

التقرير المالي

2024

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جدول المحتويات

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان المركز المالي الموحد

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

بيان الدخل الشامل الموحد

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



No: 10796

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

وعلى صعيد العام ٢٠٢٥ والأعوام اللاحقة، سيركز البنك على توسيع قاعدة أعماله، سواءً 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 السانحة، 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 ودعمه 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 الاستثمار في إطار رؤية قيادتنا الرشيدة.


الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة



No: 10797

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 المعاد تملكها، أثرٌ إيجابيٌ 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 المعاد تملكها. 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 التوطين 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 إعاقه أعماله. كما استقر معدل كفاية رأس المال عند نسبة ٢٨,٧٪، مما يوفر قاعدة قوية لمواصلة بناء الأعمال وتنميتها.

كما نعزز 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 مستدام يُعزز الربحية ويدعم خلق الثروة لمساهميننا.

ص.ب : 1885، الشارقة أ.ع.م.. هاتف: 5980 555 (6 - 971+). فاكس: 5693 807 (6 - 971+). البريد الإلكتروني: sharjah@investbank.ae
P.O Box: 1885, Sharjah - U.A.E., Tel: (+971-6) 5980555, Fax: (+971-6) 5694442, E-mail: Sharjah@investbank.ae.Website: www.investbank.ae
شكاوي وتعليقات العملاء: هاتف: 600544404 (971+). التواصل عبر تطبيق واتس آب: 569943777 (0 - 971+). البريد الإلكتروني: wecare@investbank.ae
Customer Complains and Feedback: Tel: (+971) 600544404. Whatsapp: (+971-0) 569943777. Email: wecare@investbank.ae

ص.ب : 1885، الشارقة أ.ع.م.. هاتف: 5980 555 (6 - 971+). فاكس: 5693 807 (6 - 971+). البريد الإلكتروني: sharjah@investbank.ae
P.O Box: 1885, Sharjah - U.A.E., Tel: (+971-6) 5980555, Fax: (+971-6) 5694442, E-mail: Sharjah@investbank.ae.Website: www.investbank.ae
شكاوي وتعليقات العملاء: هاتف: 600544404 (971+). التواصل عبر تطبيق واتس آب: 569943777 (0 - 971+). البريد الإلكتروني: wecare@investbank.ae
Customer Complains and Feedback: Tel: (+971) 600544404. Whatsapp: (+971-0) 569943777. Email: wecare@investbank.ae



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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعيّر 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 وملانة 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)

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 الامتثال بشكل ملائم لمعايير الأهلية المبينة في الإيضاح رقم ٢-١ حتى يتمكن من إنشاء حق تعاقد 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

أمر التدقيق الرئيسية	• تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. • قياس الخسائر الانتمائية 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 ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

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

أمر التدقيق الرئيسية

أمر 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 (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)	◀ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين من أجل تقييم الجوانب التالية:
	- 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 للنماذج المختارة 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 لمحافظ مختارة عبر مراحل مختلفة بهدف تقييم الدقة الحسابية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
	◀ 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 للمقرض، ومصدر دفعات السداد وتاريخها، وتخفيف مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة للمقرض، بما في ذلك الضمانات وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة.
	◀ قُيِّمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حول مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.



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

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية فيما يتعلق بالأحكام التي مارستها المجموعة في إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية: ◀ أكدنا مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التزامه المستمر بتوفير دعم السيولة للبنك عند الضرورة. ◀ قُيِّمنا متطلبات السيولة للمجموعة وتركيز الودائع والانسحاب المتوقع للودائع. ◀ راجعنا مدى معقولية افتراضات وتقديرات الإدارة المدرجة في توقعات التدفقات النقدية. ◀ قُيِّمنا مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاح رقم ٢ حول تقييم الإدارة لأساس الاستمرارية عند إعداد البيانات المالية الموحدة.
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	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: ◀ 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.
	تقوم المجموعة بتطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وضمانات الأداء.
	كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ 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.



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 جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. 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 جوهرية، 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 يعتقدون 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.



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 جوهرية إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهرية، 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 نحددتها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.



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 أعيت، 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.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة (فرع الشارقة)

٢٨ مارس ٢٠٢٥

جيجيش اشوككيما شاه
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٥٦٢١
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		الإيرادات التشغيلية
٤٨٨,٥١٠	٤٥٢,٠٣٤	١٧ إيرادات الفوائد
(٣٤٨,١١٣)	(٢٨١,٠٧٦)	١٧ مصاريف الفوائد
١٤٠,٣٩٧	١٧٠,٩٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٧٣,٧١٥	٥٠,٠٨٩	١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٧٠٩	٧,٠١٣	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
(١٠,٤٣٦)	٩,٩٨٢	١٩ (خسائر) / إيرادات أخرى
٢١١,٣٨٥	٢٣٨,٠٤٢	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٨٠,٤٩٣)	(٢٠٨,٩٦٥)	٢٠ المصاريف التشغيلية
(٢٨٠,٤٩٣)	(٢٠٨,٩٦٥)	مصاريف عمومية وإدارية
		مجموع المصاريف التشغيلية
(٦٩,١٠٨)	٢٩,٠٧٧	(الخسائر) / الإيرادات التشغيلية قبل مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة
(١٢٠,١٨٨)	(١,٠٦٠,٢٦٦)	٢١ صافي مخصص الانخفاض في القيمة
(١٨٩,٢٩٦)	(١,٠٣١,١٨٩)	الخسارة قبل الضريبة
-	-	٣٠ مصروف الضريبة
(١٨٩,٢٩٦)	(١,٠٣١,١٨٩)	خسارة السنة
(٠,٠٠٠٧)	(٠,٠١٣)	٢٢ خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

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

رأس المال	تخفيض السهم	احتياطي 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)	١٠٤,٢٥٧
(٢,٥٧٨,٤٨٩)	٤٧٧,٨٥٧	-	-	٢,١٠٠,٦٢٢	-
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)
خسارة السنة					
-	-	-	(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)
الخسارة الشاملة الأخرى:					
-	-	-	(١,٢٣١)	٦٩	(١,٥٦٢)
-	-	-	(١,٦٣١)	(١٨٩,٢٢٧)	(١٩٠,٨٥٨)
٣,٢٠٢,٤٩٣	-	٢١,٦٦٥	(٤٣,٧٢٢)	(١,٧٠١,٧١٨)	١,٤٧٨,٧١٨

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

١٣

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(١٨٩,٢٩٦)	(١,٠٣١,١٨٩)
خسارة السنة	١٠,٤٥٩	٧,٧٥٣
تعديلات:	٦	(٤٧٨)
استهلاك	٣٤,٠٧٥	٢٥١
صافي الخسارة / (الربح) من استثمارات في أوراق مالية	٣٦,٩٥٩	٥,٤٠١
خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها	٨٥,٩٢٠	١,٠٥٦,٤٠٦
خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى	(٢١,٨٧٧)	٣٨,١٤٤
صافي خسارة الانخفاض في القيمة		
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغير في الودائع لأجل المحفوظ بها لدى المصرف المركزي بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(١٠٤,٧٣٦)	١٦٥,٢٣٩
التغير في الاحتياطيات المحفوظ بها لدى المصرف المركزي	-	١٧٧,٨٢١
التغير في المبالغ المستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(٤٠٠,٣٨٢)	(٢٩٥,١٦٩)
التغير في القروض والسلفيات للعملاء	(٣٢٤,١٤٣)	(٥٥٠,٦١٩)
التغير في الموجودات الأخرى	(٤٥,٦٤٥)	(١٠٣,٥٠٨)
التغير في أصل الاسترداد	٥٣١,٤٩٩	(٢٩٧,١٤٨)
التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك	(٥٧٢)	(١٠,٨٢٣)
التغير في الودائع من العملاء ^١	١٦٤,٧٨٧	١,٩٧٩,١٦٤
التغير في المطلوبات الأخرى	١٢٠,٩٣٠	١٩٢,٠٥٢
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٨٠,١٣٩)	١,٢٩٥,١٥٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(٧,٤٥٥)	(١٣,٣٣٧)
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٠٠١,٩١٥)	(٢٣٣,١٩٦)
شراء استثمارات في أوراق مالية	١,٠٩١,٧٥٧	٢٣٢
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية ^١	(٥١٢)	(٧٣٢)
شراء عقارات مُعاد تملكها	٢٨,٨٨٣	٢٣,٣٨٧
متحصلات من بيع عقارات مُعاد تملكها	١١٠,٧٥٨	(٢٢٣,٦٤٦)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٦٥,٠٠٠)
صافي مبالغ السداد من تمويل إعادة الشراء	-	٢٩٤,٨٦٨
إصدار رأس المال (بالصافي من تكلفة الإصدار)	(٣٧٥,٠٠٠)	٢٩,٨٦٨
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٣٤٤,٣٨١)	١,١٠١,٣٧٥
النقد وما في حكمه في ١ يناير	١,٤٧٤,٢٥١	٣٧٢,٨٧٦
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	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 صكوك حكومة الشارقة. وتعتبر هذه معاملة غير نقدية وتُدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد أعلاه.

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

١٤

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، ويمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروعها الكائنة في إمارة الشارقة ودبي وأبوظبي. كما يزاول بنك الاستثمار الأنشطة البنكية من خلال فروعها 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 ٧٠,٠٦٪ (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.ش.و. (تأسست في ٢٧ يونيو ٢٠٢٤)، وهي شركة متخصصة في إدارة العقارات. تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ البنك وشركاته 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 تُعدّ أيضاً الطرف المسيطر المطلق للبنك. وفقاً لشروط اتفاقية الضمان، تعهّد الضامن بحماية البنك من خسائر صافي القيمة الدفترية لبعض الموجودات المالية وغير المالية.

كشرط 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 ٥٠,٠٧٪ إلى ٨٨,١١٪. ونفّذ الضامن اتفاقية الضمان باعتبارها قانونًا خاصًا 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 الذمم 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 كاصل 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 النقدية 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 التغيرات 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 ("الدّرم 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 وافتراسات 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 كفاءة 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 وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

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

- تحديد معايير الزيادة 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.

إنّ الإدارة على ثقة من أنها ستكون قادرة على استيفاء معايير الأهلية لاتفاقية الضمان التي سنُشنّى حقاً تعاقدياً لتحصيل المبالغ المستحقة كاصل 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 (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	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً من قبل المجموعة
١ يناير ٢٠٢٥	عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ 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.
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ 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، ولإدراج متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية ولكن أيضاً لشركات الأعمال. تتضمن هذه التعديلات ما يلي: (أ) توضيح تاريخ الاعتراف وإلغاء 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.
١ يناير ٢٠٢٧	العرض والإفصاح في البيانات المالية - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ 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. تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي: • هيكل بيان الأرباح أو الخسائر مع مجاميع فرعية محددة. • متطلبات تحديد الملخص الهيكلي الأكثر فائدة لعرض المصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر.
	• 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). • المبادئ المحسنة بشأن التجميع والفصل والتي تنطبق على البيانات المالية الأولية والإيضاحات بشكل عام.
١ يناير ٢٠٢٧	الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ 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.

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 التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
١ يناير ٢٠٢٤	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - مطلوبات الإيجار عند البيع وإعادة التأجير في سبتمبر ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات الطفيفة على متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" والتي توضح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. تنص التعديلات على أنه عند قياس مطلوبات الإيجار بعد البيع وإعادة التأجير، يحدد البائع المستأجر "دفعات الإيجار" و"دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. وقد يؤثر ذلك بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير، حيث تتضمن دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
١ يناير ٢٠٢٤	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات 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.
١ يناير ٢٠٢٤	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات لن تؤثر تعهدات ترتيبات القروض على تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول في تاريخ التقرير إذا كان يجب على المنشأة فقط الائتمثال للتعهدات بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا كان يجب على المنشأة الائتمثال 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.
١ يناير ٢٠٢٤	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - ترتيبات تمويل الموردين أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات الإفصاح الجديدة حول ترتيبات تمويل الموردين، بعد التعليق على قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الذي أبرز أن المعلومات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لا ترقى إلى مستوى الوفاء باحتياجات معلومات المستخدم. يتمثل الهدف من الإفصاحات الجديدة في توفير معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

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)
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 بقيمها 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 المتركمة 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 تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

أدوات حقوق الملكية

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

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من 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 الآخر.

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

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

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

لا يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ولا 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. وبيين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

(٣) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض 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 قادرًا على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية مثل حصة الأرباح / العائد المبني على حقوق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- أي 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 كربح 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 وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

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

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

٣. المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (على سبيل المثال، المراكز القصيرة في المحفظة التجارية) والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف 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. *المطلوبات المالية (تابع)*

(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 إطفائها 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 الخسارة.
- 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 الخسارة. 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 معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق فيها نتيجة مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على هذه المنشأة. تدرج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

٢. المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة 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 منصوح 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) للناكد 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 المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

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

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 معلن 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 كلياً 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 الآخر، ويتم تجميعها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، فيما عدا فرق التحويل المخصص للحصص غير المسيطرة.

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

إذا كانت تسوية 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 الآخر 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

يُحتسب 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 يُحتسب استهلاك على الأرض.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات الرئيسية:

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

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

(ي) عقارات مُعاد تملّكها

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 وفترة 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 اكتسبوها طوال مدة خدمتهم حتى تقاعدهم. ويتم احتساب هذا المخصص بناء على طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 تتجاوز 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 وتتكدى 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 تلزم 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.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

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

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 أرصدته المحتفظ بها في حساب الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. لذلك، صُنِّقت الأرصدة كجزء من النقد وما في حكمه (إيضاح ٢٣).

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

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

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

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:

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

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 المطفأة:

استثمارات في سندات دين^{٢-٨}

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

١-٨ لم تتم 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

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

سحوبات بنكية على المكشوف^١

كمبيالات مخصصة

إيصالات أمانة

قروض لأجل

مخصصات الانخفاض في القيمة^{٢-٩}

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)

٩-١ ترد فيما يلي أرصدة المنتجات وفقاً للمرحلة:

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة
المنتجات

سحوبات على المكشوف
كمبيالات مخصصة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

سحوبات على المكشوف
كمبيالات مخصصة
إيصالات أمانة
قروض لأجل

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

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

٢٠٢٤			٢٠٢٣		
المخصص	الفوائد المعلقة	المجموع	المخصص	الفوائد المعلقة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٧٦,٩٧٣	٢,٢٢٥,٣٧٧	٨,٠٠٢,٣٥٠	٤,٨٠٣,٩٨٣	١,٩٦٥,٣٤٢	٦,٧٦٩,٣٢٥
٨٤,٧٦٠	-	٨٤,٧٦٠	١,٠٥٠,١٤٧	-	١,٠٥٠,١٤٧
-	٤٥٤,٤٢٧	٤٥٤,٤٢٧	-	٤٢٧,٦٦٥	٤٢٧,٦٦٥
(٤٨٨,٠٨٥)	(٢٤٠,٩٩٠)	(٧٢٩,٠٧٥)	(٨٨,٠١٩)	(١٧٣,٣٤٥)	(٢٦١,٣٦٤)
٤١,٩٣٠	١٩,٧٥٧	٦١,٦٨٧	١٠,٨٦٢	٥,٧١٥	١٦,٥٧٧
٥,٤١٥,٥٧٨	٢,٤٥٨,٥٧١	٧,٨٧٤,١٤٩	٥,٧٧٦,٩٧٣	٢,٢٢٥,٣٧٧	٨,٠٠٢,٣٥٠

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 ١٥٣,٣ مليون درهم إلى حكومة الشارقة من أجل السداد والتي تم استلامها تماثلياً 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 كاصل 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 كاصل محتفظ به للبيع اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٢ موجودات أخرى

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

فوائد مستحقة

عقارات مُعاد تملّكها^{١-١٢}

ممتلكات ومعدات^{٢-١٢}

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أوراق قبول للعملاء

^{١-١٢} 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

١٢ موجودات أخرى (تابع)

٢٠١٢ ممتلكات ومعدات

أرض ومبان	تجهيزات وتحسينات مكتبية	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أعمال رأسمالية قيد الإجازة	موجودات حق الاستخدام	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٠١٢ 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

١٣ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم

٢٥٨	٨٣٠
-	٣٧٥,٠٠٠
٢٥٨	٣٧٥,٨٣٠

أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى

إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت إيضاح ٢-٨

١٤ ودائع من العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم

٦,٤٠١,٢٣٤	٦,٤٨١,٠٧٥
٩٦,٩٤٧	١٢٤,٧٥١
٢,٢٢٣,٩٧٥	٢,٩٥٥,٣٣٩
٨,٧٢٢,١٥٦	٩,٥٦١,١٦٥

ودائع لأجل

حسابات توفير

حسابات جارية وحسابات أخرى

ودائع العملاء بحسب المنطقة الجغرافية كالتالي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

أخرى

٧,٩٠٢,٣٤٨	٩,١٣٧,٣٠٥
٨١٩,٨٠٨	٤٢٣,٨٦٠
٨,٧٢٢,١٥٦	٩,٥٦١,١٦٥

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

١٥ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم

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

فوائد دائنة

إيرادات غير محققة

منافع الموظفين المستحقة

مصاريف مستحقة

شيكات المدير

مطلوبات الإيجار

أوراق قبول للعملاء

أخرى

١٦ رأس المال

١٦-١ رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٣
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

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 وبعد 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 ٤٣,١٨٥,٧٧,٤٧٧ درهم، ويجب إجراء هذا التخفيض من خلال تخفيض القيمة الاسمية لكل سهم من درهم واحد إلى ٤٠٤,٦٨٧,١٨٩,٠٠ درهم، لينتج عنه رأس مال إجمالي قدره ٢٠٢,٤٩٢,٩٢٩ درهم ("التخفيض الأول").

ب. بعد إجراء التخفيض الأول، زيادة رأس مال بنك الاستثمار بمبلغ ٢١٨,٧٧٦,٢٤٥,٤٩ درهم ("زيادة رأس المال") من خلال إصدار ٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ("الأسهم الجديدة") بسعر إصدار قدره ٠,٠٠١ درهم (١ فلس) ("سعر الإصدار")، مما يعني تطبيق تخفيض قدره ٤٠٤,٦٨٧,١٨٩,٠٠ درهم على سعر الاكتتاب لكل سهم. وسيؤدي ذلك إلى وجود تخفيض في الأسهم الخاصة بحقوق الملكية للمساهمين بمبلغ ٢١٨,٧٧٦,٢٤٥,٤٦ درهم. وبالتالي، سيصبح مجموع رأس مال البنك ٢٠٢,٤٩٢,٧١١,٧٠٥ درهم موزع على ٤٣,٩٨٢,١٨٠,٢٦٣ 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 ٢١٨,٧٧٦,٢٤٥,٤٦ درهم المُشار إليه في الفقرة (ب)، لينتج عن ذلك رأس مال بعد تنفيذ خطة إعادة هيكلة رأس المال بمبلغ ٢٩,٩٢٢,٤٩٢,٣٠٢ درهم بقيمة اسمية قدرها ٠,٠١٢١٦٨٤٠,٦ درهم ("التخفيض الثاني").

٢-١٦ تخفيض السهم

خلال ٢٠٢٣، تم حذف تخفيض الأسهم بقيمة ٧,٩٤٧ 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.

١٦-٣ 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

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

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٥٠,٩٢٩	٢٧,٨٦٢
٨٧,٧١٩	١٠٩,٩٤٣
٣٤٩,٨٦٢	٣١٤,٢٢٩
٤٨٨,٥١٠	٤٥٢,٠٣٤
(١,٩٣٥)	(١٥,١٧٦)
(٣٤١,١٣٨)	(٢٦١,٤٠٨)
(١,٥٤٦)	(١,٥٣٧)
(٣,٤٩٤)	(٢,٩٥٥)
(٣٤٨,١١٣)	(٢٨١,٠٧٦)
١٤٠,٣٩٧	١٧٠,٥٥٨

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٨٠,٨٦	٤,٩٢٣
٣٣,٤٦٤	٢٧,٣٠٥
٢٩,٠٥١	١٣,٠٤٥
٤,٨٤٦	٧,٢٤٥
٧٠٥	٣٠٧
٧٦,١٥٢	٥٢,٨٢٥
(٢,٤٣٧)	(٢,٧٣٦)
٧٣,٧١٥	٥٠,٠٨٩

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠ مصاريف عمومية وإدارية

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

تكاليف الموظفين وتكاليف ذات علاقة
مصاريف مقرات ومصاريف ذات علاقة
مصاريف مهنية ٢٠٢٠
استهلاك ومصاريف أخرى ١٠٢٠

١٠٢٠ يشمل هذا البند المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة التي تبلغ ٣٩٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٦٣٤ ألف درهم).

٢٠٢٠ 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

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

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 سابقًا

٢٢ خسارة السهم

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
(١٨٩,٢٩٦)	(١,٠٣١,١٨٩)
٢٦٣,١٨٠,٩٨٢	٨٠,١١٢,٤٨٩
(٠,٠٠٠٧)	(٠,٠١٣)

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

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

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 وشركتهم 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	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
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 در هم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
إيرادات الفوائد	٦٨,٨٩٥	٥١,٧٢٥	-	١٣,٥١٠
مصاريف الفوائد	٢٣,٣١٤	٣٧,٨١٧	-	١,٣٢٧
				١٣٤,١٣٠
				٦٢,٤٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إيرادات الفوائد	١٢٤,٩٦٤	١٧,٢٧٠	-	١٢,٩٥٢
مصاريف الفوائد	٥٢,٧٦٣	٣٠,٩٤٨	٢٥٢	٢٤,٧٢٧
				١٠٨,٦٩٠
				١٥٥,١٨٦

تعويضات الإدارة العليا

٢٠٢٤	٢٠٢٣	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل منافع إنهاء الخدمة أتعاب جلسات أعضاء مجلس الإدارة
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٧٦٢	١٦,٥٦٧	
٢,١١٨	٢,٣٠٣	
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. وتتطوي 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	اعتمادات مستندية خطابات ضمان التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية أخرى
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢,١٠٣	١٥٠,٠٩٦	
٢,٩٧٧,١٨٤	٢,٥٠٢,٤١٦	
٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١	
-	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

الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة	مطلوبات طارئة
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣٠,٣٢٠	-	٢,٦٤٨,٢٨٧
-	-	٤,٢٢٥
٧٥,٤٧١	-	٢,٦٥٢,٥١٢
٢٣٠,٣٢٠	-	٣,١٧٩,٢٨٧
٢٣٠,٣٢٠	-	٣,١٥٤,٠٧٩
٢٣٠,٣٢٠	-	٢,٦٠٥
٢٣٠,٣٢٠	-	٢,٦٠٥

التعرض بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر

الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة	التزامات ومطلوبات طارئة أخرى
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٩٩,١٢٢
٢٣٠,٣٢٠	-	٢,٥٥٣,٣٩٠
٢٣٠,٣٢٠	-	٢,٦٥٢,٥١٢
٢٣٠,٣٢٠	-	٣,١٧٩,٢٨٧
٢٣٠,٣٢٠	-	٣٣٨,٣٢٠
٢٣٠,٣٢٠	-	٢,٨٤٠,٩٦٧
٢٣٠,٣٢٠	-	٢,٦٠٥
٢٣٠,٣٢٠	-	٢,٦٠٥

التعرض بحسب الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٨,٨٢٠	٢٥,٨٢٥	-	١,٦٠٥	٢,٥٢٢,٥٥٣	٢,١٣٣,٧١٥
١٥١,٥٠٠	٤٩,٦٤٦	-	-	٩٢٦,٧٣٤	٥١٨,٧٩٧
٢٣٠,٣٢٠	٧٥,٤٧١	-	١,٦٠٥	٣,١٧٩,٢٨٧	٢,٦٥٢,٥١٢

أقل من ٣ أشهر
أكثر من ٣ أشهر
المجموع

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:

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الخزينة والاستثمارات 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	-
٧,٧٨٧,٢٦٣	٢,٩٩٥,٨١١	١٠,٧٨٣,٠٧٤	٧,٩٩٢,٥٢٧
٩,٣٠٢,٨٥٦	١,٥٠٠	٩,٣٠٤,٣٥٦	٨,٩٧٩,٥٣٨

تشتمل الخدمات البنكية التجارية على محافظ الشركات والأفراد.

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 ٢٠٢٣ ألف درهم		التزامات الصرف الأجنبي ٢٠٢٣ ألف درهم		التزامات ومطلوبات طارئة أخرى ٢٠٢٣ ألف درهم	
-	-	-	-	٣٨٧	١٤٠
-	-	-	-	١,١٢٤	٤,٥٤٢
-	-	-	-	١٦٣,٠٣٧	١٨٦,٧٤١
-	-	-	-	١,٩٥٥,٠١٨	٢,٤١٨,١٣٦
-	-	-	-	٢٠٨,٦٥٣	١٦٤,٧٦٣
-	-	-	-	١١,١٠٢	٢٤,٣٥٣
-	-	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. تشتمل الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل البنك على العقود الآجلة وعقود المقايضة. ويُزَم 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

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 تصنّف 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 الآخر			
٤٢,٧٩١	-	-	٤٢,٧٩١
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات الدين			
-	-	-	-
شركة تابعة محتفظ بها للبيع (بالصافي)			
-	٢,٧٥٥	-	-
صافي القيمة العادلة للمشتقات			
الموجودات غير المالية			
-	-	٦٦١,٣٠٥	٦٦١,٣٠٥
عقارات مُعاد تملّكها			
٥١,٥٢٦	٢,٧٥٥	٦٦١,٣٠٥	٧١٥,٥٨٦

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 الآخر			
-	-	-	-
شركة تابعة محتفظ بها للبيع (بالصافي)			
-	(٦٤٦)	٧٤,٨٢٧	٧٤,٨٢٧
صافي القيمة العادلة للمشتقات			
الموجودات غير المالية			
-	-	٦٤٨,٢٨١	٦٤٨,٢٨١
عقارات مُعاد تملّكها			
١٠,٣٩٠	(٦٤٦)	٧٢٣,١٠٨	٧٣٢,٨٥٢

يحلل الجدول التالي حركة القيمة العادلة للموجودات في المستوى الثالث:

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

(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 تملّكها

تم تحديد القيم العادلة للعقارات المعاد تملّكها 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 تملّكها لدى المجموعة سنوياً.

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

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

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

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

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

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

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

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 لتحديدّها وقياسها ومراقبتها من خلال وضع سقف 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 السقف الموضوع 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 تعرّض المجموعة للمخاطر المبينة أعلاه وأهدافها وأطر إدارة المخاطر وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى خطة إدارة المجموعة لرأس المال.

إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

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

- أ. لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة
- ب. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
- ج. لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة
- د. لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة
- هـ. لجنة العقارات التابعة لمجلس الإدارة
- و. لجنة الاستراتيجية والتحول
- ز. 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 للقرارير 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 للقرارير 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 الائتتاب في 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 سقفوف 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 أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بالأساس من القروض والسلفيات للعملاء والمطلوبات الطارئة والأرصدة المستحقة من البنوك والودائع والاحتياطيات لدى المصرف المركزي باستثناء النقد في الصندوق والموجودات الأخرى وسندات الدين لدى المجموعة.

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

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة الائتمان 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، يتماثنى 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 مسبقًا 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 بالتماشى 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 وممرور 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 الخارجية 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)

(١) 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

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض 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.
- التغير الجوهري في الأداء المتوقع للأدوات المالية وسلوك المقترض.

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض 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 لدعوي قضائية جوهرية

معايير الدعم:

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

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)

- 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 المبني 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 التعاقدي 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 الجوهري 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 والاقتراضات وأساليب التقدير (تابع)

تقييم وقياس الائتمان

إن نظام تقييم المخاطر يعتبر الأساس لتحديد مخاطر الائتمان لمحفظة المجموعة التمويلية (باستثناء محفظة الأفراد)، وبالتالي تحديد أسعار التمويلات وإدارة المحفظة وتحديد مخصصات خسائر التمويل والاحتياطيات. تستخدم المجموعة نظام تصنيف يستند إلى التقدير الداخلي للمجموعة 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 تقبل المخاطر والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة التمويلات.

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

تتم مراقبة الحسابات غير العاملة عن كثب 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 استراتيجيات للتقاضي والخروج من الحساب.

وفيما يتعلق بمحفظة الأفراد لدى المجموعة، تتم مراقبة جودة الموجودات عن كثب 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 والآلات 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 تقلب 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 الدفترية للموجودات المالية في الصفحة التالية أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٢	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرضت مخاطر الائتمان المتوقعة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:					
١,٢٦٩,٧٦٤	-	-	١,٢٦٩,٧٦٤	-	-
(١٥١,٢٠٩)	-	-	(١٥١,٢٠٩)	-	-
١,١١٨,٥٥٥	-	-	١,١١٨,٥٥٥	-	-
تعد واردة لدى البنوك المركزية					
٥١٩,٤٣٦	-	-	٥١٩,٤٣٦	-	-
٣٢٨,٦٢٥	-	-	٣٢٨,٦٢٥	-	-
٨٤٨,٠٦١	-	-	٨٤٨,٠٦١	-	-
(١,١٤٦)	-	-	(١,١٤٦)	-	-
٨٤٦,٩١٥	-	-	٨٤٦,٩١٥	-	-
مبلغ مستحقة من البنوك					
درجة الائتمان	-	-	درجة الائتمان	-	-
BBB+ أقل	-	-	BBB+ أقل	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
٤١,٢١١	٢٧٣,٠٤٧	٤,١٤٢,٢٩٠	٣,٨٠٩,٢٧٣	٢٧٤,٤٧٤	٦٤,١٧٨
٢٩,٢٨٥	١٢,٣٥٠	٤٣,٦٥٣	٧٣٤	٤٠,٠٤٩	٧,٧٨٦
-	-	٢,٥٦٣,٨	-	-	٢٢١,٨٠٣
-	-	٦٦٣,٠٣٨	-	-	٨٠٨,٣٥٥
-	-	٦,٨٤٨,٩٩٥	-	-	٧,٠٢٧,٧٨٠
٣,٠٢,٣٣٦	٧,٠٣٤,١٢٢	١٢,٣٦٥,٦١٤	٣,٨١٠,٠٠٧	٣١٤,٥٩٣	٨,١٢٩,٩٠٢
(٣,١٨٠)	(٢,٤٥٥,٠٨٨)	(٢,٤٥٥,٠٨٨)	(٢,٤٥٥,٠٨٨)	(٢,٤٥٥,٠٨٨)	(٢,٤٥٥,٠٨٨)
(٨٧,٢٦٩)	(٥,٢٦٧,٥٩١)	(٥,٢٦٧,٥٩١)	(٨٧,٢٦٩)	(٥,٢٦٧,٥٩١)	(٥,٢٦٧,٥٩١)
٤,٢٦٨,١١٩	٢٦١,٨٨٣	١١,٤٦٣	٤,٢٦٨,١١٩	٢٦١,٨٨٣	١١,٤٦٣
فوائد محقة					
١,٢٦٨,٢٧٢	-	-	١,٢٦٨,٢٧٢	-	-
(٢,٨٨٥)	-	-	(٢,٨٨٥)	-	-
١,٢٦٥,٣٨٧	-	-	١,٢٦٥,٣٨٧	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
القيمة الدفترية					
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات					
إجمالي القيمة الدفترية					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
القيمة الدفترية					

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرّض

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
شهوراً	العمر	العمر	العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٥٤,٦٣١	١٧,٨٣٢	٢,٣٢٥,٠١٦	٢,٤٩٧,٤٧٩	١٧٢,٨٣٥	١٣,٢٧٦	٢,٤٢١,١٢٧	٢,٦٠٧,٢٣٨
٤٥٣,١٨٩	١٣,١٨٥	٣,٣٦٥,١٥٦	٣,٨٣١,٥٣٠	٤٠٧,٧٠٣	٢١,٥٥٨	٣,٥٤٢,٧٨٠	٣,٩٧٢,٠٤١
٢٥٦,٣٤٦	١٨٠,٩١٠	٥٢٥,٣٣٧	٩٦٢,٥٩٣	٥٧٤,٨٨٦	١٨٥,٢٧٣	٦٢٣,٧٦٨	١,٣٨٣,٩٢٧
٥٥٦,٣٦٢	٣٥,٤٨٤	٩٠٥,٩٦١	١,٤٩٧,٨٠٧	٢٤٧,١٤٣	٥٤,٣٤٩	٩٢٠,٥٦٦	١,٢٢٢,٠٥٨
٨٨,٣٥٢	٢,٢١٤	٥٤,٧٨٣	١٤٥,٣٤٩	٥٨,٨١٩	-	٧٧,٠٦٥	١٣٥,٨٨٤
١,٠٧٨,٢٨٢	٣٠,٣٥٣	٨٠,٨٤٦	١,١٨٩,٤٨١	٨٩٦,٦٥٩	-	٨٢,٧٣٦	٩٧٩,٣٩٥
٣٨٢,١٨٨	٤	٢٥٦,١٨٢	٦٣٨,٣٧٤	٣١٩,٠٨٥	٣,١٤٣	٢٣٧,٨٠٢	٥٦٠,٠٣٠
٧٣١,٦٨١	-	-	٧٣١,٦٨١	٧٤٦,٥٥٢	-	-	٧٤٦,٥٥٢
١٩٣,٠٩٦	٤,٧٤٠	٢٢,٩٨٠	٢٢,٠٨١٦	١١٨,٠٠٣	٨٥	١٧,٤٥٧	١٣٥,٥٤٥
٤٢١,٤٢١	١٧,٦١٠	١٧١,٣٤٦	٦١٠,٣٧٧	٢٦١,٤٨٩	٣٦,٨٣٩	١٥٤,٤٤٧	٤٥٢,٧٧٥
١٣,٥٩٢	-	٢٦,٥٣٥	٤٠,١٢٧	٦,٨٣٣	-	٥٢,١٥٤	٥٨,٩٨٧
٤,٣٢٩,١٤٠	٣٠,٢,٣٣٢	٧,٧٣٤,١٤٢	١٢,٣٦٥,٦١٤	٣,٨١٠,٠٠٧	٣١٤,٥٢٣	٨,١٢٩,٩٠٢	١٢,٢٥٤,٤٣٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٠٢٧	٢,٣٧٧	١,٦٣٨,١١٢	١,٦٤١,٥١٦	٥٨٢	٢٦٦	١,٧٢٣,٤٨٨	١,٧٢٤,٣٣٦
١٦,١٥٦	١٩,٢٠٤	٢,٣٧٨,٧٦٦	٢,٤١٤,١٢٦	١,٩٩٦	١٢,٨٦٢	٢,٦٤١,٢٧٦	٢,٦٥٦,١٣٤
٣٩٢	٥١٠,٤٧	٢٠٤,٥٦٨	٢٥٦,٠٠٧	٣,٤١٨	٣,٢٤٨	٢٥٢,٨٠١	٢٥٩,٤٦٧
٢,٩٩٠	٤,٦٠٠	٦٨٠,٥٣٠	٦٨٨,١٢٠	١,٥٥٩	٣,٥٢١	٦٩٤,٠٢٩	٦٩٩,١١٩
٢,٠٦٥	٨٨٩	٣٥,٢٦٢	٣٨,٢١٦	١,٠١٩	١,٢٩٢	٤٧,٧٦٣	٥٠,٠٧٤
٢,٨٣٩	٢,٨٦٧	٧١,٢٠٣	٧٦,٩٠٩	١٠,٩٣٣	٥,١٩٧	٨١,٤٤٧	٩٧,٥٧٧
٦,٠٧٦	٣,٢٢٠	١٥٦,٤٣١	١٦٥,٧٢٧	٦,٣٩٩	٤,٢٨٣	١٤٧,٦٧٨	١٥٨,٣٦٠
٣,٣٥٢	-	-	٣,٣٥٢	٣,١٥٤	-	-	٣,١٥٤
١٨,٧٨٣	٥٩١	١٤,٤٨٨	٣٣,٨٦٢	٩,١٢١	٢٦	١٠,٢٧٠	١٩,٤١٧
٥,٥٩٨	٢,٣٣١	٧٨,٦٧٧	٨٦,٦٠٦	٩٠٥	٤٩٠	٧٨,٩٣٥	٨٠,٣٢٥
١,٤٤٠	١٤٣	٩,٥٥٤	١١,١٣٧	٤٤	١٣١	٢٨,٨٣٥	٢٩,٠١٠
٦٠,٧١٨	٨٧,٢٦٩	٥,٢٦٧,٥٩١	٥,٤١٥,٥٧٨	٣٩,١٣٠	٣١,٣١٦	٥,٧٠٦,٥٢٧	٥,٧٧٦,٩٧٣

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:

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

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.

سندات حكومية*		سندات البنوك / الشركات		المجموع	
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٣٠,١٦٢	٩٩,٨٢١	١٥٤,٢٤٨	٢٥,٤٨٣	١٨٤,٤١٠	١٢٥,٣٠٤
٧٢٦,٤٠٩	٢,١٣٦,٧٦٧	٢٨٤,٣٩٢	٩٥,٩٥٦	١,٠١٠,٨٠١	٢,٢٣٢,٧٢٣
٤٥,٥٢٠	-	٢٧,٥٤١	-	٧٣,٠٦١	-
٨٠٢,٠٩١	٢,٢٣٦,٥٨٨	٤٦٦,١٨١	١٢١,٤٣٩	١,٢٦٨,٢٧٢	٢,٣٥٨,٠٢٧

مصنفة -A وأكثر

مصنفة BBBB+ إلى BB

أقل من BB

* تشمل السندات السيادية.

القروض والسلفيات التي تعرضت لالتخفاض في القيمة

تتمثل القروض والسلفيات الخاضعة لالتخفاض 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 لالتخفاض 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)

(/) 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 بالالتزامات المترتبة عليه أو أن المتحصلات الممكن تحصيلها من الضمان لن تكون كافية لتغطية التعرض بأكمله وقد تم استنفاد كافة السبل الأخرى للتحصيل، وذلك بتخفيض الدين إلى قيمته الاسمية.

الضمانات والتعزيزات الانتمائية 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 الانتمائية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمانات. على الرغم من هذا، يعتبر الضمان ويمكن أن يكون عاملا هاما للحد من مخاطر الائتمان.

فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من تحسينات الضمان المحفوظ 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)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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 المحفوظ بها

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض وسلفيات		سندات دين		مبالغ مستحقة من البنوك	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٩٧,٤٧٩	٢,٦٠٧,٢٣٨	-	-	-	-
٣,٨٣١,٥٣٠	٣,٩٧٢,٠٤١	٢٥,٧١٢	-	-	-
٩٦٢,٥٩٣	١,٣٨٣,١٢٧	-	-	-	-
١,٤٩٧,٨٠٧	١,٢٢٢,٠٥٨	-	-	-	-
١٤٥,٣٤٩	١٣٥,٨٨٤	-	-	-	-
١,١٨٩,٤٨١	٩٧٩,٣٩٥	٤٤٠,٤٦٩	٩٥,٧٢٧	٨٤٨,٠٦١	٦١١,٥٧٢
٦٣٨,٣٧٤	٥٦٠,٠٣٠	-	-	-	-
٧٣١,٦٨١	٧٤٦,٥٥٢	٨٠,٢٠٩١	٢,٢٣٦,٥٨٨	-	-
٢٢٠,٨١٦	١٣٥,٥٤٥	-	-	-	-
٦١٠,٣٧٧	٤٥٢,٧٧٥	-	-	-	-
٤٠,١٢٧	٥٨,٩٨٧	-	-	-	-
١٢,٣٦٥,٦١٤	١٢,٢٥٤,٤٣٢	١,٢٦٨,٢٧٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	٨٤٨,٠٦١	٦١١,٥٧٢
٤٦٩,٧٤٩	٣٣٨,٣٨٩	٥٣٠,٠١٩	٢٥٨,٢٠٦	٨٠٠,٢١١	٥٧٤,٥٦٧
١١,٨٩٥,٨٦٥	١١,٩١٦,٠٤٣	٧٣٨,٢٥٣	٢,٠٩٩,٨٢١	٤٧,٨٥٠	٣٧,٠٠٥
١٢,٣٦٥,٦١٤	١٢,٢٥٤,٤٣٢	١,٢٦٨,٢٧٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	٨٤٨,٠٦١	٦١١,٥٧٢
١٢,١١٠,٣٦١	١٢,٠٣٤,٢٣٥	١,٠٤٩,٨٨٢	٢,٢٢٣,٥٦٠	٦٨,٩٥٢	٧٤,٦٠٥
٥٤,٧١٤	٥٥,٣٢٦	٢١٦,٥٦١	٣٢,٦٣٨	٣٠٧,٢٤١	١٦٣,٧٨١
٢٠٠,٥٣٩	١٤٠,٧٤٢	-	-	٣٧,٠٢٨	٦٤,٧٥٤
-	٢٤,١١٩	١,٨٢٩	١,٨٢٩	٤٣٤,٨٤٠	٣٠٨,٤٣٢
١٢,٣٦٥,٦١٤	١٢,٢٥٤,٤٣٢	١,٢٦٨,٢٧٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	٨٤٨,٠٦١	٦١١,٥٧٢

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

التصنيع
الإنشاءات
العقارات
التجارة
النقل والتخزين والاتصالات
المؤسسات المالية
خدمات أخرى
القطاع الحكومي / السيادي
قروض للأفراد
قروض للأفراد ذوي الموجودات الضخمة
أخرى

المجموع

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب العملة

العملة الأجنبية
درهم إماراتي
المجموع

التركيز بحسب الموقع

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

متأخرة السداد		الخسائر		الخصائص		التي تعرضت لانخفاض القيمة		تدريعات	
للمدة ٩٠ يوماً فأكثر	فوائد محقة	الامتدادية المتوقعة	الامتدادية المتوقعة	الامتدادية المتوقعة	الامتدادية المتوقعة	الامتدادية المتوقعة	الامتدادية المتوقعة	مستندات	حذوفات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
٢,٤٢١,١٢٧	٦٠٣,٩٥٨	١,٧٠٤,٦٢٩	١١٢,٥٤٠	٢٨,٥٣٢	١,٩٦٥	٢٨,٥٣٢	١,٩٦٥	٢٨,٥٣٢	١,٩٦٥
٤,١٦٦,٨٠٤	١,٢١٢,٤٢١	٢,٧٣٣,٥٧٣	٢٢٠,٨١٠	٢٧,٢٤٩	١٨٧,٦٦٦	٢٧,٢٤٩	١٨٧,٦٦٦	٢٧,٢٤٩	١٨٧,٦٦٦
٩٢٠,٥٦٦	٢٠٩,٠٦٢	٦٨٣,٤٨١	٢٨,٠٢٣	٢,٦٨٣	٣,١٩٨	٢,٦٨٣	٣,١٩٨	٢,٦٨٣	٣,١٩٨
٧٧,٠٦٥	٢٤,٤١٩	٤٧,٦٦٦	٤,٩٨٠	-	٤٤٢	-	٤٤٢	-	٤٤٢
٨٢,٧٣٦	٨,٦٦٩	٧٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٧,٨٠٢	٧٩,٩١٤	١٤٧,٦٤٧	١,٠٢٤١	٧٠	٦٠	٧٠	٦٠	٧٠	٦٠
١٧,٤٥٨	٣,٧٢٧	١٠,٢١١	٣,٥٢٠	-	١٥٢	-	١٥٢	-	١٥٢
١٥٤,٤٤٦	٤٨,٠٨٠	٧٨,٩٣٣	٢٧,٤٣٣	-	٦٥,٢٣٠	-	٦٥,٢٣٠	-	٦٥,٢٣٠
٥٢,١٥٤	٢٣,١٤٤	٢٥,٣٨٤	٣,٦٢٦	٣٥٩	٦٩٥	٣٥٩	٦٩٥	٣٥٩	٦٩٥
٨,١٣٠,١٥٨	٢,٢١٣,٣٩٤	٥,٥٠٥,٥٩١	٤١١,١٧٣	٥٨,٨٩٣	٢٥٩,٥٠٨	٥٨,٨٩٣	٢٥٩,٥٠٨	٥٨,٨٩٣	٢٥٩,٥٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
٢,٣٢٣,١١١	٦٨١,٦٢٠	١,٥٨٥,٥٩٤	٥٦,٣٩٧	١٥٨,٨٩٨	٢,٤٢٥,٨٣٢	١,٣٠٢,٧٣٠	٣,٨٨٧,٤٦٠	١٥٨,٨٩٨	٢,٤٢٥,٨٣٢
٣,٨٨٧,٤٦٠	١,٣٠٢,٧٣٠	٢,٤٢٥,٨٣٢	٨,٧١٩	٦٤٨,٤٨٩	٢٤٨,٧٥٧	٢٤٨,٧٥٧	٢٤٨,٧٥٧	٢٤٨,٧٥٧	٢٤٨,٧٥٧
٩٠٥,٩٦٥	٢١,١١٢	٣٣,٦١٩	٥٢	١٩,٨٨٦	٤,٥٠٩	١٩,٨٨٦	٤,٥٠٩	١٩,٨٨٦	٤,٥٠٩
٨٠,٨٤٦	١٠,٣٨٩	٧٠,٤٥٥	٢	٩,٤٨٥	-	٩,٤٨٥	-	٩,٤٨٥	-
٢٥٦,١٨١	٩٧,٧٢٠	١٥٠,٤٧١	٧,٩٩٠	٣٢	٩	٣٢	٩	٣٢	٩
٢٢,٨٥١	٥,٠٠٤	١٤,٤٤١	٣,٤٠٦	١,٠١٦	٧٧٥	١,٠١٦	٧٧٥	١,٠١٦	٧٧٥
١٧١,٣٤٦	٦٦,٧٣٩	٧٨,٤٠٢	٢٦,٢٠٥	١٧٧	١٣,٨٧٢	١١,٨٥٣	١٣,٨٧٢	١١,٨٥٣	١٣,٨٧٢
٢٦,٥٢٨	٢٠,٧٩٨	٥,٥٦٤	١٦٦	١٩٦,٦٥٦	٩٤٨,٦٠٦	١٩٦,٦٥٦	٩٤٨,٦٠٦	١٩٦,٦٥٦	٩٤٨,٦٠٦
٧,٧٢٩,٥٧١	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢٦١,٨٣٥	٢٦١,٨٣٥	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧
التركيز بحسب المنطقة									
٧,٥٥٦,٦٥٦	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢٦١,٧٨١	٢٦١,٧٨١	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣
١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦	١١٣,٠٩٦	٥٤	١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦	١١٣,٠٩٦	٥٤	١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦
٧,٧٢٩,٥٧١	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢٦١,٨٣٥	٢٦١,٨٣٥	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧
الإمارات العربية المتحدة									
٧,٥٥٦,٦٥٦	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢٦١,٧٨١	٢٦١,٧٨١	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣
١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦	١١٣,٠٩٦	٥٤	١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦	١١٣,٠٩٦	٥٤	١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦
٧,٧٢٩,٥٧١	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢٦١,٨٣٥	٢٦١,٨٣٥	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧
أخرى									
١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦	١١٣,٠٩٦	٥٤	١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦	١١٣,٠٩٦	٥٤	١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦
٧,٧٢٩,٥٧١	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢٦١,٨٣٥	٢٦١,٨٣٥	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧
المجموع									
٧,٥٥٦,٦٥٦	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢٦١,٧٨١	٢٦١,٧٨١	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣	٢,٣٩٥,١٠٢	٤,٨٩٩,٧٧٣
١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦	١١٣,٠٩٦	٥٤	١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦	١١٣,٠٩٦	٥٤	١٧٢,٩١٥	٥٩,٧٦٦
٧,٧٢٩,٥٧١	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢٦١,٨٣٥	٢٦١,٨٣٥	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧	٢,٤٥٤,٨٦٨	٥,٠١٢,٨٦٧

التصنيع

الإنشاءات والعقارات

التجارة

النقل والتخزين والاتصالات

المؤسسات المالية

خدمات أخرى

قروض للأفراد

قروض للأفراد ذوي الموجودات

الضخمة

أخرى

المجموع

التركيز بحسب المنطقة

الإمارات العربية المتحدة

أخرى

المجموع

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرّض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٣:

كافة المبالغ بالآلاف الدراهم الإماراتية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
فئات الموجودات		فئات الموجودات		فئات الموجودات	
مطالبات على صناديق سيادية	٢,٧٤٣,٠٤٤	-	٢,٥٩١,٨٣٥	٨٧,٧٢٩	٢,٥٩١,٨٣٥
مطالبات على البنوك**	١,٢٩٢,٣٩٧	٦٨,٩٦٨	١,٣٦١,٣٦٥	٨١٨,٢٠٥	١,٣٠٦,٧٥٥
مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة	٣,٦٥٨,٧٠٤	٣,٢٠٢,٨٦٩	٦,٨٥٨,١٢٩	٥,٤٧٤,٥٥٤	١,٨٠١,٥٨٣
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد***	١٤٤,٦٨٤	٤٧,٩١٤	١٩٢,٥٨٨	١٧٤,٩٨٧	٦٦,١٥٦
مطالبات مضمونة	٦٩,٨٩٤	-	٦٩,٨٩٤	٦٩,٨٩٤	٤,٠٤٤
بعضيات سكنية	٩٢,٤١٨	-	٩٢,١٨٨	٩٢,١٨٨	٩٢,١٨٨
بعضيات تجارية	٧,٧٢٩,٥٧١	٣١٢,٤٦٥	٣٢٩,٣٨٨	٣٢٩,٣٨٨	٣٢٩,٣٨٨
قروض متأخرة السداد	٥٨٦,٤٠٢	-	٥٨٦,٤٠٢	٥٨٦,٤٠٢	٥٨٦,٤٠٢
فئات مرتفعة المخاطر	٢,٣٣٣,٨٢٠	-	٢,٣٣٣,٨٢٠	٢,٣٣٣,٨٢٠	٢,٣٣٣,٨٢٠
موجودات أخرى	١٨,٦٥٠,٩٣٤	٣,٦٣٢,٢١٦	١٤,٤١٥,٦٠٩	١٢,٩٥٩,٨٢٣	١٢,٩٥٩,٨٢٣
المجموع					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
فئات الموجودات		فئات الموجودات		فئات الموجودات	
مطالبات على صناديق سيادية	٤,١٨٣,٣٤٩	-	٤,١٤٦,٠٠٧	١٢٠,٢٤٨	٤,١٤٦,٠٠٧
مطالبات على البنوك**	٧٠٧,٨٠٥	٨٢,٠٨٥	٧٨٩,٨٩٠	٤١٩,٢٨٢	٧١٨,٩٨٢
مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة	٢,٨٨٧,٢٠١	٢,٤٢٠,١٦٩	٥,٣٠٧,٣٧٠	٤,١٨٣,٣٧٧	١,٣٦٢,٠٦٨
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد***	٨٩,٦٦١	٧٤,٣٠٥	١٦٣,٦٦٨	١٣٧,١٢٢	٥٤,٥٠٣
مطالبات مضمونة	٣٤,٦٨٣	-	٣٤,٦٨٣	٣٤,٦٨٣	١٧٦
بعضيات سكنية	٣٩١,٨٨٩	-	٣٨٨,٥٢٣	٣٨٨,٥٢٣	١٤,٣٢٩
بعضيات تجارية	٨,١٣٠,١٥٨	٤٠٩,٩٠٨	٦٤١,٧٧٧	٦٤١,٧٧٧	٦٤١,٦١٨
قروض متأخرة السداد	٧٢٦,٦٣٣	-	٧٢٦,٦٣٣	٧٢٦,٦٣٣	٧٢٦,٦٣٣
فئات مرتفعة المخاطر	٢,٨٢٣,٣٣٥	-	٢,٨١١,٩١٧	٢,٨١١,٩١٧	-
موجودات أخرى	١٩,٩٧٤,٧١٤	٢,٩٨٦,٤٦٧	١٥,٠١٠,٤٦٨	١٣,٧٨٩,٠٢١	٢,٧٩٩,٣٢٧
المجموع					

* لا تشمل الموجودات المرجحة بالمخاطر مكونات تعديل تقييم الائتمان البالغة ٤,٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٦ 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)

(/) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرّض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٣ - تعرضات مصنفة وغير مصنفة خارجيًا:

إجمالي تعرضات الائتمان (الف درهم)		التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان
مصنفة	غير مصنفة	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
فئات الموجودات		فئات الموجودات		فئات الموجودات	
مطالبات على صناديق سيادية	٢,١٣٦,١٤١	٦٠٦,٩٠٣	٢,٥٩١,٨٣٥	٤,١٤٦,٠٠٧	٣,٧٩٨,٤٣٣
مطالبات على البنوك**	١,٣٥٣,١٠٧	٨,٢٥٨	١,٣٦١,٣٦٥	٨١٨,٢٠٥	٧٨١,٥١٢
مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة	٧٥,٨٣٣	٦,٧٨٥,٧٤٠	٦,٨٥٨,١٢٩	٥,٩٨١,١٦٤	٣٢٦,٢٠٦
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد	-	١٩٢,٥٨٨	١٩٢,٥٨٨	١٦٣,٦٦٨	-
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	٦٩,٨٩٤	٦٩,٨٩٤	٣٤,٦٨٣	-
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	٩٢,٤١٨	٩٢,٤١٨	٣٩١,٨٨٩	-
قروض متأخرة السداد	-	٨,٠٤٢,٠٣٦	٨,٠٤٢,٠٣٦	٨,٥٤٠,٠٦٦	-
فئات مرتفعة المخاطر	-	٥٨٦,٤٠٢	٥٨٦,٤٠٢	٧٢٦,٦٣٣	-
موجودات أخرى	-	٢,٣٣٣,٨٢٠	٢,٣٣٣,٨٢٠	٢,٨١١,٩١٧	-
المجموع	٣,٥٦٥,٠٨١	١٨,٧١٨,٠٦٩	١٤,٤١٥,٦٠٩	١٨,٠٥٥,٠٣٠	٤,٩٠٦,١٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
فئات الموجودات		فئات الموجودات		فئات الموجودات	
مطالبات على صناديق سيادية*	٣,٧٩٨,٤٣٣	٣٨٤,٩١٦	٤,١٤٦,٠٠٧	٧٨٩,٨٩٠	٧٨١,٥١٢
مطالبات على البنوك**	٧٨١,٥١٢	٨,٣٧٨	٨١٨,٢٠٥	٥,٩٨١,١٦٤	٣٢٦,٢٠٦
مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة	-	١٦٣,٦٦٨	١٦٣,٦٦٨	١٦٣,٦٦٨	-
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد	-	٣٤,٦٨٣	٣٤,٦٨٣	٣٤,٦٨٣	-
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	٣٩١,٨٨٩	٣٩١,٨٨٩	٣٩١,٨٨٩	-
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	٨,٥٤٠,٠٦٦	٨,٥٤٠,٠٦٦	٨,٥٤٠,٠٦٦	-
قروض متأخرة السداد	-	٧٢٦,٦٣٣	٧٢٦,٦٣٣	٧٢٦,٦٣٣	-
فئات مرتفعة المخاطر	-	٢,٨١١,٩١٧	٢,٨١١,٩١٧	٢,٨١١,٩١٧	-
موجودات أخرى	-	١٨,٠٥٥,٠٣٠	١٨,٠٥٥,٠٣٠	١٨,٠٥٥,٠٣٠	-
المجموع	٤,٩٠٦,١٥١	١٨,٠٥٥,٠٣٠	١٨,٠٥٥,٠٣٠	١٨,٠٥٥,٠٣٠	١٨,٠٥٥,٠٣٠

*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 الملزم بها (مخاطر السيولة للتسهيلات تحت الطلب / السحوبات).
- (٣) مخاطر سيولة السوق: تتمثل في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على تسوية أو إنهاء مركز بسعر السوق بسهولة بسبب عدم استقرار السوق أو عدم وجود عمق 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 تشكل جميعها الأساس لتطوير استراتيجية التمويل لدى البنك.
- (٢) الاحتفاظ بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة متنوعة من حيث الأطراف المقابلة وتواريخ الاستحقاق.
- (٣) متابعة معدلات السيولة (معدل الموجودات السائلة المؤهلة ومعدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ومعدل القروض إلى الودائع) والاختلافات في تواريخ الاستحقاق وسمات الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والمدة الذي تكون فيه موجودات المجموعة 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 بذلك المتطلبات.

التعرّض 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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات			
٧٦٣,٥١٠	٣٥٥,٠٤٥	-	١,١١٨,٥٥٥
١٣٦,٤٠٠	٣٤٥,٦٦١	٣٦٤,٨٥٤	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			
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	٤٥,٩٠١	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			
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
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
صافي مراكز السيولة			

*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 تعاقدى ممكن. وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من هذه الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن تؤدي الودائع تحت الطلب من العملاء إلى أرصدة مستقرة أو متزايدة وليس من المتوقع أن يتم سحب التزامات القروض غير المعترف بها في الحال.

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر حتى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المطلوبات المالية غير المشتقة

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

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 ملاءة المجموعة مع تعظيم العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرّضها 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 يتعلّق 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
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
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	-

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)

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٨٧٨,٠٠٠	-	١٨,١٩٣	٢٩٦,٤٤٩	١,١٩٢,٦٤٢
٤٨٠,٣٣	٧,٣٤٦	١٩٦,٥٠٦	٣٥٩,٠٥٩	٦١٠,٩٤٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٣١	٢٦٩,٨١٨	١٠,٣٩٠	٢,٣٦٧,٨٣٩
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	١,٤٢٥,٠٤٠	٩,٥٦١,١٦٥
-	-	-	١١١,١٩٦	١١١,١٩٦
-	-	-	٣١٤,٤٠٩	٣١٤,٤٠٩
٥,٤٦٩,٠٩٦	٢,٦٤٧,٩٧٧	٣٥٤,٠٥٢	١,٨٩١,٤٧٥	١٠,٣٦٢,٠٠٠
(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
لقد ووداع لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك
استثمارات في أوراق مالية
قروض وسلفيات للعملاء
أصل الإستراداد
مديونيات عملاء بموجب أوراق القبول
موجودات أخرى^١

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

^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. يعد التطابق والرقابة على عدم التطابق في آجال الاستحقاق وأسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات أمراً أساسياً لدى إدارة المجموعة. ليس من المعتاد لدى البنوك حدوث تطابق تام لأن نشاط العمل غالباً ما يكون غير محدد المدة وعلى أنواع مختلفة. وقد يعمل مركز عدم التطابق على تحسين الربحية، لكنه يزيد أيضاً من مخاطر حدوث الخسائر. إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات المحملة بالفوائد بتكلفة مقبولة عند استحقاقها هي عوامل مهمة في تقييم سيولة المجموعة ومدى تعرضها للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

تحليل الحساسية - مخاطر أسعار الفائدة

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

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

التغير في منحنى العائد

+ ٢٠٠ نقطة أساس

إن حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب واستُخدمت 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 للمعامل 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:

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

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 والاضرار 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 واللائحة.

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)

يحقق 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

يضطلع 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)

(ج) 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 المؤجلة 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 المؤجلة. أخذت المجموعة في الاعتبار تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ وأي متطلبات لقياس الضرائب المؤجلة والاعتراف بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لم تعترف المجموعة بأي من موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة خلال السنة بناءً على آخر مراجعة وتقييم أجريتهما.

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

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.

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
رأس المال	
تحويل العملات الأجنبية	
احتياطي القيمة العادلة	
خسائر مترakمة	
مجموع الشق الأول من رأس المال	
الشق الثاني من رأس المال	
مخصصات عامة	
مجموع الشق الثاني من رأس المال	
مجموع رأس المال التنظيمي	
الموجودات المرجّحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	
مخاطر السوق	
مخاطر التشغيل	
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر	
حقوق الملكية العادية الشق الأول مبيّنة كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر	
مجموع الشق الأول من رأس المال مبيّن كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر	
مجموع الشق الأول والشق الثاني مبيّن كنسبة (٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
رأس المال المطلوب	رأس المال المطلوب
الموجودات المرجّحة بالمخاطر	الموجودات المرجّحة بالمخاطر
-	-
-	-
٣,٣٩٩	٣,٣٩٩
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 وفرض الأعمال في كل دولة.

