

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات

٢ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٨ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣ - ١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨٠ - ٧٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

المساهمون الأعزاء ،

يسعدني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، ويسعدني أن أضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة والنتائج المالية الموجزة المدققة لـ "بنك الاستثمار" للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شرع "بنك الاستثمار" في عام ٢٠١٩ بمرحلة تحول هدفت بالدرجة الأولى إلى تبسيط وتعزيز عملياته الرئيسية ومواصلة تقدمه نحو مرحلة جديدة كلياً. واستهل البنك هذه الرحلة بتعزيز هيكلية الحكومة المؤسسية لديه، حيث شمل ذلك ترقية العمليات والجوانب المتعلقة بمنح الائتمان ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى إجراء تقييم شامل للقروض القديمة المتعثرة.

إلى جانب ذلك، اتخذ البنك سلسلة إجراءات لتبسيط عملياته وزيادة الكفاءة وخفض التكاليف المرتبطة بأنشطة وخدمات شبكة فروعه. وواصل البنك تطبيق هذه الإجراءات بهدف زيادة القيمة للمساهمين دون التأثير على خدماتنا لعملائنا. وعملنا في ضوء ذلك على إغلاق سبعة من فروع البنك ذات الإقبال الضعيف ودمج خدماتها ضمن فروع مجاورة. ولن يكون لإجراءات ضبط التكاليف التي اتخذها البنك أي أثر على الإيرادات نتيجة لتركيز اعمال البنك في قطاع الأعمال.

ومن الجدير ذكره أن ظروف السنوات السابقة لا تزال تؤثر سلباً على الأداء المالي للبنك. فقد كان لتراجع وتيرة النمو الاقتصادي، إلى جانب سنوات من الممارسات الضعيفة في مجال الحكومة وتعهد الائتمان والرقابة، تأثير سلبي على جودة أصول البنك وقادت إلى تنامي محفظة القروض المتعثرة. ونتيجة لذلك، احتسب البنك ٦٣٤ مليون درهم كمخصصات مقابل خسائر انخفاض قيمة أصوله خلال العام ٢٠١٩، ما أدى إلى تكبّد خسارة صافية بقيمة ٥٧٩ مليون درهم. ولكن ذلك يمثل تحسيناً ملحوظاً عن العام السابق، عندما احتسب البنك ما قيمته ١,٧ مليار درهم إماراتي من المخصصات وسجل خسائر بنحو ١,٥ مليار درهم.

وبعد صبح حكومة الشارقة ١,١٢ مليار درهم بمقابل حصةأغلبية بنسبة ٥٥٪، سجل "بنك الاستثمار" تحسيناً ملحوظاً في إجمالي حقوق الملكية لديه ليصل إلى ١,٢٩ مليار درهم بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. علاوة على ذلك، ارتفعت نسبة كفاية رأس المال إلى ١٢,٣٪ مع نهاية عام ٢٠١٩، مقارنة مع ٦١,٢٪ في العام السابق.

كما نجح البنك في تحسين مستويات السيولة خلال عام ٢٠١٩ رغم تحديات السوق. وبفضل الإدارة العالية الكفافة لسيولة والاستقرار المتزايد لقاعدة الودائع ارتفعت نسبة الأصول السائلة إلى ١٥,٥٪ مقارنة مع ١٤,٨٪، وبلغت نسبة القروض إلى الودائع ٨٣,٩٪ بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وبلغت قيمة ودائع العملاء ٩,٩ مليار درهم إماراتي بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ما يعادل انخفاضاً بنسبة ١٤% مقارنة بالعام السابق، بعد تعديل أثر ودائع حكومة الشارقة البالغة قيمتها ١,١ مليار درهم، والتي تم تحويلها إلى حقوق ملكية خلال العام. ومن المتوقع أن ينعكس هذا التوجه في عام ٢٠٢٠، خاصة وأن الدعم الثابت من جانب الحكومة سيشهد في عودة الثقة بالبنك وإمكاناته. فخلال الربع الرابع من عام ٢٠١٩، ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢% عن الربع السابق، ما يمثل دليلاً دامغاً على تحسن ثقة العملاء بمستقبل البنك.

من جهة ثانية، انخفض إجمالي أصول "بنك الاستثمار" إلى ١١,٧ مليار درهم بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مقارنة مع ١٤,٠ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ مدفوعاً بشكل رئيسي بانخفاض الودائع، إلى جانب تراجع صافي القروض بنسبة ١٧% ليبلغ ٨,٣ مليار درهم إماراتي، مقارنة مع ١٠,٠ مليار درهم إماراتي في ٢٠١٨، نتيجة زيادة المخصصات وتعليق احتساب الفوائد على القروض المتعثرة.

وانخفض الدخل التشغيلي للبنك خلال العام ٢٠١٩ إلى ٣٠٥ مليون درهم إماراتي، متراجعاً بنسبة ٤٠% مقارنة مع ٥٠٨ مليون درهم إماراتي في ٢٠١٨؛ ويرجع ذلك في المقام الأول إلى انخفاض صافي دخل الفوائد نتيجة التأثيرات المرتبطة بالقروض المتعثرة المصنفة خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٨. وقد نجح البنك في تخفيض نفقاته التشغيلية بنسبة ١٣% لتصل إلى ٢٥٠ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٩، وسط توقعات باستمرار هذا التوجه في عام ٢٠٢٠، حيث ستتم استراتيجية التحول التي أطلقها البنك في الربع الرابع من العام ٢٠١٩ في تعزيز مستويات الكفاءة لديه.

ولا يزال الطريق أمامنا حافلاً بالصعوبات، فقد اتسم الربع الأول من عام ٢٠٢٠ بتأثيرات سلبية كبيرة على بيئة الاقتصاد العالمي نتيجة تفشي مرض "كورونا". ويمثل انخفاض أسعار النفط تأثيراً معاكساً إضافياً يُرهق كاهل اقتصادات المنطقة. ومع ذلك، كلنا ثقة بأن الدعم المستمر من جانب الحكومة على المستويين المحلي والاتحادي، سيعزز مرونتنا وقدرتنا على مواجهة التحديات المحتملة مستقبلاً.

ولا يسعني في هذه المناسبة إلا أن أتوجه، بالأصلحة عن نفسي وإخواني أعضاء مجلس الإدارة المؤمنين، بخالص الشكر والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة "حفظه الله" لدعمه لنا، فلولا توجهاته السديدة لما تمكّن بنك الاستثمار من مواجهة التحديات والظروف غير المواتية التي شهدتها.

وفي الختام، يسعدني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى الإدارة العليا للبنك وموظفيه على جهودهم الكبيرة وتقديمهم في أداء عملهم، وأتطلع إلى أن يواصلوا دورهم المهم في دعم البنك بينما يمضي نحو كتابة فصل جديد من مسیرته الحافلة.



رئيس مجلس الإدارة

الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الاستثمار ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. و يتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة ضمن تقريرنا.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي نبديه بناء على عملية التدقيق.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

برايس ورتر هاريس كوربوريز (فرع الشارقة)، رخصة رقم ٥١٥١١٥
برج البطحاء، الطابق الحادي عشر، مكتب رقم ١١٠٢، ص.ب. ٨٢١٦٢، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٦٦ ٦٥٧٨٦٠٠، فاكس: +٩٦٦ ٦٥٧٣٠٩٩٦، www.pwc.com/me



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الاستثمار ش.م.ع (تابع)

قبل، الخسائر الانقمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

منهجنا في التدفقة

نظرة عامة

أمر التدقيق الرئيسي

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية العامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطيئتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقتنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة لكل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية، والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكتون رأينا حولها، ولا نقدم رأينا منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي

فيدين الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

- اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- وبالسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبراء الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوائب التالية:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - منهجة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التغير والخسارة الناتجة عن التغير والتعرض الناتج عن التغير لفوات الأداء المالي لدى المجموعة.
- تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالكلفة المطفأة وسداد الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وعقود الضمان المالي.
- كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التغير بشكل منفصل لمحفظة الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التغير والتعرض الناتج عن التغير لكل من التعرضات المملوكة وغير المملوكة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

كلفة تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ● معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقدير السياريوهات المستقبلية والزيادة الجوية في خطر الانهيار. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (تابع)</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للنفور، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الإيضاح ١-٣-٤ من البيانات المالية الموحدة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● وبالنسبة لعينة التعرضات، تتحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التغير، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمادات. 	<p>يُعد قيام الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمر التدقيق الرئيسي لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطوبة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخاض في القيمة لدى المجموعة.</p>
<p>► وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالمحفظة الائتمانية للشركات في المرحلة الثالثة، فقد أجرينا تقييمات مستقلة لتحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من التعرضات المختارة على أساس الخطأ وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الانهيار.</p>	<p>قمنا كذلك بتقييم إصلاحات البيانات المالية الموحدة للتأكد من مدى التزامها بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم 7 والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم 9.</p>



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الاستثمار ش.م.ع (تابع)

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى، وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات (ولكتها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناء على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة تعد مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستثمار في عملها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستثمارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبية إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترضون تصفيية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. بعد التأكيد المعمول مستوى عاليًا من التأكيد، ولكنه ليس ضمانًا على أن عملية التدقيق المنفذة وفقًا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائمًا عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتتغير جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معمول أن تؤثر تلك الأخطاء، بفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتبعها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقًا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أنها نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسًا لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتمدد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.

- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستنادًا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكًا كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تتمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على نحو الذي يضمن العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أنها مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، وتنظر مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

- نتواصل مع القانونيين على الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ببنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضًا للقانونيين على الحكومة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أنها نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يعتقد إلى حد معمول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الاستثمار ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

ومن بين الأمور المطلوبة للقائمين على الحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كانت نتائج إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تتفوّق المزايا التي ستتعدّد على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للاحكام السارية لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية الموحدة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٢٣) من البيانات المالية الموحدة بين المعاملات الهمامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلقي انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أيها من الأحكام السارية لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظمها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- (٨) أن الإيضاح (٢٨) حول البيانات المالية بين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وإضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة (١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٩، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برأيس ووترهاوس كوبرز
٢٠٢٠ مارس ٣١

دوجلاس أوهونون
سجل مدققي الحسابات المشتملين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر			الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٦٨,٣٦٩	١,٥٠٣,٨٠٦	٦	نقد ودائع لدى البنوك المركزية
٧٣٣,٤٦٠	٧٥١,٨٩٨	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٥٥,٩٤٧	٢٦١,٧٠٣	٨	استثمارات في أوراق مالية
١٠٠,٧٥,٣٧٤	٨,٣١٣,٢٦٤	٩	قرופض وسلفيات للعملاء
١,٠٩٢,٩١٨	٨٧٣,٨٤٦	١٠	موجودات أخرى
١٤,٠٢٦,٠٦٨	١١,٧٠٤,٥١٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			المطلوبات وحقوق الملكية
١٩٩	١٦٤	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٢,٦٣٥,٤٨٤	٩,٩٠٦,١١٧	١٣	ودائع من العملاء
٦٤٣,٢٠٠	٥١٢,٢٤٩	١٤	مطلوبات أخرى
١٣,٢٧٨,٨٨٣	١٠,٤١٨,٥٣٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			حقوق الملكية
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
-	(٤٧٧,٨٥٧)	١٥	تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١٥	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١٥	احتياطي خاص
(١١٧,٠١٥)	(١٠٣,٧٣٠)		احتياطي القيمة العادلة
(١,٦٢٥,٣٠١)	(٢,٢١٤,٧٨٤)		خسائر متراكمة
٧٤٧,١٨٥	١,٢٨٥,٩٨٧		صافي حقوق الملكية
١٤,٠٢٦,٠٦٨	١١,٧٠٤,٥١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة وصرح بإصدارها بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠، ووقعها نيابة عن المجلس:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

**بنك الاستثمار ش.م.ع
بيان الأرباح أو الخسائر المودع**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٨ ٢٠١٩
الف درهم إيضاح ألف درهم

			الإيرادات التشغيلية
٧٤٠,٠١٥	٤٩٢,٥٢٨	١٦	إيرادات الفوائد
(٣٤٥,٧٣٨)	(٢٩٢,٠٥٦)	١٦	مصاريف الفوائد
٣٩٤,٢٧٧	٢٠٠,٤٧٢		صافي إيرادات الفوائد
١٩٠,٧٥٤	١٢٢,٩٥٢	١٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٦٣١	١١,٤٧٢		صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
(٩١,١٣٢)	(٣٠,٠٥٩)	١٨	خسارة إعادة تقييم وإيرادات أخرى
٥٠٨,٥٣٠	٣٠٤,٨٣٧		مجموع الإيرادات التشغيلية

			المصاريف التشغيلية
(٢٨٥,٧٩٣)	(٢٥٠,١١٤)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨٥,٧٩٣)	(٢٥٠,١١٤)		مجموع المصاريف التشغيلية
٢٢٢,٧٣٧	٥٤,٧٢٣		الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة
(١,٦٩٤,٨٨٢)	(٦٣٤,٠٨٥)	٢٠	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(١,٤٧٢,١٤٥)	(٥٧٩,٣٦٢)		خسارة السنة
(٠,٩٢٧)	(٠,١٨٢)	٢١	خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

بنك الاستثمار ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	

(١,٤٧٢,١٤٥)	(٥٧٩,٣٦٢)	
-------------	-----------	--

خسارة السنة

الخسارة الشاملة الأخرى:

بنود لن يعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
 الدخل الشامل الآخر

مجموع البنود التي لن يعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

(٢٠,٣٧٨)	٣,١٦٤	
(٢٠,٣٧٨)	٣,١٦٤	
(١,٤٩٢,٥٢٣)	(٥٧٦,١٩٨)	

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المودعة للسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١١

الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ١٥ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المودعة للسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاخات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٨٠ تقترب جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات السلالية الموحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
		٢٠١٨	٢٠١٩	
	ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
	(١,٤٧٢,١٤٥)	(٥٧٩,٣٦٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	٢٥,٤٠٩	٢٤,٠٩٨		خسارة السنة
	٤٧٤	(١,١٣٩)		تعديلات:
	١٠٩,٩٨٥	٦٨,٤٦٦		استهلاك
	١,٦٩٤,٨٨٢	٦٣٤,٠٨٥		صافي (الربح) / الخسارة من استثمارات في أوراق مالية
	٣٥٨,٦٥٥	١٤٦,١٤٨		خسارة القيمة العادلة على عقارات معد تملّكها
	٥٠,٦٥٨	٨٢,٦٢٣		صافي خسارة انخفاض القيمة
	٣٩٥,٦٧٨	١,١٢٨,٠٨٥		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
	٦١,١٧٠	١٣٢,٤٠٠		التشغيلية
	(٩٥٨,٦٤٤)	(١,٦١٤,٣٦٧)		التغير في الاحتياطيات المحافظ بها لدى المصرف المركزي
	(١٦٩,١٦٢)	(١٣٠,٩٥٠)		التغير في القروض والسلفيات للعملاء
	(٢٦١,٦٩٥)	(٢٥٦,٠٦١)		التغير في الموجودات الأخرى
				النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	(١٠,٩٣٥)	(٥,١٥١)		شراء ممتلكات ومعدات
	(٢٨,٥٩٤)	(١١٠,٥٦٥)		شراء استثمارات في أوراق مالية
	٣٩٦,٧١٨	٩,١٠٨		محصلات من بيع / استرداد في استثمارات في أوراق مالية
	-	(٧٤١)		محصلات من بيع استثمارات عقارية
	٣٥٧,١٨٩	(١٠٧,٣٤٩)		صافي النقد المستخدم في الناتج من الأنشطة الاستثمارية
	٩٥,٤٩٤	(٣٦٣,٤١٠)		صافي (النقد) / الزيادة في النقد وما في حكمه
	٢,١٧٠,٢٢٥	٢,٢٦٥,٧١٩	٢٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
	٢,٢٦٥,٧١٩	١,٩٠٢,٣٠٩		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
				إيضاح: معاملة غير نقدية

يتأثر التغير في الودائع من العملاء بمعاملة غير نقدية حيث تم تحويل مبلغ ١,١١٥ مليون درهم من الوديعة التي قدمتها حكومة الشارقة في ديسمبر ٢٠١٨ إلى رأس المال في أبريل ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

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

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

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ البنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ إعادة الرسملة تحسين الربحية وتعزيز السيولة

١-٢ العلامة

في ٢٠١٨، واجه البنك تدهوراً كبيراً في جودة محفظة القروض والسلفيات. ونتيجة لذلك، انخفضت حقوق الملكية لدى البنك حتى ٧,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، انخفض معدل كفاية رأس المال حتى ٦,٢٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبلغ ١٢,٣١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لاحقاً للاستثمار الاستراتيجي لحكومة الشارقة، الذي تم مناقشه في الفقرة أدناه.

نتيجة لذلك، قام البنك بوضع خطة إعادة رسملة. اشتملت الخطة على إبرام البنك اتفاقية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٨ مع حكومة الشارقة استحوذت بموجبها الحكومة على حصة مسيطرة بنسبة ٥٠,٠٪ في البنك من خلال "استثمار استراتيجي" تم الموافقة عليه من قبل المساهمين في الاجتماع العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩ بعد استلام المواقف من الجهات الرقابية. وبالتالي، تم إصدار ١٤٣ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم للحكومة بسعر مخفض قدره ٧,٠ درهم للسهم الواحد مقابل إجمالي ١,١ مليار درهم.

وفي إطار نفس الاتفاقية، تعهدت الحكومة بالاكتتاب الكامل في حقوق أسهم بقيمة تصل إلى ٨,٠ مليار درهم، ليتم إصدارها أيضاً بسعر مخفض مماثل قدره ٧,٠ درهم للسهم.

في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٩، اعتمد مجلس إدارة البنك تعديلات على الاتفاقية، وبالتالي تأجيل إصدار حقوق الأسهم حتى عام ٢٠٢٠. ولا تزال الحكومة ملتزمة بخطة إعادة الرسملة. يخضع هذا التعديل إلى موافقة المساهمين والموافقات التنظيمية.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ إعادة الرسملة تحسين الربحية وتعزيز السيولة (تابع)

٢-١ الربحية

خلال ٢٠١٩، اتخذ البنك أيضاً مبادرات لتنظيم العمليات وزيادة الكفاءة وخفض التكاليف المرتبطة بنشاط شبكة فروع البنك والعمليات الأوسع. قام البنك بإجراء تقييم ربحية لفروعه، وبعد ذلك تم دمج نشاط ٧ فروع في شبكة الفروع الأوسع للبنك. من غير المتوقع أن تتأثر إيرادات البنك بشكل كبير وقد أتىع البنك هذه المبادرات لتعزيز الربحية وحماية رأس المال التنظيمي.

٢-٢ السيولة

ركز البنك أيضاً على حماية مركز السيولة لديه. خلال ٢٠١٩، قام البنك بتحسين مركز السيولة بشكل كبير من خلال النمو التدريجي للودائع وإدارة مراكز الموجودات السائلة. إن معظم ودائع البنك محفوظة بشروط تجديد تمنح البنك النظرة الكافية لإدارة الاستحقاقات بشكل استباقي. بلغت الموجودات السائلة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نسبة ١٥,٥٪ مقارنة بنسبة ١١,١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دون تأثير وديعة الحكومة في ٢٠١٨).

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إعلاناً صحفياً عاماً في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨، وأكد مجدداً في وقت لاحق أنه سيقدم الدعم للبنك من خلال توفير تسهيلات السيولة التي تظل تحت تصرف البنك عند الحاجة.

بالنظر إلى التأثير المترافق للظروف المذكورة أعلاه، فإن إدارة البنك ومجلس الإدارة واثقون من قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها. على هذا النحو، يتم إعداد البيانات المالية للمجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

(ب) أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكافة التاريخية، فيما عدا قياس بعض الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

هذه المعلومات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي)، الذي يعد العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وهي مقربة إلى أقرب عدد صحيح بالألاف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

المجالات الهامة التي تتطوّر على تقديرات غير مؤكدة أو أحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهرى الأكبر على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموحدة هي على النحو التالي:

(١) تصنیف الموجودات المالية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييمات نماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالموجودات على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات تمثل فقط المبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحکاماً خاصة لتقدير كمية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها ويشأن ما إذا كان بند تعاقدي في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٣) القيمة العادلة للمشتقات والسدادات 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 والأطراف 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) عقارات معد تملكيها

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات المعد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في موقع وفناً مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقدير القيمة العادلة لمحفظة العقارات المعد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ المعالير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩

تم تطبيق المعالير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية. ولم يكن لتطبيق هذه المعالير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسندين الحالية والسابقة.

إن هدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقد الإيجار" هو الإبلاغ عن المعلومات التي تمثل معاملات الإيجار وتقدم أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقييم المبلغ والتقويم وعدم التأكيد من التدفقات النقدية الناشئة عن عقود الإيجار. ولتحقيق هذا الهدف، يجب على المستأجر الاعتراف بال موجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجر ويتطبق من المستأجر الاعتراف بال موجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار لمدة تزيد عن ١٢ شهراً، ما لم يكن الأصل الأساسي ذات قيمة منخفضة. يتبع على المستأجر الاعتراف بأصل حق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل المؤجر الأساسي ومسؤولية الإيجار التي تمثل التزامه بدفع مدفوعات الإيجار.

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على المجموعة غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية: تتعلق بخصائص الدفع المقدم مع التعويض السليبي حيث يعمل ذلك على تعديل المتطلبات الحالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنماء وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو، بناء على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة الدفعات ذات التعويض السليبي.

إن تطبيق تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة غير جوهري.

١ يناير ٢٠١٩

لم تتم المجموعة بتطبيق بعض المعايير الأخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه، وهي كالتالي:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "ندماج الأعمال" - ينفع هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معد للغایة وبؤدي إلى عدد كبير إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كائدماجات أعمال.
١ يناير ٢٠٢٠	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" - إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: ١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، ٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، ٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

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

ليس هناك معايير أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٩ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ السياسات المحاسبية

٤-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية

(١) طرق القياس

(١) التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة باي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بذمة المدفوعات أو المقيوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الانتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والاقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوسة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الأنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في بيان الدخل.

(٢) إيرادات الفوائد

تحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الانتمانية، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها حسب معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة).

(٣) الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتبادية في تاريخ المعاشرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف العاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف العاملات للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كرصاص في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرةً، يتم إدراج مخصص للخسائر الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتغير أصل جديد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) طرق القياس (تابع)

(٢) الاعتراف المبدئي والقياس (تابع)

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

- عندما يتوفّر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدّة من الأسواق الجيّرة باللحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

- في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجيّرة باللحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

(ب) الموجودات المالية

أدوات الدين:

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسلفيات والاستثمارات في سندات الدين.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحافظ عليها بغضّن جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقيس الموجودات المالية المحافظ عليها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

- تدرج الحركات في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانفلاط في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل. وعندما يتم استبعاد الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل ويتم إدراجها في "الإيرادات الأخرى". تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

(١) التصنيف والقياس اللاحق

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقايس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الدخل ضمن "الإيرادات الأخرى" في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

- نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منها (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسى، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتناشئ مع اتفاق الإقراض الأساسى. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسى، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأدوات الدين عندما، وفقاً عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادي الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنفيتها لاحقاً إلى بيان الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تتمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات أخرى عندما يتغير حق المجموعة في استلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(٢) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقدير على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعرف المجموعة بمحض خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. وبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغًا عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقدير مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمل.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

(٣) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل ينخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادرًا على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في معدل الفائدة.
- تغير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لفرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لأنخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضًا في بيان الدخل كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل الترخيص (تابع)

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في بيان الدخل.

يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(٤) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموارد المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات الملكية بشكل جوهري. يتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ج) المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحافظ بها للمتاجرة (على سبيل المثال، المراكز القصيرة في المحفظة التجارية) والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات)، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقى من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطبيق المحاسببي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في بيان الدخل.

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير الموهلة لإلغاء الاعتراف والتي بمحبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المفوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متکدة على المطلوبات المالية.

- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

(٢) إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انقضاء أجله).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية في شروط المطلوبات المالية القائمة، كابطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والإعتراف بمطلوبات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بعد خصم أي رسوم مقبوضة ومخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، تختلف بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، هناك عوامل نوعية أخرى، مثل العملة التي تدرج بها الأداء، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المتعلقة بالأداة والتغير في الضمانات، تؤخذ بعين الاعتبار أيضاً. في حالة احتساب سعر الصرف لأدوات الدين أو تعديل الشروط كابطفاء، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متکدة تؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفاؤها سعر الصرف أو التعديل كابطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متکدة تؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفاؤها على المدة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(د) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عبارة عن عقود تلزم الطرف المصدر بإجراe دفعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء كضمان لقروض والسحب على المكتشوف وغيرها من التسهيلات البنكية.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة وتتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة.
- العلاوة المقيوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

(ه) التزامات القروض

يتم قياس التزامات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة. ولم تقدم المجموعة أي التزامات لتقديم القروض بمعدل فائدة أقل من السوق، أو قروض يمكن تسويتها نقداً أو بتسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة للتزامات القروض، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلاً من القرض والالتزام غير المسحوب، لا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من عنصر الالتزام غير المسحوب بشكل منفصل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة من عنصر القرض، ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص خسارة القرض. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للقرض، يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص.

(و) أساس التوحيد

الشركة التابعة

الشركة التابعة هي المنشأة المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة لعواائد متغيرة أو لديها حقوق فيها نتيجة مشاركتها في المنشأة المستثمرة في إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العواائد من خلال سلطتها على هذه المنشأة. تدرج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأى إيرادات أو مصاريف غير محققة الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(ز) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية على الأصل أو المطلوب المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عموماً على أساس الاستحقاق عندما تقوم المجموعة بتنفيذ التزامات الخدمة ذات الصلة. عندما لا يتوقع أن يؤدي التزام القرض إلى سحب القرض، يتم الاعتراف برسوم الالتزام على أساس القسط الثابت على مدار فترة الالتزام. ويتم إدراج مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى في المصاريف عند استلام الخدمات ذات الصلة.

(ح) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو نفس تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة عن سندات الملكية.

(ط) المقاصلة

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاييس المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو بيع الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية أو عندما تتعلق بارباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

(ع) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قياسه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداء، إن أتيح لها ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تحدد المجموعة حينها القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة باللحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة باللحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ج) مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للقابل المفتوح أو المقبورض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستندية من الأسواق الجديرة باللاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديليها لت-align الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في حساب الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد تاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة باللاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المداراة من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قيده من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشتملة بالمحفظة.

لا تقل القيمة العادلة للوديعة تحت الطلب عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوصاً من أول تاريخ قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

(ك) الأدوات المالية المشتقة - المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

تترم المجموعة أساساً عقود الأدوات المالية المشتقة لتلبية متطلبات العملاء. تتضمن المشتقات المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر الداخلية جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة غير الصنفية كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة، تقاس المشتقات المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي الموحد.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ا) العملة الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. إن أرباح أو خسائر العملة الأجنبية للبنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالدرهم الإماراتي في بداية السنة المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم عموماً الاعتراف بفارق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(٢) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف الفوري في تاريخ التقرير. ويتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف الفورية في تاريخ المعاملات.

تدرج فروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر، ويتم تجميعها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، فيما عدا فرق التحويل المخصص للحصص غير المسيطرة.

عندما يتم استبعاد عملية أجنبية بحيث يتم فقدان السيطرة، يعاد تصنيف المبلغ التراكمي في احتياطي التحويل المتعلق بذلك العملية الأجنبية إلى الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. إذا استبعدت المجموعة جزءاً فقط من حصتها في شركة تابعة ويتضمن هذا الجزء عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يعاد توزيع الحصة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى الحصص غير المسيطرة.

إذا كانت تسوية بند مالي مستحق من أو إلى عملية أجنبية غير مخطط لها أو غير مرحلة في المستقبل المنظور، فإن فروق العملة الأجنبية الناشئة من هذا البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(م) ممتلكات ومعدات

(١) الاعتراف والقياس

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة على النفقات التي تعزى مباشرة إلى اقتناء الأصل.

(٢) التكلفة اللاحقة

لا تتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالنفقات إلى المجموعة. وتدرج كافة تكاليف التصليحات والصيانة المنتظمة ضمن المصارييف عند تكبدها.

(٣) الاستهلاك

يُحسب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات بعد خصم قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية، ويتم الاعتراف به عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ولا يُحسب استهلاك على الأرض.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبند الممتلكات والمعدات الرئيسية:

السنوات	بيان
٢٠ إلى ٣٠	تجهيزات وتحسينات مكتبية
١٠	أثاث ومعدات مكتبية
٥ إلى ٢	مركبات
٣	

يعاد تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ التقرير، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يُحسب أي استهلاك على أراضي الملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات بالقيمة الدفترية. وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ن) عقارات معد تملكها

تحتفظ المجموعة بعقارات معد تملكها من خلال تنفيذ الضمان على القروض والسلفيات. تقاس العقارات المعد تملكها بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغير فيها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تحدد المجموعة القيمة العادلة على أساس التقييمات المقدمة من قبل خبير تقييم مستقل لديه مؤهلات مهنية معترف بها ذات صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات المعد تملكها التي يجري تقييمها. يجني البنك إيرادات من تأجير العقارات حتى يتم التصرف فيها.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ السياسات المحاسبية (تابع)

(س) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة برصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بناء على تقدير قيمة المكافآت المستقبلية التي يكون الموظفون قد اكتسبوها طوال مدة خدمتهم حتى تقاعدهم، ويتم احتساب هذا المخصص بناء على طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

تساهم المجموعة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهو خطة مساهمات تenerative محددة، ويتم تحويل مساهمات المجموعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تتعلق بها، فيما يتعلق بهذا البرنامج، يكون لدى المجموعة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمات المحددة عند استحقاقها ولا توجد أي التزامات بدفع منافع مستقبلية.

(ع) مخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي، قانوني أو ضمني، يمكن تقديره بصورة موثقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكي تعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للمال، عند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(ن) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتکبدتها بسبب إخراج مدين عن سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداء الدين. تتمثل التزامات القروض في الالتزامات المؤكدة بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متقد عليها مسبقاً.

يتم مبدئياً قياس المطلوبات الناتجة عن الضمانات المالية أو الالتزامات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من معدلات السوق، بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم لاحقاً تسجيل المطلوبات بالقيمة المطفأة أو بالقيمة الحالية لأي دفعات متوقعة للسوقية المطلوبات عندما تصبح الدفعات محتملة السداد بموجب الضمان، أيهما أكبر. يتم إدراج الضمانات المالية والالتزامات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من معدلات السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

(ص) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمحضة لأسهامها العادية. تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

(ق) نقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والودائع من البنوك الأخرى المحافظ بها لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ر) قروض وسلفيات للعملاء

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا تنوي المجموعة بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

تقاس القروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، باستثناء عندما تدرج المجموعة القروض والسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ش) استثمارات في أوراق مالية

تقاس الاستثمارات في الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها، في حالة الاستثمارات في الأوراق المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي تحسب الاستثمارات في الأوراق المالية بناءً على تصنيفها وذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقاس الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في الحالات التالية:

- يتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد.
- لا تكون مصنفة سابقاً على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة أن تعرض تغيرات القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المحافظ عليها لغرض استراتيجي في الدخل الشامل الآخر. وهذا الخيار نهائي ويتم على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي.

لا يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ولا يدرج أي انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(ت) توزيعات، أرباح الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة الدفع للأسهم العادية ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل مساهمي البنك.

(ث) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية وخيارات الأسهم كاقطاع من حقوق الملكية، بعد خصم أي آثار ضريبية.

(خ) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لدى المجموعة، باستثناء الاستثمارات العقارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل غير مالي في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المودع.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد معه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

(د) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة ويشترك في أنشطة تجارية قد تجني منها المجموعة إيرادات وتتكبد مصاريف، وتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة من أجل اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، وتتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تاریخ)

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين تفاصيل المركز الشالي الموحد وفوات الأدوات المالية.

مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الدفع أو الحصول على	المطلوبات المالية
أخرى بالتكلفة المضافة	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات المالية
١,٥٨٠,٣٠٥,٦	-	-	نقد ودائع لدى البنك المركبة
٧٥١,٨٩٨	-	-	مبلغ مستحقة من البنك المركبة
٢٦١,٧٧,٣	١٣٥,٣٢	٩,٢٠,٢	استثمارات في أوراق مالية
٨,٣١,٣,٦	-	-	قرصون وسلفيات العملاء
١٩,٤٤,٩	-	-	مليونيات عصراء بموجب قروبات
٩٧,٢٥٧	-	-	موجودات مالية أخرى
١٢٧,١٨,١٦,١	١٠٤٣,٩٦٣,٩٤٣	٩,٣٥,٣٢	
١٦٤	-	-	المطلوبات المالية
٩,٤,٦,١١٧	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنك
١٩,٤٤,٩	-	-	مبالغ مستحقة إلى العملاء
٢٧٦,٦٧,٦	-	-	مطالبات بموجب قروبات
١٠٢٠,٨٣,٦,١	٦٢٠,٨٣,٦,١	-	مطالبات مالية أخرى

إبعادات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

مجموع الفائدة	المطلوبات المالية	الموجودات المالية
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال أخرى بالتكلفة المطلقة	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الفائدة	الفائدة	الفائدة
١,٩٦٨,٣٦٩	-	١,٩٦٨,٣٦٩
٧٣٣,٤٦٠	-	٧٣٣,٤٦٠
١٠٥,٩٦٧	-	١٠٥,٩٦٧
١٠٠,٢٧٠,٧٢٣	-	١٠٠,٢٧٠,٧٢٣
٤٢٠,٩٤٥	-	٤٢٠,٩٤٥
٢٢٢,١٦٤	-	٢٢٢,١٦٤
١٢,٦٣٠,٣٦٧	٧١٢,٨٦١,١٣١	٧١٢,٨٦١,١٣١
	١٢,٦٣٠,٣٦٧	٨,٠٩٧
١٩٩	١٩٩	
٤٨٤,٤٥٢	٤٨٤,٤٥٢	
٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	
٢٣١,٦٩	٢٣١,٦٩	
١٣,٦٧٩	١٣,٦٧٩	

الموجودات المالية
تقود دلائل لدى البنك المركزية
مبالغ مستحقة من التأمين
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات العملاء
مديونيات عملاء بموجب قروبات
موجودات مالية أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٧٤,٦٦٠	٣٩,٦٠٢	نقد في الصندوق
١,٤٥٧,٦٣٤	١,١١٠,٧٥٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣٨٧,٧٧٠	٣١١,٤٠٩	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٨,٣٥٥	٤٢,٠٤٣	(راجع الإيضاح ١-٦)
<u>١,٩٦٨,٣٦٩</u>	<u>١,٥٠٣,٨٠٦</u>	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (راجع الإيضاح ١-٦)

١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي القانوني وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي. إن الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي يشتمل على ٦٧٣ مليون ليرة و ١١ مليون دولار أمريكي لدى مصرف لبنان المركزي ونقد في الصندوق. نظراً للوضع الحالي السائد في لبنان، تم فرض قيود على تحويل العملات الأجنبية إلى خارج البلاد. لذلك، لن يتاح للمجموعة أي رصيد بالعملات الأجنبية في لبنان أثناء استمرار القيود المذكورة.

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٦٠٥,٩٦٧	٥٩٩,٨١٦	إيداعات سوق المال
١٢٧,٦٥٧	١٥٢,٣٠٢	أرصدة لدى بنوك أخرى
<u>(١٦٤)</u>	<u>(٢٢١)</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>٧٣٣,٤٦٠</u>	<u>٧٥١,٨٩٨</u>	
٦١٥,٥٧٨	٥٣٢,٢٢٢	التوزيع الجغرافي كالتالي:
١١٨,٠٤٦	٢١٩,٨٩٧	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٣٣,٦٢٤</u>	<u>٧٥٢,١١٩</u>	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>(١٦٤)</u>	<u>(٢٢١)</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>٧٣٣,٤٦٠</u>	<u>٧٥١,٨٩٨</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

المجموع	دول مجلس التعاون الخليجي	محلية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:
أخرى	الأخرى	الف درهم	استثمارات في أوراق مالية متداولة
الف درهم	الف درهم	الف درهم	استثمارات في صناديق غير متداولة
٢,٤٠١	-	٢,٤٠١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٨٠١	٦,٨٠١	-	استثمارات في أوراق مالية متداولة
١٣٤,٥٦٥	-	١,١٤٢	استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
٤٦٧	-	٤٦٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١١٧,٤٩٠</u>	<u>-</u>	<u>١١٧,٤٩٠</u>	استثمارات في سندات دين
<u>٢٦١,٧٢٤</u>	<u>٦,٨٠١</u>	<u>١,١٤٢</u>	<u>٢٥٣,٧٨١</u>
<u>(٢١)</u>	<u>-</u>	<u>(٢١)</u>	<u>٢٥٣,٧٦٠</u>
			ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الانتمانية المتوقعة)
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:
١,٦٣٢	-	١,٦٣٢	استثمارات في أوراق مالية متداولة
٦,٤٣١	٦,٤٣١	-	استثمارات في صناديق غير متداولة
١٣٢,٧٨٨	-	١٣١,٧٨٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٧	-	٤٦٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
<u>١٤٦٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٦٤٦</u>	استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
<u>١٥٥,٩٦٤</u>	<u>٦,٤٣١</u>	<u>١,٠٠٨</u>	موجودات مالية بالتكلفة المطافة:
<u>(١٧)</u>	<u>-</u>	<u>(١٧)</u>	استثمارات في سندات دين
<u>١٥٥,٩٤٧</u>	<u>٦,٤٣١</u>	<u>١,٠٠٨</u>	<u>١٤٨,٥٢٥</u>
			ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الانتمانية المتوقعة)

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسمى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨): ٢٩ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٦,٣٦٤,٨١٠	٥,٩٤٣,١٠٦	سحوبات على المكشف
٥٢٦,٣٥٠	٣١٢,٩٤٠	كمبيالات مخصومة
٦٢٤,٣٤٩	٤٥١,٤٠١	إتصالات أمانة
١,٣٠٢,٦٢٤	٦,٣٤٢,٥١٧	قرض لأجل
<u>١٣,٨١٨,١٣٣</u>	<u>١٣,٠٤٩,٩٦٤</u>	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
<u>(٣,٧٤٢,٧٥٩)</u>	<u>(٤,٧٣٦,٧٠٠)</u>	صافي القروض والسلفيات للعملاء
<u>١٠,٠٧٥,٣٧٤</u>	<u>٨,٣١٣,٢٦٤</u>	

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

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
١,٥١٠,٢١٧	٣,٧٤٢,٧٥٩	في ١ يناير
<u>٢٩٩,٧٠٠</u>	<u>-</u>	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
<u>١,٨٠٩,٩١٧</u>	<u>٣,٧٤٢,٧٥٩</u>	في ١ يناير
١,٧١٦,٤٢٤	٦٦٧,٩٦٧	المحتل للسنة (راجع إيضاح ٢٠)
<u>(١٩,٠٧٢)</u>	<u>(٣٣,٥٨٢)</u>	مبالغ مسترددة خلال السنة (راجع إيضاح ٢٠)
٢٣٧,٦٧٦	٣٦٤,٧٦٦	فواتن غير مردجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة
<u>(٢,١٨٦)</u>	<u>(٥,٢١٠)</u>	(راجع إيضاح ٢-٩)
<u>٣,٧٤٢,٧٥٩</u>	<u>٤,٧٣٦,٧٠٠</u>	مبالغ مذوقة خلال السنة

٢-٩ يتضمن مخصص انخفاض القيمة الفواتن غير المردجة (الفواتن المعلقة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٦٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٩٧ مليون درهم) فيما يتعلق بالحسابات المتعثرة.

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٣١,٢٥١	٣١,٨٨٦	فواتن مستحقة
٥٨٧,١٩١	٥١٧,٩٨٤	عقارات معد تملكها (راجع الإيضاح ١-١٠)
٩٩,٩٣٩	٨٠,٩٩٢	ممتلكات ومباني ومعدات (راجع الإيضاح ١١)
٢٣,٥٩٢	٥٢,٧٣٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>٣٥٠,٩٤٥</u>	<u>١٩٠,٢٤٩</u>	مديونيات عملاء بموجب قبولاً
<u>١,٠٩٢,٩١٨</u>	<u>٨٧٣,٨٤٦</u>	

١-١٠ تم الاستحواذ على عقارات معد تملكها مقابل تسوية قروض وسلفيات. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٦ للحصول على مزيد من المعلومات حول تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة للمجموعة ومنهج تحديد قيمة العقارات، بما في ذلك أساليب التقييم والمدخلات الهامة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع الف درهم	مركبات الف درهم	أثاث ومعدات مكتبية الف درهم	تجهيزات وتحسينات مكتبية الف درهم	أرض ومبان الف درهم	
٢٥٠,٩٠٧	٤٦٠	٩٩,٤٩٧	٤٧,٦٠١	١٠٣,٣٤٩	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الاستهلاك المترافق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٩,٩١٥	٤٦٠	٩١,١٨٥	٣٥,٨٢٢	٤٢,٤٤٨	
٨٠,٩٩٢	-	٨,٣١٢	١١,٧٧٩	٦٠,٩٠١	
٩٩,٩٣٩	-	١٢,٤٦٦	١٤,٧٠٩	٧٢,٧٦٤	

١-١١ تم إدراج رسوم الاستهلاك ضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى (إيضاح ١٩).

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	الودائع تحت الطلب وإجمالي المبالغ المستحقة إلى البنوك
١٩٩	١٦٤	

١٣ ودائع من العملاء

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	ودائع لأجل حسابات توفير حسابات جارية وحسابات أخرى
٩,٠٥٦,٢٦٦	٧,٨٢٩,٦٧٠	
١٣١,٣٩٤	١٢٧,٣٥٨	
٣,٤٤٧,٨٢٤	١,٩٤٩,٠٨٩	
١٢,٦٣٥,٤٨٤	٩,٩٠٦,١١٧	
		ودائع العملاء بحسب المنطقة الجغرافية كالتالي:
١٢,٥٠٤,١٤٧	٩,٨٠٦,٥٦٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣١,٣٣٧	٩٩,٥٥٠	أخرى
١٢,٦٣٥,٤٨٤	٩,٩٠٦,١١٧	

١-١٣ تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,١١٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مستلم من حكومة الشارقة مقابل الزيادة في رأس المال.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٢٢,٥٦٩	٩٦,٢٦٨	فوائد مستحقة الدفع
٤٠,٤٧٣	٢٧,٩٤٥	إيرادات عمولات غير محققة
١٧,٩٨٣	١٩,٣٦٧	منافع الموظفين المستحقة
٦١,٧٩٠	٢٤,٩٧٨	مصاريف مستحقة
٦,٩٧٩	٤,٨٢٣	شيكات مدير
٣٥٠,٩٤٥	١٩٠,٢٤٩	مطلوبات بموجب قبولات
٤٢,٤٦١	١٤٨,٦١٩	أخرى
<hr/> ٦٤٣,٢٠٠	<hr/> ٥١٢,٢٤٩	

١٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٥٨٨,١٢٥	٦,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
<hr/> ١,٥٨٨,١٢٥	<hr/> ٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	١,٥١١,١٢٥ : ٢٠١٩ (رأس المال المصدر والمدفوع
<hr/> ١,٥٨٨,١٢٥	<hr/> ٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

تخفيض السهم

في الاجتماع العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على إصدار ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٧,٠ درهم للسهم. يعرض تخفيض الأسهم الناتج البالغ ٤٧٨ مليون درهم كرصيد مدين ضمن حقوق الملكية.

توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٩، لم يعتمد المساهمون أي توزيعات أرباح (٢٠١٨: لا شيء).

احتياطيات

احتياطي قانوني

وفقاً للمادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. وقد يقرر البنك إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يساوي الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. يتم التحويل إلى الاحتياطي القانوني فقط في نهاية السنة. والاحتياطي القانوني غير مناسب للتوزيع. بلغ الاحتياطي القانوني ٦,٤٥٠ مليون درهم في نهاية السنة (٢٠١٨: ٤٥٠,٦ مليون درهم).

احتياطي خاص

وفقاً للمادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى الاحتياطي الخاص. وقد يقرر البنك إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يساوي الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس مال البنك. بلغ الاحتياطي الخاص ٤٥٠,٦ مليون درهم في نهاية السنة (٢٠١٨: ٤٥٠,٦ مليون درهم).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٦ صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٣٧,١١٣	٣٠,٣٤٤	إيرادات الفوائد:
١٠,٢٠٦	١,١٥٢	ودائع لدى بنوك
<u>٦٩٢,٦٩٦</u>	<u>٤٦١,٠٣٢</u>	سندات دين
<u>٧٤٠,٠١٥</u>	<u>٤٩٢,٥٢٨</u>	قروض وسلفيات للعملاء
		مصاريف الفوائد:
(١,١٩٣)	(٨٠)	مبالغ مستحقة إلى البنك
(٣٣٩,٠٦٤)	(٢٨٢,٢٣٩)	ودائع لأجل
(٢,٨٦٣)	(٦,٥٨٨)	ودائع تحت الطلب
<u>(٢,٦١٨)</u>	<u>(٣,١٤٩)</u>	حسابات توفير وحسابات أخرى
<u>(٣٤٥,٧٢٨)</u>	<u>(٢٩٢,٠٥٦)</u>	
<u>٣٩٤,٢٧٧</u>	<u>٢٠٠,٤٧٢</u>	صافي إيرادات الفوائد

١٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٣٥,٤٣٠	١٣,٩٧٩	إيرادات الرسوم والعمولات:
٩٦,٥٤٥	٧٥,٦٥٨	رسوم خطابات الاعتماد
٣٢,٦٤٢	١٥,١٦٧	رسوم خطابات الضمان
٢,٩٣٢	٢,٥٧٤	رسوم قروض الشركات والأفراد
<u>٢٣,٥٨٣</u>	<u>١٥,٩٣٩</u>	عمولات على التحويلات
<u>١٩١,١٣٢</u>	<u>١٢٣,٣١٧</u>	أخرى
		مصاريف الرسوم والعمولات:
(٣٧٨)	(٣٦٥)	رسوم الخدمة ومصاريف أخرى
<u>١٩٠,٧٥٤</u>	<u>١٢٢,٩٥٢</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٨ خسارة إعادة تقييم وإيرادات أخرى

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٨,١٦٥	٤,٨٩٠	توزيعات أرباح على الاستثمارات في الأوراق المالية
١٠,٣٣٨	٢٠,٣٩٢	إيرادات الإيجار
(١,٠٥٢)	٣٧٠	ربح / (خسارة) محققة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٧٧	٧٦٩	تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠٩,٩٨٥)	(٦٨,٤٦٦)	خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها
٨٢٥	١١,٩٨٦	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>(٩١,١٣٢)</u>	<u>(٣٠,٠٥٩)</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
(١٤٩,٠٢٧)	(١٥٦,٣١٠)	تكاليف الموظفين وتكليف ذات علاقة
(٢١,٣٢٢)	(٢١,٠٨٧)	مصاريف مقرات ومصاريف ذات علاقة
(٥٠,١٦٤)	(٢,٠٤٥)	مصاريف مهنية
(٦٥,٢٨٠)	(٧٠,٦٧٢)	استهلاك ومصاريف أخرى
<u>(٢٨٥,٧٩٣)</u>	<u>(٢٥٠,١١٤)</u>	

٢٠ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
١,٧١٦,٤٤٤	٦٦٨,٠٢٧	إجمالي مخصص انخفاض القيمة للسنة (راجع إيضاح ١-٩)
<u>(٢١,٥٤٢)</u>	<u>(٣٣,٩٤٢)</u>	مبالغ مستردّة (راجع إيضاح ١-١٠)
<u>١,٦٩٤,٨٨٢</u>	<u>٦٣٤,٠٨٥</u>	

١-٢٠ تتضمن مبلغ ٤,٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٥ مليون درهم) مسترداً من الأرصدة المشطوية سابقاً.

٢١ ربحية السهم

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

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
(١,٤٧٢,١٤٥)	(٥٧٩,٣٦٢)	الخسارة العائنة إلى حملة الأسهم العادية
<u>١,٥٨٨,١٢٥</u>	<u>٣,١٨٠,٩٨٢</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
<u>(٠,٩٢٧)</u>	<u>(٠,١٨٢)</u>	ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)

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

٢٢ النقد وما في حكمه

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
١,٥٣٢,٢٩٤		نقد وودائع لدى البنوك المركزية باستثناء متطلبات الاحتياطي لدى
	١,١٥٠,٣٥٤	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي و مصرف لبنان المركزي (راجع إيضاح ٦)
<u>٧٣٣,٦٢٤</u>	<u>٧٥٢,١١٩</u>	مبالغ مستحقة من البنك خلال ثلاثة أشهر بما في ذلك مخصص انخفاض القيمة (راجع إيضاح ٧)
<u>(١٩٩)</u>	<u>(١٦٤)</u>	مبالغ مستحقة إلى البنك خلال ثلاثة أشهر (راجع إيضاح ١٢)
<u>٢,٢٦٥,٧١٩</u>	<u>١,٩٠٢,٣٠٩</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
العروض الأخرى			العروض
مرتبطة			العروض
بأعضاء مجلس			إيرادات الفوائد
الإدارة			خطابات اعتماد وضمانات قائمة
٧٣١,٥٥٦	٥٦,٠٧٥	٨٣٦,٨٧٢	٩٥,٤٢٠
٣٤,٧٥٢	٢,٠٥٤	٣٢,٨٦٦	٥,٥٩١
١٨٧,٠٢٩	٥,٣٧٥	٧٦١	-
١,٩٤٩,٠٩١	٢٦٧,٥٣٨	٢,٠١٢,٨٤٦	٦,٣٣١
٦٦,٢٢٠	٨,٢٤٤	٨١,٠٩٨	١٧٢
و丹ع		وDanع	
مصاريف الفوائد		مصاريف الفوائد	

* تشتمل التعرضات الأخرى على تعرض حكومة الشارقة بمبلغ ٢٥٠ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء) ضمن العروض ومبلغ ٢١٨ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء) ضمن الودائع.

لم يتم تصنيف أي من العروض المنوحة للأطراف ذات العلاقة كمنخفضة القيمة أو متاخرة السداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).

يستحق سداد العروض المنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدار سنة واحدة وتحمّل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنويًا (٢٠١٨: ٤٪ إلى ١٠٪). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتم ضمان العروض الدفعات المقدمة القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٥٥٨,٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٧٧٤,٨ مليون درهم).

تعويضات الإدارة العليا

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٥٠٠	-		مجلس الإدارة*
١١,٠٩٨	٩,٤٦٠		كبار موظفي الإدارة
٨٢٢	٥٧١		منافع إنهاء الخدمة
١٣,٤٢٠	١٠,٠٣١		

* لم يتم دفع مكافآت إلى مجلس الإدارة في ٢٠١٩. كان التعويض بمبلغ ١,٥ مليون درهم لعام ٢٠١٨ مستحقاً فقط ولم يتم دفعه، وبالتالي تم عكسه في عام ٢٠١٩.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ التزامات ومطلوبات محتملة

لدى المجموعة في أي وقت التزامات قائمة لتقديم انتقام. وتتخد هذه الالتزامات شكل تسهيلات قروض معتمدة. وتنطوي التزامات القروض القائمة على فترات التزام لا تتجاوز الفترة الاعتيادية للاكتتاب والتسوية.

تقدم المجموعة ضمانات مالية وخطابات اعتماد لضمان وفاء العملاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الأخرى. ولهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتمتد عادة لفترة تصل إلى عام واحد.

القيمة التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة مبينة في الجدول التالي بحسب الفئة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	
٣١٦,٩٥٨	١٧١,٨٧٦	خطابات اعتماد
٦,١٦٠,٧٩٤	٤,٤٤٥,٢٩٧	خطابات ضمان
٢٠٠,٣٠٨	١٣٥,٣٤٤	الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتقامية
٧٥٨,٣٥٠	٣٥٠,٠٠٠	الالتزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة
<u>٧,٤٣٦,٤١٠</u>	<u>٥,١٠٢,٥١٧</u>	

تقل متطلبات السيولة اللازمة لدعم المطالبات بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية بصورة كبيرة عن قيمة الالتزام حيث لا تتوقع المجموعة عادة أن تقوم الأطراف الأخرى بسحب المبالغ المنصوص عليها في الاتفاقية المبرمة. إن إجمالي القيمة التعاقدية القائمة للالتزام بتقديم انتقام لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو يتم إنهاؤها دون تمويل.

التعرض بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر

مطلوبات محتملة	الالتزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتقامية		الإمارات العربية المتحدة دول عربية أخرى	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٦,٤١٩,٩٥٠	٤,٥٧١,٦٥٥	٧٥٨,٣٥٠	٣٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٣٠٨	١٣٥,٣٤٤	
٥٧,٨٠٢	٤٥,٥٩٨	-	-	-	-	
<u>٦,٤٧٧,٧٥٢</u>	<u>٤,٦١٧,١٧٣</u>	<u>٧٥٨,٣٥٠</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٣٠٨</u>	<u>١٣٥,٣٤٤</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٤ التزامات ومطلوبات محتملة (تابع)

العرض بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر

الالتزامات ومطلوبات طارئة أخرى		الالتزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتهاية	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٣٨٣,٩٦٧	٢٤٤,٨٤٣	٧٥٨,٣٥٠	٣٥٠,٠٠٠	١,٠٤٢	-
٦,٠٩٣,٧٨٥	٤,٣٧٢,٣٣٠	(٧٥٨,٣٥٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	١٩٩,٢٦٦	١٣٥,٣٤٤
٦,٤٧٧,٧٥٢	٤,٦١٧,١٧٣	-	-	٢٠٠,٣٠٨	١٣٥,٣٤٤

العرض بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر

الالتزامات ومطلوبات طارئة أخرى		الالتزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتهاية	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٣,٧٦٨	٢,٦٨٣	-	-	-	-
٤,٣٣٨	٦,٣١٥	-	-	-	-
٦١٧,٢١٠	٤١٦,١٥٧	-	-	٤١٩	-
٤,١١٦,٥٢١	٣,٠٥١,٢٦٨	-	-	١٣٥,٦٩٨	٨٠,٩٤٦
٧٤٠,٨٨٠	٤٤٢,٧٣٧	٧٥٨,٣٥٠	٣٥٠,٠٠٠	١٠,٨٩٠	١,٢١٥
١٠٧,٠٣٣	٨٨,٦٩٠	-	-	-	-
١٩٣,٩٨٥	١٥٢,٩٤١	-	-	-	-
٤٦٤,٨٧٠	٣٠٦,٥٥٣	-	-	٢٩,٩٠٦	١٠,٧٠٣
-	-	-	-	-	-
٥٢٠	١٢٦	-	-	٥,٤٩٩	-
١١,٥١٨	١٠,٦٢٤	-	-	١١,٥٠٠	٤٢,٥٠٠
٢١٧,١٠٩	١٣٩,٠٧٩	-	-	٦,٣٩٦	-
٦,٤٧٧,٧٥٢	٤,٦١٧,١٧٣	٧٥٨,٣٥٠	٣٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٣٠٨	١٣٥,٣٤٤

العرض بحسب الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
١,٧٦٩,١٧١	١,٢٠٤,٤٥١	٧٥٨,٣٥٠	٣٥٠,٠٠٠	٨٩,٦٩٥	٥٢,٨٠٥
٤,٧٠٨,٥٨١	٣,٤١٢,٧٢٢	-	-	١١٠,٦١٣	٨٢,٥٣٩
٦,٤٧٧,٧٥٢	٤,٦١٧,١٧٣	٧٥٨,٣٥٠	٣٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٣٠٨	١٣٥,٣٤٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٥ تحليل القطاعات

تتحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صانع القرار الرئيسي للأمور التشغيلية بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

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

الأنشطة البنكية الخزينة التجارية والاستثمارات المجموع	الأنشطة البنكية الخزينة التجارية والاستثمارات المجموع	٢٠١٨	٢٠١٩
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٥٠٨,٥٣٠	٦١,٦٧٦	٤٤٦,٨٥٤	٣٠٤,٨٣٧
(١,٦٩٤,٨٨٢)	(٢١,٠٨٦)	(١,٦٧٣,٧٩٦)	(٦٣٤,٠٨٥)
(١,٤٧٢,١٤٥)	٢٢,١٤٦	(١,٤٩٥,٢٩١)	(٥٧٩,٣٦٢)
١٠,٩٣٥	-	١٠,٩٣٥	٥,١٥١
٢٥,٤٠٩	٣,٠١٠	٢٢,٣٩٩	٢٤,٠٩٨
١٤,٠٢٦,٠٦٨	٢,٧٤٨,٥٩٢	١١,٢٧٧,٤٧٦	١١,٧٠٤,٥١٧
١٣,٢٧٨,٨٨٣	١٨٨,١٦٢	١٣,٠٩٠,٧٧١	١٠,٤١٨,٥٣٠
			٥٦
			١٠,٤١٨,٤٧٤
			٣٠٤,٨٣٧
			٤٢,٨٠٠
			٦٧٧
			(٦٣٤,٧٦٢)
			(٢٢٢,٠٣٧)
			صافي الفوائد والإيرادات الأخرى
			صافي خسارة انخفاض القيمة (خسارة) / ربح السنة
			النفقات الرأسمالية ل القطاع استهلاك القطاع في ٣١ ديسمبر
			مجموع موجودات القطاع
			مجموع مطلوبات القطاع
			تشتمل الخدمات البنكية التجارية على محافظ الشركات والأفراد.

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

(()) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. وبالنسبة لجميع الموجودات / المطلوبات الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى. بالنسبة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة فيها بانتظام ولا تكون أسعارها موثوقة بما فيه الكفاية، فإن قيمتها العادلة تعتبر أقل موضوعية وتتطلب درجات متباعدة من الأحكام بناء على السيولة والتراكيز وعوامل السوق غير المؤكدة وأفتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة بعينها.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس.

المستوى الأول: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة باللحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمرة من الأسعار). تشمل هذه الفتنة الأدوات التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهمة جديرة باللحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(١) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

المستوى الثالث: المعطيات غير الجبيرة باللحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقديرها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة باللحظة ويكون للمعطيات غير الجبيرة باللحظة تأثير جوهري على عملية تقدير الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقديرها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يتضمن الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهرية غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

أساليب التقييم التي تتضمن صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصوصة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية قابلة لللحظة. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة معيارية خالية من المخاطر وهوامش الائتمان والعوامل الأخرى التي يتم استخدامها في تغيير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، وفقاً للمستوى الذي تصنف فيه القيمة العادلة بموجب تسلسل مستويات القيمة العادلة. وتتركز المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي.

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات المالية
٩,٢٠٢	٦,٨٠١	-	٢,٤٠١	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٥,٠٣٢	٤٦٧	-	١٣٤,٥٦٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٥١٧,٩٨٤</u>	<u>٥١٧,٩٨٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>الموجودات غير المالية</u>
<u>٦٦٢,٢١٨</u>	<u>٥٢٥,٢٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١٣٦,٩٦٦</u>	<u>عقارات مُعد تملكها</u>

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات المالية
٨,٠٦٣	٦,٤٣١	-	١,٦٣٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٣,٢٥٥	٤٦٧	-	١٣٢,٧٨٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٥٨٧,١٩١</u>	<u>٥٨٧,١٩١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>الموجودات غير المالية</u>
<u>٧٢٨,٥٠٩</u>	<u>٥٩٤,٠٨٩</u>	<u>-</u>	<u>١٣٤,٤٢٠</u>	<u>عقارات مُعد تملكها</u>

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(١) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر		٢٠١٩ ٣١ ديسمبر		٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	
استثمارات في أوراق مالية عقارية الف درهم		استثمارات في أوراق مالية عقارية الف درهم		الرصيد كما في ١ يناير تغيرات القيمة العادلة: - في الربح أو الخسارة - في الدخل الشامل الآخر إضافات استبعادات الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	
٥٢٣,٧٨٧	٦,٤٥٨	٥٨٧,١٩١	٦,٤٣١		
(١٠٩,٩٨٥)	٢٥٨	(٦٨,٤٦٦)	٣٧٠		
١٧٣,٣٨٩	٣,٦٧٤	-	-		
-	(٣,٩٥٩)	(٧٤١)	-		
٥٨٧,١٩١	٦,٤٣١	٥١٧,٩٨٤	٦,٨٠١		

على الرغم من أن البنك يعتقد أن تغيراته المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة لقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث، فإن أي تغير في الافتراضات بنسبة (+/-) ١٪ لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

يراقب البنك باستمرار تقدم استثماراته من خلال إجراء تقييمه الخاص. واعتماداً على طبيعة الأصل الأساسي، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية أو تحليل التغيرات التقنية المخصومة / السيناريو أو تقييم المثل في السوق. يتم اختيار المدخلات غير الجديرة باللاحظة بناءً على العديد من عوامل قطاعات العمل والاقتصاد الكلي التي تعتبرها الإدارة معقولة. كما يتم استخدام الأساليب النوعية التي تتضمن مراعاة السوق والتوقعات الاقتصادية.

تقييم العقارات المعاد تملكها

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في موقع وفنيات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظة العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنويًا.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

أساليب التقييم والمعطيات الهامة غير الجديرة بالملحوظة

قامت المجموعة بتطبيق أنساب قياس للقيمة العادلة لعقاراتها المعد تملكها.

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات المعد تملكها، كما يوضح المعطيات الهامة غير الجديرة بالملحوظة للتقييم.

الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة

بالملاحظة وقياسات القيمة العادلة
سيؤدي الانخفاض في أسعار البيع أو
المعاملات المماثلة في الموقع أو
العقارات المجاورة إلى انخفاض القيمة العادلة.

سيؤدي الانخفاض في الإيرادات التشغيلية
إلى انخفاض القيمة العادلة.

ستؤدي زيادة معدل الرسمة إلى انخفاض
القيمة العادلة.

سيؤدي الانخفاض في التكلفة الأساسية
لإنشاء إلى انخفاض القيمة العادلة.

سيؤدي الانخفاض في العمر الإنتاجي
للعقارات إلى انخفاض القيمة العادلة.

أساليب التقييم

المعطيات الهامة غير الجديرة بالملحوظة
أسعار البيع أو المعاملات للموقع أو
العقارات المماثلة في المنطقة المجاورة
ضمن إطار زمني تاريخي مناسب.

صافي الإيرادات التشغيلية للعقارات.

معدل الرسمة المطبق على العقار.

التكلفة الأساسية لإنشاء العقار.

العمر الإنتاجي للعقارات.

طريقة الرسمة:

طريقة التكلفة المستهلكة:

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية المقابلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر

(١) مقدمة ونظرة عامة

تعرض المجموعة لعدة فئات من المخاطر ولديها أطر عمل لتغطية جميع المخاطر الهامة على مستوى البنك، بالإضافة إلى المخاطر الأساسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر الهامة الأخرى التي تم تقييمها من قبل البنك في مخاطر التركيز ومخاطر العمل / المخاطر الاستراتيجية والمخاطر الرقابية ومخاطر الامتثال ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية. علاوة على ذلك، فإن مخاطر أمن المعلومات هي مخاطر جوهرية في بيئة الأعمال الحالية وقد وضع البنك بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر.

يسعى مجلس الإدارة لتقديم تفاصيل تعريف المجموعة للمخاطر المعينة أعلاه وأهدافها وأطر إدارة المخاطر و سياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى خطة إدارة المجموعة لرأس المال.

إطار الحكومة وإدارة المخاطر

يت Helm مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية النهائية عن إنشاء إطار عمل لإدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه. وللهذا الغرض، قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان التالية على مستوى مجلس الإدارة بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية للمساعدة في إدارة المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك:

- أ- لجنة التدقيق والامتثال لمجلس الإدارة
- ب- لجنة المخاطر لمجلس الإدارة
- ج- لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة
- د- لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة

تم تكليف لجنة المخاطر لمجلس الإدارة بمهام إدارة المخاطر وتم تكليف لجنة الائتمان التنفيذية بالمجلس بالموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار وفقاً لتفويض من مجلس الإدارة.

تحصل لجان مجلس الإدارة المختلفة على الدعم من لجان الإدارة العليا التالية: لجنة الموجودات والمطلوبات، اللجنة الإدارية، لجنة الائتمان للإدارة، لجنة التصحيح للإدارة، لجنة تكنولوجيا المعلومات، لجنة أمن المعلومات.

قام البنك بتطبيق إطار بازل ٣ والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقام بوضع لجان محددة أخرى / وجموعات عمل ذات مسؤوليات محددة لأعضاء الإدارة العليا.

تخضع وحدات العمل وعمليات الائتمان للتدقيق المنتظم من خلال قسم التدقيق الداخلي. كما تم إدخال تحسينات على أقسام الرقابة والامتثال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

حققت المجموعة تحت إشراف إدارة المخاطر تقدماً مطرداً في مبادراتها لتبني إطار عمل لإدارة مخاطر المؤسسة لتمكن وحدات العمل والوحدات الوظيفية من إدارة جميع المخاطر بطريقة استباقية مع دمج مفاهيم الاستراتيجية التخطيط وإدارة مخاطر التشغيل والضوابط الداخلية والامتثال. ويشمل ذلك الأساليب والعمليات بما في ذلك جميع نواحي المخاطر وذلك لاغتنام الفرص المتعلقة بتحقيق أهداف المجموعة.

قامت إدارة مخاطر الائتمان بصياغة سياسات لمخاطر الائتمان تتماشى مع استراتيجيات المجموعة وأهدافها حول مستوى تحمل المخاطر، بما في ذلك سياسات إدارة الضمانات والتقييم الائتماني وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها وتقييم المخاطر وفقاً للمطالبات التنظيمية.

يوجد لدى البنك سياسة لدرجة تقبل المخاطر معتمدة من مجلس الإدارة وذات سقف ومؤشرات مرجعية محددة يتم مراقبتها بوضوح، بالإضافة إلى تحديث شهري للإدارة ومجلس الإدارة.

إن مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر هي نشاط مستمر يعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة من أجل تقييم نظرة شاملة للمخاطر من منظور استراتيجي وتشغيلي، كما يوجد لدى المجموعة آلية لمعالجة المخاطر بشكل استباقي.

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتشاًباً على أساس من القروض والسلفيات للعملاء والمطلوبات الطارئة والأرصدة المستحقة من البنوك والودائع والاحتياطيات لدى المصرف المركزي باستثناء النقد في الصندوق الموجودات الأخرى وسندات الدين لدى المجموعة.

كما تتمثل أيضاً في خطر الخسارة أو التغير السلبي في الوضع المالي الناتج عن التقلبات في المركز الائتماني لمصادر الأوراق المالية والأطراف المقابلة وأي مديونية تتعرض لهم المجموعة، وذلك في شكل مخاطر تغير الطرف المقابل أو مخاطر فروق (الائتمان) أو تركيزات مخاطر السوق.

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة وللجنة الائتمان للإدارة وللجنة التصحيح للإدارة. وتتضمن التغيرات في الحدود التقديرية لموافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، تتم الموافقة على التسهيلات التي تتجاوز الحدود التقديرية من قبل لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة أو مجلس الإدارة.

يتتحمل قسم إدارة مخاطر الائتمان المنفصل والمركزي المسؤولية عن الإشراف على مخاطر الائتمان للمجموعة، ويتألف من وظائف مستقلة مختلفة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التقييم والتقدير والتابعة والرقابة والإدارة والتوثيق للائتمان. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ البنك وحدة عمليات الائتمان المركزية لتوحيد عمليات الائتمان التي تشمل، من بين أمور أخرى، أنشطة مثل التحقق من صحة الحدود وتسويتها ومدى استخدامها.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المهام العامة لقسم إدارة مخاطر الائتمان تشمل ما يلي:

- صياغة سياسات ائتمانية بالتعاون مع وحدات العمل بحيث تشمل التقييم الائتماني وشروط الضمانات، وتصنيف المخاطر والتبيغ عنها، والإجراءات الوثائقية والقانونية، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
 - مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان وفقاً لبيكل التقويمات والصلاحيات والحدود والسلطات الاختيارية وذلك قبل التعهد بتقديم التسهيلات إلى العملاء على أن يخضع تجديد وتقييم التسهيلات لعملية المراجعة ذاتها.
 - الحد من ترکيز التعرض الائتماني للأطراف المقابلة والقطاعات بما يتماشى مع بيانات درجة تقبل المخاطر من خلال وضع حدود للتعرض ومراقبة التعرض للقطاعات. يتم تحديد القطاعات المقضلة ومراجعةها بانتظام بما يتماشى مع آليات السوق.
 - المراجعة المنتظمة لمدى الامتثال لحدود التعرض المعتمدة المتعلقة بالأطراف المقابلة وحدود المجموعة بما في ذلك حدود تعرض مجلس الإدارة والقطاعات والبلدان. ويتم تقديم تقارير منتظمة إلى الإدارة ولجنة الائتمان للإدارة ولجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة حول جودة المحافظ والتغيرات، إن وجدت، مع اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الضرورة.
 - تقديم المشورة والتوجيه والتدريب المتخصص لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان.
- بالنسبة للمؤسسات المالية، تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية الصادرة عن ستاندرد آند بورز أو موبيز أو فيتش أو كابيتال إنفيجننس أو غيرها من وكالات التصنيف الائتماني المعترف بها من أجل إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان.
- طبقت المجموعة "النهج الموحد" لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق و"نهج المؤشر الأساسي" لمخاطر التشغيل بالتشابه مع لوائح البنك المركزي. تم تطوير نماذج لتصنيف المخاطر الداخلي تصنف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعرض في السادس، وهي قيد الاستخدام منذ عام ٢٠١٢. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من ثماني درجات تعكس درجات متفاوتة من مخاطر التعرض والتخفيف من خلال الضمانات أو غيرها من وسائل تخفيف مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بتطوير إطار عمل لمنهج التصنيف الداخلي تحسيناً لإرشادات المصرف المركزي. واستعداداً لتنفيذ منهج التصنيف الداخلي وبناء قاعدة بيانات قوية، قدمت المجموعة خدمة تقديم طلبات الائتمان وتصنيف جميع الأطراف المقابلة عبر الإنترنت.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس مخاطر الائتمان

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقييم التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويقتضي استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتడفقات التقديمة المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة، وتقييم المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر. وبعد هذا المنهج هو المنهج المستخدم لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الذي يعكس تقييمها لاحتمال تعذر الأطراف المقابلة الفردية. إن نماذج التصنيف مصممة لكي تناسب مختلف فئات الموجودات. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعراض الأفراد، والإيرادات ونوع القطاع الخاص بتعراض الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال مدخلات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معالجة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم A و-B أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم B و-B.

فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي تحتفظ بها المجموعة:

الأفراد:

بعد الاعتراف المبدئي بدرجات الائتمان، بالنسبة لقطاع الأفراد، يتم مراقبة سلوك الدفع المقترض لتحديد درجة العميل بناءً على مرحلة التعثر / سلوك الحساب.

الشركات:

بالنسبة لأعمال الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. ويقوم مدير العلاقات بإدخال أي معلومات جديدة أو مستحدثة أو تغييرات انتظامية في نظام التصنيف الائتماني على أساس مستمر، كما يقوم كذلك بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض في كل عام من مصادر مثل البيانات المالية مما يساعد في تحديد التصنيف الائتماني الداخلي واحتمالية التعثر. يتم تطبيق التجاوزات المعتمدة حسب الأصول على التصنيفات عندما لا يتوافق الأداء الفعلي للمقترض مع مخرجات النموذج.

الخزينة:

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، تُستخدم درجات التصنيف الائتماني من وكالات التصنيف الخارجية وتخضع الدرجات المنشورة للمتابعة والتحديث باستمرار. ويتم تحديد احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات التعثر المثبتة على مدار فترة الاثني عشر شهراً السابقة والمنشورة بواسطة وكالة التصنيف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- تنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- تقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التغير المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. وتقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة من جميع أحداث التغير الممكنة على أساس العمر.
- يمثل المفهوم السادس في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التغير التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجتين أو أكثر بعد هاماً في حال كان التصنيف الأولي أقل من BBB+، وبالتالي تصنف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية. لا تخضع التسهيلات ذات التصنيف المتحرك بين +AAA و-A. إلى هذه المعايير فيما يخص مخاطر الائتمان المنخفضة.
- إذا كان التصنيف الأولي هو (B+ +) وأقل (شمولي)، فإن تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجة واحدة أو أكثر يعد هاماً، وبالتالي تصنف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية نظراً لأن حركة احتمالية التغير تكون أعلى.
- إعادة هيكلة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تأخر سداد تسهيلات القروض لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- يد أي تسهيل من عميل عامل من المرحلة الثالثة.

الأفراد:

- بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقرضون يستوفون واحداً أو أكثر من المعايير التالية:
 - إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً.
 - تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- التغير الجوهرى في الأداء المتوقع للأدوات المالية وسلوك المفترض.

المعايير النوعية:

قرصنة الشركات:
بالنسبة لقرصنة الشركات، إذا واجه المفترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- تأكل صافي الثروة
- النشاط الاحتيالي
- إعادة الهيكلة التعسفية
- خرق التهدئات المالية
- الخلل الجوهرى في العمليات
- أخبار سلبية في الرأى العام
- ضرر جوهرى في السمعة
- التعرض لدعوى قضائية جوهرية

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم وتعتبر الموجودات المالية أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حال تجاوز المفترض ٣٠ يوماً في سداد دفعاته التعاقدية.

(٣) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية على أنها متغيرة والتي تتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية:

تأخر المدين في سداد التزامه التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً إلى المجموعة.

المعايير النوعية:

تعتبر المجموعة أن التعثر قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- تعتبر المجموعة أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع المجموعة إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تتضمن المجموعة التزام الائتمان تحت حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم المجموعة بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد للحساب ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد قبول البنك هذا التعرض.
- تقوم المجموعة ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تعریف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

- توافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إغفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المجموعة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعریف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما ينسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (يعني أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثنى عشر شهرًا.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على مدار ١٢ شهراً أو على مدار العمر، وذلك بناء على ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه انتقام تعرض لانخفاض القيمة. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصوص لاحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقرض عن أداء التزاماته المالية (يموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقى للالتزام.

يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً وقت حدوث التعثر على مدى اثنى عشر شهراً القادمة أو العمر المتبقى لمستوى التعرض الناتج عن التعثر. فعلى سبيل المثال، بالنسبة للالتزام المتعدد تدرج المجموعة الرصيد الجاري المسحوب زائداً أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه وصولاً إلى الحد التعاقدى الحالى بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.

- تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقع المجموعة لحجم الخسارة من جراء التعرض للتعثر. وتختلف الخسارة الناتجة عن التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع و عمر المطالبة وتتوفر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل فترة ثلاثة أشهر ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتضليلها لاحتمالية البقاء على قيد الحياة (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً ولم يحدث تعثر في وقت سابق من الشهر). إن هذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعل لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمها بالرجوع إلى تاريخ التقرير ويتم جمعه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

يتم تطوير احتمالية التعثر مدى العمر من خلال تطبيق ملف الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة ١٢ شهراً. وينظر ملف الاستحقاق في كيفية تطور العثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدئي وخلال عمر القرض. ويستند ملف الاستحقاق على البيانات التاريخية القابلة لللاحظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وثبات التصنيف الائتماني، ويدعم هذا التحليل التاريخي.

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعه واحدة، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضاً لأي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقرض. ويتم أيضاً إدراج افتراضات السداد / إعادة التمويل المبكر في الحساب.

- بالنسبة للمنتجات المتتجدة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلالأخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج والحد الأدنى للاستخدام الحالى، بناءً على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.

تستند الخسارة الناتجة عن التعثر على متوسط توقعات الاسترداد على النحو الموصى به من قبل الهيئات التنظيمية المعنية بالضمادات المتوفرة. إن البنك يشدد تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تجربته في الاسترداد، ولكنه حتى هذا الوقت سيستمر في تطبيق الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً للنهج أعلاه.

ويتم أيضاً إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج. انظر أدناه لمزيد من الشرح حول المعلومات المستقبلية وإدراجها في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تغير ملف استحقاق احتمالية التعثر وقيم الضمانات وغير ذلك - على أساس ربع سنوي.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات التطورية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وهي أسعار النفط وأسعار الأسهم في الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

تقييم وقياس الائتمان

إن نظام تقييم المخاطر يعتبر الأساس لتحديد مخاطر الائتمان لمحفظة المجموعة التمويلية (باستثناء محفظة الأفراد)، وبالتالي تحديد أسعار التمويلات وإدارة المحفظة وتحديد مخصصات خسائر التمويل والاحتياطيات. تستخدم المجموعة نظام تصنيف يستند إلى التقدير الداخلي للمجموعة العجز عن السداد إضافة إلى تقييم محفظة العملاء مقابل مجموعة من العوامل الكمية والتوعية، ويشمل ذلك الأخذ بعين الاعتبار المركز المالي للطرف المقابل وتجربته السابقة وعوامل أخرى.

الموافقة على الائتمان

إن التعرضات الائتمانية الرئيسية تجاه كل طرف مقابل ومجموعات الأطراف المقابلة ذات الصلة ومحفظة التعرضات الخاصة بمعاملات الأفراد تم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة الائتمان الإدارية / لجنة التنفيذية لمجلس الإدارة التابعة للمجموعة ضمن الصلاحيات الموكلة لها من قبل مجلس الإدارة.

مراقبة الائتمان

تراقب المجموعة بشكل منتظم التعرضات الائتمانية والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. يتم رفع تقارير داخلية عن إدارة المخاطر إلى المسؤول الرئيسي عن المخاطر وللجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية بما في ذلك سياسة درجة تقبل المخاطر والتغير في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة التمويلات.

تمت بعناية متابعة كافة حسابات الشركات للتتأكد من انتظام السداد مع مراجعتها رسمياً كل سنة أو خلال فترة أقصر لتقييم أي تدهور في حركة الحساب. لدى المجموعة سياسات فاعلة للتحقق من حسابات العملاء والمراقبة عليها بما يضمن مواجهة أي مشكلات تتعلق بجودة حسابات العملاء بكفاءة وفي الوقت المناسب. يتم تصنيف التعرض الائتماني بوضعه ضمن قائمة المراقبة أو التغير في السداد وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي. وتوجد آلية للتحذير المبكر من أجل المراجعة المنتظمة للحسابات.

تم مراقبة جميع الحسابات المتعثرة عن كثب من قبل وحدة إدارة التصحيح التابعة للمجموعة التي تقوم تقاريرها مباشرة إلى المسؤول الرئيسي عن المخاطر. تم إعادة مراجعة تلك الحسابات والاتفاق على إجراءات تصحيحية لها ومراقبتها على أساس دوري ويتم مناقشتها في لجنة التصحيح الإدارية كل شهر. تشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، تخفيض حدة التعرض وزيادة الضمان وبحث الأصول والاستعانة بشركات الاستشارات القانونية / شركات التحصيل وتحديد استراتيجية للنفاذ والتخلص من الحساب.

وفيما يتعلق بمحفظة الأفراد لدى المجموعة، تم مراقبة جودة الموجودات عن كثب بتصنيفها إلى حسابات متأخرة السداد لمدة ٩٠/٣٠ يوماً مع مراقبة اتجاهات العجز عن السداد باستمرار لكل منتج من منتجات الأفراد لدى المجموعة. وتخصيص الحسابات التي يتاخر سدادها لعمليات التحصيل التي تدار بصورة مستقلة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

خفض الائتمان

يتم الحد من خسائر الائتمان المحتملة من حساب أو عمليل أو محفظة محددة باستخدام مجموعة من الأدوات. يتم الحصول على دعم إضافي في شكل ضمانات وكفالات حسب الاقتضاء. تُجرى عملية تقدير دقيقة لمدى الاعتماد على حلول الحد من مخاطر الائتمان المذكورة في ضوء عدد من الأمور مثل قانونية هذه الحلول والقيمة السوقية ومخاطر الطرف المقابل للكفيل. تتضمن أنواع الضمانات المؤهلة لخفض المخاطر: النقد والعقارات السكنية والتجارية والصناعية والموارد الثابتة مثل المركبات والمنشآت والآلات والأوراق المالية المدرجة في أسواق المال والكافالات البنكية، وغيرها. تتحكم سياسات خفض المخاطر في عملية اعتماد نوع الضمان.

يتم تقدير الضمانات وفقاً لسياسة الحد من المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تنص على توافر عملية التقدير لأنواع الضمانات المختلفة وصولاً لقيمها العادلة وتقييمات البنك المقابلة. يتحكم مستوى تقلب الأسعار في توافر عملية التقدير وذلك لكل نوع من الضمان وطبيعة المنتج الأساسية أو مدى التعرض للمخاطر.

التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية في الصفحة التالية أقصى تعرّض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة (تابع)

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	الف درهم	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الف درهم		الف درهم	الف درهم	الف درهم	
١,٩٦٨,٣٦٩	١,٥٠٣,٨٠٦	-	-	-	١,٥٠٣,٨٠٦
<u>١,٩٦٨,٣٦٩</u>	<u>١,٥٠٣,٨٠٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٠٣,٨٠٦</u>
٦٩٤,٧٤٩	٦٥٩,٧٨٤	-	-	-	٦٥٩,٧٨٤
٣٨,٨٧٥	٩٢,٣٤٥	-	-	-	٩٢,٣٤٥
<u>٧٣٢,٦٢٤</u>	<u>٧٥٢,١١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٢,١١٩</u>
<u>(١٦٤)</u>	<u>(٢٢١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٢٢١)</u>
<u>٧٣٢,٤٦٠</u>	<u>٧٥١,٨٩٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٥١,٨٩٨</u>
فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المدرجة ضمن الميزانية العمومية:					
نقد وارصدة لدى البنك المركزية / خسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة					
القيمة الدفترية					
مبالغ مستحقة من البنك					
درجة الاستثمار +Fائل +BB					
الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة					
القيمة الدفترية					
تعرضات العملاء					
تصنيف المصرف центральный					
الدرجة التقاسية					
قائمة المراقبة					
دون المستوى					
متذوκ في تحصيلها					
خسارة					
الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة					
القيمة الدفترية					
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك					
درجة الاستثمار					
مخصص الخسارة					
القيمة الدفترية					
٨,٠٥١,٠٠٧	٦,٠٦٨,٩٧٩	-	٢,٨٦٣,٢١٧	٣,٤٠٥,٧٦٢	
٦٥٧,٠٤٨	٦٢٨,٢٧٥	-	٦٢٨,٢٧٥	-	
١,٣٨٧,٨٤٧	٩٥١,٨٦٤	٩٥١,٨٦٤	-	-	
٢,٢١١,٨٢٥	١,١٤٣,٩٣٦	١,١٤٣,٩٣٦	-	-	
١,٥١٠,٤٠٦	٤,٢٥٦,٩١٠	٤,٢٥٦,٩١٠	-	-	
<u>١٣,٨١٨,١٢٣</u>	<u>١٣,٠٤٩,٩٦٤</u>	<u>٦,٣٥٢,٧١٠</u>	<u>٣,٤٩١,٤٩٢</u>	<u>٣,٢٠٥,٧٦٢</u>	
<u>(٣,٧٤٢,٧٥٩)</u>	<u>(٤,٧٣٦,٧٠٠)</u>	<u>(٤,٥٧٧,٠٣٠)</u>	<u>(١٢٣,٤٦٢)</u>	<u>(٣٦,٢٠٨)</u>	
<u>١٠,٠٧٥,٣٧٤</u>	<u>٨,٣١٣,٢٦٤</u>	<u>١,٧٧٥,٦٨٠</u>	<u>٣,٣٦٨,٠٣٠</u>	<u>٣,١٦٩,٥٥٤</u>	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة (تابع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية بسبب هذه العوامل:

٢٠١٩

	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعه على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعه على مدى العمر	المراحله الثالثه الخسارة الائتمانية المتوقعه على مدى العمر	مبالغ مستحقة من البنوك مخصص الخسارة كما في ١ يناير موجودات مالية جديدة متاحة مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٤	-	-	-	١٦٤	
٥٧	-	-	-	٥٧	
٢٢١	-	-	-	٢٢١	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر
١٦٤	-	-	-	١٦٤	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

تعرضات العملاء

٤,٧٤٢,٧٥٩	٣,٤٤١,٥١٦	٢٥٦,٥٩٧	٤٤,٦٤٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير تحويلات
-	-	٩,٥٤٥	(٩,٥٤٥)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٤٧٣	-	(٤٧٣)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٢,٧٤٧)	٢,٧٤٧	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٩٧,٣٧٧	(٩٧,٣٧٧)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(٨٦٧)	٨٦٧	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
				التعرضات الجديدة الناشئة والتغيرات في احتمالية التغير والخسارة الناتجة عن التغير ومستوى التعرض الناتج عن التغير
٩٩٣,٩٤١	١,٠٣٨,٧٣١	(٤٣,٤٠٣)	(١,٣٨٧)	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٧٣٦,٧٠٠	٤,٥٧٧,٠٣٠	١٢٣,٤٦٢	٣٦,٢٠٨	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر
٣,٧٤٢,٧٥٩	٣,٤٤١,٥١٦	٢٥٦,٥٩٧	٤٤,٦٤٦	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك -
بالتكلفة المقطعة

١٧	-	-	١٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير التغيرات في احتمالية التغير والخسارة الناتجة عن التغير ومستوى التعرض الناتج عن التغير
٤	-	-	٢١	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢١	-	-	١٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧	-	-	١٧	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي التعرض بين بداية ونهاية الفترة السنوية:

٢٠١٩

المجموع الف درهم	المرحلة الثالثة الف درهم	المرحلة الثانية الف درهم	المرحلة الأولى الف درهم	مبالغ مستحقة من البنوك إجمالي التعرض كما في ١ يناير موجودات مالية جديدة منشأة إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٣٣,٦٢٤	-	-	٧٣٣,٦٢٤	
١٨,٤٩٥	-	-	١٨,٤٩٥	
٧٥٢,١١٩	-	-	٧٥٢,١١٩	٧٣٣,٦٢٤
٧٣٣,٦٢٤	-	-	٧٣٣,٦٢٤	

تعرضات العملاء				
تحويلات	إجمالي التعرض كما في ١ يناير	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (١,٧٠٣,٢٦٠) تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة (٣٩,٠٢٩)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ٢٥٢,٢٧٩	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -
-	-	١,٧٠٣,٢٦٠	(١,٧٠٣,٢٦٠)	
-	٣٩,٠٢٩	-	(٣٩,٠٢٩)	
-	-	(٢٥٢,٢٧٩)	٢٥٢,٢٧٩	
-	٥٨١,٩٩٢	(٥٨١,٩٩٢)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى -
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -
-	(١,٩٢٧)	١,٩٢٧	(١,٩٢٧)	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -
(٧٦٨,١٦٩)	٦٢٣,٥٣٨	(٦٢٥,٢٩٣)	(٧٦٦,٤١٤)	التغيرات في التعرض
١٢,٠٤٩,٩٦٤	٦,٣٥٢,٧١٠	٣,٤٩١,٤٩٢	٣,٢٠٥,٧٦٢	إجمالي التعرض كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢,٨١٨,١٤٣	٥,١١٠,٠٧٨	٣,٢٤٥,٨٦٩	٥,٤٦٢,١٨٦	

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك - بالتكلفة المطافحة				
النوع	إجمالي التعرض كما في ١ يناير	النوع	إجمالي التعرض كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩	النوع
-	-	-	١٤,٦٤٦	١٤,٦٤٦
-	-	-	١٠٢,٨٤٤	١٠٢,٨٤٤
-	-	-	١١٧,٤٩٠	١١٧,٤٩٠
-	-	-	١٤,٦٤٦	١٤,٦٤٦

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان كالتالي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٨٩٣,٧٠٩	١,٤٦٤,٢٠٤	ودائع واحتياطيات لدى المصرف المركزي باستثناء النقد في الصندوق
٧٣٣,٤٦٠	٧٥٢,١١٩	مبالغ مستحقة من البنوك
١٤,٦٤٦	١١٧,٤٩٠	سندات دين
٣٥٠,٩٤٥	١٩٠,٢٤٩	أوراق قبول للعملاء
٥١٧,٢٦٦	٣٠٧,٢٢١	مطلوبات محتملة
٤٦,١٢٢	٩٧,٢٥٧	موجودات مالية أخرى
٣,٥٥٦,١٤٨	٢,٩٢٨,٥٤٠	

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان لسندات الدين التي تستند إلى تصنيف سندات الدين المعنية. اعتمد التحليل على تصنيفات ستاندرد آند بورز (أو ما يعادلها) عند الاقتضاء على إجمالي القيم.

	المجموع		سندات مؤسسية		سندات حكومية	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٧,٣٠٠	٧,٣٤٠	٧,٣٠٠	٧,٣٠٠	-	-
	-	-	-	-	-	-
	١١٠,١٩٠	-	-	-	-	١١٠,١٩٠
	٧,٣٤٦	-	٧,٣٤٦	-	-	-
	١٤,٦٤٦	١١٧,٤٩٠	١٤,٦٤٦	٧,٣٠٠	-	١١٠,١٩٠

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تمثل القروض والسلفيات الخاضعة لانخفاض القيمة في موجودات مالية ترى المجموعة أنه من المرجح لا تتمكن من تحصيل إجمالي مبلغها الأصلي والفائدة المستحقة عليها وفقاً للشروط التعاقدية لاتفاقية أو اتفاقيات القروض. ويتم تصنيف هذه القروض على أنها دون المستوى القياسي أو مشكوك في تحصيلها أو خسائر، حسب الاقتضاء، وفقاً للتوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قروض تأخر سدادها ولم تتعرض لانخفاض في القيمة

وهي تشمل القروض والسلفيات التي تم التأخير في سداد الفائدة التعاقدية المستحقة عليها أو المبلغ الأصلي لها ولكن المجموعة ترى أن انخفاض القيمة أمر غير مناسب استناداً إلى مصدر السداد مثل النعم المدينة المخصصة ومستوى التأمين / الضمان المتاح وأو النطاق المحتمل لتحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة مخصصاً لخسائر انخفاض القيمة يمثل تقديرها للخسائر في محفظة القروض. تشمل العناصر الرئيسية في هذا المخصص الخسائر المحددة التي تتصل بالتعراضات الفردية الهامة، كما يتم رصد مخصص جماعي لانخفاض القيمة عن مجموعات الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر المتکيدة التي لم يتم تحديدها للقروض غير الهامة في حالتها الفردية إضافة إلى التعراضات الفردية الهامة التي خضعت للتقييم الفردي لشخص انخفاض القيمة ولكن لم يتم التوصل إلى أي انخفاض فردي في قيمتها. لا تخضع الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاختبار انخفاض القيمة لأن قياس القيمة العادلة يعكس جودة الائتمان لكل أصل.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب القروض/الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر انخفاض القيمة) عندما تقرر أنه لا مجال للاسترداد ولا يمكن تحصيل تلك القروض. ويتم اتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بالاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في الوضع المالي للمقترض مثل عدم إمكانية المفترض على الاستمرار في الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه أو أن التحصيلات الممكن تحصيلها من الضمان لن تكون كافية لتغطية التعرض بأكمله وقد تم استنفاد كافة السبل الأخرى للتحصيل، وذلك بتخفيض الدين إلى قيمته الاسمية.

الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمادات على التسهيلات التمويلية الممولة وغير الممولة في شكل هوامش نقدية ورهن أو حجز على الودائع وفوائد رهن عقاري وأوراق مالية أخرى مسجلة على الموجودات وضمادات. تقبل المجموعة الضمادات أساساً من البنوك / المؤسسات المالية المحلية والدولية ذات السمعة الجيدة والمؤسسات المحلية أو متعددة الجنسيات المرموقة والشركات الكبيرة والأفراد ذوي الثروة العالية. تستند تقديرات القيمة العادلة إلى قيمة الضمادات المقدرة في وقت الاقتراض والتي تخضع للتحديث عموماً خلال المراجعات السنوية أو في وقت أبكر بحسب ما تراه المجموعة ملائمًا في ضوء الظروف واتجاه السوق أو الأوضاع. لا يتم الاحتفاظ بضمادات على القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من نشاط إعادة الشراء العكسي والاقتراض بالأوراق المالية.

تهدف سياسة المجموعة إلى ضمان تقديم القروض إلى العملاء بما يتناسب مع قدرتهم على سداد الفائدة ومبلغ القرض الأصلي بدلاً من الاعتماد الزائد على التأمينات / الضمادات. وعليه، وبناء على الجدارة الائتمانية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمادات. على الرغم من هذا، يعتبر الضمان ويمكن أن يكون عاملاً هاماً للحد من مخاطر الائتمان.

فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمادات وغيرها من تحسينات الضمان المحافظ بها مقابل القروض والسلفيات للعملاء. تعكس قيم الضمان الحد الأقصى للتعرض أو قيمة الضمان، أيهما أقل.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم
٢,٥٨٢,٣٣٠	٢,٢٥٥,٠٤٣
٢,٣٣٨,٦٢٦	١,٥٩٢,٨٣٤
٢٣٢	-
٤٧٢,٨٩٠	٣٨١,٣٦٧
٣٣٠,٥٤٧	٢٣٥,٣٦١
<hr/> ٥,٧٢٤,٦٢٥	<hr/> ٤,٤٦٤,٥٨٥
 ٨٨,٥٠٢	 ٦١,٦٢٣
٥١٨,٠٤٧	١٠٩,٤٣٤
-	٥٠٢
٣٥,٣٩٤	٥١,٩٣٨
<hr/> ٦٤١,٩٤٣	<hr/> ٢٢٣,٤٩٧
 ٨٧,٩٣٢	 ٥٨,٨٦٦
٩٣٧,٧٤٠	١,٠٤١,٨٥٥
٧,٧٩٤	٩,١٧٨
١٣٣,١٨٧	١٥٧,١٧٤
<hr/> ١,١٦٦,٦٥٣	<hr/> ١,٤٦٧,٠٧٣
<hr/> ٧,٥٣٢,٢٢١	<hr/> ٥,٩٥٥,١٥٥

مقابل التي لم يتاخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
النقد
عقارات تجارية وصناعية
عقارات سكنية
أسهم
أخرى

مقابل التي تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
النقد
عقارات تجارية وصناعية
أسهم
أخرى

مقابل التي تعرضت للانخفاض في قيمتها
النقد
عقارات تجارية وصناعية
أسهم
أخرى

مجموع الضمادات المحافظ بها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

وفقاً لمتطلبات الإفصاح بموجب بازل ٢ الداعمة ٣ وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل والعملة على النحو التالي:

مبالغ مستحقة من البنك ٢٠١٨ الف درهم	سندات دين ٢٠١٩ الف درهم	قرصون وسلفيات ٢٠١٨ الف درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل الزراعة والمصد والأنشطة ذات العلاقة التعدين والمحاجر التصنيع الكهرباء والغاز والمياه الإنشاءات العقارات التجارة النقل والتخزين والاتصالات المؤسسات المالية خدمات أخرى الحكومة قرصون للأفراد قرصون للأفراد ذوي الأصول الضخمة أخرى	
			٢٠١٩ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم
-	-	-	٢,٢٨٧	١٠٣
-	-	-	٤,٥٣١	٣,٦١٠
-	-	-	٢,٤٠٨,٢٩٩	٢,٣٠٤,٥٨٥
-	-	-	٢,٩٤١	-
-	-	-	٣,٦٠٧,٦٦٩	٣,٧٣٤,٣١٠
-	-	-	٢,١٦٨,١٣٩	٢,٠٧٠,٠٢٧
-	-	-	١,٣٦٧,٩٢٦	١,٢١٣,٨٤٧
-	-	-	٢٠٠,٨٢٨	١٠٨,٣٠٩
٧٣٣,٦٢٤	٧٥٢,١١٩	٧,٣٤٦	١,٣٤٣,٩٧٧	١,٢٨٦,٠٨٩
-	-	-	١,١٨٣,٦٥٠	٨٠٨,١٢٨
-	-	١١٠,١٩٠	١٧٣,٢٧٦	٤٣٤,٠٩٨
-	-	-	٥١,٢٥٥	٤٣,٧٩٢
-	-	-	٨١٦,٦٠٢	٧٧٥,٥٠٤
-	-	٧,٣٠٠	٧,٣٠٠	٤٨٦,٧٥٨
٧٣٣,٦٢٤	٧٥٢,١١٩	١٤,٦٤٦	١١٧,٤٩٠	١٣,٨١٨,١٣٣
				١٣,٨١٨,١٣٣
				١٣,٠٤٩,٩٦٤

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب العملة						إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب العملة
العملة الأجنبية	درهم إماراتي	المجموع	العملة الأجنبية	درهم إماراتي	المجموع	العملة الأجنبية
١١٨,٥١٤	٣١٤,٢٦٩	٤٣٣,٦٢٤	١٤,٦٤٦	١١٧,٤٩٠	٢٦٢,٦٤٦	٤١٩,٣٣٠
٦١٥,٥٧٩	٥٤٦,٢٣٠	١١٥,٥٧٩	-	-	-	٣٩٩,٧٩٣
٦١٥,١١٠	٤٣٧,٨٥٠	٦١٥,١١٠	-	-	-	١٢,٦٥٠,١٧١
٧٣٣,٦٢٤	٧٥٢,١١٩	٧٣٣,٦٢٤	١٤,٦٤٦	١١٧,٤٩٠	١٣,٨١٨,١٣٣	١٣,٠٤٩,٩٦٤

التركيز بحسب الموقع

الإمارات العربية المتحدة						الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون	الخليجي الأخرى	دول عربية أخرى	دول أوروبا الغربية	دول أخرى	المجموع الإجمالي	الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	-	-	٦١٥,٥٧٩
١٨,٢٢٣	٥٥,٠٨٨	-	-	٧٦,٥٨٠	٢٤,٠٦٠	٦١٥,٥٧٩
١٥,٤٣٠	٣٥,٠١٩	-	-	١٨٣,١٠٨	١٦٦,٤٩٢	٦١٥,٥٧٩
٨٤,٣٩٢	١١٥,٧٨٢	-	-	٣٢٦,٣١٦	٣٣٨,٢٦٤	٨٤,٣٩٢
٧٣٣,٦٢٤	٧٥٢,١١٩	٧٣٣,٦٢٤	١٤,٦٤٦	١١٧,٤٩٠	١٣,٨١٨,١٣٣	٧٣٣,٦٢٤
					١٣,٠٤٩,٩٦٤	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة بحسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

تعديلات	صافي الائتمانية المتبقعة / الموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة	مستحقة لمدة مخصوص يوماً وأكثر لانخفاض القيمة	الخسارة	٢٠١٩
مستردات	حوافز	٩٠	٩٠	

التركيز بحسب قطاع العمل

-	-	١,٩١٨	١,٦٩٠	٣,٦٠٨	التعدين والمحاجر
٤,٧٤١	١٣٠	٢٤٩,١٩٤	١,٣٨٠,٢٠٣	١,٦٢٩,٣٩٧	التصنيع
-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
١٥,٧٨٩	٢٣	٩٦١,٠٧٣	٢,١٧٢,١٦٠	٣,١٣٤,٢٢٣	الإنشاءات والعقارات
١,٧٠٣	١٠	١٠٩,٩٩٣	٥٢١,٠٦٦	٥٣٠,١٥٩	التجارة
-	-	١٠,٤٥٣	١٤,٥٠١	٢٤,٩٥٤	النقل والتخزين والاتصالات
-	-	١٩,٠٧٦	٨٣,٤٣٣	١٠٢,٥٠٩	المؤسسات المالية
٩٤	-	٤٧,٥٦٤	١٤٤,٥٩١	١٩٢,١٣٥	خدمات أخرى
١,٢٤٨	٧٤	٣,٦٣٤	١٣,٣٨٧	١٧,٢١	قرصان للأفراد ذوي الأصول الضخمة
٧٦٥	٤,٩٧٣	٢٦٦,٨٤٥	١٦٧,٤٣٣	٤٣٤,٤٧٨	آخرى
١٤٠	-	١٠٦,٨٥١	٧٧,٥٦٦	١٨٤,٤١٦	المجموع
٢٤,٨٤٠	٥,٢١٠	١,٧٧٥,٦٨١	٤,٥٧٧,٠٣٠	٦,٣٥٢,٧١٠	

التركيز بحسب المنطقة

٢٤,٤٨٠	٥,٢١٠	١,٧٢٢,٢٦٤	٤,٥١٨,٥٦٦	٦,٢٤٠,٨٢٩	الإمارات العربية المتحدة
-	-	٥٣,٤١٧	٥٨,٤٦٤	١١١,٨٨١	آخرى
٢٤,٤٨٠	٥,٢١٠	١,٧٧٥,٦٨١	٤,٥٧٧,٠٣٠	٦,٣٥٢,٧١٠	المجموع

٢٠١٨

التركيز بحسب قطاع العمل

-	-	٣,١٤٩	١,٣٨٢	٤,٥٣١	التعدين والمحاجر
٧٧٩	-	٣٢١,٢٥٧	١,١٢٧,٤٧٢	١,٤٤٨,٧٧٩	التصنيع
-	-	٢,٦٧٦	٢٦٤	٢,٩٤٠	الكهرباء والغاز والمياه
٢٨٨	١,٠٨٦	٦٦٠,٣٢٢	١,٤٩٢,٩٣٠	٢,١٥٣,٢٥٢	الإنشاءات والعقارات
٣,٨٢٢	٢٠٦	١٠٥,٣٣٦	٤٥٢,٠٩٤	٥٥٧,٤٣٠	التجارة
-	-	٥,٧٥٤	٨,٩٢١	١٤,٦٧٥	النقل والتخزين والاتصالات
-	-	١٩,٦٢٣	٨١,٨٦٤	١٠١,٤٨٧	المؤسسات المالية
٧٤	١,١٠٥	٧٦,٧٦٢	٦١,٧٤٥	١٣٨,٥٠٧	خدمات أخرى
٤٧٣	٧٠	٧٨٩	١٢,٩٩٦	١٣,٧٨٥	قرصان للأفراد ذوي الأصول الضخمة
-	٧٥	٢٨٣,٥٤٣	١٣٨,٨٩٤	٤٢٢,٤٣٧	آخرى
١٠٨	-	١٨٩,٣٥١	٦٢,٩٥٤	٢٥٢,٣٠٠	المجموع
٥,٥٤٤	٢,٥٤٢	١,٦٦٨,٥٦٢	٣,٤٤١,٥١٦	٥,١١٠,٠٧٨	

التركيز بحسب المنطقة

٥,٥٤٤	٢,٥٤٢	١,٦٤٣,٣٠٢	٣,٤١٥,٦٧٤	٥,٠٥٨,٩٧٦	الإمارات العربية المتحدة
-	-	٢٥,٢٦٠	٢٥,٨٤٢	٥١,١٠٢	آخرى
٥,٥٤٤	٢,٥٤٢	١,٦٦٨,٥٦٢	٣,٤٤١,٥١٦	٥,١١٠,٠٧٨	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرّض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٢:

كافة المبالغ بآلاف الدرهم الإماراتية

الموجودات المرجدة بالمخاطر	بعد التعرض قبل تخفيض مخاطر الائتمان	تخفيض مخاطر الائتمان	خارج الميزانية العمومية			داخل الميزانية العمومية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			إجمالي المستحق	المستحق الائتمان	تخفيض مخاطر الائتمان		
١٠٩,٨٧٣	٢,٠٠٨,٩٤٠	-	٢,٠٠٨,٩٤٠	-	-	٢,٠٠٨,٩٤٠	مطالبات على صناديق سيادية
٢٣٣,٩٥٥	٨٠٦,١٨٠	-	١,١٩٨,٧٢٢	٤٤٦,٦٠٣	٧٥٢١١٩	٧٥٢١١٩	مطالبات على البنوك
٣,٨٥٨,٩٩٩	٥,٦١٩,٧٤٢	١,٧٥٧,٩٣٧	٦,٦٤١,٨٤٧	٢,٤٠٩,٩٧٤	٤,٢٤٤,٤٦٥	٤,٢٤٤,٤٦٥	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
١,٤٨٠,٥٨٠	٢,٠٥٨,٠٧٥	٥٨١,٠٤٩	٢,٨١٩,٥٣٧	١,٦٨٩,١٧٨	١,١٤٥,١٦٣	١,١٤٥,١٦٣	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد*
٣٥١,٧٣٥	٣٧٥,٩٦٦	٢٤,٢٣١	٤٢١,١٥١	٥٦,٤٨١	٣٦٤,٦٧٠	٣٦٤,٦٧٠	مطالبات مضمونة عقارات تجارية
٣,١٠٦,٤٨١	٢,٦٣٠,٢٤٠	١٠٠,٩٢٢	٢,٩١٨,٢٢٥	٦٩٠,٥٣٠	٦,٧١٣,٢٢٢	٦,٧١٣,٢٢٢	قرصون متاخرة السداد
٧٧٦,٩٧٦	٥١٧,٩٨٤	-	٥١٧,٩٨٤	-	٧٣٣,٤٣٥	٧٣٣,٤٣٥	فناش مرتفعة المخاطر
٤٧٩,٦٥٥	٥١٩,٠٢٥	-	٥١٩,٠٢٥	-	٥٤١,٤٩٨	٥٤١,٤٩٨	موجودات أخرى
١٠,٣٩٨,٢٥٤	١٤,٥٣٦,١٥٢	٢,٤٦٤,١٣٩	١٧,٠٤٥,٤٣١	٥,٢٩٢,٧٦٧	١٦,٥٠٣,٥٢١	١٦,٥٠٣,٥٢١	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
١٠١,٧٦٩	٢,٠٦٨,٠٣١	-	٢,٠٦٨,٠٣١	-	٢,٠٦٨,٠٣١	٢,٠٦٨,٠٣١	مطالبات على صناديق سيادية
٢٥٩,٧٥٤	١,٦٥٢,٧٥٣	-	١,٦٥٢,٧٥٣	٩١١,٧٨٣	٧٤٠,٩٧٠	٧٤٠,٩٧٠	مطالبات على البنوك
٥,١٣٦,٩٥٠	٦,٤٣٤,٦٩٢	١,٩١٠,٢٣٨	٨,٣٤٤,٩٣٠	٣,٠١٨,٩٧٧	٥,٣٢٩,٧٩٣	٥,٣٢٩,٧٩٣	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٢,٨٢٥,١٢٨	٤,٠٦٦,٩٣٠	٨٧٩,١٨٢	٤,٩٤٦,١١٢	٢,٩٦١,٥٦٣	١,٩٩٢,٥٧٩	١,٩٩٢,٥٧٩	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد*
٢٩٦,٧٢٤	٣٧٤,٤٩٣	٢٧,٠٩٤	٤٠١,٥٨٧	٩٧,٢١١	٣٠٤,٣٧٦	٣٠٤,٣٧٦	مطالبات مضمونة عقارات تجارية
٣,٣٦٨,٦١٢	٣,٢٠٨,٦١٦	١٥٠,٣٢٠	٣,٣٥٨,٤٤٦	٧٧٧,٨٢٧	٥,٩٥٥,٢٧٧	٥,٩٥٥,٢٧٧	قرصون متاخرة السداد
٨٩٨,٨٤٧	٥٩٩,٢٣١	-	٥٩٩,٢٣١	-	٧٣٤,١٧٦	٧٣٤,١٧٦	فناش مرتفعة المخاطر
٣٦٤,٧٥٨	٤٣٩,٣٤٨	-	٤٣٩,٣٤٨	-	٤٤١,٨٠٥	٤٤١,٨٠٥	موجودات أخرى
١٣,٢٥٢,٥٥٢	١٨,٨٤٤,٠٩٤	٢,٩٦٦,٨٤٤	٢١,٨١٠,٩٣٨	٧,٧٨٧,٣٥٦	١٧,٥٦٧,٠٠٧	١٧,٥٦٧,٠٠٧	المجموع

تتضمن مطالبات على محفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (عملاء بمبيعات سنوية تصل إلى ٢٥٠ مليون درهم) بمبلغ ١,١٢٤ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٩٦٥ مليون درهم) للبنود داخل الميزانية العمومية وبمبلغ ١,٦٨٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٩٦٢ مليون درهم) للبنود خارج الميزانية العمومية.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرّض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٢ - تعرّضات مصنفة وغير مصنفة خارجياً:

٢٠١٩
كافحة المبالغ بآلاف الدرهم الإماراتية
إجمالي التعرّضات الائتمانية

التعريض قبل تخفيف			فوات الموجودات
مخاطر الائتمان	غير مصنفة	مصنفة	
٢,٠٠٨,٩٤٠	٢,٠٠٨,٩٤٠	-	مطالبات على صناديق سيادية*
١,١٩٨,٧٢٢	١٣٠,٣٠٣	١,٠٦٨,٤١٩	مطالبات على البنوك
٦,٦٤١,٨٤٧	٦,٦٤٧,١٣٩	٧,٣٠٠	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٢,٨١٩,٥٣٧	٢,٨٣٤,٣٤١	-	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
٤٢١,١٥١	٤٢١,١٥١	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٢,٩١٨,٢٢٥	٧,٤٠٣,٧٦٢	-	قروض متاخرة السداد
٥١٧,٩٨٤	٧٣٣,٤٣٥	-	فوات مرتفعة المخاطر
٥١٩,٠٢٥	٥٤١,٤٩٨	-	موجودات أخرى
١٧٠٤٥٤٣١	٢٠,٧٢٠,٥٦٩	١,٠٧٥,٧١٩	المجموع

٢٠١٨

إجمالي التعرّضات الائتمانية			فوات الموجودات
التعريض قبل تخفيف	غير مصنفة	مصنفة	
مخاطر الائتمان	غير مصنفة	مصنفة	مطالبات على صناديق سيادية*
٢,٠٦٨,٠٣١	٢,٠٦٨,٠٣١	-	مطالبات على البنوك
١,٦٥٢,٧٥٣	٢٦٨,٧٤٤	١,٣٨٤,٠١٠	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٨,٣٤٤,٩٣٠	٨,٣٤١,٤٦٥	٧,٣٠٠	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
٤,٩٤٦,١١٢	٤,٩٥٤,١٤٢	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٤٠١,٥٨٧	٤٠١,٥٨٧	-	قروض متاخرة السداد
٣,٣٥٨,٩٤٦	٦,٧٥٣,١٠٤	-	فوات مرتفعة المخاطر
٥٩٩,٢٢١	٧٢٤,١٧٦	-	موجودات أخرى
٤٣٩,٣٤٨	٤٤١,٨٠٥	-	المجموع
٢١,٨١٠,٩٣٨	٢٣,٩٦٣,٠٥٤	١,٣٩١,٣١٠	

* يشتمل التعرّض المصنف على التعرّض حيث يتم احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر باستخدام تصنيف خارجي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها وبتكلفة معقولة. يمكن تقسيم مخاطر السيولة إلى ثلاثة فئات:

(١) مخاطر عدم التطابق أو مخاطر السيولة الهيكلية: المخاطر في الهيكل الحالي لبيان المركز المالي الموحد للمجموعة بسبب تحول الاستحقاق في التدفقات النقدية للمرافق الفردية.

(٢) مخاطر السيولة الطارئة: مخاطر أن الأحداث المستقبلية قد تتطلب مبلغاً نقدياً أكبر بكثير من توقعات المجموعة، ويمكن أن يحدث هذا بسبب الانحرافات غير المعتمدة في توقيت التدفقات النقدية (مخاطر السيولة محددة الأجل)، منها على سبيل المثال الت Cediatas غير التعاقدية للقرصون أو السحب غير المتوقع على تسهيلات القروض الملزمة بها (مخاطر السيولة للتسهيلات تحت الطلب / السحبونات).

(٣) مخاطر سيولة السوق: تمثل في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على تسويتها أو إنهاء مركز بسعر السوق بسهولة بسبب عدم استقرار السوق أو عدم وجود عمق كافي للسوق.

إدارة مخاطر السيولة

طللت إدارة مخاطر السيولة على رأس عملية إدارة المخاطر وتحظى باهتمام كبير من مجلس الإدارة، تتمثل طريقة المجموعة في إدارة السيولة في التأكد من أنها ستكون لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بالالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل كل من الظروف العادية والمتازمة، دون تكبد خسائر غير معقولة أو المخاطرة بأضرار لسمعة المجموعة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والمراجعة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات. وتعمل المجموعة على تعزيز إطار السيولة ومخاطر السوق بما في ذلك مراقبة حدود المؤسسات المالية. والعناصر الرئيسية لاستراتيجية السيولة لدى المجموعة كالتالي:

(١) الاحتفاظ بقاعدة تمويلية متنوعة تتالف من ودائع العملاء (الأفراد والشركات) وودائع المؤسسات الكبيرة والاحتفاظ بتسهيلات في حالات الطوارئ وإعداد الموارذة السنوية ووضع الخطط تشكل جميعها الأساس لتطوير استراتيجية التمويل لدى البنك.

(٢) الاحتفاظ بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة ذات عائدات وتاريخ استحقاق متنوعة. متابعة معدلات السيولة (معدل الموجودات السائلة الموزلة ومعدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ومعدل القروض إلى الودائع) والاختلافات في تاريخ الاستحقاق وسمات الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والمدى الذي تكون فيه موجودات المجموعة مقيدة برهن وغير متاحة لاستخدامها كضمان محتمل للحصول على تمويل.

(٤) إجراء اختبار الضغط لمركز سيولة المجموعة.

(٥) الاحتفاظ بمصادر كافية للسيولة.

العرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة، (أي إجمالي الموجودات بحسب تاريخ استحقاقها مقابل إجمالي المطلوبات بحسب تاريخ استحقاقها) ومعدل القروض إلى الودائع. ترافق الإدارة آجال الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع ألف درهم	سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الموجودات
١,٥٠٣,٨٠٦	٩,١٨٢	-	١,٤٩٤,٦٢٤	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٧٥١,٨٩٨	-	-	٧٥١,٨٩٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦١,٧٠٣	١١٧,٤٩٠	-	١٤٤,٢١٣	استثمارات في أوراق مالية
٨,٣١٣,٢٦٤	٤,٦٢٤,٩٩٦	٣,٠٩٧,٧٧٢	٥٩٠,٤٩٦	قرופض وسلفيات للعملاء
١٩٠,٢٤٩	٦٩٢	٦٠,٧٢٩	١٢٨,٨٢٨	ميونيات عملاء بموجب قبolas
٦٨٣,٥٩٧	٥٧٢,٥٥٦	٧٠,٤٥٤	٤٠,٥٨٧	موجودات أخرى
١١,٧٠٤,٥١٧	٥,٣٢٤,٩١٦	٣,٢٢٨,٩٥٥	٣,١٥٠,٦٤٦	مجموع الموجودات
 المطلوبات وحقوق الملكية				
١٦٤	-	-	١٦٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٩,٩٠٦,١١٧	٦٠,١٥١	٥,٠٤٦,٢٨٩	٤,٧٩٩,٦٧٧	ودائع من العملاء
١٩٠,٢٤٩	٦٩٢	٦٠,٧٢٩	١٢٨,٨٢٨	مطلوبات بموجب قبolas
٣٢٢,٠٠٠	٣٨,٠٦٩	٧٩,٠٢٨	٢٠٤,٩٠٣	مطلوبات أخرى
١٠,٤١٨,٥٣٠	٩٨,٩١٢	٥,١٨٦,٠٤٦	٥,١٣٣,٥٧٢	مجموع المطلوبات
١,٢٨٥,٩٨٧	٥,٢٢٦,٠٠٤	(١,٩٥٧,٠٩١)	(١,٩٨٢,٩٢٣)	صافي مراكز السيولة

تشتمل الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على مبلغ ٢,٠٥٤ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الأدخار (٢٠١٨: ٣,٥٨٥ مليون درهم). علاوة على ذلك، تم تجديد أغلبية الودائع المستحقة عند الاستحقاق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

المجموع الف درهم	سنة واحدة وأكثر الف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة الف درهم	أقل من ٣ أشهر الف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموجودات
١,٩٦٨,٣٦٩	٩,١٨٢	-	١,٩٥٩,١٨٧	نقد وودائع لدى البنك المركبة
٧٣٣,٤٦٠	-	-	٧٣٣,٤٦٠	مبالغ مستحقة من البنوك
١٥٥,٩٤٧	٧,٣٠٠	٧,٣٤٦	١٤١,٣٠١	استثمارات في أوراق مالية
١٠٠,٧٥٣٧٤	٤,٢٤٠,٧١٥	٤,٣٦١,٢٥١	١,٤٧٣,٤٠٨	قروض وسلفيات للعملاء
٣٥٠,٩٤٥	٣٦,٥٧١	١٢٢,٧٥٧	١٩١,٦١٧	ديونيات عملاء بموجب قبولات
٧٤١,٩٧٣	٦٨٤,٨٣٣	٢٤,١٠٠	٣٢٠٤٠	موجودات أخرى
١٤٠٢٦٠٦٨	٤٩٧٨٦٠١	٤,٥١٥,٤٥٤	٤٥٣٢٠١٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
١٩٩	-	-	١٩٩	مبالغ مستحقة إلى البنك
١٢,٦٣٥,٤٨٤	١,٧٤٠	٦,٤٨٣,٢٨٠	٦,١٥٠,٤٦٤	ودائع من العملاء
٣٥٠,٩٤٥	٣٦,٥٧١	١٢٢,٧٥٧	١٩١,٦١٧	مطلوبات بموجب قبولات
٢٩٢,٢٥٥	٤٠,٨٩٣	١١٣,٦٧٦	١٣٧,٦٨٦	مطلوبات أخرى
١٣,٢٧٨,٨٨٣	٧٩,٢٠٤	٦,٧١٩,٧١٣	٦,٤٧٩,٩٦٦	مجموع المطلوبات
٧٤٧,١٨٥	٤,٨٩٩,٣٩٧	(٢,٢٠٤,٢٥٩)	(١,٩٤٧,٩٥٢)	صافي مراكز السيولة

الاستحقاق التعاوني المتبقى للمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاوني معنون. وقد تختلف التدفقات النقدية المترقبة للمجموعة من هذه الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل، فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن تؤدي الودائع تحت الطلب من العملاء إلى أرصدة مستقرة أو متزايدة وليس من المتوقع أن يتم سحب التزامات القروض غير المعترف بها في الحال.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاق التعاقدى المتبقى للمطلوبات المالية

	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية	٢٠١٩
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
المطلوبات المالية غير المشتقة					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	(٦٠,٦٣١)	(٥,٢٧٠,١٤١)	(٤,٨٥٦,٦٢٨)	(١٠,١٨٧,٤٠٠)	٩,٩٠٦,١١٧
ودائع من العملاء	(٦٠,٧٢٩)	(٧٩,٠٢٨)	(٢٠٤,٩٠٣)	(١٩٠,٢٤٩)	١٩٠,٢٤٩
مطلوبات بموجب قبولاً	(٣٨,٠٦٩)	(٥,٤٠٩,٨٩٨)	(٥,١٩٠,٥٢٣)	(٣٢٢,٠٠٠)	٣٢٢,٠٠٠
مجموع المطلوبات	(٩٩,٣٩١)	(٥,٤٠٩,٨٩٨)	(٥,١٩٠,٥٢٣)	(١٠,٦٩٩,٨١٣)	١٠,٤١٨,٥٣٠
٢٠١٨ المطلوبات المالية غير المشتقة					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	(٣٦,٨٢٧)	(٦,٧٥١,٦٤٧)	(٦,١٧٠,٩٦٥)	(١٢,٩٥٩,٤٣٩)	١٢,٦٣٥,٤٨٤
ودائع من العملاء	(٣٦,٥٧٢)	(١٢٢,٧٥٧)	(١٩١,٦١٧)	(٣٥٠,٩٤٥)	٣٥٠,٩٤٥
مطلوبات بموجب قبولاً	(٤٠,٨٩٣)	(١١٣,٦٧٦)	(١٣٧,٦٨٦)	(٢٩٢,٢٥٥)	٢٩٢,٢٥٥
مجموع المطلوبات	(١١٤,٢٩٢)	(٦,٩٨٨,٠٨٠)	(١,٥٠٠,٤٦٧)	(١٣,٦٠٢,٨٣٨)	١٣,٢٧٨,٨٨٣

(د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتغييرات في أسعار السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية التي يكون لها تأثير مستقل على أرباح المجموعة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق ومراقبتها من خلال مقاييس مقبولة تضمن ملاءة المجموعة مع ترشيد العائد على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضاً لها لمخاطر السوق بين محافظ المتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. تشمل محفظة المتاجرة أساساً المراكز الناتجة عن الدخول في السوق والاستحواذ على مراكز السوق بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة. لدى المجموعة محفظة متاجرة محدودة للغاية، وبالتالي فهي غير معرضة لأي مخاطر كبيرة في السوق فيما يتعلق بمحفظة المتاجرة.

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

العرض، مخاطر أسعار الفائدة

الخطر الرئيسي الذي يتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناجمة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تدار مخاطر أسعار الفائدة أساساً من خلال صد فروق أسعار الفائدة، وفيما يلي، ملخص لوضع فوق أسعار الفائدة للمجموعة في المحافظ لغير المتاجرة:

أحوال إعادة تسعير المعروقات والمطالبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ن) مخاطر السوق (تابع)

لقد تم تحديد آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات على أساس فترة الاستحقاق النهاية أو فترات إعادة تسعير الفوائد في تاريخ التقرير، أيهما أسبق. يعد التطبيق والرقابة على عدم التطبيق في آجال الاستحقاق وأسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات أمراً أساسياً لدى إدارة المجموعة. ليس من المعتمد لدى البنك حدوث تطابق تام لأن نشاط العمل غالباً ما يكون غير محدد المدة وعلى أنواع مختلفة. وقد يعمل مركز عدم التطابق على تحسين الربحية، لكنه يزيد أيضاً من مخاطر حدوث الخسائر. إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات المحملة بالفوائد بنكهة مقبولة عند استحقاقها هي عوامل مهمة في تقييم سيولة المجموعة ومدى تعرضها للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

تحليل الحساسية - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي حساسية قيم الموجودات والمطلوبات تجاه التغيرات في هيكل أسعار الفائدة أو التقلب في أسعار الفائدة. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المحملة بالفائدة وتمثل إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة سلباً على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تثير المجموعة المخاطر أساساً من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومتباينة آجال إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات. وتقوم المجموعة أيضاً بتقييم تأثير الحركة المحددة في منحنيات عائد الفوائد على صافي إيرادات الفوائد. وفيما يلي تأثير حركة أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد ورأس المال التنظيمي.

نقطة أساس	التغير في منحني العائد	٢٠١٩	٢٠١٨	الف درهم
٤٢,٥٣	٦٧,٦١٣	الف درهم	الف درهم	٢٠٠٤

تأثيرات حساسية أسعار الفائدة المعينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب، واستُخدمت فيها تصورات مبسطة. كما أن حساسية أسعار الفائدة لا تنطوي على أي إجراءات يمكن للإدارة اتخاذها للحد من تأثير الحركات في أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار الأسهم

الهدف الرئيسي من استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة هو زيادة عوائد الاستثمار. ومعظم استثمارات المجموعة في الأسهم مدرجة إما في سوق دبي المالي أو سوق أبوظبي للأوراق المالية. بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن أي زيادة بواقع ٥٪ في تاريخ التقرير كانت ستزيد من حقوق الملكية بمبلغ ٦,٧٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٦٦ مليون درهم)، وأي تغير مماثل في الاتجاه المعاكس كان يمكن أن يؤدي إلى انخفاض حقوق الملكية بنفس المبلغ. بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن التأثير على الخسارة كان يمكن أن يؤدي إلى زيادة أو انخفاض بقيمة ٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

تعمل المجموعة في محفظة محدودة للتداول في العملات الأجنبية لحسابها الخاص. وأنشطة الخزينة الخاصة بها موجهة أساساً لمساعدة عملائها في إدارة تعرضاتهم للعملات الأجنبية. يوجد نظام لحدود التعرض للمخاطر من أجل التحكم في مخاطر الأسعار على تعرضات العملات الأجنبية، كما يوجد نظام لحدود الائتمان الفريدة للتحكم في مخاطر الطرف المقابل. تعكس المبالغ المذكورة في الجدول أدناه التأثير المحتمل المعادل ولكن المعاكس على الربح وحقوق الملكية على أساس تقلب سلبي أو إيجابي للعملة بنسبة ١٪، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. وفي تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة التالية تجاه العملات:

٢٠١٨		٢٠١٩			
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	الربح	المجموع	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٢,٧٠٢	٢,٧٠٢	٢٧٠,١٨٧	٥,٢٥٢	٥,٢٥٢	٥٢٥,١٥٦
١٢	١٢	١,٢٠٥	(٥)	(٥)	(٤٧٩)
(٨)	(٨)	(٧٦٠)	(١٥)	(١٥)	(١,٤٨٢)

(ه) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متعددة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقييات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للأداء المؤسسي. تنتج مخاطر التشغيل عن كافة عمليات المجموعة وتتعرض لها كافة المنشآت الاقتصادية.

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل بإحداث التوازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضاً لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والابتكار. وفي جميع الأحوال، تنص سياسة المجموعة على الالتزام بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية النافذة.

اتخذت المجموعة تدابير لتطبيق الأدوات التي تحدد جميع هذه المخاطر التشغيلية. واتخذت المجموعة أيضاً تدابير لتنفيذ عمليات وسياسات للتخفيف من المخاطر إلى مستوى مقبول ولتجنب أو تقليل الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة.

يتم ضمان الامتثال لمعايير المجموعة من خلال برنامج للمراجعات الدورية يتولى تنفيذه قسم التدقيق الداخلي. ويتم مشاركة نتائج مراجعات التدقيق الداخلي مع لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة. ويتم تعزيز الامتثال للسياسات والإجراءات من خلال مراجعات التدقيق الداخلي، بينما يتم تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية من قبل قسم الامتثال.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(و) إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل ٢

تخصيص رأس المال

يضطلع المشرع الرئيسي للمجموعة، المتمثل في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع متطلبات رأس المال التنظيمية والرقابة عليها.

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عائدات المساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأس المال كمنشأة عاملة للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والتطوير المستقبلي للأعمال. كما تدرك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وضرورة تحقيق التوازن بين العائدات العالية التي قد تكون محتملة من خلال تزايد نسبة المديونية وبين المميزات والضمادات التي يتحملها مركز رأس المال سليم.

كذلك تقوم المجموعة داخلياً بتقييم متطلبات رأس المال مع الأخذ في الاعتبار متطلبات التطوير وخطط العمل بالإضافة إلى تقييم لجميع المخاطر الجوهرية التي يواجهها البنك. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التركز والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام ومخاطر الضغط ومخاطر التأمين ومخاطر السمعة تمثل جزءاً من حسابات عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال.

حددت المجموعة رأس المال التنظيمي على النحو المقرر بموجب اتفاقية بازل ٢ لرأس المال، وذلك تمشياً مع المبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي دخلت حيز التطبيق اعتباراً من عام ٢٠٠٧. قرر المصرف المركزي أن الحد الأدنى لنسبة كافية رأس المال يجب أن تكون ١٣٪ مع تصنيف رأس المال في شقين على الأقل نسبة كفاية الشق الأول منه عن ٨,٥٪. إضافة إلى ما سبق، يجب الاحتفاظ بمصد لحماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ويجب الا يتجاوز مخصص انخفاض القيمة الجماعي المؤهل للإدراج في الشق الثاني من رأس المال نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

بلغت نسبة كافية رأس المال المحسوبة على أساس التوجيهات المذكورة أعلاه ١٢,٣١٪ وتعد أقل من الحد التنظيمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ البالغ ١٣٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(و) إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل ٢ (تابع)

فيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

الشق الأول من رأس المال

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٥٨٨,١٢٥	٣,١٨٠,٩٨٢	Rأس المال
-	(٤٧٧,٨٥٧)	تخفيف السهم
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	احتياطي خاص
(١١٧,٠١٥)	(١٠٣,٧٣٠)	احتياطي القيمة العادلة
(١,٦٢٥,٣٠١)	(٢,٢١٤,٧٨٤)	أرباح محتجزة
<u>٧٤٧,١٨٥</u>	<u>١,٢٨٥,٩٨٧</u>	مجموع الشق الأول من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال
مخصصات عامة

١٦٥,٦٥٧	١٢٩,٩٧٨	Mجموع الشق الثاني من رأس المال
١٦٥,٦٥٧	١٢٩,٩٧٨	Mجموع رأس المال التنظيمي
<u>٩١٢,٨٤٢</u>	<u>١,٤١٥,٩٦٥</u>	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٣,٢٥٢,٥٥٢	١٠,٣٩٨,٤٥٤	مخاطر الائتمان
٥٤,٧٤٠	٥٩,٨٢٢	مخاطر السوق
١,٣٤٨,٦٩٤	١,٠٤٠,٥٠١	مخاطر التشغيل
<u>١٤,٦٥٥,٩٨٦</u>	<u>١١,٤٩٨,٥٧٧</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة من الموجودات المرجحة
بالمخاطر

%٦,٢٣ %١٢,٣١

مجموع الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة (%) من الموجودات
المرجحة بالمخاطر

%٥,١٠ %١١,١٨

فيما يلي إجمالي متطلبات رأس المال لمخاطر السوق بموجب النهج الموحد وفقاً لبازل ٢ الداعمة ٣:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
رأس المال الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال المطلوب	Rأس المال المطلوب
-	-	-
٢٩,٠٥٦	٢,٣٢٤	مخاطر أسعار الفائدة
٢٥,٦٨٤	٢,٠٠٥	مخاطر مركز الأسهم
٥٤,٧٤٠	٤,٣٧٩	مخاطر صرف العملات الأجنبية
		مجموع رأس المال المطلوب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٨ مساهمات اجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة ١١٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٣٠,٠٠٠ درهم).

٢٩ أحداث وقعت بعد نهاية السنة

أ- في ٩ مارس ٢٠٢٠، تخلفت الحكومة اللبنانية عن سداد ديون خارجية بقيمة ١,٢ مليار دولار أمريكي. تؤثر التحديات السياسية والاقتصادية التي تواجهها الدولة تأثيراً سلبياً على الجدارة الائتمانية لسندات الدين الحكومية والودائع المحتفظ بها لدى مصرف لبنان المركزي، بما في ذلك تقييم الليرة اللبنانية في السوق الثانوية. إن فرع المجموعة في لبنان ليس جوهرياً بالنسبة للمجموعة ككل.

ب- في ١٤ مارس ٢٠٢٠، أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن حزمة دعم للنظام المصرفي بقيمة ١٠٠ مليار درهم، مقسمة بين الدعم النقدي المباشر وتخفيف مصادر رأس المال. تتماشى حزمة دعم المصرف المركزي مع رد الفعل العالمي المتضاد لانتشار فيروس كورونا (كورونا - COVID - ١٩) وبهدف تخفيف الضغط المتوقع على اقتصاد الإمارات العربية المتحدة والنظام المصرفي. على الرغم من أن المجموعة ليس لديها تعرض مباشر جوهري للعمالء أو الكيانات التي تأثرت بشكل مباشر بفيروس كورونا، فإن الآثار غير المباشرة على المجموعة يمكن أن تكون كبيرة. المجموعة بصدد تقييم مدى الآثار غير المباشرة والموارد المتاحة لها من خلال حزمة دعم المصرف المركزي. والتزاماً بالسياسة، قامت المجموعة بتفعيل بروتوكولات معينة للحد من المخاطر من أجل التخفيف من المخاطر وإدارتها.