



 بنك الإستثمار
Invest bank

التقرير المتكامل
2024

آفاق جديدة

نقدم لكم التقرير المتكامل لعام 2024 لبنك الإستثمار، المؤسسة المالية التجارية الرائدة في إمارة الشارقة والمدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

في العام الماضي، وبعد تنفيذ خطة إعادة هيكلة رأس المال الناجحة في 2023، عزز بنك الإستثمار تركيزه على استكشاف آفاق جديدة. وفي ظل النمو المطرد للنتائج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة، حقق البنك تحسناً كبيراً في أدائه المالي، مع السعي المستمر لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وتعزيز نظام الحوكمة وزيادة مبادرات الاستدامة.

ولتعزيز عملياته بشكل أكبر، استمر البنك في الاستثمار في تطوير الكوادر البشرية، وتحسين التكنولوجيا، وتقديم خدمات متطورة للعملاء. ومع دخولنا عام 2025، أصبح لدى بنك الإستثمار أسس متينة لدعم مسيرة التحول المستمر. ويتمثل هدفه النهائي في تحقيق رؤيته بأن يصبح بنكاً رائداً في الشارقة يعتمد على التكنولوجيا، ويقدم خدمات مبتكرة للعملاء ويحقق عوائد مستدامة وطويلة الأجل للمساهمين.

جدول المحتويات

6	التقرير الاستراتيجي
8	كلمة رئيس مجلس الإدارة
10	كلمة الرئيس التنفيذي
12	تقرير الحوكمة
14	مقدمة
16	شبكة فروعنا
17	إطار الحوكمة المؤسسية
18	مبادئ الحوكمة المؤسسية
20	مبادئ إطار الحوكمة المؤسسية
21	هيكلية مجلس الإدارة
22	مجلس الإدارة
26	إدارة الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة
28	لجان مجلس الإدارة
32	اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان مجلس الإدارة والحضور خلال عام 2024
36	قرارات مجلس الإدارة
36	تقييم مجلس الإدارة
36	البرنامج التدريبي لأعضاء مجلس الإدارة
36	مكافآت مجلس الإدارة وأتعاب اللجان الصادرة عنه
37	تفويض الصلاحيات
38	تعارض المصالح
38	معاملات الأطراف ذات العلاقة
40	الجمعية العمومية السنوية
42	الهيكل التنظيمي لبنك الإستثمار
44	الإدارة العليا
48	مكافآت الموظفين ووضع مخطط مكافآتهم
49	مدقق الحسابات الخارجي
50	نظام الرقابة الداخلية
51	المسؤولية المجتمعية
54	بيانات سعر السهم
54	هيكلية المساهمين
55	مشاريع مبتكرة ومبادرات رائدة
55	علاقات المستثمرين
56	تقرير الاستدامة
58	الإنجازات في عام 2024
62	الاستدامة: التقدم الهادف
66	البيان المالي
68	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
70	البيانات المالية الموحدة

01 التقرير الاستراتيجي

يتبنى بنك الاستثمار على رؤية قيادته قيادته الحكيمة، ويضع نصب عينيه مجموعة من الأهداف الاستراتيجية الواضحة. وفي عام ٢٠٢٤، حقق البنك مزيداً من التقدم نحو تحقيق هذه الأهداف، سواء على الصعيدين المالي أو التشغيلي. فقد تمكن من تعزيز مركزه الرأسمالي وتنفيذ العديد من المبادرات التي تهدف إلى تحسين الكفاءة وزيادة فعالية العمليات.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

آفاق جديدة

السادة المساهمين الأفاضل،
تحية طيبة وبعد،

يسعدني أن أقدم لكم التقرير المتكامل لبنك الإستثمار للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

شكّلت خطة إعادة هيكلة رأس المال الناجمة التي نُفذت في عام 2023 نقطة فارقة في تاريخنا. ورغم ما لاقيناه من صعوبات في عام 2024، فإننا تمكّنا من تجاوزها بفضل التزامنا بالحذر والجدية والمرونة، وها نحن ندخل عام 2025 أقوى من أي وقت مضى. نتظرنا آفاق جديدة، وسنواصل التقدم نحوها بعزم أكبر.

استجابةً لرؤية الشارقة ودولة الإمارات العربية المتحدة في أن تصبح مركزاً عالمياً للأعمال والاستثمار، نسعى لأن نكون من الشركات الرائدة في تقديم خدمات مالية مبتكرة ومستدامة، لخدمة الأفراد والشركات على حد سواء. ويتطلب ذلك إرساء معايير جديدة للتميز المصرفي في المنطقة، بالإضافة إلى تعزيز العلاقات مع مجتمعاتنا المحلية.

تم تعيين السيد / إدريس محمد رفيع محمد سعيد الرفيع رئيساً تنفيذياً اعتباراً من سبتمبر 2024، ليكون ذلك من أبرز الأحداث في فصلنا الجديد. شغل السيد / إدريس منصب نائب رئيس بنك الإستثمار حتى تلك اللحظة وكان عضواً في مجلس الإدارة منذ عام 2022، وهو لديه خبرة تتجاوز 25 عاماً في الخدمات المصرفية والاستثمار مع مؤسسات مالية عالمية وإقليمية رائدة. وعليه، فأنا واثق من أن السيد / إدريس سيواصل تحقيق التقدم في تنفيذ الخطط والطموحات المحددة، وسيحظى بدعم مجلس الإدارة في هذا المسعى. بالنيابة عن القيادة، يسرني أن أعرب عن ترحيبنا الحار به في منصبه الجديد.

وعوضاً عن السيد إدريس الرفيع، تم تعيين السيد / فاروق أحمد تونجيكار عضواً غير تنفيذي مستقل في مجلس الإدارة بتاريخ 9 أغسطس 2024، عقب تنحي السيد إدريس الرفيع عن منصبه. وفي فبراير، تم تعيين محمد عبيد راشد الشامسي عضواً غير تنفيذي مستقل في مجلس الإدارة، ليحل محل عمران عبدالله عمران تريم. وفي ديسمبر، أصبح السيد الشامسي عضواً غير مستقل في مجلس الإدارة بعد أن استحوذ صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي، الذي يرأسه، على حصة تبلغ 18.04%. نتمنى للسيد تريم مزيداً من النجاح في مساعيه المستقبلية، كما نرحب ترحيباً حاراً بالسيد / تونجيكار والسيد / الشامسي في منصبيهما الجديدين.

في هذه الأثناء، حققنا تقدماً ملحوظاً في مسيرة تحولنا، وهي عملية مستمرة. وكجزء من هدفنا الريادي في قطاع المصارف التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، نولي الأولوية للاستثمار في أهم أصولنا: الموظفين والتكنولوجيا. وقد خصصنا في عام 2024 مزيداً من الموارد ودفعنا عدداً من المبادرات لتطوير هذين الجانبين.

من الجدير بالذكر أنه، تماشياً مع التزامنا بدعم مجتمعنا المحلي، عززنا مبادرات التوطين لدينا من خلال استقطاب المواهب الجديدة وتقديم دعم أكبر للموظفين الحاليين. ولتحديد أفضل الكوادر الوطنية وتوظيفها، نتعاون بشكل وثيق مع الجهات المعنية في دولة الإمارات العربية المتحدة، مستفيدين من قواعد البيانات المتاحة. وللحفاظ على موظفينا وتطوير مهاراتهم، نوفر لهم الفرص والبنية التحتية المناسبة، حيث نعتبرهم قادة المستقبل لبنك الإستثمار وللدولة ككل. وهدفنا في التوطين - وهو نسبة الموظفين الإماراتيين - هو الوصول إلى 45% بحلول نهاية عام 2026، ونحن نعمل بجد لتحقيق هذا الهدف.

نعتزم في عام 2025 وما يليه مواصلة تحدي أنفسنا من خلال تحديد أهداف وطموحات استراتيجية. سنركز كذلك على توسيع أعمالنا توسيعاً منتظماً، مع استكشاف فرص جديدة، وتعزيز حصتنا في السوق. ستلقى هذه المبادرات دعماً متزايداً مع تحول نموذج التشغيل لدينا ليصبح أكثر اعتماداً على التكنولوجيا وأوثق ارتباطاً بالعملاء.

يُثمن بنك الإستثمار الدعم المستمر من المساهم الأكبر، حكومة الشارقة، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ومع الزيادة في رأس المال التي تمت في عام 2023، نحن على استعداد لتحقيق المزيد وبناء نموذج عمل مستدام يسهم في تحقيق ربحية أعلى وعوائد أفضل للمساهمين.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعبر عن خالص شكرنا وتقديرنا لصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى وحاكم الشارقة، على توجيهاته السديدة ودعمه المتواصل خلال هذه المرحلة الحافلة بالتحديات وما تشهده هذه الحقبة الجديدة من نمو واستدامة. كما أخص بالشكر جميع أصحاب المصلحة على التزامهم المستمر بمواكبة تقدمنا. ونتطلع إلى مساهماتهم الفعالة في بناء بنك رقمي متحول، وفقاً لرؤية قادتنا ذوي البصيرة الثاقبة.

صاحب السمو الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

في عام 2025 وما بعد، نستمر في السعي لتحقيق إنجازات بارزة وأهداف طموحة."



كلمة الرئيس التنفيذي

مع ترسيخ قاعدة مالية أقوى، نواصل البناء نحو تحويل بنك الإستثمار إلى واحد من البنوك التجارية الرائدة والمتمركزة حول العميل في دولة الإمارات."

أسس أكثر قوة

أصحاب المصلحة الأفاضل،
تحية طيبة وبعد،

لقد كان العام الماضي حافلًا بالأحداث ومليئًا بالتحويلات بالنسبة لبنك الإستثمار. فقد مثل عامًا مفصليًا في تاريخ البنك وتقدمه، وشهد أيضًا انتهاء فترة خدمتي كـ نائب لرئيس مجلس الإدارة وتعييني رئيسًا تنفيذيًا اعتبارًا من شهر سبتمبر. ومن هذا المنطلق، يسعدني أن أقدم لكم هذا التقرير المتكامل، وهو الأول لي على رأس قيادة هذه المؤسسة.

في عام 2024، وفي ظل نمو مطرد للناتج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة، حقق البنك أداءً ماليًا جديرًا بالثناء. إذ بلغ دخل الفوائد 489 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 8.1% مقارنة بمبلغ 452 مليون درهم في عام 2023. كما ارتفع الدخل التشغيلي ليصل إلى 251 مليون درهم، محققًا زيادة سنوية قدرها 5.6%. ويُعزى هذا النمو بشكل أساسي إلى تحسن دخل الفوائد والرسوم، بالإضافة إلى ارتفاع العائدات من العقارات المعاد تملكها والمدارة من قبل البنك.

من ناحية أخرى، خفّض البنك مخصصات انخفاض القيمة إلى 114 مليون درهم، أي بانخفاض بنسبة 89% مقارنة بأكثر من مليار درهم في عام 2023. وقد شملت مخصصات عام 2024 تأثير تطبيق معايير إدارة المخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ولو استبعد هذا الأثر، لبلغ صافي ربح بنك الإستثمار قبل احتساب الضرائب حوالي 64 مليون درهم.

وبنهاية عام 2024، بلغت إجمالي أصول البنك 10.8 مليار درهم، وبلغ صافي القروض والسلفيات 4.5 مليار درهم، بينما بلغت الودائع 8.7 مليار درهم. أما حقوق المساهمين في نهاية العام فقد بلغت 1.5 مليار درهم. وأسهمت المخصصات الإضافية التي جرى اتخاذها على القروض خلال عام 2024 في تحييد المخاطر المرتبطة بالقروض المتعثرة القديمة، ما أدى إلى تخفيف عبئها عن الميزانية العمومية بشكل شبه كامل.

في الوقت ذاته، حافظ بنك الإستثمار على مستوى قوي من السيولة، إذ بلغت نسبة الأصول السائلة المؤهلة 15.6%، وهي نسبة تفوق المتطلبات التنظيمية. ويعكس ذلك قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته دون التأثير على سيولته أو عرقلة نشاطه التجاري. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 29.9%، وهي نسبة قوية تشكل قاعدة راسخة لبناء الأعمال وتوسيعها مستقبلاً.

واستلهامًا من كلمة سمو رئيس مجلس إدارتنا، يطيب لي، نيابةً عن الإدارة التنفيذية، أن أتوجه بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى سمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم إمارة الشارقة، على توجيهاته السديدة ودعمه المتواصل. كما أخص بالشكر والتقدير إدارة البنك وكافة موظفيه على ما يبذلونه من جهود دؤوبة، وما يتحلون به من تفانٍ والتزام. فالعنصر البشري لدينا يُعدّ أعمدّ أصولنا، وإنجازاتهم المتواصلة ستظلّ القوة الدافعة نحو بلوغ غايتنا الكبرى في تحويل بنك الإستثمار إلى أحد أبرز البنوك التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، المعتمدة على الحلول الرقمية، والمتمركزة حول احتياجات العملاء.

إدريس محمد رفيع محمد سعيد الرفيع
الرئيس التنفيذي



02

تقرير الحوكمة

يُولي بنك الإستثمار أهمية كبرى لتطوير نظام حوكمة قائم على الرقابة الصارمة والشفافية والمساءلة، بما يتماشى مع أفضل الممارسات. وفي عام 2024، واصل البنك جهوده في هذا المجال، من خلال إدخال تغييرات على المستويين الإشرافي والإداري، إلى جانب تعزيز كفاءة عدد من السياسات والإجراءات التنظيمية.

مقدمة

تأسس بنك الإستثمار ش.م.ع في 13 فبراير 1975 كشركة مساهمة عامة في إمارة الشارقة بموجب المرسوم الأميري رقم 1975/02/153 الصادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة. وقد اتخذت حكومة الشارقة قراراً استراتيجياً بالانضمام إلى بنك الإستثمار ش.م.ع (يشار إليه فيما يلي بلفظ «البنك») باستثمار قدره 1.115 مليار درهم إماراتي (صافي المبلغ) في 10 أبريل 2019، مما جعلها مساهماً رئيسياً بنسبة ملكية 50.07% وعمدت حكومة الشارقة لاحقاً إلى تعزيز حصتها في البنك عن طريق إصدار لحقوق الاكتتاب تم إبرامه بتاريخ 12 أكتوبر 2023، بحيث أصبحت النسبة المئوية لحصة الحكومة 88.11% من إجمالي أسهم رأس المال. وقد قامت حكومة الشارقة بأداء حصة المساهمة العائدة لها على هيئة اتفاقية ضمان احتياطية ضد مطالبات الخسائر التي قد تترتب على القروض المدعومة للبنك. واستندت الحكومة في استثمارها على أسس تجارية تهدف إلى استرداد القيمة على المدى الطويل وإقامة مؤسسة مالية تتمتع بالقوة من الناحية التشغيلية.

وفي سياق خطواتها الاستراتيجية الرامية إلى تنويع مصادر الملكية، قامت حكومة الشارقة في 30 ديسمبر 2024 بنقل 20.48% من حصص أسهمها في البنك إلى صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي. وبناءً على ذلك، أصبحت نسبة صافي الملكية لحكومة الشارقة في البنك 70.06%، بينما بلغت نسبة ملكية صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي 18.04%، في حين بقيت نسبة الملكية للمستثمرين الآخرين 11.90%.

يقع المقر الرئيسي للبنك في الندة بمنطقة القاسمية في إمارة الشارقة. يمتلك حالياً أربعة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى جانب فرع واحد في لبنان.

شبكة فروعنا

إطار الحوكمة المؤسسية

الغرض من إطار الحوكمة المؤسسية

إن الغرض من وضع إطار الحوكمة المؤسسية يتمثل في تحديد هيكلية يتبعها البنك ويحتكم إليها في المسائل المتعلقة بالحوكمة، بحيث يكون إطار الحوكمة المؤسسية -جنباً إلى جنب مع مراجع أخرى مثل ميثاق مجلس الإدارة والمواثيق والبنود المرجعية (TORs) العائدة لمختلف اللجان الصادرة عن مجلس الإدارة وسياسة مكافآت/ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وغير ذلك من السياسات المستقلة المتعلقة بالحوكمة- بمثابة الدليل المرجعي الذي يتبعه البنك فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية، كما يكون بمثابة مستند مرجعي يُستشهد به من قبل مجلس الإدارة وكوادر الإدارة التنفيذية على السواء.

قد تتغير السياسات والمستندات الفردية مع تغير متطلبات السوق والمتطلبات التنظيمية من آن لآخر، بحيث يجري استبدالها أو تحديثها على النحو الملائم.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التعميم رقم 83/2019 بتاريخ 18 يوليو 2019، والذي عرّف الحوكمة المؤسسية كما يلي:

"الحوكمة المؤسسية هي مجموعة العلاقات التي تربط بين إدارة البنك، ومجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والتي توفر الهيكل الذي يتسنى من خلاله تحديد أهداف البنك، ووسائل تحقيق تلك الأهداف، ومراقبة الأداء. وتساعد كذلك في تحديد الطريقة التي يتم بها توزيع الصلاحيات والمسؤوليات، والكيفية التي يتم بها اتخاذ القرارات المؤسسية".

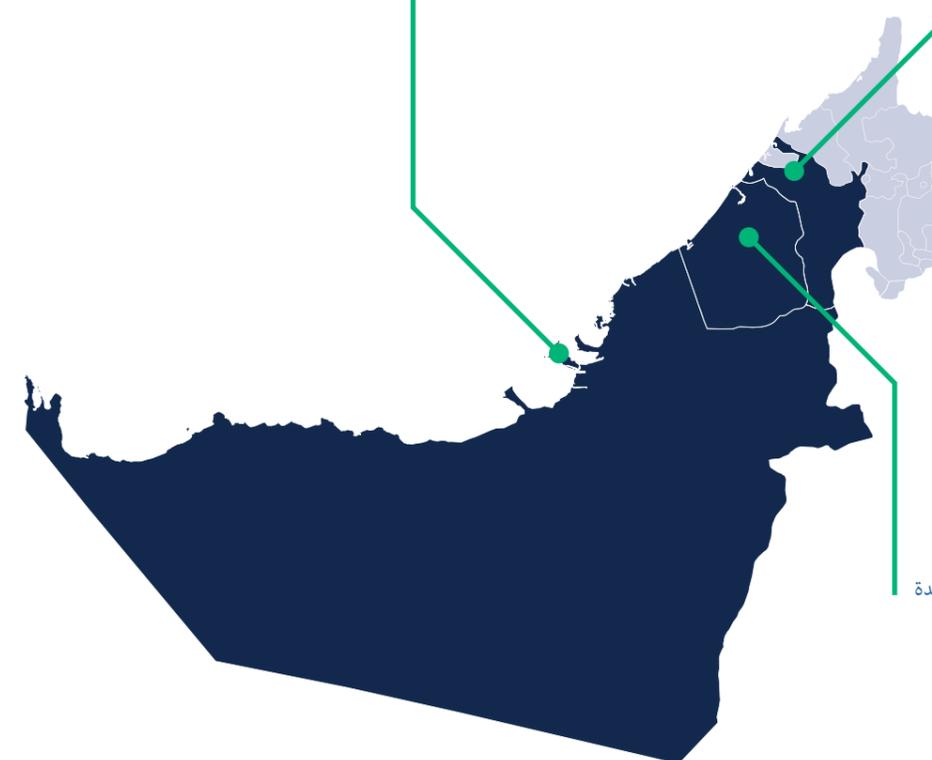
يدرك بنك الإستثمار أن الحوكمة المؤسسية أمر بالغ الأهمية لتحقيق هدفه الأساسي المتمثل في تهيئة بيئة عمل سليمة، وتحقيق أداء أفضل وتقديم قيمة طويلة الأمد لجميع أصحاب المصالح. ويتناول إطار الحوكمة المؤسسية بالوصف مجموعة العلاقات القائمة بين إدارة البنك ومجلس إدارته ومساهمي وأصحاب المصالح الآخرين، والتي توفر الهيكل الذي يجري عن طريقه تحديد الأهداف ووسائل تحقيق تلك الأهداف ومراقبة الأداء.

يحدد إطار الحوكمة المؤسسية كيفية تُوَزع الحقوق والمسؤوليات بين مختلف المشاركين مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، ويوضح القواعد والإجراءات اللازمة لاتخاذ القرارات بشأن المسائل المؤسسية المتعلقة بالبنك. وبالتالي فإن الإطار المذكور يؤثر على الكيفية التي يحدد بها البنك أهدافه وطريقة تحقيقها، فضلاً عن كيفية رصد المخاطر وتقييمها وطريقة تحقيق أقصى استفادة من الأداء.

يعتبر اعتماد إطار للحوكمة المؤسسية وتنفيذه ضمن المسؤوليات المباشرة المنوطة بمجلس الإدارة، مع مراعاة اعتماده بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية والقانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتقديم إفصاحات للحوكمة المؤسسية وفقاً لمتطلبات السلطات التنظيمية. ويتم تقديم الإفصاحات حول الحوكمة المؤسسية حسب المتطلبات التي وضعتها السلطات التنظيمية.

فرع واحد في إمارة أبوظبي

فرع الاستقلال
شارع الاستقلال،
ص.ب: 2875، أبو ظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة



فرعان في إمارة الشارقة

المقر الرئيسي فرع القاسمية
شارع الزهراء رقم 105، طريق الملك
عبد العزيز، القاسمية، ص.ب: 1885،
الشارقة، دولة الإمارات العربية المتحدة

فرع سيتي سنتر الزاهية
الوحدة رقم G029A، الطابق الأرضي،
سيتي سنتر الزاهية، الشارقة،
دولة الإمارات العربية المتحدة

فرع واحد في إمارة دبي

فرع شارع الشيخ زايد
شارع الشيخ زايد،
ص.ب: 27734، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة

فرع واحد في لبنان

بنك الإستثمار فرع بيروت
عين المريسة
ص.ب: 5484-11، بيروت،
لبنان

يدرك بنك الإستثمار أن حوكمة الشركات أمر بالغ الأهمية لتحقيق هدفه الأساسي المتمثل في ضمان بيئة عمل مرنة.

مبادئ الحوكمة المؤسسية

5 الإشراف - هو المسؤولية التي يتحملها المجلس اتجاه أصحاب المصالح والمساءلة عن مصالحهم وتحتاج إلى ما يلي:

- التمسك بمعايير صارمة لجاهزية كل فرد ومدى مشاركته وطريقة سلوكه، سواء بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان الصادرة عن المجلس.
- حماية البنك ككيان تنظيمي وأصحاب المصالح فيه من الأضرار المحتمل أن تنشأ عن تضارب المصالح.
- إدارة توقعات أصحاب المصالح فيما يتعلق بحماية مصالحهم، ومن سبل ذلك مراعاة أن يكون التواصل فعالاً وشفافاً وفي الوقت المناسب.

6 إدارة المخاطر - يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عن ضمان أن يكون لدى البنك إطار قوي لإدارة المخاطر، ويجب على مجلس الإدارة التحقق من اتباع البنك لاستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر، وصياغة إطار تقبل المخاطر، وكذلك وضع دليل مفصل للسياسات يعتمده مجلس الإدارة ويوفر من خلاله بيئة مُحكمة لإدارة المخاطر والالتزام وإطاراً فعالاً لإدارة الائتمان.

كما نوضح فيما يلي المبادئ التوجيهية الرئيسية للحوكمة المؤسسية:

- 1 العمليات التشغيلية للمجلس -** قدرة المجلس على إدارة أنشطته.
- 2 الاستراتيجية -** الدور الذي يضطلع به المجلس في وضع الاستراتيجيات لضمان ما يلي:
 - المشاركة الفعالة لمجلس الإدارة في وضع الاستراتيجية، بما في ذلك مراجعتها ومعرفة التحديات التي تفرضها.
 - إنشاء كيان تنظيمي يملك القدرة على التكيف والاستجابة بسرعة لفرص السوق المتغيرة.
 - النشر الملائم لخطة البنك الاستراتيجية.

3 الثقافة المؤسسية - دور مجلس الإدارة في وضع معايير السلوك التنظيمي وتعميمها كما يلي:

- تعزيز مبدأ الشفافية مع الإدارة التنفيذية بشأن القضايا التي يعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عنها في نهاية المطاف.
- متابعة الالتزام ممدونة قواعد السلوك المحددة للبنك ككيان تنظيمي وتحديث تلك المدونة بشكل مستمر.
- تعزيز استخدام برامج للحوافز تراعي الموازنة بين مصالح مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من جانب وبين مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين من جانب آخر.

4 المراقبة والتقييم - يتطلب دور مجلس الإدارة في مراقبة الإدارة وتقييم أدائها مقابل الأهداف:

- فهم المخاطر التنظيمية والبقاء على اطلاع بشكل روتيني على كيفية إدارتها والتأكد من مدى فعاليتها.
- الحرص على امتثال البنك كمؤسسة لكل ما يلزم من القوانين واللوائح ذات الصلة وكذلك اتباعه لسياسات المحاسبة والموارد البشرية والسياسات الداخلية الأخرى.
- تطبيق عملية صارمة لتقييم ومراقبة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية.

تقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية وضع وإرساء ثقافة وقيم مؤسسية للبنك وتعميمها ونشرها عبر تدابير تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، إصدار مدونة سلوك مهني خطية، وتحديد سياسة للتعامل مع حالات تضارب المصالح ووضع آليات للإبلاغ عن المخالفات وإعداد سياسة بشأن تداول المطلعين، بالإضافة إلى إرساء بيئة ضوابط مُحكمة للرقابة الداخلية.

يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الهيكل التنظيمي للبنك بما في ذلك تنفيذ المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة وتحديد المسؤوليات والصلاحيات الرئيسية للجان الصادرة عن مجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا. يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإشراف على الإدارة العليا للبنك، والتحقق من أن أنشطة البنك تمارس على نحو منظم ومنضبط وتتفق مع استراتيجية الأعمال، وإطار حوكمة المخاطر وسياسات الأجور والسياسات الأخرى المعتمدة من مجلس الإدارة.

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة يتحمل أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية وضع إجراءات التحقق من كفاءة وجدارات المرشحين والنزاهة، والتي تعتمد في اختيار الإدارة العليا، بما في ذلك رؤساء وظائف إدارة المخاطر والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتحقق من الحفاظ على خطط تطوير القادات في الإدارة العليا.

يتماشى إطار الحوكمة المؤسسية مع مقررات لجنة بازل وما نصت عليه من بنود متعلقة بأمور الرقابة المصرفية، كما يستوفي تماماً متطلبات لوائح ومعايير الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (المرجع: 83/2019) إلى جانب التزامه بلوائح ومعايير «الانضباط المؤسسي والحوكمة للشركات المساهمة العامة» الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع.

يتولى مجلس إدارة البنك الإشراف بصورة مطلقة على البنك، ومن ثم فهو المسؤول النهائي عن حوكمة البنك المؤسسية. ونستعرض فيما يلي المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة المنصوص عليها في مبادئ الحوكمة المؤسسية المُحددة:

- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة العمل بنزاهة واستقامة، وممارسة التزاماتهم ببذل العناية والحفاظ على السرية والولاء. وتقع على عاتق أعضاء المجلس مسؤولية التحقق من السيطرة التامة والفعالة على كافة أعمال البنك.
- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة التحقق من أن لدى البنك سياسات وعمليات حوكمة مؤسسية قوية ذات إجراءات تشغيلية مُحكمة مع ضرورة أن تتناسب تلك السياسات مع سمات المخاطر المترتبة على أعمال البنك وضرورة إعطاء الأهمية لتلك السياسات بشكل منهجي.
- يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن اعتماد ومراقبة تطبيق إطار حوكمة المخاطر لدى البنك، والتحقق من مواءمة أهدافه الاستراتيجية مع درجة مقبولة من المخاطر ووفق ما هو معمول به لدى البنك.

يجب على أعضاء مجلس الإدارة التأكد من أن لدى البنك سياسات وإجراءات حوكمة مؤسسية قوية تتناسب مع ملف المخاطر الخاص به وأهميته النظامية"

مبادئ إطار الحوكمة المؤسسية

هيكلية مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة بنك الإستثمار من أعضاء يمثلون مزيجاً ملائماً ومتنوعاً من المهارات والخبرات المعمول بها ويلبون المتطلبات «عملية الجدارة والنزاهة» للوائح والمعايير الخاصة بالبنوك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. اعتباراً من نهاية السنة المالية، يتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء ممن لديهم الخبرات المطلوبة. وتتبع مجلس الإدارة خمس (5) لجان تابعة له، تساعد الأعضاء على القيام بمختلف مسؤولياتهم. وفي إطار دعم التنوع بين الجنسين وتماشياً مع المتطلبات التنظيمية، يشتمل مجلس الإدارة على عضو واحد من أعضائه من السيدات.

أعضاء مجلس إدارة بنك الإستثمار ش.م.ع

سمو الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة
(غير تنفيذي / غير مستقل)

السيد/ عبد الله إبراهيم عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي / مستقل)	السيد/ محمد عبيد راشد الشامسي* عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي / مستقل)	السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعى عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي / مستقل)	السيد/ فاروق أحمد تونجيكار** عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي / مستقل)	السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي / غير مستقل)	السيدة/ حليلة حميد علي العويس عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي / مستقل)
---	--	---	--	---	---

- * تم تعيين السيد/ محمد عبيد راشد الشامسي كعضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في 6 فبراير 2024، بدلاً من السيد/ عمران عبدالله عمران تريم. إلا أنه أصبح عضواً غير مستقل في المجلس بعد أن استحوذ صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي، الذي يترأسه، على 18.04% من حصة ملكية البنك في 30 ديسمبر 2024.
- ** تم تعيين السيد/ فاروق أحمد تونجيكار كعضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في 9 أغسطس 2024، عندما استقال السيد/ إدريس محمد رفيع محمد سعيد الرفيع من منصبه في مجلس الإدارة وأصبح الرئيس التنفيذي للبنك.

- تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عُقد بتاريخ 19 مايو 2022 (علمًا بأن التغييرات التي حدثت في تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2024 مذكورة أعلاه).
 - ويتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء.
 - تم انتخاب رئيس مجلس الإدارة بقرار من أعضاء المجلس خلال اجتماع مجلس الإدارة الذي عُقد بتاريخ 26 مايو 2022.
- قام مجلس الإدارة بتشكيل ما يلزم من اللجان التابعة له واللجان الإدارية لمساعدة المجلس في توفير الرقابة الفعالة على العمليات التشغيلية للبنك. ويقوم مجلس الإدارة بشكل دوري بمراجعة هذه الهيكلية وتعديلها إذا ارتأت ضرورة لذلك. كما يتم من حين لآخر تشكيل لجان إضافية / أو تكليف اللجان القائمة في حينه بمسؤوليات إضافية.

يتمثل دور رئيس الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة (أمين سر مجلس الإدارة) في دعم مجلس الإدارة واللجان التابعة له في متابعة العلاقات بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وكذلك بين مجلس الإدارة والمساهمين، وبالعكس. تتمتع وحدة الرقابة المالية بالاستقلالية عن بقية خطوط العمل الأخرى. كما تمارس وحدة التدقيق عملها باستقلالية، وهي مسؤولة أمام لجنة مجلس الإدارة المعنية بالتدقيق والامتثال. وبالمثل، فإن وحدة إدارة المخاطر مستقلة وتعتبر مسؤولة أمام لجنة مجلس الإدارة المعنية بالمخاطر.

أحجام ملكية الأسهم والأوراق المالية الخاصة بالبنك والتداولات والمعاملات التي أُجريت فيها من جانب أعضاء في مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم خلال عام 2024 كانت على النحو الوارد في الجدول التالي:

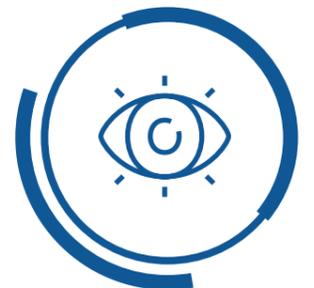
الرقم	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	عدد الأسهم المملوكة كما في 2024/12/31	مجموع صفقات البيع	مجموع صفقات الشراء
1	سمو الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة	3,781,164	لا يوجد	لا يوجد
2	الشيخة بدور بنت سلطان بن محمد القاسمي	زوجة رئيس مجلس الإدارة	4,232,356	لا يوجد	لا يوجد

المساءلة



تحديد الاختصاصات والوظائف بشكل واضح، وتطبيق سياسات المساءلة المعمول بها لدى البنك، سواء في العلاقات القائمة بين الإدارة التنفيذية للبنك وبين مجلس الإدارة، أو في التعاملات بين مجلس الإدارة وبين المساهمين وغيرهم من أصحاب المصالح.

الشفافية



التحلي بالشفافية في الإفصاح عن معلومات البنك واتخاذ القرارات بما في ذلك المعلومات الجوهرية عن أهداف البنك وهياكله وسياساته التي يتبعها تنظيمياً وحوكيمياً والملكيات الرئيسية للأسهم وحقوق التصويت ومعاملات الأطراف ذات الصلة وسياسات التوظيف والمكافآت والمعلومات الرئيسية المتعلقة بالانكشاف على المخاطر وإدارة تلك المخاطر.

المساواة



في الوفاء بحقوق أصحاب المصالح.

التحلي بالمسؤولية



يشمل التقسيم الواضح وتفويض الصلاحيات، والتزام الإدارة بالتقيد بالقوانين والأنظمة.

مجلس الإدارة



سمو الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي

الجنسية: دولة الإمارات العربية المتحدة

نائب حاكم الشارقة ورئيس مجلس إدارة بنك الإستثمار

(عضو غير تنفيذي / غير مستقل)

تاريخ أول انتخاب لمجلس الإدارة:

10 أبريل 2019 – أعيد انتخابه عضواً في مجلس الإدارة بتاريخ 19 مايو 2022

- يشغل سمو الشيخ سلطان بن أحمد القاسمي، نائب حاكم إمارة الشارقة ونائب رئيس المجلس التنفيذي لإمارة الشارقة، منصب رئيس مجلس الشارقة للإعلام، ويعمل تحت إشرافه كل من هيئة الشارقة للإذاعة والتلفزيون، والمكتب الإعلامي لحكومة الشارقة، ومدينة الشارقة للإعلام (شمس)، كما يتولى سموه رئاسة مجلس النفط في إمارة الشارقة.
- يتأسس سمو الشيخ سلطان بن أحمد القاسمي مجموعة بسمة منذ 2005، ومجلس إدارة شركة نفط الشارقة الوطنية منذ 2010، ومجلس إدارة شركة تلال العقارية منذ 2014، ومجلس إدارة شركة أراء للتطوير العقاري منذ 2017، كما يتولى سموه رئاسة مجلس إدارة بنك الإستثمار منذ 2019.
- تقلد سمو الشيخ سلطان بن أحمد القاسمي العديد من المناصب القيادية المهمة في القطاعات الاقتصادية والسياحية والرياضية في إمارة الشارقة، وأبرزها تولي منصب رئيس مجلس إدارة شركة أنابيب الشارقة «أنابيب» (2003 – 2019)، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الشارقة لتسييل الغاز المحدودة «شالكو» (2004 – 2011)، وعضو مجلس إدارة شركة دانة غاز (2005 – 2019)، ونائب رئيس مجلس إدارة نادي الشارقة للفروسية والسباق (2002 – 2011) ورئيس هيئة الإنماء التجاري والسياحي بإمارة الشارقة (2006 – 2012).
- وتجلت إسهامات سموه العديدة في الحفاظ على البيئة، وذلك من خلال تقلده منصب رئاسة مجلس إدارة شركة «الكوكب الأخضر» منذ عام 2005، ورئاسة مجلس إدارة شركة النفايات الطبية والخطرة «وقاية» منذ عام 2010.
- تسلّم سمو الشيخ سلطان بن أحمد القاسمي جائزة أبرز شخصية إعلامية لعام 2016 من جامعة الدول العربية، وتم اختياره المبعوث الإنساني لمؤسسة القلب الكبير عام 2017.



إدريس محمد رفيع محمد سعيد الرفيع

الجنسية: دولة الإمارات العربية المتحدة

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ أول انتخاب لمجلس الإدارة:

19 مايو 2022 (استقال كعضو مجلس إدارة اعتباراً من 24 يوليو 2024 وأصبح يشغل

منصب الرئيس التنفيذي)

إدريس الرفيع هو قائد مالي بارز يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عامًا في مجالات الاستثمار، والخدمات المصرفية التجارية، والمالية المؤسسية، وإدارة الأصول، حيث قاد استراتيجيات نمو عبر الأسواق العالمية. بصفته الرئيس التنفيذي لبنك الإستثمار، يقود إدريس المؤسسة خلال مرحلة تحول محورية تركز على تعزيز كفاءة رأس المال، وتنمية محفظة القروض، ودفع الابتكار في مجال الخدمات المصرفية الرقمية.

قبل انضمامه إلى بنك الإستثمار، شغل إدريس منصب رئيس منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا في شركة «أبردين ستاندرد للاستثمارات». كما تولى سابقاً مناصب رفيعة أخرى، بما في ذلك رئيس «جولدمان ساكس» في دولة الإمارات العربية المتحدة، ونائب رئيس مجلس إدارة «بنك نور»، والرئيس التنفيذي لـ «دي القابضة».

من خلال هذه المناصب القيادية، أدار إدريس ميزانيات بمليارات الدولارات، وقاد جهوداً إقليمية وعالمياً، وحشد فرق تنفيذية متنوعة وكبيرة. ويمتلك خبرة عميقة في أسواق رأس المال المحلية والدولية مع فهم راسخ لمعايير المخاطر والامتثال، وقد نجح في تنفيذ استراتيجيات أعمال مبتكرة للمؤسسات الكبرى بهدف دفع التغيير وإعادة تشكيل التوجهات المؤسسية.

بفضل سجل حافل بالنجاحات في مجالي المالية واستراتيجيات الاستثمار، لعب إدريس دوراً رئيسياً في تقديم المشورة وإدارة محافظ استثمارية عالية القيمة، ومعاملات مالية واسعة النطاق، واستراتيجيات نمو مؤسسية. ويؤمن إدريس بأهمية اتخاذ القرارات بناءً على البيانات وتعزيز ممارسات الاستثمار المستدام، ويُعد من الداعمين بقوة لخلق قيمة طويلة الأجل، وتحقيق النمو المؤسسي، وترسيخ المرونة المالية.

وقد شغل إدريس عضوية عدة مجالس إدارة ولجان تنفيذية، حيث قدم المشورة للمؤسسات المالية وشركات الاستثمار والشركات متعددة الجنسيات بشأن استراتيجيات ذات أثر عالٍ. وتحت قيادته، يعمل بنك الإستثمار على تعزيز موقعه كأحد الكيانات المالية الرائدة في المنطقة، مع التركيز على تقديم قيمة استثنائية لجميع أصحاب المصلحة والمستثمرين والاقتصاد الأوسع.

إدريس الرفيع إماراتي الجنسية ويحمل شهادة أكاديمية في تخصص المالية.



محمد عبيد راشد الشامسي

الجنسية: دولة الإمارات العربية المتحدة

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ أول انتخاب لمجلس الإدارة:

6 فبراير 2024

يمتلك السيد محمد عبيد الشامسي خبرة مصرفية وحكومية رفيعة المستوى تناهز عقدين من الزمن. وعبر مسيرته المهنية الطويلة شغل مناصب مرموقة في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والقطاعات الاستثمارية والتجارية وذلك في عدة مؤسسات رائدة مثل بنك الإمارات دبي الوطني ومصرف الشارقة الإسلامي وبنك أبوظبي الأول وبنك إتش إس بي سي. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من معهد إدارة الأعمال العالي بباريس مما يثري مسيرته المهنية في مختلف المجالات.

ويتمتع السيد الشامسي بسجل حافل من الإنجازات، فهو قيادي استراتيجي يبرع في تطوير الأعمال وإدارة الأداء واستراتيجيات النمو والامتثال والحوكمة وتعزيز إدارة سمعة رأس المال وإدارة علاقات العملاء. كما تشمل خبراته تنظيم العمليات وإدارة التحول المؤسسي وإشراك الأطراف ذات العلاقة. سبق للسيد الشامسي أن شارك في العمل العام كعضو في المجلس الاستشاري لإمارة الشارقة.

والياً، يشغل السيد الشامسي منصب المدير العام لصندوق الضمان الاجتماعي بالشارقة، حيث يعمل على تعزيز حقوق الموظفين والمزايا التقاعدية، بالإضافة إلى عضويته في مجلس أمناء جامعة القاسمية في الشارقة ورئاسة اللجنة المالية في المجلس منذ عام 2019، ومن خلال هذه المناصب يحرص السيد الشامسي على دعم التميز الأكاديمي والخدمة المجتمعية. كما أن بصمته حاضرة في القطاع التجاري كعضو مجلس إدارة لشركة الشارقة للإسمنت والتنمية الصناعية منذ عام 2023. مؤخراً تم تعيين السيد الشامسي بقرار من صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي حاكم إمارة الشارقة، وعضو المجلس الأعلى للاتحاد في دولة الإمارات العربية المتحدة - حفظه الله ورعا، بمنصب عضو في مجلس أمناء أكاديمية الشارقة للتعليم.



عمر سيد محمد بيران عمر

الجنسية: الهند

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ أول انتخاب لمجلس الإدارة:

10 أبريل 2019 - أُعيد انتخابه في مجلس الإدارة بتاريخ 19 مايو 2022

السيد عمر سيد محمد بيران عمر مسؤول متخصص ومتمرس يتمتع بخبرة واسعة ومتنوعة في قطاع إدارة الخزينة، والخدمات المصرفية، وإدارة ديون القطاع العام، وإدارة التميز التشغيلي، وهندسة العمليات، والفاعلية المؤسسية، وإرساء أطر عمل الحوكمة. بعد سنوات من تقلده لمناصب عليا في مسيرته المهنية المكثلة بالنجاح والتقدم أثناء عمله في البنوك الدولية، التحق السيد عمر للعمل في حكومة الشارقة ليترأس المجلس القائم على تعزيز العلاقات المصرفية الشاملة ودعم الإدارات الحكومية العديدة من أجل العمل على إدارة فعّالة لرأس المال. وقد تولى منصب المستشار المالي لحكومة الشارقة في بداية عام ٢٠١٥، لأداء مهام رئيسية والتي تم تحقيقها بسلاسة ونجاح. يحتفظ السيد عمر بتواصل منتظم مع القيادة العليا في إمارة الشارقة، ويسهم في إعداد السياسات المالية وإنجاز ميزانية متوازنة في الإمارة. كما يشغل عضوية مجلس الأمناء في مستشفى جامعة الشارقة



عبدالله إبراهيم عبدالله دعيّفس المهيري

الجنسية: دولة الإمارات العربية المتحدة

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ أول انتخاب لمجلس الإدارة:

19 مايو 2022

السيد عبدالله إبراهيم دعيّفس المهيري هو المؤسس والمالك لمجموعة العليا للاستثمار (بنسبة ١٠٠٪) والشركات التابعة لها، كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للاستثمار ذ.م.م (بنسبة ٦٧٪) والشركات التابعة لها، بالإضافة إلى كونه شريكاً بنسبة ٤٩٪ في شركة طُرُق الهندسية ذ.م.م. وهو أيضاً المؤسس والمالك لمكتب المحاماة « دعيّفس محامون ومستشارون قانونيون»، وعضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة الشارقة، ورئيس اللجنة التنفيذية لمركز الشارقة لتحكيم التجاري الدولي «تحكيم»، وعضو سابق للمجلس الاستشاري لإمارة الشارقة. حاصل على درجة البكالوريوس في القانون والعلوم من كلية الشرطة في الإمارات العربية المتحدة / أبوظبي. تسلم السيد دعيّفس العديد من الجوائز وشهادات التقدير، ومنها شهادة تقدير من قبل جائزة الشارقة للتميز الاقتصادي في عام ٢٠٠٩، وجائزة الشيخ محمد بن راشد لمشاريع الشباب في عام ٢٠١٠. بالإضافة إلى تكريمه كشريك استراتيجي لعام ٢٠١٤ من قبل مؤسسة الشارقة لمساعدة المشاريع أصحاب المشاريع الصغيرة، وحصوله على تكريم القائد المتميز من غرفة تجارة وصناعة الشارقة.



حليمة حميد علي العويس

الجنسية: دولة الإمارات العربية المتحدة

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ أول انتخاب لمجلس الإدارة:

19 مايو 2022

السيدة حليمة العويس تشغل منصب الرئيس التنفيذي لـ «شركة سلطان بن علي العويس للعقارات»، وهي رائدة أعمال حيث تدير الكيان الذي له باع طويل في مجال العقارات الخاص بالعائلة، بالإضافة إلى إدارتها أعمال الشركات المملوكة للعائلة وتدير أعمال شركة «موديرنا لمقاولات البناء» وفي إدارة شركة صيانة مملوكة للعائلة (بنسبة ١٥٪). تشغل السيدة حليمة أيضاً منصب نائب رئيس المجلس الاستشاري لإمارة الشارقة، وتشغل عضوية مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة الشارقة وفي لجنة الاستثمار.

حاصلة على درجة الماجستير في التخطيط العمراني من الجامعة الأمريكية في الشارقة.



فارس حميد سعيد المزروعى

الجنسية: دولة الإمارات العربية المتحدة

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ أول انتخاب لمجلس الإدارة:

11 أبريل 2019 - أُعيد انتخابه في مجلس الإدارة بتاريخ 19 مايو 2022

يعد السيد فارس حميد سعيد المزروعى خبيراً في الاستثمارات الاستراتيجية. عمل في مجلس أبوظبي للاستثمار، الذراع الاستثماري لحكومة أبوظبي، قبل توليه المنصب الجديد في شركة أبوظبي القابضة في عام ٢٠٢١. يدير السيد فارس أعماله الخاصة بالكامل من خلال شركة «جسور للخدمات الفنية ذ.م.م - مؤسسة فردية»

حاصل على درجة البكالوريوس في تخصص المالية من جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية.



فاروق أحمد تونجيكار

الجنسية: الهند

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ أول انتخاب لمجلس الإدارة:

9 أغسطس 2024

يتمتع السيد فاروق أحمد تونجيكار بخبرة مصرفية تزيد عن ٤٢ عاماً اكتسبها خلال عمله في بنك له انتشار دولي في إدارته بمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (لا سيما في دولة الإمارات العربية المتحدة). وقد اكتسب معرفة كبيرة وخبرة متخصصة من خلال إدارته لمحافظة تقدر قيمتها بمليارات الدولارات، وعلى وجه الخصوص في مجال الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الائتمان والمخاطر بالإضافة إلى درابته الواسعة في ثقافة الائتمان على المستوى المحلي والإقليمي فيما يتعلق بالخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وكذلك في قطاعات إدارة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم. يتميز السيد فاروق أيضاً بخبرته في عدة مجالات منها التمويل التجاري المنظم والعقود والمشاريع والتمويل العقاري، وهو يتمتع بمهارات عالية في تحليل الائتمان والمخاطر، ولديه مهارات جيدة في التعامل والتواصل مع الآخرين، بالإضافة إلى قدرته على التكيف مع بيئة عمل متعددة الثقافات ومواصلة العمل الجاد والتحفيز الذاتي والعملية.



محمد بن عبد الرحمن العليق

الجنسية: المملكة العربية السعودية
المنصب: أمين سر مجلس الإدارة
(رئيس الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة)
تاريخ التعيين:

انضم إلى البنك في أكتوبر 2019 (يشغل منصبه الحالي منذ مارس 2022)

يتولى السيد / محمد بن عبد الرحمن العليق مهام أمين سر مجلس الإدارة (رئيس الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة) في بنك الإستثمار. والتحق للعمل في بنك الإستثمار عام 2019 وشغل منصب مديراً للتحوّل ولديه خبرة تزيد عن 25 عاماً في القطاع المالي والمصرفي منها عمله في (بنك إتش إس بي سي) وكذلك في إدارة وتنفيذ عمليات التحوّل بما يتوافق مع الاستراتيجيات على المستوى الشامل ووضع خطط الأعمال لتحقيق الأهداف المالية الاستراتيجية.

قبل الالتحاق بالبنك، تولى العديد من المناصب العليا في شركات مالية وتخصص في إعادة الهيكلة والتحوّل كرئيس تنفيذي وعضو منتدب في عدد من الشركات في منطقة الخليج العربي. السيد / محمد العليق حاصل على درجة الماجستير في إدارة نظم المعلومات من ولاية ميشيغان، بالولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود، بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويحمل أيضاً شهادة لدوره في مجال الحوكمة وإدارة شؤون مجالس الإدارة من الولايات المتحدة الأمريكية.

إدارة الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة

أمانة سرّ مجلس الإدارة

تعمل إدارة الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وتعمل أمانة سرّ مجلس الإدارة بشكل وثيق مع كل من مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية لتسهيل عملية التواصل والشفافية.

إلى جانب ذلك، فإن إدارة الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة تغطي أيضاً إطار الحوكمة المؤسسية ومسائل الامتثال التنظيمي ذات الصلة بالحوكمة.



اللجنة	عدد الاجتماعات التي عقدت في عام 2024	المسؤوليات
لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (BACC)	7	<ul style="list-style-type: none"> تُكفّل اللجنة بتمكين مجلس الإدارة من القيام بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف على: <ul style="list-style-type: none"> نزاهة القوائم المالية للبنك مؤهلات واستقلالية وأداء مدققي الحسابات الخارجيين للبنك مؤهلات واستقلالية وأداء إدارة تدقيق الحسابات الداخلية للبنك أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، بما في ذلك الرقابة الداخلية على التقارير المالية والإفصاحات الإشراف على إدارة الامتثال في البنك

كلمة رئيس لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة:

يسر السيد/ فارس، بصفتي رئيسًا للجنة، أن يقدم التقرير السنوي بشأن أنشطة لجنة التدقيق والامتثال لعام ٢٠٢٤. وقد أدت اللجنة مهامها بكفاءة من خلال عقد سبعة اجتماعات، وذلك وفقًا للشروط المرجعية لاختصاصاتها والالتزامات التنظيمية ذات الصلة.

كجزء من التزاماتها الرئيسية، قامت اللجنة بمراجعة النتائج المالية الموحدة للمجموعة إلى جانب تقارير التدقيق الخارجية خلال العام، ومناقشتها بشكل منفصل مع فريق التدقيق الخارجي وكذلك مع الإدارة.

كما حرصت اللجنة على ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي وفعالية عملية التدقيق. وكجزء من الإجراءات السنوية، قامت اللجنة بمراجعة آتاعب عملية التدقيق الخارجي وقدمت توصياتها لمجلس الإدارة لاعتمادها. كما أجرت إدارة الشؤون المالية بالتنسيق مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي التقييم السنوي لمدقق الحسابات الخارجي، وذلك وفقًا للسياسات والمتطلبات التنظيمية المعنية، وتم رفع نتائج التقييم إلى مجلس الإدارة لاعتمادها (وسيتم عرضها على المساهمين للموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم).

كما واصلت اللجنة التأكيد على ضمان استقلالية إدارة التدقيق الداخلي. وقد تم اعتماد مخطط التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٤ بهدف ضمان الإبقاء على نظام الحوكمة والضوابط الداخلية في بنك الإستثمار قويًا وفعالًا. كما قامت اللجنة بمتابعة تنفيذ مخطط التدقيق وتقدّمها، بالإضافة إلى مراقبة المسائل الجوهرية التي طرحتها إدارة التدقيق الداخلي خلال العام، وتم إطلاع مجلس الإدارة بشكل دوري على هذه المستجدات.

تم خلال العام نقل مسؤولية الإشراف على إدارة الامتثال من لجنة المخاطر إلى لجنة التدقيق والامتثال. وقد تلقت اللجنة تقارير دورية من رئيس إدارة الامتثال بخصوص مسائل الامتثال، والتي تشمل التحديثات التنظيمية، وفحص العملاء والمدفوعات، ومراقبة المعاملات، والمدفوعات المرتبطة بروسيا، وعلاقات المراسلة المصرفية، ومراجعات العناية الواجبة المعززة تجاه العملاء.

كما حرصت لجنة التدقيق والامتثال على دعوة ممثل عن الإدارة لحضور اجتماع اللجنة في حال تطلّب أحد البنود ذلك. وقد تلقت اللجنة، في كل اجتماع، تحديثات من الأمانة العامة لمجلس الإدارة حول الإجراءات التصحيحية التي اتخذتها الإدارة بخصوص القرارات الصادرة عن اللجنة خلال اجتماعاتها، وتحققت من أسباب أي تأخيرات (إن وجدت) في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. علاوة على ذلك، قدمت إدارتي التدقيق الداخلي والامتثال تحديثات دورية حول الإجراءات التصحيحية المتخذة بشأن المسائل التي أثارها الجهة التنظيمية أو مقدمو خدمات الضمان الآخرين.

قدم رئيس اللجنة إلى مجلس الإدارة تقرير التقييم الذاتي الخاص بها كجزء من عملية التقييم، بالإضافة إلى التحديثات الدورية بشأن أنشطة اللجنة المقدمة للمجلس بالكامل خلال اجتماعاته، وذلك على الأقل بشكل ربع سنوي، بالإضافة إلى التقارير المقدمة من اللجان الأخرى التابعة للمجلس.

يقر السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعى، «رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة»، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك، ومراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.»

لجان مجلس الإدارة

في إطار برنامج الحوكمة المؤسسية لبنك الإستثمار، لدى مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٤ أربع لجان دائمة ولجنتين متخصصتين (عُيّنتا خلال عام ٢٠٢٣). وقد حُلّت كلا اللجنتين المتخصصتين (لجنة الاستراتيجية والتحول واللجنة العقارية) في أغسطس ٢٠٢٤، بينما عُيّنت في الوقت نفسه لجنة خاصة أخرى (لجنة الأصول الخاصة الصادرة عن مجلس الإدارة). تتبنى كل لجنة من لجان مجلس الإدارة موثيق وبنود مرجعية محددة خاصة بها، يحددها ويعتمدها المجلس لكل منها. وباستثناء سمو رئيس مجلس الإدارة، فإنه يتوجب على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة أن ينتمي إلى لجنة واحدة على الأقل من اللجان الصادرة عن المجلس.

يقوم مجلس الإدارة بتفويض بعض مسؤولياته إلى لجان مختلفة صادرة عنه. فيما يلي لجان مجلس الإدارة الحالية:

اللجنة	عدد الاجتماعات التي عقدت في عام 2024	المسؤوليات
لجنة الترشيحات والمكافآت الصادرة عن مجلس الإدارة (BNCC)	6	<p>تتمثل مهمة لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة في تمكين المجلس من الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> التشكيل المناسب لمجلس الإدارة. ترشيح الأشخاص المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة والانتساب إلى اللجان الصادرة عن المجلس. تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه العليا. وضع خطط التعاقب الوظيفي لضمان استمرارية عضوية مجلس الإدارة والإدارة العليا. الإفصاح العام للبنك بشأن قضايا الأجور. استراتيجية الموارد البشرية للبنك (بما في ذلك التوطين). <p>تقر السيدة/ حليلة حميد علي العويس، باعتبارها رئيسة لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليتها عن الإشراف على نظام اللجنة وفقًا لنظام اللجان المعمول به لدى البنك، وعن مراجعة آليات عملها وضمان فعاليتها.</p>

اللجنة	عدد الاجتماعات التي عقدتها في عام 2024	المسؤوليات
لجنة الأصول الخاصة الصادرة عن مجلس الإدارة المعينة بتاريخ 27 أغسطس 2024	1	<p>أُنشئت هذه اللجنة بقرار من مجلس الإدارة كواحدة من لجانها الدائمة مع تفويضها بالاختصاصات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف الدوري على المراجعة الشاملة للحسابات ذات الأهمية النسبية ضمن محفظة الأصول الخاصة بالبنك، واتخاذ القرارات بشأن استراتيجيات الاسترداد واعتمادها لضمان استرداد الأصول بفعالية وفي الوقت المناسب من محفظة الأصول الخاصة. الإشراف على أداء إدارة الأصول الخاصة والأداء القانوني والاستراتيجيات والخطط الخاصة بتسوية الحسابات ومراجعة الاستراتيجيات المقترحة وإجراءات الاسترداد حسب الاقتضاء. مراجعة طلبات إسقاط الديون والاستحواذ على الأصول التي يصدرها البنك واعتمادها، سواء عن طريق الاستحواذ أو مبادلة الديون/ الأصول أو تسوية الديون أو من خلال إجراءات المزايدات القضائية، وذلك وفقاً للصلاحيات المفوضة للجنة من جانب البنك. مراقبة ورصد تصنيف الحسابات المتعثرة أو الحسابات التي يديرها قسم إدارة الأصول الخاصة. تقديم مقترحات دورية بشأن مراجعة سياسة إدارة الأصول الخاصة، مع أخذ التغييرات التي تطرأ على البيئة الخارجية وعمليات الاسترداد في الاعتبار، والتوصية بتقديم هذه المقترحات إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. <p>يقر السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله ديفيس المهيري، رئيس لجنة الأصول الخاصة التابعة لمجلس الإدارة، بمسؤوليته عن الإشراف على نظام اللجنة وفقاً لنظام اللجان المعمول به لدى البنك، وعن مراجعة آليات عملها وضمان فعاليتها.</p>

اللجنة	عدد الاجتماعات التي عقدتها في عام 2024	المسؤوليات
لجنة الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة (BCC)	7	<p>تتمثل مهمة لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة في تمكين المجلس من الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على:</p> <ul style="list-style-type: none"> مراجعة واعتماد الالتزامات الائتمانية وإعادة الهيكلة وتسوية الديون وطلبات إسقاط الديون ضمن الحدود المنصوص عليها في الصلاحيات المفوضة لها وتقديم التوصية بشأن الالتزامات الائتمانية التي لا تقع ضمن صلاحياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. الإشراف على المخاطر الائتمانية ومخاطر الائتمان ذات الصلة بمحفظة الإقراض وعمليات الإيداع والإقراض فيما بين البنوك والأسواق وعمليات سوق المال (يشمل الإقراض التسهيلات الممولة وغير الممولة). وضع استراتيجية الائتمان وسياسة الائتمان، ومراقبة جودة الأصول، والتأكد من أن الموافقات تتوافق مع قابلية البنك لتحمل المخاطر وحجم المخاطر في القطاع / الصناعة المراد الاستثمار فيه. متابعة الفرص التجارية التي تستجد في الأسواق. مراجعة الديون والأصول المادبة المتعثرة والتأكد من تسجيلها وتصنيفها مع رصد المخصصات الكافية، على النحو المطلوب بموجب اللوائح المعمول بها. <p>في عام ٢٠٢٤، عملت لجنة الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة على مراجعة واعتماد العديد من الطلبات والأمور الأخرى. يقر السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر، باعتباره رئيس لجنة مجلس الإدارة المعنية بالائتمان، بمسؤوليته عن الإشراف على نظام اللجنة وفقاً لنظام اللجان المعمول به لدى البنك، وعن مراجعة آليات عملها وضمان فعاليتها.</p>
لجنة إدارة المخاطر الصادرة عن مجلس الإدارة (BRC)	7	<p>تتولى اللجنة مسؤولية مراقبة وإدارة جميع جوانب المخاطر المؤسسية وتطبيق تدابير الرقابة اللازمة على مستوى البنك، بما في ذلك مراجعة السياسات على مستوى البنك بهدف تفادي أي مخاطر محتملة والحد من تبعات أو تأثير المخاطر القائمة التي يتعرض لها البنك. ويتمثل الغرض من لجنة إدارة المخاطر الصادرة عن مجلس الإدارة في تمكين المجلس من الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على:</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع سياسات بشأن مدى قابلية البنك لتحمل المخاطر واستراتيجيته لإدارة هذه المخاطر وسياسات التعامل مع المخاطر، بالإضافة إلى تحديد المخاطر وإدارتها في محافظ الأصول والمديونيات الخاصة بالبنك. رصد وإدارة جميع المخاطر المالية وغير المالية بما في ذلك مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني. الامتثال للمتطلبات التنظيمية المعمول بها المتعلقة بإدارة المخاطر. تحديد مدى استقلالية وحدات إدارة المخاطر ومتابعة فعالية أدائها في جميع الأنشطة على مستوى البنك. <p>يقر السيد/ فاروق أحمد تونجيكار، باعتباره رئيس لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، بمسؤوليته عن الإشراف على نظام اللجنة وفقاً لنظام اللجان المعمول به لدى البنك، وعن مراجعة آليات عملها وضمان فعاليتها.</p>
اللجنة العقارية الصادرة عن مجلس الإدارة (BREC)	4	<p>أُنشئت هذه اللجنة بقرار من مجلس الإدارة كواحدة من لجانها الدائمة مع تفويضها بالاختصاصات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على الاستراتيجية المعدة حول الممتلكات المستعادة التي تؤدي أو من شأنها أن تؤدي إلى الإخلال بلوائح المصرف المركزي للتخلص منها في غضون ٣ ثلاث سنوات من الاستحواذ. التأكد من تقييم تأثير بيع الأصول المكتسبة على بيان الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للبنك بشكل صحيح. التأكد من أن النفقات المتعلقة ببيع الممتلكات تشمل العمولات والرسوم القانونية المتكبدة بما يتماشى مع سياسات المشتريات المعتمدة والممارسات المثل المتعارف عليها في السوق (إن لم تكن مشمولة على وجه التحديد في سياسة المشتريات). التحقق من أن الاستراتيجية التي يعتمدها البنك فيما يتعلق بالعقارات المستعادة تتوافق مع الاستراتيجية الشاملة للبنك. <p>يقر السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله ديفيس المهيري، باعتباره رئيس اللجنة العقارية التابعة لمجلس الإدارة، بمسؤوليته عن الإشراف على نظام اللجنة وفقاً لنظام اللجان المعمول به لدى البنك، وعن مراجعة آليات عملها وضمان فعاليتها.</p>



اللجان الصادرة عن مجلس الإدارة			
تواريخ انعقاد الاجتماعات والحضور			
(04-2024)	(03-2024)	(02-2024)	(01-2024)
21/11/2024	21/10/2024	24/09/2024	14/03/2024
من يناير حتى أغسطس 2024			
			x
السيد/ إدريس محمد رفيع محمد الرفيع (رئيس لجنة الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة "BCC")			
			x
السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر (عضو مجلس الإدارة)			
			x
السيد/ فاروق أحمد تونجيكا (عضو مجلس الإدارة واستشاري مستقل)			
من أغسطس إلى ديسمبر 2024			
	x	x	x
السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر (رئيس لجنة الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة "BCC")			
	x	x	x
السيد/ فاروق أحمد تونجيكا (عضو مجلس الإدارة)			
	x	x	x
السيد/ محمد عبيد راشد الشامسي (عضو مجلس الإدارة)			

لجنة التدقيق الصادرة عن مجلس الإدارة / لجنة التدقيق والامتثال الصادرة عن مجلس الإدارة						
تواريخ انعقاد الاجتماعات والحضور						
(07-2024)	(06-2024)	(05-2024)	(04-2024)	(03-2024)	(02-2024)	(01-2024)
06/11/2024	02/10/2024	07/08/2024	06/06/2024	13/05/2024	20/03/2024	18/01/2024
من يناير حتى أغسطس 2024						
			x	x	x	x
السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعي (رئيس لجنة التدقيق الصادرة عن مجلس الإدارة)						
			x	*x	x	x
السيد/ إدريس محمد رفيع محمد الرفيع (عضو مجلس الإدارة)						
			x	x	x	x
السيدة/ حليلة حميد علي العويس (عضو مجلس الإدارة)						
من أغسطس حتى ديسمبر 2024						
	x	x				
السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعي (رئيس لجنة التدقيق والامتثال الصادرة عن مجلس الإدارة)						
	x	x				
السيدة/ حليلة حميد علي العويس (عضو مجلس الإدارة)						
	x	x				
السيد/ فاروق أحمد تونجيكا (عضو مجلس الإدارة)						

اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان مجلس الإدارة والحضور خلال عام 2024

تلقي أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الصادرة عن المجلس معلومات تفصيلية بشكل منتظم حول أنشطة مجلس الإدارة ولجانه وإدارته بالإضافة إلى مستجدات الأعمال. تمت دعوة أعضاء الإدارة العليا إلى اجتماعات مجلس الإدارة حسب الضرورة لمعالجة مسائل محددة مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المتعلقة بالقيود المفروضة على حضور الإدارة العليا في بعض الاجتماعات الرئيسية.

(x - حضور | a - اعتذار | *x - تمثيل بالوكالة)

مجلس الإدارة						
تواريخ انعقاد الاجتماعات والحضور						
(07-2024)	(06-2024)	(05-2024)	(04-2024)	(03-2024)	(02-2024)	(01-2024)
27/11/2024	06/11/2024	30/09/2024	28/05/2024	29/04/2024	20/03/2024	24/01/2024
x*	x*	x	x*	x*	x*	x
سمو الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان بن صقر القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)						
			x	x	x	x
السيد/ إدريس محمد رفيع محمد الرفيع (نائب رئيس مجلس الإدارة)*						
x	x	x	x	x	x	x
السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر (عضو مجلس الإدارة)						
x	x	x	x*	x	x	x
السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعي (عضو مجلس الإدارة)						
x*	x	x	x	x	x	x
السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله ديفيس المهيري (عضو مجلس الإدارة)						
x*	x*	x*	x*	x*	x*	x - بصفة مدعو
السيد/ محمد عبيد راشد الشامسي (عضو مجلس الإدارة)						
x	x	x	x	x	x	x
السيدة/ حليلة حميد علي العويس (عضو مجلس الإدارة)						
x	x	x				
السيد/ فاروق أحمد تونجيكا (عضو مجلس الإدارة)						

* استقال السيد/ الرفيع من مجلس الإدارة ومن منصب نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٤ يوليو ٢٠٢٤ وأصبح يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك الإستثمار. وبالإضافة إلى ما سبق، عقد المجلس اجتماعين استثنائيين خاصين، في حين أجرى الأعضاء مناقشات غير رسمية حول عدة مسائل مختلفة.

لجنة الترشيحات والمكافآت الصادرة عن مجلس الإدارة						تواريخ انعقاد الاجتماعات والحضور					
(01-2024)	(02-2024)	(03-2024)	(04-2024)	(05-2024)	(06-2024)	(01-2024)	(02-2024)	(03-2024)	(04-2024)	(05-2024)	(06-2024)
22/01/2024	28/03/2024	09/07/2024	02/10/2024	14/10/2024	06/11/2024						
من يناير حتى فبراير 2024											
السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت الصادرة عن مجلس الإدارة)											
السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله دعيّس المهيري (عضو مجلس الإدارة)											
السيدة/ حليلة حميد علي العويس (عضو مجلس الإدارة)											
من فبراير حتى أغسطس 2024											
السيد/ إدريس محمد رفيع محمد الرفيع (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت الصادرة عن مجلس الإدارة)											
السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله دعيّس المهيري (عضو مجلس الإدارة)											
السيدة/ حليلة حميد علي العويس (عضو مجلس الإدارة)											
من أغسطس إلى ديسمبر 2024											
السيدة/ حليلة حميد علي العويس (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت الصادرة عن مجلس الإدارة)											
السيد/ محمد عبيد راشد الشامي (عضو مجلس الإدارة)											
السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله دعيّس المهيري (عضو مجلس الإدارة)											

لجنة العقارات الصادرة عن مجلس الإدارة (BREC)				تواريخ انعقاد الاجتماعات والحضور			
(01-2024)	(02-2024)	(03-2024)	(04-2024)	(01-2024)	(02-2024)	(03-2024)	(04-2024)
10/01/2024	05/03/2024	30/05/2024	04/07/2024				
السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله دعيّس المهيري (رئيس اللجنة العقارية الصادرة عن مجلس الإدارة "BREC")							
السيد/ إدريس محمد رفيع محمد الرفيع (عضو مجلس الإدارة)							
السيد/ محمد بن عبد الرحمن العليق (عضو مجلس الإدارة)							

لجنة الاستراتيجية والتحول الصادرة عن مجلس الإدارة (STC)

حُلّت هذه اللجنة في أغسطس 2024: سيتولى مجلس الإدارة مباشرة الإشراف على الميزانية والمسائل المتعلقة بالاستراتيجيات.

السيد/ إدريس محمد رفيع محمد الرفيع (رئيس لجنة الاستراتيجية والتحول الصادرة عن مجلس الإدارة "STC")

السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر (عضو مجلس الإدارة)

السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله دعيّس المهيري (عضو مجلس الإدارة)

لجنة الأصول الخاصة الصادرة عن مجلس الإدارة (BSAC)		(01-2024)
(أنشئت بتاريخ 27/08/2024)		23/09/2024
السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله دعيّس المهيري (رئيس لجنة الأصول الخاصة الصادرة عن مجلس الإدارة "BSAC")		x
السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر (عضو مجلس الإدارة)		x
السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعي (عضو مجلس الإدارة)		x
السيد/ فاروق أحمد تونجيكار (عضو مجلس الإدارة)		x

لجنة إدارة المخاطر الصادرة عن مجلس الإدارة (BRC)							تواريخ انعقاد الاجتماعات والحضور						
(01-2024)	(02-2024 I)	(02-2024 II)	(03-2024)	(04-2024)	(05-2024)	اجتماع استثنائي خاص	(01-2024)	(02-2024 I)	(02-2024 II)	(03-2024)	(04-2024)	(05-2024)	
28/02/2024	26/03/2024	28/03/2024	26/06/2024	25/09/2024	26/11/2024	17/ 01/ 2024							
من يناير حتى فبراير 2024													
السيد/ إدريس محمد رفيع محمد الرفيع (رئيس لجنة إدارة المخاطر الصادرة عن مجلس الإدارة "BRC")													
السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعي (عضو مجلس الإدارة)													
السيد/ عبدالله إبراهيم عبدالله دعيّس المهيري (عضو مجلس الإدارة)													
من فبراير حتى أغسطس 2024													
السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر (رئيس لجنة إدارة المخاطر الصادرة عن مجلس الإدارة "BRC")													
السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعي (عضو مجلس الإدارة)													
السيد/ محمد عبيد راشد الشامي (عضو مجلس الإدارة)													
السيد / فاروق أحمد تونجيكار (عضو لا يتمتع بحق التصويت / استشاري مستقل)													
السيد/ عبد الله إبراهيم عبد الله ضيف الله المهيري (وجهت له الدعوة لحضور الاجتماع الذي عقدته لجنة إدارة المخاطر الصادرة عن مجلس الإدارة بشأن إدارة الأصول الخاصة)													
من أغسطس حتى ديسمبر 2024													
السيد/ فاروق أحمد تونجيكار (رئيس لجنة إدارة المخاطر الصادرة عن مجلس الإدارة "BRC")													
السيد/ عمر سيد محمد بيران عمر (عضو مجلس الإدارة)													
السيد/ فارس حميد تريس سعيد المزروعي (عضو مجلس الإدارة)													
السيد/ محمد عبيد راشد الشامي (عضو مجلس الإدارة)													

قرارات مجلس الإدارة

خلال عام 2024، صدرت عن مجلس الإدارة قرارات بلغ عددها 42 قراراً، تم الموافقة عليها بالتمرير الكتائي ثم المصادقة عليها في اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة.

تقييم مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة بنك الإستثمار بشكل مستمر تقييم أنشطة المجلس واللجان التابعة له وأدائها. ويُلمزم رؤساء اللجان التابعة له بتقديم عرض إلى المجلس بكامل أعضائه خلال اجتماعاته (بشكل ربع سنوي على الأقل)، يتضمن الأنشطة والمهام التي قامت بها لجانه منذ آخر اجتماع للمجلس معهم، بالإضافة إلى القرارات الرئيسية المتخذة، والتحديات - إن وجدت. كما تقوم اللجان أيضاً برفع تقرير التقييم الذاتي والأداء السنوي لمجلس الإدارة.

من أجل تلبية المتطلبات التنظيمية، قام بنك الإستثمار في بداية عام 2025 بتعيين مستشار خارجي مستقل لإجراء تقييم شامل لمجلس الإدارة، ولجانه، ولكل عضو من أعضاء المجلس بشكل فردي.

وسيتم تنفيذ هذا التقييم وفقاً للوائح حوكمة الشركات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وهيئة الأوراق المالية والسلع، حيث يهدف إلى تقييم فعالية مبادئ الحوكمة وآليات اتخاذ القرار في المجلس (حتى تاريخ إعداد هذا التقرير، فإن التقييم الخارجي المستقل شارف على الاكتمال، ومن المقرر تقديم التقرير المبدئي إلى رئيس المجلس/ لجنة الموارد البشرية في الوقت المناسب).

البرنامج التدريبي لأعضاء مجلس الإدارة

يوفر بنك الإستثمار لأعضاء مجلس الإدارة إمكانية الحصول على التدريب (لاسيما برنامج التدريب التعريفي) والمشورة المهنية بشأن القضايا حسب الطلب. يقتضي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من المؤسسات المالية المرخصة تقديم تدريب للإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة، مرة واحدة على الأقل سنوياً، بغية ضمان التوعية باللوائح والمعايير والتوجيهات الصادرة عن السلطات الإشرافية.

ومن أجل ضمان الامتثال للوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، شارك أعضاء مجلس الإدارة في عدد من الدورات التدريبية رفيعة

المستوى في عام 2024 والتي تناولت موضوعات من بينها ما يلي:

- الامتثال في حالات الجرائم المالية منها مواجهة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / مكافحة تمويل انتشار التسليح (AML/CFT/PP)
- الحوكمة المؤسسية
- نظام سلوك السوق
- نظام حماية المستهلك
- العقوبات المالية المستهدفة والعقوبات الأخرى
- آخر مستجدات المشهد التنظيمي في الدولة

تُؤخذ تعليقات أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار لمواصلة الارتقاء بالموضوعات المطروحة على مجلس الإدارة ومعالجة المسائل التنظيمية.

مكافآت مجلس الإدارة وأتعاب اللجان الصادرة عنه

وصل إجمالي المكافآت والأتعاب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة في عام 2024 إلى مبلغ 1,629,767 درهماً إماراتياً بالنسبة لأتعاب اللجان التابعة للمجلس ومبلغ 3,000,000 درهماً إماراتياً أتعاب مدفوعة لقاء العضوية في مجلس الإدارة.

وصل إجمالي الأتعاب المدفوعة لأعضاء اللجان الصادرة عن مجلس الإدارة إلى 2,525,208 درهم إماراتي. بخلاف ذلك، لم تترتب لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام أي بدلات إضافية أو رواتب أو أتعاب أو مكافآت أو خطط حوافز طويلة الأجل أو غيرها.

تفويض الصلاحيات

تُدرج الإجراءات والعمليات المتعلقة بعمل مجلس الإدارة أو لجانه ضمن ميثاق مجلس الإدارة، أو يتولى المجلس نفسه أو اللجنة المختصة التابعة له اعتمادها.

يستند تطبيق حدود الصلاحيات على مختلف الإدارات إلى مبادئ التفويض، ويشكّل جزءاً من السياسات والإجراءات ذات الصلة. ووفقاً للنظام الأساسي لبنك الإستثمار، يتولى رئيس مجلس الإدارة بصفته الممثل القانوني للشركة المثل أمام المحاكم وفي تعاملاتها مع الغير. ولتمكين الإدارة الفعّالة للبنك، قام رئيس مجلس الإدارة بإصدار توكيل رسمي موثّق للرئيس التنفيذي، بتفويضه بالإشراف على العمليات اليومية للبنك. ويجوز

لرئيس التنفيذي بدوره إعادة تفويض بعض الصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية أو مسؤولين آخرين داخل البنك. كما يمكن منح تفويضات إضافية لموظفي البنك أو المستشارين القانونيين الخارجيين أو أي أطراف خارجية أخرى وفق ما يقتضي الحال، لدعم متطلبات البنك التشغيلية والتجارية.

ومن الأهمية بالذكر، يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية النهائية، ولا يفوض صلاحياته بشكل مطلق، مما يضمن وجود رقابة فعالة ومساءلة واضحة على جميع الصلاحيات المفوضة/ الممنوحة.

الرقم	المنصب	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	الغرض
1	سمو رئيس مجلس الإدارة	السيد/ إدريس محمد رفيع محمد سعيد الرفيع	مفتوحة أو حتى تركه منصبه لدى البنك	الصلاحية بصفته الرئيس التنفيذي
2	سمو رئيس مجلس الإدارة	السيد/ محمد بن عبد الرحمن العليق	مفتوحة أو حتى تركه منصبه لدى البنك	كافة شؤون البنك
3	الرئيس التنفيذي	السيد/ حلمي إبراهيم محمد عبدالله*	* مفتوحة أو حتى تركه منصبه لدى البنك	الإدارة التنفيذية فيما يخص مسائل محددة ومتنوعة
		السيد/ مالك محمد خليل اللوزي*	الأخرون حتى 28/2/2025	
		السيد/ أحمد صالح يوسف حسن العبيدلي		
		السيد/ عفيف نايندران فيتيل		
		السيد/ ياسر سالم محمد أبو روب		
		السيد/ أحمد عبد الرحيم محمد حسان الحمادي		
		السيد/ جميل الحلبي		
		السيد/ زيدون نوفان سمعان المخامرة		
		السيد/ حازم إسماعيل الأمين		

تعارض المصالح

يجب على عضو مجلس الإدارة أن يتجنب إلى أقصى حد ممكن أي نشاط في بنك الإستثمار أو في أي مكان آخر من شأنه أن يؤدي، أو يبدو كأنه يؤدي، إلى تعارض بين مصالح عضو مجلس الإدارة الخاصة، سواء أكانت تلك المصالح تخصه كفرد أو من خلال كيان يرتبط به، وبين مصالح بنك الإستثمار. يجب على عضو مجلس الإدارة أن يتجنب التنافس بشكل مباشر أو غير مباشر مع بنك الإستثمار، بما في ذلك الانضمام إلى مجالس الإدارة في المؤسسات المنافسة. كما يتوجب عليه أن يتجنب توفير مزايا غير مبررة لأطراف أخرى على حساب البنك، أو الاستفادة لنفسه أو لعائلته المباشرة أو لأطراف ترتبط به من الفرص التي تتأتى عن شغله لمنصبه كعضو في مجلس الإدارة، أو تكون عن طريق استخدامه لممتلكات أو معلومات عائدة إلى بنك الإستثمار؛ أو الاستفادة من منصبه

كعضو في مجلس الإدارة للحصول بشكل مباشر أو غير مباشر على أي ميزة شخصية قد تكون على حساب بنك الإستثمار. يجب على عضو مجلس الإدارة الذي يكتشف وجود تضارب فعلي أو محتمل في المصالح القيام بما يلي:

- المسارعة بالإفصاح عن الأمر إلى رئيس مجلس الإدارة وأمين سر مجلس الإدارة.
- الامتناع عن أي مشاركة في هذه المسألة، بما في ذلك تنحية نفسه عن المشاركة في المناقشات أو التوصيات المتعلقة بالمسألة أو حضور الاجتماعات ذات الصلة.

مجلس الإدارة	عدد الأسهم التي يملكها بالأصالة عن نفسه أو عبر كيانٍ اعتباري	نسبة الملكية (%)
صاحب السمو الشيخ سلطان بن أحمد القاسمي	3,781,164	0.001

معاملات الأطراف ذات العلاقة

في سياق أعماله الاعتيادية يدخل البنك في معاملات مختلفة مع أطراف ذات صلة، كأن يتعامل مع عضو من أعضاء مجلس الإدارة، أو مع شركة تتصل بذلك العضو أو مع أحد كبار الموظفين في الإدارة التنفيذية ممن يملكون صلاحيات أو مسؤوليات يمكنهم من تخطيط أنشطة البنك أو توجيهها أو التحكم بها، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، وينطبق ذلك على مختلف الأطراف المتصلة بالبنك سواء من أعضاء مجلس الإدارة أو

كوادر الإدارة التنفيذية أو غيرهم. تُنفذ مثل هذه التعاملات مع الأطراف ذات الصلة وفق الشروط التي يتفق عليها الأطراف. فيما يلي سرد لحجم التعاملات مع الأطراف ذات الصلة، والأرصدة المستحقة لها كما كانت في نهاية السنة، والإيرادات والتفقات ذات الصلة لتلك السنة:

القروض والتسهيلات (عام 2024) (000 درهم إماراتي)	حكومة الشارقة	حكومة الشارقة وجهات مرتبطة بها	مجلس الإدارة	أرصدة أخرى مرتبطة بمجلس الإدارة	المجموع
قروض وسلف للعملاء	459,110	743,515	-	50,122	1,252,747
الأصول المستردة	2,068,501	-	-	-	2,068,501
ودائع مقدمة من العملاء	212,722	622,541	7,473	89,268	932,004
خطابات اعتماد / ضمانات مستحقة	-	46,351	12,000	33,622	91,973

ملحوظة: مع حلول 31 ديسمبر 2024، وكما كان الحال في 31 ديسمبر 2023، لم تُصنّف أيّ من القروض الممنوحة للأطراف ذات الصلة على أنها ديون متعثرة أو مشكوكة الجدوى. القروض المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام تكون مستحقة السداد على مدار عام واحد وتحمل فائدة بأسعار تتراوح من 5.25% إلى 8.25% سنويًا (كانت الفائدة خلال عام 2023 تتراوح من 4.75% إلى 9% سنويًا).

الدخل والمصروفات (عام 2024) (000 درهم إماراتي)	حكومة الشارقة	حكومة الشارقة وجهات مرتبطة بها	مجلس الإدارة	أرصدة أخرى مرتبطة بمجلس الإدارة	المجموع
إيرادات الفوائد	68,895	51,725	-	13,510	134,130
مصروفات الفوائد	23,314	37,817	-	1,327	62,458

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تساوي 5% أو أكثر من رأس المال

بالملايين درهم إماراتي						
القروض والتسهيلات						
نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول	إجمالي التعرض (استنادًا إلى عامل تحويل الائتمان)	عامل تحويل الائتمان المعادل لـ O/S غير الممول	O/S غير ممول	سندات الدين	O/S ممول (باستثناء سندات الدين وحقوق الملكية)	التعرض المشترك للأطراف ذات العلاقة
حكومة الشارقة	459	557	0	0	1,016	64.79%
الشارقة لإدارة الأصول	372	0	0	0	372	23.75%
سمو الشيخ سلطان القاسمي	153	0	0	0	153	9.76%
صكوك حكومة الشارقة	0	143	0	0	143	9.14%
شركة بيئة الشارقة	72	0	44	35	107	6.81%

الودائع						
الأطراف ذات العلاقة	إجمالي التعرض (استنادًا إلى عامل تحويل الائتمان)	عامل تحويل الائتمان المعادل لـ O/S غير الممول	O/S غير ممول	سندات الدين	O/S ممول (باستثناء سندات الدين وحقوق الملكية)	التعرض المشترك للأطراف ذات العلاقة
صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي	508	0	0	0	508	32.40%
الجامعة الأمريكية في الشارقة	0	293	0	0	293	18.69%
حكومة الشارقة	0	0	213	0	213	13.58%



الجمعية العمومية السنوية

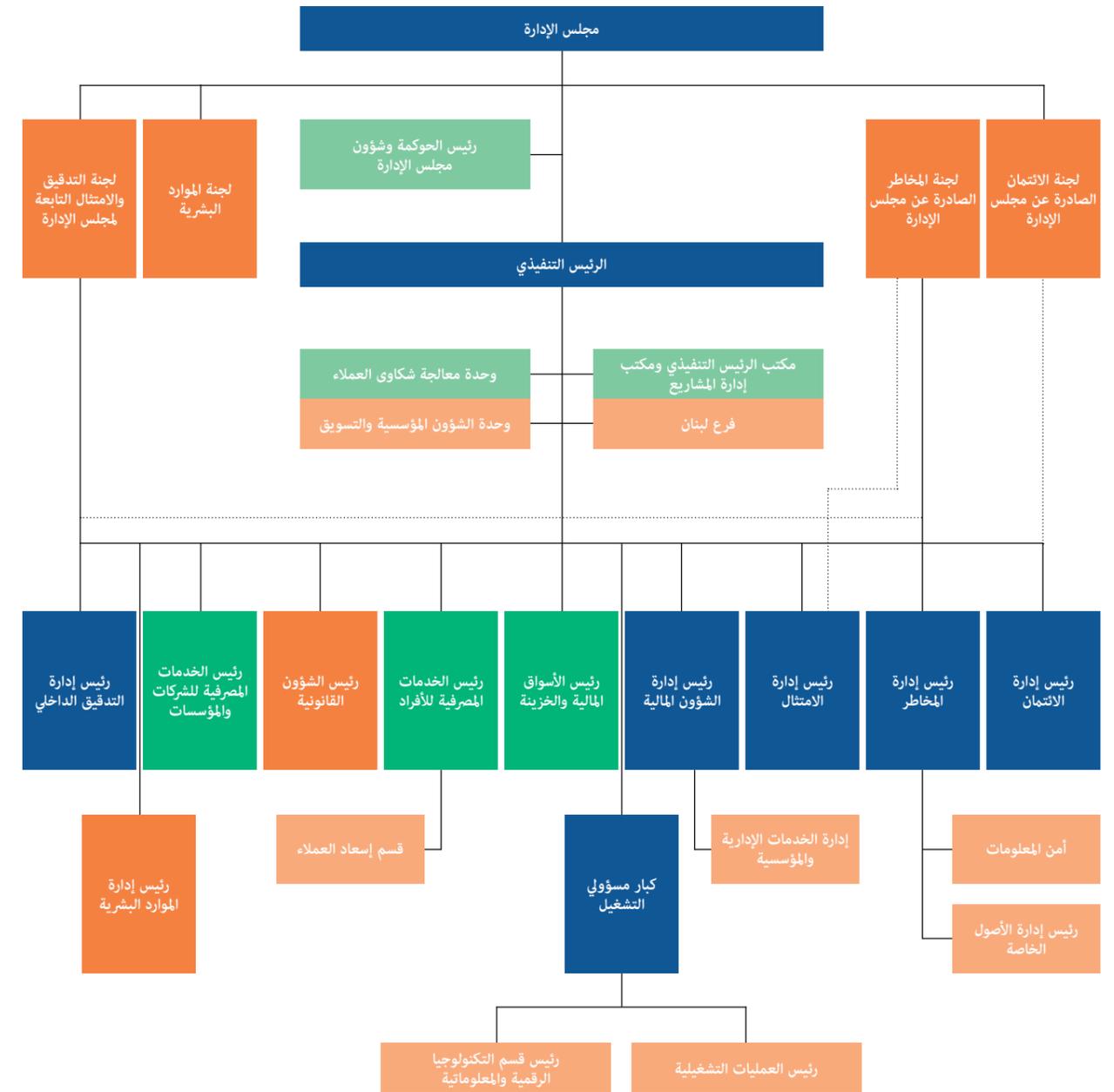
يعقد البنك سنوياً اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين. ويجب أن ينعقد اجتماع الجمعية العمومية إلزامياً في كل سنة، ويهدف في المقام الأول إلى تمكين المساهمين أصحاب المصالح ممن يملكون حقوق التصويت من التصويت على القضايا رفيعة المستوى التي تمس البنك، مثل إعادة انتخاب مجلس إدارة البنك، إلخ. ينعقد الاجتماع بدعوة من مجلس الإدارة في غضون أربعة أشهر من انتهاء السنة المالية. في الظروف الاعتيادية، يجوز للمساهم الذي لا يحضر الاجتماع شخصياً أن يقوم بالتصويت عن طريق وكيل يمثله. كما يحضر الاجتماع ممثل عن الجهة التنظيمية التي يخضع لها البنك، وممثل عن هيئة الأوراق المالية والسلع، وممثل عن مدققي الحسابات الخارجيين للبنك.

يتم الإفصاح عن قرارات الاجتماع إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) ويتم إرسال محضر الاجتماع الموقع إلى هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA).

خلال عام 2024، عقد بنك الإستثمار ش.م.ع اجتماعاً واحداً للجمعية العمومية، وذلك يوم الاثنين الموافق 29 أبريل 2024. وقد تم نشر الدعوات ومحضر الاجتماع ونتائج وقرارات الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك، وعلى موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية، كما تمت مشاركتها مع هيئة الأوراق المالية والسلع.

النصاب القانوني من إجمالي الحضور (النسبة المئوية % لرأس المال)	القرار الخاص (القرارات الخاصة)	تاريخ عقد الاجتماع	اجتماع الجمعية العمومية
92.40%	لم يتم اتخاذ أي قرارات خاصة وتمت مناقشة واعتماد الأعمال المعتادة المتمثلة في وضع اللمسات النهائية/ المصادقة على البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية. ووافق مساهمو البنك على القرارات العادية التالية:	29 أبريل 2024	الجمعية العمومية السنوية
	<ul style="list-style-type: none"> تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2023. تقرير المدقق الخارجي عن البيانات المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بيان المركز المالي للبنك وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. إعفاء أعضاء مجلس إدارة البنك من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 أو عزلهم ومقاضاتهم حسب مقتضى الحال. إعفاء مدقق الحسابات الخارجي للبنك من أي مسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 أو عزله ومقاضاته حسب مقتضى الحال. إحاطة السادة المساهمين علماً أو إخبارهم بأن الموافقات المطلوبة من الجهات الرسمية بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي للبنك لعام 2024 قد اكتملت ويجري العمل على التصديق عليها (تم التصديق عليها). أتعاب أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023 وفقاً لسياسة المكافآت والأتعاب التي يقرها مجلس الإدارة. تعيين المجلس للعضو، سعادة السيد/ محمد عبيد الشامسي لشغل منصب شاغر في المجلس. 		

الهيكل التنظيمي لبنك الإستثمار



مفتاح الرسم:

- وظائف أساسية
- وظائف تمكينية
- وظائف دعم

الإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا لبنك الإستثمار من كبار المسؤولين الذين يتولون قيادة مختلف الإدارات والأقسام داخل البنك. وباستثناء كل من رئيس قسم التدقيق (المسؤول إدارياً أمام لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة)، ورئيس قسم المخاطر (المسؤول إدارياً أمام لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة) ورئيس قسم الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة (المسؤول إدارياً أمام مجلس الإدارة)، فإن جميع كوادرات الإدارة العليا يكونون مسؤولين إدارياً أمام الرئيس التنفيذي المسؤول بدروه أمام مجلس الإدارة.



إدريس محمد رفيع محمد سعيد الرفيع

المنصب الإداري: الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين: 2 سبتمبر 2024

إدريس الرفيع هو قائد مالي بارز يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عامًا في مجالات الاستثمار، والخدمات المصرفية التجارية، والمالية المؤسسية، وإدارة الأصول، حيث قاد استراتيجيات نمو عبر الأسواق العالمية. بصفته الرئيس التنفيذي لبنك الإستثمار، يقود إدريس المؤسسة خلال مرحلة تحول محورية تركز على تعزيز كفاءة رأس المال، وتنمية محفظة القروض، ودفع الابتكار في مجال الخدمات المصرفية الرقمية. قبل انضمامه إلى بنك الإستثمار، شغل إدريس منصب رئيس منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا في شركة "أبردين ستاندرد للاستثمارات". كما تولى سابقاً مناصب رفيعة أخرى، بما في ذلك رئيس "جولدمان ساكس" في دولة الإمارات العربية المتحدة، ونائب رئيس مجلس إدارة "بنك نور"، والرئيس التنفيذي لـ "دي القابضة".

من خلال هذه المناصب القيادية، أدار إدريس ميزانيات بمليارات الدولارات، وقاد نموًا إقليميًا وعالميًا وحشد فرق تنفيذية متنوعة وكبيرة. ويمتلك خبرة عميقة في أسواق

رأس المال المحلية والدولية مع فهم راسخ لمعايير المخاطر والامتثال، وقد نجح في تنفيذ استراتيجيات أعمال مبتكرة للمؤسسات الكبرى بهدف دفع التغيير وإعادة تشكيل التوجهات المؤسسية. بفضل سجل حافل بالنجاحات في مجالي المالية واستراتيجيات الاستثمار، لعب إدريس دورًا رئيسياً لتقديم المشورة وإدارة محافظ استثمارية عالية القيمة، ومعاملات مالية واسعة النطاق، واستراتيجيات نمو مؤسسية. ويؤمن إدريس بأهمية اتخاذ القرارات بناءً على البيانات وتعزيز ممارسات الاستثمار المستدام، و يُعد من الداعمين بقوة لخلق قيمة طويلة الأجل، وتحقيق النمو المؤسسي، وترسيخ المرونة المالية.

وقد شغل إدريس عضوية عدة مجالس إدارة ولجان تنفيذية، حيث قدم المشورة للمؤسسات المالية وشركات الاستثمار والشركات متعددة الجنسيات بشأن استراتيجيات ذات أثر عالٍ. وتحت قيادته، يعمل بنك الإستثمار على تعزيز موقعه كأحد الكيانات المالية الرائدة في المنطقة، مع التركيز على تقديم قيمة استثنائية لجميع أصحاب المصلحة والمستثمرين والاقتصاد الأوسع.

إدريس الرفيع إماراتي الجنسية ويحمل شهادة أكاديمية في تخصص المالية.



عبد الحكيم كنعان

المنصب الإداري: رئيس تنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين: 15 أبريل 2022

السيد/ عبد الحكيم كنعان هو خبير مخضرم يتمتع بخبرة تقارب أربعة عقود في مجال التدقيق، على المستويين المحلي والدولي. وقد نال جائزة "Time Life Achievements" من جمعية المدققين الداخليين بدولة الإمارات العربية المتحدة، تقديرًا لإسهاماته البارزة في تطوير ممارسات التدقيق الداخلي الحديث لدى البنوك التي عمل بها سابقًا. وقد حصل السيد/ كنعان على درجة البكالوريوس في التجارة، بالإضافة إلى مؤهلات مهنية في المحاسبة العامة (شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA))، والتدقيق الداخلي (شهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA))، وإدارة المخاطر، وحوكمة تكنولوجيا المعلومات، من مؤسسات دولية معترف بها.



براتييك خاندلوال

المنصب الإداري: رئيس إدارة المخاطر بالإنبابة
تاريخ التعيين: 1 فبراير 2023 (المنصب الحالي بالإنبابة في 4 أكتوبر 2024)

السيد/ خاندلوال خبير متمرس يتمتع بخبرة 15 عامًا في إدارة المخاطر، ويقدم رؤى استراتيجية ونهجًا استباقيًا في إدارة المخاطر ودعم النمو المستدام في البنك. وقد شغل سابقًا مناصب قيادية في مجالات إدارة المخاطر المؤسسية، ومخاطر السوق، والعمليات الوسيطة، والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، واختبارات اختبارات الجهد للمؤسسات المصرفية في عدد من البنوك على مستوى المنطقة.

وقد حصل السيد/ خاندلوال على درجة البكالوريوس ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة كاليفورنيا، وهو حاصل على شهادة مدير المخاطر المالية (FRM) من الجمعية العالمية لمتخصصي إدارة المخاطر (GARP) في الولايات المتحدة الأمريكية، واجتاز أيضًا جميع مستويات شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة المحلل الفني المعتمد (CMT) في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة أخصائي التحكم في المخاطر ونظم المعلومات (CRISC) من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (آيزاكا)، وحصل أيضًا على شهادة في إدارة الخزينة والصرف الأجنبي (الفوركس).



وسام سميرين

المنصب الإداري: رئيس إدارة الامتثال بالإناابة
تاريخ التعيين: 2 مارس 2011 (المنصب الحالي بالإناابة في 9 سبتمبر 2024)

السيد/ وسام سميرين أخصائي صاحب خبرة كبيرة تمتد لأكثر من 14 عامًا في مجال الجرائم المالية والامتثال التنظيمي في قطاع البنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال في التجارة الدولية، وهو أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS)، وحاصل أيضًا على شهادة أخصائي العقوبات الدولية المعتمد (CGSS). ولديه معرفة واسعة بلوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE) وغيرها من الهيئات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة ولبنان.



حلمي عبدالله

المنصب الإداري: رئيس تنفيذي لإدارة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
تاريخ التعيين: 8 يونيو 2022

السيد/ حلمي عبدالله هو أحد المهنيين المتميزين ولديه 28 عامًا من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية المؤسسية. شغل في ما مضى العديد من المناصب الإدارية في البنك العربي ش.م.ع وبنك قطر الدولي والبنك العربي المتحد. السيد/ حلمي عبدالله حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد من الجامعة الأردنية وحاصل على ماجستير في إدارة الأعمال في المالية من جامعة مانسستر. ولديه أيضًا العديد من المؤهلات المهنية في مجال الخدمات المصرفية للشركات.



توفى كراستا

المنصب الإداري: رئيس تنفيذي لإدارة الائتمان
تاريخ التعيين: 10 أبريل 2023

يعد السيد/ توفى كراستا أحد المهنيين المتميزين يحظى بخبرة مصرفية تزيد عن 31 عامًا في مجال إدارة الائتمان. وقد شغل العديد من المناصب الإدارية قبل ذلك في بنك المشرق وبنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الفيزياء من جامعة بومباي بالهند ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وارويك بالمملكة المتحدة.



يوسف نورس

المنصب الإداري: رئيس الأسواق المالية والخزينة
تاريخ التعيين: 9 أغسطس 2022

السيد/ يوسف نورس هو مسؤول عن تنظيم الإستراتيجية الشاملة لإدارة الأسواق المالية لبنك الإستثمار وصياغتها وتنفيذها فيما يتعلق بالأهداف السلوكية، وأهداف الميزانية والتمويل والمبيعات. بالإضافة إلى ذلك، يعمل على إيجاد حلولاً عالمية المستوى لعملاء البنك وقيادة المبادرات لتوسيع قاعدة العملاء. السيد/ نورس هو أحد المهنيين المتميزين ولديه 18 عامًا من الخبرة المصرفية في مجال الأسواق المالية. وقد شغل سابقًا عدة مناصب إدارية في كل من مصرف أبوظبي الإسلامي، وبنك دبي التجاري، وبنك ستاندرد تشارترد في كل من الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة البرموك في الأردن ودرجة الماجستير في التحليل المالي الدولي من جامعة ليل في فرنسا.



رحاب خلف

المنصب الإداري: رئيس تنفيذي لإدارة الموارد البشرية
تاريخ التعيين: 17 مايو 2022

تتمتع السيدة/ رحاب خلف بخبرة واسعة في مجال الموارد البشرية تمتد إلى أكثر من 16 عامًا، وقد شغلت سابقًا عدة مناصب إدارية في كل من بنك الإمارات دبي الوطني، وبنك أبوظبي الوطني، ومجموعة جميرا، والبنك العربي المتحد.

وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الشارقة، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من أكاديمية الإمارات لإدارة الضيافة، وحصلت أيضًا على شهادة في مجال الموارد البشرية.



إسماعيل سند

المنصب الإداري: رئيس قسم الشؤون القانونية
تاريخ التعيين: 17 مايو 2022

السيد/ إسماعيل سند صاحب خبرة 20 عام في مجال القانون، وقد شغل سابقًا عدة مناصب إدارية في كل من بنك الإمارات دبي الوطني والبنك العربي المتحد، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في القانون وشهادة في القانون العام من جامعة القاهرة بجمهورية مصر العربية.



جميل الحلبي

المنصب الإداري: رئيس إدارة الشؤون المالية
تاريخ التعيين: 22 أغسطس 2021

السيد/ جميل الحلبي هو خبير مالي متمرس، يتمتع بخبرة 36 عامًا في المجال المصرفي والتمويل. في ما مضى، شغل السيد/ جميل الحلبي مناصب إدارية مختلفة في بنك أبوظبي الوطني، وشركة كيه بي إم جي، ومؤسسة الإمارات للخدمات المصرفية والمالية، وجامعة ولونغونغ، وبنك بيروت. وهو حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.



مها البنا

المنصب الإداري: رئيسة إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بالإناابة
تاريخ التعيين: 10 أكتوبر 2022

تعتبر السيدة/ مها البنا واحدة من المهنيين المتميزين ولديها 25 عامًا من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد. وقد شغلت سابقًا العديد من المناصب الإدارية في مصرف الشارقة الإسلامي وبنك أبوظبي الوطني والبنك العربي المتحد. وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية في ولاية ميسوري بالولايات المتحدة الأمريكية.

مدقق الحسابات الخارجي

تم تنفيذ خدمات التدقيق الخارجي للبنك من قبل مدقق واحد فقط وهو "برايس ووترهاوس كوبرز". وقد قدّم المدقق الخارجي في عام 2024 رأياً غير متحفظ، متضمناً فقرة لفت الانتباه دون تعديل الرأي. وقد نُصّت الفقرة على ما يلي: "نود أن نوجه عنايتكم إلى المسائل التالية:

- الإيضاح رقم 2.1 بشأن القوائم المالية الموحدة، والذي يبيّن أن البنك قد اعترف بأصل تعويضي بقيمة 2.1 مليار درهم إماراتي كما في 31 ديسمبر 2024. وتعتمد قابلية تحقق هذا الأصل على قدرة المجموعة في الامتثال بشكل مرض لمعايير الأهلية الموضحة في الإيضاح 2.1، بما يمكنها من تأسيس حق تعاقدي غير مشروط لاستلام المبالغ المستحقة بموجب الأصل التعويضي من حكومة الشارقة ("حكومة الشارقة" أو "الضامن")، وذلك وفقاً لاتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة.
- الإيضاح رقم 2.2 بشأن القوائم المالية الموحدة، والذي يوضح أن المجموعة تواصل التركيز على عدد من المبادرات لإدارة السيولة ومتطلبات التمويل، بالإضافة إلى الدعم المقدم من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة.

تُعد برايس ووترهاوس كوبرز واحدة من أبرز شبكات الخدمات المهنية في العالم، حيث تمتلك مقرات في 149 دولة ويعمل لديها أكثر من 370,000 موظف. تساعد برايس ووترهاوس كوبرز المؤسسات والأفراد على تحقيق القيمة التي يسعون لتحقيقها من خلال تقديم خدمات عالية الجودة في مجالات التدقيق، والضرائب، والاستشارات. وتقدم شركات برايس ووترهاوس كوبرز خدماتها لـ 86% من الشركات المدرجة في قائمة "فورتشن غلوبال 500"، إضافة إلى أكثر من 100,000 من الشركات الريادية والخاصة.

تأسست برايس ووترهاوس كوبرز في المنطقة منذ أكثر من 40 عامًا، ويعمل لديها حوالي 12,000 موظف في 12 دولة عبر المنطقة، تشمل: البحرين، ومصر، والعراق، والأردن، والكويت، ولبنان، وليبيا، وعمان، والأراضي الفلسطينية، وقطر، والمملكة العربية السعودية، ودولة الإمارات العربية المتحدة. ويعمل الفريق الإقليمي لبرايس ووترهاوس كوبرز في جميع أنحاء الشرق الأوسط، مقدمًا خبرات دولية يتم توظيفها بما يتماشى مع خصوصية المنطقة وثقافتها. وتستفيد برايس ووترهاوس كوبرز من المعرفة والخبرة الجماعية لأكثر من 370,000 موظف ضمن شبكتها العالمية في مجالات الاستشارات، والتدقيق، والضرائب، لمساعدة العملاء في تحقيق القيمة التي ينشدونها.

اسم مدقق الحسابات الشريك	جيجيش شاه
عدد السنوات التي أمضاها في العمل مدققًا خارجيًا للبنك	7 سنوات
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات الشريك في تدقيق حسابات البنك	3 سنوات
إجمالي قيمة أتعاب التدقيق لعام 2024 (بالدرهم الإماراتي)	*2,020,000
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى التي يقدمها مدقق الحسابات للبنك (إن وُجدت).	1 تدقيق بمعياري إجراءات الأداء المتفق عليها (AUP) ورفع التقرير التنظيمي إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
وفي حالة عدم وجود خدمات أخرى يجب ذكر ذلك بكل شفافية	2 تدقيق بمعياري إجراءات الأداء المتفق عليها (AUP) مع رفع التقرير عبر نظام XBRL إلى هيئة الأوراق المالية والسلع عن كل ربع من أرباع السنة المنتهية كما في 31 مارس 2024، و30 يونيو 2024، و30 سبتمبر 2024، و31 ديسمبر 2024
وفي حالة عدم وجود أتعاب وأجور أخرى، يجب ذكر ذلك بكل شفافية.	3 تدقيق بمعياري إجراءات الأداء المتفق عليها (AUP) في التقرير الخاص بإفصاحات الركيزة الثالثة
قيمة الأتعاب والتكاليف المرتبطة بالخدمات الخاصة الأخرى غير تدقيق القوائم المالية لعام 2024 (بالدرهم الإماراتي)، إن وُجدت.	204,000
وفي حالة عدم وجود أتعاب وأجور أخرى، يجب ذكر ذلك بكل شفافية.	
قيمة الأتعاب والتكاليف المرتبطة بالخدمات الخاصة الأخرى غير تدقيق القوائم المالية لعام 2024 (بالدرهم الإماراتي)، إن وُجدت.	اسم مدقق الحسابات: برايس ووترهاوس كوبرز (PwC) - الشرق الأوسط
وفي حالة عدم وجود أتعاب وأجور أخرى، يجب ذكر ذلك بكل شفافية.	مراجعة تقييم مخاطر الاحتيايل في المؤسسات
	296,554 درهم إماراتي

* (توجد تجاوزات في التكاليف المتعلقة مهمة التدقيق، وهي قيد المناقشة حاليًا)

لم تُبد شركة برايس ووترهاوس كوبرز أي تحفظات بشأن البيانات المالية المرحلية الفصلية أو البيانات المالية السنوية لبنك الإستثمار للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.



مكافآت الموظفين ووضع مخطط مكافآتهم

لممارسات الأجور السائدة في الأسواق. يضمن إطار المكافآت لدينا التوافق بين مصالح عملائنا وموظفينا ومساهمينا.

خلال عام 2024، بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت للإدارة العليا في البنك 18.623 مليون درهم إماراتي، في حين بلغ مبلغ المكافآت 2.719 مليون درهم إماراتي.

تعتمد سياسة مكافآت بنك الإستثمار على مبادئ القدرة التنافسية والإنصاف والدفع مقابل الأداء. وهي مصممة لدعم أهداف أعمالنا الاستراتيجية من خلال تعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر، وتعزيز تحفيز الموظفين، وتشجيع الأداء الأفضل. نتبع نهج "الدفع مقابل الأداء" المدعوم بأنظمة إدارة الأداء القائمة على الحوافز. ونقوم أيضاً بمراجعة حزم الأجور الخاصة بنا سنوياً للتأكد من مواكبتها

نظام الرقابة الداخلية

الضوابط الداخلية هي منظومة من السياسات والإجراءات والمراجعات والفصل بين الواجبات وغيرها من الأنشطة التي تهدف إلى:

- تقليل مخاطر خسارة الأصول
- إصدار بيانات مالية دقيقة
- ممارسة العمليات بكفاءة وفعالية

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن وضع ضوابط كافية وإدماجها في الإجراءات المتبعة لدى البنك، وعن اتباع البنك لما يلزم من السياسات والإجراءات التي يؤدي تطبيقها ومتابعتها إلى الالتزام بتلك الضوابط التي يضعها المجلس. إن جميع السياسات الداخلية تسعى إلى ضمان الامتثال للوائح ومعايير المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن هذا المنطلق، فإن هذه السياسات تقتضي الإبلاغ عن أي مخالفات. خلال عام 2024، لم يتم رصد أي مخالفات جوهرية أو الإبلاغ عنها من جانب رئيس شؤون التدقيق أو رئيس شؤون الامتثال أو رئيس شؤون المخاطر أو المدققين الخارجيين.

المسؤولية المجتمعية

إحداث أثر إيجابي

إننا نؤدي دوراً هاماً لنضمن أن تكون جميع الأنشطة، سواء المندرجة تحت بند المسؤولية المجتمعية أو تحت بند الاستدامة، متماشية مع سياسة البنك واستراتيجيته. ويعتزم البنك طرح آلية شفافة للرصد والمتابعة يمكن خلالها ضمان تنفيذ المشاريع والبرامج والأنشطة بفاعلية.

إن المسؤولية المؤسسية تجاه المجتمع تهدف في غاية الأمر إلى إبداء حرصنا على اتباع ممارسات تجارية أخلاقية وتبني ممارسات عملية مسؤولة، يكون لها أثر إيجابي على المجتمع الذي يحتضننا والبيئة التي تحيط بنا. ومن تبعات ذلك أن يكون لنا تأثير إيجابي على العملاء والموظفين والمجتمعات وأصحاب المصالح وأفراد المجتمع. يلتزم بنك الإستثمار بمبادئ المسؤولية المؤسسية تجاه المجتمع ويبدى ذلك عبر الإسهام في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمجتمعات والبيئة.

ردّ الجميل للمجتمع

إننا ملتزمون بتعزيز ونشر ثقافة التطوع بين موظفينا وملتزمون ببرامج الاستدامة. في هذا السياق، أعلن بنك الإستثمار عن شراكة تجمعه مع بلدية الشارقة، يتم بموجبها توفير 18,000 وجبة إفطار للعمال الصائمين طوال شهر رمضان المبارك. إننا نهدف من خلال هذه المبادرة إلى تعزيز مفهوم العمل الخيري والتضامن وتوسيع روح العمل الخيري والتطوعي، وإسعاد العمال ومنحهم شعوراً بأن هناك مجتمعاً يدعمهم ويقف وراءهم. وبطبيعة الحال، فإن هذه المبادرة مستمدة من نهج الخير والعتاء الذي تحرص عليه دولة الإمارات العربية المتحدة دائماً منذ إنشائها.

برنامج التطوع التعليمي

وطد بنك الإستثمار شراكته مع جامعة الشارقة، موفراً لطلبة الجامعة فرصة مميزة للجمع بين المعرفة الأكاديمية والخبرة العملية في بيئة العمل. فمن خلال المشاركة العملية في المهام الواقعية، ينمي الطلاب مهارات مهنية أساسية، مما يؤهلهم للنجاح في مسيرتهم المهنية المستقبلية.

الحرص على رفاهية موظفينا

نعطي الأولوية للعلاقات مع مختلف أصحاب المصلحة لدينا ونعززها من خلال الإستثمار في موظفينا والشراكة مع عملائنا ومجتمعنا. نحن ملتزمون بالتعامل مع موظفينا لتوفير بيئة عمل تمكنهم من قهر التحديات، وتتميز بالديناميكية والشمولية والتنوع بشكل يدعم تطورهم المهني، بالإضافة إلى تعزيز التوازن الجيد بين العمل والحياة الذي يعطي الأولوية لصحتهم وعافيتهم بشكل عام. وفي إطار التزامنا بالترويج لنمط حياة صحي للموظفين ودعمهم لحملتهم شهر أكتوبر العالمية حول سرطان الثدي، استضاف البنك جلسة توعية حول سرطان الثدي للموظفات بالشراكة مع عيادة "أستر". كان تركيز الجلسة منصباً على أهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي وعلاج سرطان الثدي والتأكيد على فوائد العادات الغذائية الصحية.

ساعات العمل المرنة: لقد حافظنا دائماً، في بنك الإستثمار، على أن الإنتاجية والتوازن بين العمل والحياة متآزران وشجعنا ثقافة العمل التي تتيح لأعضاء فريقنا الازدهار في مكان العمل وخارجه، كما نحرص على بذل قصارى جهودنا بدأب لتكييف أفضل ممارسات السوق في حين نسعى إلى أن نكون المنشأة المفضلة لجميع أعضاء فريقنا.

جمعة مباركة: نحن نهدف إلى إنشاء مكان عمل منتج حيث يتم تحفيز الموظفين على المشاركة ونبحث دائماً عن طرق جديدة لجعل البنك لدينا مكاناً أفضل للعمل فيه. ولذلك، طرح البنك مبادرة "جمعة مباركة" لارتداء الملابس غير الرسمية يوم الجمعة، حيث يمكن للموظفين ارتداء ملابس أنيقة غير رسمية أثناء العمل أيام الجمعة. ونظمتنا فحصاً طبياً مجانياً لجميع الموظفين لتعزيز الصحة والرفاه وهو ما يعتبره البنك ركيزة أساسية لبيئة عمل مستدامة ومتوازنة. وركزت فعالية اليوم على الصحة البدنية، حيث تباينت الأنشطة بين الفحوصات الطبية المجانية في مكاتب البنك وتنظيم جلسات مع عدد من الخبراء لمناقشة عدة مواضيع مثل نمط الحياة والإنتاجية.



تمكين المرأة

بالشراكة مع هيئة الأمم المتحدة للمرأة العالمية، وقع بنك الإستثمار مبادئ تمكين المرأة، وهي مجموعة من المبادئ التي تقدم إرشادات للشركات حول كيفية تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في مكان العمل والسوق والمجتمع. وكجزء من هذا الالتزام، يلتزم البنك بتطبيق مبادئ تمكين المرأة (WEPS)، وهو إطار عمل يهدف إلى إرشاد الشركات والمؤسسات في تعزيز بيئة شاملة وعادلة.

وقد شاركت رئيسة ادارة الموارد البشرية للبنك بإلقاء كلمة في فعاليات اليوم العالمي للمرأة، الذي نظّمته الاتحاد النسائي العام بالتعاون مع هيئة الأمم المتحدة للمرأة في دول مجلس التعاون الخليجي في أبوظبي. ومن خلال المشاركة في مناقشات ثاقبة مع ممثلين رفيعي المستوى من القطاع الخاص والعام، شاركت رئيسة قسم الموارد البشرية آرائها حول الابتكار والتطورات التكنولوجية والتعليم في عصر الرقمنة كونها عوامل أساسية لتحقيق المساواة بين الجنسين.

الموارد البشرية

تتولى إدارة الموارد البشرية في بنك الإستثمار توظيف الموظفين وتعيينهم وإدارة شؤونهم وتوزيعهم، بالإضافة إلى وضع السياسات التي تحكم علاقة البنك بموظفيه وتنفيذ هذه السياسات والإشراف عليها. إدارة الموارد البشرية في بنك الإستثمار هي إحدى إدارات الموظفين مع التركيز على أولئك الموظفين باعتبارهم أصولاً تستوجب الإستثمار فيها. في هذا السياق، يُشار إلى الموظفين أحياناً باسم "رأس المال البشري". كما هو الحال مع الأصول التجارية الأخرى يكمن الهدف من الاستفادة الفعالة من الموظفين، والحد من المخاطر وزيادة العائد على الإستثمار إلى أقصى حد. يتمثل دور ممارسات إدارة الموارد البشرية في بنك الإستثمار في إدارة الموظفين داخل البنك لتحقيق رسالة البنك وتعزيز ثقافته. وعند القيام بذلك بفعالية، يمكن أن تساعد الموارد البشرية في استقطاب مهنيين جدد لديهم المهارات اللازمة لتعزيز أهداف البنك، بالإضافة إلى المساعدة في تدريب الموظفين الحاليين وتنمية إمكاناتهم لتحقيق الأهداف المرجوة.

الأداء والمكافآت

تعتمد إدارة الأداء في بنك الإستثمار على مقياس الأداء المشار إليها في الأوصاف الوظيفية المعتمدة المقدمة لكل موظف في بنك الإستثمار. هدف البنك هو:

- تبني نهج في التعامل مع الأسواق يركز على مكافأة الإنجازات والنتائج المتميزة.
- تحسين أداء الموظفين من خلال التقييم الدوري الذي يعكس الأهداف الرئيسية للبنك.
- الحث على التعلم والتطوير المستمر.

يعتمد نهج المكافآت المتبع في بنك الإستثمار على الأداء والوعي بالسوق والتماشي مع استراتيجية الأعمال ومصالح أصحاب المصلحة. ويشجع هذا النهج على ثقافة مدفوعة بالجدارة وتمييز الأداء الممتاز لاستحقاقات المكافآت، سواء على المدى القصير أو الطويل. وتتمثل المبادئ التي يعتمدها البنك في:

- الدفع مقابل الأداء، بناءً على المخاطرة المتوازنة والسلوك التجاري الجيد حسبما تم قياسه في عملية تقييم الأداء.
- استقطاب أفضل الموظفين والمواهب والموارد الحيوية للأعمال والاحتفاظ بهم وتحفيز جميع الموظفين على تحقيق النتائج بنزاهة وإنصاف.
- مراقبة اتجاهات الأجور والممارسات المتعلقة بها في الأسواق ذات الصلة.
- تطبيق حوكمة مؤسسية قوية والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

نظام المعاشات التقاعدية

يتم تسجيل جميع الموظفين الإماراتيين (من حملة جواز السفر الإماراتي وخالصة القيد العائلي) تلقائياً في نظام التقاعد القانوني. تفي أحكام هذه المنظومة بالمتطلبات القانونية لمعاشات التقاعد ومزايا الخدمة للموظفين الإماراتيين.

يساهم الموظفون الإماراتيون بنسبة 5% من رواتبهم الإجمالية الشهرية ويساهم البنك بنسبة 12.5% أخرى. تُدفع كلتا المساهمتين إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية، مع مساهمة إضافية بنسبة 2.5% تقدمها الحكومة.

يحصل الموظفون الإماراتيون الذين لا يحملون دفتر العائلة على مكافآت نهاية الخدمة على غرار الموظفين الوافدين الذي يعملون لدى البنك.

ويتم تسجيل جميع الموظفين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي (الذين يحملون جوازات سفر دول مجلس التعاون الخليجي) تلقائياً في نظام التقاعد القانوني. تستوفي أحكام هذه المنظومة المتطلبات القانونية لمعاشات التقاعد ومزايا الخدمة للموظفين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي.

يساهم مواطني دول مجلس التعاون الخليجي بنسبة مئوية من رواتبهم الإجمالية الشهرية، ويساهم البنك بنسبة مئوية أخرى بناءً على أنظمة المعاشات التقاعدية في بلدانهم. يتم دفع كلا المساهمتين إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية أو يتم تحويلهما إلى الجهة المعنية وفقاً للإرشادات التنظيمية المتبعة في هذا الصدد.

ويكون الموظفون غير الإماراتيين أو ليسوا من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي مشمولين بنظام مكافآت نهاية الخدمة الممول بالكامل والذي يتم استحقاقه على أساس الراتب الأساسي لمدة 21 يوماً لكل سنة خلال السنوات الخمس الأولى من الخدمة المستمرة والراتب الأساسي لمدة 30 يوماً لكل سنة من سنوات الخدمة بعد ذلك.

التوطين

اعتمد بنك الإستثمار استراتيجية "التوطين" في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تهدف إلى استقطاب المرشحين الإماراتيين الموهوبين على جميع المستويات المهنية. وعلى الرغم من أن بنك الإستثمار يوفر فرص عمل متساوية لجميع الجنسيات، إلا أنه مطالب بتحقيق بعض أهداف التوظيف الوطنية الإماراتية التي حددها البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتي يتم دمجها في خطة استراتيجية سنوية. يمضي بنك الإستثمار قدماً نحو تحقيق أهدافه فيما يتعلق بنظام نقاط التوطين المعمول به حالياً لدى المصرف المركزي. تتولى إدارة الموارد البشرية في بنك الإستثمار عملية التوطين وتعطي الأولوية لتوظيف مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة، وعلى الطرف الآخر يجري إعداد خطة التوطين بالتزامن مع الخطة السنوية بعد تحديد متطلبات التوظيف لجميع الإدارات/ الأقسام.

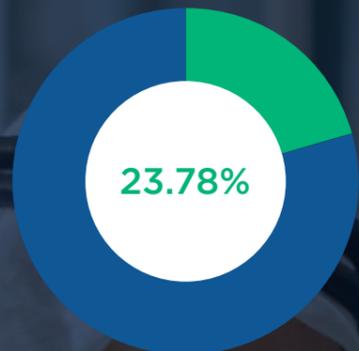
• وفي هذا الإطار، شارك البنك في "معرض التوظيف إكسبو - الشارقة" في دورته الخامسة والعشرين.

• كما شارك بنك الإستثمار في "المعرض الوطني للتوظيف" في نسخته الخامسة والعشرين، الذي نظّمته غرفة تجارة وصناعة الشارقة في مركز إكسبو الشارقة. ويحرص البنك على المشاركة السنوية في هذا المعرض، التزاماً منه بدعم الكوادر الإماراتية الشابة وتمكينها للعمل في المجالين المصرفي والمالي.

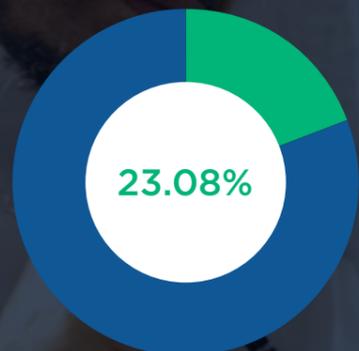
بالإضافة إلى توظيف الإماراتيين من ذوي الخبرة في جميع المناصب في بنك الإستثمار، يوجد أيضاً تركيز على توظيف الخريجين الجدد في الوظائف المناسبة. وبيني البنك علاقات وطيدة مع عدد من الجامعات والمؤسسات التعليمية، في إطار سعيه المستمر لاستقطاب الكفاءات الوطنية من الخريجين الجدد.

البيان	2024	2023	2022
عدد المواطنين الإماراتيين	77	72	68
إجمالي عدد الموظفين	296	312	286
نسبة التوطين (%)	26.01%	23.08%	23.78%

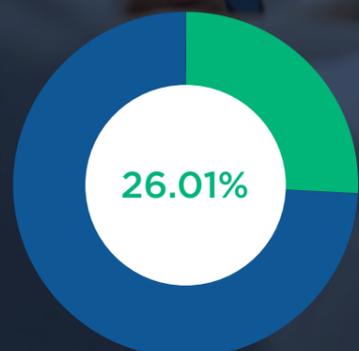
التوطين



2022



2023



2024

مشاريع مبتكرة ومبادرات رائدة

- أنهى البنك تنفيذ نظام «تيمينوس» «Temenos» للخدمات المصرفية الأساسية، الذي تم تطبيقه بنموذج «البرمجيات كخدمة» (SaaS) المستضاف على السحابة في عام 2024. وواصل البنك مسيرة التحول الرقمي ليصبح البنك المنافس في المشهد المالي للدولة. وفي هذا الصدد، شملت أهم المبادرات التي اتخذها البنك ما يلي:
- منصة الإنشاء الرقمي / الإعداد - APPRO - لبطاقات الائتمان وغيرها من منتجات الخدمات المصرفية للأفراد.
- إدارة دورة حياة الائتمان (Bluring) - بدءاً من مرحلة تقديم العرض الائتماني ثم تغطية الدورة الكاملة للائتمان عقب منحه.
- منصة موديز كريدت لاينز (Moody's CreditLens) للتحليل المالي المتقدم وتقييم الجدارة الائتمانية.
- إدارة الوثائق المؤسسية وأنظمة سير العمل والتوقيع إلكترونياً - لتحقيق أهداف البنك التي تشمل الوصول إلى مكاتب خالية من استخدام الورق (بيئة مكتبية غير ورقية).

علاقات المستثمرين

إذا كان لديكم أي استفسارات، يُرجى التواصل مع:

محمد العليق رئيس شؤون الحوكمة وشؤون مجلس الإدارة مباشر: +971 6 5980 600 البريد الإلكتروني: malelaiq@investbank.ae	أسامة سعيد مدير علاقات المستثمرين مباشر: +971 6 5980 601 البريد الإلكتروني: investor.relations@investbank.ae
--	---

يمكن الوصول إلى صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك عبر: <https://investbank.ae/investor-relations.html>



توقيع القائم بأعمال رئيس إدارة الامتثال بالإبادة
التاريخ: 2025/ /

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
التاريخ: 2025/ /

رئيس لجنة التدقيق و الامتثال
التاريخ: 2025/ /

رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: 2025/ /

بيانات سعر السهم

تم تعليق تداول أسهم البنك خلال عام 2024 نظراً لأن نسبة الخسائر المتراكمة إلى رأس المال تجاوزت الحدود المقررة. ولقد أُجريت آخر معاملة تداول على أسهم البنك بتاريخ 10/11/2020، وكانت تفاصيلها على النحو التالي:

- سعر التداول: 0.45 درهم إماراتي
- أعلى سعر خلال 52 أسبوعاً: لا يوجد
- أقل سعر خلال 52 أسبوعاً: لا يوجد

هيكلية المساهمين

كان توزيع ملكيات مساهمي البنك، كما في 31 ديسمبر 2024، من حيث الجغرافيا ونوع الكيان القانوني للمساهمين على النحو التالي:



تصنيف المساهمين	أفراد	شركات	حكومة	الإجمالي
محلي	5.6870%	6.16%	88.11%	99.96%
خليجي	0.000001%	0.00001%	0%	0.00002%
عربي	0.0331%	0.0001%	0%	0.0332%
أجانب	0.01429%	0.00004%	0%	0.01432%
الإجمالي	5.73%	6.16%	88.11%	100.00%

واعتباراً من 31 ديسمبر 2024، كان هناك ثلاثة مساهمين يمتلكون أكثر من 5% من رأس مال البنك على النحو التالي:

- حكومة الشارقة: 184,387,807,490 (70.06%)
- صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي: 47,490,248,165 (18.04%)
- المجموعة الدولية الخاصة ذ.م.م: 13,246,678,557 (5.03%)

ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	الأسهم المملوكة كنسبة مئوية من رأس المال
أقل من 50,000	205	1,526,141	0.00058%
من 50,000 إلى 500,000	62	12,227,666	0.00465%
من 500,000 إلى 5,000,000	57	130,214,511	0.04948%
أكثر من 5,000,000	54	263,037,013,825	99.9453%

03

تقرير
الاستدامة

يُدرّك بنك الإستثمار الأهمية البالغة التي تمثّلها الاستدامة في ضمان استمرارية الأعمال على المدى الطويل. وفي عام ٢٠٢٤، سعى البنك إلى ترسيخ ما حققه من إنجازات في العام السابق، وذلك عبر توسيع نطاق مشاركته في عدد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية، وتعزيز تواصله الفعّال مع مختلف شرائح أصحاب المصلحة.



الإنجازات في عام 2024

انطلاقاً من إدراك بنك الإستثمار لأهمية الاستدامة في ضمان مستقبل مستدام للمجتمع والأعمال وكوكب الأرض، يعمل البنك على ترسيخ مفاهيم الاستدامة في مختلف عملياته. وفي هذا السياق، يسعى إلى توسيع دوره في المبادرات المتنوعة ذات الصلة بالاستدامة، مركزاً على ثلاث مجالات رئيسية: الإنسان، والبيئة، والمجتمع. كما يعمل على تعزيز تواصله وتفاعله مع مختلف شرائح أصحاب المصلحة، ومنها الجهات الحكومية والمساهمين والعملاء والموظفين والمجتمعات والشركاء والموردين. وقد تحققت خلال عام 2024 العديد من الإنجازات في هذا المجال، نورد فيما يلي أبرزها:

مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتعزيز أهداف الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نقّذ بنك الإستثمار خلال عام 2024 مجموعة من المبادرات ضمن عملياته التشغيلية، دعماً لأهداف الاستدامة التي حدّتها القيادة العليا في دولة الإمارات العربية المتحدة. فعلى مستوى الفروع، استغنى البنك عن أنظمة الإضاءة التقليدية واعتمد على أنظمة إضاءة LED الموفرة للطاقة، مما أسهم في تقليل استهلاك الكهرباء وتعزيز رفاية بيئة العمل من خلال الاستفادة من الضوء الطبيعي. وعلى صعيد المؤسسة ككل، اتجه البنك إلى استخدام مصادر ورق صديق للبيئة، إلى جانب تعزيز الاعتماد على وسائل الاتصال الرقمية، الأمر الذي ساعد بشكل ملموس في تقليص استهلاك الورق.

تعزيز التمويل المستدام بما يتماشى مع استراتيجية الإمارات للطاقة 2050

تهدف استراتيجية الإمارات للطاقة 2050 إلى تحقيق مزيج متوازن من مصادر الطاقة، مع التركيز على المصادر الأنظف والمتجددة وتقليل البصمة الكربونية. وانسجاماً مع هذه الرؤية، عزز البنك جهوده في عام 2024 في مجال التمويل المستدام، حيث كثف تفاعله مع العملاء العاملين في القطاعات التي تدعم مستقبلاً بيئياً مستداماً، مقدّماً لهم الدعم والتمويل اللازم. وحتى أكتوبر من العام نفسه، بلغ إجمالي القروض المقدمة لهؤلاء العملاء ٢٤٠ مليون درهم إماراتي. وفي الوقت ذاته، شجّع البنك عملاءه الحاليين على تبني المبادرات الصديقة للبيئة عبر تقديم خدمات مميزة لهم.

دعم برامج التوطين في الدولة

يولي بنك الإستثمار أهمية كبرى لدعم برامج التوطين في الدولة والتي تهدف إلى زيادة عدد مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة العاملين في القطاعين العام والخاص. وفي هذا السياق، يسعى البنك جاهداً من أجل دفع وتعزيز المواهب المحلية من أبناء دولة الإمارات العربية المتحدة في مسيرتهم المهنية من خلال العديد من البرامج التطويرية. ففي عام 2024، شارك البنك مجدداً في المعرض الوطني للتوظيف حيث تلقى خلال هذه الفعالية المميزة عدداً كبيراً من طلبات التوظيف التي قدمها كوكبة متنوعة من المواطنين الذين يمثلون شرائح تعليمية ومستويات مختلفة ومتنوعة من الخبرات والتجارب المهنية.



التبرع لمؤسسة مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية

شهد العام الماضي احتفال مؤسسة مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية، وهي مؤسسة غير حكومية تُعنى بدعم الأشخاص ذوي الإعاقة، باليوبيل الفضي. ويُعد بنك الإستثمار من الجهات الراعية والداعمة للمؤسسة على مدى سنوات، وهو ما نال إشادة خاصة من صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم إمارة الشارقة، خلال الفعالية المقامة في إطار الاحتفال باليوبيل الفضي.

الشراكة مع منتدى الشارقة للاستثمار

في عام ٢٠٢٤، تشرف بنك الإستثمار برعاية «ردهة المستثمرين» للعام الثاني على التوالي، والتي تم تنظيمها ضمن فعاليات منتدى الشارقة للاستثمار في دورته السابعة، التي أقيمت يومي 18 و19 سبتمبر في مركز الجواهر للمناسبات والمؤتمرات. ويُعد المنتدى جزءاً من جهود الترويج لإمارة الشارقة كوجهة عالمية للاستثمار والأعمال، إذ يهدف إلى تمكين المستثمرين من مختلف أنحاء العالم من توسيع شبكاتهم، وتبادل الأفكار، وإقامة التحالفات. وقد ركزت دورة العام الماضي على أهمية التكنولوجيا لمستقبل الاقتصاد. وتعد «ردهة المستثمرين» فرصة كبيرة لقيادة الأعمال والمستثمرين للتعرف على طبيعة اقتصادات المنطقة وتحديد القطاعات الواعدة ذات النمو المتزايد وما تنتجه من فرص استثمارية مُجدبة.

دعم معرض الشارقة الدولي للكتاب

شارك البنك خلال هذا العام أيضاً برعاية معرض الشارقة الدولي للكتاب في دورته الثالثة والأربعين، الذي أقيم لمدة 12 يوماً خلال الفترة من 6 إلى 17 نوفمبر. يُعد هذا المعرض، الذي تنظمه هيئة الشارقة للكتاب، أحد أكبر معارض الكتب على مستوى العالم. وقد شهدت دورة العام الماضي أكثر من 400 فعالية أدبية، شملت ورش عمل يومية للكتابة، وأمسيات شعرية، وفعاليات توقيع الكتب. كما يضم المعرض نخبة من العاملين في مجالي التأليف والنشر من أكثر من 100 دولة، ويسهم في الترويج لتراث دولة الإمارات وثقافتها وأدبها.

رعاية مهرجان تنوير

يفخر بنك الإستثمار بالمشاركة كشريك وراعٍ في مهرجان «تنوير» في دورته الافتتاحية المقامة في 2024، حيث عُقد المهرجان في الفترة من 22 إلى 24 نوفمبر في صحراء مليحة. يُشكل هذا المهرجان الاستثنائي جسراً بين الثقافات، من خلال الاحتفال بالموسيقى والفنون والشعر، بمشاركة فنانون من إمارة الشارقة ومنطقة الخليج والعالم. ويسهم المهرجان في تعزيز مكانة الشارقة كمركز رائد للثقافة والضيافة والإبداع، مما يضيف بعداً جديداً لجهود الإمارة المستمرة في دعم الفنون وتعزيز الابتكار.

الاستدامة: التقدم الهادف

تعد الاستدامة في بنك الإستثمار ركيزة أساسية في أسلوب عملنا ومنهجنا في تقديم الخدمات لعملائنا ومشاركتنا الفاعلة في المجتمع الواسع، وليست مجرد مبادرة منفصلة.

وانسجامًا مع الرؤية الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة والاتجاهات العالمية نحو الاستدامة، يضع البنك الأسس لمستقبل أكثر مرونة وشمولية، مع التزام عميق بالمسؤولية البيئية. وعلى هذا الأساس، تمحورت جهودنا خلال عام 2024 حول أربع ركائز رئيسية: التمويل المستدام، والعمليات البيئية، الأفراد والثقافة، والمشاركة المجتمعية.

وبينما نمضي قدمًا، نحافظ على التزامنا المستمر لتطوير استراتيجيتنا للاستدامة، ومواءمتها مع الأطر المتعارف عليها وإدماج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في منهجيتنا الرامية إلى تحقيق القيمة.

1.

دفع التمويل المستدام

تماشيًا مع استراتيجية الإمارات للطاقة 2050، التي تهدف إلى تبني مصادر طاقة أنظف وخفض الانبعاثات الكربونية، يعزز بنك الإستثمار دعمه للصناعات والشركات الملتزمة بالاستدامة البيئية.

- في عام ٢٠٢٤، قدم البنك تمويلًا بقيمة 240 مليون درهم إماراتي للعملاء العاملين في القطاعات التي تتبنى ممارسات الاستدامة البيئية.
- شجعنا عملائنا الحاليين على تبني المبادرات الصديقة للبيئة من خلال تقديم الحلول المالية المخصصة والخدمات المتميزة.

لا يهدف نهجنا إلى تحقيق قيمة طويلة الأجل لعملائنا فحسب، بل أيضًا للمنظومة الأوسع من خلال تمكين التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون. ويتطلع البنك في المستقبل إلى استكشاف المنتجات المالية «الصديقة للبيئة»، وتطوير أدوات لقياس الأثر، بهدف تعزيز الشفافية ورصد النتائج.

2.

تعزيز العمليات البيئية

في إطار دعم أهداف الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، يضاعف بنك الإستثمار بإجراء العديد من التحسينات البيئية على مستوى فروع وأدشنته الداخلية.

- في عام 2024، استغنى البنك عن أنظمة الإضاءة التقليدية واعتمد على أنظمة إضاءة LED الموفرة للطاقة، مما أسهم في تقليل استهلاك الكهرباء وتعزيز رفاحية بيئة العمل من خلال الاستفادة من الضوء الطبيعي.
- لقد انتقل البنك إلى استخدام مصادر ورق مستدامة وركز على رقمنة وسائل الاتصال الداخلية، مما ساهم بشكل ملحوظ في تقليص استهلاك الورق.

وبينما ما يزال جمع البيانات الإيكولوجية اللازمة مستمرًا، فإن هذه المبادرات تعكس التزامنا بتحقيق الكفاءة التشغيلية وتقليل البصمة البيئية. نهدف في العام القادم إلى وضع مسار واضح لتتبع الأثر البيئي وتحديد أهدافنا في مجالات مثل الطاقة والمياه واستهلاك الورق.

3.

تمكين الأشخاص والثقافة

يظل رأس المال البشري في صميم مساعي بنك الإستثمار لتحقيق الاستدامة. وتماشيًا مع استراتيجية التوطين في دولة الإمارات العربية المتحدة، نواصل جهودنا لاستقطاب المواهب المحلية واستبقائها والارتقاء بها وتنميتها.

- شارك البنك في المعرض الوطني للتوظيف في عام 2024، حيث شهد المعرض إقبالًا كبيرًا من المرشحين الإماراتيين من مختلف الخلفيات التعليمية والمهنية.
- واصل البنك تقديم برامج تطوير داخلية تهدف إلى تحسين مهارات الموظفين المحليين وتمكينهم من تحقيق نمو وظيفي مستدام على المدى الطويل.

يدرك بنك الإستثمار أن التنوع والشمول في بيئة العمل هما عنصران أساسيان لضمان النجاح المستدام على المدى الطويل. سنواصل تعزيز مشاركة الموظفين، وتوفير فرص التعلم المستمر، وتطبيق ممارسات التوظيف الشاملة في المراحل المقبلة.

4.

إثراء المشاركة المجتمعية

لطالما اعتز بنك الإستثمار بشراكته في العديد من المبادرات الثقافية والإنسانية التي تدعم النسيج الاجتماعي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتعزز التنمية الشاملة.

- في عام 2024، رعى البنك معرض الشارقة الدولي للكتاب، الذي يعد من أكبر الفعاليات الأدبية في العالم، دعمًا للتعليم والتبادل الثقافي ومحو الأمية.
- رعى البنك مهرجان الشارقة لريادة الأعمال، الذي يعد منصة لدعم رواد الأعمال والشركات الناشئة وتعزيز الابتكار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة. من خلال هذه المساهمة، يعزز البنك دوره في تمكين الاقتصاد ودعم رواد الأعمال في المستقبل.
- تعاون البنك مع منتدى الشارقة للاستثمار، داعمًا المنصات التي تعزز النمو الاقتصادي والتقدم التكنولوجي.
- رعى البنك مهرجان تنوير الأول، الذي يحتفل بالموسيقى والشعر والتعبير الفني في صحراء مليحة.
- دعم البنك حملة إفطار رمضان مع بلدية مدينة الشارقة، مساهمًا في توزيع 18,000 وجبة للعمال الصائمين.
- واصل البنك التزامه طويل الأمد مع مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية، داعمًا الأشخاص ذوي الإعاقة.

تُجسد هذه المبادرات إيماننا بأن الخدمات المصرفية المستدامة تتجاوز مجرد تقديم الخدمات المالية؛ فهي تهدف إلى خلق قيمة مشتركة تسهم بشكل فعال في رفاهية المجتمع.



نظرة إلى المستقبل: نحو مستقبل أكثر تكاملاً لمعايير البيئة والمجتمع والحوكمة

بينما نستعرض ما تم إنجازه في عام 2024، ندرك أن تقدم هذا العام ما هو إلا البداية. يعمل بنك الإستثمار على تطوير إطار استدامة هيكلي يتماشى مع المعايير الدولية مثل مبادرة التقارير العالمية ومجلس معايير الاستدامة الدولية.

نعمل حالياً على تحديد الموضوعات الرئيسية التي تتماشى مع أولويات أصحاب المصلحة والمخاطر التجارية، مع وضع خطة لنشر مجموعة محورية من مقاييس وأهداف البيئة والمجتمع والحوكمة بدءاً من عام 2025.

يسعى بنك الإستثمار إلى تعزيز النمو المسؤول، والحفاظ على البيئة، والاهتمام برقاهية المجتمع، مع الاستعداد ليكون قوة مؤثرة في تطوير الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى مستوى العالم.



04

البيان
المالي

ساهمت المخصصات الإضافية التي تم احتسابها على القروض في عام 2024 في تقليل المخاطر على الميزانية العمومية بشكل شبه كامل من القروض المتعثرة القديم".

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

السادة المساهمين المحترمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. لقد كان هذا العام مرحلة هامة أخرى في مسيرة البنك، حيث تم وضع الأسس المتينة والراسخة التي سيتكئ عليها لتحقيق المزيد من النجاحات في المستقبل.

مع انتهاء عام 2024 الذي كان حافلاً بالتحديات، أصبحنا الآن في مركز قوة ونحن على أهبة الاستعداد للانطلاق في عام 2025. نحن في وضع أفضل وأكثر استعداداً للاستفادة من الفرص التي تنتظرنا، مع عزم راسخ على ترسيخ أعمالنا لتكون أكثر استدامة وربحية في السنوات القادمة. كما بدأنا في جني ثمار اتفاقية الضمان التي تم إبرامها مع حكومة الشارقة والتي دخلت حيز التنفيذ في أواخر عام 2023. ففي عام 2024، تمكن بنك الإستثمار من المطالبة بمبلغ 531.5 مليون درهم، مما وفر سيولة إضافية عززت قدرتنا على التوسع وتحقيق المزيد من الإنجازات.

في العام الماضي، بلغت إيرادات الفائدة التي حققها البنك 489 مليون درهم إماراتي محققاً نمواً بنسبة 8.1% مقارنة بمبلغ 452 درهم إماراتي في العام السابق 2023. كما تمكن البنك من زيادة إيراداته التشغيلية لتصل إلى 251 مليون درهم إماراتي محققاً نمواً بنسبة 5.6% مقارنة بمبلغ العام السابق 238 مليون درهم إماراتي في العام السابق. ويرجع الفضل في هذا النمو بشكل أساسي إلى تحسين إيرادات الفوائد والرسوم، فضلاً عن زيادة الدخل من الممتلكات المستعانة المدارة. علاوة على ذلك، قلص البنك مخصصات الخسائر بنسبة 89%، من أكثر من مليار درهم في عام 2023 إلى 114 مليون درهم في عام 2024. وقد شمل مخصص الخسائر لعام 2024 تأثير معايير إدارة المخاطر الائتمانية الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وباستبعاد هذا التأثير، كان من الممكن أن يصل صافي ربح بنك الإستثمار قبل الضريبة إلى حوالي 64 مليون درهم.

تكتسب رحلتنا في التحول زخماً متواصلاً. حيث نواصل الإستثمار في مواردنا البشرية وأنظمتنا التقنية، وتغييرها والارتقاء بها عند الضرورة وذلك من أجل مواكبة المؤسسات المالية الرائدة الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما نواصل تعزيز مبادرات التوطين من خلال توظيف مواهب جديدة والاستثمار في مواهبنا الحالية، وتزويدهم بفرص مميزة وبنية أساسية عملية تؤهلهم لشغل مناصب قيادية على مستوى البنك والدولة في المستقبل. وفي هذا الصدد، وضع البنك هدفاً بتحقيق نسبة توظيف تبلغ 45% بنهاية عام 2026. كما ونعمل باستمرار مع أقسام الموارد البشرية في السلطات والحكومات المحلية ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة لاستخدام قواعد البيانات الخاصة بها لتحديد أفضل المواهب المحلية وتوظيفها وتطويرها لكي ينضموا إلى الكوادر المهنية المتخصصة في مجال البنوك.

بلغ مجموع موجودات البنك في عام 2024 10.8 مليار درهم، وبلغ صافي القروض والسلفيات 4.5 مليار درهم كما بلغت الودائع 8.7 مليار درهم. وفي نهاية العام، بلغت حقوق المساهمين 1.5 مليار درهم. وقد ساهمت المخصصات الإضافية المرصودة على القروض في عام 2024 بشكل فعال في القضاء على مخاطر الميزانية العمومية للبنك بسبب القروض القديمة غير العاملة.

حافظ بنك الإستثمار على سيولته القوية، حيث بلغ نسبة الأصول السائلة المؤهلة 15.6%، متجاوزاً المتطلب التنظيمي. ويعد هذا دليلاً على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته دون تقليص السيولة أو عرقلة الأعمال. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 29.9%، وهي نسبة قوية تعكس القاعدة القوية التي يمتلكها البنك لترسيخ الأعمال وتنميتها بشكل أكبر.

إننا نعتزم الاستمرار في تحدي أنفسنا من خلال تحقيق أهداف وطموحات كبيرة. إننا ممتنون للدعم المستمر الذي نحظى به من أكبر مساهميننا، حكومة الشارقة، ومن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وبفضل هذا الدعم وأثار زيادة رأس المال في عام 2013، أصبحنا على أهبة الاستعداد لتحقيق المزيد وبناء مستقبل مستدام يُحسن الربح ويعزز إيرادات المساهمين.

وعلى صعيد عام 2025 والأعوام اللاحقة سيركز بنك الإستثمار على توسيع نطاق أنشطة أعماله سواء بتوسيع تلقائي أو من خلال وسائل أخرى، مع مواصلة تعزيز قدراته في إعادة الهيكلة والتعافي بتحصيل القروض التي تعرضت للانخفاض في قيمتها. حيث يمتلك البنك نموذجاً تشغيلياً جاهزاً للمساهمة في تحقيق أهدافه والتقدم في أعماله بقوة وحذر. وسيظل البنك على أهبة الاستعداد لاغتنام فرص الأعمال مع تحسين حصته في السوق.

وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة، أودّ أن أعرب عن خالص امتناني وتقديري لصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى وحاكم إمارة الشارقة، على توجيهاته السديدة ودعمه المتواصل خلال الظروف الصعبة الحافلة بالتحديات وهذه الحقبة الجديدة الواعدة بالنمو والاستدامة.

كما أتوجه بالنيابة عن أعضاء المجلس، بخالص الشكر والتقدير إلى إدارة البنك وجميع الموظفين على تفانيهم في العمل والتزامهم الدؤوب، حيث نتطلع جميعاً إلى عطائهم المتواصل في مسيرة التحول الرقمي لبنك الإستثمار، وفقاً للتصور الذي رسمته قيادتنا الحكيمة.

الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي

رئيس مجلس الإدارة



بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
٩ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨١ - ١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

وعلى صعيد العام ٢٠٢٥ والأعوام اللاحقة، سيركز البنك على توسيع قاعدة أعماله، سواء من خلال تحسين خدماته الداخلية أو زيادة استثماراته الخارجية، مع الاستمرار في تعزيز قدراته في إعادة الهيكلة والتعافي من خلال تحصيل القروض المتعثرة. ومن المتوقع أن يساعد النموذج التشغيلي للبنك على تحقيق أهدافه مع الحذر التام. كما سيظل البنك منفتحاً ويقظاً لاستغلال فرص الأعمال السائجة، مع التركيز في الوقت ذاته على تعزيز حصته في السوق.

وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة، فإني أود أن أعرب عن خالص امتناني وتقديري لصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى وحاكم إمارة الشارقة، على توجيهاته السديدة ودعاه المستمر للبنك خلال المرحلة الصعبة، وفي هذه الحقبة الجديدة من النمو والاستدامة.

وبالنيابة عنكم جميعاً، فإني أود أيضاً أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى إدارة البنك وجميع الموظفين على جهودهم الحثيثة وتفانيهم والتزامهم حيث نتطلع جميعاً إلى عطائهم المتواصل في مسيرة التحول الرقمي لبنك الإستثمار في إطار رؤية قيادتنا الرشيدة.



الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

السادة/ المساهمين المحترمين،،،،

يسرنا أن نقدم لكم تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لقد كان العام ٢٠٢٤ مرحلة مهمة أخرى استطاع خلالها البنك أن يُرسى الأساس المتين لمواصلة رحلة البناء والنمو في الأعوام القادمة.

وبينما يخوض البنك غمار التحديات التي ظهرت خلال العام ٢٠٢٤، فإننا نؤمن بأننا اليوم في وضع قوي يؤهلنا لتحقيق أداء أفضل في عام ٢٠٢٥ حيث نستهل العام من موقع قوة مع الاستعداد الكافي لاغتنام الفرص التي تنتظرنا وبناء أعمال مستدامة ومربحة في السنوات القادمة. وقد بدأت اتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة والتي دخلت حيز التنفيذ في أواخر عام ٢٠٢٣، تؤتي ثمارها بالفعل حيث تمكن البنك من الحصول على مبلغ ٥٣١,٥ مليون درهم خلال عام ٢٠٢٤، مما عزز السيولة المتاحة للبنك لدعم وتنمية أعماله.

بلغت إيرادات الفوائد للبنك ما قيمته ٤٨٩ مليون درهم في عام ٢٠٢٤ بزيادة قدرها ٨,١٪ مقارنة مع ٤٥٢ مليون درهم في عام ٢٠٢٣. وقد كان للتحسن في إيرادات الفوائد والرسوم خلال العام الحالي، إلى جانب ارتفاع الإيرادات المكتسبة من العقارات المملوكة، أثر إيجابي على الإيرادات التشغيلية، ومع ذلك فقد انخفضت الإيرادات التشغيلية بواقع ١١٪ لتصل إلى مبلغ ٢١١ مليون درهم مقارنة بالعام السابق، ويرجع ذلك أساساً إلى الخسائر الناجمة عن تقييم العقارات المملوكة. وعلاوة على ذلك، فقد تمكن البنك من خفض مخصص الانخفاض في القيمة بنسبة ٨٩٪، حيث انخفض من أكثر من مليار درهم في عام ٢٠٢٣ ليصل إلى ١٢٠ مليون درهم في عام ٢٠٢٤. ويتضمن مخصص الانخفاض في القيمة لعام ٢٠٢٤ أثر معايير إدارة الائتمان الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يواصل البنك رحلة التحول التي بدأها، كما نواصل الاستثمار في كوادرن البشرية وتقنياتها، مع تحديثها عند الحاجة، لضمان مواكبة التطورات والمنافسة مع كبرى المؤسسات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما نستمر في تعزيز مبادرات التوظيف لدى البنك من خلال توظيف المواهب الجديدة والاستثمار في مواهبنا الحالية، وتزويدهم بالفرص المميزة والبنية الأساسية المطلوبة، إذ نراهم قادة المستقبل للبنك ولدولة الإمارات. ويركز البنك على تحقيق هدفه بالوصول إلى نسبة توظيف ٤٥٪ بحلول نهاية عام ٢٠٢٦. كما أننا على تواصل مستمر مع الجهات المختصة في دولة الإمارات العربية المتحدة للاستفادة من قواعد بياناتها وتحديد هذه المواهب وتوظيفها وتطويرها لكي ينضموا إلى الكوادر المهنية المتخصصة في البنك.

بلغ مجموع موجودات البنك ١٠,٨ مليار درهم، حيث بلغ صافي القروض والسلفيات ٤,٥ مليار درهم، وبلغت الودائع ٨,٧ مليار درهم. كما بلغت حقوق المساهمين ١,٥ مليار درهم كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وقد ساهمت المخصصات الإضافية التي تم رصدها للقروض خلال عام ٢٠٢٤ في تقليل المخاطر بالكامل تقريباً والتي تواجه الميزانية العمومية للبنك من جراء القروض القديمة غير العاملة.

ويواصل البنك الحفاظ على سيولة قوية، حيث بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ١٥,٦٪ بما يزيد على المتطلبات التنظيمية، مما يُعد دليلاً واضحاً على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته دون التأثير على سيولته أو إعاقته أعماله. كما استقر معدل كفاية رأس المال عند نسبة ٢٨,٧٪، مما يوفر قاعدة قوية لمواصلة بناء الأعمال وتنميتها.

كما نعزم مواصلة تحدي أنفسنا بتحقيق الإنجازات والأهداف الطموحة. وبفضل الدعم المستمر من مساهمينا الرئيسيين، حكومة الشارقة، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إلى جانب آثار الزيادة في رأس المال خلال عام ٢٠٢٣، فإننا نؤمن بأننا على أهبة الاستعداد لتحقيق المزيد وبناء مستقبل يُعزز الربحية ويدعم خلق الثروة لمساهميننا.



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

تأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه للأمور التالية:

- (١) الإيضاح رقم ٢-١ حول البيانات المالية الموحدة الذي ينص على أن البنك لديه أصل استرداد بمبلغ ٢,١ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تعتمد إمكانية تحقيق هذا الأصل على قدرة المجموعة على الأمتثال بشكل ملائم لمعايير الأهلية المبينة في الإيضاح رقم ١-٢ حتى يتمكن من إنشاء حق تعاقدي غير مشروط لتحويل المبالغ المستحقة بموجب أصل الاسترداد من حكومة الشارقة ("حكومة الشارقة" أو "الضامن") وفقاً لاتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة.
- (٢) الإيضاح رقم ٢-٢ حول البيانات المالية الموحدة الذي ينص على أن المجموعة تواصل التركيز على عدد من المبادرات لإدارة متطلبات السيولة والتمويل بالإضافة إلى الدعم المقدم من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة.

إن رأينا ليس معدلاً فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية	<ul style="list-style-type: none"> تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
-----------------------	---

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراجعة 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.



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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، 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 ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- 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 معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين (قواعد مجلس المعايير الأخلاقية الدولي 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)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)	<p>قَمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين من أجل تقييم الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في احتساب العناصر المختلفة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لنماذج المخاطرة للفحص والاختبار. مدى معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ولتقييم السيناريوهات المستقبلية. بالنسبة لعينة من التعرضات، أعدنا حساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحاظ مخاترة عبر مراحل مختلفة بهدف تقييم دقة الحسابية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
	<p>فيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تتخذ المجموعة أحكاماً لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٤-٣-١ من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير التصنيف في المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصص الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.</p>
	<p>أجرينا تقييماً ائتمانياً مستقلاً لعينة من التعرضات، بما في ذلك التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك عند الضرورة، تقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر دفعات السداد وتاريخها، وتخفيف مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصصة للمقترض، بما في ذلك الضمانات وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة.</p>
	<p>قيّمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حول مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.</p>



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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية	<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية فيما يتعلق بالأحكام التي مارستها المجموعة في إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية:</p> <ul style="list-style-type: none"> أكدنا مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التزامه المستمر بتوفير دعم السيولة للبنك عند الضرورة. قيّمنا متطلبات السيولة للمجموعة وتركيز الودائع والانسحاب المتوقع للودائع. راجعنا مدى معقولية افتراضات وتقديرات الإدارة المدرجة في توقعات التدفقات النقدية. قيّمنا مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاح رقم ٢ حول تقييم الإدارة لأساس الاستمرارية عند إعداد البيانات المالية الموحدة.
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	<p>قامت الإدارة ومجلس الإدارة بتقييم مدى ملاءمة اعتماد افتراض الاستمرارية كأساس لإعداد البيانات المالية الموحدة. وعند إجراء التقييم، أخذت الإدارة ومجلس الإدارة في الاعتبار متطلبات السيولة للمجموعة، بالإضافة إلى دعم السيولة المتاح من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.</p> <p>نتيجة لتقييمهم، الذي يتطلب إجراء افتراضات وأحكام هامة، قررت الإدارة ومجلس الإدارة أنه من المناسب إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.</p> <p>يعتبر مبدأ الاستمرارية المستخدم في إعداد البيانات المالية الموحدة من أمور التدقيق الرئيسية في ضوء الأحكام الهامة التي تمارسها الإدارة والافتراضات التي تضعها عند إجراء التقييم بشأن مبدأ الاستمرارية للمجموعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية الموحدة.</p>
	<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتحقق من مدى معقوليتها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة إلى عينة القروض، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.
	<p>تقوم المجموعة بتطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وضمانات الأداء.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحاظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>



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

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 جوهريّة 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 جوهريّة 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.
 - 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلّق 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 جوهري يتعلّق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
 - تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه ومراقبة ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض التدقيق على المجموعة، 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 نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.



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

معلومات أخرى

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

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهريّة مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهريّة 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 جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والمادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاتها، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترضون 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

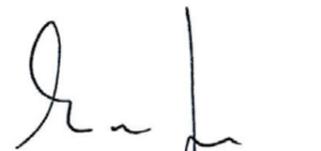
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٨,٥٥٥	١,١٩٢,٦٤٢	٦ الموجودات
٨٤٦,٩١٥	٦١٠,٩٤٤	٧ نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١,٢٧٤,١٢٢	٢,٣٦٧,٨٣٩	٨ مبالغ مستحقة من البنوك
٤,٤٩١,٤٦٥	٤,٢٥٢,٠٨٢	٩ استثمارات في أوراق مالية
٢,٠٦٨,٥٠١	٢,٦٠٠,٠٠٠	١٠ قروض وسلفيات للعملاء
-	٧٨,٣٥٢	١١ أصل الاسترداد
٩٨٣,٥١٦	٩٣٠,٣١٧	١٢ موجودات محتفظ بها للبيع
١٠,٧٨٣,٠٧٤	١٢,٠٣٢,١٧٦	مجموع الموجودات
٢٥٨	٣٧٥,٨٣٠	١٣ المطلوبات
٨,٧٢٢,١٥٦	٩,٥٦١,١٦٥	١٤ مبالغ مستحقة إلى البنوك
-	٣,٥٢٥	١١ ودائع من العملاء
٥٨١,٩٤٢	٤٢٢,٠٨٠	١٥ مطلوبات محتفظ بها للبيع
٩,٣٠٤,٣٥٦	١٠,٣٦٢,٦٠٠	مطلوبات أخرى
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣	١٦ حقوق الملكية
(٤٣,٧٢٢)	(٤٢,٠٩١)	رأس المال
٢١,٦٦٥	٢١,٦٦٥	احتياطي القيمة العادلة
(١,٧٠١,٧١٨)	(١,٥١٢,٤٩١)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٤٧٨,٧١٨	١,٦٦٩,٥٧٦	خسائر متراكمة
١٠,٧٨٣,٠٧٤	١٢,٠٣٢,١٧٦	صافي حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة وصرح بإصدارها بتاريخ وقعها نيابة عن المجلس: 28 MAR 2025



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور 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.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيديكم بما يلي:

- ١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- ٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتلتزم بها.
- 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 أو الاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨ من البيانات المالية الموحدة.
- ٦) أن الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- ٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أيًا من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالمجموعة، ونظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٨) أن الإيضاح رقم ١٠-٢٠ حول البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

براييس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة (فرع الشارقة)
٢٨ مارس ٢٠٢٥

جيجيش اشوكيكمار شاه
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٥٦٢١
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(١,٠٣١,١٨٩)	(١٨٩,٢٩٦)	خسارة السنة
		الخسارة الشاملة الأخرى:
	(٣٧٤)	البنود التي سُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
-		التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	(١,١٨٨)	البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
(١,٢١٢)		التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٣٢,٤٠١)	(١٩٠,٨٥٨)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٥٢,٠٣٤	٤٨٨,٥١٠	١٧	الإيرادات التشغيلية
(٢٨١,٠٧٦)	(٣٤٨,١١٣)	١٧	إيرادات الفوائد
١٧٠,٩٥٨	١٤٠,٣٩٧		مصاريف الفوائد
			صافي إيرادات الفوائد
٥٠,٠٨٩	٧٣,٧١٥	١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٠١٣	٧,٧٠٩		صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٩,٩٨٢	(١٠,٤٣٦)	١٩	(خسائر) / إيرادات أخرى
٢٣٨,٠٤٢	٢١١,٣٨٥		مجموع الإيرادات التشغيلية
			المصاريف التشغيلية
(٢٠٨,٩٦٥)	(٢٨٠,٤٩٣)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٠٨,٩٦٥)	(٢٨٠,٤٩٣)		مجموع المصاريف التشغيلية
٢٩,٠٧٧	(٦٩,١٠٨)		(الخسائر) / الإيرادات التشغيلية قبل مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة
(١,٠٦٠,٢٦٦)	(١٢٠,١٨٨)	٢١	صافي مخصص الانخفاض في القيمة
(١,٠٣١,١٨٩)	(١٨٩,٢٩٦)		الخسارة قبل الضريبة
-	-	٣٠	مصروف الضريبة
(١,٠٣١,١٨٩)	(١٨٩,٢٩٦)		خسارة السنة
(٠,٠١٣)	(٠,٠٠٧)	٢٢	خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال	تخفيض السهم	اختيائي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٦٨,٦٧٢	(٤٠,٨٧٩)	(٢,٦٢٦,٦٦١)	١,٠٤٠,٢٥٧
(٢,٥٧٨,٤٨٩)	٤٧٧,٨٥٧	-	-	٢,١٠٠,٦٣٢	-
٤٩,٢٤٥,٢١٩	(٤٦,٦٤٥,٢١٩)	-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠
(٤٦,٦٤٥,٢١٩)	٤٦,٦٤٥,٢١٩	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢,٢٨٠)	(٢,٢٨٠)
٢١,٥١١	٤٧٧,٨٥٧	-	-	٢,٠٩٨,٣٥٢	٢,٥٩٧,٧٢٠
-	-	-	-	(١,٠٣١,١٨٩)	(١,٠٣١,١٨٩)
-	-	-	(١,٢١٢)	-	(١,٢١٢)
-	-	(٤٧,٠٠٧)	-	٤٧,٠٠٧	-
-	-	(٤٧,٠٠٧)	(١,٢١٢)	(٩٨٤,١٨٢)	(١,٠٣٢,٤٠١)
٣,٢٠٢,٤٩٣	-	٢١,٦٦٥	(٤٢,٠٩١)	(١,٥١٢,٤٩١)	١,٦٦٩,٥٧٦
-	-	-	-	(١٨٩,٢٩٦)	(١٨٩,٢٩٦)
-	-	-	(١,٦٣١)	٦٩	(١,٥٦٢)
-	-	-	(١,٦٣١)	(١٨٩,٢٢٧)	(١٩٠,٨٥٨)
٣,٢٠٢,٤٩٣	-	٢١,٦٦٥	(٤٣,٧٢٢)	(١,٧٠١,٧١٨)	١,٤٧٨,٧١٨

١٣

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(١٨٩,٢٩٦)	(١,٠٣١,١٨٩)	
١٠,٤٥٩	٧,٧٥٣	
٦	(٤٧٨)	
٣٤,٠٧٥	٢٥١	
٣٦,٩٥٩	٥,٤٠١	
٨٥,٩٢٠	١,٠٥٦,٤٠٦	
(٢١,٨٧٧)	٣٨,١٤٤	
(١٠٤,٧٣٦)	١٦٥,٢٣٩	
-	١٧٧,٨٢١	
(٤٠٠,٣٨٢)	(٢٩٥,١٦٩)	
(٣٢٤,١٤٣)	(٥٥٠,٦١٩)	
(٤٥,٦٤٥)	(١٠٣,٥٠٨)	
٥٣١,٤٩٩	(٢٩٧,١٤٨)	
(٥٧٢)	(١٠,٨٢٣)	
١٦٤,٧٨٧	١,٩٧٩,١٦٤	
١٢,٩٣٠	١٩٢,٠٥٢	
(٨٠,١٣٩)	١,٢٩٥,١٥٣	
(٧,٤٥٥)	(١٣,٣٣٧)	
(١,٠٠١,٩١٥)	(٢٣٣,١٩٦)	
١,٠٩١,٧٥٧	٢٣٢	
(٥١٢)	(٧٣٢)	
٢٨,٨٨٣	٢٣,٣٨٧	
١١٠,٧٥٨	(٢٢٣,٦٤٦)	
(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٦٥,٠٠٠)	
-	٢٩٤,٨٦٨	
(٣٧٥,٠٠٠)	٢٩,٨٦٨	
(٣٤٤,٣٨١)	١,١٠١,٣٧٥	
١,٤٧٤,٢٥١	٣٧٢,٨٧٦	
١,١٢٩,٨٧٠	١,٤٧٤,٢٥١	٢٣

١ معاملات غير نقدية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان هناك انخفاض في استثمارات في أوراق مالية مقابل ودائع العملاء بمبلغ مليار درهم عند استحقاق سكوك حكومة الشارقة. وتعتبر هذه معاملة غير نقدية وتدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد أعلاه.

١٤

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية ("سوق أبوظبي للأوراق المالية") وهي مملوكة بنسبة ٧٠,٠٠٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٨,١١٪) لحكومة الشارقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

يوجد لدى البنك شركتان تابعتان مملوكتان له بنسبة ١٠٠٪، هما فندق إكسبو الشارقة ذ.م.م، شركة تعمل في قطاع الفنادق، وشركة إثراء العقارية ذ.م.م.ش.و. (تأسست في ٢٧ يونيو ٢٠٢٤)، وهي شركة متخصصة في إدارة العقارات. تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ البنك وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة").

٢ إعادة الرسملة والسيولة

١-٢ اتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة

في ١٠ مايو ٢٠٢٣، أبرم البنك اتفاقية ضمان "اتفاقية الضمان" مع حكومة الشارقة "الضامن" أو "حكومة الشارقة" التي تُعدُّ أيضاً الطرف المسيطر المطلق للبنك. وفقاً لشروط اتفاقية الضمان، تعهّد الضامن بحماية البنك من خسائر صافي القيمة الدفترية لبعض الموجودات المالية وغير المالية.

كشروط سابق لاتفاقية الضمان، بمجرد موافقة الجمعية العمومية على زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق الأولوية، يتعيّن على الضامن أن يكتتب في حصته التناسبية أو جميع الأسهم المطروحة إذا لم يتم الاكتتاب فيها من قبل مساهمين آخرين. تم استيفاء الشروط السابقة في سبتمبر ٢٠٢٣ "تاريخ السريان" وأصبحت اتفاقية الضمان سارية المفعول في ذلك التاريخ.

اكتتبت حكومة الشارقة في ٢٣٠ مليار سهم، وأصبح مبلغ ٢,٣ مليار درهم مستحق الدفع للبنك مقابل المشاركة في حقوق الأولوية. أدت حقوق الأولوية إلى زيادة حصة حكومة الشارقة من ٥٠,٠٠٧٪ إلى ٨٨,١١٪. ونفّذ الضامن اتفاقية الضمان باعتبارها قانوناً خاصاً ولأغراض تجارية مقابل رسوم متفق عليها بمبلغ ٢,٦ مليار درهم. قام البنك بتسوية الرسوم المتفق عليها المستحقة بمبلغ ٢,٦ مليار درهم من خلال مقاصة مبلغ ٢,٣ مليار درهم مع الذم المدينة من الضامن الناشئة عن إصدار الأسهم وتم تسوية المبلغ المتبقي البالغ ٠,٣ مليار درهم من خلال النقد المدفوع إلى حكومة الشارقة. دفع البنك رسوماً بمبلغ ٢,٦ مليار درهم مقابل الضمان، وتمت المحاسبة عنها كأصل استرداد (إيضاح رقم ١٠).

وفقاً للاتفاقية، يتعيّن على حكومة الشارقة تعويض بنك الاستثمار عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث انتمان يندرج ضمن المحفظة المشمولة بالضمان. يُعرّف حدث الانتمان على أنّه حدث يقع عند شطب الأصل المضمون وفقاً لسياسات البنك أو عندما يبيع البنك التزام الضمان بسعر أقل من صافي القيمة الدفترية الأولية أو عند تحقيق الأرصدة المتعلقة بعمليات لبنان بمبلغ أقل من صافي القيمة الدفترية الأولية. علاوةً على ذلك، يتعيّن على الحكومة تعويض البنك عن جميع خسائر القيمة الناشئة عن الموجودات غير المالية عند استبعاد الأصل غير المالي أو انخفاض قيمته.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢ إعادة الرسملة والسيولة

١-٢ اتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة (تابع)

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

٢-٢ رأس المال والسيولة

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٧ أبريل ٢٠٢٣ على خطة إعادة هيكلة رأس المال المقترحة ("الخطة"). وتم الحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة بالخطة بالفعل قبل تاريخ اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣. تتلخص الخصائص الرئيسية للخطة فيما يلي:

- أبرمت اتفاقية ضمان مع حكومة الشارقة وترد تفاصيلها أعلاه.
- يتعين على البنك، من خلال حقوق الأولوية، زيادة رأس ماله المدفوع بمبلغ ٢,٦ مليار درهم ("حقوق الأولوية") لتسوية رسوم الضمان.
- تم بيان تأثير خطة إعادة هيكلة رأس المال على رأس المال وحقوق الملكية لدى البنك في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

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

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

٣ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ الذي صدر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢. تشمل معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقاً للمادة ٣٠٩ من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يدعو مجلس الإدارة إلى عقد اجتماع للجمعية العمومية لاتخاذ قرار بشأن استمرار عمل البنك خلال ثلاثين يوماً من تاريخ صدور هذه البيانات المالية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس العقارات المعاد تملكها والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أنّها تُقاس بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن هذه المعلومات المالية الموحدة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدريم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. وقد تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

المجالات الهامة التي تنطوي على تقديرات غير مؤكدة أو أحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها 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 دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً جوهرياً لتقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وما إذا كان هناك بند تعاقدي في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات 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.

(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 وللأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(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 لمحفظة العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

(٥) أصل الاسترداد

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

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

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ 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.

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

سارية المفعول للفترات السنوية	سارية المفعول للفترات السنوية
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة المرحلية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة المرحلية التي تبدأ في أو بعد
١ يناير ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤
<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - مطلوبات الإيجار عند البيع وإعادة التأجير</p> <p>في سبتمبر ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات الطفيفة على متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار " والتي توضح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. تنص التعديلات على أنه عند قياس مطلوبات الإيجار بعد البيع وإعادة التأجير، يحدد البائع المستأجر "دفعات الإيجار" و"دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. وقد يؤثر ذلك بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير، حيث تتضمن دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.</p>	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات</p> <p>توضح هذه التعديلات التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.</p>
١ يناير ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤
<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات</p> <p>لن تؤثر تعهدات ترتيبات القروض على تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول في تاريخ التقرير إذا كان يجب على المنشأة فقط الامتثال للتعهدات بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا كان يجب على المنشأة الامتثال لتعهد في تاريخ التقرير أو قبله، فإن ذلك سيؤثر على التصنيف كمتداول أو غير متداول، حتى إذا تم اختبار التزام التعهد فقط بعد تاريخ التقرير.</p>	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - ترتيبات تمويل الموردين</p> <p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات الإفصاح الجديدة حول ترتيبات تمويل الموردين، بعد التعليق على قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الذي أبرز أن المعلومات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لا ترقى إلى مستوى الوفاء باحتياجات معلومات المستخدم. يتمثل الهدف من الإفصاحات الجديدة في توفير معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على مطلوبات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.</p>

٢-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
١ يناير ٢٠٢٥	١ يناير ٢٠٢٥
<p>المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً من قبل المجموعة</p> <p>عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١</p> <p>في أغسطس ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. قبل هذه التعديلات، حدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ سعر الصرف المستخدم عند عدم توافر إمكانية الصرف بشكل مؤقت، ولكن ليس ما يجب فعله عندما يكون عدم توافر إمكانية الصرف غير مؤقت.</p> <p>التعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩</p> <p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣٠ مايو ٢٠٢٤ تعديلات مستهدفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" للرد على الأسئلة الأخيرة التي نشأت عند الممارسة، وإدراج متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية ولكن أيضاً لشركات الأعمال. تتضمن هذه التعديلات ما يلي:</p> <p>(أ) توضيح تاريخ الاعتراف والغاء الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام تحويل نقدي إلكتروني. (ب) توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. (ج) إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات بشروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية ذات السمات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية وأهداف الحوكمة). (د) تحديث الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.</p>	<p>العرض والإفصاح في البيانات المالية - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨</p> <p>هذا هو المعيار الجديد للعرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، مع التركيز على إجراء تحديثات على بيان الأرباح أو الخسائر.</p> <p>تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> هيكل بيان الأرباح أو الخسائر مع مجاميع فرعية محددة. متطلبات تحديد الملخص الهيكلي الأكثر فائدة لعرض المصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر. <p>• الإفصاحات المطلوبة في إيضاح واحد ضمن البيانات المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج البيانات المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة).</p> <p>• المبادئ المحسنة بشأن التجميع والفصل والتي تنطبق على البيانات المالية الأولية والإيضاحات بشكل عام.</p>
١ يناير ٢٠٢٦	١ يناير ٢٠٢٦
<p>الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩</p> <p>يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الأخرى. وتطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح، حيث تطبق بدلاً منها متطلبات الإفصاح المختصرة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩. إن متطلبات الإفصاح المختصرة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ توازن بين احتياجات المعلومات لمستخدمي البيانات المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف لمُعديها. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة. تكون الشركة التابعة مؤهلة إذا: كانت غير خاضعة للمساءلة العامة، وكان لديها شركة أم مطلقاً أو وسيطة تُنتج بيانات مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.</p>	<p>الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩</p> <p>يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الأخرى. وتطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح، حيث تطبق بدلاً منها متطلبات الإفصاح المختصرة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩. إن متطلبات الإفصاح المختصرة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ توازن بين احتياجات المعلومات لمستخدمي البيانات المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف لمُعديها. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة. تكون الشركة التابعة مؤهلة إذا: كانت غير خاضعة للمساءلة العامة، وكان لديها شركة أم مطلقاً أو وسيطة تُنتج بيانات مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.</p>

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ 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 المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات 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 للانخفاض 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. ويُعترف بأي تغيرات 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 المبدئي 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 المبدئي 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 المبدئي 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 المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

- عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر مععلن 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 الموجلة 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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 المعترف بها 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 إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل ويتم الاعتراف بها 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: تقاس 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ 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 تطلبات 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 الأخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر 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 التغييرات 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 ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢ . الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

نقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والودائع من البنوك الأخرى 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 مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا تنوي المجموعة بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

تقاس القروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية. ويعد الاعتراف المبدئي، تقاس القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، باستثناء عندما تعترف المجموعة بالقروض 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 الأخر.

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

- يتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ 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 الأخر. 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 يُعترف بأي انخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٤	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 وبالقائمة 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 ومنبئة 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 للمعلاء. 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 جوهرية مثل حصة الأرباح / العائد المبنى على حقوق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- أي تغير جوهري في سعر الفائدة.
- تغير 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 المبدئي 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 المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في بيان الدخل كريح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف.

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 الاعتراف بأرباح أو خسائر التعديل في بيان الدخل.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٤	السياسات المحاسبية (تابع)
(أ)	الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
٢	الموجودات المالية (تابع)
(٤)	إلغاء الاعتراف لسبب 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 وامتييازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتييازات 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 والامتييازات 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 تتم 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 المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ 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 الاعتراف بالمطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تعترف المجموعة بأي 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 ٢٠٢٤

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٤	السياسات المحاسبية (تابع)
(أ)	الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
٣	<i>المطلوبات المالية (تابع)</i>
(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 أيضًا. في حالة احتساب سعر الصرف لأدوات الدين أو تعديل الشروط كإطفاء، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء. إذا لم يتم احتساب سعر الصرف أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفاؤها على المدة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٤. عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عبارة عن عقود تُلزم 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 للخسارة.
- الأقساط 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 للخسارة. ولم تقدم المجموعة أي التزامات لتقديم القروض بمعدل فائدة أقل من السوق، أو قروض يمكن تسويتها نقدًا 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 الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٤	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 معرّضة 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 بالعمله 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.

٣. شركة تابعة محتفظ بها للبيع

تتمتع الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها حصرياً بهدف إعادة بيعها بخيار المحاسبة في تاريخ الاستحواذ وفي تواريخ الميزانية العمومية اللاحقة. يمكن للبنك أن يختار إجراء توحيد كامل للموجودات والمطلوبات الفردية، أو يمكنه تطبيق طريقة موجزة منصوص عليها في إرشادات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥. وقد اختار البنك اعتماد الطريقة الموجزة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

تتيح الطريقة الموجزة معاملة الشركة التابعة بفعالية على أنها أصل استثماري واحد. يقوم البنك بالاعتراف بالشركة التابعة وقياسها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في تاريخ كل تقرير. وبموجب الطريقة الموجزة، لا يوجد أي شرط لتقييم كافة الموجودات والمطلوبات الفردية للمنشأة المستحوذ عليها بهدف إعادة البيع بالقيمة العادلة. يجب عرض بيان المركز المالي للبنك مع المطلوبات المحددة للمنشأة والمقاسة بالقيمة العادلة وإضافتها إلى القيمة العادلة (ناقصاً تكاليف البيع والانخفاض في القيمة) للتأكد من قيمة الموجودات التي يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة.

في كل تاريخ تقرير لاحق، يتم إعادة قياس الشركة التابعة بالقيمة الدفترية المبدئية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. إن صافي التغير في القيمة الدفترية للشركة التابعة يمثل النتيجة الفردية التي يتم إدراجها في العمليات المتوقعة. لا يمكن أن تتجاوز الزيادة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع المبلغ المدرج للشركة التابعة في الأصل، وبالتالي، سيتم الاعتراف بها فقط بقدر عكس الانخفاض في القيمة السابق المعترف به.

(ج) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

تُكتسب إيرادات الرسوم الأخرى من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها ويتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". ويتم الاعتراف بها عمومًا عند تقديم التزامات الخدمة ذات الصلة أو بناءً على عقود الخدمة المعمول بها، وعادةً على أساس متناسب زمنيًا. 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(٥) 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 أتيح لها ذلك، باستخدام السعر المعان في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملانمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر معان 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.

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 معان 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 بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس ملانم 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ز) 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.

(ح) العملة الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. ويتم 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 في بداية السنة، المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف السائد 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 بفرق 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.

يُعترف بفرق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الأخر، 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 البنود النقدية المدينة أو الدائنة الناتجة عن العمليات الأجنبية 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 الأخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

بنك الاستثمار ش.م.ع**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ط) 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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات الرئيسية:

السنوات	مبان
٢٠ إلى ٣٠	تجهيزات وتحسينات مكتبية
١٠	أثاث ومعدات مكتبية
٢ إلى ٥	موجودات حق الاستخدام
حتى ٤	

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

(ي) عقارات مُعاد تملكها

تحتفظ المجموعة بعقارات معاد تملكها من خلال تنفيذ الضمان على القروض والسلفيات. تقاس العقارات المعاد تملكها بالتكلفة عند الاعتراف المبدي ولاحقاً 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 وفتة العقارات المعاد تملكها التي يجري تقييمها. يجني البنك إيرادات من تأجير العقارات حتى يتم التصرف فيها.

(ك) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة برصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بناء على تقدير قيمة المكافآت المستقبلية التي يكون الموظفون قد اكتسبوا 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 ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ل) مخصصات

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

(م) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم 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 بسعر 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 محتملة السداد بموجب الضمان، أيهما أكبر. يتم إدراج الضمانات المالية والالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من معدلات السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

(ن) 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.

(س) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

(ع) رأس المال

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

(ف) 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 خسارة الانخفاض في القيمة إذا لم تجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ص) 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.

(ق) أصل الاسترداد (أقساط الضمانات المالية المشتراة)

إن الضمانات المالية المشتراة هي عقود غير قابلة للإلغاء تُلزم الجهة المصدرة بسداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق أحد المدينين في سداد الدفعات عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط أداة الدين. إن الضمانات المالية التي يتم شراؤها لاحقاً بعد إنشاء الموجودات المالية لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من الموجودات المالية ولا تؤخذ في الاعتبار عند حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصل المالي المضمون.

لا يشكل الضمان المالي الذي يحتفظ به حامل الضمان جزءاً لا يتجزأ من الموجودات المالية، وبالتالي فهو يقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". وبناءً على ذلك، وتماشياً مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، قام البنك بحساب الضمان المالي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧. بعد النظر في الحقائق المذكورة أعلاه، تم الاعتراف بالأقساط المدفوعة للضمان كأصل استرداد. وسيتم قياس أصل الاسترداد لاحقاً بالرجوع إلى الدفعات المتوقعة وخسائر الائتمان. وعند تقييم الدفعات المتوقعة وخسائر الائتمان، تنظر المجموعة في سيناريوهات مختلفة للمبالغ المستردة المتوقعة والتدفقات النقدية المتوقعة من المطالبات بموجب الضمان، والتي يتم خصمها بعد ذلك للوصول إلى القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية المستقبلية بالمقارنة مع أصل الاسترداد المحتفظ به في نهاية الفترة. عند وقوع حدث ائتماني ويكون لدى المجموعة حق تعاقد في الحصول على التعويض، يتم إلغاء الاعتراف بحق الاسترداد ويتم الاعتراف بالذمم المدينة من الحكومة بالقيمة العادلة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات المالية			
١,١١٨,٥٥٥	١,١١٨,٥٥٥	-	-
٨٤٦,٩١٥	٨٤٦,٩١٥	-	-
١,٢٧٤,١٢٢	١,٢٢٢,٥٩٦	٥١,٥٢٦	-
٤,٤٩١,٤٦٥	٤,٤٩١,٤٦٥	-	-
١٦١,٥٢٩	١٦١,٥٢٩	-	-
٨٠,٤٦٥	٧٧,٣٠٠	-	٣,١٦٥
٧,٩٧٣,٠٥١	٧,٩١٨,٣٦٠	٥١,٥٢٦	٣,١٦٥
المطلوبات المالية			
٢٥٨	٢٥٨	-	-
٨,٧٢٢,١٥٦	٨,٧٢٢,١٥٦	-	-
١٦١,٥٢٩	١٦١,٥٢٩	-	-
٤٢٠,٤١٣	٤٢٠,٠٠٣	-	٤١٠
٩,٣٠٤,٣٥٦	٩,٣٠٣,٩٤٦	-	٤١٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المالية			
١,١٩٢,٦٤٢	١,١٩٢,٦٤٢	-	-
٦١٠,٩٤٤	٦١٠,٩٤٤	-	-
٢,٣٦٧,٨٣٩	٢,٣٥٧,٤٤٩	٧,١٥٠	٣,٢٤٠
٤,٢٥٢,٠٨٢	٤,٢٥٢,٠٨٢	-	-
١١١,١٩٦	١١١,١٩٦	-	-
٩١,٣١٨	٩٠,٩٦٨	-	٣٥٠
٨,٦٢٦,٠٢١	٨,٦١٥,٢٨١	٧,١٥٠	٣,٥٩٠
المطلوبات المالية			
٣٧٥,٨٣٠	٣٧٥,٨٣٠	-	-
٩,٥٦١,١٦٥	٩,٥٦١,١٦٥	-	-
١١١,١٩٦	١١١,١٩٦	-	-
٣١٤,٤٠٩	٣١٣,٤١٣	-	٩٩٦
١٠,٣٦٢,٦٠٠	١٠,٣٦١,٦٠٤	-	٩٩٦

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٩,٥١٤	٢٢,٤٧٨
٩٥٠,٤٢٥	٨٩٢,٠٨٧
٢٤٨,٣٢٤	٣٥٥,١٩٩
(٢٥,٦٢١)	(١٥١,٢٠٩)
١,١٩٢,٦٤٢	١,١١٨,٥٥٥

نقد في الصندوق
ودائع لدى البنوك المركزية
متطلبات الاحتياطي لدى البنوك المركزية^{١-٦}
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة^{٢-٦}

١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي النظامي وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي. ومع ذلك، وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. لذلك، صُنفت الأرصدة كجزء من النقد وما في حكمه (إيضاح ٢٣).

٢-٦ سيؤدي التغيير بنسبة +/٠.٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ +/- ٧,٦ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٣): تغير بمبلغ +/- ١,٣ مليون درهم).

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٥٥,٣٧٩	٣٩,٦٦٧
١٩٦,٥٠٦	٧١١,٦٥٩
٣٥٩,٦٨٧	٩٦,٧٣٥
(٦٢٨)	(١,١٤٦)
٦١٠,٩٤٤	٨٤٦,٩١٥
٧٤,٦٠٤	٦٨,٩٥٢
٥٣٦,٩٦٨	٧٧٩,١٠٩
٦١١,٥٧٢	٨٤٨,٠٦١
(٦٢٨)	(١,١٤٦)
٦١٠,٩٤٤	٨٤٦,٩١٥

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ استثمارات في أوراق مالية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٤٠	-
٧,١٥٠	٨,٧٣٥
-	٤٢,٧٩١
٢,٣٥٨,٠٢٧	١,٢٢٥,٤٨١
٢,٣٦٨,٤١٧	١,٢٧٧,٠٠٧
(٥٧٨)	(٢,٨٨٥)
٢,٣٦٧,٨٣٩	١,٢٧٤,١٢٢

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

استثمارات في أوراق مالية متداولة^{١-٨}

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات في أوراق مالية^{١-٨}

استثمارات في سندات دين

موجودات مالية بالتكلفة المضافة:

استثمارات في سندات دين^{٢-٨}

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٥,٣٦٣,٧٥٨	٥,٢٧٥,١٧٨
١٤٠,٢٢٤	١٣٦,٩٥١
٦١٣,٨٨٦	٥٥٨,٧٧١
٦,١٣٦,٥٦٤	٦,٣٩٤,٧١٤
١٢,٢٥٤,٤٣٢	١٢,٣٦٥,٦١٤
(٨,٠٠٢,٣٥٠)	(٧,٨٧٤,١٤٩)
٤,٢٥٢,٠٨٢	٤,٤٩١,٤٦٥

سحوبات بنكية على المكشوف^١

كمبيالات مخصصة

إيصالات أمانة

قروض لأجل

مخصصات الانخفاض في القيمة^{٢-١}

صافي القروض والسلفيات للعملاء

^١ تشمل أرصدة بطاقات الائتمان.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

١-٩ ترد فيما يلي أرصدة المنتجات وفقاً للمرحلة:

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة
المنتجات

المرحلة الأولى ألف درهم	٢٠٢٤		
	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٨٣٩,٩٢٤	٥,٣٨٥	٤,٤٢٩,٨٦٩	٥,٢٧٥,١٧٨
٥٧,٠١٤	٧٣٢	٧٩,٢٠٥	١٣٦,٩٥١
١٣٢,٦٢٠	-	٤٢٦,١٥١	٥٥٨,٧٧١
٣,٢٩٩,٥٨٢	٢٩٦,٢١٥	٢,٧٩٨,٩١٧	٦,٣٩٤,٧١٤
٤,٣٢٩,١٤٠	٣٠٢,٣٣٢	٧,٧٣٤,١٤٢	١٢,٣٦٥,٦١٤

سحوبات على المكثوف
كمبيالات مخصصة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

المرحلة الأولى ألف درهم	٢٠٢٣		
	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٧٩٤,٢٥٢	١٣,٥١٩	٤,٥٥٥,٩٨٧	٥,٣٦٣,٧٥٨
٥٠,٥٧٩	٣١٠	٨٩,٣٣٥	١٤٠,٢٢٤
١٥٩,١٧٤	١٣,٥٠٨	٤٤١,٢٠٤	٦١٣,٨٨٦
٢,٨٠٦,٠٠٢	٢٨٧,١٨٦	٣,٠٤٣,٣٧٦	٦,١٣٦,٥٦٤
٣,٨١٠,٠٠٧	٣١٤,٥٢٣	٨,١٢٩,٩٠٢	١٢,٢٥٤,٤٣٢

سحوبات على المكثوف
كمبيالات مخصصة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

راجع الإيضاح رقم ٢٤ للإفصاح عن القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة.

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

المخصص ألف درهم	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	الفوائد المعلقة ألف درهم	المجموع ألف درهم	الفوائد المعلقة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥,٧٧٦,٩٧٣	٢,٢٢٥,٣٧٧	٨,٠٠٢,٣٥٠	٤,٨٠٣,٩٨٣	١,٩٦٥,٣٤٢
٨٤,٧٦٠	-	٨٤,٧٦٠	١,٠٥٠,١٤٧	-
-	٤٥٤,٤٢٧	٤٥٤,٤٢٧	٤٢٧,٦٦٥	٤٢٧,٦٦٥
(٤٨٨,٠٨٥)	(٢٤٠,٩٩٠)	(٧٢٩,٠٧٥)	(٨٨,٠١٩)	(١٧٣,٣٤٥)
٤١,٩٣٠	١٩,٧٥٧	٦١,٦٨٧	١٠,٨٦٢	٥,٧١٥
٥,٤١٥,٥٧٨	٢,٤٥٨,٥٧١	٧,٨٧٤,١٤٩	٥,٧٧٦,٩٧٣	٢,٢٢٥,٣٧٧

في ١ يناير
صافي مخصص الانخفاض في
القيمة (إيضاح ٢١)
صافي الحركة في الفوائد المعلقة
مبالغ محذوفة
تأثير فرق صرف العملات

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠ أصل الاسترداد

تم إبرام اتفاقية ضمان مع حكومة الشارقة، حيث تقوم حكومة الشارقة بموجبها بتعويض بنك الاستثمار عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث انتمائي كما هو موضح في إيضاح رقم ١-٢ من البيانات المالية الموحدة. خلال ٢٠٢٣، دفع البنك رسوماً بقيمة ٢,٦ مليار درهم مقابل الضمان. وخلال السنة، حصل البنك مبلغ ٥٣١,٥ مليون درهم من حكومة الشارقة خلال فترة التسوية بموجب الاتفاقية، مما أدى إلى تخفيض الرصيد القائم إلى ٢,١ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٦ مليار درهم). وبعد تاريخ بيان المركز المالي، قدم البنك إشعارات السداد بمبلغ ١,٥٣,٣ مليون درهم إلى حكومة الشارقة من أجل السداد والتي تم استلامها تماثياً مع فترة التسوية بموجب الاتفاقية.

١١ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت الموجودات الإضافية المتعلقة بفندق إكسبو الشارقة ذ.م.م، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك تم الاستحواذ عليها كتسوية للدين، بمبلغ إجمالي ٧٨ مليون درهم، مؤهلة لتصنيف "محتفظ بها بغرض البيع" بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" ويتم قياسها بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، لا يُعتبر شرط التصنيف كأصل محتفظ به للبيع مُستوفى إلا عندما يكون البيع مُحتملاً للغاية، ويكون الأصل غير المتداول (أو مجموعة الموجودات المُستبعدة) مُتاحاً للبيع الفوري بحالته الراهنة. يجب على الإدارة الالتزام بالبيع، والذي يُتوقع أن يُؤهل للاعتراف به كبيع مُكتمل خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف. نظراً لظروف السوق، لم تتمكن الإدارة من بيع الأصل خلال فترة الاثني عشر شهراً، وبالتالي لم يعد يُصنّف كأصل محتفظ به للبيع اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٣١٢	١٩,٨١٢
٦٤٨,٢٨١	٦٦١,٣٠٥
٧٠,٥٤١	٦٧,٥٣٧
٦٢,٩٨٧	٧٣,٣٣٣
١١١,١٩٦	١٦١,٥٢٩
٩٣٠,٣١٧	٩٨٣,٥١٦

فوائد مستحقة
عقارات مُعاد تملكها^{١-١٢}
ممتلكات ومعدات^{٢-١٢}
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أوراق قبول للعملاء

١٠-١٢ تم الاستحواذ على العقارات المعاد تملكها لتسوية قروض وسلفيات وتم توضيحها بمزيد من التفصيل في الإيضاح (أ)٢٨.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٨٣٠	٢٥٨
٣٧٥,٠٠٠	-
٣٧٥,٨٣٠	٢٥٨

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

١٤ ودائع من العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٦,٤٨١,٠٧٥	٦,٤٠١,٢٣٤
١٢٤,٧٥١	٩٦,٩٤٧
٢,٩٥٥,٣٣٩	٢,٢٢٣,٩٧٥
٩,٥٦١,١٦٥	٨,٧٢٢,١٥٦
٩,١٣٧,٣٠٥	٧,٩٠٢,٣٤٨
٤٢٣,٨٦٠	٨١٩,٨٠٨
٩,٥٦١,١٦٥	٨,٧٢٢,١٥٦

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

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أخرى

راجع الإيضاح رقم ٢٤ للإفصاح عن الودائع من الأطراف ذات العلاقة.

١٥ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٥٢,٤٢٣	١٢٧,٦٧٩
٢٥,٩٢٠	٢٠,٣٧٨
١٤,٥٢٠	١٦,٥٢١
٧١,١٦١	١٤٨,٣٩٨
٢,٨١٦	٢٢,٦٤٢
٤,٦٨٠	٣,٦٤٦
١١١,١٩٦	١٦١,٥٢٩
٣٩,٣٦٤	٨١,١٤٩
٤٢٢,٠٨٠	٥٨١,٩٤٢

قوائد دائنة
إيرادات غير محققة
منافع الموظفين المستحقة
مصاريف مستحقة
شيكات المدير
مطلوبات الإيجار
أوراق قبول للعملاء
أخرى

١٦ رأس المال

١-١٦ رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣

رأس المال المصدر والمدفوع
٢٦٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ موجودات أخرى (تابع)

٢-١٢ ممتلكات ومعدات

أرض ومبان	تجهيزات وتحتسيات مكتبية	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أصناف رأسمالية قيد الإجازة	موجودات حق الاستخدام	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٣,٣٤٩	٥٧,٠٥٦	١١٣,٧٧٧	٣٩٥	١٧	٤,٦٨٠	٢٧٩,٢٧٤
(٥٢,٨٣٠)	(٤٩,٠٦١)	(١٠٨,٤٣٨)	(٣٧٤)	-	(١,٠٣٤)	(٢١١,٧٣٧)
٥٠,٥١٩	٧,٩٩٥	٥,٣٣٩	٢١	١٧	٣,٦٤٦	٦٧,٥٣٧
١٠٣,٣٤٩	٥٣,٨٦٥	١١٢,٧٤٨	٣٩٥	٢,١١١	٤,٦٨٠	٢٧٧,١٤٨
(٥٠,٩٧٢)	(٤٨,٨٢٨)	(١٠٦,٥٦٥)	(٢٤٢)	-	-	(٢٠٦,٦٠٧)
٥٢,٣٧٧	٥,٠٣٧	٦,١٨٣	١٥٣	٢,١١١	٤,٦٨٠	٧٠,٥٤١

١٢-١٢ تبلغ مصاريف الاستهلاك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١٠٠,٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧,٨ مليون درهم) وتم إدراجها ضمن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى (إيضاح ٢٠).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ رأس المال

١٦-١ رأس المال (تابع)

تمت الموافقة على خطة إعادة هيكلة رأس المال المقترحة ("الخطة") في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٣. وتم الحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة للخطة بالفعل قبل تاريخ اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣.

قرّر المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية ويعد استلام جميع الموافقات التنظيمية اللازمة الموافقة على خطة إعادة هيكلة رأس المال القائمة على ثلاث خطوات والتي تتكون من التدابير التالية:

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 وقيمة تخفيض الأسهم الحالية البالغة ٤٣,٨٥٧,١٤٣ درهم، ويجب إجراء هذا التخفيض من خلال تخفيض القيمة الاسمية لكل سهم من درهم واحد إلى ٤٠٤,٦٨٧٦,١٨٩٤٠,٠٠٠ درهم، لينتج عنه رأس مال إجمالي 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 سهم ("الأسهم الجديدة") بسعر إصدار قدره ٠,٠٠١ درهم (١ فلس) ("سعر الإصدار")، مما يعني تطبيق تخفيض قدره ٠,١٧٩٤٠,٤٦٨٧٦ درهم على سعر الاكتتاب لكل سهم. وسيؤدي ذلك إلى وجود تخفيض في الأسهم الخاصة بحقوق الملكية للمساهمين بمبلغ ٤٦,٦٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم. وبالتالي، سيصبح مجموع رأس مال البنك ٤٩,٨٤٧,٧١١,٧٠٥ درهم موزع على ٢٦٣,١٨٠,٩٨٢,١٤٣ سهماً.

ج. بعد إجراء التخفيض الأول وزيادة رأس المال، تم إجراء تخفيض آخر لرأس مال بنك الاستثمار عن طريق حذف مبلغ مساوٍ لتخفيض الأسهم البالغ ٤٦,٦٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم المشار إليه في الفقرة (ب)، لينتج عن ذلك رأس مال بعد تنفيذ خطة إعادة هيكلة رأس المال بمبلغ ٣,٢٠٢,٤٩٢,٩٢٩ درهم بقيمة اسمية قدرها ٠,١٢١٦٨٤٠,٦ درهم ("التخفيض الثاني").

٢-١٦ تخفيض السهم

خلال ٢٠٢٣، تم حذف تخفيض الأسهم بقيمة ٤٧٧,٩ مليون درهم مقابل رأس المال كجزء من "التخفيض الأول" (الخطوة الأولى) من خطة إعادة هيكلة رأس المال. كما تم حذف تخفيض آخر على الزيادة الثانية في رأس المال بقيمة ٤٦,٦٤٥ مليار درهم مقابل الزيادة في رأس المال بقيمة ٤٩,٢٤٥ مليار درهم.

٣-١٦ احتياطي الانخفاض في القيمة - عام

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي، يجب على البنوك التأكد من أن مجموع المخصصات المقابلة لجميع التعرضات ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لا يقل عن ١,٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان على النحو المحتسب بموجب نظام رأس المال الصادر عن المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحفوظ بها أقل من هذه النسبة، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص لذلك غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي الانخفاض في القيمة - عام". يجب خصم المبلغ المحفوظ به في "احتياطي الانخفاض في القيمة - عام" من قاعدة رأس المال (الشق الأول من رأس مال البنوك) عند احتساب رأس المال التنظيمي.

فيما يلي حساب احتياطي الانخفاض في القيمة غير القابل للتوزيع - عام المنشأ خلال السنة:

ألف درهم	
٧٥,٣٦٨	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي
١٤٧,٩٨٧	مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلتين الأولى والثانية مقابل الإيرادات
-	العجز في مخصص المرحلتين الأولى والثانية لتلبية الحد الأدنى من متطلبات المصرف المركزي
-	رصيد احتياطي الانخفاض في القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ صافي إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٨٦٢	٥٠,٩٢٩
١٠٩,٩٤٣	٨٧,٧١٩
٣١٤,٢٢٩	٣٤٩,٨٦٢
٤٥٢,٠٣٤	٤٨٨,٥١٠
(١٥,١٧٦)	(١,٩٣٥)
(٢٦١,٤٠٨)	(٣٤١,١٣٨)
(١,٥٣٧)	(١,٥٤٦)
(٢,٩٥٥)	(٣,٤٩٤)
(٢٨١,٠٧٦)	(٣٤٨,١١٣)
١٧٠,٩٥٨	١٤٠,٣٩٧

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

١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٢٣	٨,٠٨٦
٢٧,٣٠٥	٣٣,٤٦٤
١٢,٠٤٥	٢٩,٠٥١
٧,٢٤٥	٤,٨٤٦
٣٠٧	٧٠٥
٥٢,٨٢٥	٧٦,١٥٢
(٢,٧٣٦)	(٢,٤٣٧)
٥٠,٠٨٩	٧٣,٧١٥

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

١٩ (خسائر) / إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٨٧	٢٢٧
١٠,٦٧٦	٢٢,٥٢٠
٤٧٨	(٦)
(٢٥١)	(٣٤,٠٧٥)
(١,٠٠٨)	٨٩٨
٩,٩٨٢	(١٠,٤٣٦)

توزيعات أرباح على الاستثمارات في الأوراق المالية

صافي الإيرادات من تأجير العقارات

صافي (خسائر) / أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات

خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها

إيرادات / (خسائر) تشغيلية أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٢٤,٨١٥	١٥٥,٧١٦
١٠,١٣٤	٩,٩٣٢
١٢,٧٨٦	١٨,٦١٠
٦١,٢٣٠	٩٦,٢٣٥
٢٠٨,٩٦٥	٢٨٠,٤٩٣

تكاليف الموظفين وتكاليف ذات علاقة
مصاريف مقرات ومصاريف ذات علاقة
مصاريف مهنية ٢٠٢٠
استهلاك ومصاريف أخرى ١٠٠

١٠-٢٠ يشمل هذا البند المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة التي تبلغ ٣٩٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٦٣٤ ألف درهم).

٢٠-٢٠ تشمل المصاريف المهنية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ رسوم خدمات التدقيق والخدمات الأخرى المتعلقة بالتدقيق المقدمة للمجموعة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم ومبلغ ٠,٢ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٢ مليون درهم و٠,٢ مليون درهم على التوالي).

٢١ صافي مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٥٠,١٤٧	٨٤,٧٦٠
٥,٤٤٤	(١,٦٦٥)
٤٧٥	٢,٣٠٧
٣٤٠	٥١٨
٥,٤٠١	٣٦,٩٥٩
(١,٥٤١)	(٢,٦٩١)
١,٠٦٠,٢٦٦	١٢٠,١٨٨

صافي مخصص الانخفاض في القيمة على
- القروض والسلفيات
- نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
- سندات الدين
- مبالغ مستحقة من البنوك
- موجودات أخرى (بما في ذلك الموجودات غير المالية)
مبالغ مستردة من قروض محذوفة سابقاً

٢٢ خسارة السهم

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
(١,٠٣١,١٨٩)	(١٨٩,٢٩٦)
٨٠,١١٢,٤٨٩	٢٦٣,١٨٠,٩٨٢
(٠,٠١٣)	(٠,٠٠٧)

الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ نقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٩,٥١٤	٢٢,٤٧٨
١,١٧٥,٤٦٠	٩٩٢,٠٠٨
٢٧٩,٢٧٧	١١٥,٣٨٤
١,٤٧٤,٢٥١	١,١٢٩,٨٧٠

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك المركزية ١٠٢٣

مبالغ مستحقة من البنوك ٢٠٢٣

١٠٢٣ تشمل متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٠٢٣ يستحق سدادها خلال ثلاثة أشهر باستثناء مخصص الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاح ٧).

٢٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥٩,١١٠	٧٤٣,٥١٥	-	٥٠,١٢٢	١,٢٥٢,٧٤٧
٢,٠٦٨,٥٠١	-	-	-	٢,٠٦٨,٥٠١
٢١٢,٧٢٢	٦٢٢,٥٤١	٧,٤٧٣	٨٩,٢٦٨	٩٣٢,٠٠٤
-	٤٦,٣٥١	١٢,٠٠٠	٣٣,٦٢٢	٩١,٩٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٩٩,٨٢٥	٢٢٠,٢٣٣	-	٣٣٨,٠٨٨	١,٠٥٨,١٤٦
٢,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠
٢,١٤٤,٢٥١	٧٦٨,٨٦٢	١٣,٧٩٥	٥٢٣,٨٣٤	٣,٤٥٠,٧٤٢
-	٤٢,٨٠٢	-	٣٤,٣٧٦	٧٧,١٧٨

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

معاملات أخرى مع حكومة الشارقة

راجع الإيضاح ٨ 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 ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بأسعار تتراوح بين ٥,٢٥٪ و ٨,٢٥٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٤,٧٥٪ و ٩٪ سنوياً). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٧٨,١ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٢,٥ 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 ٢٠٢٤				
إيرادات الفوائد	٦٨,٨٩٥	٥١,٧٢٥	-	١٣٤,١٣٠
مصاريف الفوائد	٢٣,٣١٤	٣٧,٨١٧	-	٦٢,٤٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إيرادات الفوائد	١٢٤,٩٦٤	١٧,٢٧٠	-	١٥٥,١٨٦
مصاريف الفوائد	٥٢,٧٦٣	٣٠,٩٤٨	٢٥٢	١٠٨,٦٩٠

تعويضات الإدارة العليا

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل	١٥,٧٦٢	١٦,٥٦٧
منافع إنهاء الخدمة	٢,١١٨	٢,٣٠٣
أتعاب جلسات أعضاء مجلس الإدارة	٦,٠٠٠	٥,٧٦٣
	٢٣,٨٨٠	٢٤,٦٣٣

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة

لدى المجموعة التزامات قائمة في جميع الأوقات لتقديم الائتمان. وتتخذ هذه الالتزامات شكل تسهيلات قروض معتمدة. وتتنطوي 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 سنة واحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
اعتمادات مستندية	٢٠٢,١٠٣	١٥٠,٠٩٦
خطابات ضمان	٢,٩٧٧,١٨٤	٢,٥٠٢,٤١٦
التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية	٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١
أخرى	-	١,٦٠٥
	٣,٤٠٩,٦٠٧	٢,٧٢٩,٥٨٨

تقل متطلبات السيولة اللازمة لدعم المطالبات بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية بصورة كبيرة عن قيمة الالتزام حيث لا تتوقع المجموعة عموماً أن تقوم الأطراف الأخرى بسحب المبالغ المنصوص عليها في الاتفاقية المبرمة. إن مجموع القيمة التعاقدية القائمة للالتزام بتقديم ائتمان لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث إن 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 الأجلة		مطلوبات طارئة	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١	-	-
دول عربية أخرى	-	-	-	-
	٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١	-	-

التعرض بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر

التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة		التزامات ومطلوبات طارئة أخرى	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
العملة الأجنبية	-	-	٣٣٨,٣٢٠	٩٩,١٢٢
درهم إماراتي	٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١	٢,٨٤٠,٩٦٧	٢,٥٥٣,٣٩٠
المجموع	٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١	٣,١٧٩,٢٨٧	٢,٦٥٢,٥١٢

التعرض بحسب الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

أقل من ٣ أشهر	٢٠٢٣		٢٠٢٤	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أقل من ٣ أشهر	٧٨,٨٢٠	٢٥,٨٢٥	-	-
أكثر من ٣ أشهر	١٥١,٥٠٠	٤٩,٦٤٦	-	-
المجموع	٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١	-	-

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

التعرض بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر

التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية	التزامات الصرف الأجنبي		التزامات ومطلوبات طارئة أخرى	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	٣٨٧	١٤٠
-	-	-	١,١٢٤	٤,٥٤٢
٥٥,٥٠٠	-	-	١٦٣,٠٣٧	١٨٦,٧٤١
٨٦٦	-	-	١,٩٥٥,٠١٨	٢,٤١٨,١٣٦
١٣,٧٤٧	-	-	٢٠٨,٦٥٣	١٦٤,٧٦٣
٥٠,٠٠٠	-	-	١١,١٠٢	٢٤,٣٥٣
١٠٦,٥٠٠	-	١,٦٠٥	١١٠,٨٩٤	١٢١,٧٩٠
-	-	-	١٨٤,٤٠٧	٢٠٩,١٧٩
-	-	-	٦٨٠	٢٤٧
-	-	-	٣,٤٧٢	١٣,٨١٦
-	-	-	١٣,٧٣٨	٣٥,٥٨٠
٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١	١,٦٠٥	٢,٦٥٢,٥١٢	٣,١٧٩,٢٨٧

٢٦ أدوات مالية مشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق عملها الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل المشتقات في أدوات مالية تشتق قيمتها من أسعار البنود الضمنية مثل الأسهم أو السندات أو أسعار الفائدة أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو هوامش الائتمان أو السلع أو حقوق الملكية أو المؤشرات الأخرى. إن هذه المشتقات تمكن مستخدمى البنك من زيادة أو خفض أو تعديل التعرض لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق. تشمل الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل البنك على العقود الآجلة وعقود المقايضة. وتُبرم هذه المعاملات بصورة أساسية مع البنوك والمؤسسات المالية.

عقود آجلة

تتمثل العقود الآجلة للعملات في التزامات شراء عملات أجنبية و/أو محلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير القابلة للتسليم (أي المعاملات التي تتم تسويتها على أساس الصافي). تتمثل اتفاقيات الأسعار الآجلة في أسعار الفائدة المتفاوض بشأنها بصورة فردية التي تتطلب تسوية نقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق الحالي، بناءً على المبالغ الاسمية الأصلية.

عقود مقايضة أسعار الفائدة

تمثل عقود مقايضة أسعار الفائدة التزامات بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي عقود المقايضة إلى تبادل اقتصادي للتدفقات النقدية الناتجة عن أسعار الفائدة (مثل تبادل أسعار ثابتة بأخرى متغيرة). ولا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي. إن مخاطر الائتمان للمجموعة تمثل الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. وتتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية والقيمة الاسمية للعقود وسيولة السوق. وللتحكم في معدل مخاطر الائتمان المقبولة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستعمال نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ أدوات مالية مشتقة (تابع)

تقاس المشتقات بالقيمة العادلة على أساس عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة. وفي حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة من الأدوات، تُشتق القيمة العادلة من أسعار عناصر المشتقات باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة مثل الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو باستخدام طرق التقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة وأسعار السوق ومنحنيات العائد وأي بيانات سوقية مرجعية أخرى.

تبلغ القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة ٣,٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ٠,٤ مليون درهم) و٠,٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ١,٠ مليون درهم) على التوالي، أي ما يعادل قيمها العادلة. وتبلغ القيم الاسمية لهذه المشتقات ١٢٤,٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٢٠,١ مليون درهم)، منها مبلغ ٥٩,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٤٧,٣ مليون درهم) يمثل عقوداً آجلة يستحق سدادها خلال أقل من سنة واحدة ومبلغ ٦٤,٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٢,٨ مليون درهم) لمشتقات أسعار فائدة يستحق سدادها خلال فترة بين سنة واحدة و٣ سنوات. تمثل القيمة الاسمية قيمة السعر أو المؤشر المرجعي الأساسي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٢٧ تحليل القطاعات

تتحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صانع القرار الرئيسي المسؤول عن العمليات 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:

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
الأنشطة البنكية التجارية	الأنشطة البنكية التجارية	الأنشطة البنكية التجارية	الأنشطة البنكية التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٨,٨٠٩	١٣٢,٥٧٦	٢١١,٣٨٥	١٤٩,٨٠٣
(١١٧,٨٨١)	(٢,٣٠٧)	(١٢٠,١٨٨)	(٤٧٥)
(٣٠٢,٥٣٥)	١١٣,٢٣٩	(١٨٩,٢٩٦)	(١,١١٦,٥٧١)
٧,٤٥٥	-	٧,٤٥٥	-
١٠,٣٣٢	١٢٧	١٠,٤٥٩	٧,٧٥٣
٧,٧٨٧,٢٦٣	٢,٩٩٥,٨١١	١٠,٧٨٣,٠٧٤	٧,٩٩٢,٥٢٧
٩,٣٠٢,٨٥٦	١,٥٠٠	٩,٣٠٤,٣٥٦	١,٣٨٣,٠٦٢

تشتمل الخدمات البنكية التجارية على محافظ الشركات والأفراد.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

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 جوهري 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 المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨ 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 ٢٠٢٤			
الموجودات المالية			
٨,٧٣٥	-	-	٨,٧٣٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٤٢,٧٩١	-	-	٤٢,٧٩١
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - سندات الدين			
-	-	-	-
شركة تابعة محتفظ بها للبيع (بالصافي)			
-	٢,٧٥٥	-	-
صافي القيمة العادلة للمشتقات			
الموجودات غير المالية			
-	-	-	-
عقارات سُعاد تملكها			
٥١,٥٢٦	٢,٧٥٥	٦٦١,٣٠٥	٦٦١,٣٠٥
٧١٥,٥٨٦	٢,٧٥٥	٦٦١,٣٠٥	٧١٥,٥٨٦

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات المالية			
٣,٢٤٠	-	-	٣,٢٤٠
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٧,١٥٠	-	-	٧,١٥٠
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	-	-
شركة تابعة محتفظ بها للبيع (بالصافي)			
-	(٦٤٦)	-	(٦٤٦)
صافي القيمة العادلة للمشتقات			
الموجودات غير المالية			
-	-	-	-
عقارات سُعاد تملكها			
١٠,٣٩٠	(٦٤٦)	٦٤٨,٢٨١	٦٤٨,٢٨١
١٠,٣٩٠	(٦٤٦)	٦٤٨,٢٨١	٧٣٢,٨٥٢

يحلل الجدول التالي حركة القيمة العادلة للموجودات في المستوى الثالث:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
٧٤,٨٢٧	٦٤٨,٢٨١	١,٠٨٠	٣٦٦,٠٣٧
-	(٣٤,٠٧٥)	(١,٠٨٠)	(٢٥١)
-	١,٠٧٩	٧٤,٨٢٧	٣٨٤,٢٣٤
(٧٤,٨٢٧)	٧٤,٨٢٧	-	-
-	(٢٨,٨٠٧)	-	(٢٣,٣٨٧)
-	٦٦١,٣٠٥	٧٤,٨٢٧	٧٢٦,٦٣٣

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 تغيير في أي افتراض بنسبة ٥٪ (+/-) لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨ 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	الترايط 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.	سيودي الانخفاض في أسعار البيع أو المعاملات للمواقع أو العقارات المماثلة إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة الرسملة:	صافي الإيرادات التشغيلية للعقار.	سيودي الانخفاض في الإيرادات التشغيلية إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة الرسملة:	معدل الرسملة المطبق على العقار.	ستؤدي زيادة معدل الرسملة إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة التكلفة المستهلكة:	العمر الإنتاجي للعقار.	سيودي الانخفاض في التكلفة الأساسية للإنشاء إلى انخفاض القيمة العادلة.
		سيودي 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 الذفترية المقابلة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

إن الهدف الرئيسي للبنك هو إدارة المخاطر وتقديم عوائد معدلة بالمخاطر للمساهمين بما يلائم مستوى المخاطر المقبول. تعد المخاطر متصلة في نشاط البنك وتتم إدارتها من خلال عملية متواصلة لتحديدتها وقياسها ومراقبتها من خلال وضع سقوف وضوابط لها. وضع البنك أطر شاملة للمخاطر وهيكل حوكمة لإدارة جميع المخاطر الهامة. يتناول الإطار عمليات المخاطر المتعلقة بجميع المخاطر الهامة على نطاق البنك. ويتم تحديد أسلوب إدارة المخاطر على المستويات العليا من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقه من خلال هيكل وإطار حوكمة إدارة المخاطر. كما يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعية من قبل البنك من خلال استراتيجية الأعمال والمخاطر وكذلك مستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله.

ولتحقيق ذلك، اعتمد البنك نهج خطوط الدفاع الثلاث لإدارة مخاطره بفعالية. يتكون خط الدفاع الأول من الوحدات المولدة للإيرادات ومكوناتها وأقسامها الداعمة (الإدارة التنفيذية وأقسامها الداعمة). تتولى فرق خط الدفاع الأول مسؤولية عوامل المخاطر وبيئتها الرقابية في وحدة الأعمال والأنشطة الخاصة بها، وتنفذ السياسات والإجراءات بما يتماشى مع سياسة تقبل المخاطر لدى المجموعة. يتكون خط الدفاع الثاني من وظائف إدارة المخاطر والامتثال. وتتولى فرق خط الدفاع الثاني مسؤولية تطوير إدارة المخاطر والإشراف على عملية المراقبة وتنفيذ إدارة المخاطر الشاملة للمجموعة. يتولى مدققو الحسابات (مدققو الحسابات الداخليون والخارجيون) مهام خط الدفاع الثالث. ويعد خط الدفاع الثالث مستقلاً عن خط الدفاع الأول وخط الدفاع الثاني، حيث يتولى مسؤولية تقييم فعالية أنشطة كل من خط الدفاع الأول وخط الدفاع الثاني من حيث مدى دقة عملية المراقبة في البنك. يقدم مدققو الحسابات تقاريرهم حول النتائج التي توصلوا إليها مباشرة إلى مجلس الإدارة ضمن مهام التأكيد المكلفين بها.

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 الامتثال ومخاطر السمعة ومخاطر التكنولوجيا 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:

- لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة الترشيدات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة العقارات التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة الاستراتيجية والتحول
- لجنة الموجودات الخاصة التابعة لمجلس الإدارة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

مقدمة ونظرة عامة (تابع)

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

تحصل لجان مجلس الإدارة المختلفة على الدعم من لجان الإدارة العليا التالية: لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة المخاطر، لجنة الائتمان التابعة للإدارة، لجنة الموجودات والمخصصات الخاصة، لجنة الإشراف على النماذج، لجنة مخاطر التشغيل ومخاطر المعلومات.

قام البنك بتطبيق إطار بازل ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقام بتأسيس لجان محددة أخرى / مجموعات 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.

يدير رئيس إدارة المخاطر قسم إدارة المخاطر، الذي يتألف من مخاطر المؤسسة ومخاطر الائتمان وإدارة الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال والتحقيقات وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة وأمن المعلومات وإدارة المحافظ. وتحت إشراف إدارة المخاطر، يساعد إطار إدارة مخاطر المؤسسة لدى المجموعة وحدات الأعمال والوحدات الوظيفية على إدارة جميع المخاطر بطريقة استباقية مع دمج مفاهيم التخطيط الاستراتيجي وإدارة مخاطر التشغيل والضوابط الداخلية والامتثال. ويشمل ذلك الأساليب والعمليات بما في ذلك جميع نواحي المخاطر وذلك لاغتنام الفرص المتعلقة بتحقيق أهداف المجموعة.

يتكون إطار المخاطر من وثائق السياسات التي تغطي جميع المخاطر الهامة على نطاق البنك، والتي تشمل سياسة إدارة المخاطر المؤسسية، وسياسة تقبل المخاطر، وسياسات الائتمان، وسياسة الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والسياسات المتعلقة بمخاطر السوق ومخاطر السيولة، وسياسة إدارة مخاطر التشغيل، وسياسة مخاطر الاحتيال والتحقيق، والسياسات المتعلقة بمخاطر أمن المعلومات، وسياسة إدارة استمرارية الأعمال، وسياسة مخاطر السمعة، وإطار المخاطر المتعلقة بالدولة، وسياسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وما إلى ذلك.

قام قسم الائتمان بصياغة سياسات الائتمان التي تتماشى مع استراتيجيات المجموعة وأهدافها حول مستوى تقبل 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. تم توزيع درجة تقبل المخاطر على مستويات وحدات الأعمال لضمان المراقبة الفعالة.

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.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرّض المجموعة لخسارة مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداء 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 الصندوق والموجودات الأخرى وسندات الدين لدى المجموعة.

كما تتمثل أيضاً في خطر الخسارة أو التغيير السلبي في الوضع المالي الناتج عن التقلبات في المركز الائتماني لمصدري الأوراق المالية والأطراف المقابلة وأي مدينيين 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 التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة للإدارة ولجنة الموجودات والمخصصات الخاصة. وتخضع التغيرات في الحدود التقديرية لموافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، تتم الموافقة على التسهيلات التي تتجاوز الحدود التقديرية المعتمدة من قبل لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة و/ أو مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يتمشى تفويض الصلاحيات مع معايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة.

يتحمل قسم إدارة الائتمان المركزي ("قسم الائتمان") المسؤولية عن الإشراف على أنشطة الاكتتاب الائتماني للمجموعة، بما في ذلك تقييم وتحليل الائتمان. كما أنشأ البنك وحدة مخاطر الائتمان ضمن قسم إدارة المخاطر، والتي تتولى مسؤولية الإشراف والمراقبة على أنشطة مخاطر الائتمان للمجموعة، مع ضمان توافق هذه المخاطر مع سياسة مستوى تقبل المخاطر والسياسات والأطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ البنك قسم إدارة الائتمان كوحدة رقابية 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.

تشمل المهام العامة لقسم الائتمان 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 التابعة للإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة حول جودة المحافظ والتعثرات، إن وجدت، مع اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الضرورة.
- تقديم المشورة والتوجيه والتدريب المتخصص لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

تشمل المهام العامة لوحدة إدارة مخاطر الائتمان ما يلي:

- المسؤولية عن الحفاظ على إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان للبنك وتعزيزه، وضمان توافقه مع المتطلبات التنظيمية.
- مسؤولية الوحدة عن تحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على مخاطر الائتمان عبر البنك وشركائه التابعة.
- الإشراف على تطوير إطار مخاطر الائتمان، ومراجعة سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان، ودعم رئيس إدارة المخاطر في ضمان تحديد مخاطر الائتمان للبنك وقياسها والإبلاغ عنها والتخفيف منها ضمن حدود مستوى المخاطر المقبول لدى البنك.
- مساعدة رئيس إدارة المخاطر في مراجعة طلبات الائتمان بناءً على عتبات مادية محددة مسبقاً لضمان حماية البنك من مخاطر الاستحواذ التي لا تتماشى مع حدود مستوى تقبل المخاطر.
- كعضو في لجان الإدارة العليا، تكون الوحدة مسؤولة عن تقييم الإدارة في المسائل المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان؛ وبالتالي تسهيل اتخاذ القرارات السليمة.

بالنسبة للمؤسسات المالية، تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية الصادرة عن ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش أو كابيتال انتلجنس أو غيرها من وكالات التصنيف الائتماني المعترف بها من أجل إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان.

طبقت المجموعة "النهج الموحد" لحساب مخاطر الائتمان والموجودات المرجحة بمخاطر السوق، في حين تستخدم "نهج المؤشر الأساسي" لمخاطر التشغيل بالتماسح مع لوائح المصرف المركزي. تم تطوير نماذج للتصنيف الداخلي للمخاطر بحيث 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. ومن 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 إن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة 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 التنازلي والسيناريو التصاعدي.

حوكمة 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 وضوابطه الرقابية وأطر الحوكمة الخاصة به فيما يتعلق بالتنبؤ بالاقتصاد الكلي وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتماشياً مع معايير وإرشادات إدارة النماذج، قام البنك بتشكيل لجنة الإشراف على النماذج لتقوم بمراجعة المدخلات والافتراضات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

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 مدخلات البيانات الخرجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطرة أعلى. فعلى سبيل المثال، يكون الفرق 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 المبدئي بدرجات الائتمان، بالنسبة لقطاع الأفراد، تتم مراقبة سلوك السداد للمقترض لتحديد درجة تصنيف العميل بناءً على مرحلة التعثر / سلوك الحساب.

الشركات:

بالنسبة لأعمال الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. ويقوم مدير العلاقات بإدخال أي معلومات جديدة أو مستحدثة أو 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.

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- 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 الاثني عشر شهراً التالية. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة من جميع أحداث التعثر المحتملة على أساس العمر.
- يتمثل 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:

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

فروض الشركات:

بالنسبة لفروض الشركات، إذا واجه المقترض 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 هذا المعيار 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 الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تأخر سداد تسهيلات القروض لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- أي تسهيل من عميل منتظم السداد مصنف في المرحلة الثالثة.

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون 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.
- التغيير الجوهري في الأداء المتوقع للأدوات المالية وسلوك المقترض.

المعايير النوعية:

فروض الشركات:

بالنسبة لفروض الشركات، إذا واجه المقترض 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 المقترض ٣٠ يوماً في سداد دفعاته التعاقدية.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

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

- 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 بناءً على احتمالية استمرارها (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في الفترة السابقة)، مما يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير، ويتم جمعه. إن معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو سعر الفائدة الأصلي الفعلي أو معدل تقريبي له.

يتم تحديد احتمالية التعثر على مدى العمر من خلال تطبيق أجل الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة ١٢ شهراً. ويمثل أجل الاستحقاق كيفية تطور التعثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدي وخلال عمر القروض. ويستند أجل الاستحقاق على البيانات التاريخية القابلة للملاحظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، ويتم إثبات ذلك من خلال التحليل التاريخي.

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

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على التسديد التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضاً بأي دفعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. ويتم أيضاً مراعاة افتراضات السداد / إعادة التمويل المبكر في الحساب.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عامل 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.

تستند الخسارة الناتجة عن التعثر إلى متوسط توقعات الاسترداد 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 وعلى مدى 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 آجال احتمالية التعثر وقيم الضمانات وغير ذلك، على أساس ربع سنوي.

يقيم البنك المخصص بناءً على منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والحد الأدنى للمخصصات كما هو منصوص عليه في معايير إدارة مخاطر الائتمان، ويدرج أعلى المخصصين في تقييماته.

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.

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 التابعة للإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بالمجموعة ضمن الصلاحيات الموكلة لها من قبل مجلس الإدارة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تقييم وقياس الائتمان

إن نظام تقييم المخاطر يعتبر الأساس لتحديد مخاطر الائتمان لمحفظة المجموعة التمويلية (باستثناء محفظة الأفراد)، وبالتالي تحديد أسعار الترميمات 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.

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 تقيّل المخاطر والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة الترميمات.

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.

تتم مراقبة الحسابات غير العاملة عن كذب من قبل وحدة إدارة الموجودات الخاصة. تتم إعادة تقييم تلك الحسابات والاتفاق على إجراءات تصحيحية لها ومراقبتها على أساس دوري ويتم مناقشتها في لجنة الموجودات والمخصصات الخاصة ولجنة الاستشارات المصرفية والأوراق المالية. 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 كذب 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 والضمانات 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 ثقل 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 ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة للخسارة الائتمانية المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة النقدية للموجودات المالية في الصفحة التالية أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرضت مخاطر الائتمان المتوقعة بالموجودات داخل المراتب العمومية كالتالي:			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت العملاء وفقاً لتصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هي كما يلي:			
٤,٣٧٧,١٢٢	٢٧٣,٠٤٧	٤,١٢١	٤,٦٥٤,٢٩٠
٢٠,١٨	٢٩,٢٨٥	٧٣٤	٤٩,٦٥٣
-	-	-	٢,٥٦٣,٣٨
-	-	-	٦٦٣,٠٣٨
-	-	-	٦,٨٤٨,٩٩٥
٤,٣٩٧,٤٤٠	٣,٠٩٦,٣٣٢	٤,٨٥٥,١١٤	١٢,٣٤٩,٩٨٦
(٣,١٨٠)	(٢,٤٥٨,٨٨٨)	(٢,١٩٨)	(٥,٧٤٧,٠٦٦)
(٢,٠٧١٨)	(٨٧,٢٦٩)	(٣٩,١٣٠)	(٢,١٩٨,٠٧٧)
٤,٣٩٥,٢٦٢	٢,٥١٠,٢٧٥	٢,٦٤٧,٧٨٤	٩,٥٥٣,٣٢١
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات			
١,٢٦٨,٢٧٢	-	-	١,٢٦٨,٢٧٢
(٢,٨٨٥)	-	-	(٢,٨٨٥)
١,٢٦٥,٣٨٧	-	-	١,٢٦٥,٣٨٧
إجمالي القيمة النقدية			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت المخاطر الائتمانية المتوقعة بالموجودات داخل المراتب العمومية كالتالي:			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت العملاء وفقاً لتصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هي كما يلي:			
٤,٣٧٧,١٢٢	٢٧٣,٠٤٧	٤,١٢١	٤,٦٥٤,٢٩٠
٢٠,١٨	٢٩,٢٨٥	٧٣٤	٤٩,٦٥٣
-	-	-	٢,٥٦٣,٣٨
-	-	-	٦٦٣,٠٣٨
-	-	-	٦,٨٤٨,٩٩٥
٤,٣٩٧,٤٤٠	٣,٠٩٦,٣٣٢	٤,٨٥٥,١١٤	١٢,٣٤٩,٩٨٦
(٣,١٨٠)	(٢,٤٥٨,٨٨٨)	(٢,١٩٨)	(٥,٧٤٧,٠٦٦)
(٢,٠٧١٨)	(٨٧,٢٦٩)	(٣٩,١٣٠)	(٢,١٩٨,٠٧٧)
٤,٣٩٥,٢٦٢	٢,٥١٠,٢٧٥	٢,٦٤٧,٧٨٤	٩,٥٥٣,٣٢١
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات			
١,٢٦٨,٢٧٢	-	-	١,٢٦٨,٢٧٢
(٢,٨٨٥)	-	-	(٢,٨٨٥)
١,٢٦٥,٣٨٧	-	-	١,٢٦٥,٣٨٧
إجمالي القيمة النقدية			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت المخاطر الائتمانية المتوقعة بالموجودات داخل المراتب العمومية كالتالي:			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت العملاء وفقاً لتصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هي كما يلي:			
٤,٣٧٧,١٢٢	٢٧٣,٠٤٧	٤,١٢١	٤,٦٥٤,٢٩٠
٢٠,١٨	٢٩,٢٨٥	٧٣٤	٤٩,٦٥٣
-	-	-	٢,٥٦٣,٣٨
-	-	-	٦٦٣,٠٣٨
-	-	-	٦,٨٤٨,٩٩٥
٤,٣٩٧,٤٤٠	٣,٠٩٦,٣٣٢	٤,٨٥٥,١١٤	١٢,٣٤٩,٩٨٦
(٣,١٨٠)	(٢,٤٥٨,٨٨٨)	(٢,١٩٨)	(٥,٧٤٧,٠٦٦)
(٢,٠٧١٨)	(٨٧,٢٦٩)	(٣٩,١٣٠)	(٢,١٩٨,٠٧٧)
٤,٣٩٥,٢٦٢	٢,٥١٠,٢٧٥	٢,٦٤٧,٧٨٤	٩,٥٥٣,٣٢١
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات			
١,٢٦٨,٢٧٢	-	-	١,٢٦٨,٢٧٢
(٢,٨٨٥)	-	-	(٢,٨٨٥)
١,٢٦٥,٣٨٧	-	-	١,٢٦٥,٣٨٧
إجمالي القيمة النقدية			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت المخاطر الائتمانية المتوقعة بالموجودات داخل المراتب العمومية كالتالي:			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت العملاء وفقاً لتصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هي كما يلي:			
٤,٣٧٧,١٢٢	٢٧٣,٠٤٧	٤,١٢١	٤,٦٥٤,٢٩٠
٢٠,١٨	٢٩,٢٨٥	٧٣٤	٤٩,٦٥٣
-	-	-	٢,٥٦٣,٣٨
-	-	-	٦٦٣,٠٣٨
-	-	-	٦,٨٤٨,٩٩٥
٤,٣٩٧,٤٤٠	٣,٠٩٦,٣٣٢	٤,٨٥٥,١١٤	١٢,٣٤٩,٩٨٦
(٣,١٨٠)	(٢,٤٥٨,٨٨٨)	(٢,١٩٨)	(٥,٧٤٧,٠٦٦)
(٢,٠٧١٨)	(٨٧,٢٦٩)	(٣٩,١٣٠)	(٢,١٩٨,٠٧٧)
٤,٣٩٥,٢٦٢	٢,٥١٠,٢٧٥	٢,٦٤٧,٧٨٤	٩,٥٥٣,٣٢١
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات			
١,٢٦٨,٢٧٢	-	-	١,٢٦٨,٢٧٢
(٢,٨٨٥)	-	-	(٢,٨٨٥)
١,٢٦٥,٣٨٧	-	-	١,٢٦٥,٣٨٧
إجمالي القيمة النقدية			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت المخاطر الائتمانية المتوقعة بالموجودات داخل المراتب العمومية كالتالي:			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت العملاء وفقاً لتصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هي كما يلي:			
٤,٣٧٧,١٢٢	٢٧٣,٠٤٧	٤,١٢١	٤,٦٥٤,٢٩٠
٢٠,١٨	٢٩,٢٨٥	٧٣٤	٤٩,٦٥٣
-	-	-	٢,٥٦٣,٣٨
-	-	-	٦٦٣,٠٣٨
-	-	-	٦,٨٤٨,٩٩٥
٤,٣٩٧,٤٤٠	٣,٠٩٦,٣٣٢	٤,٨٥٥,١١٤	١٢,٣٤٩,٩٨٦
(٣,١٨٠)	(٢,٤٥٨,٨٨٨)	(٢,١٩٨)	(٥,٧٤٧,٠٦٦)
(٢,٠٧١٨)	(٨٧,٢٦٩)	(٣٩,١٣٠)	(٢,١٩٨,٠٧٧)
٤,٣٩٥,٢٦٢	٢,٥١٠,٢٧٥	٢,٦٤٧,٧٨٤	٩,٥٥٣,٣٢١
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات			
١,٢٦٨,٢٧٢	-	-	١,٢٦٨,٢٧٢
(٢,٨٨٥)	-	-	(٢,٨٨٥)
١,٢٦٥,٣٨٧	-	-	١,٢٦٥,٣٨٧
إجمالي القيمة النقدية			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت المخاطر الائتمانية المتوقعة بالموجودات داخل المراتب العمومية كالتالي:			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤
(١,٥١٢,٠٠٩)	-	-	(١,٥١٢,٠٠٩)
١,١٦٨,٥٥٥	-	-	١,١٦٨,٥٥٥
مبلغ مستحقة من البنوك			
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦
٣٣٨,٦٢٥	-	-	٣٣٨,٦٢٥
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥
تعرضت العملاء وفقاً لتصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هي كما يلي:			
٤,٣٧٧,١٢٢	٢٧٣,٠٤٧	٤,١٢١	٤,٦٥٤,٢٩٠</

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض

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

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٦١١,٥٧٢	-	-	٦١١,٥٧٢
٢٣٦,٤٨٩	-	-	٢٣٦,٤٨٩
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١
١٤٠,٨٢٨	-	-	١٤٠,٨٢٨
٤٧٠,٧٤٤	-	-	٤٧٠,٧٤٤
٦١١,٥٧٢	-	-	٦١١,٥٧٢

مبالغ مستحقة من البنوك

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التغيرات في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعرضات العملاء فيما يتعلق بالفروض

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التغيرات في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

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

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٦٢٨	-	-	٦٢٨
٥١٨	-	-	٥١٨
١,١٤٦	-	-	١,١٤٦
٢٨٨	-	-	٢٨٨
٣٤٠	-	-	٣٤٠
٦٢٨	-	-	٦٢٨

مبالغ مستحقة من البنوك

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة على تعرضات العملاء

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

المرحلة الأولى ألف درهم	٢٠٢٤		٢٠٢٣		المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم				
١٥٤,٦٣١	١٧,٨٣٢	٢,٣٢٥,٠١٦	٢,٤٩٧,٤٧٩	١٢,٢٣٦	١٧٢,٨٣٥	١٣,٢٧٦	٢,٤٢١,١٢٧	٢,٦٠٧,٢٣٨
٤٥٣,١٨٩	١٣,١٨٥	٣,٣٦٥,١٥٦	٣,٨٣١,٥٣٠	٢١,٥٥٨	٤٠٧,٧٠٣	٢١,٥٥٨	٣,٥٤٢,٧٨٠	٣,٩٧٢,٠٤١
٢٥٦,٣٤٦	١٨٠,٩١٠	٥٢٥,٣٣٧	٩٦٢,٥٩٣	١٨٥,٢٧٣	٥٧٤,٨٨٦	١٨٥,٢٧٣	٦٢٣,٧٦٨	١,٣٨٣,٩٢٧
٥٥٦,٣٦٢	٣٥,٤٨٤	٩٠٥,٩٦١	١,٤٩٧,٨٠٧	٥٤,٢٤٩	٢٤٧,١٤٣	٥٤,٢٤٩	٩٢٠,٥٦٦	١,٢٢٢,٠٥٨
٨٨,٣٥٢	٢,٢١٤	٥٤,٧٨٣	١٤٥,٣٤٩	-	٥٨,٨١٩	-	٧٧,٠٦٥	١٣٥,٨٨٤
١,٠٧٨,٢٨٢	٣,٠٣٢	٨٠,٨٤٦	١,١٨٩,٤٨١	-	٨٩٦,٦٥٩	-	٨٢,٧٣٦	٩٧٩,٣٩٥
٣٨٢,١٨٨	٤	٢٥٦,١٨٢	٦٣٨,٣٧٤	٣,١٤٣	٣١٩,٠٨٥	٣,١٤٣	٢٢٧,٨٠٢	٥٦,٠٠٣
٧٣١,٦٨١	-	-	٧٣١,٦٨١	-	٧٤٦,٥٥٢	-	-	٧٤٦,٥٥٢
١٩٣,٠٩٦	٤,٧٤٠	٢٢,٩٨٠	٢٢,٠٨١٦	٨٥	١١٨,٠٠٣	٨٥	١٧,٤٥٧	١٣٥,٥٤٥
٤٢١,٤٢١	١٧,٦١٠	١٧١,٣٤٦	٦١,٠٣٧٧	٢٦١,٤٨٩	٦١,٠٣٧٧	٢٦١,٤٨٩	١٥٤,٤٤٧	٤٥٢,٧٧٥
١٣,٥٩٢	-	٦١,٥٣٥	٤٠,١٢٧	-	٦,٨٣٣	-	٥٢,١٥٤	٥٨,٩٨٧
٤,٣٢٩,١٤٠	٣٠,٢٣٢	٧,٧٣٤,١٤٢	١٢,٣٦٥,٦١٤	٣,٨١٠,٠٠٧	٣١٤,٥٢٣	٣١٤,٥٢٣	٨,١٢٩,٩٠٢	١٢,٢٥٤,٤٣٢

التصنيف

الإشادات

المعارف

التجارة

النقل والتخزين والاتصالات

المؤسسات المالية

خدمات أخرى

القطاع الحكومي

الأفراد

الأفراد ذوي الموجودات الضخمة

جميع القطاعات الأخرى

إجمالي القروض والسلفيات

مخصصات الخسارة

التصنيف

الإشادات

المعارف

التجارة

النقل والتخزين والاتصالات

المؤسسات المالية

خدمات أخرى

القطاع الحكومي

الأفراد

الأفراد ذوي الموجودات الضخمة

جميع القطاعات الأخرى

مخصصات الخسارة

٦٤

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,١٩٨,٧٤٩	١,٢٤٧,٢٨٦
٦١١,٥٧٢	٨٤٨,٠٦١
٢,٣٥٨,٠٢٧	١,٢٢٥,٤٨١
١١١,١٩٦	١٦١,٥٢٩
٢٢٥,٥٦٧	٤٣٢,٤٢٣
٢,٦٩١,٣١٨	٢,١٧٤,٣٢٦
٧,١٩٦,٤٢٩	٦,٠٨٩,١٠٦

ودائع واحتياطيات لدى المصارف المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)

مبالغ مستحقة من البنوك

سندات دين

أوراق قبول للعملاء

اعتمادات مستندية والتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية

موجودات مالية أخرى بما في ذلك أصل الاسترداد

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

المجموع	سندات البنوك / الشركات		سندات حكومية*	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢٥,٣٠٤	١٨٤,٤١٠	٢٥,٤٨٣	١٥٤,٢٤٨	٩٩,٨٢١
٢,٢٣٢,٧٢٣	١,٠١٠,٨٠١	٩٥,٩٥٦	٢٨٤,٣٩٢	٢,١٣٦,٧٦٧
-	٧٣,٠٦١	-	٢٧,٥٤١	-
٢,٣٥٨,٠٢٧	١,٢٦٨,٢٧٢	١٢١,٤٣٩	٤٦٦,١٨١	٢,٢٣٦,٥٨٨

مصنفة A- وأكثر

مصنفة BBB+ إلى BB

أقل من BB

* تشمل السندات السيادية.

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. وتصنف هذه القروض في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة (المرحلة الثالثة (أ)، والمرحلة الثالثة (ب)، والمرحلة الثالثة (ج) التي تنطبق على محفظة الأفراد)، 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 المتنازل عنها 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 قيد استكمال المستندات، مثل سند الرهن وخطاب اتفاقية التسهيلات، وما إلى ذلك، من قبل العميل.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(١) 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 المتكيدة 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.

الحذف

تقوم المجموعة بحذف القروض / الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر انخفاض القيمة) عندما تقرر أنه لا مجال للاسترداد ولا يمكن تحصيل تلك القروض. ويتم اتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بالاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في الوضع المالي للمقترض مثل عدم إمكانية المقترض على الاستمرار في الوفاء بالالتزام المترتبة عليه أو أن المتحصلات الممكنة تحصيلها من الضمان لن تكون كافية لتغطية التعرض بأكمله وقد تم استنفاد كافة السبل الأخرى للتحصيل، 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 الودائع، وحقوق الرهن العقاري، والأوراق المالية الأخرى المسجلة على الموجودات والضمانات. تقلل 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 بدلا 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 ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٤٢٥,٧٤٩	١,٨٧٣,٢١٥
٦١٨,١٥٧	٥٤٥,٩٩٠
٦٠,٣٧٩	٢٥٣,٢٠٧
٦٦,١١٢	١٤٣,٨٢٤
٢,١٧٠,٣٩٧	٢,٨١٦,٢٣٦
٤,٤٥٠	٢,٨١١
٢,٧٢٣	٤,٧٢٩
-	-
-	٨٥٢
٧,١٧٣	٨,٣٩٢
٥٣,٥٩٧	٤٣,٥٧١
٣٣٧,٠٧٦	٢٣٢,٨٥٦
٦,٨١١	٨,١٤٤
٣١,٧٨٩	٨,٣٨٢
٤٢٩,٢٧٣	٢٩٢,٩٥٣
٢,٦٠٦,٨٤٣	٣,١١٧,٥٨١

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 لانخفاض 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 ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٣:

كافة المبالغ بالآلاف الدراهم الإماراتية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فئات الموجودات

مطالبات على صناديق سيادية	٢,٥٩١,٨٣٥	١٥٢,٩٧٧	٢,٥٩١,٨٣٥	-	٢,٧٤٣,٠٤٤
مطالبات على البنوك**	١,٣٠٦,٧٥٥	-	١,٣٠٦,٧٥٥	٦٨,٩٦٨	١,٢٩٢,٣٩٧
مطالبات على مؤسسات و جهات تابعة للحكومة	٥,٤٧٤,٥٥٤	١,٨٠١,٥٨٣	٦,٨٥٨,١٢٩	٣,٢٠٢,٨٦٩	٣,٦٥٨,٧٠٤
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد***	١٧٤,٩٨٧	٦٦,١٥٦	١٩٢,٥٨٨	٤٧,٩١٤	١٤٤,٦٨٤
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	٦٩,٨٩٤	٤,٠٤٤	٦٩,٨٩٤	-	٦٩,٨٩٤
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	٩٢,١٨٨	٤,٩٣٦	٩٢,١٨٨	-	٩٢,٤١٨
قروض متأخرة السداد	٣٢٩,٣٨٨	٣٢٦,٢٦٨	٣٢٩,٣٨٨	٣١٢,٤٦٥	٧,٧٢٩,٥٧١
فئات مرتفعة المخاطر	٥٨٦,٤٠٢	٥٨٦,٤٠٢	٥٨٦,٤٠٢	-	٥٨٦,٤٠٢
موجودات أخرى	٢,٣٣٣,٨٢٠	-	٢,٣٣٣,٨٢٠	-	٢,٣٣٣,٨٢٠
المجموع	١٢,٩٥٩,٨٢٣	٢,٩٤٢,٣٦٦	١٤,٤١٥,٦٠٩	٣,٦٣٢,٢١٦	١٨,٦٥٠,٩٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فئات الموجودات

مطالبات على صناديق سيادية	٢,٥٩١,٨٣٥	-	٢,٥٩١,٨٣٥	-	٢,٥٩١,٨٣٥
مطالبات على البنوك**	١,٣٠٦,٧٥٥	-	١,٣٠٦,٧٥٥	٨٢,٠٨٥	١,٢٩٢,٣٩٧
مطالبات على مؤسسات و جهات تابعة للحكومة	٥,٤٧٤,٥٥٤	١,٨٠١,٥٨٣	٦,٨٥٨,١٢٩	٢,٤٢٠,١٦٩	٢,٨٨٧,٢٠١
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد***	١٧٤,٩٨٧	٥٤,٥٠٣	١٦٣,٦٦٨	٧٤,٣٠٥	٨٩,٦٦١
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	٦٩,٨٩٤	١٧٦	٦٩,٨٩٤	-	٦٩,٨٩٤
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	٩٢,١٨٨	١٤,٣٢٩	٩٢,١٨٨	-	٩٢,٤١٨
قروض متأخرة السداد	٣٢٩,٣٨٨	٦٤١,٦١٨	٦٤١,٧٧٧	٤٠٩,٩٠٨	٨,١٣٠,١٥٨
فئات مرتفعة المخاطر	٥٨٦,٤٠٢	٧٢٦,٦٣٣	٧٢٦,٦٣٣	-	٧٢٦,٦٣٣
موجودات أخرى	٢,٣٣٣,٨٢٠	-	٢,٣٣٣,٨٢٠	-	٢,٣٣٣,٨٢٠
المجموع	١٢,٩٥٩,٨٢٣	٢,٩٤٢,٣٦٦	١٤,٤١٥,٦٠٩	٢,٩٨٦,٤٦٧	١٩,٩٧٤,٧١٤

* لا تشمل الموجودات المرجحة بالمخاطر مكونات تعديل تقييم الائتمان البالغة ٤٠٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٠٦ مليون درهم).

** تشمل بنوك تنمية متعددة الأطراف.

*** تتضمن مطالبات على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بمبلغ ١٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤٠ مليون درهم) في الميزانية العمومية، ومبلغ ٤٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٤ مليون درهم) خارج الميزانية العمومية.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٣ - تعرضات مصنفة وغير مصنفة خارجياً:

إجمالي تعرضات الائتمان (الف درهم)

التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	غير مصنفة	مصنفة
---------------------------------------	-----------	-------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
فئات الموجودات		
مطالبات على صناديق سيادية	٢,٥٩١,٨٣٥	٢,١٣٦,١٤١
مطالبات على البنوك**	١,٣٠٦,٧٥٥	١,٣٥٣,١٠٧
مطالبات على مؤسسات و جهات تابعة للحكومة	٦,٨٥٨,١٢٩	٧٥,٨٣٣
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد	١٩٢,٥٨٨	-
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	٦٩,٨٩٤	-
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	٩٢,١٨٨	-
قروض متأخرة السداد	٣٢٩,٣٨٨	-
فئات مرتفعة المخاطر	٥٨٦,٤٠٢	-
موجودات أخرى	٢,٣٣٣,٨٢٠	-
المجموع	١٤,٤١٥,٦٠٩	٣,٥٦٥,٠٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فئات الموجودات

مطالبات على صناديق سيادية*	٤,١٤٦,٠٠٧	٣,٧٩٨,٤٣٣
مطالبات على البنوك	٧٨٩,٨٩٠	٧٨١,٥١٢
مطالبات على مؤسسات و جهات تابعة للحكومة	٥,٣٠٧,٣٧٠	٣٢٦,٢٠٦
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد	١٦٣,٦٦٨	-
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	٣٤,٦٨٣	-
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	٣٨٨,٥٢٣	-
قروض متأخرة السداد	٦٤١,٧٧٧	-
فئات مرتفعة المخاطر	٧٢٦,٦٣٣	-
موجودات أخرى	٢,٨١١,٩١٧	-
المجموع	١٥,٠١٠,٤٦٨	٤,٩٠٦,١٥١

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

** تشمل بنوك تنمية متعددة الأطراف.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

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 المتلزم 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 كافي 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 بمطلوباتها 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 لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة. 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 لتشكيل جميعها الأساس لتطوير استراتيجية تمويلية 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 والمدى الذي تكون فيه موجودات المجموعة مقيدة 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 بتلك 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 ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر حتى سنة واحدة وأكثر	سنة واحدة وأكثر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات			
٧٦٣,٥١٠	٣٥٥,٠٤٥	-	١,١١٨,٥٥٥
١٣٦,٤٠٠	٣٤٥,٦٦١	-	٨٤٦,٩١٥
١٤,٦٧٣	٩٦,٠٣٨	١,١٦٣,٤١١	١,٢٧٤,١٢٢
٧٤٤,٨٦٤	١,٣٦٢,٣٤١	٢,٣٨٤,٢٦٠	٤,٤٩١,٤٦٥
-	-	٢,٠٦٨,٥٠١	٢,٠٦٨,٥٠١
١٨,١٧٣	٩٩,٤٤٣	٤٣,٩١٣	١٦١,٥٢٩
٢٨,٦٨١	١٣٩,٣٦٠	٦٥٣,٩٤٦	٨٢١,٩٨٧
١,٧٠٦,٣٠١	٢,٣٩٧,٨٨٨	٦,٦٧٨,٨٨٥	١٠,٧٨٣,٠٧٤
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
٢٥٨	-	-	٢٥٨
٤,٨٩٣,٣٩٥	٣,١١٧,٢٣٤	٧١١,٥٢٧	٨,٧٢٢,١٥٦
١٨,١٧٣	٩٩,٤٤٣	٤٣,٩١٣	١٦١,٥٢٩
٢٤٢,١٤٠	١٣٢,٣٧٢	٤٥٠,٩٠١	٤٢٠,٤١٣
٥,١٥٣,٩٦٦	٣,٣٤٩,٠٤٩	٨٠١,٣٤١	٩,٣٠٤,٣٥٦
(٣,٤٤٧,٦٦٥)	(٩٥١,٦٦١)	٥,٨٧٧,٥٤٤	١,٤٧٨,٧١٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات			
٩٢١,١٨٢	٢٧١,٤٦٠	-	١,١٩٢,٦٤٢
٢٧٩,٢٧٧	٣٣١,٦٦٧	-	٦١٠,٩٤٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٣٠	٢٨٠,٢٠٩	٢,٣٦٧,٨٣٩
٧٧٥,٠٨٣	١,٤٧٩,٣٤٩	١,٩٩٧,٦٥٠	٤,٢٥٢,٠٨٢
-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
٨٥,٢٤٨	٢٥,٩٤٨	-	١١١,١٩٦
٥٧,١٢٤	١٢١,٥٢٧	٧١٨,٨٢٢	٨٩٧,٤٧٣
٤,١١٧,٩١٤	٢,٣١٧,٥٨١	٥,٥٩٦,٦٨١	١٢,٠٣٢,١٧٦
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
٣٧٥,٨٣٠	-	-	٣٧٥,٨٣٠
٦,٥٥٩,١٣٦	٢,٦٤٧,٩٧٧	٣٥٤,٠٥٢	٩,٥٦١,١٦٥
٨٥,٢٤٨	٢٥,٩٤٨	-	١١١,١٩٦
١٨٤,٦٧٣	٩١,٣١١	٣٨,٤٢٥	٣١٤,٤٠٩
٧,٢٠٤,٨٨٧	٢,٧٦٥,٢٣٦	٣٩٢,٤٧٧	١٠,٣٦٢,٦٠٠
(٣,٠٨٦,٩٧٣)	(٤٤٧,٦٥٥)	٥,٢٠٤,٢٠٤	١,٦٦٩,٥٧٦

*تشمل الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع.

تشتمل الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على مبلغ ٣,٠٨٥ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الادخار (٢٠٢٣): ٣,٠٨٥ مليون 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 ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدي 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	التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر حتى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٥ سنوات
-----------------	------------------------------	---------------	----------------------	-----------------------

٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	-	-
٨,٧٢٢,١٥٦	٩,١٣٩,٥٤٩	٥,٣١٤,٣٩٠	٣,٠٥٥,١٦٠	٧٦٩,٩٩٩
١٦١,٥٢٩	١٦١,٥٢٩	١٨,١٧٣	٩٩,٤٤٣	٤٣,٩١٣
٤٢٠,٤١٣	٤٢٠,٤١٣	٢٤٢,١٤٠	١٣٢,٣٧٢	٤٥,٩٠١
٩,٣٠٤,٣٥٦	٩,٧٢١,٧٤٩	٥,٥٧٤,٩٦١	٣,٢٨٦,٩٧٥	٨٥٩,٨١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المطلوبات المالية غير المشتقة
مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات بموجب أوراق القبول
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٣٧٥,٨٣٠	٣٧٥,٨٣٠	٣٧٥,٨٣٠	-	-
٩,٥٦١,١٦٥	٩,٨٩٥,٠٤٥	٦,٧٤٠,٤٨١	٢,٧٨١,١٧٩	٣٧٣,٣٨٥
١١١,١٩٦	١١١,١٩٦	٨٥,٢٤٨	٢٥,٩٤٨	-
٣١٤,٤٠٩	٣١٤,٤٠٩	١٨٤,٦٧٣	٩١,٣١١	٣٨,٤٢٥
١٠,٣٦٢,٦٠٠	١٠,٦٩٦,٤٨٠	٧,٣٨٦,٢٣٢	٢,٨٩٨,٤٣٨	٤١١,٨١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المطلوبات المالية غير المشتقة
مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات بموجب أوراق القبول
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتغيرات في أسعار السوق أو الحركة فيها مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية، التي يكون لها تأثير مستقبلي على ربح 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 تعظيم العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر.

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 ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له محافظ غير المتاجرة هو خطر الخسارة الناجمة عن التقلبات في التدفقات 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 محافظ غير المتاجرة:

أجل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير حساس للفائدة	المجموع
٧٠٧,١٢٤	-	-	٤١١,٤٣١	١,١١٨,٥٥٥
٣٩,٦٦٧	٣٤٥,١٠٧	٣٦٥,٤١١	٩٦,٧٣٠	٨٤٦,٩١٥
١٤,٦٦٧	٧٧,٧٤٠	١,١٧٢,٩٧٩	٨,٧٣٦	١,٢٧٤,١٢٢
٣,٣٧٣,٧٧٣	٤٣٣,٦٦٧	٨١٢,٧٤٠	(١٢٨,٧١٥)	٤,٤٩١,٤٦٥
-	-	-	٢,٠٦٨,٥٠١	٢,٠٦٨,٥٠١
-	-	-	١٦١,٥٢٩	١٦١,٥٢٩
-	-	-	٨٢١,٩٨٧	٨٢١,٩٨٧
٤,١٣٥,٢٣١	٨٥٦,٥١٤	٢,٣٥١,١٣٠	٣,٤٤٠,١٩٩	١٠,٧٨٣,٠٧٤
-	-	-	٢٥٨	٢٥٨
٣,١٧٦,١٧١	٣,١١٧,٢٣٤	٧١١,٥٢٧	١,٧١٧,٢٢٤	٨,٧٢٢,١٥٦
-	-	-	١٦١,٥٢٩	١٦١,٥٢٩
-	-	-	٤٢٠,٤١٣	٤٢٠,٤١٣
٣,١٧٦,١٧١	٣,١١٧,٢٣٤	٧١١,٥٢٧	٢,٢٩٩,٤٢٤	٩,٣٠٤,٣٥٦
٩٥٩,٠٦٠	(٢,٢٦٠,٧٢٠)	١,٦٣٩,٦٠٣	١,١٤٠,٧٧٥	١,٤٧٨,٧١٨
٢٧,٨٣١	-	(٢٧,٨٣١)	-	-
٩٨٦,٨٩١	(٢,٢٦٠,٧٢٠)	١,٦١١,٧٧٢	١,١٤٠,٧٧٥	١,٤٧٨,٧١٨
٩٨٦,٨٩١	(١,٢٧٣,٨٢٩)	٣٣٧,٩٤٣	١,٤٧٨,٧١٨	١,٤٧٨,٧١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات
تقد وودائع لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات للعملاء
أصل الاسترداد
مديونيات عملاء بموجب أوراق القبول
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات
مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع من العملاء
مطلوبات بموجب أوراق القبول
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي
فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي
مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

ألف من ٣ أشهر	٣ أشهر حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير حساس للفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٧٨,٠٠٠	-	١٨,١٩٣	٢٦٦,٤٤٩	١,١٩٢,٦٤٢
٤٨٠,٢٣٣	٧,٣٤٦	١٩٦,٥٠٦	٣٩٩,٠٥٩	٦١٠,٩٤٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٣١	٢٦٩,٨١٨	١٠,٣٩٠	٢,٣٣٧,٨٣٩
٢,١٠٥,١٢٩	١,٩٦١,٥٢٤	١٢٩,٥٩٤	٥٥,٨٣٥	٤,٢٥٢,٠٨٢
-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
-	-	-	١١١,١٩٦	١١١,١٩٦
-	-	-	٨٩٧,٤٧٣	٨٩٧,٤٧٣
٥,٠٣١,١٦٢	٢,٠٥٩,٥٠١	٦١٤,١١١	٤,٣٣٠,٤٠٢	١٢,٠٣٢,١٧٦
٣٧٥,٠٠٠	-	-	٨٣٠	٣٧٥,٨٣٠
٥,٠٩٤,٠٩٦	٢,٦٤٧,٩٧٧	٣٥٤,٠٥٢	١,٤٤٥,٠٤٠	٩,٥٥١,١٦٥
-	-	-	١١١,١٩٦	١١١,١٩٦
-	-	-	٣١٤,٤٠٩	٣١٤,٤٠٩
٥,٤٦٩,٠٩٦	٢,٦٤٧,٩٧٧	٣٥٤,٠٥٢	١,٨٩١,٤٧٥	١٠,٣٦٢,٦٠٠
(٤٣٧,٩٢٤)	(٥٩١,٤٧٦)	٢٦٠,٠٥٩	٢,٤٣٨,٩٢٧	١,٦٦٩,٥٧٦
٣٥,٩٤٩	-	(٣٥,٩٤٩)	-	-
(٤٠١,٩٨٥)	(٥٩١,٤٧٦)	٢٢٤,١١٠	٢,٤٣٨,٩٢٧	١,٦٦٩,٥٧٦
(٤٠١,٩٨٥)	(٩٩٣,٤٦١)	(٧٦٩,٣٥١)	١,٦٦٩,٥٧٦	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات

نقد وودائع لدى البنوك المركزية

مبلغ مستحقة من البنوك

استثمارات في أوراق مالية

قروض وسلفيات للملاء

أصل الإئتمانات

مديونيات عملاء بموجب أوراق القبول

موجودات أخرى^١

مجموع الموجودات

المطلوبات

مبلغ مستحقة إلى البنوك

ودائع من العملاء

مطلوبات بموجب أوراق القبول

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فرق البند المدرجة في بيان المركز المالي

فرق البند غير المدرجة في بيان المركز المالي

مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة

فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

^١ تشمل الموجودات الأخرى الموجودات المحتفظ بها للبيع.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) 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. بعد 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.

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
(٦,٦٢٣)	٢٣,١٣٨

التغير في منحنى العائد

٢٠٠+ نقطة أساس

إن حساسية أسعار الفائدة المبيّنة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب واستخدمت فيها تصورات مبسطة. ولا تتضمن الحساسية أي إجراءات يمكن أن تتخذها الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة. يقوم البنك بالتحوط لمخاطر أسعار الفائدة من خلال عقود مقايضة أسعار الفائدة، حسب الاقتضاء، لضمان وجود حساسية أسعار الفائدة ضمن حدود تقبل المخاطر التي حددها مجلس الإدارة.

مخاطر العملات الأجنبية

تعمل المجموعة في محفظة محدودة للتداول في العملات الأجنبية لحسابها الخاص. وتختص أنشطة الخزينة الخاصة بالمجموعة بالأساس 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 سلبي أو إيجابي للعملة بنسبة ١٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. وفي تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة التالية تجاه العملات:

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على الربح أو الخسارة	المجموع	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على الربح أو الخسارة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤١٤	٢,٤١٤	٢٤١,٤٤٤	٨,٨١٣	٨,٨١٣	٨٨١,٢٩٤
-	-	(٤٣)	-	-	٦٦
٢	٢	١٧٧	٢١	٢١	٢,١٠٨

دولار أمريكي

جنيه إسترليني

يورو

إن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال ويستثنى منه المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. قد تنتج مخاطر التشغيل عن كافة عمليات المجموعة وتعرض لها كافة المنشآت الاقتصادية وأقسامها الداعمة.

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل لإحداث التوازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة من ناحية والاقتصاد بشكل عام في التكاليف والاستراتيجيات المبتكرة من ناحية أخرى. وفي جميع الأحوال، تنص سياسة المجموعة على الالتزام بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية النافذة.

اتخذت المجموعة تدابير لتطبيق الأدوات المطلوبة بما في ذلك تقييم مخاطر التشغيل والرقابة والتقييم الداخلي للمخاطر والرقابة ومؤشرات الخطر الرئيسية وجمع بيانات الخسارة، لتحديد ومعالجة جميع حالات التعرض لمخاطر التشغيل. واتخذت المجموعة أيضاً تدابير لتنفيذ إجراءات الرقابة التي تستهدف توجيهه والكشف والحماية والتصحيح بما في ذلك العمليات والسياسات الفعالة للتخفيف من مخاطر التشغيل إلى مستوى مقبول وتجنب أو تقليل الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة.

مخاطر سلوك السوق

يُعرّف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سلوك السوق بأنه "كيفية تصرف المؤسسة المالية في السوق من حيث مستوى النزاهة والإنصاف والكفاءة التي تظهرها في تعاملها مع المستهلكين. ويشمل ذلك سلوك وإجراءات المؤسسة المالية في السوق فيما يتعلق بتصميم المنتجات وتطويرها وممارسات التسويق والمبيعات والإعلان والامتثال للقوانين والوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء ومعاملتهم وحل النزاعات وتضارب المصالح والشفافية والإفصاح والمنافسة في السوق والتسعير، وغيرها من الجوانب ذات الصلة."

يندرج التعرض للمخاطر الناشئة عن لوائح حماية المستهلك ضمن مخاطر التشغيل وفقاً لتصنيف إدارة المخاطر في البنك. أما التعرض لمخاطر سلوك السوق وإدارته، فيندرج ضمن إطار مخاطر السلوك للبنك.

وضع البنك سياسة (سياسة حماية المستهلك وإطار مخاطر السلوك) لإدارة مخاطر سلوك السوق. وكمرافقة توجيهية، نصت السياسة على أدوار ومسؤوليات واضحة لإدارات الأعمال المعنية، ووظائفها التكميلية وهياكل الحوكمة.

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 التابعة لمجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة. ويتم التأكد من امتثال المجموعة للمتطلبات القانونية والتنظيمية من خلال مراجعات التدقيق الداخلي، بينما يتم تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية من قبل قسم الامتثال ضمن مهامه باعتباره خط الدفاع الثاني.

(هـ) أمن المعلومات

يشير أمن المعلومات إلى الممارسات والسياسات والتقنيات التي تحمي سرية ونزاهة وتوافر المعلومات (ثلاثية السرية والنزاهة والتوافر) سواء كانت في حالة ثابتة أو قيد النقل. يتم معالجة المخاطر الأمنية التي يمكن أن تسبب ضرراً لسرية ونزاهة وتوافر معلومات البنك من خلال ضوابط هادفة وفعالة وداعمة للأعمال. إن الضوابط التقنية غير الفعالة لديها القدرة على إحداث تأثيرات سلبية كبيرة على التمويل والسمعة والوأنح.

يتمثل الهدف من أمن المعلومات في تأمين العمليات المصرفية من خلال حماية المعلومات الحساسة، مثل بيانات العملاء والسجلات المالية والملكية الفكرية وسجلات الموظفين، مع الحفاظ على استمرارية الأعمال.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(هـ) أمن المعلومات (تابع)

يحقّق أمن المعلومات هذا الهدف من خلال مجموعة من التدابير الوقائية والكشفية والتصحيحية، ومنها على سبيل المثال لا الحصر تدريب الموظفين وإدارة المخاطر واختبار الأمان وتقدير مدى التعرض للمخاطر وممارسات الحوكمة القوية وممارسات الاستجابة للحوادث ومراقبة السجلات وضوابط الوصول وتقييم الأداء ونهج الدفاع المتعمق.

إن السعي لمعالجة المخاطر قبل وقوعها يخضع للمتطلبات التنظيمية ومتطلبات الامتثال، حيث تعد هذه المتطلبات بمثابة محركات رئيسية لجهود أمن المعلومات. وبناءً على ذلك، يتم تقييم مدى الامتثال لمعايير برنامج سويفت لأمن بيانات العملاء، ومعيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع، ومعايير ضمان أمن المعلومات في دولة الإمارات العربية المتحدة سنوياً من خلال عمليات تدقيق منتظمة.

(و) إدارة رأس المال

تخصيص رأس المال

يُضطلع المشرّع 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 الهامة التي يواجهها البنك. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال 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 ٢٠٢٤ نسبة ١٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٣٪) 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 المرجّحة بالمخاطر.
٢. يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة 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 المرجّحة بالمخاطر.

يحتسب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لبازل ٣ مع مراعاة أثر الضمان المقدم من حكومة الشارقة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

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

الشق الأول من رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,٢٠٢,٤٩٣
٢١,٦٦٥	٢١,٦٦٥
(٤٣,٧٢٢)	(٤٢,٠٩١)
(١,٧٠٣,٩٤٠)	(١,٥١٩,٩٦٧)
١,٤٧٦,٤٩٦	١,٦٦٢,١٠٠
٦٢,٧٢٤	٥١,٣٤٠
٦٢,٧٢٤	٥١,٣٤٠
١,٥٣٩,٢٢٠	١,٧١٣,٤٤٠
٥,٠١٧,٩٢٨	٤,١٠٧,١٩١
٣٢,٣٧٤	٤٨,٤١١
٣,٩٠,١١٦	٢٨٤,٧٥٠
٥,٣٥٩,٣١٨	٤,٤٤٠,٣٥٢
٪٢٧,٥٥	٪٣٧,٤٣
٪٢٧,٥٥	٪٣٧,٤٣
٪٢٨,٧٢	٪٣٨,٥٩

رأس المال
تحويل العملات الأجنبية
احتياطي القيمة العادلة
خسائر مترجمة

مجموع الشق الأول من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال
مخصصات عامة

مجموع الشق الثاني من رأس المال

مجموع رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

حقوق الملكية العادية الشق الأول مبنية كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

مجموع الشق الأول من رأس المال مبنين كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة

بالمخاطر

مجموع الشق الأول والشق الثاني مبنين كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رأس المال المطلوب	رأس المال المطلوب	رأس المال المطلوب	رأس المال المطلوب
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٣٩٩	٤٥,١٧١	٣٢,٣٧٤	٣,٢٤٠
٣,٣٩٩	٤٨,٤١١	٣٢,٣٧٤	٣,٨٧٣

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر مركز الأسهم

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مجموع رأس المال المطلوب

(ز) المخاطر المتعلقة بالدولة

تتمثل المخاطر المتعلقة بالدولة في احتمالية تأثير الأحداث الاقتصادية والاجتماعية والسياسية في دولة أجنبية على استعداد أو إمكانية العملاء في القطاع الخاص أو العام في تلك الدولة على دفع ديونهم عند استحقاقها.

وضعت المجموعة حدوداً متعلقة بالدولة لرصد ومراقبة المخاطر المتعلقة بالدولة. تتوافق هذه الحدود مع استراتيجية الأعمال الشاملة وإدارة رأس المال ومخصص المخاطر المحتملة وتصنيف المخاطر في كل دولة والمستوى المقبول للمخاطر وفرص الأعمال في كل دولة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ح) المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية إلى مخاطر التأثير المحتمل على أرباح المجموعة ورأس مالها وسعمتها الناشئة عن التغيرات في الظروف البيئية أو عن القرارات الاستراتيجية السلبية أو تنفيذها.

تستخدم المجموعة عدة عوامل لتحديد وتقييم تأثير المخاطر الاستراتيجية، بما في ذلك تنفيذ سياسات وممارسات إدارة المخاطر في عملية التخطيط الاستراتيجي ومدى توافقها مع استراتيجية الأعمال. تتم مراقبة وإدارة المخاطر الاستراتيجية كجزء من عملية التخطيط الاستراتيجي حيث تقوم المجموعة بمراجعة مدى التقدم المحرز في تحقيق المبادرات الاستراتيجية والنظر في ما إذا كان التقدم متوافقاً مع الخطة وبيئة الأعمال الخارجية. وتتم مراجعة الخطة الاستراتيجية وتحديثها بشكل دوري وفقاً لعملية الحوكمة.

٣٠ الضريبة

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية")، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لفرض نظام ضريبة الشركات الجديد في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد ساري المفعول على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ونظراً لانتهاء السنة المحاسبية للمجموعة في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية الأولى هي الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي للفترة في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يجب قياس الضرائب الموجلة استناداً إلى المعدلات والقوانين الضريبية، التي تم سنّها أو تطبيقها فعلياً، في نهاية فترة التقرير، والتي من المتوقع أن تُطوَّق في الفترات التي يتم فيها بيع أو تسوية الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالضرائب الموجلة. أخذت المجموعة في الاعتبار تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ وأي متطلبات لقياس الضرائب الموجلة والاعتراف بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لم تعترف المجموعة بأي من موجودات أو مطلوبات الضريبة الموجلة خلال السنة بناء على آخر مراجعة وتقييم أجريتهما.

فيما يتعلق بالدخل الخاضع للضريبة للمنتشآت المشمولة في نطاق أغراض ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة، سيطبق معدل ٩٪ على الأرباح الخاضعة للضريبة التي تزيد عن ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

فيما يلي تسوية مصروف الضريبة للمجموعة بناءً على الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
(١٨٩,٢٩٦)	-
(١٧,٠٣٧)	-
(٢٠)	-
٩٠	-
٦٩	-
(١٦,٩٦٧)	-
-	-

الخسارة المحاسبية قبل الضريبة

ضريبة متوقعة بنسبة ٩٪

تعديلات الضريبة:

- الدخل المعفى

- مصاريف غير مقطوعة

- مجموع مصاريف / (منافع) الضريبة

خسائر غير معترف بها

مجموع مصاريف / (منافع) الضريبة*

*نظراً لأن المجموعة تكبدت خسارة خلال السنة، فإن يتم تطبيق أي مصاريف للضريبة على السنة الحالية.

إفصاحات الركيزة الثانية

لا تخضع المجموعة للقواعد النموذجية للركيزة الثانية وفقاً لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمي الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

٣١ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أي أحداث هامة بعد فترة التقرير تتطلب أي تعديل أو إفصاح.

