الاستثمار ش.م.ع وشركائه التابعة (يشار إليهم 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 الموحدة 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 معايير المحاسبة 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 وما يتعلق بها من افتراسات باستمرار، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يُعدّل فيها التقدير وفي أي فترة مستقبلية متأثرة.

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

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

### ٢ أساس الإعداد (تابع)

#### (د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

#### (٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

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

#### (٣) القيمة العادلة للمشتقات والسندات غير المدرجة

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنه يتم اختبارها قبل استخدامها ومعايرتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى الحد الممكن عملياً، لا تستخدم النماذج سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، ولكن هناك مجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وللأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

#### (٤) العقارات المعاد تملكها

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

#### (٥) تحويل العملات الأجنبية

وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، يجب قياس الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملة أجنبية باستخدام السعر الفوري كما في تاريخ بيان المركز المالي. بناءً على ذلك، تم استخدام سعر دولار أمريكي واحد الذي يساوي ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (دولار أمريكي واحد يساوي ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) لتحويل ودمج أرصدة الفرع اللبناني في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

#### (٦) موجودات الاسترداد

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

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

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

### ٣ تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

#### ١-٣ معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ على هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية. ولم يكن لتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية هذه أي أثر جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات أو العقود المستقبلية.

#### سارية المفعول للفترات السنوية

#### معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموجزة الموحدة التي تبدأ في أو بعد المرحلية

١ يناير ٢٠٢٤  
مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦  
في سبتمبر ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات الطفيفة على متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" والتي توضح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. تنص التعديلات على أنه عند قياس مطلوبات الإيجار بعد البيع وإعادة التأجير، يحدد البائع المستأجر "دفعات الإيجار" و"دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. وقد يؤثر ذلك بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير، حيث تتضمن دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

١ يناير ٢٠٢٤  
عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات  
توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تُصنف 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.

١ يناير ٢٠٢٤  
المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١  
لن تؤثر تعهدات ترتيبات القروض على تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول في تاريخ التقرير إذا كان يجب على المنشأة فقط الامتنال للتعهدات بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا كان يجب على المنشأة الامتنال للتعهد في تاريخ التقرير أو قبله، فإن ذلك سيؤثر على التصنيف كمتداول أو غير متداول، حتى إذا تم اختبار التزام التعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

١ يناير ٢٠٢٤  
ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧  
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات الإفصاح الجديدة حول ترتيبات تمويل الموردين، بعد التعليق على قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الذي أبرز أن المعلومات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لا ترقى إلى مستوى الوفاء باحتياجات معلومات المستخدم. يتمثل الهدف من الإفصاحات الجديدة في توفير معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣ تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى (تابع)

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

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في البيانات المالية" - يتضمن هذا المعيار الجديد متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية فيما يتعلق بعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات" - يسمح هذا المعيار الجديد للشركات التابعة المؤهلة باستخدام معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية بإفصاحات أقل.

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

### تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، تم نشر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة عامة على دخل الشركات للمرة الأولى. فيما يتعلق بالدخل الخاضع للضريبة للمنشآت المشمولة في نطاق أغراض ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة، سيطبق معدل ٩٪ على الأرباح الخاضعة للضريبة التي تزيد عن ٣٧٥,٠٠٠ درهم. أصبح قانون ضريبة الشركات الجديد ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. نظراً لانتهاء السنة المحاسبية للمجموعة في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية الأولى هي الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي ذي الصلة في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥. لم يعترف البنك بأي من موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة خلال الفترة بناء على آخر مراجعة وتقييم أجراها.

### ٢-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات والإجراءات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### ٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

#### ١-٤ أصل الاسترداد

تم إبرام اتفاقية ضمان مع حكومة الشارقة، حيث تقوم بموجبهها حكومة الشارقة بتعويض بنك الاستثمار عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث انتمائي. وفقاً للاتفاقية، يتعين على حكومة الشارقة تعويض بنك الاستثمار عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث انتمائي بدرجة ضمن المحفظة المشمولة بالضمان. دفع البنك رسوماً بمبلغ ٢,٦ مليار درهم مقابل الضمان الذي تمت المحاسبة عنه كأصل استرداد. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، حصل البنك مبلغ ٣٧٧,٤ مليون درهم من حكومة الشارقة تماشياً مع فترة التسوية بموجب الاتفاقية بتخفيض الرصيد القائم إلى ٢,٢ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٦ مليار درهم).

تمتد اتفاقية الضمان لمدة ٥ سنوات من تاريخ السريان. يبلغ الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن المطالبة به على مدى فترة الضمان ٣ مليار درهم بحد أقصى قدره ٨٠٠ مليون درهم لكل سنة تقويمية. في حالة وإلى حد عدم استنفاد الحد الأقصى للتعويض بموجب الضمان في نهاية مدة الضمان، يتعين على البنك والضامن تحديد الدفعة النقدية النهائية التي سيقدمها الضامن إلى البنك. بعد تقديم أي إشعار دفع بموجب الاتفاقية، يحق للضامن مراجعته لضمان توافق إشعارات الدفع مع السياسات الداخلية من كافة النواحي الجوهرية.

#### ٢-٤ السيولة

يوصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة متطلبات السيولة والتمويل بالإضافة إلى الدعم الذي يقدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة. يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن البنك سيكون لديه القدرة على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

### ٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

| القيمة العادلة من خلال<br>الربح أو الخسارة | القيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر | التكلفة<br>المطفاة | مجموع القيمة<br>الدفترية |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------|--------------------------|
| ألف درهم                                   | ألف درهم                                     | ألف درهم           | ألف درهم                 |
| <b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)</b>       |                                              |                    |                          |
| <b>الموجودات المالية</b>                   |                                              |                    |                          |
| -                                          | -                                            | ١,٤٧٦,٧٣٩          | ١,٤٧٦,٧٣٩                |
| -                                          | -                                            | ٦٥١,٨٩٠            | ٦٥١,٨٩٠                  |
| -                                          | ٤٨,٠٠٨                                       | ١,٠٩٢,٠٨١          | ١,١٤٠,٠٨٩                |
| -                                          | -                                            | ٤,٣٩٨,٥٣٠          | ٤,٣٩٨,٥٣٠                |
| -                                          | -                                            | ١٢٦,٧٣٤            | ١٢٦,٧٣٤                  |
| -                                          | -                                            | ٢,٢٢٢,٦٠٨          | ٢,٢٢٢,٦٠٨                |
| -                                          | -                                            | ١٦٠,٧٨٦            | ١٦٠,٧٨٦                  |
| ٣١                                         | ٤٨,٠٠٨                                       | ١٠,١٢٩,٣٣٧         | ١٠,١٧٧,٣٧٦               |
| <b>المطلوبات المالية</b>                   |                                              |                    |                          |
| -                                          | -                                            | ٢٨٢                | ٢٨٢                      |
| -                                          | -                                            | ٨,٧١٧,٦٧١          | ٨,٧١٧,٦٧١                |
| -                                          | -                                            | ١٢٦,٧٣٤            | ١٢٦,٧٣٤                  |
| ٢,٢١٤                                      | -                                            | ٣٤٣,٦٦٦            | ٣٤٣,٦٦٦                  |
| ٢,٢١٤                                      | -                                            | ٩,١٨٦,١٣٩          | ٩,١٨٨,٣٥٣                |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)</b>           |                                              |                    |                          |
| <b>الموجودات المالية</b>                   |                                              |                    |                          |
| -                                          | -                                            | ١,١٩٢,٦٤٢          | ١,١٩٢,٦٤٢                |
| -                                          | -                                            | ٦١٠,٩٤٤            | ٦١٠,٩٤٤                  |
| ٣,٢٤٠                                      | ٧,١٥٠                                        | ٢,٣٥٧,٤٤٩          | ٢,٣٦٧,٨٣٩                |
| -                                          | -                                            | ٤,٢٥٢,٠٨٢          | ٤,٢٥٢,٠٨٢                |
| -                                          | -                                            | ١١١,١٩٦            | ١١١,١٩٦                  |
| -                                          | -                                            | ٢,٦٠٠,٠٠٠          | ٢,٦٠٠,٠٠٠                |
| -                                          | -                                            | ٩١,٣١٨             | ٩١,٣١٨                   |
| ٣٥٠                                        | ٧,١٥٠                                        | ١١,٢١٥,٢٨١         | ١١,٢٢٦,٠٢١               |
| <b>المطلوبات المالية</b>                   |                                              |                    |                          |
| -                                          | -                                            | ٣٧٥,٨٣٠            | ٣٧٥,٨٣٠                  |
| -                                          | -                                            | ٩,٥٦١,١٦٥          | ٩,٥٦١,١٦٥                |
| -                                          | -                                            | ١١١,١٩٦            | ١١١,١٩٦                  |
| ٩٩٦                                        | -                                            | ٣١٠,٨٨٤            | ٣١٠,٨٨٤                  |
| ٩٩٦                                        | -                                            | ١٠,٣٥٨,٠٧٩         | ١٠,٣٥٩,٠٧٥               |

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

### ٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| ٢٥,١٥٢                                    | ١٩,٥١٤                                |
| ١,٢٢٥,٠٣٥                                 | ٩٥٠,٤٢٥                               |
| ٣٧٨,١٥١                                   | ٢٤٨,٣٢٤                               |
| (١٥١,٥٩٩)                                 | (٢٥,٦٢١)                              |
| ١,٤٧٦,٧٣٩                                 | ١,١٩٢,٦٤٢                             |

نقد في الصندوق

ودائع لدى البنوك المركزية

متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية (راجع الإيضاح ٦-١)

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (راجع الإيضاح ٢-٦)

٦-١ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي النظامي وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي. ومع ذلك، وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. لذلك، صُنِّفَت الأرصدة كجزء من النقد وما في حكمه.

٢-٦ سيؤدي التغيير بنسبة +/٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ ٧,٦ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٣: +/- ١,٣ مليون درهم).

### ٧ مبالغ مستحقة من البنوك

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| ٤١,٢٢٦                                    | ٥٥,٣٧٩                                |
| ٥٠٨,٣٦٦                                   | ١٩٦,٥٠٦                               |
| ١٠٣,٠٠٠                                   | ٣٥٩,٦٨٧                               |
| (٧٠٢)                                     | (٦٢٨)                                 |
| ٦٥١,٨٩٠                                   | ٦١٠,٩٤٤                               |
| ٤٤,٩٢٢                                    | ٧٤,٦٠٤                                |
| ٦٠٧,٦٧٠                                   | ٥٣٦,٩٦٨                               |
| ٦٥٢,٥٩٢                                   | ٦١١,٥٧٢                               |
| (٧٠٢)                                     | (٦٢٨)                                 |
| ٦٥١,٨٩٠                                   | ٦١٠,٩٤٤                               |

إيداعات سوق المال

قروض لأجل

أرصدة لدى بنوك أخرى

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

التركيز الجغرافي كالتالي:

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم                             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:</b>  |                                       |
| -                                                                     | ٣,٢٤٠                                 |
| استثمارات في أوراق مالية متداولة <sup>١-٨</sup>                       |                                       |
| <b>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b> |                                       |
| ١٠,٩٨٨                                                                | ٧,١٥٠                                 |
| استثمارات في أوراق مالية متداولة <sup>١-٨</sup>                       |                                       |
| ٣٧,٠٢٠                                                                | -                                     |
| استثمارات في سندات دين <sup>٢-٨</sup>                                 |                                       |
| <b>موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:</b>                                |                                       |
| ١,٠٩٤,٤٧٧                                                             | ٢,٣٥٨,٠٢٧                             |
| استثمارات في سندات دين <sup>٢-٨</sup>                                 |                                       |
| ١,١٤٢,٤٨٥                                                             | ٢,٣٦٨,٤١٧                             |
| (٢,٣٩٦)                                                               | (٥٧٨)                                 |
| ١,١٤٠,٠٨٩                                                             | ٢,٣٦٧,٨٣٩                             |

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

٨-١ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٨-٢ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، تم رهن استثمارات في سندات دين بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٠,٥ مليار درهم) بموجب اتفاقية إعادة الشراء. علاوة على ذلك، استحققت صكوك حكومة الشارقة بمبلغ ٢ مليار درهم في ٢٢ مارس ٢٠٢٤ وفي ذلك التاريخ، استثمر البنك ٥٠٠ مليون درهم في صكوك حكومة الشارقة بفترة استحقاق تبلغ سنتين.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٣: لا شيء).

| المستوى الأول<br>ألف درهم | المستوى الثاني<br>ألف درهم | المستوى الثالث<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|
| -                         | -                          | -                          | -                   |
| ١٠,٩٨٨                    | -                          | -                          | ١٠,٩٨٨              |
| ٣٧,٠٢٠                    | -                          | -                          | ٣٧,٠٢٠              |
| -                         | (٢,١٨٣)                    | -                          | (٢,١٨٣)             |
| -                         | -                          | ٧٠,٨٣٦                     | ٧٠,٨٣٦              |
| -                         | -                          | ٦٣٦,٩٠١                    | ٦٣٦,٩٠١             |

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الموجودات المالية

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- سندات

الدين

صافي القيمة العادلة للمشتقات

شركة تابعة محتفظ بها لإعادة البيع (بالصافي)

الموجودات غير المالية

عقارات مُعاد تملكها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

الموجودات المالية

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

صافي القيمة العادلة للمشتقات

شركة تابعة محتفظ بها لإعادة البيع (بالصافي)

الموجودات غير المالية

عقارات مُعاد تملكها

|         |         |       |       |
|---------|---------|-------|-------|
| ٣,٢٤٠   | -       | -     | ٣,٢٤٠ |
| ٧,١٥٠   | -       | -     | ٧,١٥٠ |
| (٦٤٦)   | -       | (٦٤٦) | -     |
| ٧٤,٨٢٧  | ٧٤,٨٢٧  | -     | -     |
| ٦٤٨,٢٨١ | ٦٤٨,٢٨١ | -     | -     |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة) |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| استثمارات                     | عقارات مُعاد تملكها       | استثمارات                     | عقارات مُعاد تملكها       |
| ٧٤,٨٢٧                        | ٦٤٨,٢٨١                   | ١,٠٨٠                         | ٣٦٦,٠٣٧                   |
| -                             | -                         | (١,٠٨٠)                       | (٢٥١)                     |
| -                             | ١,٠٧٩                     | ٧٤,٨٢٧                        | ٣٠٥,٨٨٢                   |
| ١,٠٢٣                         | (١٢,٤٥٩)                  | -                             | (٢٣,٣٨٧)                  |
| ٧٥,٨٥٠                        | ٦٣٦,٩٠١                   | ٧٤,٨٢٧                        | ٦٤٨,٢٨١                   |

كما في ١ يناير

التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة

إضافات

أخرى

كما في نهاية الفترة / السنة

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| ٥,٣٦٦,٢١٩                                 | ٥,٣٦٣,٧٥٨                             |
| ٨٦,٤٢١                                    | ١٤٠,٢٢٤                               |
| ٥٧٥,٦٩٩                                   | ٦١٣,٨٨٦                               |
| ٦,٠٦٦,٥١١                                 | ٦,١٣٦,٥٦٤                             |
| ١٢,٠٩٤,٨٥٠                                | ١٢,٢٥٤,٤٣٢                            |
| (٧,٦٩٦,٣٢٠)                               | (٨,٠٠٢,٣٥٠)                           |
| ٤,٣٩٨,٥٣٠                                 | ٤,٢٥٢,٠٨٢                             |

سحوبات على المكشوف  
كمبيالات مخصصة  
إيصالات أمانة  
قروض لأجل

مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاح ٩-١)  
صافي القروض والسلفيات للعملاء

تم الإفصاح عن القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ١١ من المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

### تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة

| المرحلة الأولى<br>ألف درهم | المرحلة الثانية<br>ألف درهم | المرحلة الثالثة<br>ألف درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)<br>المجموع<br>ألف درهم |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------|
| ٨١٠,١٦٤                    | ٨٣,٨١٢                      | ٤,٤٧٢,٢٤٣                   | ٥,٣٦٦,٢١٩                                         |
| ٨,٤٥٤                      | ١٦٤                         | ٧٧,٨٠٣                      | ٨٦,٤٢١                                            |
| ١٤٧,٧٩٢                    | ٨,٩١٤                       | ٤١٨,٩٩٣                     | ٥٧٥,٦٩٩                                           |
| ٢,٩٢٠,٠٠٠                  | ٣٨١,٦٧١                     | ٢,٧٦٤,٨٤٠                   | ٦,٠٦٦,٥١١                                         |
| ٣,٨٨٦,٤١٠                  | ٤٧٤,٥٦١                     | ٧,٧٣٣,٨٧٩                   | ١٢,٠٩٤,٨٥٠                                        |

سحوبات على المكشوف  
كمبيالات مخصصة  
إيصالات أمانة  
قروض لأجل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) |
|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ٧٩٤,٢٥٢                | ١٣,٥١٩                     | ٤,٥٥٥,٩٨٧              | ٥,٣٦٣,٧٥٨                  |
| ٥٠,٥٧٩                 | ٣١٠                        | ٨٩,٣٣٥                 | ١٤٠,٢٢٤                    |
| ١٥٩,١٧٤                | ١٣,٥٠٨                     | ٤٤١,٢٠٤                | ٦١٣,٨٨٦                    |
| ٢,٨٠٦,٠٠٢              | ٢٨٧,١٨٦                    | ٣,٠٤٣,٣٧٦              | ٦,١٣٦,٥٦٤                  |
| ٣,٨١٠,٠٠٧              | ٣١٤,٥٢٣                    | ٨,١٢٩,٩٠٢              | ١٢,٢٥٤,٤٣٢                 |

سحوبات على المكشوف  
كمبيالات مخصصة  
إيصالات أمانة  
قروض لأجل

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| مخصصات                     | فوائد معلقة                | المجموع                    | مخصصات                     | فوائد معلقة                | المجموع                    |
| ألف درهم                   | ألف درهم                   | ألف درهم                   | ألف درهم                   | ألف درهم                   | ألف درهم                   |
| ٥,٧٧٦,٩٧٣                  | ٢,٢٢٥,٣٧٧                  | ٨,٠٠٢,٣٥٠                  | ٤,٨٠٣,٩٨٣                  | ١,٩٦٥,٣٤٢                  | ٦,٧٦٩,٣٢٥                  |
| (١١٤,١٠١)                  | -                          | (١١٤,١٠١)                  | ١,٠٥٠,١٤٧                  | -                          | ١,٠٥٠,١٤٧                  |
| -                          | ٣٩٦,٠٦٨                    | ٣٩٦,٠٦٨                    | -                          | ٤٢٧,٦٦٥                    | ٤٢٧,٦٦٥                    |
| (٤١٦,٧٨٢)                  | (٢٣٢,٩٠٢)                  | (٦٤٩,٦٨٤)                  | (٨٨,٠١٩)                   | (١٧٣,٣٤٥)                  | (٢٦١,٣٦٤)                  |
| ٤١,٩٣٠                     | ١٩,٧٥٧                     | ٦١,٦٨٧                     | ١٠,٨٦٢                     | ٥,٧١٥                      | ١٦,٥٧٧                     |
| ٥,٢٨٨,٠٢٠                  | ٢,٤٠٨,٣٠٠                  | ٧,٦٩٦,٣٢٠                  | ٥,٧٧٦,٩٧٣                  | ٢,٢٢٥,٣٧٧                  | ٨,٠٠٢,٣٥٠                  |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة) |                 |                 |                |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموعة                      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ألف درهم                      | ألف درهم        | ألف درهم        | ألف درهم       |
| ١٢,٢٥٤,٤٣٢                    | ٨,١٢٩,٩٠٢       | ٣١٤,٥٢٣         | ٣,٨١٠,٠٠٧      |
| -                             | -               | ٩٩,٥٨٤          | (٩٩,٥٨٤)       |
| -                             | ٥,٦٧٩           | -               | (٥,٦٧٩)        |
| -                             | -               | (٧,١٣٩)         | ٧,١٣٩          |
| -                             | ١٩٨             | (١٩٨)           | -              |
| -                             | (٦٥,٨٤١)        | ٦٥,٨٤١          | -              |
| (١٥٩,٥٨٢)                     | (٣٣٦,٠٥٩)       | ١,٩٥٠           | ١٧٤,٥٢٧        |
| ١٢,٠٩٤,٨٥٠                    | ٧,٧٣٣,٨٧٩       | ٤٧٤,٥٦١         | ٣,٨٨٦,٤١٠      |

تعرض العملاء

إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٤  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
التغيرات في مستوى التعرض الناتج عن التعثر  
إجمالي التعرض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة) |                 |                 |                |
|---------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموعة                  | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ألف درهم                  | ألف درهم        | ألف درهم        | ألف درهم       |
| ١١,٩٠٦,٠٨٥                | ٨,٥٥١,٧٤٠       | ١,٠٦٨,٣٥٠       | ٢,٢٨٥,٩٩٥      |
| -                         | -               | ١٩,٢٩٠          | (١٩,٢٩٠)       |
| -                         | ١٣,١٩٠          | -               | (١٣,١٩٠)       |
| -                         | -               | (٧٤٨,٦١٧)       | ٧٤٨,٦١٧        |
| -                         | ٨٣,٦٩٢          | (٨٣,٦٩٢)        | -              |
| -                         | (٣٤٧)           | -               | ٣٤٧            |
| -                         | (٢٦,٣٤٥)        | ٢٦,٣٤٥          | -              |
| ٣٤٨,٣٤٧                   | (٤٩٢,٠٢٨)       | ٣٢,٨٤٧          | ٨٠٧,٥٢٨        |
| ١٢,٢٥٤,٤٣٢                | ٨,١٢٩,٩٠٢       | ٣١٤,٥٢٣         | ٣,٨١٠,٠٠٧      |

تعرض العملاء

إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
التغيرات في مستوى التعرض الناتج عن التعثر  
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)                                                 |                                                                                |                                                                                |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| المرحلة الأولى<br>الخسارة الائتمانية<br>المتوقعة لمدة ١٢<br>شهرًا<br>ألف درهم | المرحلة الثانية<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
| ٣٩,١٣٠                                                                        | ٣١,٣١٧                                                                         | ٥,٧٠٦,٥٢٦                                                                      | ٥,٧٧٦,٩٧٣           |
| (٥٠٨)                                                                         | ٥٠٨                                                                            | -                                                                              | -                   |
| (٤٥٣)                                                                         | -                                                                              | ٤٥٣                                                                            | -                   |
| ١٥٠                                                                           | (١٥٠)                                                                          | -                                                                              | -                   |
| -                                                                             | (٢)                                                                            | ٢                                                                              | -                   |
| -                                                                             | ١٩,٣٥٠                                                                         | (١٩,٣٥٠)                                                                       | -                   |
| ٧,٤٠٨                                                                         | ١٤,٣٨٠                                                                         | (٥١٠,٧٤١)                                                                      | (٤٨٨,٩٥٣)           |
| ٤٥,٧٢٧                                                                        | ٦٥,٤٠٣                                                                         | ٥,١٧٦,٨٩٠                                                                      | ٥,٢٨٨,٠٢٠           |

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٤  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر  
/ مستوى التعرض الناتج عن التعثر  
مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة)                                                     |                                                                                |                                                                                |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| المرحلة الأولى<br>الخسارة الائتمانية<br>المتوقعة لمدة ١٢<br>شهرًا<br>ألف درهم | المرحلة الثانية<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>ألف درهم | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
| ١٠,٣٩٠                                                                        | ٤٩,٤٠٢                                                                         | ٤,٧٤٤,١٩١                                                                      | ٤,٨٠٣,٩٨٣           |
| (٢٠٧)                                                                         | ٢٠٧                                                                            | -                                                                              | -                   |
| (٦٩)                                                                          | -                                                                              | ٦٩                                                                             | -                   |
| ٢٦,٣٣٦                                                                        | (٢٦,٣٣٦)                                                                       | -                                                                              | -                   |
| -                                                                             | ٢,٧٤٩                                                                          | (٢,٧٤٩)                                                                        | -                   |
| ١٣                                                                            | -                                                                              | (١٣)                                                                           | -                   |
| -                                                                             | ٢,١٦٧                                                                          | (٢,١٦٧)                                                                        | -                   |
| ٢,٦٦٧                                                                         | ٣,١٢٨                                                                          | ٩٦٧,١٩٥                                                                        | ٩٧٢,٩٩٠             |
| ٣٩,١٣٠                                                                        | ٣١,٣١٧                                                                         | ٥,٧٠٦,٥٢٦                                                                      | ٥,٧٧٦,٩٧٣           |

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى  
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر  
/ مستوى التعرض الناتج عن التعثر  
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٣-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة) | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
|---------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ألف درهم                  | ألف درهم                      | ألف درهم       | ألف درهم        | ألف درهم        | ألف درهم   |
| ٢,٦٠٧,٢٣٨                 | ٢,٤٧٢,٩٥٣                     | ٣٣,٠٧٥         | ٢,٢٧٣,٨٧٧       | ٢,٤٧٢,٩٥٣       | ٢,٤٧٢,٩٥٣  |
| ٣,٩٧٢,٠٤١                 | ٣,٨٨٣,٣٣١                     | ٢١,٢٢٢         | ٣,٤١٨,٠٦٠       | ٣,٨٨٣,٣٣١       | ٣,٨٨٣,٣٣١  |
| ١,٣٨٣,٩٢٧                 | ١,٠١٤,٩٢٧                     | ١٩٦,٠٩٦        | ٥٨٨,٠١٠         | ١,٠١٤,٩٢٧       | ١,٠١٤,٩٢٧  |
| ١,٢٢٢,٠٥٨                 | ١,٤٣٢,٥٩٢                     | ٤٩,١١٢         | ٨٩٣,٤٠٥         | ١,٤٣٢,٥٩٢       | ١,٤٣٢,٥٩٢  |
| ١٣٥,٨٨٤                   | ١٣٥,٨٨٦                       | ٥,٤٨٦          | ٥٤,٠٠٨          | ١٣٥,٨٨٦         | ١٣٥,٨٨٦    |
| ٩٧٩,٣٩٥                   | ١,١١٢,٥٦٩                     | ١١٨,٣٧٤        | ٨٢,٢٢٥          | ١,١١٢,٥٦٩       | ١,١١٢,٥٦٩  |
| ٥٦٠,٠٣٠                   | ٥٩٩,٣٨٣                       | ١٦٨            | ٢٥١,٦١٨         | ٥٩٩,٣٨٣         | ٥٩٩,٣٨٣    |
| ٧٤٦,٥٥٢                   | ٧٥٤,١٤٢                       | -              | -               | ٧٥٤,١٤٢         | ٧٥٤,١٤٢    |
| ١٣٥,٥٤٥                   | ٢٢١,٥٧٩                       | ٣,٤٥٢          | ٢٠,٥٥٦          | ٢٢١,٥٧٩         | ٢٢١,٥٧٩    |
| ٤٥٢,٧٧٥                   | ٤٢٩,٦٣٤                       | ٤٧,٥٦٤         | ١٢٥,٨٩٦         | ٤٢٩,٦٣٤         | ٤٢٩,٦٣٤    |
| ٥٨,٩٨٧                    | ٣٧,٨٥٤                        | ١٢             | ٢٦,٢٢٤          | ٣٧,٨٥٤          | ٣٧,٨٥٤     |
| ١٢,٢٥٤,٤٣٢                | ١٢,٠٩٤,٨٥٠                    | ٤٧٤,٥٦١        | ٧,٧٣٣,٨٧٩       | ١٢,٠٩٤,٨٥٠      | ١٢,٠٩٤,٨٥٠ |

التصنيع  
الإنشاءات  
العقارات  
التجارة  
النقل والتخزين والاتصالات  
المؤسسات المالية  
خدمات أخرى  
القطاع الحكومي  
الأفراد  
الأفراد ذوي الأصول الضخمة  
جميع القطاعات الأخرى  
إجمالي القروض والسلفيات

٤-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة) | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |
|---------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| ألف درهم                  | ألف درهم                      | ألف درهم       | ألف درهم        | ألف درهم        | ألف درهم  |
| ١,٧٢٤,٣٣٦                 | ١,٥٧٩,٨١٥                     | ٤,٠٩٧          | ١,٥٧٤,٤٣٥       | ١,٥٧٤,٤٣٥       | ١,٥٧٩,٨١٥ |
| ٢,٦٥٦,١٣٤                 | ٢,٤٠٩,٣٠٠                     | ١٢,١٩٩         | ٢,٣٩٥,٠٩٩       | ٢,٣٩٥,٠٩٩       | ٢,٤٠٩,٣٠٠ |
| ٢٥٩,٤٦٧                   | ٢٥٣,٥١٢                       | ٣٧,٠٣٣         | ٢١٦,٢٣٢         | ٢١٦,٢٣٢         | ٢٥٣,٥١٢   |
| ٦٩٩,١١٩                   | ٦٥١,٣٣١                       | ٤,٤١٠          | ٦٤٤,٠٥٨         | ٦٤٤,٠٥٨         | ٦٥١,٣٣١   |
| ٥٠,٠٧٤                    | ٣٦,٣٦٠                        | ٧١٩            | ٣٤,٣٨٤          | ٣٤,٣٨٤          | ٣٦,٣٦٠    |
| ٩٧,٥٧٧                    | ٧٤,٢٩٣                        | ١,٢٥٠          | ٧١,٢١٢          | ٧١,٢١٢          | ٧٤,٢٩٣    |
| ١٥٨,٣٦٠                   | ١٥٧,٨٨٦                       | ٢,١٦٤          | ١٥١,٤٨٩         | ١٥١,٤٨٩         | ١٥٧,٨٨٦   |
| ٣,١٥٤                     | ٤,٢٥٢                         | -              | -               | -               | ٤,٢٥٢     |
| ١٩,٤١٧                    | ٣٤,٠١٠                        | ٢٦٣            | ١١,٥٣٨          | ١١,٥٣٨          | ٣٤,٠١٠    |
| ٨٠,٣٢٥                    | ٧٧,٩٦١                        | ٣,٠٣١          | ٦٩,٤٧٨          | ٦٩,٤٧٨          | ٧٧,٩٦١    |
| ٢٩,٠١٠                    | ٩,٣٠٠                         | ٢٣٧            | ٨,٩٦٥           | ٨,٩٦٥           | ٩,٣٠٠     |
| ٥,٧٧٦,٩٧٣                 | ٥,٢٨٨,٠٢٠                     | ٦٥,٤٠٣         | ٥,١٧٦,٨٩٠       | ٥,١٧٦,٨٩٠       | ٥,٢٨٨,٠٢٠ |

التصنيع  
الإنشاءات  
العقارات  
التجارة  
النقل والتخزين والاتصالات  
المؤسسات المالية  
خدمات أخرى  
القطاع الحكومي  
الأفراد  
الأفراد ذوي الأصول الضخمة  
جميع القطاعات الأخرى  
مخصصات الخسارة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| ١٢,٩١٣                                    | ٣٧,٣١٢                                |
| ٦٣٦,٩٠١                                   | ٦٤٨,٢٨١                               |
| ٧١,٤٥٥                                    | ٧٠,٥٤١                                |
| ١٦٢,٢٤٦                                   | ٦٢,٩٨٧                                |
| ١٢٦,٧٣٤                                   | ١١١,١٩٦                               |
| ١,٠١٠,٢٤٩                                 | ٩٣٠,٣١٧                               |

فوائد مستحقة  
عقارات مُعاد تملكها<sup>١-١٠</sup>  
ممتلكات ومنشآت ومعدات  
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مديونيات عملاء بموجب أوراق القبول

<sup>١-١٠</sup> تم الاستحواذ على العقارات المُعاد تملكها بعد تسوية القروض والسلفيات.

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإبرام العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة ممن 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:

كبار موظفي الإدارة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>(غير مدققة وغير<br>مراجعة)<br>ألف درهم |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| ١٣,٥٧٤                                    | ١٢,٢٠٩                                                   |
| ٢,٤٠٧                                     | ١,٧٣٩                                                    |
| ١٥,٩٨١                                    | ١٣,٩٤٨                                                   |

رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل  
منافع إنهاء الخدمة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) |                                                |                                   |                        |                     |
|----------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------------|
| حكومة الشارقة<br>ألف درهم  | كيانات ذات علاقة<br>بحكومة الشارقة<br>ألف درهم | أعضاء مجلس<br>الإدارة<br>ألف درهم | أرصدة أخرى<br>ألف درهم | المجموع<br>ألف درهم |
| ٤٨١,٧٤٤                    | ٦٧٤,١٣٦                                        | -                                 | -                      | ١,١٥٥,٨٨٠           |
| ٢,٢٢٢,٦٠٨                  | -                                              | -                                 | -                      | ٢,٢٢٢,٦٠٨           |
| ٩,٧٢٧                      | ٨٠٨,٢١٢                                        | ١٠,٠٢٢                            | ١٠٤,٧٧٣                | ٩٣٢,٧٣٤             |
| -                          | ٤٣,٥٥٣                                         | ١٢,٠٠٠                            | ٣٣,٦٢١                 | ٨٩,١٧٤              |

قروض وسلفيات مع العملاء

أصل الاسترداد  
(راجع الإيضاح ٤-١)

ودائع مع العملاء  
التزامات ومطلوبات طارئة المطلوبات  
اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) |                                 |                    |            |           |                                                            |
|------------------------|---------------------------------|--------------------|------------|-----------|------------------------------------------------------------|
| حكومة الشارقة          | كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة | أعضاء مجلس الإدارة | أرصدة أخرى | المجموع   |                                                            |
| ألف درهم               | ألف درهم                        | ألف درهم           | ألف درهم   | ألف درهم  |                                                            |
| ٤٩٩,٨٢٥                | ٢٢٠,٢٣٣                         | -                  | ٣١٠,٢٢٧    | ١,٠٣٠,٢٨٥ | قروض وسلفيات مع العملاء                                    |
| ٢,٦٠٠,٠٠٠              | -                               | -                  | -          | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | أصل الاسترداد<br>(راجع الإيضاح ٤-١)                        |
| ٢,١٤٤,٢٥١              | ٧٦٨,٨٦٢                         | ٦,٨٧١              | ١٠٧,٥٣٤    | ٣,٠٢٧,٥١٨ | ودائع مع العملاء                                           |
| -                      | ٤٢,٨٠٢                          | -                  | ٣٣,٦٦٣     | ٧٦,٤٦٥    | التزامات ومطلوبات طارئة<br>اعتمادات مستندية و ضمانات قائمة |

لم تتعرض أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة للانخفاض في القيمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء). يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بأسعار تتراوح من ٥,٢٥٪ إلى ٨,٢٥٪ سنوياً. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بمبلغ ٧٥,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٢,٥ مليون درهم).

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) |                                 |                    |            |          |                 |
|----------------------------|---------------------------------|--------------------|------------|----------|-----------------|
| حكومة الشارقة              | كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة | أعضاء مجلس الإدارة | أرصدة أخرى | المجموع  |                 |
| ألف درهم                   | ألف درهم                        | ألف درهم           | ألف درهم   | ألف درهم |                 |
| ٦١,٠٧٠                     | ٤٠,١١٧                          | -                  | ١٣,٢٧٦     | ١١٤,٤٦٣  | إيرادات الفوائد |
| ٢٣,٢٠١                     | ٢٨,٠٢١                          | -                  | ٩٩٧        | ٥٢,٢١٩   | مصاريف الفوائد  |

  

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة وغير مراجعة) |                                 |                    |            |          |                 |
|----------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------|----------|-----------------|
| حكومة الشارقة                          | كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة | أعضاء مجلس الإدارة | أرصدة أخرى | المجموع  |                 |
| ألف درهم                               | ألف درهم                        | ألف درهم           | ألف درهم   | ألف درهم |                 |
| ٥٠,٠١٥                                 | ٨,٢٤٤                           | -                  | ٧,٨٨١      | ٦٦,١٤٠   | إيرادات الفوائد |
| ١٨,٧١٢                                 | ١٢,١١٣                          | ١٠٥                | ١٤,٤٨٤     | ٤٥,٤١٤   | مصاريف الفوائد  |

## بنك الاستثمار ش.م.ع

### إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

#### ١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|
| ٢٨٢                                          | ٨٣٠                                      |
| -                                            | ٣٧٥,٠٠٠                                  |
| ٢٨٢                                          | ٣٧٥,٨٣٠                                  |

أرصدة لدى بنوك أخرى  
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت<sup>٢-٨</sup>

#### ١٣ ودائع من العملاء

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|
| ٦,٦٥٠,٥٩٥                                    | ٦,٤٨١,٠٧٥                                |
| ٩٠,٥٥٧                                       | ١٢٤,٧٥١                                  |
| ١,٩٧٦,٥١٩                                    | ٢,٩٥٥,٣٣٩                                |
| ٨,٧١٧,٦٧١                                    | ٩,٥٦١,١٦٥                                |

ودائع لأجل  
حسابات توفير  
حسابات جارية وحسابات أخرى

تم الإفصاح عن ودائع العملاء من الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ١١ من المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

#### ١٤ مطلوبات أخرى

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|
| ١٣٥,٧٧٨                                      | ١٥٢,٤٢٣                                  |
| ١٩,١٥٦                                       | ٢٥,٩٢٠                                   |
| ١٦,٧٤٣                                       | ١٤,٥٢٠                                   |
| ٩٢,٢٢٦                                       | ٧١,١٦١                                   |
| ٨,٩٢٤                                        | ٢,٨١٦                                    |
| ١٢٦,٧٣٤                                      | ١١١,١٩٦                                  |
| ١١,٠٤٤                                       | -                                        |
| ٥٩,٧٩٥                                       | ٤٤,٠٤٤                                   |
| ٤٧٠,٤٠٠                                      | ٤٢٢,٠٨٠                                  |

فوائد مستحقة الدفع  
إيرادات عمولات غير محققة  
منافع الموظفين المستحقة  
مصاريف مستحقة  
شيكات المدير  
مطلوبات بموجب أوراق القبول  
التزام الضريبة  
أخرى

#### ١٥ رأس المال

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|
| ٣,٢٠٢,٤٩٣                                    | ٣,٢٠٢,٤٩٣                                |

رأس المال المصدر والمدفوع  
٢٦٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم للسهم  
(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٦٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم للسهم الواحد)



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٥ رأس المال (تابع)

نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ متطلب رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نسبة ١٣٪.

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 تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
٣. يتم احتساب مجموع رأس المال، باستثناء مصد حماية رأس المال، على أنه ناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال والذي يجب أن يبلغ 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 مع مراعاة أثر الضمان المقدم من حكومة الشارقة.

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

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣<br>(مدققة)<br>ألف درهم |                                                                            |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ٣,٢٠٢,٤٩٣                                    | ٣,٢٠٢,٤٩٣                                | الشق الأول من رأس المال                                                    |
| ٢١,٦٦٥                                       | ٢١,٦٦٥                                   | رأس المال                                                                  |
| (٤٠,٨١٧)                                     | (٤٢,٠٩١)                                 | تحويل العملات الأجنبية                                                     |
| (١,٤٠٦,٩٧٤)                                  | (١,٥١٩,٩٦٧)                              | احتياطي القيمة العادلة                                                     |
| ١,٧٧٦,٣٦٧                                    | ١,٦٦٢,١٠٠                                | خسائر متراكمة                                                              |
|                                              |                                          | مجموع الشق الأول من رأس المال                                              |
| ٥٤,٦٥٩                                       | ٥١,٣٤٠                                   | الشق الثاني من رأس المال                                                   |
| ٥٤,٦٥٩                                       | ٥١,٣٤٠                                   | مخصص عام                                                                   |
| ١,٨٣١,٠٢٦                                    | ١,٧١٣,٤٤٠                                | مجموع الشق الثاني من رأس المال                                             |
|                                              |                                          | مجموع رأس المال التنظيمي                                                   |
| ٤,٣٧٢,٦٨٢                                    | ٤,١٠٧,١٩١                                | الموجودات الرئيسية المرجحة                                                 |
| ٣٢,١٤٧                                       | ٤٨,٤١١                                   | مخاطر الائتمان                                                             |
| ٢٨٤,٧٤٩                                      | ٢٨٤,٧٥٠                                  | مخاطر السوق                                                                |
| ٤,٦٨٩,٥٧٨                                    | ٤,٤٤٠,٣٥٢                                | مخاطر التشغيل                                                              |
|                                              |                                          | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر                                           |
| ٣٩,٠٤٪                                       | ٣٨,٥٩٪                                   | مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر    |
| ٣٧,٨٨٪                                       | ٣٧,٤٣٪                                   | مجموع الشق الأول من رأس المال مبين كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

## ١٦ 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:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>(غير مدققة) |                         |            | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة) |                         |            |                                             |
|-------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------|------------|---------------------------------------------|
| الأنشطة البنكية<br>التجارية   | الخزينة<br>والاستثمارات | المجموع    | الأنشطة البنكية<br>التجارية   | الخزينة<br>والاستثمارات | المجموع    |                                             |
| ألف درهم                      | ألف درهم                | ألف درهم   | ألف درهم                      | ألف درهم                | ألف درهم   |                                             |
| ١١٤,٣٧٠                       | ٩٣,٥٥٧                  | ٢٠٧,٩٢٧    | ١٥٩,٣٥٩                       | ٣٩,٥٩٨                  | ١٩٨,٩٥٧    | صافي الفوائد والإيرادات الأخرى              |
| ١١٣,٥٩٦                       | (٢,١٩٧)                 | ١١١,٣٩٩    | (٤٠٤,٥٩٧)                     | -                       | (٤٠٤,٥٩٧)  | صافي الاسترداد / (خسارة الانخفاض في القيمة) |
| ٢٢,٠٧٣                        | ٨٩,٥٩٦                  | ١١١,٦٦٩    | (٣٩٢,٧٧١)                     | ٣٨,٠٧٤                  | (٣٥٤,٦٩٧)  | ربح / (خسارة) الفترة                        |
| (٦,٩١٩)                       | -                       | (٦,٩١٩)    | (٥,٨٤١)                       | -                       | (٥,٨٤١)    | استهلاك القطاع                              |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>(غير مدققة) |                         |            | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>(مدققة)     |                         |            |                                             |
| الأنشطة البنكية<br>التجارية   | الخزينة<br>والاستثمارات | المجموع    | الأنشطة البنكية<br>التجارية   | الخزينة<br>والاستثمارات | المجموع    |                                             |
| ألف درهم                      | ألف درهم                | ألف درهم   | ألف درهم                      | ألف درهم                | ألف درهم   |                                             |
| ٧,٦٥٨,٠٥٧                     | ٣,٣١٧,٨٩٨               | ١٠,٩٧٥,٩٥٥ | ٧,٩٩٢,٥٢٧                     | ٤,٠٣٩,٦٤٩               | ١٢,٠٣٢,١٧٦ | مجموع موجودات القطاع                        |
| ٩,١٩١,٩١٤                     | ١,٤٥٣                   | ٩,١٩٣,٣٦٧  | ٨,٩٧٩,٥٣٨                     | ١,٣٨٣,٠٦٢               | ١٠,٣٦٢,٦٠٠ | مجموع مطلوبات القطاع                        |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧ صافي (الاسترداد) / خسارة الانخفاض في القيمة

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             |
|-----------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------|
| ٢٠٢٤                                    | ٢٠٢٣        | ٢٠٢٤                                     | ٢٠٢٣        |
| (غير مدققة)                             | (غير مدققة) | (غير مدققة)                              | (غير مدققة) |
| ألف درهم                                | ألف درهم    | ألف درهم                                 | ألف درهم    |
| ١١٤,١٠١                                 | ٣٩٨,٠٧٣     | ٧,٧٢٥                                    | ٤٢٦,٣٥١     |
| (١,٢٧٥)                                 | ٥,٥٢٤       | (٢٥٧)                                    | (٧٧٩)       |
| ١,٨١٨                                   | -           | (٣٧٩)                                    | -           |
| ٧٤                                      | -           | (٤)                                      | -           |
| ٤,٦١٠                                   | ٢,٠٧٩       | ٥٩٧                                      | ٥٧٠         |
| (٢,٥٢٥)                                 | (١,٠٧٩)     | (٢,٧٢٣)                                  | ٨٠          |
| (١١١,٣٩٩)                               | ٤٠٤,٥٩٧     | (١٠,٤٩١)                                 | ٤٢٦,٢٢٢     |

صافي (الاسترداد) / مخصصات الانخفاض في قيمة  
- القروض والسلفيات  
- النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية  
- الاستثمارات  
- مبالغ مستحقة من البنوك  
- أخرى  
مستردات من قروض وسلفيات محذوفة سابقاً

١٨ ربحية السهم

تستند ربحية السهم الأساسية إلى الأرباح العائدة إلى المساهمين العاديين في البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             |
|-----------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------|
| ٢٠٢٤                                    | ٢٠٢٣        | ٢٠٢٤                                     | ٢٠٢٣        |
| (غير مدققة)                             | (غير مدققة) | (غير مدققة)                              | (غير مدققة) |
| ألف درهم                                | ألف درهم    | ألف درهم                                 | ألف درهم    |
| ١١١,٦٦٩                                 | (٣٥٤,٦٩٧)   | ١٢,٩٥٩                                   | (٣٥٨,٧٣٥)   |
| ٢٦٣,١٨٠,٩٨٢                             | ١٨,٤١٩,٠٧٧  | ٢٦٣,١٨٠,٩٨٢                              | ١٨,٤١٩,٠٧٧  |
| ٠,٠٠٠٤                                  | (٠,٠١٩٣)    | ٠,٠٠٠٠                                   | (٠,٠١٩٥)    |

صافي الربح / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣٠ سبتمبر (بالآلاف)

ربحية / (خسارة) السهم الواحد - (بالدرهم)

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

| ٣٠ سبتمبر   | ٣١ ديسمبر |
|-------------|-----------|
| ٢٠٢٤        | ٢٠٢٣      |
| (غير مدققة) | (مدققة)   |
| ألف درهم    | ألف درهم  |
| ٢٥٢,٤١٨     | ١٥٠,٠٩٦   |
| ٢,٧٠٤,٣٦٣   | ٢,٥٠٢,٤١٦ |
| ٨٤,٠١٩      | ٧٥,٤٧١    |
| ٥٩١         | ١,٦٠٥     |
| ٣,٠٤١,٣٩١   | ٢,٧٢٩,٥٨٨ |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٢٠ نقد وما في حكمه

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٣<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤<br>(غير مدققة)<br>ألف درهم |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| ٣١,٨٠٩                                       | ٢٥,١٥٢                                       |
| ٧٥٣,٢٥٠                                      | ١,٣٤٣,٥٩٤                                    |
| ١٢١,٠١٧                                      | ١٢٥,٣٧٧                                      |
| ٩٠٦,٠٧٦                                      | ١,٤٩٤,١٢٣                                    |

نقد في الصندوق  
ودائع لدى البنوك المركزية<sup>١-٢٠</sup>  
مبالغ مستحقة من البنوك

<sup>١-٢٠</sup> تشمل متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢١ معاملات غير نقدية

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، كان هناك انخفاض في استثمارات في أوراق مالية مقابل ودائع العملاء بمبلغ مليار درهم عند استحقاق صكوك حكومة الشارقة. وتعتبر هذه معاملة غير نقدية وتُدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي.

٢٢ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.