

بنك الاستثمار ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المكتب المسجل

شارع البرج
ص.ب ١٨٨٥ - الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٤ - ٣	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٥	بيان المركز المالي الموحد
٦	بيان الدخل الموحد
٧	بيان الدخل الشامل الموحد
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٨ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة
إلى الجمعية العمومية العادية للمساهمين
في إجتماعها السنوي الثامن والثلاثين

حضرات المساهمين الكرام

يسعدني أن ألقى بكم مرحباً في هذا الإجتماع السنوي لجمعيتكم العمومية، لأقدم التقرير السنوي الثامن والثلاثين متضمناً النتائج المالية المحققة خلال العام ٢٠١٣.

لم يكن ٢٠١٣ في دولة الإمارات عاماً عادياً حيث يعيش إقتصاد الدولة تفاعلاً كبيراً يلاحظ في عودة محمومة لعجلة البناء وحركة المطارات والموانئ ومراكز المعارض وحركة الإستثمار مما يعيد إلى الأذهان مرحلة ما قبل إندلاع أزمة المال العالمية ...

لقد حقق الإقتصاد الإماراتي إبان العام ٢٠١٣ معدلات نمو فاقت ضعفي النمو المتوقع للإقتصاد العالمي بعد أن كسر حاجز الـ ٤% كما تمكن إقتصاد الدولة من مقاومة الموجات السلبية للإقتصاد العالمي، منهيماً العام بدفعة قوية تجلت بفوز دبي بإستضافة اكسبو 2020 الذي يعتبر من أهم المحفزات للحراك الإقتصادي في الدولة حالياً وعلى إمتداد سبع سنوات قادمة ...

وتتوقع دوائر إقتصادية محلية وعالمية أن يتجاوز الناتج المحلي الإجمالي للدولة ٤١٠ بليون دولار بنهاية العام ٢٠١٤ مقارنة بمبلغ ٣٩٥ بليون دولار مع نهاية العام ٢٠١٣، وتعد الإمارات المساهم الرئيسي في نمو الشرق الأوسط حيث يمثل إقتصادها أكثر من ربع الناتج المحلي الإجمالي لدول مجلس التعاون الخليجي والذي بلغ ١,٤٨ تريليون دولار.

يمكننا الجزم بأن دولة الإمارات قد أصبحت مركزاً اقليمياً للتجارة والخدمات والسياحة والضيافة، إضافة إلى مشاريع أكثر تطوراً في قطاعات العقار والبنى التحتية وتجارة التجزئة لتعزز من موقعها كوجهة عالمية فاخرة ومستدامة للأعمال والإستثمار، فضلاً عن إنها باتت تعد مركزاً مالياً وإقتصادياً مهماً يدخل العالمية من بابها الواسع بجدارة.



يشكل القطاع المصرفي في الدولة أحد أبرز الأعمدة الأساسية الداعمة لنمو الإقتصاد الإماراتي.

في مصرفكم وكما عودناكم دائماً، يكرّس مجلس الإدارة ثقافة الثقة والمصداقية كأكثر وأهم أصول البنك وتدعيم قواعده على أرض صلبة

حقق البنك خلال العام ٢٠١٣ نمواً وأرباحاً جيدة، حيث حققت الأرباح التشغيلية ٦٠٨ مليون درهم، وصافي الأرباح من العمليات بدون الاحتياطي ٤٨٠,٨ مليون درهم وبلغ إجمالي صافي الإيرادات من الفوائد ٤٣٩,٨ مليون درهم والإيرادات من غير الفوائد ١٦٨ مليون درهم.

ارتفع إجمالي القروض والسلفيات إلى ٨,٨ مليار درهم بزيادة نسبتها ٨% كما حقق إجمالي ودائع العملاء ٩ مليارات درهم محققاً زيادة نسبتها ٦% ووصل إجمالي الموجودات إلى ١٢,٣ مليار درهم وإجمالي المطلوبات ٩ مليار درهم.

بلغت الأرباح الصافية للبنك ٣٢٨ مليون درهم فيما حقق إجمالي حقوق المساهمين ٢,٦ مليار درهم.

بلغت ملاءة البنك نسبة (٢٢,٧٥%) وهي نسبة جيدة مقارنة بنسبة الحد الأدنى الإلزامي البالغة ١٢%.

في خطته التوسعية افتتح البنك بنهاية شهر ديسمبر من العام ٢٠١٣ فرعاً الخامس على مستوى الشارقة وتحديداً في المنطقة الصناعية السادسة لتصل عدد فروع العاملة في الدولة إلى خمسة عشر فرعاً.

ونعمل حالياً لإفتتاح فرع جديد في خورفكان، وآخر في ديرة/ دبي كما وأن المبنى الجديد للبنك والذي تم تشييده في منطقة الند - الشارقة من المتوقع إفتتاحه خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٤ القادم.

في إطار توسعه خارج الدولة يسعدنا الإعلان عن إفتتاح أول فرع لمصرفكم في بيروت - لبنان، ليكون أول مصرف إماراتي يفتتح فرعاً له في لبنان، وقد فتح الفرع أبوابه بتاريخ ٢٠١٤/٠١/٠٢ لإستقبال الجمهور ومباشرة أعماله.



يولي البنك إهتماماً خاصاً بالتوطين، ويعمل جاهداً على تنمية وتعزيز ثقافة موظفيه المواطنين في العمل المصرفي لتمكينهم من تبوأ مراكز عليا متقدمة ...

وبالنسبة إلى التوزيعات، فقد أوصى مجلس إدارة مصرفكم توزيع نسبة ٢٠% كأرباح على المساهمين منها ١٠% نقداً و ١٠% على شكل أسهم منحة.

ختاماً أشكر حضوركم، وأرفع بإسمكم وبإسم مجلس إدارة مصرفكم رئيساً وأعضاء أسمى آيات الشكر والإمتنان إلى مقام صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة على الإهتمام البالغ والدعم المستمر الذي يلقاه مصرفكم من سموه.

كما أتوجه بالشكر نيابة عنكم وعن مجلس الإدارة إلى جميع موظفي البنك على الجهود التي يبذلونها دائماً في خدمة مصرفكم.

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

المسادة المساهمين
بنك الاستثمار ش.م.ع.

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الاستثمار ش.م.ع. ("البنك") وشركته التابعة (بشأن إليهما مجتمعين بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذلك البيانات الموحدة للدخل الشامل (الذي يتألف من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان الدخل الموحد المنفصل)، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء المادية.

تنطوي أعمال التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيقية حول المبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الأحكام الموضوعية من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إجراء تقييمات المخاطر، نضع بالإعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بقيام المنشأة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك بغرض تصميم الإجراءات التدقيقية التي تتناسب مع الظروف الراهنة، ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تضمنت أعمال التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عامة.

هذا ونعتقد بأن الأدلة التدقيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته)، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا؛ وأن البيانات المالية تلتزم، من كافة النواحي المادية، بمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته) والقانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ والنظام الأساسي للبنك؛ وأن البنك قد قام بالاحتفاظ بسجلات مالية منتظمة وأن محتويات تقرير أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة تتفق مع ما جاء في السجلات المالية للبنك. كما لم يسترَع انتباهنا وجود أي مخالفات للقوانين المذكورة أعلاه والنظام الأساسي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً سلبياً على أعمال البنك أو مركزه المالي.



كس بي إم جي لوار جلف ليمتد

فيجنر اناث مالهورا

رقم التسجيل: ٤٨ب

21 JAN 2014

بنك الاستثمار ش.م.ع.

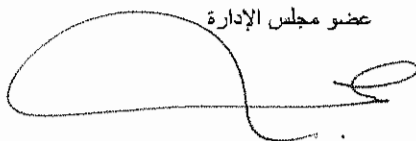
بيان المركز المالي الموحد
في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٣٤,٥٠٦	٩٤٧,٣٤١	٩	الموجودات
١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	١٠	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٦١,٥٨٩	٣٠٤,٨٧٨	٢٧	القروض والسلفيات إلى البنوك
٨,١٤١,٣٥٤	٨,٧٦٤,٢٨١	٤(ب)	مديونيات عملاء قيد الموافقة
٨٢٠,٧٦٨	٨٩٢,٣٨٢	١١	القروض والسلفيات إلى العملاء
٦٥,٦٨٣	٩٤,٧٨٦	١٢	الأوراق المالية الاستثمارية
١٧٥,٠١٦	٣١٠,٨٧٧	١٣	الممتلكات والمعدات
			الموجودات الأخرى
١١,٤٠٩,٥٧٢	١٢,٢٩٩,٣٤٥		إجمالي الموجودات
٢٤,٣٢٢	٢٢٩,٩٠٠	١٤	المطلوبات
٨,٥١٩,٣٧٦	٩,٠٠٧,٨٤٩	١٥	الودائع من بنوك أخرى
٣٦١,٥٨٩	٣٠٤,٨٧٨	٢٧	ودائع من العملاء
١٥٧,٥٧٢	١٦٠,٢٧٨	١٦	المطلوبات قيد الموافقة
			المطلوبات الأخرى
٩,٠٦٢,٨٥٩	٩,٧٠٢,٩٠٥		إجمالي المطلوبات
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	١٧	حقوق الملكية
٣٢٩,٤٨٠	٣٦٢,٢٨٨	١٧	رأس المال
٣٢٩,٤٨٠	٣٦٢,٢٨٨	١٧	الاحتياطي القانوني
(٧٦,٢٢٩)	٣٥,٧١٤	١١	الاحتياطي الخاص
٥١٣,٩٨٢	٥٢٣,٦٥٠		احتياطي إعادة التقييم
			الأرباح المحتجزة
٢,٣٤٦,٧١٣	٢,٥٩٦,٤٤٠		إجمالي حقوق الملكية
١١,٤٠٩,٥٧٢	١٢,٢٩٩,٣٤٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٥٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 JAN 2014 وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:

عضو مجلس الإدارة



المدير العام



إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و ٤.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	إيضاح	
٦٣٢,٧٣٣	٦٤٥,٢٠٠	١٨	إيرادات الفائدة
(٢٠٨,٠٦٩)	(٢٠٥,٣٥٠)	١٨	مصروفات الفائدة
٤٢٤,٦٦٤	٤٣٩,٨٥٠	١٨	صافي إيرادات الفائدة
١١٢,٥١٤	١١٧,٠٩١	١٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٣٧,١٧٨	٥٥٦,٩٤١		
١٧,٩٦٢	١٦,٩٢٣		صافي الإيرادات التجارية من العملات الأجنبية
٤٩٩	٢٥,٥٢٨	١١	صافي الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية
١٠,١٧٠	٨,٥٨٨	٢٠	الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٦٥,٨٠٩	٦٠٧,٩٨٠		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات التشغيلية
(١١٥,٤٧٥)	(١٢٧,١٧٨)	٢١	المصروفات العمومية والإدارية
(٩٤,٢١٦)	(١١٦,٨١٩)	٤(ب)	المخصص المحدد لانخفاض قيمة القروض والسلفيات، صافي
(٢٣,٤٩٩)	(٢٧,٩٤٠)	٤(ب)	المخصص لانخفاض قيمة المحفظة
(٧,٩٠٥)	(٧,٩٦٨)	٢٢	المصروفات الأخرى
(٢٤١,٠٩٥)	(٢٧٩,٩٠٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٢٤,٧١٤	٣٢٨,٠٧٥		أرباح السنة
٠,٢٤٧	٠,٢٥٠	٢٣	ربحية السهم الواحد (الدهرم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٥٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و ٤.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٤,٧١٤	٣٢٨,٠٧٥	أرباح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٥,٩٥٠	١١٠,٠٨٧	
-----	-----	
١٥,٩٥٠	١١٠,٠٨٧	إجمالي البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
-----	-----	
		البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر: إطفاء تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها
١٨٠	١١٥	
-----	-----	
١٨٠	١١٥	إجمالي البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
-----	-----	
١٦,١٣٠	١١٠,٢٠٢	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
=====	=====	
٣٤٠,٨٤٤	٤٣٨,٢٧٧	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٥٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و ٤.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر

الإجمالي ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,١٢٢,٤١٩	(٩١,٨٩٢)	٤٦٥,٢٩٣	٢٩٧,٠٠٩	٢٩٧,٠٠٩	١,١٥٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٢
٣٢٤,٧١٤	-	٣٢٤,٧١٤	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة أرباح السنة
١٥,٩٥٠	١٥,٩٥٠	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٨٠	١٨٠	-	-	-	-	إطفاء تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها
-	(٤٦٧)	٤٦٧	-	-	-	الأرباح من بيع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٦,١٣٠	١٥,٦٦٣	٤٦٧	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٤٠,٨٤٤	١٥,٦٦٣	٣٢٥,١٨١	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
(١,٠٥٠)	-	(١,٠٥٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	(٩٥,٠٠٠)	-	-	٩٥,٠٠٠	إصدار أسهم منحة
(١١٥,٥٠٠)	-	(١١٥,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
-	-	(٦٤,٩٤٢)	٣٢,٤٧١	٣٢,٤٧١	-	التحويلات إلى الاحتياطي
٢,٣٤٦,٧١٣	(٧٦,٢٢٩)	٥١٣,٩٨٢	٣٢٩,٤٨٠	٣٢٩,٤٨٠	١,٢٥٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٣٤٦,٧١٣	(٧٦,٢٢٩)	٥١٣,٩٨٢	٣٢٩,٤٨٠	٣٢٩,٤٨٠	١,٢٥٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٣
٣٢٨,٠٧٥	-	٣٢٨,٠٧٥	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة أرباح السنة
١١٠,٠٨٧	١١٠,٠٨٧	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١١٥	١١٥	-	-	-	-	إطفاء تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها
-	١,٧٤١	(١,٧٤١)	-	-	-	الخسائر من بيع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١١٠,٢٠٢	١١١,٩٤٣	(١,٧٤١)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٣٨,٢٧٧	١١١,٩٤٣	٣٢٦,٣٣٤	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
(١,٠٥٠)	-	(١,٠٥٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	(٦٢,٥٠٠)	-	-	٦٢,٥٠٠	إصدار أسهم منحة
(١٨٧,٥٠٠)	-	(١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
-	-	(٦٥,٦١٦)	٣٢,٨٠٨	٣٢,٨٠٨	-	التحويلات إلى الاحتياطي
٢,٥٩٦,٤٤٠	٣٥,٧١٤	٥٢٣,٦٥٠	٣٦٢,٢٨٨	٣٦٢,٢٨٨	١,٣١٢,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٥٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و ٤.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٤,٧١٤	٣٢٨,٠٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٠٢٢	٥,٩٦٤	أرباح السنة
٣,٧٩٩	١٣,٠٨٥	تسويات لـ:
(٤٩٩)	(٢٥,٥٢٨)	الاستهلاك
(٢,٦٤٠)	(٨٦٠)	إطفاء علاوة السندات
١١٧,٧١٥	١٤٤,٧٥٩	صافي الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية
(٥,٦٥٣)	(٧,١٥١)	صافي الأرباح من إعادة تقييم عقارات استثمارية
٤٤٣,٤٥٨	٤٥٨,٣٤٤	صافي خسائر انخفاض القيمة ومخصصات انخفاض قيمة المحفظة
		إيرادات توزيعات الأرباح
(١٥٥,٠٩٥)	١٤٥,٩١٣	التغيرات في ودائع لأجل لدى بنوك أخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر
-	٢٠٠,٠٠٠	التغير في ودائع لأجل من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٤١٠,٤٩٠)	(٧٦٧,٦٨٦)	التغير في القروض والسلفيات إلى عملاء
(٥١,٨٧٦)	(٣١,١١١)	التغير في الموجودات الأخرى
٩٧٩,٩٠٠	٤٨٨,٤٧٣	التغير في الودائع من العملاء
٨,١٩٢	٢,٧٠٦	التغير في المطلوبات الأخرى
(١,٠٥٠)	(١,٠٥٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٨١٣,٠٣٩	٤٩٥,٥٨٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٦٩٦)	(٣٥,٠٦٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣١٦,٣٣٧)	(٦١٠,٥٩١)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٤,٢٤٧	٥٦٧,٧٣٢	شراء أوراق مالية استثمارية
٥,٦٥٣	٧,١٥١	المتحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية
(٣١٠,١٣٣)	(٧٠,٧٧٥)	توزيعات الأرباح المستلمة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١١٥,٥٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٥,٥٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٨٧,٤٠٦	٢٣٧,٣١٤	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١,٢٧٣,٨٤٨	١,٦٦١,٢٥٤	النقد وما يعادله في ١ يناير
١,٦٦١,٢٥٤	١,٨٩٨,٥٦٨	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر
=====	=====	٢٤

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٥٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و ٤.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات
(تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن بنك الاستثمار ش.م.ع. ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة وقد تأسس البنك عام ١٩٧٥ بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم الشارقة. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو شارع البرج، ص.ب ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

إن بنك الاستثمار حاصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة المصرفية ويقوم البنك بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في إمارات الشارقة وأبوظبي والعين ودبي وعجمان ورأس الخيمة والفجيرة. كما أن بنك الاستثمار مرخص أيضاً من قبل مصرف لبنان المركزي لمزاولة الأنشطة المصرفية في لبنان. قام البنك مؤخراً بافتتاح فرعاً في لبنان. إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل "ألفا للخدمات المالية م.م.ح." التي تأسست في يوليو ٢٠١٠ وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم إلى البنك.

تتألف البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من البنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما أنها تلتزم بتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية، الأدوات المالية في ٢٠١٠ قبل تاريخ سريانه. كما اختارت المجموعة ١ أبريل ٢٠١٠ ليكون تاريخ التطبيق الأولي لهذا المعيار.

(ب) التغييرات في السياسة المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير، بما في ذلك أية تعديلات لاحقة على معايير أخرى، اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٣.

- المعيار ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية: *البيانات المالية الموحدة (٢٠١١)*.
- المعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية: *قياس القيمة العادلة*.
- عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).
- المعيار ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية: الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والطلبات المالية (تعديلات على المعيار ٧ من معايير التقارير المالية الدولية).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩: تعويضات الموظفين (٢٠١١).
- إفصاحات القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦) (٢٠١٣).
- استبدال الأدوات المشتقة واحتساب محاسبة التحوط (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩).

يتم فيما يلي بيان طبيعة وتأثيرات التغييرات.

(أ) المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية: *البيانات المالية الموحدة (٢٠١١)*.

نتيجة تطبيق المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١١)، قامت المجموعة بتغيير سياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كانت تسيطر على منشآت أخرى ومن ثم تحديد ما إذا كان يجب توحيدها. يقدم المعيار ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١١) نموذجاً جديداً للسيطرة يركز على ما إذا كان لدى المجموعة نفوذ على الشركة المستثمر بها، التعرضات إلى أو الحقوق في عائدات متغيرة من ارتباطها مع الشركة المستثمر بها وقدرتها على استخدام نفوذها في التأثير على تلك العائدات.

لم يكن لهذا التغيير تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) التغييرات في السياسة المحاسبية (تابع)

(ب) المعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية: قياس القيمة العادلة

طبقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية، قامت المجموعة بتطبيق تعريف جديد للقيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٣(ج) بأثر مستقبلي. لم يكن لهذا التغيير تأثير هام على قياس موجودات ومطلوبات المجموعة، إلا أن المجموعة قامت بإدراج إفصاحات جديدة في البيانات المالية كما يتطلب المعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية. لم يتم إدراج متطلبات الإفصاح الجديدة في المعلومات المقارنة. إلا أن المجموعة، إلى المدى الذي تطلبت فيه معايير أخرى تلك الإفصاحات قبل تاريخ التطبيق الفعلي للمعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية، قامت بتقديم الإفصاحات المقارنة ذات الصلة بموجب تلك المعايير.

(ج) عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)

نتيجة للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، قامت المجموعة بتعديل عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد لعرض البنود التي سوف تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في المستقبل بصورة منفصلة عن تلك البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها. وقد تمت إعادة عرض معلومات المقارنة على نفس الأساس.

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الأخرى التي لم يتم ذكرها أعلاه لم يكن له تأثير على المركز المالي للمجموعة خلال السنة.

(ج) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم بيانها بالقيمة العادلة:

- العقارات الاستثمارية؛
- الأدوات المالية المشتقة؛
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

(د) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام عملة الدرهم الإماراتي وهي العملة الرسمية للبنك. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، فقد تم تقريب المعلومات المالية المبينة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالآلف.

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتغيرات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

بصورة محددة، يتم في الإيضاح ٧ بيان المعلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغيرات المبينة في الإيضاح ٢ (ب)، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة.

(أ) أساس التوحيد

الشركة التابعة

إن الشركة التابعة هي شركة مستثمر بها خاضعة لميطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها عندما تكون معرضة إلى، أو لديها حقوق في، عائدات متغيرة من ارتباطها مع تلك الشركة وتكون لديها القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال نفوذها على تلك المنشأة. ويتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة عليها وحتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة بالإضافة إلى الإيرادات والمصروفات غير المحققة (باستثناء الأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات صرف العملات الأجنبية) الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ويتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة ولكن إلى المدى الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض القيمة.

(ب) إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة ومصروفات الفائدة في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمار المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو، حيثما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

تتضمن عملية احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة تكاليف المعاملات والرسوم و النقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات أو مطلوبات مالية.

تشتمل إيرادات ومصروفات الفائدة المبينة في بيان الدخل الموحد على ما يلي:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها على أساس الفائدة الفعلية؛
- الاستحقاق الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات تحوط مؤهلة تم تحديدها في تحوط التدفق النقدي من التغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر خلالها التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على إيرادات/مصروفات الفائدة؛ و
- الاستحقاق الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المخصصة لتحوط التدفق النقدي من مخاطر أسعار الفائدة.

إن إيرادات ومصروفات الفائدة على جميع الموجودات والمطلوبات التجارية تعتبر عرضية فيما يتعلق بعمليات المجموعة التجارية ويتم بيانها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التجارية ضمن صافي الإيرادات من الاستثمارات.

يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة الأخرى التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن صافي الإيرادات التجارية من العملات الأجنبية و صافي الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية في بيان الدخل الموحد.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات ضمن قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم عادة الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة من قبل المجموعة. عندما لا يكون من المتوقع أن يترتب على الالتزام بتقديم قرض سحب هذا القرض، يتم الاعتراف برسوم هذه الالتزام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. ويتم احتساب مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة.

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند ثبوت حق المجموعة في استلام الإيرادات. فيما يتعلق بسندات الملكية، عادة ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ إعلان توزيعات الأرباح.

(هـ) الموجودات المالية

الاعتراف

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالقروض والسلفيات والودائع وسندات الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويتم مبدئياً الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زانداً، بالنسبة للبند غير المبين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها بشكل عام إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

التصنيف

يتم في البداية تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

يكون الأصل المالي مؤهلاً للقياس بالتكلفة المطفأة فقط في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة في حالة عدم تحقق هذين الشرطين.

تقوم المجموعة بتقييم نموذج العمل على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يمثل أفضل طريقة يمكن من خلالها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

لتقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة باعتبارها ما يلي:

- سياسات وأهداف الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتأثير تطبيق هذه السياسات؛
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛
- مدى تركيز إستراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات فائدة تعاقدية؛
- مدى تكرار مبيعات الأصل المتوقعة؛
- سبب بيع أي أصل؛ و
- هل الموجودات التي يتم بيعها يتم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة بناءً على استحقاقها التعاقدية أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥) الموجودات المالية (تابع)

التصنيف (تابع)

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة لا يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

قامت المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأن هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة ملحوظة الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

قد تقرر المجموعة بصورة نهائية عند الاعتراف المبدئي (وفقاً لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في بعض أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان يتم الاحتفاظ بأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الموحد عندما يثبت حق البنك في استلام توزيعات الأرباح ما لم تمثل هذه التوزيعات بصورة واضحة استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد ولا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عقب الاعتراف المبدئي بها ما لم يتم المجموعة بتغيير نموذج الأعمال المتعلق بإدارة الموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم الموجودات المالية للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية لانخفاض في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى حدث خسارة وقع بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وكان لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل يمكن تقديره بصورة موثوقة. تأخذ المجموعة بالاعتبار الأدلة على انخفاض القيمة على المستوى الفردي والجماعي.

قد تتضمن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية الأمانة المالية الحادة التي قد يواجهها المقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض أو إعادة هيكلة القرض أو السلفية من قبل المجموعة وفقاً لشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في الظروف العادية أو المؤشرات على تعرض أحد المقرضين أو المصدرين للإفلاس أو عدم وجود سوق نشط لأحد السندات أو أية بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين في المجموعة أو الظروف الاقتصادية التي تصاحب التعثر في المجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥) الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تابع)

المستوى الفردي

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم كل أصل على حدة للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض هذا الأصل لانخفاض في القيمة. يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي لهذا الأصل.

في حالة إعادة التفاوض حول الشروط الخاصة بأصل مالي أو تعديلها أو استبدال أصل مالي قائم بأصل مالي جديد نظراً للأزمة المالية التي يواجهها المقرض، يتم تقييم ما إذا كانت هناك ضرورة لإيقاف الاعتراف بهذا الأصل المالي. إذا كانت التدفقات النقدية للأصل الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه مختلفة بصورة كبيرة، تعتبر الحقوق التعاقدية بالحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي الأصلي قد انتهت. وفي هذه الحالة، يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة ويتم قياس خسائر انخفاض القيمة كما يلي:

أ) إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المقدرة الناتجة من الأصل المالي المعدل ضمن قياس الأصل القائم استناداً إلى التوقيت المتوقع للحصول عليها والمبالغ المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

ب) إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، تتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد ككدفق نقدي نهائي من الأصل المالي القائم وقت إيقاف الاعتراف به. ويتم خصم هذا المبلغ اعتباراً من التاريخ المتوقع لإيقاف الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

المستوى الجماعي

يتم تحديد انخفاض القيمة بصورة جماعية في حالتين مختلفتين:

- للقروض التي تخضع للتقييم الفردي من أجل تغطية الخسائر التي تم تكديدها ولكن لم يتم تحديدها حتى الآن؛
- لمجموعات القروض المتجانسة التي لا تعتبر هامة في حالتها الفردية.

عند تقييم انخفاض القيمة الجماعي، تعتمد المجموعة على تجارب سابقة لاحتمالية التعثر وتوقيت الاسترداد وقيمة الخسارة المتكبدة، مع مراعاة أحكام الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشير إلى أن الخسائر الفعلية ستكون أكبر أو أقل مما تشير إليه التجارب السابقة. تتم مقارنة معدلات التعثر ومعدلات الخسارة والتاريخ المتوقع لاسترداد المبالغ في المستقبل بصورة منتظمة مقابل النتائج الفعلية لضمان بقاء تلك المعدلات ملائمة.

عندما لا يمكن تحصيل أي من القروض، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض قيمة هذا القرض. ويتم شطب تلك القروض بعد إنهاء كافة الإجراءات اللازمة للحصول وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/أو أي حدث يترتب عليه انخفاض في خسائر انخفاض القيمة يقلل قيمة مخصص انخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد ويتم بيانها ضمن حساب المخصص المكون للقروض والسلفيات. ويستمر الاعتراف بالفائدة على الموجودات الخاضعة لانخفاض في القيمة من خلال عكس الخصم. وفي حال أدى حدث لاحق إلى نقص مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس النقص في خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل الموحد.

إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي حقوقه التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بنقل الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها نقل كافة مخاطر وامتيارات الملكية بصورة فعلية أو لم تقم المجموعة بموجبها بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيارات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي. يتم الاعتراف بأي حصص في الموجودات المالية المنقولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم المجموعة بتسجيلها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة في بيان المركز المالي الموحد. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة إلى الجزء من الأصل المنقول) والتمن المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد محتمل) ضمن بيان الدخل الموحد.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥) الموجودات المالية (تابع)

إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد ولكنها تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيارات الموجودات المالية أو بجزء منها. في حالة الاحتفاظ بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيارات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. إن نقل الموجودات مع الاحتفاظ الفعلي بكافة المخاطر والامتيارات يتضمن، على سبيل المثال، سندات الإقراض ومعاملات إعادة الشراء.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم المجموعة من خلالها بالاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيارات الأصل المالي أو نقله وتحتفظ بالسيطرة عليه، تستمر المجموعة في اعترافها بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل ويتحدد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الأصل المنقول.

تحتفظ المجموعة في بعض المعاملات بالالتزام بتقديم خدمات للأصل المالي المنقول مقابل رسوم. ويتم إيقاف الاعتراف بالأصل المنقول عندما تنطبق عليه معايير إيقاف الاعتراف. ويتم الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات متعلقة بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (أصل) أو أقل مما يكفي (التزام) لأداء الخدمات.

٥) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل البنك

التصنيف كديون أو حقوق ملكية

يتم تصنيف سندات الدين أو أدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

يتمثل سند الملكية في أي عقد يدل على الحصة المتبقية في موجودات منشأة ما بعد اقتطاع كافة التزاماتها. ويتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة بقيمة المتحصلات المستلمة ناقصاً تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "كمطلوبات مالية أخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بالمطلوبات المالية بغرض المتاجرة أو عندما يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات المالية الأخرى

يتم مبدئياً قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك قروض المجموعة وودائع العملاء، بالقيمة العادلة، ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصرفات الفائدة على أساس العائد الفعلي.

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما، فقط عندما، تتم تسوية التزامات المجموعة أو يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل البنك (تابع)

التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي في المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصا للمبالغ المسددة من المبلغ الأصلي مع إضافة أو خصم الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به والمبلغ المستحق ناقصاً خصائراً انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

تتمثل الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في تلك الموجودات والمطلوبات التي تستحوذ عليها أو تتكبدتها المجموعة بصورة أساسية بغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب أو تحتفظ بها كجزء من محفظة تتم إدارتها لتحقيق أرباح قصيرة الأجل أو تعزيز مكائنها في السوق.

يتم مبدئياً الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ضمن بيان الدخل الموحد. ويتم الاعتراف بكافة التغيرات في القيمة العادلة كجزء من صافي الإيرادات التجارية ضمن بيان الدخل الموحد.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قامت المجموعة بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- عندما تتم إدارة الموجودات أو المطلوبات وتقييمها وبيائها داخلياً على أساس القيمة العادلة.
- إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة ملحوظة عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ خلافًا لذلك؛
- إذا كان الأصل أو الالتزام يتضمن أداة مشتقة ضمنية تعدل بصورة جوهرية التدفقات النقدية التي قد يتطلبها العقد.

(ز) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، عندما، فقط عندما، يكون للمجموعة حق قانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ فقط عندما تجيز معايير التقارير المالية الدولية ذلك، أو بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مشابهة كما في النشاط التجاري للمجموعة.

(ح) مبادئ قياس القيمة العادلة

السياسة المتبعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي- أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها مراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

السياسة المتبعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ (تابع)

في حال كان لدى لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم المجموعة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه ببيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

لا تقل القيمة العادلة لوديعة ما تحت الطلب عن المبلغ مستحق الدفع عند الطلب، ويتم خصمها اعتباراً من التاريخ المبني الذي يكون فيه المبلغ مطلوباً للدفع.

تقوم المجموعة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

السياسة المتبعة قبل ١ يناير ٢٠١٣

تتمثل القيمة العادلة في المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل به، أو تسوية التزام مقبله، بين أطراف على دراية ولديهم الرغبة في إبرام المعاملة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية في تاريخ القياس.

عند توفر تلك الشروط، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

في حال كان السوق غير نشط بالنسبة لأداة ما، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم. تشمل أساليب التقييم على استخدام المعاملات التي تتم وفقاً لشروط السوق الاعتيادية بين أطراف على دراية ولديهم الرغبة في إجراء المعاملة (في حال توفر ذلك)، استناداً إلى القيمة العادلة الحالية لأدوات أخرى مماثلة تماماً وأساليب صافي القيمة الحالية وطرق التدفقات النقدية المخصومة. إن أسلوب التقييم المختار يحقق الاستفادة القصوى من مدخلات السوق، ويعتمد بأقل قدر ممكن على التقديرات المتعلقة بالبنك، بالإضافة إلى الإلمام بكافة العوامل التي يقوم المشاركون في السوق بمراعاتها عند تحديد سعر ما، كما يكون هذا الأسلوب متوافق مع المناهج الاقتصادية المعتمدة لتسعير الأدوات المالية. إن المدخلات الخاصة بأساليب التقييم تمثل بصورة ملائمة توقعات وقياسات السوق لعوامل العائد من المخاطر الكامنة في الأدوات المالية. تقوم المجموعة بتقسيم أساليب التقييم وتقوم باختبارها للتأكد من مدى صلاحيتها باستخدام أسعار من معاملات ملحوظة مبرمة في السوق حالياً لنفس الأداة أو أسعار مرتكزة على معطيات ملحوظة أخرى للسوق الحالي.

يتم قياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها الأداة وتتضمن تسويات تأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة والطرف المقابل، حيثما يكون ملائماً. يتم تعديل تقديرات القيم العادلة التي يتم الحصول عليها من النماذج بناءً على أي عوامل أخرى مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين من النموذج إلى المدى الذي تراه فيه المجموعة طرف آخر مشارك في السوق يضع تلك العوامل باعتباره عند تسعير معاملة ما.

ط) الأدوات المالية المشتقة – الأدوات المشتقة الأخرى المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تشتمل الأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر الداخلية على كافة الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لا يتم تصنيفها على أنها موجودات أو مطلوبات محتفظ بها للمتاجرة. يتم قياس الأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر الداخلية بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد ويتم الاعتراف بكافة التغييرات التي تطرأ على قيمتها العادلة مباشرة ضمن بيان الدخل الموحد. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة بصورة أساسية لتلبية متطلبات عملاتها.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) العملات الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية للمجموعة بالدرهم الإماراتي. ويتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية للعملات الأجنبية في ذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية للبنود المالية في الفرق بين التكلفة المضافة بالدرهم الإماراتي في بداية السنة، المعدلة لبيان الفائدة الفعلية والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المضافة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف الفوري للعملة الأجنبية في نهاية السنة.

تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الدخل الموحد.

(٢) العمليات الخارجية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية كما في تاريخ التقرير. ويتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية في تواريخ المعاملات.

يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم بيان القيمة المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي تحويل العملات)، إلى المدى الذي يتم فيه تخصيص فرق التحويل إلى الحصص غير المسيطرة.

عند استبعاد عملية خارجية بحيث يتم فقدان تلك السيطرة، تتم إعادة تصنيف القيمة المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتلك العملية الخارجية ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح أو خسائر الاستبعاد. عند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة بحيث يتضمن هذا الاستبعاد عملية خارجية مع الاحتفاظ بالسيطرة، تتم إعادة تصنيف الجزء ذي الصلة من القيمة المتراكمة إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما لا تكون هناك نية أو احتمال في المستقبل المنظور لتسوية بند مالي مستحق القبض من أو مستحق الدفع إلى عملية خارجية، فمن ثم تعتبر أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ذلك البند المالي جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ كما يتم عرضها في احتياطي تحويل العملات ضمن حقوق الملكية.

(ك) الممتلكات والمعدات

(١) الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات.

(٢) التكاليف اللاحقة

تتم رسلة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذه المصروفات إلى المجموعة. ويتم احتساب تكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والألات والمعدات كمصروفات عند تكبدها.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الممتلكات والمعدات (تابع)

(٣) الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمها المتبقية المقدره على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية، ويتم عادة الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الدخل الموحد. لا يتم احتساب استهلاك للأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره لبنود الممتلكات والمعدات الهامة:

سنوات	مباني
٢٠	تجهيزات وتحسينات مكتبية
١٠	أثاث ومعدات مكتبية
٢ إلى ٥	سيارات
٣	معدات تقنية المعلومات (بما في ذلك برامج الحاسب الآلي)
٥	

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ التقرير ويتم تعديلها إذا لزم الأمر. ولا يتم احتساب استهلاك على أراضي التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. ويتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

(ل) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الغرضين، ولكن لا يتم الاحتفاظ بها للبيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في إنتاج أو توريد بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. تحتفظ المجموعة ببعض العقارات الاستثمارية التي تم الاستحواذ عليها من خلال تفعيل الضمان على قروض وسلفيات. ويتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغير يطرأ عليها ضمن بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي أجرته شركة تقييم مستقلة معتمدة ولديها مؤهلات مهنية مناسبة وخبرة سابقة في تقييم عقارات في موقع وفترة مماثلة للعقارات الخاضعة للتقييم.

(م) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة برصد مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين استناداً إلى تقدير قيمة التعويضات المستقبلية التي اكتسبها الموظفون مقابل مدة خدمتهم حتى تقاعدهم. يتم احتساب المخصص وفقاً لطريقة الوحدة الإضافية المقدره.

تساهم المجموعة في برنامج المعاشات لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتمثل ذلك في برنامج معاشات يركز على المساهمة المحددة ويتم تحميل مساهمات المجموعة على بيان الدخل في الفترة التي تتعلق بها. وفيما يخص هذا البرنامج، يكون لدى المجموعة التزام قانوني وإنشائي بدفع المساهمات الثابتة عند استحقاقها ولا توجد أية التزامات بدفع التعويضات المستقبلية.

(ن) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما إذا كان لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو إنشائي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المرجح أن يلزم تدفقات نقدية خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. ويتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لإظهار تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال و، حيثما يكون مناسباً، المخاطر التي ينطوي عليها هذا الالتزام.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س) الضمانات المالية والتزامات القروض

تتمثل الضمانات المالية في العقود التي تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض صاحب الضمان عن الخسارة التي يتكبدها نتيجة لعدم التزام مدين محدد بسداد الدين عند الاستحقاق وفقاً لشروط سند الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية وفقاً لشروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم مبدئياً الاعتراف بالمطلوبات الناتجة عن الضمانات المالية أو الالتزامات بتقديم قروض وفقاً لأسعار فائدة أقل من أسعار الفائدة السائدة لدى السوق بالقيمة العادلة، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. ويتم لاحقاً تسجيل مطلوبات الضمان بالقيمة المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة عندما يكون من المرجح سداد الدفعة بموجب الضمان، أيهما أكبر. ويتم إدراج الضمانات المالية والالتزامات بتقديم قروض وفقاً لأسعار فائدة أقل من أسعار الفائدة السائدة لدى السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

ع) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض معلومات عن ربحية السهم الأساسية لأسهمها العادية. ويتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة لمساهمي المجموعة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائم خلال الفترة.

ف) النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والودائع من بنوك أخرى التي يتم الاحتفاظ بها لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

ص) القروض والسلفيات إلى العملاء

تتمثل القروض والسلفيات في الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لا تكون مدرجة في سوق نشط ولا تنوي المجموعة بيعها فوراً في المستقبل القريب.

يتم مبدئياً قياس القروض والسلفيات بالقيمة العادلة زانداً التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة للمعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، باستثناء الحالة التي تقرر فيها المجموعة الاعتراف بالقروض والسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر في اتفاقية إيجار يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيارات ملكية الموجودات بصورة فعلية إلى المستأجر، يتم تصنيف هذه الاتفاقية كعقد إيجار تمويلي ويتم الاعتراف بالمبلغ مستحق القبض الذي يعادل صافي الاستثمار في عقد الإيجار ويتم بيانه ضمن القروض والسلفيات.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وتقوم في الوقت ذاته بإبرام اتفاقية لإعادة بيع هذا الأصل (أو أصل مماثل تماماً) بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي (اتفاقية إعادة شراء عكسي أو اقتراض أسهم)، يتم احتساب هذا الاتفاق كقرض أو سلفية ولا يتم الاعتراف بالموجودات ذات الصلة في بيان المركز المالي للمجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ق) الأوراق المالية الاستثمارية

يتم مبدئياً قياس الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الأوراق المالية الاستثمارية غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة للمعاملة. عقب الاعتراف المبني، يتم احتساب الأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى تصنيفها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم قياس الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، إذا:

- كان يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ وينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأساسي والفائدة؛ و
- لم يتم تصنيفها سابقاً على أنها مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقرر المجموعة عرض التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض استراتيجي ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. هذا القرار غير قابل للإلغاء ويتم اتخاذه وفقاً لكل أداة على حدة عند الاعتراف المبني.

لا يمكن إعادة تصنيف أرباح وخسائر أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد ولا يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد.

ر) توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح مستحقة الدفع عن الأسهم العادية كمطلوبات في الفترة التي يتم فيها الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

س) رأس المال

الأسهم العادية

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم العادية وخيارات شراء الأسهم كإقتطاع من حقوق الملكية، صافي من أي تأثيرات ضريبية.

ت) عقود الإيجار التشغيلية

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ المؤجر بموجبها بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلية. ويتم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

ث) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة، باستثناء العقارات الاستثمارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها لانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل غير المالي بقيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

ح) التقارير حول القطاعات

يمثل القطاع التشغيلي أحد أقسام المجموعة الذي يزاول أنشطة تجارية قد تحقق من خلالها إيرادات وتكبد مصروفات، وتتم مراجعة النتائج التشغيلية للقطاع التشغيلي بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة من أجل اتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة للقطاع وتقييم أدائه، والذي يتم تقديم معلومات مالية منفصلة عنه.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً لتفسير وزارة الاقتصاد والتجارة للمادة رقم ١١٨ من القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، تمت معاملة مكافآت أعضاء مجلس إدارة المجموعة على أنها توزيعات من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية.

(ذ) التفسيرات والمعايير الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٣ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي المعايير التي تنطبق على المجموعة. لا تخطط المجموعة إلى تطبيق تلك المعايير قبل ذلك التاريخ.

المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ (المعدل) التفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية	الأدوات المالية الأدوات المالية: العرض الضرائب	(سوف يتم تحديد تاريخ السريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤) (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤)
---	--	---

المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٩) الذي يوضح التوجيهات المتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية. يقدم المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١٠) إضافات متعلقة بالمطلوبات المالية. يقدم المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١٣) متطلبات جديدة للمحاسبة العامة للتحوط. لدى مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً مشروع قائم لإجراء تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية وإضافة متطلبات جديدة تتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط.

يقدم المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١٠) متطلبات جديدة تتعلق بالمطلوبات المالية المصنفة وفقاً لخيار القيمة العادلة لعرض التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بدلاً من بيان الدخل الشامل. باستثناء هذا التغيير، يحمل المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١٠)، دون أي تعديل جوهري، نفس التوجيهات المتعلقة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

يقدم المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١٣) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط بحيث تصبح محاسبة التحوط متوافقة بصورة وثيقة مع إدارة المخاطر. وتحدد هذه المتطلبات أيضاً منهجاً مركزاً على عدة مبادئ لمحاسبة التحوط ومعالجة الاختلافات ونقاط الضعف في نموذج محاسبة التحوط في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. لم يتم تحديد تاريخ سريان المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية، إلا أنه سوف يتم تحديده عندما يتم الانتهاء من المراحل القائمة. إلا أنه يجوز تطبيق المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية مبكراً.

بدأت المجموعة عملية تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار ولكنها في انتظار الانتهاء من إجراء التعديلات المحدودة قبل الانتهاء من عملية التقييم. نظراً لطبيعة عمليات المجموعة، من المتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير محدود على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ (المعدل)

توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ معايير المقاصة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ من خلال توضيح الحالة التي يكون للمنشأة فيها حق قابل للتطبيق قانونياً في إجراء المقاصة ويكون إجمالي التسوية مساوياً لصافي التسوية. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ والفترات الربع سنوية التي تتخلل هذه الفترات السنوية. يجوز تطبيق هذا المعيار مبكراً. لا تزال تقوم المجموعة بتقييم التأثير المحتمل لتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٢.

التفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية

يُعرف التفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الضريبة على أنها تدفق خارج من المنشأة بموجب تشريعات مفروضة من قبل الحكومة. ويضمن هذا التفسير قيام المنشأة بالاعتراف بالالتزام الضريبي عندما، فقط عندما – ينطبق على المنشأة الأحكام الواردة في هذه التشريعات. ليس من المتوقع أن يكرن للتفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية

١) مقدمة ونظرة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من أدواتها المالية وعملياتها:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض المجموعة وأطر إدارة المخاطر وسياسات المجموعة والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

إطار إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة (المجلس) مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إطار إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة. تم التوسع في اللجان التي تم تشكيلها سابقاً وهي اللجنة التنفيذية المنبثقة من مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة التدقيق التي تمثل أساس إدارة المخاطر إدراكاً لأهمية التطور بما يواكب التغيرات الهيكلية التي يشهدها القطاع المصرفي والتزاماً بالقوانين المعمول بها. ومن هذا المنطلق تم تأسيس لجنة التوجيه (تتألف من موظفي الإدارة العليا) ولجنة إدارة الائتمان وقسم إدارة المخاطر المستقل وقسم مكافحة غسيل الأموال والالتزام. لمواكبة هذه التغيرات، تم أيضاً تأسيس لجنة الالتزام ويعمل قسم مكافحة غسيل الأموال والالتزام تحت إشراف المدير العام لضمان أن الإجراءات المتبعة لدى قسم مكافحة غسيل الأموال والالتزام تتوافق مع المعايير الدولية حفاظاً على سمعة البنك. يتم تنظيم عمل اللجان الموضحة أعلاه وإعادة هيكلتها بما يتوافق مع التغيرات في الحوكمة لمواكبة التغيرات السريعة التي تشهدها الأسواق.

يتم تطبيق المفاهيم والمناهج الجديدة وأنظمة بازل ٢ على مراحل ويتم تعديل السياسات بناءً على ذلك على نحو مستمر ومتواصل. ويتم فرض الرقابة اللازمة من خلال تكليف أعضاء الإدارة العليا ضمن هيكل إدارة المخاطر ببعض المهام المستقلة.

بدلاً من الانسحاق وراء الإجراءات القائمة، يستمر البنك في إعادة تقييم الإجراءات ككل بالإضافة إلى عوامل المخاطر الكامنة والضوابط ودراسة الفرص المتاحة من خلال دراسة مبادرات إدارة المخاطر التنظيمية. للاستفادة من الأزمة وإضافة القيمة التي تتجاوز مجرد الالتزام، وأحد أجزاء هذا الإطار هو عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال حيث تستخدم هذه العملية لتقييم رأس المال لتغطية المخاطر غير المتضمنة في العمود ١. وقد أوضحت عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال أن البنك لديه رأس المال الكافي لمواجهة أي ظروف أو تصورات طارئة كما أن البنك لديه قدرة كافية على تحمل المخاطر حيث يبلغ مستوى الثقة لديه ٩٩,٩٪. بناءً على طلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يقوم البنك حالياً بإجراء تقييم ذاتي موسع يتم دمج به وبيانه ضمن الخمسة المحاور التالية المحددة من قبل المصرف المركزي. وتم فصل كل محور ودعمه من خلال أوراق عمل استناداً إلى المسؤوليات الوظيفية:

- أ. الموجودات والقيمة وموقع الضمانات – تغطي كافة السلفيات إلى المؤسسات والأفراد والبنوك والممتلكات والموجودات الأخرى؛
- ب. التمويل والسيولة؛
- ج. فاعلية نظم المعلومات الإدارية؛
- د. الخدمات المشتركة والخارجية؛ و
- ح. فاعلية ترتيبات استلام الدفعات من الأطراف المقابلة في المعاملات.

في ظل هذه البيئة التشغيلية وحجم المجموعة ومنتجاته والقيود المتعلقة بموارده، تقوم المجموعة بتطبيق منهج "الترام فانيلا". بمعنى أن يكون تركيز وحشد الجهود مناسباً للتأثير الاستراتيجي وقيمة الأعمال. كما يدرك البنك أن الالتزام بأنشطة القطاعات المختلفة وتركيز وحشد الجهود يؤدي إلى تقليل التكلفة في هذه القطاعات، كما يؤدي إلى الاستفادة من الموارد وزيادة كفاءة العمليات التجارية الرئيسية. ولذا فإن أنشطة إدارة المخاطر تتم إدارتها بأسلوب محسوب ولكن بما يتوافق المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية المفضلة وفقاً لبازل ٢ وبازل ٣.

يقوم البنك، تحت إشراف قسم إدارة المخاطر، بتحقيق إنجاز متواصل في مبادراته لتبني إطار "إدارة مخاطر المشاريع" بغرض تمكين وحدات الأعمال والوحدات التشغيلية من إدارة كافة المخاطر بأسلوب استباقي، مع دمج مفاهيم حول التخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر التشغيلية وأنظمة الرقابة الداخلية والالتزام. ويتضمن ذلك طرق وعمليات تشمل كافة أبعاد المخاطر بغرض اغتنام الفرص المتعلقة بإنجاز أهداف البنك.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

قام قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع العديد من الأقسام ضمن قسم إدارة مخاطر الائتمان، بما في ذلك، سياسات إدارة الضمانات وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر وإصدار تقارير بها وتصنيف المخاطر والالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية وتقديم توصيات بشأن السياسات الائتمانية بغرض الموافقة عليها من مجلس الإدارة.

يتم وضع الأطر الخاصة بسياسات التطبيق والتي تحدد مستويات "القدرة على تحمل المخاطر" و "الحد من المخاطر" مقابل أساليب القياس، والتي تربطها بحدود المخاطر المحددة والأنظمة الرقابية واطر إدارة تخطيط رأس المال. يهدف البنك من خلال إدارة تخطيط رأس المال إلى تحقيق أعلى عائد للمساهمين والتخطيط الاستراتيجي والتسعير المرتكز على المخاطر، وقياس الأداء المعدل وفقاً للمخاطر بالإضافة إلى الوفاء بالمتطلبات التنظيمية. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق، والمنتجات والخدمات المقدمة من قبل البنك بغرض تقديم نظرة شاملة حول المخاطر من منظور تشغيلي واستراتيجي حتى يكون لدى البنك إجراء لمواجهة المخاطر بصورة استباقية والتشجيع على اغتنام الفرص.

ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المجموعة لخسائر مالية في حال عجز أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في أداء مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وسلفيات المجموعة إلى العملاء والبنوك الأخرى والاستثمار في الأوراق المالية ذات العائد الثابت. لأغراض إعداد تقارير حول إدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار عناصر التعرض لمخاطر الائتمان ويقوم بدمجها (مثل مخاطر تعثر المدين والمخاطر المتعلقة بالدولة وقطاع العمل).

لأغراض إدارة المخاطر، تتم إدارة مخاطر الائتمان التي تنشأ من الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بصورة مستقلة بناءً على توجيهات مجلس الإدارة، ولكن يتم الإفصاح عنها كجزء من التعرض لمخاطر السوق، باستثناء سيناريو اختبار الضغط الذي يشكل جزءاً من مخاطر الائتمان.

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتحويل بعض صلاحيات إدارة مخاطر الائتمان إلى اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان ولجنة الائتمان الإدارية بالمجموعة. ويعتبر قسم إدارة مخاطر الائتمان المركزي المستقل مسؤولاً عن الإشراف على مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك، والذي يتضمن وحدة المعالجة الائتمانية وهيئة تقييم التسهيلات الائتمانية وهيئة الرقابة الائتمانية والإجراءات التصحيحية وتشتمل مهامه على:

- وضع السياسات الائتمانية بالتشاور مع وحدات الأعمال وتتضمن تلك السياسات الضمانات المطلوبة وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها والإجراءات المستندية والقانونية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- وضع هيكل تفويض الصلاحيات لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية. قام مجلس الإدارة بتحويل بعض صلاحيات الاعتماد بشكل محدود (حدود تقديرية) إلى لجان الائتمان. وتخضع التغيرات في الحدود التقديرية إلى موافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، يتم اعتماد التسهيلات التي تتجاوز الحدود التقديرية من قبل اللجنة التنفيذية أو مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان وفقاً لهيكل تفويض الصلاحيات، والحدود والصلاحيات التقديرية التي تسبق الالتزام بتقديم التسهيلات للعملاء. يخضع تجديد أو مراجعة التسهيلات إلى نفس عملية المراجعة.
- وضع والاحتفاظ بتصنيف المخاطر التي يتعرض لها البنك بغرض تصنيف التعرض للمخاطر في فئات وفقاً لدرجة مخاطر الخسائر المالية التي يواجهها البنك ولتركيز الإدارة على المخاطر المباشرة. يشتمل الإطار الحالي لتصنيف المخاطر على ست فئات تعكس درجات مختلفة من مخاطر التعثر وتقديم الضمانات أو عوامل الحد من مخاطر الائتمان الأخرى. في إطار الإعداد لتطبيق مناهج مبنية على التقييم الداخلي وبناء قاعدة بيانات قوية، قام البنك بتطبيق برنامج استلام طلبات التسهيلات الائتمانية عبر شبكة الانترنت وتصنيف الأطراف المقابلة، كما أن البنك بصدد وضع إطار خاص بالحساسية للمخاطر بغرض تحديد علاوات المخاطر.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

- مراجعة الالتزام بالحدود المتفق عليها للتعرض للمخاطر بصورة مستمرة والتي تتعلق بالأطراف المقابلة والصناعات والدول. يتم تقديم تقارير منتظمة إلى الإدارة واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عن جودة المحافظ الاستثمارية ويتم اتخاذه الإجراء التصحيحي المناسب عندما يلزم الأمر.
- الحد من تركيز التعرض لمخاطر الائتمان على الأطراف المقابلة وقطاعات الأعمال (للقروض والسلفيات) وذلك بوضع حد أقصى للتعرض ومراقبة التعرض للمخاطر التي يواجهها كل قطاع. يتم تحديد القطاعات المفضلة بصورة منتظمة بما يتماشى مع ديناميكية السوق. وعليه، يتم توجيه المبادرات التسويقية بغرض التوسع أو تركيز الجهود على تخفيض مخاطر الأرصدة/ مبادلة الامتيازات.
- حدود التسوية واستخدام وكلاء التخليص للتأكد من أن تتم تسوية المتاجرة فقط عندما يقوم كلا الطرفين باستيفاء التزامات التسوية التعاقدية الخاصة بهما. وتشكل حدود التسوية جزءاً من عملية اعتماد الائتمان/ عملية مراقبة الحدود.
- تقديم الاستشارات والتوجيهات والمهارات المتخصصة إلى وحدات الأعمال لتشجيع أفضل الممارسات عبر المجموعة خلال إدارة مخاطر الائتمان.
- فيما يتعلق بالمؤسسات المالية، يستخدم البنك تصنيفات خارجية مثل "ستاندرد أند بورز" و"كابيتال انتلجنس" أو وكالات أخرى معتمدة لتصنيف الائتمان بغرض إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان. استعداداً إلى تطبيق المناهج المرتكزة على التصنيف الداخلي، يتم وضع أطر التصنيف الداخلي للبنك.
- يتولى قسم التدقيق الداخلي القيام بأعمال تدقيق منتظمة لوحدات الأعمال وعمليات الائتمان لدى المجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والفائدة المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

سندات الدين		المستحق من بنوك		القروض والسلفيات		القيمة الدفترية، صافية البنود التي تعرضت لانخفاض في القيمة بشكل فردي*
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٨,١٤١,٣٥٤	٨,٧٦٤,٢٨١	
-	-	-	-	٢٦٨,٤٦٧	٤٨٦,٠١٤	دور المعدل القياسي
-	-	-	-	١٤٤,٢٢٠	١٤٤,٩٧٨	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	١٩٨,١١١	١٦٣,٨٥٠	قانونية وخسائر
-	-	-	-	٦١٠,٧٩٨	٧٩٤,٨٤٢	المبلغ الإجمالي
-	-	-	-	(٣٨,٨١٣)	(٣٠,٨٧٦)	الفائدة المعلقة
-	-	-	-	(٤٧٩,٤٣١)	(٥٨١,٩٦٧)	مخصص محدد لانخفاض القيمة
-	-	-	-	٩٢,٥٥٤	١٨١,٩٩٩	القيمة الدفترية
-	-	-	-	١٦٣,٩٩٨	٨٠,٠٥٧	متأخرة السداد ولكن لم تتعرض لانخفاض في القيمة (أكثر من ٩٠ يوماً)*
-	-	-	-	١٦٣,٩٩٨	٨٠,٠٥٧	
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٧,٨٣٧,٤٥٠	٨,٤٢٩,١٧٨	غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة
-	-	-	-	١٢٠,٧٩٦	١٧٤,٤٣٦	معدل قياسي
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٧,٩٥٨,٢٥١	٨,٦٠٣,٦١٤	حسابات بشروط معد التفاوض بشأنها
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٨,١٢٢,٢٤٩	٨,٦٨٣,٦٧١	إجمالي المحفظة التي لم تتعرض لانخفاض القيمة
-	-	-	-	(٧٣,٤٤٩)	(١٠١,٣٨٩)	مخصص جماعي لانخفاض القيمة
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٨,٠٤٨,٨٠٠	٨,٥٨٢,٢٨٢	القيمة الدفترية
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٨,١٤١,٣٥٤	٨,٧٦٤,٢٨١	القيمة الدفترية

* تطبق المجموعة سياسة محددة فيما يتعلق بالتأخر في السداد ومراقبة ومتابعة الحسابات متأخرة السداد بما يتماشى مع توجيهات المصرف المركزي وتوجيهات بازل ٢.

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية لسندات الدين التي تركز على تصنيف السندات ذات الصلة. يستند هذا التحليل إلى تصنيف وكالة "ستاندرد أند بورز" (أو ما يعادلها) حيثما أمكن.

الإجمالي		سندات شركات		سندات حكومية		المصنفة من AA- إلى AA+
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦١,٣٢٢	٢٣٦,٨٥٦	١٦١,٣٢٢	١٥٧,٨٦١	-	٧٨,٩٩٥	المصنفة من A- إلى A+
٢١٥,١٤٨	١٦٤,٤٤١	٢١٥,١٤٨	١٤٦,٠٧٦	-	١٨,٣٦٥	المصنفة BBB+ وأدنى
٥٥,٠٩٥	٢١٤,٦٦٠	-	٥٤,٧٧٤	٥٥,٠٩٥	١٥٩,٨٨٦	غير مصنفة
١٨٧,٣٤٨	١٢٧,٢٤٢	-	٥٠,٠٠٠	١٨٧,٣٤٨	٧٧,٢٤٢	
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	٣٧٦,٤٨٠	٤٠٨,٧١١	٢٤٢,٤٤٣	٣٣٤,٤٨٨	

إن الاستثمارات في السندات المصدرة من قبل دائرة المالية بحكومة دبي والمجموعات التجارية المحلية الكبرى غير مصنفة. ترى الإدارة أن مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها السندات غير المصنفة محدودة للغاية.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات الخاضعة لانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والسلفيات الخاضعة لانخفاض في القيمة في موجودات مالية ترى المجموعة أنه من المرجح ألا تتمكن من تحصيل إجمالي مبلغها الأصلي والفائدة المستحقة عليها وفقاً للشروط التعاقدية لاتفاقية القرض/الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض على أنها دون المعدل القياسي ومشكوك في تحصيلها وقانونية وخسائر، حسبما يكون مناسباً، وفقاً للتوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

القروض متأخرة السداد ولكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة

وهي تشمل القروض والسلفيات التي تم التأخر في سداد الفائدة التعاقدية المستحقة عليها أو المبلغ الأصلي لها ولكن المجموعة ترى أن انخفاض القيمة أمر غير مناسب استناداً إلى مصدر السداد الأصلي و / أو التأخير في استلام الذمم المدبنة المخصصة، ومستوى التأمين / الضمان المتاح و / أو الفرصة المحتملة لتحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها في القروض التي تمت إعادة هيكليتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض وقامت المجموعة بتقديم بعض التنازلات بشأنها مثل تمديد تاريخ الاستحقاق الأولي، ولكن لا توجد خسائر فيما يتعلق بالفائدة أو المبلغ الأصلي. عقب إعادة هيكلة القرض، يظل القرض ضمن هذه الفئة لمدة سنة على الأقل يجب أن يتم السداد خلالها بشكل منتظم حتى يتم تحويله إلى محفظة قياسية.

مخصصات انخفاض القيمة

تقوم المجموعة برصد مخصص لخسائر انخفاض القيمة بمثل تقييمها للخسائر المتكبدة في محفظة القروض الخاصة بها. تشمل العناصر الرئيسية لهذا المخصص على عنصر الخسارة المحددة الذي يتعلق بالتعرضات الهامة في حالتها الفردية والمخصص الجماعي لخسائر القروض الذي يتم رسده لمجموعة من الموجودات المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكديدها ولكن لم يتم تحديدها فيما يتعلق بالقروض غير الهامة في حالتها الفردية بالإضافة إلى التعرضات الهامة في حالتها الفردية والتي خضعت لتقييم فردي للتحقق من انخفاض القيمة ولكن لم يلاحظ تعرضها لانخفاض القيمة بشكل فردي. لا تخضع الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاختبار انخفاض القيمة حيث أن مقياس القيمة العادلة يعكس الجودة الائتمانية لكل أصل.

سياسة شطب القروض

تقوم المجموعة بشطب القروض/الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر انخفاض القيمة) عندما تقرر المجموعة 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 للمقرض مثل عدم إمكانية المقرض من الاستمرار في الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه أو أن المتحصلات الممكن تحصيلها من الضامن لن تكون كافية لتغطية التعرض بأكمله، ولا يوجد أي مجال لإتباع أي سبل أخرى للتحصيل.

إلا أنه في حالة وجود فرص مستقبلية لاسترداد المبالغ المستحقة وترى المجموعة أنه من الأفضل إبقاء الحساب مفتوحاً، يتم تخفيض الحساب المدين برصيد اسمي يبلغ ١٠ درهم لإبقاء الحساب مفتوحاً وذلك لأغراض المتابعة.

الضمانات وتعزيزات الائتمان الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في شكل هوامش نقدية أو رهن على الودائع أو رهن على الممتلكات وضمانات أخرى مسجلة على الموجودات وضمانات. وتقبل المجموعة الضمانات بصورة رئيسية من البنوك / المؤسسات المالية المحلية أو الدولية حسنة السمعة، أو الشركات المحلية أو متعددة الجنسيات والمؤسسات الكبرى والأفراد الأثرياء ذوي الجدارة الائتمانية. تستند تقديرات القيمة العادلة إلى القيمة المقدرة للضمان في وقت الاقتراض، والتي يتم تحديثها من خلال المراجعة السنوية. لا يتم بصورة عامة الاحتفاظ بضمانات إضافية على القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالضمانات كجزء من إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية.

تهدف سياسة المجموعة إلى ضمان تقديم القروض إلى العملاء بما يتناسب مع قدرتهم على سداد الفائدة ومبلغ القرض الأصلي بدلاً من الاعتماد الزائد على الضمانات. وعليه، وبناءً على الجدارة الائتمانية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمانات. على الرغم من هذا، يُعتبر الضمان، ويمكن أن يكون، عامل هام للحد من مخاطر الائتمان.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمانات وتعزيزات الضمان الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات المقدمة إلى العملاء:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل البنود غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة
		النقد
٢,٢٢٤,٩٣٤	٢,١٨٣,١٣٥	عقارات تجارية وصناعية
١,٧٣٢,٦٧٣	١,٨٩٥,٠٨٦	عقارات سكنية
١,٥١٧	١١,٠٠٠	حقوق ملكية
١٤٦,٩٢٥	٩٢,٤٢٤	أخرى
٩٦٢,٢٩٥	٨٩٤,٩١٥	
-----	-----	
٥,٠٦٨,٣٤٤	٥,٠٧٦,٥٦٠	١
=====	=====	
		مقابل البنود متأخرة السداد ولكن لم تتعرض لانخفاض في القيمة
		النقد
٢٨,٦٣٢	١٦,٣٦٥	عقارات تجارية وصناعية
٣٨,٢٦٠	٣٢,٩١٢	حقوق ملكية
-	٥١٤	أخرى
٣,٨٩٠	٣,٠٧٤	
-----	-----	
٧٠,٧٨٢	٥٢,٨٦٥	٢
=====	=====	
		مقابل البنود التي تعرضت لانخفاض في القيمة
		النقد
٥,١٧٣	١,٤٥٢	عقارات تجارية وصناعية
٧,٢٠٠	٥٦,٨٧٩	حقوق ملكية
١,٣٢٧	٨,٤٨٥	أخرى
١,٩٣٩	١,٩٥١	
-----	-----	
١٥,٦٣٩	٦٨,٧٦٧	٣
=====	=====	
٥,١٥٤,٧٦٥	٥,١٩٨,١٩٢	٣+٢+١
=====	=====	إجمالي الضمانات المحتفظ بها

تعكس قيم الضمانات المعرضة لأقصى أو قيمة الضمان، أيهما أقل. في معظم الأحوال، تكون القيم المرهونة الفعلية أعلى.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة داخلياً بمراقبة تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاع الأعمال والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان المحددة وفقاً للتوجيهات الداخلية المعتمدة لدى المجموعة في تاريخ التقرير: (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

سندات الدين		المستحق من بنوك		القروض والسلفيات		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٨,١٤١,٣٥٤	٨,٧٦٤,٢٨١	القيمة الدفترية، صافي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
التركز حسب القطاع:						
٢٤٢,٤٤٣	٣٣٤,٤٨٨	-	-	١,٥٧٩,٥٠٦	١,١٦٩,٣١٢	الحكومة
-	-	-	-	١,٤٢٧,٣٧٤	١,٨٥٩,٥١١	الإنشاء
-	-	-	-	١,١٨٢,٥٨٥	١,١٨٦,٩٩٦	التجارة
٧٠,٠٢٣	-	-	-	٧٤٨,٥٨٦	١,١٢٨,٩٧٠	العقارات وتجارة العقارات
-	-	-	-	٨٣٤,٧٠١	١,٠٤٣,٣٧٢	التصنيع
-	-	-	-	١,١١٠,٩٥٨	١,٠٩٧,٢٥٨	الخدمات
-	-	-	-	٦٢٩,٦٦٧	٦٢٩,٦٤٦	الاستثمارات
٢٩٩,١٤٩	٢٩٦,٦٢٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	١٩٦,٦٠٥	٢٦٨,٠٥٢	البنوك والمؤسسات المالية
-	-	-	-	١٦٠,٥٥٨	١٣٦,٢٩٥	المواصلات والاتصالات
-	١٠٤,٧٧٤	-	-	٨٠,١٥٥	٨٧,٤٦٩	الأفراد
-	-	-	-	-	-	الزراعة
٧,٣٠٨	٧,٣٠٨	-	-	٧٨٢,٣٥٢	٨٧١,٦٣٢	أخرى
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٨,٧٣٣,٠٤٧	٩,٤٧٨,٥١٣	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
التركز حسب الموقع الجغرافي:						
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٣١٠,٨١٢	٨٦٣,١٠٧	٨,٧٣٠,٣١٠	٩,٤٣٨,٩٢٦	الإمارات العربية المتحدة
-	-	١٩,٨٥٢	١٣,٣٩٧	١,٤٠٠	٣٨,١٩٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	٩,٣٢١	٤٦,١٤٩	١,٣٣٧	١,٣٨٩	الدول العربية الأخرى
-	-	٦٠,٦٧١	٦٢,١٤٧	-	-	دول غرب أوروبا
-	-	-	-	-	-	أستراليا
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	٨,٧٣٣,٠٤٧	٩,٤٧٨,٥١٣	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع الأعمال والعملة وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة ببيزل ٢ العمود ٣. (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع الأعمال
(كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)

الإجمالي	سندات الدين		القروض والسلفيات		
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
=====	=====	=====	=====	=====	=====
-	-	-	-	-	قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	الزراعة، وصيد الأسماك والأنشطة ذات الصلة
١٤١,٦١٨	١٥١,٩٨٤	-	-	١٤١,٦١٨	١٥١,٩٨٤
٨٢٤,٧٠١	١,٠٤٣,٣٧٢	-	-	٨٢٤,٧٠١	١,٠٤٣,٣٧٢
٣٦٠	-	-	-	٣٦٠	-
٢,٠٨٦,٨٠٩	٢,٥٣٥,٨٤٦	٧٠,٠٢٣	-	٢,٠١٦,٧٨٦	٢,٥٣٥,٨٤٦
١,١٨٩,٧٤٩	١,٢٣٢,٣١٥	-	-	١,١٨٩,٧٤٩	١,٢٣٢,٣١٥
١٦٠,٥٥٨	١٣٦,٢٩٥	-	-	١٦٠,٥٥٨	١٣٦,٢٩٥
٤٩٥,٧٥٤	٥٦٤,٦٨١	٢٩٩,١٤٩	٢٩٦,٦٢٩	١٩٦,٦٠٥	٢٦٨,٠٥٢
١,١١٣,٩٣٨	١,٢٧٧,٧١٣	-	-	١,١١٣,٩٣٨	١,٢٧٧,٧١٣
١,٨٢١,٩٤٩	١,٥٠٣,٨٠٠	٢٤٢,٤٤٣	٣٣٤,٤٨٨	١,٥٧٩,٥٠٦	١,١٦٩,٣١٢
٨٠,٤٤٣	١٩٤,٣٥٢	-	١٠٤,٧٧٤	٨٠,٤٤٣	٨٩,٥٧٨
١,٤٢٦,٠٩١	١,٥٨١,٣٥٤	٧,٣٠٨	٧,٣٠٨	١,٤١٨,٧٨٣	١,٥٧٤,٠٤٦
٩,٣٥١,٩٧٠	١٠,٢٢١,٧١٢	٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	٨,٧٣٣,٠٤٧	٩,٤٧٨,٥١٣
=====	=====	=====	=====	=====	=====

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب العملات

الإجمالي	سندات الدين		القروض والسلفيات		
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
=====	=====	=====	=====	=====	=====
٧٦٩,٨٩٥	٦٩٤,٨٤٩	٣٣٦,٣٧٤	٦٥٥,٢٦٢	٤٣٣,٥٢١	٣٩,٥٨٧
٨,٥٨٢,٠٧٥	٩,٥٢٦,٨٦٣	٢٨٢,٥٤٩	٨٧,٩٣٧	٨,٢٩٩,٥٢٦	٩,٤٣٨,٩٢٦
٩,٣٥١,٩٧٠	١٠,٢٢١,٧١٢	٦١٨,٩٢٣	٧٤٣,١٩٩	٨,٧٣٣,٠٤٧	٩,٤٧٨,٥١٣
=====	=====	=====	=====	=====	=====

بنك الاستثمار ش.م.ع.

(إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة حسب قطاع الأعمال والموقع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

إجمالي الموجودات منخفضة القيمة	تسويات معاد قديها	تسويات مشطوبة	المخصصات المحددة	المستحقات متأخرة السداد الإجمالي	٩٠ يوماً وأكثر	قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	الزراعة، وصيد الأسماك والأنشطة ذات الصلة
٣١٩	-	-	٤,٨١٥	٥,١٣٤	٥,١٣٤	البترول الخام، والغاز، والتعدين
٨,٢٨٢	٣٠٠	-	٥٢,٢٨٦	٦٠,٥٦٨	٦٠,٥٦٨	التصنيع
-	-	-	-	-	-	الكهرباء والماء
١٠,٠٤٦	١,٢٢٣	٢٨,٢٠٢	٢٥٢,١١٨	٢٦٣,١٦٤	٢٦٣,١٦٤	الإتشاء
٥٤,٨١٤	١,٦٧٨	١٣,٠٥١	١٣٦,٢٧٦	١٩١,٠٩٠	١٩١,٠٩٠	التجارة
٢,٧٧٠	-	-	٢٣,٩١٠	٢٦,٦٨٠	٢٦,٦٨٠	المواصلات، والتخزين، والاتصالات
٦٠,٠٢١	-	-	٣١,٨٠٤	٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	المؤسسات المالية
١,٠٦٣	-	١٦٧	١٥,٩٩٠	١٧,٠٥٣	١٧,٠٥٣	الخدمات
-	-	-	-	-	-	الحكومة
١,١٧٨	١٦١	٤,٢٢٣	٧,٣١٥	٨,٤٩٣	٨,٤٩٣	المعاملات المصرفية للأفراد/المستهلكين
٤٣,٥٠٦	١,١٤٤	٧٤٥	٨٧,٣٢٩	١٣٠,٨٣٥	١٣٠,٨٣٥	جميع الأنشطة الأخرى
١٨١,٩٩٩	٤,٦٠٦	٤٦,٤٨٨	٦١٢,٨٤٣	٧٩٤,٨٤٢	٧٩٤,٨٤٢	الإجمالي
١٨١,٧٩٩	٤,٦٠٦	٤٦,٤٨٨	٦١١,٦٥٤	٧٩٣,٤٥٣	٧٩٣,٤٥٣	التركز حسب الموقع الجغرافي:
٢٠٠	-	-	١,١٨٩	١,٣٨٩	١,٣٨٩	الإمارات العربية المتحدة
١٨١,٩٩٩	٤,٦٠٦	٤٦,٤٨٨	٦١٢,٨٤٣	٧٩٤,٨٤٢	٧٩٤,٨٤٢	الدول الأخرى
						الإجمالي

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة حسب قطاع الأعمال والموقع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

إجمالي الموجودات منخفضة القيمة	تسويات معاد قديها	تسويات مشطوبة	المخصصات المحددة	المستحقات متأخرة السداد الإجمالي	٩٠ يوماً وأكثر	قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	الزراعة، وصيد الأسماك والأنشطة ذات الصلة
٢٥٣	-	-	٤,٨٠٣	٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	البترول الخام، والغاز، والتعدين
٤,٣٥٩	٧٧٨	٤٥٧	٣٧,٥٧٨	٤١,٩٣٧	٤١,٩٣٧	التصنيع
-	-	-	-	-	-	الكهرباء والماء
-	٥,٥٤٠	-	٢٤٨,٠٦٦	٢٤٨,٠٦٦	٢٤٨,٠٦٦	الإتشاء
-	٨٠١	١٩٣	٩٤,٤٩٥	٩٤,٤٩٥	٩٤,٤٩٥	التجارة
-	١٥٥	-	٢٧,١٣٧	٢٧,١٣٧	٢٧,١٣٧	المواصلات، والتخزين، والاتصالات
٧٩,٠٢١	-	-	١٢,٨٠٤	٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥	المؤسسات المالية
-	-	-	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	الخدمات
-	-	-	-	-	-	الحكومة
٨١	٤,٧٦١	-	٩,٧٧٨	٩,٨٥٩	٩,٨٥٩	المعاملات المصرفية للأفراد/المستهلكين
٨,٨٤٠	-	٤٧١	٧٢,٧٧٥	٨١,٦١٥	٨١,٦١٥	جميع الأنشطة الأخرى
٩٢,٥٥٤	١٢,٠٣٥	١,١٢١	٥١٨,٢٤٤	٦١٠,٧٩٨	٦١٠,٧٩٨	الإجمالي
٩٢,٣٤٤	١٢,٠٣٥	١,١٢١	٥١٧,١١٧	٦٠٩,٤٦١	٦٠٩,٤٦١	التركز حسب الموقع الجغرافي:
٢١٠	-	-	١,١٢٧	١,٣٣٧	١,٣٣٧	الإمارات العربية المتحدة
٩٢,٥٥٤	١٢,٠٣٥	١,١٢١	٥١٨,٢٤٤	٦١٠,٧٩٨	٦١٠,٧٩٨	الدول الأخرى
						الإجمالي

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

في تاريخ التقرير، لم يكن لدى المجموعة أي قروض منخفضة القيمة متأخرة المداد منذ أقل من ٩٠ يوماً. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغ المخصص الجماعي لانخفاض القيمة ١٠١,٤ مليون درهم (٢٠١٢: ٧٣,٤ مليون درهم).

فيما يلي تحليل تعرض البنك للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وفقاً للمنهج الموحد بازل ٢. (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

الموجودات ذات المخاطر المرجحة	الحد من مخاطر الائتمان		خارج الميزانية العمومية		في الميزانية العمومية	فئات الموجودات
	الحد من مخاطر الائتمان	التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	صافي التعرض للمخاطر بعد عامل تحويل الائتمان	التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	إجمالي المبالغ المستحقة	
٩,١٨٣	١,٥٨٩,١٥٣	-	١,٥٨٩,١٥٣	٥٨٣	١,٥٨٨,٥٧٠	المطالبات من الصناديق السيادية
-	٨٠٥,٤١٧	-	٨٠٥,٤١٧	٨,٧٥٢	٧٩٦,٦٦٥	المطالبات من شركات القطاع العام
٥٠١,٢١٣	١,٣٦٩,٢٦٨	-	١,٣٦٩,٢٦٩	٤٨,٤٧٣	١,٣٢٠,٧٩٥	المطالبات من البنوك
٤,٣٠١	٤,٣٠١	-	٤,٣٠١	-	٤,٣٠١	المطالبات من شركات الأوراق المالية
٨,٣١٦,٦٠٠	٨,١٨٤,٧٧٧	٢,٢٢٣,٧٦٩	١٠,٤٠٨,٥٤٦	٣,٠٩٣,٢٦٨	٧,٣٦١,٦٣٨	المطالبات من المؤسسات
٣١,٧٧٨	٤٢,٣٧١	٨٤٢	٤٣,٢١٣	-	٤٣,٢١٣	المطالبات المدرجة في المحافظ الاستثمارية للأفراد
٨٥٢	٢,٤٣٤	-	٢,٤٣٤	-	٢,٤٣٤	المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية
٧٠,٣٥٣	٧٠,٣٥٣	٩,٥٧٢	٧٩,٩٢٥	-	٧٩,٩٢٥	المطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية
٤٠٤,٣٨٦	٣١٥,٨٦٨	١٥,٨٢٣	٣٣١,٧٠١	١٩,٦٦٤	٨٧٤,٨٩٩	قروض متأخرة السداد
١٢٧,٣٠٩	٨٤,٨٧٢	-	٨٤,٨٧٢	-	٨٥,٦٢٦	الفئات ذات المخاطر العالية
٤٨٦,٥٥٥	٥٥١,٣٨٧	-	٥٥١,٣٨٧	-	٥٥٣,٨٤٤	الموجودات الأخرى
٩,٩٥٢,٥٣٠	١٣,٠٢٠,٢٠١	٢,٢٥٠,٠١٦	١٥,٢٧٠,٢١٧	٣,١٧٠,٧٤٠	١٢,٧١١,٩١٠	الإجمالي

فيما يلي تحليل تعرض البنك للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً للمنهج الموحد بازل ٢. (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

الموجودات ذات المخاطر المرجحة	الحد من مخاطر الائتمان		خارج الميزانية العمومية		في الميزانية العمومية	فئات الموجودات
	الحد من مخاطر الائتمان	التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	صافي التعرض للمخاطر بعد عامل تحويل الائتمان	التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	إجمالي المبالغ المستحقة	
-	١,٥٥٧,٦٠٦	-	١,٥٥٧,٦٠٦	١٦٠	١,٥٥٧,٤٤٦	المطالبات من الصناديق السيادية
-	٦٣٢,٣٤٥	-	٦٣٢,٣٤٥	١٢٢	٦٣٢,٢٢٣	المطالبات من شركات القطاع العام
٤٥٩,٠٩٩	١,٧٣٨,١٨٢	-	١,٧٣٨,١٨٢	٥٠,٣٤٢	١,٦٨٧,٨٤٠	المطالبات من البنوك
-	-	-	-	-	-	المطالبات من شركات الأوراق المالية
٦,٩٤٥,٣٢٨	٦,٨٠١,٣٧٣	٢,١٠٦,٦١٥	٨,٩٠٧,٩٨٨	٢,٧٩٤,٧١٦	٦,٢١١,٦٤٥	المطالبات من المؤسسات
٣٠,٨٣١	٤١,١٠٨	٢,١٩٢	٤٣,٣٠٠	١,٢٣٥	٤٢,٠٦٥	المطالبات المدرجة في المحافظ الاستثمارية للأفراد
٦٦٠	١,٨٨٥	-	١,٨٨٥	-	١,٨٨٥	المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية
١٩٠,١٤٢	١٩٠,١٤٢	١٠,٣١٥	٢٠٠,٤٥٧	-	٢٠٠,٤٥٧	المطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية
٤٨٢,٤٥٨	٣٤٨,١٩٩	٣٠,٠٩٠	٣٧٨,٢٨٩	١٩,٩٩٤	٧٧٤,٧٩٦	قروض متأخرة المداد
٢٦٧,٨١٣	١٧٨,٥٤٢	-	١٧٨,٥٤٢	-	١٧٩,٢٩٦	الفئات ذات المخاطر العالية
٢٨٨,٩١٦	٣٥٣,٦٠٠	-	٣٥٣,٦٠٠	-	٣٥٦,٠٥٧	الموجودات الأخرى
٨,٦٦٥,٢٤٧	١١,٨٤٢,٩٨٢	٢,١٤٩,٢١٢	١٣,٩٩٢,١٩٤	٢,٨٦٦,٥٦٩	١١,٦٤٣,٧١٠	الإجمالي

بنك الاستثمار ش.م.ع.

(إيضاحات تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

ملخص للتعرض لمخاطر الائتمان والحد منها في تاريخ التقرير (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

الموجودات ذات المخاطر المرجحة	التعرض		إجمالي التعرض قبل الحد من مخاطر الائتمان	ناقصاً: التعرض الذي تتم تغطيته بشوية بنود داخل الميزانية العمومية
	٢٠١٣	٢٠١٢		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣
=====	=====	=====	=====	=====
٨,٨٣٨,٠٧٧	١٠,٠٨٤,٣٥٨	١٣,٩٩٢,١٩٤	١٥,٢٧٠,٢١٧	٢,٠٢٥,٧٧٧
-	-	-	-	٢٢٤,٢٣٩
٤٨,٠٨٧	١٩,٧٠٨	١,٨٩٨,٦٨٣	٢,٠٢٥,٧٧٧	-
١٢٤,٧٤٣	١١٢,١٢٠	٢٥٠,٥٢٩	٢٢٤,٢٣٩	-
-	-	-	-	-
٨,٦٦٥,٢٤٧	٩,٩٥٢,٥٣٠	١١,٨٤٢,٩٨٢	١٣,٠٢٠,٢٠١	صافي التعرض بعد الحد من مخاطر الائتمان

فيما يلي تحليل تعرض البنك للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وفقاً للمنهج الموحد لبازل ٢ باستثناء التعرض للمخاطر الشديدة والتعرض لمخاطر تأخر السداد (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

الموجودات ذات المخاطر المرجحة	بعد الحد من مخاطر الائتمان	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان			فئات الموجودات
		الإجمالي	غير مصنفة	مصنفة	
٩,١٨٣	١,٥٨٨,٥٧٠	١,٥٨٨,٥٧٠	١,٥٨٨,٥٧٠	-	المطالبات من الصناديق السيادية
-	٧٩٦,٦٦٥	٧٩٦,٦٦٥	٧٩٦,٦٦٥	-	المطالبات من شركات القطاع العام
٤,٣٠١	٤,٣٠١	٤,٣٠١	٤,٣٠١	-	المطالبات من شركات الأوراق المالية
٤٧٧,٠٣٤	١,٣٢٠,٧٩٥	١,٣٢٠,٧٩٥	١٣٦,٥٦٨	١,١٨٤,٢٢٧	المطالبات من البنوك
٦,٠٠٥,٢٧٦	٥,٩٣٤,٦١١	٧,٣٦١,٦٣٨	٧,٣٦١,٦٣٨	-	المطالبات من الشركات
-	-	-	-	-	التعرض للمخاطر التنظيمية والمخاطر الأخرى المتعلقة بالأفراد
٣١,٧٧٨	٤٢,٣٧١	٤٣,٢١٣	٤٣,٢١٣	-	التعرض لمخاطر المقارنات السكنية
٨٥٢	٢,٤٣٤	٢,٤٣٤	٢,٤٣٤	-	العقارات التجارية
٧٠,٣٥٣	٧٠,٣٥٣	٧٩,٩٢٥	٧٩,٩٢٥	-	الموجودات الأخرى
٤٨٦,٥٥٥	٥٥٣,٨٤٤	٥٥٣,٨٤٤	٥٥٣,٨٤٤	-	الإجمالي
٧,٠٨٥,٣٣٢	١٠,٣١٤,١٢٤	١١,٧٥١,٣٨٥	١٠,٥٦٧,١٥٨	١,١٨٤,٢٢٧	

فيما يلي تحليل تعرض البنك للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً للمنهج الموحد لبازل ٢ باستثناء التعرض للمخاطر الشديدة والتعرض لمخاطر تأخر السداد (جميع المبالغ بالآلاف درهم):

الموجودات ذات المخاطر المرجحة	بعد الحد من مخاطر الائتمان	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان			فئات الموجودات
		الإجمالي	غير مصنفة	مصنفة	
-	١,٥٥٧,٤٤٦	١,٥٥٧,٤٤٦	١,٥٥٧,٤٤٦	-	المطالبات من الصناديق السيادية
-	٦٣٢,٢٢٣	٦٣٢,٢٢٣	٦٣٢,٢٢٣	-	المطالبات من شركات القطاع العام
-	-	-	-	-	المطالبات من شركات الأوراق المالية
٤٣٤,٣٢٠	١,٦٨٧,٦٥٦	١,٦٨٧,٨٤٠	-	١,٦٨٧,٨٤٠	المطالبات من البنوك
٤,٩٢٣,١١٤	٤,٩٧٣,٥٤٣	٦,٢١١,٦٤٥	٦,٢١١,٦٤٥	-	المطالبات من الشركات
-	-	-	-	-	التعرض للمخاطر التنظيمية والمخاطر الأخرى المتعلقة بالأفراد
٣٠,٤٤٠	٤٠,٥٨٧	٤٢,٠٦٥	٤٢,٠٦٥	-	التعرض لمخاطر المقارنات السكنية
٦٦٠	١,٨٨٥	١,٨٨٥	١,٨٨٥	-	العقارات التجارية
١٩٠,١٤٢	١٩٠,١٤٢	٢٠٠,٤٥٧	٢٠٠,٤٥٧	-	الموجودات الأخرى
٢٨٨,٩١٦	٣٥٣,٦٠٠	٣٥٦,٠٥٧	٣٥٦,٠٥٧	-	الإجمالي
٥,٨٦٧,٥٩٢	٩,٤٣٧,٠٨٢	١٠,٦٨٩,٦١٨	٩,٠٠١,٧٧٨	١,٦٨٧,٨٤٠	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تستمر المجموعة في تسجيل الديون المصنفة على أنها مشكوك في تحصيلها وحسابات الديون متأخرة السداد في دفاترها حتى بعد رصد مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأنوات المالية: الاعتراف والقياس ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩"). وعلى الرغم من ذلك، تستحق فائدة على الحسابات المشكوك في تحصيلها والحسابات القانونية لأغراض التقاضي فقط وعليه لا يتم بيان الفائدة ضمن الأرباح. تزيد هذه الاستحقاقات من إجمالي القروض والسلفيات المستحقة. يتم شطب القروض والسلفيات فقط بعد إتباع كافة الطرق القانونية والسبل الممكنة الأخرى لاسترداد أو تسوية تلك المبالغ المستحقة.

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة والفائدة المعلقة خلال السنة:

بصورة محددة		على أساس المحفظة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٩,٨٨٥	٥١٨,٢٤٤	٤٩,٩٥٠	٧٣,٤٤٩	في ١ يناير
١١٧,٨٢٦	١٣١,١٨١	٢٣,٤٩٩	٢٧,٩٤٠	المحمل على السنة
(١٢,٠٣٥)	(٤,٦٠٦)	-	-	المبالغ المستردة خلال السنة
٢٣,٦٨٩	١٤,٥١٢	-	-	الفائدة غير المعترف بها في بيان الدخل الموحد (صافي)
(١,١٢١)	(٤٦,٤٨٨)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
====	====	====	====	
٥١٨,٢٤٤	٦١٢,٨٤٣	٧٣,٤٤٩	١٠١,٣٨٩	
====	====	====	====	

خلال السنة، بلغت قيمة المبالغ المستردة ٩,٧٦ مليون درهم (٢٠١٢: ١١,٥ مليون درهم) وقد تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد ضمن حساب الأرصدة التي تم شطبها سابقاً.

ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها من خلال الدفع نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. يمكن تقسيم مخاطر السيولة إلى فئتين شاملتين:

١) تتمثل مخاطر سيولة التمويل في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند تمويل الزيادات في الموجودات والوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال الدفع نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى، دون تكبد خسائر غير مقبولة.

٢) تتمثل مخاطر السيولة المتعلقة بالسوق في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على تسوية أو إنهاء مركز ما بسيولة وفقاً لأسعار السوق بسبب عدم استقرار السوق أو عدم وجود عمق كافي للسوق.

إدارة مخاطر السيولة

عقب حدوث الأزمة الاقتصادية العالمية، ظلت إدارة مخاطر السيولة ضمن أولويات إدارة المخاطر كما أنها حظيت باهتمام كبير من مجلس الإدارة.

يتمثل منهج المجموعة لإدارة السيولة بضمان امتلاكها دائماً سيولة كافية، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة إلى مراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي العناصر الرئيسية لإستراتيجية السيولة لدى المجموعة:

أ) الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة تتكون من ودائع العملاء (الأفراد والشركات) وودائع البنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى الاحتفاظ بالتسهيلات المحتملة الخاضعة لشروط؛

ب) الاحتفاظ بمحفظة موجودات عالية السيولة ذات عمالات وتواريخ استحقاق متنوعة؛

ج) متابعة معدلات السيولة والاختلافات في تواريخ الاستحقاق وسمات الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والمدى الذي تكون فيه موجودات المجموعة مرهونة وغير متاحة لاستخدامها كضمان للحصول على تمويل؛ و

د) إجراء اختبار ضغط للمركز المالي للمجموعة في ظل المتغيرات التي تؤثر عليها.

إن متطلبات السيولة اللازمة لدعم مطالبات الضمانات والاعتمادات المستندية المساندة أقل بصورة كبيرة من قيمة الالتزام حيث لا تتوقع المجموعة عادةً أن يقوم الطرف الآخر بسحب المبالغ المنصوص عليها في الاتفاقية المبرمة. إن القيمة الإجمالية القائمة للالتزامات التعاقدية بتقديم اعتماد لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو يتم إنهاؤها دون تمويل.

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي المستخدم من قبل المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة (أي إجمالي الموجودات حسب فترة الاستحقاق مقابل إجمالي المطلوبات حسب فترة الاستحقاق) وقروضها إلى معدل الإيداع.

يتضمن الجدول التالي ملخص لتفاصيل صافي الموجودات السائلة لدى المجموعة حسب استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية المحددة من واقع تاريخ الاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. تقوم الإدارة بمتابعة تواريخ الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
الموجودات				
٩٤٧,٣٤١	-	-	٩٤٧,٣٤١	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات المركزي
٩٨٤,٨٠٠	-	٩,١٨٢	٩٧٥,٦١٨	قروض وسلفيات إلى البنوك
٣٠٤,٨٧٨	٤٦,٠٩٦	٨٤,١٣٢	١٧٤,٦٥٠	مديونية العملاء قيد الموافقة
٨,٧٦٤,٢٨١	٢,٩١٧,٠٤٦	٣,٦٩٠,٦١٤	٢,١٥٦,٦٢١	قروض وسلفيات إلى العملاء
٨٩٢,٣٨٢	٤٥٨,٩١١	٢٣٤,٢٨٨	١٩٩,١٨٣	الأوراق المالية الاستثمارية
٩٤,٧٨٦	٩٤,٧٨٦	-	-	الممتلكات والمعدات
٣١٠,٨٧٧	١٧٧,٩٨٣	٦٢,٨٣٨	٧٠,٠٥٦	المرجودات الأخرى
-----	-----	-----	-----	
١٢,٢٩٩,٣٤٥	٣,٦٩٤,٨٢٢	٤,٠٨١,٠٥٤	٤,٥٢٣,٤٦٩	إجمالي الموجودات
=====	=====	=====	=====	
المطلوبات وحقوق الملكية				
٢٢٩,٩٠٠	-	٢٠٥,٥٠٩	٢٤,٣٩١	الودائع من بنوك أخرى
٩,٠٠٧,٨٤٩	٩٠,٧٥٥	٤,٧٩٣,٨٢٦	٤,١٢٣,٢٦٨	الودائع من العملاء
٣٠٤,٨٧٨	٤٦,٠٩٦	٨٤,١٣٢	١٧٤,٦٥٠	المطلوبات قيد الموافقة
١٦٠,٢٧٨	١٤,٨٩٧	٥٤,٣٦٧	٩١,٠١٤	المطلوبات الأخرى
٢,٥٩٦,٤٤٠	٢,٤٦٤,٠٩٠	-	١٣٢,٣٥٠	حقوق الملكية
-----	-----	-----	-----	
١٢,٢٩٩,٣٤٥	٢,٦١٥,٨٣٨	٥,١٣٧,٨٣٤	٤,٥٤٥,٦٧٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
الموجودات				
٤٣٤,٥٠٦	-	-	٤٣٤,٥٠٦	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٤٠٠,٦٥٦	-	١٥٥,٠٩٥	١,٢٤٥,٥٦١	قروض وسلفيات إلى البنوك
٣٦١,٥٨٩	٨,٥٤٠	٤٥,٢٥١	٣٠٧,٧٩٨	مديونية العملاء قيد الموافقة
٨,١٤١,٣٥٤	٢,٢٣١,٩٧٤	٣,٦٨١,١٦٣	٢,٢٢٨,٢١٧	قروض وسلفيات إلى العملاء
٨٣٠,٧٦٨	٣٧٤,٨٠٠	٤٥٠,٩٤٧	٥,٠٢١	الأوراق المالية الاستثمارية
٥٠,١٩٥	٥٠,١٩٥	-	-	الممتلكات والمعدات
١٧٥,٠١٦	١١٧,٧٩٢	٤٦,٥٠٩	١٠,٧١٥	المرجودات الأخرى
-----	-----	-----	-----	
١١,٣٩٤,٠٨٤	٢,٧٨٣,٣٠١	٤,٣٧٨,٩٦٥	٤,٢٣١,٨١٨	إجمالي الموجودات
=====	=====	=====	=====	
المطلوبات وحقوق الملكية				
٢٤,٣٢٢	-	٥,٥٠٩	١٨,٨١٣	الودائع من بنوك أخرى
٨,٥١٩,٣٧٦	٤٩٤,٥٣١	٤,١٤٧,٠١٨	٣,٨٧٧,٨٢٧	الودائع من العملاء
٣٦١,٥٨٩	٨,٥٤٠	٤٥,٢٥١	٣٠٧,٧٩٨	المطلوبات قيد الموافقة
١٥٧,٥٧٢	٤٠,٩٨٥	٤٤,٥٣٥	٧٢,٠٥٢	المطلوبات الأخرى
٢,٣٤٦,٧١٣	٢,١٥٨,١٦٣	-	١٨٨,٥٥٠	حقوق الملكية
-----	-----	-----	-----	
١١,٤٠٩,٥٧٢	٢,٧٠٢,٢١٩	٤,٢٤٢,٣١٣	٤,٤٦٥,٠٤٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	

تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة القائمة من تاريخ التقرير حتى تواريخ الاستحقاق التعاقدية أو المتوقعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى محتمل لها. قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من هذه الأدوات بصورة كبيرة عن هذا التحليل، على سبيل المثال من المتوقع أن تبقى الودائع تحت الطلب من العملاء ثابتة أو برصيد متزايد كما أنه من غير المتوقع أن يتم سحب التزامات القروض غير المعترف بها فوراً .

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الخارجة الاسمية	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٥ سنوات
٢٠١٣				
المطلوبات غير المشنقة				
الودائع من البنوك	٢٢٩,٩٠٠	(٢٤,٣٩١)	(٢٠٥,٥٠٩)	-
الودائع من العملاء	٩,٠٠٧,٨٤٩	(٤,١٦١,١٢٧)	(٤,٩٣٢,٠٧٤)	(٩٣,١٨٩)
مطلوبات للموافقة	٣٠٤,٨٧٨	(١٧٤,٦٥٠)	(٨٤,١٣٢)	(٤٦,٠٩٦)
مطلوبات أخرى	١٦٠,٢٧٨	(٩١,٠١٤)	(٥٤,٣٦٧)	(١٤,٨٩٧)
إجمالي المطلوبات	٩,٧٠٤,٩٠٥	(٤,٤٥١,١٨٢)	(٥,٢٧٦,٠٨٢)	(١٥٤,١٨٢)
٢٠١٢				
المطلوبات غير المشنقة				
الودائع من البنوك	٢٤,٣٢٢	(١٨,٨١٩)	(٥,٦٧٦)	-
الودائع من العملاء	٨,٥١٩,٣٧٦	(٣,٩٢٦,١٠٩)	(٤,٢٧٠,٣٦٧)	(٥٦٤,٥٩٩)
مطلوبات للموافقة	٣٦١,٥٨٩	(٣٠٧,٧٩٨)	(٤٥,٢٥١)	(٨,٥٤٠)
مطلوبات أخرى	١٥٧,٥٧٢	(٧٢,٠٥٢)	(٤٤,٥٣٥)	(٤٠,٩٨٥)
إجمالي المطلوبات	٩,٠٦٢,٨٥٩	(٤,٣٢٤,٧٧٨)	(٤,٣٦٥,٨٢٩)	(٦١٤,١٢٤)

لا توجد مطلوبات مشنقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: لا شيء).

د) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر من أن تؤثر تغيرات أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار حقوق الملكية وأسعار صرف العملات الأجنبية وفروق الائتمان (غير المتعلقة بالتغير في الوضع الائتماني للمدين/المصدر) على أرباح المجموعة أو قيمة أدواتها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق والتحكم فيها ضمن معايير مقبولة لضمان وفاء المجموعة بالتزاماتها المالية مع تحقيق أعلى عائد ممكن من المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تقسم المجموعة تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. تشمل المحافظ التجارية بشكل رئيسي على المراكز الناتجة عن التعامل في السوق وتعزيز مركز المجموعة من حيث الممتلكات، بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

لدى المجموعة محفظة تجارية محدودة للغاية، لذا فهي غير معرضة لأي مخاطر سوق هامة فيما يتعلق بالمحفظة التجارية.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

د) مخاطر السوق (تابع)

التعرض إلى مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ غير التجارية في مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة. إن لجنة الموجودات والمطلوبات هي هيئة الرقابة على الالتزام بهذه الحدود. فيما يلي ملخص لمركز فجوة أسعار الفائدة لدى المجموعة فيما يتعلق بالمحافظ غير التجارية:

لمحة موجزة حول إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات

الإجمالي ألف درهم	لا يترتب عليها فائدة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	سعر الفائدة الفعلي %	
الموجودات						
٩٤٧,٣٤١	٩٤٧,٣٤١	-	-	-	-	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٩٨٤,٨٠٠	٨٢,٢٢٧	-	٩,١٨٢	٨٩٣,٣٩١	٠,٢١	القروض والسلفيات من البنوك مديونية عملاء للموافقة
٣٠٤,٨٧٨	٣٠٤,٨٧٨	-	-	-	-	القروض والسلفيات إلى عملاء الأوراق المالية الاستثمارية
٨,٧٦٤,٢٨١	-	٢,٩١٧,٠٤٦	٣,٦٩٠,٦١٤	٢,١٥٦,٦٢١	٧,٥٣	الممتلكات والمعدات
٨٩٢,٣٨٢	١٤٩,١٨٣	٤٥٨,٩١١	٢٣٤,٢٨٨	٥٠,٠٠٠	٢,١٩	الموجودات الأخرى
٩٤,٧٨٦	٩٤,٧٨٦	-	-	-	-	
٣١٠,٨٧٧	٣١٠,٨٧٧	-	-	-	-	
===== ١٢,٢٩٩,٣٤٥	===== ١,٨٨٩,٢٩٢	===== ٣,٣٧٥,٩٥٧	===== ٣,٩٣٤,٠٨٤	===== ٣,١٠٠,٠١٢		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
٢٢٩,٩٠٠	-	-	٢٠٥,٥٠٩	٢٤,٣٩١	٢,١٠	الودائع من البنوك
٣٠٤,٨٧٨	٣٠٤,٨٧٨	-	-	-	-	المطلوبات قيد الموافقة
٩,٠٠٧,٨٤٩	٢,٠٠٥,١٢٤	٩٠,٧٥٥	٤,٧٩٣,٨٢٦	٢,١١٨,١٤٤	٢,٣٩	الودائع من العملاء
١٦٠,٢٧٨	١٦٠,٢٧٨	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
٢,٥٩٦,٤٤٠	٢,٥٩٦,٤٤٠	-	-	-	-	حقوق الملكية
===== ١٢,٢٩٩,٣٤٥	===== ٥,٠٦٦,٧٢٠	===== ٩٠,٧٥٥	===== ٤,٩٩٩,٣٣٥	===== ٢,١٤٢,٥٣٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,١٧٧,٤٢٨)	٣,٢٨٥,٢٠٢	(١,٠٦٥,٢٥١)	٩٥٧,٤٧٧		فجوة حساسية أسعار الفائدة
		٣,١٧٧,٤٢٨	(١,٠٧,٧٧٤)	٩٥٧,٤٧٧		فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
		٣,٣٥٨,٨٠٦	١,٢٤٦,٥٦٣	١,٣١٨,٧٠٩		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

د) مخاطر السوق (تابع)

تمت إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات على أساس فترة الاستحقاق النهائية أو فترات إعادة تسعير الفائدة في تاريخ التقرير، أيهما أقرب.

يعتبر التطابق وعدم التطابق الخاضع للمراقبة لتواريخ الاستحقاق وأسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات أمراً أساسياً لإدارة البنك. من غير المعتاد للبنوك أن تكون متطابقة بشكل كامل، حيث أن تنفيذ الأعمال غالباً ما يكون لمدة غير محددة وأنواع مختلفة. كما أن الوضع غير المتطابق يعزز القدرة على تحقيق أرباح، ولكنه أيضاً يزيد من مخاطر الخسارة.

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على إعادة الحصول على المطلوبات الخاضعة لفائدة بتكلفة مقبولة في تاريخ استحقاقها عاملان مهمان في تقييم سيولة المجموعة وتعرضه للتغيرات في معدلات الفائدة وأسعار الصرف.

تحليل الحساسية - مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية التي تخضع لفائدة وهي توضح احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة بصورة سلبية على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة وتحقيق التوافق المطلوب بين الموجودات والمطلوبات المعاد تسعيرها. كما تقوم المجموعة بتقييم تأثير حركة محددة في منحنى العائد من الفائدة على صافي إيرادات الفائدة، فيما يلي تأثير حركة أسعار الفائدة على إيرادات الفائدة ورأس المال النظامي.

التحول في منحنى العائد	٢٠١٣ الف درهم	٢٠١٢ الف درهم
+ ٢٠٠ نقطة أساس (على أساس سنوي)	٦٣,٢٠١	٦٢,٥٠٩
- ٢٠٠ نقطة أساس (على أساس سنوي)	(٦٣,٢٠١)	(٦٢,٥٠٩)
	=====	=====

تمت إعادة تسعير الجزء الأكبر من موجودات ومطلوبات المجموعة خلال سنة واحدة. وبالتالي يكون التعرض لمخاطر أسعار الفائدة محدوداً. إن حساسيات أسعار الفائدة المبيّنة أعلاه لغرض التوضيح فقط وتم احتسابها باستخدام سيناريوهات مبسطة. وهي تركز على موجودات بمبلغ ١٠,٤٢٨ مليون درهم من الموجودات الخاضعة لمتوسط فائدة شهرية ومطلوبات بمبلغ ٧,٢٦٨ مليون درهم من المطلوبات الخاضعة لمتوسط فائدة شهرية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢). موجودات تخضع لمتوسط فائدة شهرية بمبلغ ١٠,٣٨٢ مليون درهم ومطلوبات تخضع لمتوسط فائدة شهرية بمبلغ ٧,٢٥٧ مليون درهم). لا تعمل الحساسية على إنشاء إجراءات يمكن أن يتم اتخاذها من قبل الإدارة للحد من تأثير تقلبات أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية من الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة خليط من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية في محفظة استثماراته بناءً على مؤشرات السوق. تتم إدارة الاستثمارات المادية ضمن محفظة الأوراق المالية على أساس فردي وتتم الموافقة على جميع قرارات الشراء والبيع من قبل الإدارة. تقوم المجموعة بإدارة تلك المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات أي من خلال توزيع الأنشطة.

إن الهدف الرئيسي لإستراتيجية استثمار المجموعة هي زيادة عائدات الاستثمار إلى أقصى حد ممكن. ووفقاً لهذه الإستراتيجية يتم بيان بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأن أدائها يكون مراقب بفاعلية وتتم إدارتها وفقاً للقيمة العادلة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

(إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

د) مخاطر السوق (تابع)

تحليل الحساسية - مخاطر أسعار حقوق الملكية

يتم إدراج معظم استثمارات حقوق ملكية المجموعة إما في سوق دبي المالي أو في سوق أبو ظبي للأوراق المالية. فيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن الزيادة بنسبة ٥٪ في السوفين في تاريخ التقرير كانت متؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ ٧,٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٥,٥١ مليون درهم)، بينما التغير المساوي في المقدار ولكن في الاتجاه العكسي كان سيؤدي إلى انخفاض في حقوق الملكية بنفس المبلغ. أما بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، كان تأثيرها على الأرباح بزيادة أو نقص بمبلغ صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٢٥ مليون درهم). لم تكن هناك استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

مخاطر العملات الأجنبية

يدخل بنك الاستثمار في تجارة محدودة بصرف عملات أجنبية على حسابه الخاص. وتم توجيه نشاط خزينته بشكل أساسي لمساعدة عملائه في إدارة تعرضهم لمخاطر صرف العملات الأجنبية. يتم تطبيق نظام ينطوي على وضع حدود للتعرض لمراقبة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، كما يتم تطبيق نظام ينطوي على وضع حدود للانتمان بشكل فردي لمراقبة مخاطر الأطراف المقابلة. تعكس القيمة المبينة في الجدول أدناه التأثير المحتمل المساوي في المقدار والمضاد في الاتجاه على الأرباح وحقوق الملكية استناداً إلى تقلب العملات سلباً أو إيجاباً بنسبة ١٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

في تاريخ التقرير، لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة التالية لمخاطر العملات فيما يخص العملات ذات أسعار الصرف غير الثابتة:

٢٠١٢ - ألف درهم			٢٠١٣ - ألف درهم			
التأثير على	التأثير على	الإجمالي	التأثير على	التأثير على	الإجمالي	
حقوق الملكية	الأرباح		حقوق الملكية	الأرباح		
-	٦	٦٠٨	-	١	١٤٥	الجنينة الإسترليني
-	١٤	١,٣٦٢	-	٢٢	٢,١٥٣	اليورو
٩٠٤	-	٩٠,٣٥٠	-	٣٧١	٣٧,٠٩٨	الليرة اللبنانية

٤) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة العديد من الأسباب المرتبطة بعمليات المجموعة، والعاملين فيها، والتقنية المطبقة، والبنية التحتية، وكذلك تعود إلى عوامل خارجية خلاف مخاطر الانتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، مثل المخاطر الناجمة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير الانضباط المؤسسي المتعارف عليها بصورة عامة.

تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المجموعة وتواجه جميع وحدات الأعمال تلك المخاطر.

إن هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية هو تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة والابتكار. في جميع الأحوال، تتطلب سياسة المجموعة الالتزام بكافة المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات المناسبة لوضع آليات تعمل في المقام الأول على تحديد كافة المخاطر التشغيلية. كما قامت المجموعة باتخاذ إجراءات لتطبيق إجراءات وسياسات للحد من المخاطر إلى مستوى مقبول وتجنب أو تقليل الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعة المجموعة.

لهذا الغرض، استعانت المجموعة بشركة استشارات متخصصة لديها الخبرة في إدارة جميع المخاطر، وتعاقدت معها لوضع برنامج خاص يخضع حالياً للاختيار. سوف يتم تنفيذ المنهج القياسي على مراحل عقب جمع بيانات حول مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥ المخاطر التشغيلية (تابع)

لضمان إدارة المخاطر التشغيلية بصورة منظمة ومركزة، قامت المجموعة أيضاً بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التشغيلية التي تكون مخولة بالإشراف على عملية إدارة المخاطر التشغيلية ودراسة أي من المخاطر التشغيلية بحيث تكون "الأولوية حسب الأهمية" وتطوير السياسات والعمليات والإجراءات المتبعة لإدارة المخاطر التشغيلية لجميع المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة الهامة الخاصة بالمجموعة وكذلك تقديم التوصيات حول أفضل السبل لدمج "إدارة المخاطر التشغيلية" في المنظومة العامة لعملية إدارة المخاطر. يجب أن تقوم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية بوضع معايير عامة لإدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة في المجالات التالية:

- ١) متطلبات الفصل المناسب بين المهام، بما في ذلك التفويض المستقل للمعاملات؛
 - ٢) متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات؛
 - ٣) الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
 - ٤) توثيق الضوابط الرقابية والإجراءات؛
 - ٥) متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها ومدى كفاية الضوابط والإجراءات اللازمة لمواجهة المخاطر التي يتم تحديدها؛
 - ٦) متطلبات الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والإجراءات التصحيحية المقترحة؛
 - ٧) إعداد خطط في حالة الطوارئ؛
 - ٨) التدريب والتطوير المهني؛
 - ٩) المعايير الأخلاقية ومعايير العمل؛ و
 - ١٠) الحد من المخاطر، بما في ذلك التأمين إذا كان تكلفته مناسبة.
- يتم التأكد من الالتزام بمعايير المجموعة من خلال أعمال المراجعة الدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي. ويتم إطلاع لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة على نتائج أعمال المراجعة لقسم التدقيق الداخلي.
- بالإضافة إلى أعمال المراجعة التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي، يتم ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال أعمال المراجعة التي يقوم بها مدير قسم المخاطر التشغيلية والالتزام.
- و) إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل ٢
- تخصيص رأس المال
- تقوم الجهة التنظيمية الرئيسية للبنك، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال النظامي. فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة العائد للمساهمين؛
- الالتزام برأس المال النظامي المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين وثقة السوق والاستمرار في التطوير المستقبلي للأعمال. كما يتم الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وتدرك المجموعة أهمية تحقيق التوازن بين العائدات الكبيرة التي قد تكون محتملة من خلال زيادة نسبة الاقتراض وبين المميزات والضمانات التي يوفرها الوضع الجيد لرأس المال.

بنك الاستثمار ش.م.ع. إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥ إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل ٢ (تابع)

يقوم البنك أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال الخاص به بصورة داخلية مع الأخذ في الاعتبار متطلبات التطوير وخطط العمل، ويقوم بتحديد المتطلبات القانونية ومتطلبات المخاطر/ المتطلبات الاقتصادية لرأس المال ضمن الإطار العام لـ "عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال" (ICAAP). إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في دفتر المصرفية ومخاطر التركيز والمخاطر الإستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام ومخاطر الأهمية ومخاطر التأمين ومخاطر السمعة تمثل جميعها جزءاً من "عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال".

يقوم البنك باحتساب العائد من رأس المال المعدل وفقاً للمخاطر (RAROC) لطلبات الائتمان التي يتم تحديد أسعارها وفقاً للمخاطر لتعكس المخاطر التي تحل محل إطار العمل الخاص بموجودات القروض. يتم إدراج حسابات العائد من رأس المال المعدل وفقاً للمخاطر ضمن نظام تقييم الائتمان المطبق.

يتم تحديد معدل كفاية رأس المال القانوني الخاص بالبنك من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي"). لقد قام المصرف بتحديد رأسماله النظامي وفقاً لتوصيات ميثاق رأس المال ببرنامج بازل ٢ الجديد، وبما يتماشى مع توجيهات المصرف المركزي بدءاً من سنة ٢٠٠٧. لقد قام البنك بإتباع منهج قياسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية كنقطة بداية ويعمل في الوقت الحالي على الانتقال إلى المنهج المرتكز على التصنيف الداخلي للمؤسسة والمنهج المتطور للتصنيف الداخلي بحلول سنة ٢٠١٤ وسنة ٢٠١٨ على التوالي. لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة بصورة خارجية طوال السنة. لم تكن هناك تغييرات مادية في إدارة البنك لرأس المال خلال السنة. أوصى المصرف المركزي أن يبلغ معدل كفاية رأس المال ١٢٪ بحل بحيث يتم تحليلها في شقين، بحيث لا يجب أن يقل معدل كفاية رأس المال الشق ١ عن ٨٪.

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للبنك في شقين:

- الشق ١ من رأس المال، يشتمل على رأس المال العادي واحتياطي التحويل والأرباح المحتجزة؛ و
 - الشق ٢ من رأس المال، تشتمل على احتياطيات القيمة العادلة المرتبطة بالأرباح / الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة على بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمشتقات المحتفظ بها لتحوط التدفق النقدي والمخصص العام وقروض ثانوية لأجل. ولقد تم فرض القيود التالية على الشق ٢ من رأس المال:
- لا يجب أن يزيد إجمالي الشق ٢ من رأس المال عن ٦٧٪ من الشق ١ من رأس المال؛
 - لا يجب أن تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠٪ من إجمالي الشق ١ من رأس المال؛ و
 - لا يجب أن يزيد المخصص العام عن ٢٥٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥ إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل ٢ (تابع)

فيما يلي مركز رأس المال النظامي للبنك في ٣١ ديسمبر:

الشق ١ من رأس المال

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	رأس المال
٣٢٩,٤٨٠	٣٦٢,٢٨٨	الاحتياطيات القانونية
٣٢٩,٤٨٠	٣٦٢,٢٨٨	الاحتياطيات الخاصة
٢٥٤,٢١٠	٢٦١,١٩١	الأرباح المحتجزة
٢,١٦٣,١٧٠	٢,٢٩٨,٢٦٧	إجمالي الشق ١ من رأس المال
=====	=====	

الشق ٢ من رأس المال

٢٠١٢	٢٠١٣	
(٧٦,٢٢٩)	٣٥,٧١٤	احتياطي القيمة العادلة
٧٣,٤٤٩	١٠١,٣٨٩	المخصصات العامة/الاحتياطيات العامة لخسائر القروض
٣٢٣,٠٤٤	-	الديون الثانوية
٣٢٠,٢٦٤	١٣٧,١٠٣	إجمالي الشق ٢ من رأس المال
٢,٤٨٣,٤٣٤	٢,٤٣٥,٣٧٠	إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي الشقين ١ و ٢ من رأس المال)
=====	=====	

الموجودات ذات المخاطر المرجحة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨,٦٦٥,٢٤٧	٩,٩٥٢,٥٣٠	مخاطر الائتمان
٩٤,٦٦٤	٤٦,٣٥٨	مخاطر السوق
٦٥٦,٥٧٩	٧٠٧,٨٠٠	المخاطر التشغيلية
٩,٤١٦,٤٩٠	١٠,٧٠٦,٦٨٨	إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة
=====	=====	

إجمالي رأس المال النظامي المبين كنسبة من الموجودات ذات المخاطر المرجحة

٪٢٦,٣٧

٪٢٢,٧٥

إجمالي الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة من الموجودات ذات المخاطر المرجحة

٪٢٢,٩٧

٪٢١,٤٧

يشتمل الشق ٢ من رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما هو موضح أعلاه على دين ثانوي من وزارة المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة، بمبلغ ٣٢٣ مليون درهم تم سداه في يونيو ٢٠١٣.

فيما يلي إجمالي متطلبات رأس المال لمخاطر السوق بموجب المنهج الموحد وفقاً لبازل ٢ العمود ٣:

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	مخاطر أسعار الفائدة
٦,٦٩٢	٨٠٣	-	-	مخاطر مركز حقوق الملكية
٨٧,٩٧٢	١٠,٥٦١	٤٦,٣٥٨	٥,٥٦٥	مخاطر صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	مخاطر السلع
٩٤,٦٦٤	١١,٣٦٤	٤٦,٣٥٨	٥,٥٦٥	إجمالي متطلبات رأس المال
=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

يقدم الجدول أدناه مطابقة بين البنود الرأسمالية في بيان المركز المالي وفئات الأدوات المالية.

		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
إجمالي القيمة الدفترية	أخرى بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات المالية					
٩٤٧,٣٤١	٩٤٧,٣٤١	-	-	النقد والودائع	
٩٨٤,٨٠٠	٩٨٤,٨٠٠	-	-	القروض والسلفيات إلى البنوك	
٨,٧٦٤,٢٨١	٨,٧٦٤,٢٨١	-	-	القروض والسلفيات إلى العملاء	
٨٩٢,٢٨٢	٧٤٣,١٩٩	١٤٩,١٨٣	-	الأوراق المالية الاستثمارية	
٥٥,٣٥٦	٥٥,٣٥٦	-	-	الفائدة مستحقة القبض	
-----	-----	-----	-----		
١١,٦٤٤,١٦٠	١١,٤٩٤,٩٧٧	١٤٩,١٨٣	-		
=====	=====	=====	=====		
المطلوبات المالية					
٩,٠٠٧,٨٤٩	٩,٠٠٧,٨٤٩	-	-	الودائع من العملاء	
٢٢٩,٩٠٠	٢٢٩,٩٠٠	-	-	الودائع من البنوك الأخرى	
٧٧,٦٦٥	٧٧,٦٦٥	-	-	الفائدة مستحقة الدفع	
-----	-----	-----	-----		
٩,٣١٥,٤١٤	٩,٣١٥,٤١٤	-	-		
=====	=====	=====	=====		
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
إجمالي القيمة الدفترية	أخرى بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات المالية					
٤٣٤,٥٠٦	٤٣٤,٥٠٦	-	-	النقد والودائع	
١,٤٠٠,٦٥٦	١,٤٠٠,٦٥٦	-	-	القروض والسلفيات إلى البنوك	
٨,١٤١,٣٥٤	٨,١٤١,٣٥٤	-	-	القروض والسلفيات إلى العملاء	
٨٣٠,٧٦٨	٦١٨,٩٢٣	٢٠٦,٨٢٤	٥,٠٢١	الأوراق المالية الاستثمارية	
٤٩,٠٥٠	٤٩,٠٥٠	-	-	الفائدة مستحقة القبض	
-----	-----	-----	-----		
١٠,٨٥٦,٣٣٤	١٠,٦٤٤,٤٨٩	٢٠٦,٨٢٤	٥,٠٢١		
=====	=====	=====	=====		
المطلوبات المالية					
٨,٥١٩,٣٧٦	٨,٥١٩,٣٧٦	-	-	الودائع من العملاء	
٢٤,٣٢٢	٢٤,٣٢٢	-	-	الودائع من البنوك الأخرى	
٧٨,٩٧٢	٧٨,٩٧٢	-	-	الفائدة مستحقة الدفع	
-----	-----	-----	-----		
٨,٦٢٢,٦٧٠	٨,٦٢٢,٦٧٠	-	-		
=====	=====	=====	=====		

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تركز القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المتقدمة من الوسطاء. فيما يتعلق بالأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

فيما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة نادرة ولديها شفافية أسعار ضئيلة، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام التي تستند إلى السيولة والتركز وعدم اليقين من عوامل السوق واقتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المحددة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تتطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تُستخدم في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

(إيضاحات (تابع)

٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(أ) النظام المتدرج للقيمة العادلة للموجودات/المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة التي يتم في تصنيف قياسات القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الموجودات المالية

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	-	-	-
١٣٧,٧٩٧	١١,٣٨٦	-	١٤٩,١٨٣
-----	-----	-----	-----
-	٢٩,٠٥٠	-	٢٩,٠٥٠
-----	-----	-----	-----
١٣٧,٧٩٧	٤٠,٤٣٦	-	١٧٨,٢٣٣
=====	=====	=====	=====

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم مدرجة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - موجودات مالية

الموجودات غير المالية
المقارنات الاستثمارية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الموجودات المالية

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٥,٠٢١	-	-	٥,٠٢١
١٠٨,٠١٥	٩٨,٨٠٩	-	٢٠٦,٨٢٤
-----	-----	-----	-----
-	٢٨,١٩٠	-	٢٨,١٩٠
-----	-----	-----	-----
١١٣,٠٣٦	١٢٦,٩٩٩	-	٢٤٠,٠٣٥
=====	=====	=====	=====

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم مدرجة
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - موجودات مالية

الموجودات غير المالية
المقارنات الاستثمارية

(ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة ويحلها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة التي يتم في تصنيف قياسات القيمة العادلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية
-	٩٤٧,٣٤١	-	٩٤٧,٣٤١	٩٤٧,٣٤١
-	٩٨٤,٨٠٠	-	٩٨٤,٨٠٠	٩٨٤,٨٠٠
-	٨,٧٦٤,٢٨١	-	٨,٧٦٤,٢٨١	٨,٧٦٤,٢٨١
٦٧٥,٠٢٧	٧٥,٧٤٩	-	٧٥٠,٧٧٦	٧٤٣,١٩٩
-	٥٥,٣٥٦	-	٥٥,٣٥٦	٥٥,٣٥٦
-----	-----	-----	-----	-----
٦٧٥,٠٢٧	١٠,٨٢٧,٥٢٧	-	١١,٥٠٢,٥٥٤	١١,٤٩٤,٩٧٧
=====	=====	=====	=====	=====
-	٩,٠٠٧,٨٤٩	-	٩,٠٠٧,٨٤٩	٩,٠٠٧,٨٤٩
-	٢٢٩,٩٠٠	-	٢٢٩,٩٠٠	٢٢٩,٩٠٠
-	٧٧,٦٦٥	-	٧٧,٦٦٥	٧٧,٦٦٥
-----	-----	-----	-----	-----
-	٩,٣١٥,٤١٤	-	٩,٣١٥,٤١٤	٩,٣١٥,٤١٤
=====	=====	=====	=====	=====

المطلوبات المالية

الودائع من العملاء
الودائع من البنوك الأخرى
الفائدة مستحقة الدفع

بنك الاستثمار ش.م.ع.

(إيضاحات (تابع)

- ٦ الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)
- (أ) فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة التي لها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.
- (ب) فيما يتعلق بالاستثمارات في الصكوك/السندات، استخدمت الإدارة السعر المدرج، إن وجد، لتحديد القيمة العادلة أو استخدمت طريقة التدفقات النقدية المخصومة المرتكزة على مدخلات السوق الملحوظة.
- (ج) يتم تحديد القيمة العادلة للقروض والسلفيات طويلة الأجل استناداً إلى طريقة التدفق النقدي المخصوم مع الأخذ في الاعتبار التصنيف الائتماني المقترض للمبلغ النقدي والمبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة. يتم استخدام هذه الخصائص لتقدير التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة وفقاً لمعدلات يتم تعديلها في ضوء المخاطر. إلا أن هذا الأسلوب يخضع لبعض القيود، مثل تقدير معدل الخصم المناسب في ضوء المخاطر، وافتراسات ومدخلات مختلفة يترتب عليها نتائج مختلفة.
- (د) يتم تقدير القيم العادلة للودائع من البنوك والعملاء باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة مع تطبيق الأسعار المقدمة للودائع ذات فترات الاستحقاق والشروط المماثلة. يتم اعتبار أن القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

٧ استخدام التقديرات والأحكام

فيما يلي المعلومات حول المجالات الهامة لعدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

- (أ) خسائر انخفاض القيمة للأدوات المالية المسجلة بالقيمة المطفأة
- يتم تطبيق العنصر المقابل المحدد الخاص بإجمالي مخصصات انخفاض القيمة على الموجودات المالية التي تم تقييمها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة وترتكز على أفضل التقديرات الموضوعية من قبل الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع استلامها. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بوضع الأحكام حول الوضع المالي للطرف الآخر وصافي القيمة القابلة للتحقيق للضمان ذو الصلة. يتم تقييم كل أصل تعرض لانخفاض في القيمة بصورة موضوعية ويقوم قسم مخاطر الائتمان بصورة مستقلة باعتماد إستراتيجية التطبيق وتقديرات التدفقات النقدية التي تعتبر قابلة للاسترداد.
- تشتمل مخصصات انخفاض القيمة التي تم تقييمها بصورة جماعية على خسائر الائتمان الكامنة في محفظة القروض والسلفيات والاستثمار في الأوراق المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وذات سمات المخاطر الائتمانية المماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي يفيد بوجود موجودات مالية تعرضت لانخفاض في القيمة ولكن لا يمكن تحديد البنود التي تعرضت لانخفاض القيمة بصورة فردية. عند تقييم مدى ضرورة رصد مخصصات للخسارة الجماعية، تأخذ الإدارة بالاعتبار بعض العوامل مثل نوع الائتمان وحجم المحفظة والتركيزات والعوامل الاقتصادية. من أجل تقدير المخصص المطلوب، يتم وضع الافتراضات لتحديد الطريقة التي يتم بها تحديد الخسائر الكامنة بالإضافة إلى تحديد معايير المدخلات المطلوبة بناءً على الخبرة السابقة والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد دقة المخصصات على تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمخصصات مقابلة محددة وافتراسات ومعايير النموذج المستخدم في تحديد المخصصات الجماعية.
- (ب) القيمة العادلة للأدوات المشتقة والأوراق المالية غير المدرجة
- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. عند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فمن ثم يتم اختبارها قبل استخدامها ويتم تعديل النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. لغرض التطبيق العملي، تستخدم النماذج البيانات الملحوظة فقط، على الرغم من أن مخاطر الائتمان (الخاصة بكل من المجموعة أو الطرف المقابل)، والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع تقديراتها. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٨ التحليل القطاعي

تعمل المجموعة في منطقة جغرافية واحدة وهي دولة الإمارات العربية المتحدة، وتنشأ نتائجها بصورة عامة من الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزينة والأنشطة الاستثمارية. فيما يلي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال:

ديسمبر ٢٠١٢		ديسمبر ٢٠١٣		الأنشطة المصرفية التجارية		الأنشطة المصرفية التجارية والخزينة والاستثمارات		الأنشطة المصرفية التجارية والخزينة والاستثمارات والإيرادات الأخرى	
الإجمالي	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي	الخزينة والاستثمارات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٦٥,٨٠٩	٥٨,٠٩٢	٦٠٧,٩٨٠	٧٢,٥٢١	٥٣٥,٤٥٩	٦٠٧,٩٨٠	٧٢,٥٢١	٥٣٥,٤٥٩	٦٠٧,٩٨٠	٧٢,٥٢١
(١١٧,٧١٥)	(١,٦٠٨)	(١٤٤,٧٥٩)	(٣,٠١٦)	(١٤١,٧٤٣)	(١١٧,٧١٥)	(١,٦٠٨)	(١٤١,٧٤٣)	(١١٧,٧١٥)	(١,٦٠٨)
٣٢٤,٧١٤	٥٣,١٢٧	٣٢٨,٠٧٥	٦٦,٠٠١	٢٦٢,٠٧٤	٣٢٨,٠٧٥	٦٦,٠٠١	٢٦٢,٠٧٤	٣٢٨,٠٧٥	٦٦,٠٠١
٢٣,٦٩٦	-	٣٥,٠٦٧	-	٣٥,٠٦٧	٢٣,٦٩٦	-	٣٥,٠٦٧	٢٣,٦٩٦	-
٦,٠٢٢	-	٥,٩٦٤	-	٥,٩٦٤	٦,٠٢٢	-	٥,٩٦٤	٦,٠٢٢	-
١١,٤٠٩,٥٧٢	٢,٦٥٦,٨٣٠	١٢,٢٩٩,٣٤٥	٢,٨٨٢,٠٠١	٩,٤١٧,٣٤٤	١١,٤٠٩,٥٧٢	٢,٦٥٦,٨٣٠	٩,٤١٧,٣٤٤	١١,٤٠٩,٥٧٢	٢,٦٥٦,٨٣٠
٩,٠٦٢,٨٥٩	١٥,٤٠٣	٩,٧٠٢,٩٠٥	٢٢٣,٥٧٤	٩,٤٧٩,٣٣١	٩,٠٦٢,٨٥٩	١٥,٤٠٣	٩,٤٧٩,٣٣١	٩,٠٦٢,٨٥٩	١٥,٤٠٣

٩ النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٢	٢٠١٣	النقد في الصندوق
ألف درهم	ألف درهم	ودائع في الحساب الجاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٤,٢٧٠	٦٤,٨٠٨	ودائع الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٠,٨٣٥	٥٩٠,٤٢٨	
٢٨٩,٤٠١	٢٩٢,١٠٥	
٤٣٤,٥٠٦	٩٤٧,٣٤١	

يلزم الاحتفاظ بودائع الاحتياطي القانوني وفقاً لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الودائع غير متاحة لعمليات المجموعة اليومية كما أنها لا يترتب عليها فائدة.

١٠ القروض والسلفيات إلى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	إيداعات سوق المال
ألف درهم	ألف درهم	بنود قيد التحصيل (بما في ذلك فواتير الصلادات المخصومة)
١,٢٨٤,٧٩٠	٨٤٧,٥٤٨	أخرى (إيضاح ١٠ - ١)
١١٥,٨٦٦	١٢٨,٠٧٠	
-	٩,١٨٢	
١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	
١,٣١٠,٨١٢	٨٦٣,١٠٧	فيما يلي التركز الجغرافي:
٨٩,٨٤٤	١٢١,٦٩٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٤٠٠,٦٥٦	٩٨٤,٨٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١-١٠ يتعين على البنك الاحتفاظ بمبلغ ٩,٢ مليون درهم (٢٥٪ من رأسمال الفرع في لبنان البالغ ٣٦,٧ مليون درهم) لدى مصرف لبنان (مصرف لبنان المركزي) ولا يكون هذا المبلغ متاحاً للأنشطة اليومية للفرع في لبنان.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١١ الأوراق المالية الاستثمارية

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الأخرى ألف درهم	الاستثمارات المحلية ألف درهم
-	-	-	-
١٣٧,٧٩٧	-	٩١١	١٣٦,٨٨٦
١١,٣٨٦	-	-	١١,٣٨٦
٧٤٣,١٩٩	-	-	٧٤٣,١٩٩
٨٩٢,٣٨٢	-	٩١١	٨٩١,٤٧١
=====	=====	=====	=====

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

استثمارات في أسهم مدرجة
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى:

١٣٧,٧٩٧	-	٩١١	١٣٦,٨٨٦
١١,٣٨٦	-	-	١١,٣٨٦
٧٤٣,١٩٩	-	-	٧٤٣,١٩٩
٨٩٢,٣٨٢	-	٩١١	٨٩١,٤٧١
=====	=====	=====	=====

استثمارات في أسهم مدرجة
استثمارات في أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالتكلفة المضافة:
استثمارات في صكوك/سندات/ أوراق تجارية

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الأخرى ألف درهم	الاستثمارات المحلية ألف درهم
٥,٠٢١	-	-	٥,٠٢١
١١١,٣٩٢	-	١,١١٧	١١٠,٢٧٥
٩٥,٤٣٢	٩٠,٣٤٩	-	٥,٠٨٣
٦١٨,٩٢٣	-	-	٦١٨,٩٢٣
٨٣٠,٧٦٨	٩٠,٣٤٩	١,١١٧	٧٣٩,٣٠٢
=====	=====	=====	=====

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

استثمارات في أسهم مدرجة
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى:

٥,٠٢١	-	-	٥,٠٢١
١١١,٣٩٢	-	١,١١٧	١١٠,٢٧٥
٩٥,٤٣٢	٩٠,٣٤٩	-	٥,٠٨٣
٦١٨,٩٢٣	-	-	٦١٨,٩٢٣
٨٣٠,٧٦٨	٩٠,٣٤٩	١,١١٧	٧٣٩,٣٠٢
=====	=====	=====	=====

استثمارات في أسهم مدرجة
استثمارات في أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالتكلفة المضافة:
استثمارات في صكوك/سندات/ أوراق تجارية

تشتمل الأسهم المبينة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ على استثمارات في أسهم غير مدرجة محتفظ بها كاستثمار استراتيجي في البنك الوطني الأول، لبنان بمبلغ ٩٠,٣ مليون درهم، وهو ما يعادل حصة بنسبة ١٥,٥٩٧٢٪ في البنك الوطني الأول. تم خلال ٢٠١٣ بيع هذا الاستثمار إلى طرف خارجي مقابل إجمالي مبلغ وقدره ١٣٧,٨ مليون درهم، من إجمالي هذا المبلغ تم استلام ٣٣,٩ مليون درهم في حين أن الرصيد المتبقي البالغ ١٠٣,٩ مليون درهم مستحق القبض وقد تم قيده ضمن الموجودات الأخرى.

احتياطي إعادة التقييم

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغ احتياطي إعادة التقييم الموجب ٣٥,٧ مليون درهم (٢٠١٢): بلغ احتياطي إعادة التقييم السالب ٧٦,٢ مليون درهم) بما في ذلك صافي أرباح القيمة العادلة بمبلغ ١١١,٨ مليون درهم (٢٠١٢): بلغ صافي أرباح القيمة العادلة ١٥,٥ مليون درهم) لسندات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١١ الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

صافي الأرباح/الخسائر من الأوراق المالية الاستثمارية

يتضمن صافي الأرباح/الخسائر من الأوراق المالية الاستثمارية المكونات التالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٤	٢٦,٩٦١	الأرباح/الخسائر المحققة من بيع أوراق مالية استثمارية
(٢٢٥)	(١,٤٣٣)	تسويات القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-----	-----	
٤٩٩	٢٥,٥٢٨	
====	=====	

١٢ الممتلكات والمعدات

١٢

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	أثاث ومعدات مكتبية	تجهيزات وتحسينات مكتبية	أراضي ومباني	التكلفة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٣٧,٥٠٠	٤٢٥	٤٣,٩٩٠	٢٦,٣٤٣	٤٨,٢١٥		في ١ يناير ٢٠١٣
٣٥,٠٦٧	-	٣,٩١٠	٣٦٢	-		الإضافات
-	-	-	-	-		الاستبعادات/التحويل
-----	-----	-----	-----	-----		
١٧٢,٥٦٧	٤٢٥	٤٧,٩٠٠	٢٦,٧٠٥	٤٨,٢١٥		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-----	-----	-----	-----	-----		
٧١,٨١٧	٢٨٤	٣٥,٦١٤	١٣,٣٦٧	٢٢,٥٥٢		الاستهلاك المتراكم
٥,٩٦٤	١٤١	٣,٥٩٠	٢,٢٢٨	٥		في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	-	-	-		المحمل على السنة
-----	-----	-----	-----	-----		الاستبعادات/التحويل
٧٧,٨٥١	٤٢٥	٣٩,٢٠٤	١٥,٥٩٥	٢٢,٥٥٧		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-----	-----	-----	-----	-----		
٩٤,٧٨٦	-	٨,٦٩٦	١١,١١٠	٢٥,٦٥٨		صافي القيمة الدفترية
=====	=====	=====	=====	=====		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-----	-----	-----	-----	-----		
١٠٨,٦٩٦	٤٢٥	٤٠,٥٦٠	١٩,٤٩٦	٤٨,٢١٥		التكلفة
٢٨,٨٠٤	-	٣,٤٣٠	٦,٨٤٧	-		في ١ يناير ٢٠١٢
-	-	-	-	-		الإضافات
-----	-----	-----	-----	-----		الاستبعادات/التحويل
١٣٧,٥٠٠	٤٢٥	٤٣,٩٩٠	٢٦,٣٤٣	٤٨,٢١٥		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
-----	-----	-----	-----	-----		
٦٥,٧٩٥	١٤٢	٣١,٨٠٦	١١,٢٩٩	٢٢,٥٤٨		الاستهلاك المتراكم
٦,٠٢٢	١٤٢	٣,٨٠٨	٢,٠٦٨	٤		في ١ يناير ٢٠١٢
-	-	-	-	-		المحمل على السنة
-----	-----	-----	-----	-----		الاستبعادات/التحويل
٧١,٨١٧	٢٨٤	٣٥,٦١٤	١٣,٣٦٧	٢٢,٥٥٢		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
-----	-----	-----	-----	-----		
٦٥,٦٨٣	١٤١	٨,٣٧٦	١٢,٩٧٦	٢٥,٦٦٣		صافي القيمة الدفترية
=====	=====	=====	=====	=====		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١٣ الموجودات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٠٥٠	٥٥,٣٥٦	الفائدة مستحقة القبض
٢٨,١٩٠	٢٩,٠٥٠	العقارات الاستثمارية
٩٧,٧٧٦	٢٢٦,٤٧١	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
-----	-----	
١٧٥,٠١٦	٣١٠,٨٧٧	
=====	=====	

استحوذت المجموعة سابقاً على عقارين ضمن تسوية دين. تم تصنيف هذين العقارين كعقارات استثمارية. قامت الإدارة بتطبيق نموذج القيمة العادلة وقامت بإعادة تقييم هذين العقارين بقيمتيهما العادلة المقدره بناءً على التقييم المهني الذي تم إجراؤه من قبل شركة تقييم عقارات مستقلة. تم تسجيل التغير في القيمة العادلة ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى.

١٤ الودائع من بنوك أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٠٩	٢٠٥,٥٠٩	إيداعات لدى البنوك
١٢,٢٠٧	٩,٩٦٣	بنود قيد التحصيل
٦,٦٠٦	١٤,٤٢٨	ودائع قيد الطلب
-----	-----	
٢٤,٣٢٢	٢٢٩,٩٠٠	
=====	=====	

١٥ الودائع من العملاء

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٦٦٥,٢٧١	٦,٨٦٨,٨١٦	ودائع لأجل
١١٢,٥٠٠	١٣٣,٩٠٩	حسابات التوفير
١,٧٤١,٦٠٥	٢,٠٠٥,١٢٤	الحسابات الجارية وحساب أخرى
-----	-----	
٨,٥١٩,٣٧٦	٩,٠٠٧,٨٤٩	
=====	=====	

فيما يلي ودائع العملاء حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٨٣,٢٢٧	٨,٩٩٥,٤٣٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٦,١٤٩	١٢,٤١٧	أخرى
-----	-----	
٨,٥١٩,٣٧٦	٩,٠٠٧,٨٤٩	
=====	=====	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تشتمل الودائع لأجل على ودائع بمبلغ ٣٢٣ مليون درهم تم استلامها من وزارة المالية بحولة الإمارات العربية المتحدة. في ٢٥ مارس ٢٠٠٩، قرر المساهمون تحويل هذه الودائع إلى دين ثانوي حيث قاموا بتفويض مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة لإبرام الاتفاقية مع وزارة المالية. في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩، قرر مجلس الإدارة الموافقة على شروط الاتفاقية لتحويل الودائع المذكورة أعلاه وقامت المجموعة بتقديم الاتفاقية الموقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (تاريخ إعادة التصنيف) إلى وزارة المالية. وفقاً لشروط هذه الاتفاقية، يمكن معاملة هذه الودائع على أنها ديون تابعة لحقوق الملكية على أنه الشق ٢ الأدنى من رأس المال وفقاً للشروط المبينة في الاتفاقية. يخضع الدين الثانوي لفائدة بمعدل ٤٪ عن أول سنتين و ٤,٥٪ عن السنة الثالثة والسنة الرابعة على التوالي و ٥,٢٥٪ بعد السنة الرابعة حتى تاريخ استحقاق القرض في ديسمبر ٢٠١٦. تم سداد هذه الديون الثانوية خلال ٢٠١٣ قبل تاريخ استحقاقها.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١٦ المطلوبيات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٩٧٢	٧٧,٦٦٥	القوائد مستحقة الدفع
٢٧,٥٧٢	٢٢,٩٤٢	إيرادات العمولات غير المكتسبة
١٣,٧٢١	١٤,٨٩٧	تعويضات الموظفين مستحقة الدفع
١٠,٤٣٨	١٠,٢٧١	المصروفات المستحقة
٥,٣٣٤	٩,٥٨٤	شيكات المدراء
٢١,٥٣٥	٢٤,٩١٩	أخرى
-----	-----	
١٥٧,٥٧٢	١٦٠,٢٧٨	
=====	=====	

١٧ رأس المال والاحتياطيات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغ رأسمال البنك المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل ١,٣١٢,٥ مليون درهم ويتألف من ١,٣١٢,٥ مليون سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢,٢٥٠ مليون درهم ويتألف من ١,٢٥٠ مليون سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ١٣١,٣ مليون درهم لعام ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٨٧,٥ مليون درهم) تعادل ١٠٪ من رأس المال المدفوع (٢٠١٢: ١٥٪) وتوزيعات أرباح أسهم المنحة بمبلغ ١٠٥ مليون درهم (٢٠١٢: ٦٢,٥ مليون درهم) تمثل ١٠٪ من رأس المال المدفوع (٢٠١٢: ٥٪).

الاحتياطيات

وفقاً للمادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠، يتم سنوياً تحويل ما يعادل ١٠٪ من الأرباح، إن وجدت، إلى الاحتياطي القانوني حتى يصبح هذا الاحتياطي مساوياً لـ ٥٠٪ من رأس المال.

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من الأرباح سنوياً إلى الاحتياطي الخاص الذي سوف يتم استخدامه في الأغراض التي تحددها الجمعية العمومية السنوية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

١٨ صافي إيرادات الفائدة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦٠٠	٤,٩٦٠	إيرادات الفائدة:
٦٣	-	القروض والسلفيات إلى البنوك
٦١١,٢٥١	٦٢٠,٣٠٥	شهادات إيداع
١٥,٨١٩	١٩,٩٣٥	قروض وسلفيات عاملة
-----	-----	سندات/صكوك/أوراق تجارية
٦٣٢,٧٣٣	٦٤٥,٢٠٠	
=====	=====	
(٢٧٧)	(٢٥٧)	مصروفات الفائدة:
(٢٠٢,١٧٦)	(٢٠٠,١٣٦)	ودائع من بنوك أخرى
(٤,٠٦٢)	(٢,٦١٠)	ودائع لأجل
(١,٥٥٤)	(٢,٣٤٧)	ودائع قيد الطلب
-----	-----	حسابات التوفير وحسابات أخرى
(٢٠٨,٠٦٩)	(٢٠٥,٣٥٠)	
-----	-----	
٤٢٤,٦٦٤	٤٣٩,٨٥٠	
=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٥٨١	٢١,٥٣٧	إيرادات الرسوم والعمولات:
٥٦,٠٣٢	٥٩,٤٨٦	رسوم خطابات الاعتماد
١١,٦٠٩	١٢,٤٦٠	رسوم خطابات الضمان
١٠٧	١٠٧	رسوم إقراض الأفراد والشركات
٤,٤٤٩	٤,٤٤٩	رسوم الحد الأدنى للرصيد
١٧,٠٧٨	١٩,٤٢٩	العمولات على التحويلات
		أخرى
-----	-----	
١١٢,٨٥٦	١١٧,٤٦٠	
=====	=====	
(٣٢٩)	(٣٦١)	مصروفات الرسوم والعمولات:
(١٣)	(٨)	رسوم الخدمة
		أخرى
(٣٤٢)	(٣٦٩)	
-----	-----	
١١٢,٥١٤	١١٧,٠٩١	
=====	=====	

٢٠ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٤٠	٨٦٠	أرباح/(خسائر) القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
٥,٦٥٣	٧,١٥١	توزيعات الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية
١,٣٠٠	-	الإيرادات الأخرى
٥٧٧	٥٧٧	الإيرادات الإيجارية
-----	-----	
١٠,١٧٠	٨,٥٨٨	
=====	=====	

٢١ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,٨٣٩	٩٤,٩٧١	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
١٠,٧٣٨	١٣,٥٨٢	الإشغال
١٥,٨٩٨	١٨,٦٢٥	أخرى
-----	-----	
١١٥,٤٧٥	١٢٧,١٧٨	
=====	=====	

٢٢ المصروفات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٢٢	٥,٩٦٤	الاستهلاك
١,٨٨٣	٢,٠٠٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٧,٩٠٥	٧,٩٦٨	
=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢٣ ربحية السهم

تركز ربحية السهم الأساسية على الأرباح المنسوبة إلى مساهمي البنك العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٢٤,٧١٤	٣٢٨,٠٧٥	أرباح السنة (ألف درهم)
١,٣١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (ألف)
٠,٢٤٧	٠,٢٥٠	ربحية السهم الأساسية (درهم)
=====	=====	

لا تمتلك المجموعة أي أداة تؤدي إلى انخفاض ربحية السهم الأساسية كما في تاريخ التقرير. تم تعديل ربحية السهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مقابل أسهم منحة عددها ٦٢,٥ مليون سهم تم إصدارها خلال السنة.

٢٤ النقد وما يعادله

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٤,٥٠٦	٩٤٧,٣٤١	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٤٥,٥٦١	٩٧٥,٦١٨	المستحق من بنوك أخرى خلال ثلاثة أشهر
(١٨,٨١٣)	(٢٤,٣٩١)	الودائع من البنوك الأخرى المستحقة خلال ثلاثة أشهر
-----	-----	
١,٦٦١,٢٥٤	١,٨٩٨,٥٦٨	
=====	=====	

يتضمن النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبلغ ٢٩٢,١ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٨٩,٤ مليون درهم) يتألف من احتياطات إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

٢٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع أطراف ذات علاقة بما في ذلك موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التابعة لهم. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة المجموعة، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، وترى الإدارة أن تلك الشروط لا تختلف بشكل جوهري عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى. فيما يلي حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة القائمة في نهاية السنة والمصرفات والإيرادات ذات الصلة للسنة:

الشركات المرتبطة	موظفي الإدارة الرئيسيين	الشركات المرتبطة	موظفي الإدارة الرئيسيين	
بموظفي الإدارة الرئيسيين	٢٠١٢	بموظفي الإدارة الرئيسيين	٢٠١٣	
٢٠١٢	ألف درهم	٢٠١٣	ألف درهم	
٣٥٣,٠١٦	٧٧,٨٣٦	٣٦٨,٠٠٨	٥٩,٥٢٠	القروض القائمة في ١ يناير
٦٦,٧٩٢	٢٨,٣٧٥	٧٨,٢٠٥	٢٤,٤٦٨	القروض المصدرة خلال السنة
(٥١,٨٠٠)	(٤٦,٦٩١)	(٣٠,٣٨٨)	(٤١,١٤٥)	القروض المسددة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	
٣٦٨,٠٠٨	٥٩,٥٢٠	٤١٥,٨٢٥	٤٢,٨٤٣	القروض القائمة في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	
٢٣,٦٥٤	٥,٩٥٢	٢٩,١٠٨	٤,٢٨٤	إيرادات الفائدة المكتسبة خلال السنة
=====	=====	=====	=====	
٣٢,٠٣٦	٤,٤٩٨	٢٣,٦٣٥	٤,٧٢٨	خطابات الاعتماد والضمانات القائمة في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لم يتم الاعتراف بأي مخصصات للقروض الممنوحة إلى أطراف ذات علاقة (٢٠١٢: لا شيء).

يتم سداد القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة خلال فترة تتجاوز العام وتخضع لفائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً (٢٠١٢: ٦٪ إلى ١١٪). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، يتم ضمان القروض القائمة والسلفيات المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بموجب ودائع مرهونة بمبلغ ٣٧٨,٨ مليون درهم (٢٠١٢: ٣٣٥,٧ مليون درهم).

الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين	موظفي الإدارة الرئيسيين	الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين	موظفي الإدارة الرئيسيين	
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٤,١٩٧	٢٤٢,٥٩٣	٩٥٨,٠٧٢	٣٠٣,٠٧٤	الودائع
٢٠٠,١٢٩	١٢٨,٩٥٧	١٠٧,١١٩	١٠٨,٩٥٧	الودائع في ١ يناير
(٤٦,٢٥٤)	(٦٨,٤٧٦)	(١٤٩,٣٧٦)	(٨٦,٩٧١)	الودائع المستلمة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	الودائع المصددة خلال السنة
٩٥٨,٠٧٢	٣٠٣,٠٧٤	٩١٥,٨١٥	٣٢٥,٠٦٠	الودائع في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	
٢٠,٤٠٠	٥,٧٤٦	١٨,٣١٦	٦,٥٠١	مصرفات الفائدة خلال السنة
=====	=====	=====	=====	
		٢٠١٢	٢٠١٣	
		ألف درهم	ألف درهم	
				تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
		١١,١٨٠	١٠,٦٦٧	الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل
		٢٧٥	٢٤٧	تعويضات نهاية الخدمة
		-----	-----	
		١١,٤٥٥	١٠,٩١٤	
		=====	=====	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

عقب تاريخ التقرير، اقترح أعضاء مجلس الإدارة مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٠٥ مليون درهم (٢٠١٢: ١,٠٥ مليون درهم).

٢٦ الارتباطات والالتزامات الطارئة

لدى البنك في جميع الأحوال التزام قائم بتقديم تسهيلات ائتمانية. تكون هذه الارتباطات في شكل تسهيلات قروض معتمدة. تخضع الارتباطات القائمة بتقديم قروض لفترات سداد يتم الالتزام بها لا تتجاوز فترة الضمان والتسوية الاعتيادية.

يقدم البنك ضمانات مالية وخطابات اعتماد بهدف ضمان وفاء العملاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الأخرى. ويكون لهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتمتد عامة لمدة سنة واحدة.

لدى البنك ارتباطات رأسمالية لإنشاء مبنى المركز الرئيسي الجديد بمبلغ ٢٥ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٥ مليون درهم).

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢٦ الارتباطات والالتزامات الطارئة (تابع)

يتضمن الجدول التالي المبالغ التعاقدية للارتباطات والالتزامات الطارئة حسب الفئة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٤,٨٠١	٣٦١,٢٩٠	خطابات اعتماد
٤,٤٣٩,٨٦٢	٥,٠٣٥,٧٧١	خطابات ضمان
١,٥٧٩,٥٢٠	١,٩٦١,٨٤٦	التزام بتقديم ائتمان
-	١٢,٥٤٤	ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة
-----	-----	
٦,٤٠٤,١٨٣	٧,٣٧١,٤٥١	
=====	=====	

يتمثل الالتزام بتقديم ائتمان في البنود غير المستخدمة من التراخيص بتقديم ائتمان في شكل قروض. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان من الالتزامات بتقديم ائتمان، من المحتمل أن تتعرض المجموعة إلى خسائر بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن قيمة الخسارة، بالرغم من صعوبة تحديدها، تُعتبر أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة حيث أن معظم الالتزامات بتقديم ائتمان تعتبر طارئة بالنسبة للعملاء الذين يحتفظون بمعايير ائتمان محددة.

تقع معظم تعرضات المجموعة خارج الميزانية العمومية ضمن محفظة معيارية.

التعرض للمخاطر حسب الموقع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر

ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم			
ارتباطات والتزامات طارئة أخرى	٢٠١٢	٢٠١٣	ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة	٢٠١٢	٢٠١٣	التزامات بتقديم ائتمان	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٤,١٠٠,٩٦٤	٥,٣٠٧,٠٠٤	-	١٢,٥٤٤	١,٥٧٩,٥٢٠	١,٩٦١,٨٤٦	الإمارات العربية المتحدة	
٧٢٣,٦٩٩	٢,٨٤٦	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي	
-	٦٨,٢٩٥	-	-	-	-	باستثناء الإمارات	
-	١٨,٩١٦	-	-	-	-	دول عربية أخرى	
-	-	-	-	-	-	دول أخرى	
-----	-----	-----	-----	-----	-----		
٤,٨٢٤,٦٦٣	٥,٣٩٧,٠٦١	-	١٢,٥٤٤	١,٥٧٩,٥٢٠	١,٩٦١,٨٤٦		
=====	=====	=====	=====	=====	=====		

التعرض للمخاطر حسب العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر

ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم			
ارتباطات والتزامات طارئة أخرى	٢٠١٢	٢٠١٣	ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة	٢٠١٢	٢٠١٣	التزامات بتقديم ائتمان	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٥٣٠,١٥٢	٦٠٩,٣٤٨	-	١٢,٥٤٤	-	-	العملات الأجنبية	
٤,٢٩٤,٥١١	٤,٧٨٧,٧١٣	-	(١٢,٥٤٤)	١,٥٧٩,٥٢٠	١,٩٦١,٨٤٦	الدعم الإماراتي	
-----	-----	-----	-----	-----	-----		
٤,٨٢٤,٦٦٣	٥,٣٩٧,٠٦١	-	-	١,٥٧٩,٥٢٠	١,٩٦١,٨٤٦	الإجمالي	
=====	=====	=====	=====	=====	=====		

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢٦ الارتباطات والالتزامات الطارئة (تابع)

التعرض للمخاطر حسب قطاع الأعمال كما في ٣١ ديسمبر

التزامات وارتباطات طارئة أخرى		ألف درهم ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة		التزامات بتقديم ائتمان		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
١٩	٩	-	-	-	-	الزراعة والصيد والأنشطة ذات الصلة
٢٥,٤٥٢	٢١,٥٣٧	-	-	١,٠٠٠	٦,٨٤٨	البترول الخام والغاز والتعدين واستخراج الحجارة
٦١٨,٧٤٩	٤٦٦,٣١٠	-	-	١٥١,٢٥٢	١٥٨,٦٦٥	التصنيع
-	٨,١٦٥	-	-	-	-	الكهرباء والماء
٢,٦٨٨,١٢١	٣,٥٨٧,٩٣٨	-	-	٣١٣,٢١٤	٥٥٣,٩٧١	الإنشاءات
٩٤٧,١١١	٥٣٨,٧٠٠	-	١٢,٥٤٤	٢١٥,٤١١	٢٢٢,٢٣٥	التجارة
٦٤,١٢١	٢٧,٤٥٨	-	-	٢٧,٢٥٠	٤,٦٢٠	المواصلات والتخزين والاتصالات
٢٨,٥١٤	٢٧,٦٠٩	-	-	٤٠,٥٢١	٢٨,٦٤٤	المؤسسات المالية
٣٦٩,٣٢٣	٣٩١,٩٩٥	-	-	٢٩٦,٤٥٦	٢٦٤,٥٣٦	الخدمات
١٤,٢٥٢	١٩,٧٣٦	-	-	٥٧,١٢٢	٢٠٠,٢٨٧	قطاع الحكومة
٣,١٥٢	٣,٧١٩	-	-	٤٠,١٢٩	٣٩,٨٣٢	قطاع الأفراد/العملاء
٦٥,٨٥٧	٣٠٨,٨٨٥	-	-	٤٣٧,١٦٥	٤٨٢,٢٠٨	كافة القطاعات الأخرى
٤,٨٢٤,٦٦٣	٥,٣٩٧,٠٦١	-	١٢,٥٤٤	١,٥٧٩,٥٢٠	١,٩٦١,٨٤٦	الإجمالي

التعرض حسب تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

التزامات وارتباطات طارئة أخرى		ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة		التزامات بتقديم ائتمان		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٥٩٢,١٣٨	٢,٤٣٢,٥٧٩	-	١٢,٥٤٤	٦٧٩,١٩٤	٨٤٣,٥٩٤	أقل من ٣ أشهر
٣,٢٣٢,٥٢٥	٤,٩٣٨,٨٧٢	-	-	٩٠٠,٣٢٦	١,١١٨,٢٥٢	من ٣ أشهر إلى سنة
-	-	-	-	-	-	من سنة إلى ٥ سنوات
٤,٨٢٤,٦٦٣	٧,٣٧١,٤٥١	-	١٢,٥٤٤	١,٥٧٩,٥٢٠	١,٩٦١,٨٤٦	الإجمالي

٢٧ ديون العملاء قيد الموافقة

تتمثل ديون العملاء قيد الموافقة في مبلغ الالتزام الموثق المقبول القابل للاسترداد من عملاء المجموعة ذوي الصلة في تاريخ التقرير. وتتمثل الالتزامات قيد الموافقة في فواتير الصرف وخطابات الاعتماد وخلافه والتي تقبل المجموعة بموجبها الالتزامات وفقاً لاعتمادات موثقة في تاريخ التقرير. تم عرض هذه الموجودات والمطلوبات على أساس المبالغ الإجمالي في بيان المركز المالي حيث أن المجموعة ليس لديها حق قانوني في إجراء المقاصة.

٢٨ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما اقتضت الضرورة لكي تتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية.