

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المكتب المسجل

شارع الزهراء

ص. ب. ١٨٨٥ - الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحات

٢	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
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧٤ - ١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين المحترمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن توقيع الضمان مع حكومة الشارقة وزيادة رأس المال بنجاح بمبلغ ٢,٦ مليار درهم الذي تم جمعه في سبتمبر ٢٠٢٢ يعطي إشارة واضحة على استعادة دورنا الفعال في تقديم الخدمات البنكية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بالرغم من تأخر إعادة تكوين رأس المال نظراً لوجود خطوات لا يمكن التغاضي عنها ويجب أقباعها والحصول على موافقات تنظيمية بشأنها، واصل بنكنا تحديث أنظمتها وإجراء استثمارات للمستقبل.

انخفض مجموع الموجودات البالغ ٨,٦ مليار درهم بنسبة ١٥٪ مقارنة مع مبلغ ١٠,١ مليار درهم في سنة ٢٠٢١، وبلغ صافي القروض والسلفيات ٥,١ مليار درهم مقارنة مع ٥,٩ مليار درهم في سنة ٢٠٢١. وانخفضت ودائع العملاء البالغة ٧,٦ مليار درهم لعام ٢٠٢٢ بمبلغ ٠,٩ مليار درهم درهم مقارنة مع ٨,٥ مليار درهم لعام ٢٠٢١.

سجل البنك إيرادات تشغيلية بمبلغ ٤٥ مليون درهم في سنة ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ١٧٣ مليون درهم في السنة الماضية. وبلغت صافي إيرادات الفوائد ٧٩ مليون درهم على الرغم من انخفاض الموجودات المدرة للربح التي تم تعويضها بانخفاض مصاريف الفوائد. انخفضت الرسوم والعمولات بمبلغ ٥٤ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٦٦ مليون درهم في سنة ٢٠٢١. تم تأكيد خسائر تقييم غير محققة على عقاراتنا المُعاد تملكها والتي أثرت سلباً على الإيرادات التشغيلية. مع استمرار الاستثمار في بناء البنية التحتية للنمو المخطط في أعمالنا، بلغت مصاريفنا التشغيلية ١٨٥ مليون درهم. واستمرت المحفظة القديمة منخفضة القيمة في التأثير بشكل كبير على صافي أرباحنا مع تقييم مخصص الانخفاض في القيمة الإضافي للسنة. ونتيجة لذلك، أعلن البنك عن صافي خسارة بمبلغ ٥٨٤ مليون درهم لسنة ٢٠٢٢، حيث بلغ صافي حقوق الملكية ١٠٤ مليون درهم.

نعتزم الاستمرار في إنجاز المراحل والأهداف المحددة. فمع استعادة الثقة في الأعمال تدريجياً إلى جانب الدعم المستمر المقدم من المساهم الأكبر لدينا، حكومة الشارقة، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأثار زيادة رأس المال التي ظهرت في سنة ٢٠٢٢، يبدو أن هناك مستقبلاً مشرقاً ينتظرنا.

حدّنا توجّهاتنا في سنة ٢٠٢٣ وما بعدها، وسوف نركز على تعزيز قدراتنا على إعادة الهيكلة والاسترداد وذلك بهدف استرداد القروض التي تعرضت لانخفاض في قيمتها، مع البقاء في الوقت نفسه على أهبة الاستعداد لاقتناص فرص الأعمال السانحة وتطوير حصتنا في السوق.

وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص امتناني وتقديري لصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى وحاكم إمارة الشارقة، على توجيهاته ودعمه المقدم إلى بنكنا خلال هذه الظروف الصعبة التي واجهها.

وبالنيابة عنكم، أود أيضاً أن أشكر إدارة البنك وموظفيه على تفانيهم والتزامهم، ونتطلع جميعاً إلى مساهمتهم المستمرة في بنك الاستثمار.

الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا المتحفظ

في رأينا، باستثناء الآثار المترتبة على الأمر المبين في قسم *الأساس/الرأي المتحفظ* من تقريرنا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل 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 السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي المتحفظ

لم تعترف المجموعة بالخسائر الانتمانية المتوقعة بمبلغ ١٧٩ مليون درهم من القروض والسلفيات منخفضة القيمة إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وهذا لا يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية. في حال سجلت المجموعة هذا المخصص للخسائر الانتمانية المتوقعة، لكانت الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قد زادت بمبلغ ١٧٩ مليون درهم، وكما في ذلك التاريخ، لكانت القروض والسلفيات إلى العملاء قد انخفضت بمبلغ ١٧٩ مليون درهم ولكانت الخسائر المتراكمة قد زادت بمبلغ مماثل مما أدى إلى وجود حقوق ملكية سالبة بمبلغ ٧٥ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) 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.

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

تأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ من البيانات المالية الموحدة الذي ينص على أن البنك يعتمد على الدعم المستمر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة في إدارة متطلبات السيولة والتمويل. ونود أيضاً أن نلفت الانتباه إلى الإيضاحين ٢ و ٢٧ اللذان ينصان على أن معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت أقل من الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية البالغ ١٣٪. بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢، قام البنك بزيادة رأس ماله المدفوع بمبلغ ٢,٦ مليار درهم ويواصل التركيز على المبادرات الأخرى لإدارة معدل كفاية رأس المال الخاصة به ومتطلبات السيولة المستمرة.

إن رأينا ليس معدلاً فيما يتعلق بهذا الأمر.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الرئيسي	● تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية
---------------------	---

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 الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا 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 ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية، 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 تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. وبالإضافة إلى الأمر المبين في قسم "أساس الرأي المتحفظ"، قمنا بتحديد الأمر المبين أدناه على أنه من أمور التدقيق الرئيسية التي يتعين علينا الإبلاغ عنها في تقريرنا.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية فيما يتعلق بالأحكام التي مارستها المجموعة في إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية:
قامت الإدارة ومجلس الإدارة بتقييم مدى ملاءمة إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. وعند إجراء تقييمهم، أخذت الإدارة ومجلس الإدارة في الاعتبار متطلبات السيولة للمجموعة، بالإضافة إلى دعم السيولة المقدم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.	ناقشنا مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مدى التزامه بدعم السيولة المستمر للبنك.
نتيجة لتقييمهم، والذي يتطلب استخدام افتراضات وأحكام هامة، قررت الإدارة ومجلس الإدارة أنه من المناسب إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.	اطلعنا على وثائق بشأن تمديد أجل استحقاق صكوك حكومة الشارقة بمبلغ ٢ مليار درهم حتى ٢٣ مارس ٢٠٢٤.
يعتبر مبدأ الاستمرارية المستخدم في إعداد البيانات المالية الموحدة من أمور التدقيق الرئيسية في ضوء الأحكام الهامة التي تمارسها الإدارة والافتراضات التي اتخذتها عند إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية للمجموعة، خاصة في ظل الانخفاض الجوهري في سيولة المجموعة وأدائها المالي.	اطلعنا على الوثائق الأساسية المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع للبنك الناشئ عن إصدار أسهم حقوق الأولوية بمبلغ ٢,٦ مليار درهم والتي تم الانتهاء منها في أكتوبر ٢٠٢٣.
راجع إيضاح رقم ٢ في البيانات المالية الموحدة.	اطلعنا على النسخة المنقذة من الاتفاقية المبرمة مع حكومة الشارقة المؤرخة في ١٠ مايو ٢٠٢٣.
	قيّمنا متطلبات السيولة للمجموعة وتركيز الودائع والنقص المتوقع للمودعين في المستقبل.
	قيّمنا مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاح رقم ٢ حول تقييم الإدارة لمبدأ الاستمرارية عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات (ولكنها 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.

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

معلومات أخرى (تابع)

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر فيما 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، بناءً 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. باستثناء الآثار المترتبة على الأمر المبين في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا من جراء عدم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات إلى العملاء، ليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن حول المعلومات الأخرى.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتتمكن 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 الاستمرار في عملها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعزّزون تصفية 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 معقول 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. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- 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 المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً 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 نتوقف 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 ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو 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 أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحدد في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء تدقيق 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 كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، نفيدكم بما يلي:

- (١) أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١.
- (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 ٢٠٢٢، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨ من البيانات المالية الموحدة.
- (٦) أن الإيضاح رقم ٢٣ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) باستثناء الأمر المُشار إليه في قسم "أساس الرأي المتحفظ"، بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالبنك أو نظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- (٨) أن الإيضاح رقم ١٩-١ حول البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وإضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة (فرع الشارقة)
١٤ نوفمبر ٢٠٢٣



مراد النصور
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ١٣٠١
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

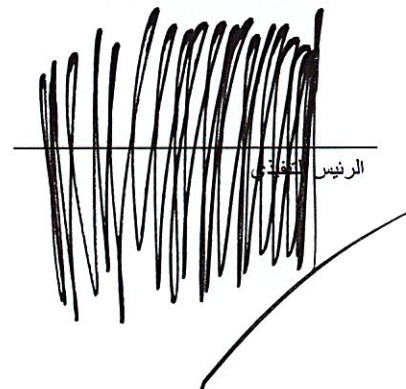
بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
١,٤٤٦,٤٨٢	٦١٥,٣٤٦	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١٦,٨٣٦	١٤٠,٥٤٠	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١١,٧٧٨	٢,١٣٦,٠٨٤	٨	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٣٠,٣٦٧	٥,١٣٦,٧٦٠	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٥٥٤,٥١١	٥٣٨,٩٨١	١٠	موجودات أخرى
١٠,٠٥٩,٩٧٤	٨,٥٦٧,٧١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧٥٤,٥١١	٦٥١,٦٥٣	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٤٧٠,٥٦٩	٧,٥٨٧,١٧٤	١٣	ودائع من العملاء
٢١٤,٣٧٠	٢٢٤,٦٢٧	١٤	مطلوبات أخرى
٩,٤٣٩,٤٥٠	٨,٤٦٣,٤٥٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	١٥	تخفيض السهم
(٤٠,٩٨٨)	(٤٠,٨٧٩)		احتياطي القيمة العادلة
-	٦٨,٦٧٢		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢,٠٤١,٦١٣)	(٢,٦٢٦,٦١١)		خسائر متراكمة
٦٢٠,٥٢٤	١٠٤,٢٥٧		صافي حقوق الملكية
١٠,٠٥٩,٩٧٤	٨,٥٦٧,٧١١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة وصرح بإصدارها بتاريخ 14 NOV 2023 ووقعها نيابة عن المجلس:


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢١,٠٨٢	٣٠٢,٤٨١	الإيرادات التشغيلية
(١٤٢,٥٦١)	(١٨١,٤٧٠)	إيرادات الفوائد
٧٨,٥٢١	١٢١,٠١١	مصاريف الفوائد
		صافي إيرادات الفوائد
٤٦,٥٣٦	٥٨,٤٤٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٧٦٩	٧,٨٠٦	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
(٨٧,٨٢٧)	(١٤,٧٠٢)	خسارة أخرى
٤٤,٩٩٩	١٧٢,٥٥٨	مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٨٤,٦٧٥)	(١٦٥,٨٢١)	المصاريف التشغيلية
(١٨٤,٦٧٥)	(١٦٥,٨٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
		مجموع المصاريف التشغيلية
(١٣٩,٦٧٦)	٦,٧٣٧	(الخسائر) / الأرباح التشغيلية قبل الأرباح النقدية ومخصص التخفيض في القيمة
١,١٧٣	-	الأرباح النقدية
(٤٤٥,٣٧٢)	(٢٩٤,٥٦٩)	صافي مخصص التخفيض في القيمة
(٥٨٣,٨٧٥)	(٢٨٧,٨٣٢)	خسارة السنة
(٠,١٨٤)	(٠,٠٩١)	خسارة السهم الواحد (برهم إماراتي)

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
(٥٨٣,٨٧٥)	(٢٨٧,٨٣٢)
خسارة السنة	
الخسارة الشاملة الأخرى:	
البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٠٩	(١,٤٦١)
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة:	
الربح من تحويل صرف العملات وتعديل التضخم على العمليات الأجنبية	
٦٧,٤٩٩	-
(٥١٦,٢٦٧)	(٢٨٩,٢٩٣)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	تخفيض السهم	رأس المال
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٩٠٩,٨١٧	(١,٧٥٢,١٣٩)	(٤١,١٦٩)	-	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
(٢٨٧,٨٣٢)	(٢٨٧,٨٣٢)	-	-	-	-
(١,٤٦١)	-	(١,٤٦١)	-	-	-
(٢٨٩,٢٩٣)	(٢٨٧,٨٣٢)	(١,٤٦١)	-	-	-
-	(١,٦٤٢)	١,٦٤٢	-	-	-
٦٢٠,٥٢٤	(٢,٠٤١,٦١٣)	(٤٠,٩٨٨)	-	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
(٥٨٣,٨٧٥)	(٥٨٣,٨٧٥)	-	-	-	-
١٠٩	-	١٠٩	-	-	-
٦٧,٤٩٩	(١,١٧٣)	-	٦٨,٦٧٢	-	-
(٥١٦,٢٦٧)	(٥٨٥,٠٤٨)	١٠٩	٦٨,٦٧٢	-	-
١٠٤,٢٥٧	(٢,٦٢٦,٦٦١)	(٤٠,٨٧٩)	٦٨,٦٧٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢

الخسارة الشاملة الأخرى:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
مجموع الخسارة الشاملة للسنة
تحويل خسارة من استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى إلى الخسائر المتراكمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
خسارة السنة

الخسارة الشاملة الأخرى:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
التغيرات في صافي الموجودات نتيجة تحويل صرف العملات وتحويل التضخم المفرط على العمليات الأجنبية
مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح
(٥٨٣,٨٧٥)	(٢٨٧,٨٣٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,١٩٤	٦,٥٣٣	خسارة السنة
(٨٧)	(٣٧٢)	تعديلات:
-	(١,٥٠٠)	استهلاك
٨٧,٩٠٩	٩,٩١٤	صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
(١,١٧٣)	-	ربح من بيع استثمارات عقارية
٣,٠٠٠	-	خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها
٢٠١,٩٥٢	٢٩٤,٥٦٩	أرباح نقدية
(٢٨٤,٠٨٠)	٢١,٣١٢	خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
		صافي خسارة الانخفاض في القيمة
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٣,٤٦٠)	(٧٤,٩١٤)	التغير في الودائع لأجل المحتفظ بها لدى المصرف المركزي بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
٥٣,٢٥١	(١٩,٤٥٦)	التغير في الاحتياطيات المحتفظ بها لدى المصرف المركزي
(٣٦,٧٣٠)	-	التغير في مبالغ مستحقة من بنوك بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
٤٧٦,٣٤٠	٧٥٠,٣٨٠	التغير في القروض والسلفيات للعملاء
(٤٦,٦٤٣)	٨٩,٩٠٣	التغير في الموجودات الأخرى
٧,١٤٢	٤,٤١٢	التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
(٨٨٣,٣٩٥)	٣٢٣,١٠٩	التغير في ودائع العملاء
١٢,١٦٤	(٧٣,٦٨٥)	التغير في المطلوبات الأخرى
(٨١٥,٤١١)	١,٠٢١,٠٦١	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٧٨٠)	(٨,٢٧٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٤,٨٣٤)	(٧٥٠,٦١١)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٢١	١١٠,٥٥٢	شراء استثمارات في أوراق مالية
-	-	متحصلات من بيع في استثمارات في أوراق مالية
-	٣٢,٥٠٠	شراء عقارات معاد تملكها
(١٢٥,٩٩٣)	(٦١٥,٨٣٥)	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦٤٠,٠٠٠	٦٣٦,٦١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٥٠,٠٠٠)	-	متحصلات من تمويل إعادة الشراء
-	(٢٧٥,٠٠٠)	سداد تمويل إعادة الشراء
(١١٠,٠٠٠)	٣٦١,٦١٤	سداد التسهيل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٠٥١,٤٠٤)	٧٦٦,٨٤٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٨,٦٧٢	-	أثر تحويل عملات أجنبية
١,٣٥٥,٦٠٨	٥٨٨,٧٦٨	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣٧٢,٨٧٦	١,٣٥٥,٦٠٨	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

٢٢

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

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

لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل "ألفا للخدمات المالية م.م.ح" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي وتقدم خدمات الدعم للبنك. إن شركة ألفا للخدمات المالية م.م.ح بصدد الإغلاق وفقاً لموافقة مجلس الإدارة المؤرخة في ٢٧ يونيو ٢٠٢٢. تشمل البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. إن المجموعة ملتزمة بأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

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

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، مرسوماً بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال ("القانون") لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. علاوة على ذلك، في ١٦ يناير ٢٠٢٣، نشر مجلس الوزراء قراراً بتحديد الحد الأدنى للدخل الخاضع للضريبة بقيمة ٣٧٥,٠٠٠ درهم حيث تخضع المنشآت التي يتجاوز دخلها هذا الحد لمعدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪. سيصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي سيصبح سارياً بالنسبة للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. في حين أنه تم نشر عددًا من اللوائح الأخرى المتعلقة بتطبيق التشريعات الضريبية، إلا أن التوضيحات المتعلقة ببعض الجوانب الرئيسية مثل الإعفاءات الضريبية الأجنبية ما زالت معلقة، وعليه، تواصل الإدارة مراقبة التطورات لتقييم تأثير ضريبة الشركات بما في ذلك أي ضريبة مؤجلة على المجموعة.

٢ إعادة الرسملة والسيولة

وضع رأس المال والسيولة

انخفض مجموع حقوق الملكية للبنك إلى ١٠٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٦٢١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)، وبرزع ذلك بشكل رئيسي إلى المخصصات المستخدمة وتأثير تحويل العملات البالغ ٦٩ مليون درهم كما هو موضح في الإيضاح ٣(د)(٦). وبالتالي، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك نسبة ٢,٧٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو ١٣٪).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ إعادة الرسملة والسيولة (تابع)

بلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة للبنك ١١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة مع ١٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو ١٠٪). وفي مارس ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء في سياق الأعمال الاعتيادية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة، مما يتيح للبنك سحب مبلغ ١,٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة. وتم تجديد الاتفاقية لسنة إضافية في مارس ٢٠٢٢. وعلى هذا النحو، فإن صكوك حكومة الشارقة تستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يقدر المبلغ المستحق بموجب اتفاقية إعادة الشراء بمبلغ ٦٤٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٥٠ مليون درهم).

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

يعمل البنك بالتنسيق الوثيق مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة، المساهم الأكبر في البنك، اللذين تم إطلاعهما على تطورات الوضع. تقدم البنك نحو الانتهاء من خطة إعادة الرسملة التي تمت مناقشتها بمزيد من التفصيل في قسم خطة إعادة الرسملة أدناه.

خطة إعادة الرسملة

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٧ أبريل ٢٠٢٣ على خطة إعادة الرسملة المقترحة ("الخطة"). تم الحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة للخطة بالفعل قبل تاريخ اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣.

تتلخص الخصائص الرئيسية للخطة فيما يلي:

- ستصدر حكومة الشارقة ضماناً فيما يتعلق بمحفظة القروض والموجودات الأخرى للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بهدف حماية بنك الاستثمار من الخسائر في صافي القيمة الدفترية للموجودات في المحفظة مقابل رسوم ضمان بمبلغ ٢,٦ مليار درهم ("رسوم الضمان").
- يتعين على البنك، من خلال إصدار أسهم حقوق الأولوية، زيادة رأس المال المدفوع للبنك بمقدار ٢,٦ مليار درهم ("إصدار أسهم حقوق الأولوية") لتسوية رسوم الضمان.
- يجب أن تكون مدة الضمان خمس سنوات من تاريخ سريان اتفاقية الضمان.
- بموجب اتفاقية الضمان، يتعين على حكومة الشارقة تعويض بنك الاستثمار عن جميع الخسائر المتعلقة بالميزانية العمومية فيما يتعلق بصافي القيمة الدفترية المبدئية (تاريخ الإغلاق هو ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١).

سيسمح ما ورد أعلاه بإعفاء البنك فيما يتعلق بقيود رأس المال وسيتمكن البنك من التركيز على النمو المستقبلي مع معالجة المسائل القديمة.

فيما يلي تأثير إصدار أسهم حقوق الأولوية على مركز حقوق الملكية للبنك إذا تم ضخ رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الف درهم	
١٠٤,٢٥٧	مجموع حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٦٠٠,٠٠٠	تأثير إصدار أسهم حقوق الأولوية
٢,٧٠٤,٢٥٧	مجموع حقوق الملكية بعد إصدار أسهم حقوق الأولوية

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ إعادة الرسملة والسيولة (تابع)

قرر المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية وبعد استلام جميع الموافقات التنظيمية اللازمة الموافقة على خطة حلول رأس المال القائمة على ثلاث خطوات والتي تتكون من:

أ. تخفيض رأس المال البالغ ٣,١٨٠,٩٨٢,١٤٣ درهم بمبلغ ٢,٥٧٨,٤٨٩,٢١٤ درهم عن طريق حذف الخسائر المتراكمة لبنك الاستثمار بمبلغ ٢,١٠٠,٦٣٢,٠٧١ درهم والاحتياطي الحالي البالغ ٤٧٧,٨٥٧,١٤٣ درهم، ويجب إجراء هذا التخفيض من خلال خفض القيمة الاسمية لكل سهم من ١ درهم إلى ٠,١٨٩٤٠٤٦٨٧٦ درهم، لينتج عنه رأس مال بمجموع قدره ٦٠٢,٤٩٢,٩٢٩ درهم ("التخفيض الأول").

ب. بعد إجراء التخفيض الأول، زيادة رأس مال بنك الاستثمار بمبلغ ٤٩,٢٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم ("زيادة رأس المال") من خلال إصدار ٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ("الأسهم الجديدة") بسعر إصدار قدره ٠,٠١ درهم (١ فلس) ("سعر الإصدار")، مما يعني تطبيق خصم قدره ٠,١٧٩٤٠٤٦٨٧٦ درهم على سعر الاكتتاب لكل سهم. سيؤدي هذا الخصم إلى وجود احتياطي خصم أسهم سالب على "حقوق الملكية للمساهمين" بمبلغ ٤٦,٦٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم. ستصبح قيمة مجموع رأس مال البنك ٤٩,٨٤٧,٧١١,٧٠٥ درهم موزعة على ٢٦٣,١٨٠,٩٨٢,١٤٣ سهم.

ج. بعد إجراء التخفيض الأول وزيادة رأس المال، إجراء تخفيض آخر لرأس مال بنك الاستثمار عن طريق حذف مبلغ مساوٍ للخسائر التي تكبدها بنك الاستثمار الناشئة عن الاحتياطي السالب البالغ ٤٦,٦٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم المشار إليه في خطوة زيادة رأس المال السابقة، لينتج عن ذلك رأس مال قدره ٣,٢٠٢,٤٩٢,٩٢٩ درهم بقيمة اسمية قدرها ٠,١٢١٦٨٤٠٦ درهم ("التخفيض الثاني").

فيما يلي توضيح للتأثير العام بعد تنفيذ خطة إعادة الرسملة على بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للبنك:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التأثير العام لحلول رأس المال	المركز بعد حلول رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,١٨٠,٩٨٢	٢١,٥١١	٣,٢٠٢,٤٩٣
(٤٧٧,٨٥٧)	٤٧٧,٨٥٧	-
(٢,٦٢٦,٦٦١)	٢,١٠٠,٦٣٢	(٥٢٦,٠٢٩)
٧٦,٤٦٤	٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٧٦,٤٦٤
رأس المال		
تخفيض السهم		
خسائر متراكمة		
المجموع		

وعليه، فقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

يواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة السيولة وأرصدة الودائع بما في ذلك جذب الودائع والاحتفاظ بها. وبالنظر إلى دعم السيولة الذي يقدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة التزاماً بدعم تعزيز قاعدة رأس مال البنك، يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن البنك سيكون لديه القدرة على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام المسارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١. ويجب على البنك، وفقاً للمادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، عقد اجتماع للجمعية العمومية لمناقشة استمرار عمل البنك، خلال ثلاثين يوماً من إصدار هذه البيانات المالية.

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

هذه المعلومات المالية الموحدة معروضة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي)، الذي يعد العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وهي مقربة إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات 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 تنطوي على تقديرات غير مؤكدة أو أحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموحدة هي على النحو التالي:

(١) تصنيف 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 أحكاماً خاصة لتقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وبشأن ما إذا كان بند تعاقد في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية 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 التعثر.
- اختيار النماذج والافتراسات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٣) القيمة العادلة للأوراق المالية 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 وللاطراف 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 مُعاد تملكها

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

(٥) تحويل العملات الأجنبية

خلال سنة ٢٠١٩، شهدت لبنان نقص كبير في العملة الصعبة. ونتيجة لذلك، طبقت البنوك في لبنان ضوابط غير رسمية على العملات الأجنبية في القطاع المصرفي لإدارة هذا النقص. كان الدولار الأمريكي قيد الاستخدام والتداول على نطاق واسع على مدار العقدين الماضيين أو أكثر والذي تم ربطه مقابل الليرة اللبنانية طوال تلك الفترة عند ١ دولار أمريكي يساوي ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية ("سعر الصرف الرسمي"). فيما يتعلق بالقطاع المصرفي، لن تختلف الأسعار عن السعر الرسمي وإذا كانت البنوك ستبيع الدولار الأمريكي فسيكون بالسعر الرسمي المعلن.

وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يجب قياس الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملة أجنبية باستخدام السعر الفوري. يعد تحديد السعر الفوري أمراً معقداً نظراً لأن توفر الدولار الأمريكي بالسعر الرسمي ليس ممكناً دائماً بسبب تطبيق ضوابط الصرف.

نتيجة للوضع المذكور أعلاه، ظهرت أسعار غير رسمية في سوق الصرف الأجنبي التي يطبقها وسطاء الصرف الأجنبي في تداول عملاتهم ("الأسعار الموازية"). طبقت الإدارة حكمها لتحديد أي من الأسعار يجب اعتبارها السعر الفوري.

في مايو ٢٠٢١، أطلق مصرف لبنان المركزي منصة جديدة للصرف الأجنبي، وهي منصة صيرفة، حيث يمكن بيع الدولار الأمريكي أو شراؤه بسعر يحدده مصرف لبنان المركزي. ومع ذلك، لم تعتبر الإدارة سعر صيرفة سعراً مناسباً لأغراض تحويل العملات وذلك لعدم التأكد من آلية التطبيق الخاصة به. وعلى الرغم من ذلك، نظراً لانتشار سعر صيرفة وقبوله على نطاق واسع، نظرت الإدارة في الأمر ورات أنه من الأنسب تطبيق سعر صيرفة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لتحويل موجودات ومطلوبات الفرع اللبناني لغرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة.

وبناءً على ذلك، تم استخدام سعر صيرفة البالغ ١ دولار أمريكي والذي يساوي ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١ دولار أمريكي يساوي ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) لتحويل ودمج أرصدة الفرع اللبناني في البيانات المالية الموحدة. ونتج عن ذلك ربح قدره ٦٩ مليون درهم وتم تسجيله ضمن احتياطي تحويل العملات في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(٦) التضخم المفرط

قام البنك بتقييم مؤشر أسعار المستهلك البالغ ٢٠٤٨,٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وهو تقدير يستند إلى الاتجاه في مؤشر أسعار المستهلك من الأشهر السابقة الذي نشرته إدارة الإحصاء المركزي لإعادة بيان الأرصدة والمعاملات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

(١) التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

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

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

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

(٢) قرار جنول أعمال لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)

في أكتوبر ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من قرار جدول الأعمال الذي وافقت عليه لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن "إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)". يتناول قرار جدول الأعمال المحاسبة من منظور المؤجر، وعلى وجه الخصوص:

➤ كيفية تطبيق نموذج الخسارة الانتمائية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على النعم المدينة الخاصة بالإيجارات التشغيلية عندما يتوقع المؤجر الإعفاء من الدفعات المستحقة من المستأجر بموجب عقد الإيجار قبل منح امتياز الإيجار.

➤ ما إذا كان سيتم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو متطلبات تعديل عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عند المحاسبة عن امتياز الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لن يكون له تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة.

١ يناير ٢٠٢٣

التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

١ يناير ٢٠٢٣

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبني، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة وال قابلة للخصم.

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير - تتضمن هذه الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - توضح هذه التعديلات الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول. ليس هناك معايير أخرى جديدة ذات صلة قابلة للتطبيق أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

١. القياس

١-١ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

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

٢-١ إيرادات الفوائد

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

٣-١ الاعتراف المبدي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، 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 المبدي بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات الإضافية العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملات للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وبعد الاعتراف المبدي مباشرة، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي ينتج عنها الاعتراف بخسارة محاسبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ أصل جديد.

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

- عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، 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 إطفائها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

٢. 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: تقاس الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية، عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، والتي تعد غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. 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: تقاس الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تدرج الحركات في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض 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 الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس 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 الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- 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 منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" 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.

- 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 أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الاستثمار في أدوات الدين عندما، فقط 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 العادية 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 الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها 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 تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

نقد وما في حكمه

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

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

قروض وسلفيات للعملاء

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشقة 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 مضافاً 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.

استثمارات في أوراق مالية

تقاس الاستثمارات في الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الاستثمارات في الأوراق المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي تحتسب 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 المحتفظ بها 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

(٢) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وكذلك المرتبطة بالتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- 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 يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد المبني على حقوق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- أي تغيير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة تقويم 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 بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبني لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني، 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 أيضاً في بيان الدخل كريح أو خسارة عند الاستبعاد.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

(٤) إلغاء الاعتراف بسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات 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 تحتفظ 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 بشكل جوهري. يتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

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

٣. 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 المحتفظ بها للمتاجرة (على سبيل المثال، المراكز القصيرة في المحفظة التجارية) والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبني. 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 المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، 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 المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٣. المطلوبات المالية

(٢) إلغاء الاعتراف

يُلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه 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، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف 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 الأداة، 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 كإطفاء، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم منكبة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء. إذا لم يتم احتساب سعر الصرف أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم منكبة تؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفائها على المدة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٤. عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عبارة عن عقود تلزم الطرف المصدر بإجراء 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. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء كضمان للقروض والسحب على المكشوف وغيرها من التسهيلات البنكية.

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

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

٥. 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 لالتزامات القروض، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلا 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ب) أساس التوحيد

١. الشركة التابعة

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

٢. المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي 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 يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

(ج) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي 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 يُتوقع 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.

(د) 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.

(هـ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة 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 بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

(و) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه 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 للأداة، إن أتيت 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 بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ز) مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل 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 التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كليةً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة 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 المدارة من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قبضه 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 المشمولة بالمحفظة.

لا نقل القيمة العادلة للوديعة تحت الطلب عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصصاً 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.

(ح) الأدوات المالية المشتقة - المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

تبرم المجموعة أساساً عقود الأدوات المالية المشتقة لتلبية متطلبات العملاء. تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر الداخلية جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة غير المصنفة كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات المحتفظ 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 ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ط) 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 بفروق 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 بتلك 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 مرجحة 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ي) 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 رسمة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالنفقات إلى المجموعة. وتدرج كافة تكاليف التصليحات والصيانة المنتظمة ضمن المصاريف عند تكبدها.

(٣) استهلاك

يُحتسب 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 يُحتسب استهلاك على الأرض.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات الرئيسية:

السنوات

٢٠ إلى ٣٠

١٠

٢ إلى ٥

مبانٍ

تجهيزات وتحسينات مكتبية

أثاث ومعدات مكتبية

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

(ك) عقارات مُعاد تملكها

تحتفظ المجموعة بعقارات معاد تملكها من خلال تنفيذ الضمان على القروض والسلفيات. تقاس العقارات المعاد تملكها بالتكلفة عند الاعتراف المبني لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير 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 وذات صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات المعاد تملكها التي يجري تقييمها. يجني البنك إيرادات من تأجير العقارات حتى يتم التصرف فيها.

(ل) 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 تقاعدية محددة، ويتم تحميل 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(م) مخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي، قانوني أو ضمني، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند 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 يتكبدها بسبب إخفاق مدين عن سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في الالتزامات المؤكدة بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق 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 دفعة متوقعة لتسوية المطلوبات عندما تصبح الدفعة محتتملة السداد بموجب الضمان، أيهما أكبر. يتم إدراج الضمانات المالية والالتزامات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من معدلات السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

(س) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حملة الأسهم العادية لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

(ع) 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.

(ف) رأس المال

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

(ص) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم 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 الموحد.

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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ق) تقارير القطاعات

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

(ر) منح حكومية

تحتسب المنح من الحكومة بالقيمة العادلة عندما يكون هناك تأكيد معقول على أن المنحة سيتم استلامها وأن المجموعة ستلتزم بكافة الشروط الملحقة بها. إن التأثير غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ش) المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ "التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المفرط" ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩")

تم تحديد اقتصاد لبنان على أنه اقتصاد مفرط التضخم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩، حيث تجاوز معدل التضخم التراكمي للسنوات الثلاث السابقة ١٠٠ في المائة. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ إعادة بيان الموجودات والمطلوبات غير النقدية لبنك الاستثمار ش.م.ع - فرع لبنان ("الفرع")، الذي يمثل فرع المجموعة في لبنان، لتعكس أسعارها الحالية باستخدام مؤشر أسعار المستهلك بالعملة المحلية للفرع قبل تحويلها إلى العملة الوظيفية للمجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ معدل التضخم التراكمي على مدى ثلاث سنوات ما نسبته ١,٦٧٣٪ بناءً على مؤشر أسعار المستهلك في لبنان. استخدم البنك المؤشر المحلي لأسعار المستهلك البالغ ٢,٠٤٨,٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، الذي نشرته إدارة الإحصاء المركزي لإعادة بيان الأرصدة والمعاملات. بلغ مؤشر أسعار المستهلك في بداية فترة التقرير ٩٢١,٤ وأغلق عند ٢,٠٤٨,٦ مما أدى إلى زيادة بنسبة ١٢٢٪.

- اعترفت المجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة بمبلغ ١١,٥ مليون درهم والذي يمثل تأثير ربط البنود غير النقدية بمؤشر من تاريخ الاستحواذ عليها من خلال تطبيق التقلبات في مؤشر أسعار المستهلك من تاريخ الاستحواذ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى الحد الذي تقرر أنه قابل للاسترداد.
- تم بالفعل تسجيل الموجودات والمطلوبات النقدية بوحدة القياس الحالية ولا يتم تعديلها للتضخم. ومع ذلك، يتم تطبيق مؤشر أسعار المستهلك لقياس خسارة القوة الشرائية، وبالنسبة لصافي المركز النقدي، يتم إجراء تعديل للتضخم المفرط في بيان الدخل الموحد للمجموعة بمبلغ ١,٥ مليون درهم مع رصيد مقابل مماثل للدخل الشامل الآخر.
- تم تقييم تأثير المؤشر على بيان الدخل الموحد للمجموعة باستخدام حركة المؤشر للفترة ذات الصلة لسنة ٢٠٢٢. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يتم تعديل تأثير المؤشر في بيان الدخل الموحد للمجموعة حيث يعتبر غير جوهري.

تعديلات التضخم المفرط غير خاضعة للضريبة أو قابلة للخصم الضريبي في لبنان أو الإمارات العربية المتحدة، مما يؤدي إلى فرق ضريبي دائم.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية
- يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود بيان المركز المالي الموحد وفئات الأدوات المالية.

المجموع	بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال المبطل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦١٥,٣٤٦	٦١٥,٣٤٦	-	-
١٤٠,٥٤٠	١٤٠,٥٤٠	-	-
٢,١٣٦,٠٨٤	٢,١٢٤,٧٢٩	٨,٥٥٨	٢,٧٩٧
٥,١٣٦,٧٦٠	٥,١٣٦,٧٦٠	-	-
٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧	-	-
٥٥,٤٢١	٥٥,٤٢١	-	-
٨,١٣٣,٤٨٨	٨,١٢٢,١٣٣	٨,٥٥٨	٢,٧٩٧
٦٥١,٦٥٣	٦٥١,٦٥٣	-	-
٧,٥٨٧,١٧٤	٧,٥٨٧,١٧٤	-	-
٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧	-	-
٧٤,٥٧٩	٧٤,٥٧٩	-	-
٨,٣٦٢,٧٤٣	٨,٣٦٢,٧٤٣	-	-
١,٤٤٦,٤٨٢	١,٤٤٦,٤٨٢	-	-
١١٦,٨٣٦	١١٦,٨٣٦	-	-
٢,٠١١,٧٧٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٧٥	٢,٨٠٣
٥,٩٣٠,٣٦٧	٥,٩٣٠,٣٦٧	-	-
٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤	-	-
٣٠,٧٢٢	٣٠,٧٢٢	-	-
٩,٥٧٣,١٠٩	٩,٥٦١,٣٣١	٨,٩٧٥	٢,٨٠٣
٧٥٤,٥١١	٧٥٤,٥١١	-	-
٨,٤٧٠,٥٦٩	٨,٤٧٠,٥٦٩	-	-
٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤	-	-
٩٩,٦٤٥	٩٩,٦٤٥	-	-
٩,٣٦١,٦٤٩	٩,٣٦١,٦٤٩	-	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات المالية

نقد ودائع لدى البنوك المركزية

مبالغ مستحقة من البنوك

استثمارات في أوراق مالية

قروض وسلفيات للعملاء

مديونيات عملاء بموجب قبولات

موجودات مالية أخرى

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة إلى البنوك

ودائع من العملاء

مطلوبات بموجب قبولات

مطلوبات مالية أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات المالية

نقد ودائع لدى البنوك المركزية

مبالغ مستحقة من البنوك

استثمارات في أوراق مالية

قروض وسلفيات للعملاء

مديونيات عملاء بموجب قبولات

موجودات مالية أخرى

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة إلى البنوك

ودائع من العملاء

مطلوبات بموجب قبولات

مطلوبات مالية أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٠٦٢	٢٢,٣٦١
٤٣٥,١٢٤	١,٢٩١,٢٢٣
١٦٢,٩٣٦	٢١٥,٨٢٥
(٤,٧٧٦)	(٨٢,٩٢٧)
٦١٥,٣٤٦	١,٤٤٦,٤٨٢

نقد في الصندوق
ودائع لدى البنوك المركزية
متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية ١-٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة ٢-٦، ٣-٦

١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي النظامي وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي.
٢-٦ سيؤدي التغير بنسبة +/٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ ٠,٦-/+ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢١): تغيير بمبلغ +/١٢ مليون درهم).
٣-٦ نتيجة لتطبيق تحويل العملات الأجنبية الواردة في الإيضاح ٣(د)(٦)، وخاصة اعتماد سعر صيرفة، قام البنك بعكس مخصص انخفاض القيمة على النقد والودائع لدى مصرف لبنان المركزي الذي لم يعد لازماً الآن بمبلغ ٧٧,٨ مليون درهم.

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٨,٦٤٩	٢٠,٠٠٠
٣٧,١٢٦	-
٨٥,٠٥٣	٩٦,٩٣٨
(٢٨٨)	(١٠٢)
١٤٠,٥٤٠	١١٦,٨٣٦
٣٩,٨١٨	٣٨,١٤٨
١٠١,٠١٠	٧٨,٧٩٠
١٤٠,٨٢٨	١١٦,٩٣٨
(٢٨٨)	(١٠٢)
١٤٠,٥٤٠	١١٦,٨٣٦

إيداعات سوق المال
قروض لأجل
أرصدة لدى بنوك أخرى
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

التوزيع الجغرافي كالتالي:
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

٨ استثمارات في أوراق مالية

تقع كافة استثمارات المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٩٧	٢,٨٠٣
٧,٤٧٨	٧,٨٩٥
١,٠٨٠	١,٠٨٠
٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٣٦,١٨٧	٢,٠١١,٧٧٨
(١٠٣)	-
٢,١٣٦,٠٨٤	٢,٠١١,٧٧٨

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
استثمارات في أوراق مالية متداولة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات في أوراق مالية متداولة
استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
استثمارات في سندات دين ٢-٨

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة ٣-٨

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

٢-٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم رهن استثمارات في سندات دين بمبلغ ٠,٨ مليار درهم (٢٠٢١: ٢ مليار درهم) لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتستحق في مارس ٢٠٢٣. كما وتستحق صكوك حكومة الشارقة في ٢٣ مارس ٢٠٢٣.

٣-٨ خلصت الإدارة إلى أن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة غير جوهريّة.

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٦,٣٦٩,٣٦٨	٦,٠٨١,٤٠٥
١١٥,٠٦٧	١٠٤,٥٥٣
٤٩٣,٥١٦	٤٣٩,٤٣٨
٤,٩٢٨,١٣٤	٥,٤٣٢,٠٢٠
١١,٩٠٦,٠٨٥	١٢,٠٥٧,٤١٦
(٦,٧٦٩,٣٢٥)	(٦,١٢٧,٠٤٩)
٥,١٣٦,٧٦٠	٥,٩٣٠,٣٦٧

سحوبات على المكشوف^{١-٩}
كمبيالات مخصومة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

مخصصات الانخفاض في القيمة^{٢-٩}
صافي القروض والسلفيات للعملاء

١-٩ ترد فيما يلي أرصدة المنتج وفقاً للمرحلة:

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة المنتجات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣٢٩,٠١٥	٢٣٩,٠٠٥	٤,٨٠١,٣٤٨	٦,٣٦٩,٣٦٨
٢٢,٠٤٢	٨٩٠	٩٢,١٣٥	١١٥,٠٦٧
٥٠,٠٧٩	٣٧,٥١٥	٤٠٥,٩٢٢	٤٩٣,٥١٦
٨٨٤,٨٥٩	٧٩٠,٩٤٠	٣,٢٥٢,٣٣٥	٤,٩٢٨,١٣٤
٢,٢٨٥,٩٩٥	١,٠٦٨,٣٥٠	٨,٥٥١,٧٤٠	١١,٩٠٦,٠٨٥

سحوبات على المكشوف^{١-٩}
كمبيالات مخصومة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٧٥,٠٧٦	٢٨٣,٧٩٩	٤,٥٢٢,٥٣٠	٦,٠٨١,٤٠٥
٨,٢٧٨	٣,٣٢٧	٩٢,٩٤٨	١٠٤,٥٥٣
٢٥,١٦٠	٢٧,٦٥٠	٣٨٦,٦٢٨	٤٣٩,٤٣٨
١,١١٩,٩٨١	١,١٢٢,٢١١	٣,١٨٩,٨٢٨	٥,٤٣٢,٠٢٠
٢,٤٢٨,٤٩٥	١,٤٣٦,٩٨٧	٨,١٩١,٩٣٤	١٢,٠٥٧,٤١٦

سحوبات على المكشوف^{١-٩}
كمبيالات مخصومة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

١-٩ تشمل أرصدة بطاقات الائتمان
راجع إيضاح ٢٣ للإفصاح عن القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٩-٢ فيما يلي الحركة خلال السنة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
فوائد معلقة	فوائد معلقة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع	المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٦٠٢,٩٨١	١,٥٢٤,٠٦٨	٦,١٢٧,٠٤٩	٤,٢٧٠,٠٤٨	١,٠٧٧,٣١١	٥,٣٤٧,٣٥٩
٢٧٩,٧٨١	-	٢٧٩,٧٨١	٣٣٥,٩٥٤	-	٣٣٥,٩٥٤
-	٥١٤,٧٩٤	٥١٤,٧٩٤	-	٤٤٦,٧٥٧	٤٤٦,٧٥٧
(٣٧,٧٦٤)	(٣٠,٦١٦)	(٦٨,٣٨٠)	(٣,٠٢١)	-	(٣,٠٢١)
(٤١,٠١٥)	(٤٢,٩٠٤)	(٨٣,٩١٩)	-	-	-
٤,٨٠٣,٩٨٣	١,٩٦٥,٣٤٢	٦,٧٦٩,٣٢٥	٤,٦٠٢,٩٨١	١,٥٢٤,٠٦٨	٦,١٢٧,٠٤٩

في ١ يناير
صافي مخصص الانخفاض
في القيمة
صافي الحركة في الفوائد
المعلقة
مبالغ مشطوبة
تأثير فرق صرف العملات

١٠ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١١,٣١٥	٧,٩٢٦
٣٦٦,٠٣٧	٤١٦,٤٦٠
٦٤,٩٥٧	٧٦,٢٧٨
٤٧,٣٣٥	١٦,٩٢٣
٤٩,٣٣٧	٣٦,٩٢٤
٥٣٨,٩٨١	٥٥٤,٥١١

فوائد مستحقة
عقارات مُعاد تملكها ١-١٠
ممتلكات ومعدات
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أوراق قبول للعملاء

١-١٠ تم الاستحواذ على العقارات المعاد تملكها لتسوية قروض وسلفيات وتم توضيحها بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢٦ (أ).

١١ ممتلكات ومعدات

أرض ومبان	تجهيزات وتحسينات مكتبية	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٣,٣٤٩	٥٠,٥١١	١٠٩,٠٨٢	٣٩٥	٤٧٤	٢٦٣,٨١١
(٤٩,١١٤)	(٤٦,٥٢٦)	(١٠٣,١٠٤)	(١١٠)	-	(١٩٨,٨٥٤)
٥٤,٢٣٥	٣,٩٨٥	٥,٩٧٨	٢٨٥	٤٧٤	٦٤,٩٥٧
٥٦,٠٩٣	٦,٠٣٤	٧,٤٧٧	-	٦,٦٧٤	٧٦,٢٧٨

في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١

١-١١ تبلغ مصاريف الاستهلاك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨,١٩٤ ألف درهم (٢٠٢١: ٦,٥٣٣ ألف درهم) وتم إدراجها ضمن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى (الإيضاح ١٩).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١١,٦٥٣	٤,٥١١
٦٤٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
٦٥١,٦٥٣	٧٥٤,٥١١

أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت إيضاح ٢-٨

١٣ ودائع من العملاء

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٥,٩٦٣,٢٠٨	٦,٦٣٧,٦٦٧
١٥٣,٧٥٣	١٢٦,٢١٥
١,٤٧٠,٢١٣	١,٧٠٦,٦٨٧
٧,٥٨٧,١٧٤	٨,٤٧٠,٥٦٩
٧,٥٨٥,٢٥٣	٨,٤١٤,٣٥١
١,٩٢١	٥٦,٢١٨
٧,٥٨٧,١٧٤	٨,٤٧٠,٥٦٩

ودائع لأجل
حسابات توفير
حسابات جارية وحسابات أخرى
ودائع العملاء بحسب المنطقة الجغرافية كالتالي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أخرى

راجع إيضاح ٢٣ للإفصاح عن الودائع من الأطراف ذات العلاقة.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٥٤,٣٠٠	٦٦,٤١١
٢٠,٦٤١	٢٠,١٦٩
١٤,٤٩٨	١٦,٢٣٦
٦٦,٩٣٨	٤٤,٦١٩
١,٩٧٤	٨,٧٦٦
٤٩,٣٣٧	٣٦,٩٢٤
١٦,٩٣٩	٢١,٢٤٥
٢٢٤,٦٢٧	٢١٤,٣٧٠

فوائد مستحقة الدفع
إيرادات غير محقة
منافع الموظفين المستحقة
مصاريف مستحقة
شيكات المدير
أوراق قبول للعملاء
أخرى

١٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢

رأس المال المصرح به

٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم
(٢٠٢١: ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

رأس المال المصدر والمدفوع

٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم
(٢٠٢١: ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

تخفيض السهم

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على إصدار ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهمًا بقيمة ١ درهم للسهم الواحد، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم. يُعرض تخفيض الأسهم الناتج البالغ ٤٧٨ مليون درهم كرصيد مدين ضمن حقوق الملكية تحت بند تخفيض السهم.

١٦ صافي إيرادات الفوائد

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١٠,٤٧٣	٣,٠٣٠
٣٢,٥١٠	٢٣,٦٤٨
١٧٨,٠٩٩	٢٧٥,٨٠٣
٢٢١,٠٨٢	٣٠٢,٤٨١
(٤,٠٢٣)	(٥,٩٠٧)
(١٣٤,٦٤٤)	(١٦٨,٠١٩)
(١,٧٨٣)	(١,٨٠٢)
(٢,١١١)	(٥,٧٤٢)
(١٤٢,٥٦١)	(١٨١,٤٧٠)
٧٨,٥٢١	١٢١,٠١١

إيرادات الفوائد:

ودائع لدى البنوك

سندات دين

قروض وسلفيات للعملاء

مصاريف الفوائد:

مبالغ مستحقة إلى البنوك

ودائع لأجل

ودائع تحت الطلب

حسابات توفير وحسابات أخرى

صافي إيرادات الفوائد

١٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٣,٩٣٩	٤,٠٧٣
٢٨,٥٧٨	٣٩,١٩٤
٨,٨٠٨	٥,٦٠٧
١,٧٧١	١,٩٦٨
٦,٣١٣	٨,١٤٢
٤٩,٤٠٩	٥٨,٩٨٤
(٢,٨٧٣)	(٥٤١)
٤٦,٥٣٦	٥٨,٤٤٣

إيرادات الرسوم والعمولات:

رسوم الاعتمادات المستندية

رسوم خطابات الضمان

رسوم قروض الشركات والأفراد

عمولات على التحويلات / الخدمات

أخرى

مصاريف الرسوم والعمولات:

رسوم الخدمة ومصاريف أخرى

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٨ إيرادات / خسائر أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٦٢٥	٧٣
(٨٣٨)	(٦,٧٥٦)
٨٧	٣٧٢
(٨٧,٩٠٩)	(٩,٩١٤)
٢٠٨	١,٥٢٣
(٨٧,٨٢٧)	(١٤,٧٠٢)

توزيعات أرباح على الاستثمارات في الأوراق المالية

صافي مصاريف الإيجار من العقارات

صافي أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات

خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها

إيرادات تشغيلية أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٩٣,٥٦٣)	(٩١,١٨٣)	تكاليف الموظفين وتكاليف ذات علاقة
(٨,٣٩٠)	(٩,٧٦١)	مصاريف مقرات ومصاريف ذات علاقة
(١٨,٣٩٨)	(٦,٦٥٣)	مصاريف مهنية
(٦٤,٣٢٤)	(٥٨,٢٢٤)	استهلاك ومصاريف أخرى ١-١٩
(١٨٤,٦٧٥)	(١٦٥,٨٢١)	

١-١٩ يشمل هذا البند المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة والتي تبلغ ٢٢٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ٢٠٣,٩٥٧ درهم).

٢٠ صافي مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٧٩,٧٨١)	(٣١٤,١٩٧)	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على
٧٨,١٥١	١٨,٠٠٠	- القروض والسلفيات
(١٠٣)	-	- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(١٨٦)	٢٨	- سندات الدين
(٢٤٤,٥٧٣)	-	- مبالغ مستحقة من البنوك
١,١٢٠	١,٦٠٠	- موجودات أخرى (بما في ذلك الموجودات غير المالية)
(٤٤٥,٣٧٢)	(٢٩٤,٥٦٩)	مبالغ مستردة من قروض محذوفة سابقاً

٢١ خسارة السهم

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥٨٣,٨٧٥)	(٢٨٧,٨٣٢)	الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
(٠,١٨٤)	(٠,٠٩١)	خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢ نقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٠٦٢	٢٢,٣٦١
٢٤٧,١١٢	١,٢١٦,٣٠٩
١٠٣,٧٠٢	١١٦,٩٣٨
٣٧٢,٨٧٦	١,٣٥٥,٦٠٨

نقد في الصندوق
ودائع لدى البنوك المركزية^{١-٢٢}
مبالغ مستحقة من البنوك^{٢-٢٢}

^{١-٢٢} باستثناء متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية
^{٢-٢٢} تستحق خلال ثلاثة أشهر باستثناء مخصص الانخفاض في القيمة

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

حكومة الشارقة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	أعضاء مجلس الإدارة	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٩٤,١٥٢	٢٧٩,٦١٧	-	٣٩٢,١٧١	١,١٦٥,٩٤٠
١,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٢,٠٥٣	١٤,٧١٩	٦٢٨,٤٥٠	٢,٤١٥,٢٢٢
-	٣٧,٢١٨	-	٣٤,٠٤٤	٧١,٢٦٢

قروض وسلفيات مع العملاء
ودائع مع العملاء
اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦٠١	٣٣٣,٨٠٥	٤٦,٣١١	٣٣٨,٤٤٩	٧١٩,١٦٦
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٣٧٦	١٤,٨٦٥	٧٦٥,٧٢١	١,٨٣٢,٩٦٢
-	-	-	٨٠٩	٨٠٩

قروض وسلفيات مع العملاء
ودائع مع العملاء
اعتمادات مستندية وضمانات قائمة -

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

معاملات أخرى مع حكومة الشارقة

راجع الإيضاح ٢ للمعاملة المتعلقة بالاستثمار في صكوك حكومة الشارقة.

لم يتم تصنيف أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٤٪ إلى ١٠٪). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بموجب ودائع مرهونة بقيمة ٢٤٧,٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٢٠,٤ مليون درهم).

حكومة الشارقة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	أعضاء مجلس الإدارة	أرصدة أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٤,١٣٩	٤٣,٩١٠	٤٤٨	١٠,٠٢٣	٥٨,٥٢٠
١٥,٧١٧	١٠,٧٥٠	١٤٩	١٥,٣٨٧	٤٢,٠٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٣,٦٢٦	١٤,٣٧٦	٢,٤٢٩	٢٣,٩٥٤	٤٤,٣٨٥
١١,٧٢٠	١,٢٨٣	١٧٤	٤٣,٣٢٥	٥٦,٥٠٢

تعويضات الإدارة العليا

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٨٤٤	١٠,٩٦٨	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٦٢٠	٣١٢	منافع إنهاء الخدمة
٢,٦٣٣	٣,٠٥٠	انتعاب جلسات أعضاء مجلس الإدارة ١-٢٣
١٧,٠٩٧	١٤,٣٣٠	

١-٢٣ لم يتم دفع أي مكافآت أخرى لمجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٢٤ التزامات ومطلوبات طارئة

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

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥,٥٢٢	٦٥,٦٦٤	اعتمادات مستندية
٢,٠٨٦,٧٥١	٢,٢٩٩,٥٠٧	خطابات ضمان
٥٩,٦٧٥	٧٣,٧٨٤	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٢,٣٤٩	١,٠٤١	أخرى
٢,٢٣٤,٢٩٧	٢,٤٣٩,٩٩٦	

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 ائتمان 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

التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة	مطلوبات طارئة	
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٦٧٥	٢,٣٤٩	٢,١٧٢,٢٧٣	الإمارات العربية المتحدة
٧٣,٧٨٤	١,٠٤١	٢,٣٦٥,١٧١	دول عربية أخرى
-	-	-	
٥٩,٦٧٥	٢,٣٤٩	٢,١٧٢,٢٧٣	
٧٣,٧٨٤	١,٠٤١	٢,٣٦٥,١٧١	

التعرض بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر

التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة	التزامات ومطلوبات طارئة أخرى	
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٢,٣٤٩	٩٦,٩٢٧	العملة الأجنبية
٥٩,٦٧٥	(٢,٣٤٩)	٢,٠٧٥,٣٤٦	درهم إماراتي
٧٣,٧٨٤	(١,٠٤١)	٢,٢٢١,٦٢٢	المجموع
٥٩,٦٧٥	-	٢,١٧٢,٢٧٣	
٧٣,٧٨٤	-	٢,٣٦٥,١٧١	

التعرض بحسب الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٦,١٤٧	١,٥٠٠	٢,٣٤٩	١,٠٤١	٦١٥,٠٧٠	٦٦٩,٦٨٨	أقل من ٣ أشهر
٣,٥٢٨	٧٢,٢٨٤	-	-	١,٥٥٧,٢٠٣	١,٦٩٥,٤٨٣	أكثر من ٣ أشهر
٥٩,٦٧٥	٧٣,٧٨٤	٢,٣٤٩	١,٠٤١	٢,١٧٢,٢٧٣	٢,٣٦٥,١٧١	المجموع

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

التعرض بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر

التزامات ومطلوبات طارئة أخرى		التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٣١	١,١٠٩	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة المتعلقة بها
١,٠٢٤	١,١٢٤	-	-	-	-	التعدين والمحاجر
٢٠٥,٤٣٥	١٨٢,٢٨٤	-	-	-	-	التصنيع
١,٥١٢,٦٧٨	١,٤١٩,٤٦٦	-	-	٢٩,٨٧٥	١١,٢٩٧	الإنشاءات والعقارات
٢٤١,٤٥٢	٢٣٦,٠٠٩	١,٠٤١	٢,٣٤٩	-	٤٤,٧٥١	التجارة
٤٣,٥٨٢	١١,٥٨٧	-	-	-	-	النقل والتخزين والاتصالات
١١٣,٣٢١	١٠٥,٨٧٩	-	-	٨٦٤	-	المؤسسات المالية
٢٢٠,٢٩٢	١٨٨,٨٨٦	-	-	٢٠,٠٠٠	٤٧٣	خدمات أخرى
١,٤٠٢	١,٣٩٧	-	-	٦,٢٤٣	-	قروض للأفراد
-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد ذوي الموجودات الضخمة
٤,١٧٥	٤,١٧٢	-	-	١٦,٨٠٢	٣,١٥٤	أخرى
٢٠,٤٧٩	٢٠,٣٦٠	-	-	-	-	
٢,٣٦٥,١٧١	٢,١٧٢,٢٧٣	١,٠٤١	٢,٣٤٩	٧٣,٧٨٤	٥٩,٦٧٥	المجموع

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
الخزينة والاستثمارات	الأنشطة البنكية التجارية	الخزينة والاستثمارات	الأنشطة البنكية التجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٢,٥٥٨	٥	١٧٢,٥٥٣	٤٤,٩٩٩	صافي الفوائد والإيرادات الأخرى
(٢٩٤,٥٦٩)	-	(٢٩٤,٥٦٩)	(١٠٣)	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(٢٨٧,٨٣٢)	(١,٨٠٧)	(٥٨٣,٨٧٥)	(٢٠٩,٥٢٧)	(خسارة) السنة
٦,٠٥٢	-	٦,٠٥٢	٤,٧٦٥	النفقات الرأسمالية للقطاع
٦,٥٣٣	-	٦,٥٣٣	٨,١٦٥	استهلاك القطاع
١٠,٠٥٩,٩٧٤	٣,٦٥٣,٦٣٣	٨,٥٦٧,٧١١	٢,٧٠٤,٥٦٨	في ٣١ ديسمبر
٩,٤٣٩,٤٥٠	١,٢٤٠,٠٨٤	٨,٤٦٣,٤٥٤	٦٥٥,٨٦٢	مجموع موجودات القطاع
				مجموع مطلوبات القطاع

تشتمل الخدمات البنكية التجارية على محافظ الشركات والأفراد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

(١) 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 القيم 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 متباينة من الأحكام بناءً على السيولة والتركيز وعوامل السوق غير المؤكدة وافتراسات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة بعينها.

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 التدفقات النقدية المخصومة / السيناريو أو تقييم المثل في السوق. يتم اختيار المدخلات غير الجديرة بالملاحظة 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 مؤهلات مهنية ملائمة ومتعارف عليها وخبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظه العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

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 بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها 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 الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

أساليب التقييم التي تتضمن صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية قابلة للملاحظة. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة معيارية خالية من المخاطر وهوامش الائتمان والعوامل الأخرى التي يتم استخدامها في تقدير 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

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 الموحد.

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الموجودات المالية			
٢,٧٩٧	-	-	٢,٧٩٧
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٧,٤٧٨	-	١,٠٨٠	٨,٥٥٨
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
الموجودات غير المالية			
-	-	٣٦٦,٠٣٧	٣٦٦,٠٣٧
عقارات مُعاد تملكها			
١٠,٢٧٥	-	٣٦٧,١١٧	٣٧٧,٣٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الموجودات المالية			
٢,٨٠٣	-	-	٢,٨٠٣
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٧,٨٩٥	-	١,٠٨٠	٨,٩٧٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
الموجودات غير المالية			
-	-	٤١٦,٤٦٠	٤١٦,٤٦٠
عقارات مُعاد تملكها			
١٠,٦٩٨	-	٤١٧,٥٤٠	٤٢٨,٢٣٨

يحلل الجدول التالي حركة القيمة العادلة للموجودات في المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات عقارية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات عقارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧	٤١٦,٤٦٠	١,٠٨٠
(٩,٩١٤)	-	(٨٧,٩٠٩)	-
-	٦١٣	٣٧,٤٨٦	-
(٣١,٠٠٠)	-	-	-
٤١٦,٤٦٠	١,٠٨٠	٣٦٦,٠٣٧	١,٠٨٠

الرصيد كما في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
إضافات
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

على الرغم من أن البنك يعتقد أن تقديراته المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث، فإن أي تغير في الافتراضات بنسبة (+/-) ٥٪ لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

أساليب التقييم والمعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة

قامت المجموعة بتطبيق أنسب قياس للقيمة العادلة لعقاراتها المعاد تملكها.

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

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وقياسات القيمة العادلة
طريقة المبيعات المقارنة:	أسعار البيع أو المعاملات للمواقع أو العقارات المماثلة في المنطقة المجاورة ضمن إطار زمني تاريخي مناسب.	سيؤدي الانخفاض في أسعار البيع أو المعاملات للمواقع أو العقارات المماثلة إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة الرسملة:	صافي الإيرادات التشغيلية للعقار.	سيؤدي الانخفاض في الإيرادات التشغيلية إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة الرسملة:	معدل الرسملة المطبق على العقار.	سيؤدي زيادة معدل الرسملة إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة التكلفة المستهلكة:	التكلفة الأساسية لإنشاء العقار.	سيؤدي الانخفاض في التكلفة الأساسية للإنشاء إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة التكلفة المستهلكة:	العمر الإنتاجي للعقار.	سيؤدي الانخفاض في العمر الإنتاجي للعقار إلى انخفاض القيمة العادلة.

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر

(أ) مقدمة ونظرة عامة

تتعرض 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

تتمثل المخاطر الهامة الأخرى التي تم تقييمها من قبل البنك في مخاطر التركيز ومخاطر العمل / المخاطر الاستراتيجية والمخاطر الرقابية ومخاطر الائتمان 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.

يستعرض هذا الإيضاح تفاصيل تعرض المجموعة للمخاطر المبينة أعلاه وأهدافها وأطر إدارة المخاطر وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى خطة إدارة المجموعة لرأس المال.

إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية النهائية عن إنشاء إطار عمل لإدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه. ولهذا 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.

تحتل لجان مجلس الإدارة المختلفة على الدعم من لجان الإدارة العليا التالية: لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة المخاطر، لجنة الائتمان التابعة للإدارة، لجنة إدارة الموجودات الخاصة، لجنة تكنولوجيا المعلومات، لجنة أمن المعلومات.

قام البنك بتطبيق إطار بازل ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقام بوضع لجان محددة أخرى / ومجموعات 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

حققت المجموعة تحت إشراف إدارة المخاطر تقدماً مطرداً في مبادراتها لتبني إطار عمل لإدارة مخاطر المؤسسة لتمكين 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.

قام قسم 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 للمتطلبات 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 تقديم نظرة شاملة للمخاطر من منظور استراتيجي وتشغيلي، كما يوجد لدى المجموعة آلية لمعالجة المخاطر بشكل استباقي. يمر البنك حالياً بتحول استراتيجي من شأنه أن يجهز البنك لمرحلة النمو التالية. ونتيجة لذلك، يتم أيضاً تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر لدعم تنفيذ الاستراتيجية بشكل مناسب والتخفيف من المخاطر الناشئة عنها.

(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، وتنشأ بالأساس من القروض والسلفيات للعملاء والمطلوبات الطارئة والأرصدة المستحقة من البنوك والودائع والاحتياطيات لدى المصرف المركزي باستثناء النقد في الصناديق والموجودات الأخرى وسندات الدين لدى المجموعة.

كما تتمثل أيضاً في خطر الخسارة أو التغير السلبي في الوضع المالي الناتج عن التقلبات في المركز الائتماني لمصدري الأوراق المالية والأطراف المقابلة وأي مدينين تتعرض لهم المجموعة، وذلك في شكل مخاطر تعثر 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 التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة للإدارة ولجنة الموجودات الخاصة وتخضع التغيرات في الحدود التقديرية لموافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، تتم الموافقة على التسهيلات التي تتجاوز الحدود التقديرية المعتمدة من قبل لجنة الائتمان التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة و/ أو مجلس الإدارة.

تتحمل شعبة إدارة ائتمان منفصلة ("قسم الائتمان") المسؤولية عن الإشراف على مخاطر الائتمان للمجموعة، وتتألف من وظائف مستقلة مختلفة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التقييم والتقدير والرقابة على الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ البنك وحدة مراقبة الائتمان كوحدة رقابة مسؤولة عن إدارة الائتمان والتوثيق بالإضافة إلى وحدة عمليات ائتمان مركزية 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 ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المهام العامة لقسم الائتمان تشمل ما يلي:

- صياغة سياسات ائتمانية بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل التقييم الائتماني وشروط الضمانات، وتصنيف المخاطر والتبليغ عنها، والإجراءات الوثائقية والقانونية، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان وفقاً لهيكل التفويضات والصلاحيات والحدود والسلطات الاختيارية وذلك قبل التعهد بتقديم التسهيلات إلى العملاء على أن يخضع تجديد وتقييم التسهيلات لعملية المراجعة الصارمة ذاتها.
- الحد من تركيز التعرض الائتماني للأطراف المقابلة والقطاعات بما يتماشى مع بيانات درجة تقبل المخاطر من خلال وضع حدود للتعرض ومراقبة التعرض للقطاعات. يتم تحديد القطاعات المفضلة ومراجعتها 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 والتعثرات، إن وجدت، مع اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الضرورة.
- تقديم المشورة والتوجيه والتدريب المتخصص لوحدة العمل لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان.

بالنسبة للمؤسسات المالية، تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية الصادرة عن ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش أو كابيتال انتليجنس 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 بالتمشي مع لوائح البنك المركزي. تم تطوير نماذج لتصنيف المخاطر الداخلي تصنف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعثر في السداد، وهي قيد الاستخدام منذ سنة ٢٠١٢. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من ثماني درجات رئيسية تعكس درجات متفاوتة من مخاطر التعثر والتخفيف من خلال الضمانات أو غيرها من وسائل تخفيف مخاطر الائتمان. من أجل بناء قاعدة بيانات ائتمانية قوية، قدمت المجموعة خدمة تقديم طلبات الائتمان وتصنيف جميع الأطراف المقابلة عبر الإنترنت.

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

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة و مرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر. ويعد هذا المنهج هو المنهج المستخدم لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

استخدام التقديرات والأحكام

يمارس البنك أحكاماً هامة في تقييم وتقدير بعض الأمور مثل الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً لعدم التأكد والمعلومات التطلعية المحدودة، فقد اتخذ البنك نهجاً لتطبيق التغطية التقديرية على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تغيير أوزانه للاقتصاد الكلي. تستخدم المجموعة الأوزان التالية (٢٠:٦٠:٢٠) للسيناريو الأساسي والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الحوكمة حول نماذج وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

بالنظر إلى التأثير الجوهري الذي ستحدثه سيناريوهات ومقاييس الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، فقد عزز البنك عملياته والضوابط وأطر الحوكمة الخاصة بها فيما يتعلق بالتنبؤ بالاقتصاد الكلي وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم مجموعة عمل داخلية مكونة من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين يمثلون إدارات المخاطر والائتمان والتصحيح والتمويل والأعمال بمراجعة المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة.

تعكس هذه التعديلات اعتبارات الاقتصاد الكلي كما هو مقترح في إيضاح التوجيه المشترك حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تصنيف مخاطر الائتمان

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

يتم معايرة 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 A- 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 المبني بدرجات الائتمان، بالنسبة لقطاع الأفراد، تتم مراقبة سلوك السداد للمقترض لتحديد درجة العميل بناءً على مرحلة التعثر / سلوك الحساب.

الشركات:

بالنسبة لأعمال الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. ويقوم مديرو العلاقات بإدخال أي معلومات جديدة أو مستحدثة أو تقييمات ائتمانية في نظام التصنيف الائتماني على أساس مستمر، كما يقومون بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض في كل سنة من مصادر مثل البيانات المالية مما يساعد في تحديث 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.

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض في قيمتها الائتمانية أو عجز عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".
- تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الإثني عشر شهراً التالية. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة من جميع أحداث التعثر الممكنة على أساس العمر.
- يمثّل المفهوم السائد في قياس الخسارة 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 التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجتين أو أكثر يعد هاماً في حال كان التصنيف الأولي أقل من BBB+، وبالتالي تصنّف 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+ (٦+) وأقل (مشمول)، فإن تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجة واحدة أو أكثر يعد هاماً، وبالتالي تصنّف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية نظراً لأن حركة احتمالية التعثر تكون أعلى.
- إعادة هيكلة/إعادة جدولة تسهيلات القروض خلال الإثني عشر شهراً الأخيرة.
- تأخر سداد تسهيلات القروض لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- يعد أي تسهيل من عميل عامل من المرحلة الثالثة.

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقرضون يستوفون معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

الخزينة:

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

- تآكل صافي الثروة
- النشاط الاحتيالي
- إعادة الهيكلة التعسفية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات
- أخبار سيئة في الرأي العام
- ضرر جوهري في السمعة
- التعرض لدعاوي قضائية جوهرية

معايير الدعم:

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

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

تحدد المجموعة أن الأداة المالية على أنها متعثرة 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 كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضع 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.
- توافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء 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 تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق 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 (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

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

- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً وقت حدوث التعثر على مدى اثني عشر شهراً القادمة أو العمر المتبقي لمستوى التعرض الناتج عن التعثر. فعلى سبيل المثال، بالنسبة للالتزام المتجدد تدرج المجموعة الرصيد الجاري المسحوب زائداً أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه وصولاً إلى الحد التعاقدى الحالي 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 وعمر المطالبة وتوافر 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 معا وتعديلها لاحتمالية البقاء على قيد الحياة (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً ولم يحدث تعثر في الفترة السابقة). إن هذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير ويتم جمعه.

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 للملاحظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وفئات 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 دفعة واحدة، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضاً لأي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. ويتم أيضاً إدراج افتراضات السداد / إعادة التمويل المبكر في الحساب.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ 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 الحالي، بناءً على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.

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

تستند الخسارة الناتجة عن التعثر على متوسط توقعات الاسترداد على النحو الموصى به من قبل الهيئات التنظيمية المعدلة بالضمانات المتوفرة. إن البنك بصدد 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 التطلعية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وهي أسعار النفط وأسعار الأسهم في الإمارات العربية المتحدة.

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 حول احتمالية العجز عن السداد إضافة إلى تقييم محفظة العملاء مقابل مجموعة من العوامل الكمية والنوعية، 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 ومحافظ التعرضات الخاصة بمعاملات الأفراد تتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة الائتمان الإدارية / لجنة الائتمان 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 الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وكذلك إلى مجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية بما في ذلك سياسة درجة تقبل المخاطر والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة التمويلات.

تتم بعناية متابعة كافة حسابات الشركات للتأكد 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 والرقابة عليها بما يضمن مواجهة أي مشكلات تتعلق بجودة حسابات العملاء بكفاءة وفي الوقت المناسب. يتم تصنيف التعرض الائتماني بوضعه ضمن قائمة المراقبة أو التعثر في السداد وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي. وتوجد آلية للتحذير المبكر من أجل المراجعة المنتظمة للحسابات.

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

تتم مراقبة الحسابات غير العاملة عن كُتب من قبل وحدة إدارة الموجودات الخاصة. تتم إعادة مراجعة تلك الحسابات والاتفاق على إجراءات تصحيحية لها ومراقبتها على أساس دوري ويتم مناقشتها في لجنة الموجودات الخاصة. تشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، تخفيض حدة التعرض وتحسين الضمان وبحث الموجودات والاستعانة بشركات الاستشارات القانونية/شركات التحصيل وتحديد استراتيجية للتقاضي والخروج من الحساب.

وفيما يتعلق بمحفظة الأفراد لدى المجموعة، تتم مراقبة جودة الموجودات عن كُتب بتصنيفها إلى حسابات متأخرة السداد لمدة ٩٠/٦٠/٣٠ يوماً مع مراقبة اتجاهات العجز عن السداد باستمرار لكل منتج من منتجات الأفراد لدى المجموعة. وتدير وحدة إدارة الموجودات الخاصة الحسابات التي يتأخر سدادها لعمليات التحصيل.

خفض الائتمان

يتم الحد من الخسائر الائتمانية المحتملة من حساب أو عميل أو محفظة محددة باستخدام مجموعة من الأدوات. يتم الحصول على دعم إضافي في شكل ضمانات وكفالات حسب الاقتضاء. تُجرى عملية تقييم 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 والموجودات الثابتة والمنقولة مثل المركبات والمنشآت والألات والأوراق المالية المدرجة في أسواق المال والكفالات البنكية، وغيرها. تتحكم سياسات خفض المخاطر في عملية اعتماد أنواع الضمان.

يتم تقييم الضمانات وفقاً لسياسة الحد من المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تنص على تواتر عملية التقييم لأنواع الضمانات المختلفة وصولاً لقيمتها العادلة. يتحكم مستوى ثقلب الأسعار في تواتر عملية التقييم وذلك لكل نوع من الضمان وطبيعة المنتج الأساسية أو مدى التعرض للمخاطر.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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 تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:				
١,٥٢٩,٤٠٩	٦٢٠,١٢٣	-	-	٦٢٠,١٢٣
				نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٨٢,٩٢٧)	(٤,٧٧٦)	-	-	(٤,٧٧٦)
				مخصص الخسائر الائتمانية
١,٤٤٦,٤٨٢	٦١٥,٣٤٦	-	-	٦١٥,٣٤٦
				القيمة الدفترية
				مبالغ مستحقة من البنوك
١١٢,٥٩٧	١٣٥,٦٠٠	-	-	١٣٥,٦٠٠
				درجة الاستثمار
٤,٣٤١	٥,٢٢٨	-	-	٥,٢٢٨
				BB+ فأقل
١١٦,٩٣٨	١٤٠,٨٢٨	-	-	١٤٠,٨٢٨
				مخصص الخسائر الائتمانية
(١٠٢)	(٢٨٨)	-	-	(٢٨٨)
				المتوقعة
١١٦,٨٣٦	١٤٠,٥٤٠	-	-	١٤٠,٥٤٠
				القيمة الدفترية
تعرضات العملاء وفقاً لتصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هي كما يلي:				
٤,٠٢٠,٥٤٢	٣,٧٥٦,٨١٦	٤١٦,٦١٦	١,٠٥٧,٧٨٨	٢,٢٨٢,٤١٢
				الدرجة القياسية
٩٢,٧٥٦	٦٢,٤٥٢	٤٨,٣٠٧	١٠,٥٦٢	٣,٥٨٣
				قائمة المراقبة
٦١٤,٤٨٩	٥٨١,٠٩٧	٥٨١,٠٩٧	-	-
				دون القياسية
١,٤٤٣,٩٨٦	١,٤٤٣,٠٦٦	١,٤٤٣,٠٦٦	-	-
				مشكوك في تحصيلها
٥,٨٨٥,٦٤٣	٦,٠٦٢,٦٥٤	٦,٠٦٢,٦٥٤	-	-
				الخسارة
١٢,٠٥٧,٤١٦	١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥
				مخصص الخسائر الائتمانية
(٦,١٢٧,٠٤٩)	(٦,٧٦٩,٣٢٥)	(٦,٦٩٨,١٦١)	(٦٠,٧٧٤)	(١٠,٣٩٠)
				المتوقعة
٥,٩٣٠,٣٦٧	٥,١٣٦,٧٦٠	١,٨٥٣,٥٧٩	١,٠٠٧,٥٧٦	٢,٢٧٥,٦٠٥
				القيمة الدفترية
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٤,٨٣٢	-	-	٢,١٢٤,٨٣٢
				درجة الاستثمار
-	(١٠٣)	-	-	(١٠٣)
				مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٤,٧٢٩	-	-	٢,١٢٤,٧٢٩
				القيمة الدفترية

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض

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

٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,٩٣٨	-	-	١١٦,٩٣٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٣,٨٩٠	-	-	٢٣,٨٩٠	كما في ١ يناير
١٤٠,٨٢٨	-	-	١٤٠,٨٢٨	التغيرات في التعرض
١١٦,٩٣٨	-	-	١١٦,٩٣٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				تعرضات العملاء
٢,٤٢٨,٤٩٥	١,٤٣٦,٩٨٧	٨,١٩١,٩٣٤	١٢,٠٥٧,٤١٦	كما في ١ يناير
				تحويلات
(٣٧٢,٧٥٣)	٣٧٢,٧٥٣	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١٧,٤٠٣)	-	١٧,٤٠٣	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
١٨٥,٠٧١	(١٨٥,٠٧١)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٢٢٣,٠٢٨)	٢٢٣,٠٢٨	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٤,٥١٧	-	(٤,٥١٧)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	٨,١٥٥	(٨,١٥٥)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٥٨,٠٦٨	(٣٤١,٤٤٦)	١٣٢,٠٤٧	(١٥١,٣٣١)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٢,٢٨٥,٩٩٥	١,٠٦٨,٣٥٠	٨,٥٥١,٧٤٠	١١,٩٠٦,٠٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٤٢٨,٤٩٥	١,٤٣٦,٩٨٧	٨,١٩١,٩٣٤	١٢,٠٥٧,٤١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات - بالتكلفة المطفأة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير
١٢٤,٨٣٢	-	-	١٢٤,٨٣٢	التغيرات في التعرض
٢,١٢٤,٨٣٢	-	-	٢,١٢٤,٨٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

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

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

مبالغ مستحقة من البنوك

١٠٢	-	-	١٠٢	كما في ١ يناير
١٨٦	-	-	١٨٦	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٢٨٨	-	-	٢٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠٢	-	-	١٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعرضات العملاء

١٣,٥٦٩	٥١,٧٧٨	٦,٠٦١,٧٠٢	٦,١٢٧,٠٤٩	كما في ١ يناير
(٦,٠١٦)	٦,٠١٦	-	-	تحويلات
(١١٠)	-	١١٠	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١,٤١٢	(١,٤١٢)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(٤,٤٨٩)	٤,٤٨٩	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٢,٠٣٣	-	(٢,٠٣٣)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٤٩٨)	٨,٨٨١	٦٣٣,٨٩٣	٦٤٢,٢٧٦	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
١٠,٣٩٠	٦٠,٧٧٤	٦,٦٩٨,١٦١	٦,٧٦٩,٣٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣,٥٦٩	٥١,٧٧٨	٦,٠٦١,٧٠٢	٦,١٢٧,٠٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات - بالتكلفة المطفأة

-	-	-	-	كما في ١ يناير
١٠٣	-	-	١٠٣	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
١٠٣	-	-	١٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٩١,٢٩٢	٢,٣٦٨,٨٦٧	٢,٢٦٦,٩١٠	٤١,٤٣٣	٦٠,٥٢٤	التصنيع
٣,٥٩٢,٥٩٥	٣,٧٧١,٥٢٩	٣,٤٢٧,٦٤٤	٢٣٩,٨٨٦	١٠٣,٩٩٩	الإنشاءات
١,٨٥٤,٥٢١	١,٥٥٦,٣٨٨	١,١٨٨,٣٩٢	٣٤٢,٦٠٤	٢٥,٣٩٢	العقارات
١,٠٦٥,٦٩٣	١,٠٨٦,٩٣٢	٨٨٢,٠٠٢	١٢١,٣٤٧	٨٣,٥٨٣	التجارة
١١١,٠٥٠	٩٤,٣٧٥	٧٣,٠٧١	١٤,٩٤٢	٦,٣٦٢	النقل والتخزين والاتصالات
١,١٧٢,٦٠٥	٩٧١,٨٦٠	١٠٦,٠٤٥	٩٤,٢٩٣	٧٧١,٥٢٢	المؤسسات المالية
٨٣٣,١٥٤	٦٦٦,٣٤٨	٢٢٦,٩٤٢	١٨٥,٤٣٤	٢٥٣,٩٧٢	خدمات أخرى
١٦٢,٧٤٧	٧٣٨,١٦٤	-	-	٧٣٨,١٦٤	القطاع الحكومي
٢٢,٤٠٨	٢٥,٨٢٥	١٥,٢٢٣	١,١٤٩	٩,٤٥٣	الأفراد
٨٠٠,٩٧٤	٥٧٣,٢٧٥	٣١٢,٩٨٩	٢٧,٢٦٢	٢٣٣,٠٢٤	الأفراد ذوي الموجودات الضخمة
٥٠,٣٧٧	٥٢,٥٢٢	٥٢,٥٢٢	-	-	جميع القطاعات الأخرى
١٢,٠٥٧,٤١٦	١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥	إجمالي القروض والسلفيات

الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧٨٥,٢٤٥	١,٩١٠,٢٦٦	١,٩٠٩,٣٨٤	٥١٩	٣٦٣	التصنيع
٢,٨٤٦,٢٥٧	٣,٢٨٩,٤٨٥	٣,٢٦١,١٩٩	٢٥,٦٤٧	٢,٦٣٩	الإنشاءات
٣٥٢,١٢٦	٤١٠,٥٦٠	٤٠٥,٧٠٨	٤,٨٤٨	٤	العقارات
٦٠٠,٤٣٢	٦٤٣,٧٧٧	٦٣٦,٦٦٥	٦,٤٨٧	٦٢٥	التجارة
٣٩,٧٩٨	٣٣,٨٨٦	٣٢,٩٠٥	٩٥٤	٢٧	النقل والتخزين والاتصالات
٨٥,٢٧٨	٨٦,٠١٠	٨٤,٩٦٧	٥٧٣	٤٧٠	المؤسسات المالية
١٧٩,٩٠٣	٢٠٤,٥٦٣	١٨٢,٠٢٩	١٩,٥٦٢	٢,٩٧٢	خدمات أخرى
٤٥	٢,٣٦٢	-	-	٢,٣٦٢	القطاع الحكومي
٩,٢٦٣	١٠,٠١٩	٩,٣٦٠	٣٧	٦٢٢	الأفراد
٢٠٠,٥٦٨	١٥٤,٩٠٧	١٥٢,٤٥٤	٢,١٤٧	٣٠٦	الأفراد ذوي الموجودات الضخمة
٢٨,١٣٤	٢٣,٤٩٠	٢٣,٤٩٠	-	-	جميع القطاعات الأخرى
٦,١٢٧,٠٤٩	٦,٧٦٩,٣٢٥	٦,٦٩٨,١٦١	٦٠,٧٧٤	١٠,٣٩٠	مخصصات الخسارة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٨,٠٦٠	١,٤٢٤,١٢٠	ودائع واحتياطيات لدى المصارف المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)
١٤٠,٨٢٨	١١٦,٨٣٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين
٤٩,٣٣٧	٣٦,٩٢٤	أوراق قبول للعملاء
١٤٥,١٩٧	١٣٩,٤٤٨	اعتمادات مستندية والتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٥٤,٦٢٦	٣٠,٧٢٢	موجودات مالية أخرى
٣,١١٢,٨٨٠	٣,٧٤٨,٠٥٠	

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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٩٩,١٢١	-	-	-	٩٩,١٢١	مصنفة A- وأكثر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٢٥,٧١١	-	٢٥,٧١١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مصنفة BBB+ إلى BB
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٤,٨٣٢	-	٢٥,٧١١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٩,١٢١	

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والسلفيات الخاضعة لانخفاض القيمة في موجودات مالية ترى المجموعة أنه من المرجح ألا 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 لكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة

يشمل هذا البند القروض والسلفيات التي تأخر سداد فوائدها التعاقدية أو دفعاتها الأصلية، ولكن ترى المجموعة أن انخفاض القيمة غير مناسب استناداً إلى مصدر السداد مثل الذمم المدينة المخصصة و/أو مستوى التأمين/الضمان المتاح و/أو النطاق المحتمل لتحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة. ويشمل أيضاً العقود التي تكون فيها مناقشات إعادة الجدولة/ إعادة الهيكلة جارية / أو تمت الموافقة عليها ولكنها تنتظر استكمال المستندات، أي سند الرهن وخطاب اتفاقية التسهيلات وما إلى ذلك، من قبل العميل.

٢٧. 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 تتعلق بالتعرضات الفردية الهامة، كما يتم رصد مخصص جماعي لانخفاض القيمة عن مجموعات الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة التي لم يتم تحديدها للقروض غير الهامة في حالتها الفردية إضافة إلى التعرضات الفردية الهامة التي خضعت للتقييم الفردي لفحص 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 الحذف

تقوم المجموعة بشطب القروض/الأوراق المالية (أو أي 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 المقترض على الاستمرار في الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه أو أن المتحصلات الممكنة تحصيلها من الضمان لن تكون كافية لتغطية التعرض بأكمله وقد تم استنفاد كافة السبل الأخرى للحصول، وذلك بتخفيض الدين إلى قيمته الاسمية.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات على التسهيلات التمويلية الممولة وغير الممولة في شكل هوامش نقدية ورهن أو حجز على الودائع وفوائد رهن عقاري وأوراق مالية أخرى مسجلة على الموجودات وضمانات. تقبل المجموعة الضمانات 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 الضمانات المقدرة في وقت الاقتراض والتي تخضع للتحديث عموماً خلال المراجعات السنوية أو في وقت أبكر بحسب ما تراه المجموعة ملائماً في ضوء الظروف واتجاه السوق أو الأوضاع. لا يتم الاحتفاظ بضمانات 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 / الضمانات. وعليه، وبناء على الجدارة الائتمانية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمانات. على الرغم من هذا، يعتبر الضمان ويمكن أن يكون عاملاً هاماً للحد من مخاطر الائتمان.

فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من تحسينات الضمان المحتفظ 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 ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٨٩,١٤٥	١,٥٦٨,٧٥٠
٥٦٣,٦٨٤	٨٨٢,٩٣١
٢٧٤,٨٨٠	٣١١,١٣٥
٣٤,٢١٨	٥٣,١٠٠
٢,٢٦١,٩٢٧	٢,٨١٥,٩١٦
٣٢,٢٦٢	١٩,٧٨٩
١١٧,٥٦٦	٤٢٦,٩٩٧
-	-
٣,١٨٧	٣,١٦٠
١٥٣,٠١٥	٤٤٩,٩٤٦
٤٦,١٣٢	٥٢,٩٤٥
٦١٩,٧٥٤	١,١٥٥,٦٩٠
٢,١٨٧	٢,١٨٧
٢٥٩,٤٣٣	٣٧٨,٢٦١
٩٢٧,٥٠٦	١٥٨٩,٠٨٣
٣,٣٤٢,٤٤٨	٤,٨٥٤,٩٤٥

مقابل التي لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
نقد

عقارات تجارية وصناعية

أسهم

أخرى

مقابل التي تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
نقد

عقارات تجارية وصناعية

أسهم

أخرى

مقابل التي تعرضت للانخفاض في القيمة
نقد

عقارات تجارية وصناعية

أسهم

أخرى

مجموع الضمانات المحتفظ بها

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

مبالغ مستحقة من البنوك ٢٠٢٢ ألف درهم	سندات دين ٢٠٢٢ ألف درهم	قروض وسلفيات ٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
-	-	-	-
-	-	١,٠٢٦	٩٣
-	-	٢,٣٩١,٢٩٢	٢,٣٦٦,٠٥٧
-	-	٣,٥٩٢,٥٩٥	٣,٧٧١,٤٠٣
-	٢٥,٧١١	١,٨٥٤,٥٢١	١,٧٠٦,٨١٢
-	-	١,٠٦٥,٦٩٣	١,٠٨٠,٩٤٢
-	-	١١١,٠٥٠	٩٤,٣٧٦
-	-	١,١٧٢,٦٠٥	٩٧١,٨٦٠
١١٦,٩٣٨	-	٨٣٣,١٥٤	٦٦٦,٣٤٨
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٢,٧٤٧	٧٣٨,١٦٤
-	-	٢٢,٤٠٨	٢٥,٨٢٥
-	-	٨٠٠,٩٧٤	٤٣١,٧٧٦
-	-	٤٩,٣٥١	٥٢,٤٢٩
١١٦,٩٣٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٥٧,٤١٦	١١,٩٠٦,٠٨٥
٧٨,٨٧٥	-	٢٢٧,٣٦١	٣٠٠,٦١٩
٣٨,٠٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٣٠,٠٥٥	١١,٦٠٥,٤٦٦
١١٦,٩٣٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٥٧,٤١٦	١١,٩٠٦,٠٨٥
٣٨,٠٥٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٤٥,٢٦٣	١١,٧١١,٨٦٥
٧,٣٣٩	-	٤٨,٤٨٤	٧٠,٠٤٩
١,١١٢	-	١٥٦,٣٣	١١٣,٨٢٠
٧٠,٣٣١	-	٧,٦٣٦	١٠,٣٥١
١١٦,٨٣٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٥٧,٤١٦	١١,٩٠٦,٠٨٥

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل
الزراعة والصيد والأنشطة ذات العلاقة
التعدين والمخاجر
التصنيع
الإنشاءات
المقارنات
التجارة
النقل والتخزين والاتصالات
المؤسسات المالية
خدمات أخرى
القطاع الحكومي
قروض للأفراد
قروض للأفراد ذوي الموجودات الضخمة
أخرى
المجموع

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب العملة
العملة الأجنبية
درهم إماراتي
المجموع

التركيز بحسب الموقع
الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
دول عربية أخرى
دول أوروبا الغربية ودول أخرى
المجموع

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فما فوق التي تعرضت للانخفاض في القيمة بحسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

تعديلات		الخسارة الائتمانية المتوقعة / المخصص لانخفاض القيمة		متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
مستردات	حذوفات	صافي الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة	صافي الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
التركيز بحسب قطاع العمل				
-	-	(٣٤٣)	٤٣٦	٩٣
-	-	٣٩٦,٠٦٩	١,٨٧٠,٨٦٧	٢,٤٤٧,٦٤٣
-	٢٢,٤٤٨	١,٢٧٢,١٩٣	٣,٥٤٣,٨٤٣	٤,٨٣٢,٢٠٦
١,٣٤٢	٤٢٣	٢٠١,٠٥٨	٦٨٠,٠٧٤	٩٣٦,٢٧٩
-	-	٣٤,٦٨٢	٣٨,٥٥٥	٧٧,٧١٦
-	-	١٧,٦٨٥	٨٨,٣٦٠	١٠٦,٠٤٩
-	٨٠٠	١٨,٩٠٠	٢٠٧,٨٨٠	٢٦٣,٧٨١
-	-	٥,٠٥٦	١٠,١٦٨	١٦,٨١٣
-	٤٣,٨٦٨	٨٨,٧١١	٢٢٤,٢٧٨	٣٥٦,٢١٢
-	-	١٣,٤١٣	٣٩,٠١٦	٦٠,٤٨٠
١,٣٤٢	٦٧,٥٣٩	٢,٠٤٧,٤٢٤	٦,٧٠٣,٤٧٧	٩,٠٩٧,٢٧٢
التركيز بحسب المنطقة				
١,٣٤٢	٦٧,٥٣٩	٢,٠٤٥,٥٩٠	٦,٧٠٠,١٦٨	٩,٠٩٢,١٢٩
-	-	١,٨٣٥	٣,٣٠٩	٥,١٤٣
١,٣٤٢	٦٧,٥٣٩	٢,٠٤٧,٤٢٤	٦,٧٠٣,٤٧٧	٩,٠٩٧,٢٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
التركيز بحسب قطاع العمل				
٩٩٣	-	٤٠١	٦٢٤	١,٠٢٥
١,٤١٨	-	٤٦٢,٣٤٩	١,٧٢٦,١٩٢	٢,٣١٧,٨٨٠
١,٠٠٣	-	١,٥٧٩,٥٨٣	٣,٠٣٥,٠٠٦	٤,٧٧٨,٣٢٦
١,٨٩١	-	٢١٧,٣٨٧	٦٣١,٣٩١	٨٨٥,٩٦٩
٢٨	-	٦٤,٩١٩	٣٠,١٠٦	٩٧,٨٩٩
-	-	١٦,٤٩٤	٨٨,٣٤٩	١٠٤,٨٥٢
٩٠	١,٦٢٠	٢٦,٨٢٩	١٩٤,٨٦٣	٢٤٦,٢٧٥
١٠٠	١,٤٠١	٤,٦٢٥	٩,٧١٦	١٥,٧١٠
-	-	٢٦١,٧٤٢	٢٣٨,٦٢٩	٥٤٥,٧٣١
٢٧	-	١٠,٠٠٧	٣٤,٢٧٤	٥٠,٢٢٣
٥,٥٥٠	٣,٠٢١	٢,٦٤٤,٣٣٦	٥,٩٨٩,١٥٠	٩,٠٤٣,٨٩٠
التركيز بحسب المنطقة				
٥,٥٥٠	٣,٠٢١	٢,٥٩٦,٠٩٠	٥,٩١٤,٦٣٦	٨,٩٢١,١٣٠
-	-	٤٨,٢٤٦	٧٤,٥١٤	١٢٢,٧٦٠
٥,٥٥٠	٣,٠٢١	٢,٦٤٤,٣٣٦	٥,٩٨٩,١٥٠	٩,٠٤٣,٨٩٠

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٢:

كافة المبالغ بالآلاف الدراهم الإماراتية

الموجودات المرجحة بالمخاطر	تخفيف مخاطر الائتمان			إجمالي المستحق	
	بعد تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان		داخل الميزانية العمومية	خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

فئات الموجودات

١,٣٧٢,٤٧١	٣,٤٣٣,٤٩٥	-	٣,٤٣٣,٤٩٥	-	٣,٤٣٨,٢٧٢
٧٧,٣٣٨	١٥٢,٧٩٧	-	١٥٥,١٥٠	١٤,٧١٧	١٤٠,٤٣٣
٢,١٥٠,٦٥١	٣,٥٠٠,٣٦٠	١,٣١٥,٧٣٩	٤,٢٤٨,٩٢٢	١,٧١١,١٣٩	٢,٥٤٨,٤١٦
٣٢,١٨١	١١٧,٥١٨	٧٦,٢٦٣	١٥٧,٧٣٠	١٠٧,٥٩٩	٥١,٤١٨
٢,٩٢٧	٤,٠٠٤	١٠١	٤,٠٠٤	-	٤,٠٠٤
٣٢,٩٦٢	٣٨,٧٤٩	٥,٧٨٧	٤١,١٤٩	٣,٠٠٠	٣٨,٨٨٩
٢,٥٨٠,٤٢٣	٢,٤٧٨,٨٥٠	٦٦,٢٨١	٢,٤٧٨,٨٥٠	٤٤٧,١٧٩	٨,٥٥٠,٩٠٣
٥٤٩,٠٥٦	٣٦٦,٠٣٧	-	٣٦٦,٠٣٧	-	٦٧٢,١١٣
١٤١,١٨٠	١٦٦,٦٧٩	-	١٦٦,٦٧٩	-	١٧٩,٣٤٥
٦,٩٣٩,١٨٩	١٠,٢٥٨,٤٨٩	١,٤٦٤,١٧١	١١,٠٥٢,٠١٦	٢,٢٨٣,٦٣٤	١٥,٦٢٣,٧٩٣

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

فئات الموجودات

٥٣٩,٠٨٣	٣,٥٨٦,٣٤١	-	٣,٥٨٦,٣٤١	-	٣,٦٦٩,٢٦٨
٥٨,٤١٠	١٣١,٢٢٤	-	١٣٤,٥٣٦	١٧,٥٩٨	١١٦,٩٣٨
٢,٦٠٣,٥٠٣	٤,١٢٣,٥٢٥	١,٧٧٨,٠٦٤	٤,٩٢٥,٨١٣	١,٨٤٧,٠٩٧	٣,٠٩٩,٢١٦
٤٧,٢٨٥	١٣٢,٦٤٩	٧٠,٧٥٣	١٨٠,٧٢٢	١١٧,٠١٥	٦٤,٤٤٤
٦٥,٢٢٩	١٠١,٣٢١	٣٦,٠٩٢	١١٦,٥١٤	١٨,٩٩١	٩٧,٥٢٣
٣,٣٩٧,٨٤٦	٣,١٤٣,٧٣٦	٦٤,٧٢٤	٣,١٤٣,٧٣٦	٤٧٦,٢٢١	٨,٦٣٣,٤٨٤
٦٢٤,٦٩٠	٤١٦,٤٦٠	-	٤١٦,٤٦٠	-	٦٣٤,٦٦٣
١٢٦,٤٦٠	١٤٨,٦٩٠	-	١٤٨,٦٩٠	-	١٥٠,٩٠٠
٧,٤٦٢,٥٠٦	١١,٧٨٣,٩٤٦	١,٩٤٩,٦٣٣	١٢,٦٥٢,٨١٢	٢,٤٧٦,٩٢٢	١٦,٤٦٦,٤٣٦

المجموع

* تتضمن مطالبات على محفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (عملاء بمبيعات سنوية تصل إلى ٧٥ مليون درهم) بمبلغ ٤٥ مليون درهم (٢٠٢١):
٥٧ مليون درهم) للبنود داخل الميزانية العمومية وبمبلغ ١٠٧ مليون درهم (٢٠٢١: ١١٧ مليون درهم) للبنود خارج الميزانية العمومية.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٢ - تعرضات مصنفة وغير مصنفة خارجياً:

إجمالي تعرضات الائتمان (ألف درهم)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التعرض	غير مصنفة	مصنفة	
قبل تخفيف مخاطر الائتمان			
٣,٤٣٣,١٦٠	٦٠٠,١٠٧	٢,٨٣٨,١٦٥	فئات الموجودات
١٥٥,١٥٠	-	١٥٥,١٥٠	مطالبات على صناديق سيادية*
٤,٢٤٨,٩٢٢	٤,٢٣٣,٨٤٤	٢٥,٧١١	مطالبات على البنوك
١٥٧,٧٣٠	١٥٩,٠١٧	-	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٤,٠٠٤	٤,٠٠٤	-	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
٤١,١٤٩	٤١,٨٨٩	-	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية
٢,٥٤٤,٦٧٩	٨,٩٩٨,٠٨٢	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٣٦٧,٢٩٢	٦٧٢,١١٣	-	قروض متأخرة السداد
١٦٧,٢٧٦	١٧٩,٣٤٥	-	فئات مرتفعة المخاطر
١١,١١٩,٣٦٢	١٤,٨٨٨,٤٠١	٣,٠١٩,٠٢٦	موجودات أخرى
			المجموع
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٥٨٦,٣٤١	١,٦٦٨,٦٦٧	٢,٠٠٠,٦٠١	فئات الموجودات
١٣٤,٥٣٦	١٦,٧١٨	١١٧,٨١٨	مطالبات على البنوك
٤,٩٢٥,٨١٣	٤,٩٤٦,٣١٣	-	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
١٨٠,٧٢٢	١٨١,٤٥٩	-	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
١١٦,٥١٤	١١٦,٥١٤	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٣,١٤٣,٧٣٦	٩,١٠٩,٧٠٥	-	قروض متأخرة السداد
٤١٦,٤٦٠	٦٣٤,٦٦٣	-	فئات مرتفعة المخاطر
١٤٨,٦٩٠	١٥٠,٩٠٠	-	فئات مرتفعة المخاطر
١٢,٦٥٢,٨١٢	١٦,٨٢٤,٩٣٩	٢,١١٨,٤١٩	موجودات أخرى
			المجموع

*يشتمل التعرض المصنّف على التعرض حيث يتم احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر باستخدام تصنيف خارجي.

تتمثل 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 ثلاث فئات:

- (١) مخاطر عدم التطابق أو مخاطر السيولة الهيكلية: المخاطر في الهيكل الحالي لبيان المركز المالي الموحد للمجموعة بسبب تحول الاستحقاق في التدفقات النقدية للمراكز 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 المعتادة في توقيت التدفقات النقدية (مخاطر السيولة محددة الأجل)، منها على سبيل المثال التمديدات غير التعاقدية للقروض أو السحب غير المتوقع على تسهيلات القروض الملزم بها (مخاطر السيولة للتسهيلات تحت الطلب / السحوبات).
- (٣) مخاطر سيولة السوق: تتمثل في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على تسوية أو إنهاء مركز بسعر السوق بسهولة بسبب عدم استقرار السوق أو عدم وجود عمق كافٍ للسوق.

إدارة مخاطر السيولة

ظلت 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 بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل كل من الظروف العادية والمتأزمة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بأضرار لسمعة المجموعة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات. وتعمل المجموعة على تعزيز إطار السيولة ومخاطر السوق بما في ذلك وضع إطار لإدارة الحدود ومراقبة حدود المؤسسات المالية. والعناصر الرئيسية لاستراتيجية السيولة لدى المجموعة كالتالي:

- (١) الاحتفاظ بقاعدة تمويلية متنوعة تتألف من ودائع العملاء (الأفراد والشركات) وودائع المؤسسات الكبيرة والاحتفاظ بتسهيلات في حالات الطوارئ وإعداد الموازنة السنوية ووضع الخطط تشكل جميعها الأساس لتطوير استراتيجية التمويل لدى البنك.
- (٢) الاحتفاظ بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة متنوعة من حيث الأطراف المقابلة وتواريخ الاستحقاق.
- (٣) متابعة معدلات السيولة (معدل الموجودات السائلة المؤهلة ومعدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ومعدل القروض إلى الودائع) والاختلافات في تواريخ الاستحقاق وسمات الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والمدة الذي تكون فيه موجودات المجموعة مفيدة برهن وغير متاحة لاستخدامها كضمان محتمل للحصول على تمويل.
- (٤) إجراء اختبار الضغط للمركز المالي للمجموعة.
- (٥) الاحتفاظ بمصداك كافية للسيولة.
- (٦) التواصل الفعال مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بمتطلبات السيولة وطلب دعم السيولة فيما يتعلق بذلك المتطلبات.

التعرض لمخاطر السيولة

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر حتى سنة واحدة	سنة واحدة وأكثر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٤٦,٤٠٣	١٦٨,٥٨١	٣٦٢	٦١٥,٣٤٦
١٠٣,٦١٠	٣٦,٩٣٠	-	١٤٠,٥٤٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٦,٠٨٤	٢,١٣٦,٠٨٤
٣١٦,٨٣١	٢,٢٦٨,٧٨٨	٢,٥٥١,١٤١	٥,١٣٦,٧٦٠
٢٩,٩٤٩	١٩,٣٨٨	-	٤٩,٣٣٧
٢٠,٥٢٩	٢٤,٤٨٠	٤٤٤,٦٣٥	٤٨٩,٦٤٤
٢,٩١٧,٣٢٢	٢,٥١٨,١٦٧	٣,١٣٢,٢٢٢	٨,٥٦٧,٧١١

الموجودات

نقد وودائع لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات للعملاء
مديونيات عملاء بموجب قبولات
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات بموجب قبولات
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي مراكز السيولة

٦٥١,٦٥٣	-	-	٦٥١,٦٥٣
٤,٦٩٢,٦٢٨	٢,٧٤٤,٠٢٥	١٥٠,٥٢١	٧,٥٨٧,١٧٤
٢٩,٩٤٩	١٩,٣٨٨	-	٤٩,٣٣٧
٦٣,٣٧٧	٧٥,٩٠٠	٣٦,٠١٣	١٧٥,٢٩٠
٥,٤٣٧,٦٠٧	٢,٨٣٩,٣١٣	١٨٦,٥٣٤	٨,٤٦٣,٤٥٤
(٢,٥٢٠,٢٨٥)	(٣٢١,١٤٦)	٢,٩٤٥,٦٨٨	١٠٤,٢٥٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١,٣٦٢,٣٨٧	٧٤,٩١٣	٩,١٨٢	١,٤٤٦,٤٨٢
١١٦,٨٣٦	-	-	١١٦,٨٣٦
٢,٠١١,٧٧٨	-	-	٢,٠١١,٧٧٨
٢٧٢,٦٠٣	٢,٣١١,٠١٠	٣,٣٤٦,٧٥٤	٥,٩٣٠,٣٦٧
١٢,٧٦٦	٢٣,٨١٧	٣٤١	٣٦,٩٢٤
١٣,٠٠٦	٢٠,١١٠	٤٨٤,٤٧١	٥١٧,٥٨٧
٣,٧٨٩,٣٧٦	٢,٤٢٩,٨٥٠	٣,٨٤٠,٧٤٨	١٠,٠٥٩,٩٧٤

الموجودات

نقد وودائع لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات للعملاء
مديونيات عملاء بموجب قبولات
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات بموجب قبولات
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي مراكز السيولة

٧٥٤,٥١١	-	-	٧٥٤,٥١١
٤,٧٤٢,٩٥٨	٣,٦٨٣,١٨٦	٤٤,٤٢٥	٨,٤٧٠,٥٦٩
١٢,٧٦٦	٢٣,٨١٧	٣٤١	٣٦,٩٢٤
٨٨,٩٦٠	٤٣,٦٠١	٤٤,٨٨٥	١٧٧,٤٤٦
٥,٥٩٩,١٩٥	٣,٧٥٠,٦٠٤	٨٩,٦٥١	٩,٤٣٩,٤٥٠
(١,٨٠٩,٨١٩)	(١,٣٢٠,٧٥٤)	٣,٧٥١,٠٩٧	٦٢٠,٥٢٤

تشتمل الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على مبلغ ١,٦٢٤ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الادخار (٢٠٢١: ١,٨٣٣ درهم). علاوة على ذلك، تم تجديد أغلبية الودائع المستحقة عند الاستحقاق.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى ممكن. وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة 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.

القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات النقدية غير المخصصة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم
٦٥١,٦٥٣	(٦٥١,٦٥٣)	(٦٥١,٦٥٣)	-	-
٧,٥٨٧,١٧٤	(٧,٧٥٩,١٥٤)	(٤,٧٢٢,٨٠٥)	(٢,٨٧٨,٥٩٥)	(١٥٧,٧٥٤)
٤٩,٣٣٧	(٤٩,٣٣٧)	(٢٩,٥٥٣)	(١٩,٧٨٤)	-
١٧٥,٢٩٠	(١٧٥,٢٩٠)	(٦٣,٣٧٧)	(٧٥,٩٠٠)	(٣٦,٠١٣)
٨,٤٦٣,٤٥٤	(٨,٦٣٥,٤٣٤)	(٥,٤٦٧,٣٨٨)	(٢,٩٧٤,٢٧٩)	(١٩٣,٧٦٧)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المطلوبات المالية غير المشقة

مبالغ مستحقة إلى البنوك

ودائع من العملاء

مطلوبات بموجب قبولات

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المطلوبات المالية غير المشقة

مبالغ مستحقة إلى البنوك

ودائع من العملاء

مطلوبات بموجب قبولات

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

(د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتغيرات في أسعار السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية التي يكون لها تأثير مستقبلي 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 ملاءمة المجموعة مع ترشيد العائد على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق بين محافظ للمتاجرة 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.

مخاطر أسعار الأسهم

الهدف الرئيسي من استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة هو زيادة عوائد الاستثمار. يمتلك البنك استثمارات محدودة للغاية في الأسهم وبالتالي فهو غير معرض لمخاطر أسعار الأسهم.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)
(د) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغیر المتاجرة هو خطر الخسارة الناجمة عن التقلبات في التبدلات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تدار مخاطر أسعار الفائدة أساساً من خلال رصد فروق أسعار الفائدة، وفيما يلي ملخص لوضع فروق أسعار الفائدة للمجموعة في المحافظ لغیر المتاجرة:

آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات

معدل الفائدة الفعلي %				
المجموع	غير حساس للفائدة	أكثر من سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦١٥,٣٤٦	١٩٧,٠٥٩	-	١٦٨,٥٨١	٢٤٩,٧٠٦
١٤٠,٥٤٠	٨٤,٧٦٥	-	٣٧,١٢٦	١٨,٦٤٩
٢,١٣٦,٠٨٤	١١,٣٥٥	١٢٤,٧٢٩	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥,١٣٦,٧٦٠	-	-	١,٢٦٣,٢٤٨	٣,٨٧٣,٥١٢
٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧	-	-	-
٤٨٩,٦٤٤	٤٨٩,٦٤٤	-	-	-
٨,٥٦٧,٧١١	٨٣٢,١٦٠	١٢٤,٧٢٩	١,٤٦٨,٩٥٥	٦,١٤١,٨٦٧
٦٥١,٦٥٣	١١,٦٥٣	-	-	٦٤٠,٠٠٠
٧,٥٨٧,١٧٤	١,٤٧٠,٢١٣	١٩٨,٢٨٣	٢,٦٨٨,٣١٦	٣,٢٣٠,٣٦٢
٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧	-	-	-
١٧٥,٢٨٩	١٧٥,٢٩٠	-	-	-
٨,٤٦٣,٤٥٤	١,٧٠٦,٤٩٣	١٩٨,٢٨٣	٢,٦٨٨,٣١٦	٣,٨٧٠,٣٦٢
١٠٤,٢٥٧	(٨٧٤,٣٣٣)	(٧٣,٥٥٤)	(١,٢١٩,٣١١)	٢,٢٧١,٥٠٥
	١٠٤,٢٥٧	٩٧٨,٥٩٠	١,٠٥٢,١٤٤	٢,٢٧١,٥٠٥
١,٠٠٥,٩٧٤	٩٧١,٢٦٠	٣٠,٢١٠	٧٣٢,٤٦٥	٨,٣٢٦,٠٣٩
٩,٤٣٩,٤٥٠	٢,٠٥١,٧٨٣	٤٤,٤٢٥	٣,٦٨٣,١٨٦	٣,٦٦٠,٠٥٦
٦٢٠,٥٢٤	(١,٠٨٠,٥٢٣)	(١٤,٢١٥)	(٢,٩٥٠,٧٢١)	٤,٦٦٥,٩٨٣
	٦٢٠,٥٢٤	١,٧٠١,٠٤٧	١,٧١٥,٢٦٢	٤,٦٦٥,٩٨٣

فرق حساسية أسعار الفائدة
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
فرق حساسية أسعار الفائدة
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم:

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

لقد تم تحديد آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات على أساس فترة الاستحقاق النهائية أو فترات إعادة تسعير الفوائد في تاريخ التقرير، أيهما أسبق. يعد التطابق والرقابة على عدم التطابق في آجال الاستحقاق وأسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات أمراً أساسياً لدى إدارة المجموعة. ليس من المعتاد لدى البنوك 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 بتكلفة 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. تدير المجموعة المخاطر أساساً من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة 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.

٢٠٢٢	٢٠٢١	التغير في منحنى العائد
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٦٨٧	٤٨,٢٥٩	٢٠٠ نقطة أساس

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

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 الفردية للتحكم في مخاطر الطرف المقابل. تعكس المبالغ المذكورة في الجدول أدناه التأثير المحتمل للمعادل ولكن المعاكس على الربح وحقوق الملكية على أساس تقلب سلبى أو إيجابى للعملة بنسبة ١٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. وفي تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة التالية تجاه العملات:

٢٠٢٢	٢٠٢١	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢١	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٠٩٦	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	٢٨,٦٧٣	(٢٨٧)	(٢٨٧)	(٢٨٧)	(٢٨٧)
(٢٣)	-	-	-	-	٢,١٦١	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢
(١٧٣)	٢	٢	٢	٢	٨٤٨	٨	٨	٨	٨

إن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي.

(هـ) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات 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 وتعرض 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 تدابيراً لتطبيق الأدوات المطلوبة بما في ذلك التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة ومؤشرات الخطر الرئيسية وجمع بيانات الخسارة، لتحديد ومعالجة مثل هذه المخاطر التشغيلية. واتخذت المجموعة أيضاً تدابيراً 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 والامتثال لمجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة. ويتم تعزيز الامتثال للسياسات والإجراءات من خلال مراجعات التدقيق الداخلي، بينما يتم تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية من قبل قسم الامتثال.

(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 رأسمالية قوية 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 والضمانات التي يتحملها مركز رأسمالي 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 التركيز والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام ومخاطر الضغط ومخاطر التأمين ومخاطر السمعة تمثل جزءاً من حسابات عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نسبة ١٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٥٪) بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

١. يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
٢. يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
٣. يتم احتساب مجموع رأس المال، باستثناء مصد حماية رأس المال، على أنه ناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال والذي يجب أن يبلغ ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ 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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)
-	٦٨,٦٧٢
(٤٠,٩٨٨)	(٤٠,٨٧٩)
(١,٩٩٦,٦١٣)	(٢,٦١٤,٨٤٢)
٦٦٥,٥٢٤	١١٦,٠٧٦

رأس المال

تخفيض السهم

تحويل العملات الأجنبية

احتياطي القيمة العادلة

أرباح محتجزة

مجموع الشق الأول من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال

مخصصات عامة

مجموع الشق الثاني من رأس المال

مجموع رأس المال التنظيمي

٩٣,٢٨١	٨٦,٧٤٠
٩٣,٢٨١	٨٦,٧٤٠
٧٥٨,٨٠٥	٢٠٢,٨١٦

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

٧,٤٦٢,٥٠٦	٦,٩٣٩,١٨٩
٧٥,٩٩١	٨١,٩٩٩
٦٢٥,٣٦٣	٣٠٢,٥٨٨
٨,١٦٣,٨٦٠	٧,٣٢٣,٧٧٦

%٨,١٥	%١,٥٨
%٨,١٥	%١,٥٨
%٩,٢٩	%٢,٧٧

حقوق الملكية العادية الشق الأول مبينة كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

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

مجموع الشق الأول والشق الثاني مبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

مجموع رأس المال المطلوب لمخاطر السوق بموجب المقاربة الموحدة وفقاً لبازل ٢ الدعامات ٣ كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
رأس المال المطلوب	رأس المال المطلوب	رأس المال المطلوب	رأس المال المطلوب
-	-	-	-
٢٢٤	٢٢٤	٢,٧٩٧	٢,٨٠٣
٦,٣٣٦	٢٨,٧٧٦	٧٩,٢٠٢	٧٣,١٨٨
٦,٥٦٠	٢٩,٠٠٠	٨١,٩٩٩	٧٥,٩٩١

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر مركز الأسهم

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مجموع رأس المال المطلوب

٢٨ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث هامة بعد فترة التقرير تتطلب أي تعديل أو إفصاح في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٢.