

بنك الاستثمار ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

المكتب المسجل

شارع البرج
ص ب ١٨٨٥ - الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة	المحتويات
٢-١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٣	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٢-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة
الى الجمعية العمومية العادية للمساهمين
في اجتماعها السنوي السادس والثلاثين
المنعقد في الشارقة بتاريخ ٢٠١٢/٠٢/١١
الساعة السابعة مساءً

حضرات السادة المساهمين

يسعدني أن أرحب بكم في هذا الإجتماع السنوي لجمعيتكم العمومية، لأقدم التقرير السنوي السادس والثلاثين، متضمناً النتائج التي حققها مصرفكم خلال العام ٢٠١١.

توَدع الاقتصادات العربية عام ٢٠١١ وتستقبل العام الجديد وسط غموض يسود أجواء المنطقة نتيجة للتحويلات والمتغيرات التي شهدتها وتشهدها بعض البلدان العربية والتي لم تكتمل فصولها بعد، وهي تفرض من حيث طبيعتها فترة إنتقالية تتسم بعدم الوضوح ولا سيما على الصعيدين الإقتصادي والإستثماري، ويتزامن ذلك مع أزمة الديون التي تواجه الإقتصاد العالمي وخاصة الإقتصاد الأوروبي.

وفي قراءة للتطورات الأخيرة، لا يبدو في الأفق ما يؤشر إلى إنتهاء حالة الإضطراب والمخاوف المستمرة من ضغوط الديون الأوروبية ومن عودة الكساد على نطاق واسع إلى العالم الصناعي وأثره في الإقتصاد العالمي.

ونتيجة تداعيات الأزمة المالية والإقتصادية المتفاعلة في العالم، أتجهت دول مجلس التعاون الخليجي وبالأخص دولة الإمارات العربية المتحدة نحو التنمية الشاملة والإستثماريقوة لتحقيق الرفاه لأبنائها وللمقيمين فيها على حد سواء وعملت بجهد على إستقطاب الإستثمارات وتنفيذ مشروعات تنموية ضخمة من شأنها دعم البنية الأساسية وتطوير الخدمات اللازمة للمستثمرين. وقد شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة تطورات متسارعة من التنمية الإقتصادية والإجتماعية في ظل الطفرة النفطية التي تستغل وتوظف بفضل حكمة قائدها بالطرق المثلى لتحسين الظروف المعيشية للمواطنين، وقد ظهر هذا جلياً من خلال التقارير المحلية والدولية التي أصبحت تصنف دولة الإمارات ضمن الدول التي تمتلك أعلى معدلات من حيث نصيب الفرد من الدخل، كما تشير تلك التقارير إلى أن الدولة أستطاعت أن تحقق إنجازات حضارية وتنموية ومكاسب إجتماعية لمواطنيها في وقت قياسي مقارنة بباقي الدول.

ولا تزال دولة الإمارات العربية المتحدة تتصدر المراتب الأولى بقيمة الموجودات بين الدول العربية ومنذ مدة تزيد على خمس سنوات حيث بلغ إجمالي الموجودات حتى نهاية أيار/ مايو ٢٠١١ مبلغ ٤٦٤,٢ مليار دولار.

على الصعيد المصرفي، تظهر النتائج المالية للمصارف الإماراتية خلال الربع الثالث من العام ٢٠١١ والنتائج المجمعة للأشهر التسعة المنصرمة منه نجاح القطاع المصرفي الإماراتي في تحقيق نمواً في الأرباح والميزانية.

في مصرفكم وكما عودناكم دائماً، يكرّس مجلس إدارتكم ثقافة الثقة والمصداقية كأبهر وأهم اصول البنك وتدعيم قواعده على أرض صلبة ليظل قادراً على امتصاص ومواجهة أية صدمات تنقلها رياح الأزمات الخارجية...

وقد حقق البنك خلال العام ٢٠١١ نمواً وأرباحاً جيدة، حيث تجاوز حجم الأرباح التشغيلية مبلغ ٥٢٥ مليون درهم، وبلغ صافي الأرباح من العمليات ٤٢٠,٦ مليون

درهم وحقق إجمالي الإيرادات من الفوائد ٣٩١,٦ مليون درهم فيما حققت الإيرادات من غير الفوائد مبلغ ١٣٤ مليون درهم.

وارتفع إجمالي القروض والسلفيات إلى ٧,٨ مليار درهم محققاً زيادة نسبتها ٤% كما حقق إجمالي ودائع العملاء ٧,٥ مليار درهم.

وحقق إجمالي الموجودات ١٠,٤ مليار درهم وإجمالي المطلوبات إلى ٨,٣ مليار درهم.

ويحتفظ البنك بملاءة عالية بلغت ٢٦,٤٥% وهي نسبة جيدة مقارنة بنسبة الحد الأدنى الإلزامية البالغة ١٢%.

وقد تجاوزت الأرباح الصافية للبنك بنهاية العام ٢٠١١ مبلغ ٣١٧ مليون درهم محققاً زيادة نسبتها ٥,٤٦% مقارنة بالعام ٢٠١٠ وبلغ إجمالي حقوق المساهمين ٢,١ مليار درهم.

ويحرص مصرفكم على الإلتزام الكامل بتطبيق كافة المعايير الدولية والأنظمة المالية والمحاسبية العالمية والتحضير الكامل لمتطلبات بازل ٣، ومخاطر الإلتزام وتطبيق القوانين الرقابية، وتوفير النظم المناسبة للرقابة، والقيام بمراجعات دورية مستقلة وتقييمات لفعالية الأنظمة الرقابية ومواجهة مخاطر عمليات غسيل الأموال، وكل ذلك وفق توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة ومن خلال دوائر ولجان تتمتع بالخبرة والكفاءة العالية.

وفي خطته التوسعية، يتطلع البنك إلى إفتتاح فرعه الثالث الجديد في دبي - منطقة القوز خلال الأيام الأولى من مطلع العام ٢٠١٢، كما باشر البنك بأعمال التجهيزات اللازمة لفرعه الثالث الجديد في أبوظبي - شارع الدفاع والمتوقع إفتتاحه خلال العام ٢٠١٢، إلى جانب فرع آخر جديد في منطقة خورفكان وفرع رابع في ديرة/ دبي.

كما وقع البنك إتفاقية تشييد مبنى جديد للمركز الرئيسي في الشارقة - منطقة الند، وتم وضع الحجر الأساس من قبل المقاول المنفذ، ومن المتوقع إفتتاح هذا المبنى رسمياً خلال العام ٢٠١٣ القادم.

يولي البنك اهتماماً خاصاً بالتوظيف، ويعمل جاهداً في تنمية وتعزيز ثقافة الموظفين المواطنين في العمل المصرفي، وقد تعاقد خلال العام ٢٠١١ مع أكبر الشركات السويسرية التي اختارها لتدريب الموظفين المواطنين تحت برنامج "قيادة" وتأهيلهم بعد إنهاء فترة التدريب المحددة بتسعة أشهر لتبوء مناصب إدارية وقيادية عالية.

وبالنسبة إلى التوزيعات، فقد أوصى مجلس إدارة مصرفكم توزيع ما نسبته ١٨,٢٢٥١% كأرباح على المساهمين منها ١٠% نقداً و ٨,٢٢٥١% على شكل أسهم منحة - "مما يرفع رأس مال البنك إلى ١,٢٥٠ مليار درهم" - وهي نسب جيدة في ظل العوامل والظروف الراهنة.

وختاماً أشكر حضوركم، وأرفع باسمكم 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 مدقق الحسابات المستقلين إلى مساهمي 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 ألفا للخدمات المالية م.م.ح. (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ 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 مدقق الحسابات

نتحصر 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 ذات الصلة 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 بالاعتبار 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 ٢٠١١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وأنها تلتزم ببند تأسيس البنك ذات الصلة وكذلك بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته).

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 المجموعة قد قامت بالاحتفاظ بسجلات مالية منتظمة وأن محتويات تقرير أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة تتفق مع ما جاء في السجلات المالية للمجموعة. كما لم يسترعب انتباهنا وجود أي مخالفات للقانون المذكور أعلاه أو لبند التأسيس خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً سلبياً على أعمال المجموعة أو مركزها المالي.



كي بي إم جي
فيجنرانات مالهورترا
رقم التسجيل: ٤٨ ب
١٨ يناير ٢٠١٢

بنك الاستثمار ش.م.ع.


بيان المركز المالي الموحد
في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٥٧٦,١٠١	٦١٢,٦٧٩	٨	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٩	القروض والسلفيات إلى البنوك
٤٢٢,٠٩٤	٤٧٣,٩٨٣	٢٦	مديونيات عملاء قيد الموافقة
٧,٥١٩,٣٥٥	٧,٨٤٨,٥٧٩	٤(ب)	القروض والسلفيات إلى العملاء
٥٣٤,٤٢٦	٥٢٣,٢١٠	١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
٤١,٤٥٦	٤٢,٩٠١	١١	الممتلكات والمعدات
٨٢,١٧٦	١٢٨,٢٤٦	١٢	الموجودات الأخرى
١٠,٢٩٦,٣٥٠	١٠,٤٠٢,٩٥٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٧٩,٠٢٦	١١٧,٦٩٦	١٣	الودائع من بنوك أخرى
٧,٦٤٢,٥٧٨	٧,٥٣٩,٤٧٦	١٤	ودائع من العملاء
٤٢٢,٠٩٤	٤٧٣,٩٨٣	٢٦	المطلوبات قيد الموافقة
١٤٢,٢٨٥	١٤٩,٣٨٠	١٥	المطلوبات الأخرى
٨,٢٨٥,٩٨٣	٨,٢٨٠,٥٣٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,١٥٥,٠٠٠	١,١٥٥,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢٦٥,٢٧٩	٢٩٧,٠٠٩	١٦	الاحتياطي القانوني
٢٦٥,٢٧٩	٢٩٧,٠٠٩	١٦	الاحتياطي الخاص
(٣٧,٩٩٧)	(٩١,٨٩٢)	١٠	إحتياطي إعادة التقييم
٢٦٢,٨٠٦	٤٦٥,٢٩٣		الأرباح المحتجزة
٢,٠١٠,٣٦٧	٢,١٢٢,٤١٩		إجمالي حقوق الملكية
١٠,٢٩٦,٣٥٠	١٠,٤٠٢,٩٥٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة في ١٨ يناير ٢٠١٢ وتم توقيعها بالتبابة عنه من قبل:

عضو مجلس الإدارة



المدير العام



إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	إيضاح	
			الإيرادات التشغيلية
٥٩٨,٨١٥	٦٢٩,٠٢٠	١٧	إيرادات الفائدة
(٢٤٦,٦٥٧)	(٢٣٧,٤٣٠)	١٧	مصروفات الفائدة
٣٥٢,١٥٨	٣٩١,٥٩٠	١٧	صافي إيرادات الفائدة
١٠٨,٦٩٢	١٠٩,٤٥٣	١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٦٠,٨٥٠	٥٠١,٠٤٣		
٢٠,٦٨٤	٢٠,٨٢٥		صافي الإيرادات من التعامل بالعملات الأجنبية
(٢,٠٣٤)	(٦٨٧)	١٠	صافي الخسائر من الاستثمارات في الأوراق المالية
٥,٤٩٩	٤,٤٢٩	١٩	الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٨٤,٩٩٩	٥٢٥,٦١٠		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات التشغيلية
(٩٤,٧١٣)	(١٠٤,٩٦٠)	٢٠	المصروفات العمومية والإدارية
(٧٣,٦١٣)	(٨٧,٤٩٢)	٤(ب)	المخصص المحدد لانخفاض قيمة القروض والسلفيات، صافي
(٨,٨٦١)	(٦,٩٧٦)	٤(ب)	المخصص لانخفاض قيمة المحفظة
(٦,٩٥٠)	(٨,٨٨٥)	٢١	المخصص للمصروفات الأخرى
(١٨٤,١٣٧)	(٢٠٨,٣١٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٠٠,٨٦٢	٣١٧,٢٩٧		صافي أرباح السنة
٠,٢٦٠	٠,٢٧٥	٢٢	ربحية السهم الواحد (الدراهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٨٦٢	٣١٧,٢٩٧	صافي أرباح السنة
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	الإيرادات الشاملة الأخرى: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢٧,٤١٤)	(٥٤,٠٧٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٨٠	١٨٠	إطفاء تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها
-----	-----	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
٢٧٢,٤٢٨	٢٦٢,٢٠٢	
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣ .

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر

الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	إحتياطي إعادة التقييم ألف درهم	الإحتياطي الخاص ألف درهم	الإحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٨٧٦,٥٣٩	٢٦١,٧٢٥	(١٠,٥٧٢)	٢٣٥,١٩٣	٢٣٥,١٩٣	١,١٥٥,٠٠٠
					في ١ يناير ٢٠١٠
					إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
٣٠٠,٨٦٢	٣٠٠,٨٦٢	-	-	-	الأرباح أو الخسائر
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
					مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
					التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢٧,٤١٤)	-	(٢٧,٤١٤)	-	-	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
					الشاملة الأخرى
١٨٠	-	١٨٠	-	-	إطفاء تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المعاد
					تصنيفها
	١٩١	(١٩١)	-	-	الأرباح من بيع الموجودات المالية المقاسة
					بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
					الأخرى
(٢٨,٤٣٤)	(١,٠٠٩)	(٢٧,٤٢٥)	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٧٢,٤٢٨	٢٩٩,٨٥٣	(٢٧,٤٢٥)	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
(١٢٨,٦٠٠)	(١٢٨,٦٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
-	(٦٠,١٧٢)	-	٣٠,٠٨٦	٣٠,٠٨٦	التحويلات إلى الإحتياطي
٢,٠١٠,٣٦٧	٣٦٢,٨٠٦	(٣٧,٩٩٧)	٢٦٥,٢٧٩	٢٦٥,٢٧٩	١,١٥٥,٠٠٠
===== ٢,٠١٠,٣٦٧	===== ٣٦٢,٨٠٦	===== (٣٧,٩٩٧)	===== ٢٦٥,٢٧٩	===== ٢٦٥,٢٧٩	===== ١,١٥٥,٠٠٠
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
					في ١ يناير ٢٠١١
					إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
٣١٧,٢٩٧	٣١٧,٢٩٧	-	-	-	الأرباح أو الخسائر
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
					مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
					التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٥٤,٠٧٥)	-	(٥٤,٠٧٥)	-	-	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
					الشاملة الأخرى
١٨٠	-	١٨٠	-	-	إطفاء تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المعاد
					تصنيفها
(٥٥,٠٩٥)	(١,٢٠٠)	(٥٣,٨٩٥)	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٦٢,٢٠٢	٣١٦,٠٩٧	(٥٣,٨٩٥)	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
(١٥٠,١٥٠)	(١٥٠,١٥٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
-	(٦٣,٤٦٠)	-	٣١,٧٢٠	٣١,٧٢٠	التحويلات إلى الإحتياطي
٢,١٢٢,٤١٩	٤٦٥,٢٩٣	(٩١,٨٩٢)	٢٩٧,٠٠٩	٢٩٧,٠٠٩	١,١٥٥,٠٠٠
===== ٢,١٢٢,٤١٩	===== ٤٦٥,٢٩٣	===== (٩١,٨٩٢)	===== ٢٩٧,٠٠٩	===== ٢٩٧,٠٠٩	===== ١,١٥٥,٠٠٠
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
الف درهم	الف درهم	
٣٠٠,٨٦٢	٣١٧,٢٩٧	
٥,٣٤٠	٥,٦١٣	
٢,٠٣٤	٦٨٧	
٣,٤٦٥	٢,٤٨٠	
٨٢,٤٧٤	٩٤,٤٦٨	
٣٩٤,١٧٥	٤٢٠,٥٤٥	
٤٢٥,٠٠٠	٥٥,٥٠٩	
(١,٢٥٥,١١٦)	(٤٢٣,٦٩٢)	
(٩,٢١٥)	(٤٨,٥٥٠)	
٥٧٩,٨٤٠	(١٠٣,١٠٢)	
٣٥,٥٦٦	٧,٠٩٥	
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	
١٦٩,٠٥٠	(٩٣,٣٩٥)	
(٥,٢٩٠)	(٧,٠٥٨)	
(١٩٠,٩٦٢)	(٤٣,٣٦٦)	
٨٩,٦١٣	-	
(١٠٦,٦٣٩)	(٥٠,٤٢٤)	
(١٣٨,٦٠٠)	(١٥٠,١٥٠)	
(١٣٨,٦٠٠)	(١٥٠,١٥٠)	
(٧٦,١٨٩)	(٢٩٣,٩٦٩)	
١,٦٤٤,٠٠٦	١,٥٦٧,٨١٧	
١,٥٦٧,٨١٧	١,٢٧٣,٨٤٨	
		٢٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي أرباح السنة
التسويات لـ:
الاستهلاك
صافي الخسائر من الاستثمارات في الأوراق المالية
صافي الخسائر من إعادة تقييم عقارات استثمارية
صافي خسائر انخفاض القيمة ومخصصات عامة

التغيرات في ودائع لأجل لدى بنوك أخرى وشهادات الإيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
التغير في القروض والسلفيات إلى عملاء
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في الودائع من العملاء
التغير في المطلوبات الأخرى
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم)/الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات، صافي
شراء أوراق مالية استثمارية
المتحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في ١ يناير
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٣.

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 النشاط الرئيسي لبنك الاستثمار هو تقديم الخدمات المصرفية للهيئات والأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يزاول البنك أيضاً أنشطة استثمارية. ويعمل بنك الاستثمار من خلال فروع الكائنة في الشارقة وأبوظبي والعين ودبي وعجمان ورأس الخيمة والفجيرة. إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

بدأت الشركة التابعة للبنك عملياتها في مايو ٢٠١١ ولذا يتم إدراج نتائج هذه الشركة في هذه البيانات المالية الموحدة. إلا أن أرقام المقارنة غير موحدة.

تتألف البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ 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 الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ 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
- الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بعملة الدرهم الإماراتي وهي العملة الرسمية للمجموعة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المبينة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

(د) 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 الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

بصورة محددة، فإن المعلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي يكون لها أكبر تأثير على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تم بيانها في الإيضاح ٦.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥ التغييرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١. إن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ يعدل تعريف الطرف ذو العلاقة ويعدل بعض متطلبات الإفصاح عن الهيئات ذات العلاقة بالحكومة. قامت الإدارة بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد وترى أن التغييرات ليس لها تأثير هام على البيانات المالية للمجموعة.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قامت المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة كما تم تطبيقها بصورة متسقة من قبل شركات المجموعة، باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٢ (هـ) الذي يوضح التغييرات في السياسات المحاسبية.

١) أساس التوحيد

الشركة التابعة

إن الشركة التابعة هي منشأة خاضعة لسيطرة المجموعة. وتتواجد السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك المنشأة بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. يتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي تبدأ فيه السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه هذه السيطرة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة بين شركات المجموعة بالإضافة إلى الإيرادات والمصروفات الناتجة من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة 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.

٢) إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة ومصروفات الفائدة في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر من خلال الأعمار المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو، حيثما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة المرحلة 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.

يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على كافة تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية.

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

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي يتم احتسابها باستخدام معدل الفائدة الفعلي؛
- الاستحقاق الفعلي من تغييرات القيمة العادلة في مشتقات تغطية مؤهلة تم تحديدها في تغطيات التدفقات النقدية للتغير في التدفقات النقدية من الفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر التدفقات النقدية الخاضعة للتغطية خلالها على إيرادات / مصروفات الفائدة؛
- الاستحقاق غير الفعلي من تغييرات القيمة العادلة في مشتقات التغطية المؤهلة التي تم تحديدها في تغطيات التدفق النقدي لمخاطر أسعار الفائدة؛ و
- تغييرات القيمة العادلة في المشتقات المؤهلة، بما في ذلك عدم فاعلية التغطية، والبنود الخاضعة للتغطية ذات الصلة في تغطيات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) إيرادات ومصروفات الفائدة (تابع)

إن إيرادات ومصروفات الفائدة على جميع الموجودات والمطلوبات التجارية تعتبر عرضية على عمليات 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 من الأدوات المشتقة الأخرى التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في صافي الإيرادات من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل.

(ج) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم عادة الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة من قبل المجموعة. ويتم احتساب مصروفات الرسوم والعمولات كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة.

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

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(هـ) الموجودات المالية

تقوم المجموعة ميدنياً بالاعتراف بالقروض والودائع وسندات الدين المصدرة والمطلوبات المساندة في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويتم ميدنياً 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 بتلك الأداة.

يتم ميدنياً 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.

ويتم 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 قيد السداد.

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.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥) الموجودات المالية (تابع)

التصنيف (تابع)

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؛
- هل تركز استراتيجية 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 أو يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

إن الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ 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 المبني (وفقاً لكل أداة على حده) تصنيف الاستثمارات في سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان يتم الاحتفاظ بسندات الملكية بغرض المتاجرة.

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

لا تتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من سندات الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ولم يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- كان قد تم الاستحواذ عليها أساساً بغرض البيع على المدى القريب؛
- كانت عند الاعتراف المبني تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يقوم البنك بإدارتها معاً وكان هناك دليل على أسلوب سنوي حديث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وتستخدم كأدوات تغطية أو ضمانات مالية.

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تكون الأداة "سند ملكية" إذا كانت أداة غير مشتقة وينطبق عليها تعريف حقوق الملكية للمصدر باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع المبينة كحقوق ملكية من قبل المصدر. تمثل كافة الموجودات غير المشتقة الأخرى "سندات دين".

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عقب تصنيفها المبني ما لم تقم المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص بإدارة الموجودات المالية.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥) الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المرحلة 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 المرحلة بالتكلفة المطفأة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية لانخفاض في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى حدث خسارة وقع بعد الاعتراف المبدئي للأصل 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 الأزمة المالية الحادة التي قد يواجهها المقرض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقرض 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 أي بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة موجودات مثل التغييرات السلبية في القدرة على الدفع من قبل المقرضين أو المصدرين ضمن المجموعة أو الظروف الاقتصادية التي تساهم في عدم الالتزام بالسداد في المجموعة.

المستوى الفردي

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

المستوى الجماعي

يتم تحديد انخفاض القيمة بصورة جماعية بطريقتين مختلفتين:

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

تقوم المجموعة باحتساب المخصص الجماعي وفقاً لقوانين وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

عندما لا يمكن تحصيل أي من القروض، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض قيمة هذا القرض. ويتم شطب تلك القروض بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاستردادات اللاحقة 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.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم بيانها ضمن حساب مخصص مقابل القروض 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 الأرباح أو الخسائر.

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 وامتيازات الملكية بصورة فعلية أو لم تقم المجموعة بموجبها بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي. يتم الاعتراف بأي حقوق في الموجودات المالية المنقولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم المجموعة بترحيلها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة في بيان المركز المالي. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المرحلة للأصل (أو القيمة المرحلة المخصصة إلى الجزء المحول من الأصل) والتمن المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد محتمل) ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

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

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥) الموجودات المالية (تابع)

إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

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 وسندات الملكية المصدرة من قبل البنك

التصنيف كديون أو حقوق ملكية

يتم تصنيف الديون أو حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدية.

سندات الملكية

يتمثل سند الملكية بأي عقد يدل على الحقوق المتبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم كافة مطلوباتها. ويتم الاعتراف بسندات الملكية المصدرة 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.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها محتفظ بها بغرض المتاجرة في الحالات التالية:

- إذا كان قد تم الاستحواذ عليها أو تكبدها أساساً بغرض إعادة الشراء على المدى القريب؛
- إذا كانت عند الاعتراف المبدئي تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها معاً وكان هناك دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- إذا كانت تمثل أدوات مشتقة غير مصنفة وتستخدم كأدوات تغطية.

قد يتم تصنيف المطلوبات المالية باستثناء المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي في الحالات التالية:

- إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة ملحوظة عدم التوافق في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛
- إذا كانت المطلوبات المالية تشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار وإدارة المخاطر المعتمدة لدى المجموعة ويتم تقديم المعلومات حول التجميع بصورة داخلية على هذا الأساس؛ أو
- إذا كانت تشكل جزءاً من عقد يتضمن أداة أو أكثر من الأدوات المشتقة الضمنية ويجيز المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس أن يتم تصنيف كامل العقد الموحد (الموجودات أو المطلوبات) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم بيان المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر الناتجة المعترف بها ضمن بيان الدخل الموحد. ويتضمن صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها ضمن بيان الدخل أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) المطلوبات المالية وسندات الملكية المصدرة من قبل البنك (تابع)

المطلوبات المالية الأخرى

يتم مبدئياً قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض وودائع العملاء لدى المجموعة، بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة.

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

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية بالطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة لالتزام مالي وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يتم بموجبه تخفيض الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال الأعمار الإنتاجية المتوقعة للمطلوبات المالية أو (حيثما يكون مناسباً) على مدى فترة أقل، إلى صافي القيمة المرحلة عند الاعتراف المبدئي.

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

(ز) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، فقط عندما يكون للمجموعة الحق القانوني في مقاصة المبالغ وترغب 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 مثلما في النشاط التجاري للمجموعة.

(ح) مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي يمكن مبادلة أصل به، أو تسوية التزام مقابله، بين طرفين على دراية ويرغبان 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. وتشتمل أساليب التقييم على استخدام المعاملات التي تتم وفقاً لشروط السوق الاعتيادية بين طرفين على دراية ويرغبان في إجراء المعاملة (في حال توفر ذلك)، والرجوع 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.

يتم قياس الموجودات والأوضاع طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والأوضاع قصيرة الأجل بسعر الطلب. 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 ترى فيه المجموعة طرف آخر مشارك في السوق يضع تلك العوامل باعتباره عند تسعير معاملة ما.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في وضع هذه القياسات:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى ٢: أساليب تقييم مستندة إلى مدخلات ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مطابقة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة ملحوظة. تشمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثيراً هاماً على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون الافتراضات أو التسويات الهامة غير الملحوظة ضرورية لإظهار الفروق بين الأدوات.

ط الأدوات المالية المشتقة

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

ي المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية للمجموعة بالدرهم الإماراتي. ويتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في ذلك التاريخ. بينما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والمبينة بالتكلفة التاريخية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بتاريخ المعاملة. إن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل. كما يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن الأرباح والخسائر، باستثناء الفروق الناتجة عن إعادة تحويل القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

ك الممتلكات والمعدات

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

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء ما من أحد بنود الممتلكات والمعدات في القيمة المرحلة لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الجزء إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الدخل عند تكديدها.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات كما يلي:

٢٠	مباني
١٠	تجهيزات وتحسينات مكتبية
٢ إلى ٥	أثاث ومعدات مكتبية
٣	سيارات

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الممتلكات والمعدات (تابع)

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

(ل) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الأمرين، 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.

(م) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاعتراف بتعويضات الموظفين ومستحققاتهم الخاصة بالإجازة السنوية أو الإجازات الرسمية أو تذكرة الطيران والتعويضات قصيرة الأجل الأخرى عند استحقاقها للموظفين. عند إنهاء الخدمة، يحق للموظفين الوافدين الحصول على تعويضات نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل لدى دولة الإمارات العربية المتحدة. وتقوم المجموعة باحتساب التزامها في هذا الشأن بناءً على الالتزام الذي قد ينشأ بموجب قانون العمل لدى دولة الإمارات العربية المتحدة فيما لو تم إنهاء خدمات جميع الموظفين في تاريخ التقرير، وليس من المتوقع أن يكون ذلك مختلفاً بصورة مادية عن الالتزام المحتسب وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تساهم المجموعة في برنامج المعاشات لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتمثل ذلك ببرنامج 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 أي 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 إجراء تدفقات نقدية خارجة للفوائد الاقتصادية لتسوية الالتزام. ويتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لإظهار تقديرات السوق الحالية لقيمة المال في ذلك الوقت، حيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(س) الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية بالعقود 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. ويتم مبدئياً الاعتراف بمطلوبات الضمان المالي بالقيمة العادلة، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى فترة الضمان المالي. ويتم لاحقاً ترحيل مطلوبات الضمان بالقيمة المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة عندما تصبح الدفعة متوقعة بموجب الضمان، أيهما أكبر.

(ع) ربحية السهم

تقدم المجموعة معلومات عن ربحية السهم الأساسية بالنسبة للأسهم 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 التدفق النقدي، يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والودائع من البنوك الأخرى التي يتم الاحتفاظ بها لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل.

يتم ترحيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ص) القروض والسلفيات

تتمثل القروض والسلفيات بموجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، باستثناء الأوراق المالية الاستثمارية، التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة.

يتم مبدئياً قياس القروض والسلفيات بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية 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.

(ق) الاستثمارات في الأوراق المالية

يتم احتساب الاستثمارات في الأوراق المالية بناءً على تصنيفها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (راجع الإيضاح ٣ هـ)، لمزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية الخاصة بالتصنيف والقياس).

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

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

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

لا يمكن إعادة تصنيف أرباح وخسائر سندات الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ولا يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

(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 المجموعة.

(ش) رأس المال

الأسهم العادية

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

(ت) عقود الإيجار التشغيلية

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ بموجبها المؤجر بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتنيازات الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلية. ويتم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية في بيان الدخل بأقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ث) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة للموجودات غير المالية الخاصة بالمجموعة، باستثناء العقارات الاستثمارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمتها. وفي حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل.

(خ) التقارير حول القطاعات

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

(ض) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً لتفسير وزارة الاقتصاد والتجارة للمادة رقم ١١٨ من القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، تم التعامل مع مكافأة أعضاء مجلس إدارة المجموعة على أنها تخصيص من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

(ذ) التفسيرات والمعايير الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرت ولكنها غير سارية على الفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١ ولم تتم المبادرة بتطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ليس من المتوقع أن يكون لأي من هذه المعايير أو التفسيرات تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إن المجموعة معرضة للمخاطر التالية من جراء استخدامها الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام

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

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ مقدمة ونظرة عامة (تابع)

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 التغييرات الهيكلية التي يشهدها القطاع المصرفي والتزاماً بالقوانين المعمول بها.

• ومن هذا المنطلق، قام مجلس الإدارة بالبدء في مرحلة جديدة من الحكومة والمجموعة حالياً بصدد الانتقال إلى نظام إدارة المخاطر والحوكمة كخطوة في سبيل التغيير. لمساعدة مجلس الإدارة في هذا الأمر، تم تأسيس اللجان والأقسام الأخرى التالية: لجنة الإشراف (تتألف من الإدارة العليا) ولجنة إدارة الائتمان وقسم إدارة المخاطر المستقل وقسم مكافحة غسل الأموال والالتزام. ويعمل قسم مكافحة غسل الأموال والالتزام تحت إشراف المدير العام لضمان أن الإجراءات المتبعة لدى قسم مكافحة غسل الأموال والالتزام تتوافق مع المعايير الدولية وبذلك يتم الحفاظ على سمعة البنك. يتم تنظيم عمل اللجان الموضحة أعلاه وإعادة هيكلتها بما يتوافق مع التغييرات في الحوكمة وذلك لمواكبة التغييرات 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، تستمر المجموعة 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 سيناريوهات طارئة كما أن البنك لديه قدرة كافية على تحمل المخاطر حيث يبلغ معدل الثقة لديه ٩٩,٩%.

• في ظل هذه البيئة التشغيلية وحجم المجموعة ومنتجاته والقيود المتعلقة بموارده، تقوم المجموعة بتطبيق منهج "الالتزام 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 الرئيسية. ولذا فإن أنشطة إدارة المخاطر تتم إدارتها بأسلوب محسوب ولكن بما يتوافق المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية المفضلة وفقاً لبازل ٢.

• تقوم المجموعة تحت إشراف قسم إدارة المخاطر، بتحقيق إنجاز متواصل في مبادراته لتبني إطار "إدارة مخاطر المشروع" 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 بانجاز أهداف البنك.

• كذلك يقوم 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 المصادقة 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 وإطار إدارة تخطيط رأس المال. يهدف البنك من خلال إدارة تخطيط رأس المال إلى زيادة قيمة المساهم إلى أقصى حد، 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 التغييرات 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.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض المجموعة لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وسلفيات المجموعة إلى العملاء والبنوك الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية.

لأغراض إدارة المخاطر، تتم إدارة مخاطر الائتمان التي تنشأ من تجارة الأوراق المالية بصورة مستقلة بناءً على توجيهات مجلس الإدارة، ولكن يتم الإفصاح عنها كجزء من التعرض لمخاطر السوق، باستثناء طريقة اختبار الأهمية التي تشكل جزء من مخاطر الائتمان.

إدارة مخاطر الائتمان

لقد قام مجلس الإدارة بتحويل بعض مسؤوليات إدارة مخاطر الائتمان إلى اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان ولجنة إدارة الائتمان بالمجموعة. ويعتبر قسم إدارة مخاطر الائتمان المركزي المستقل مسؤولاً عن الإشراف على مخاطر الائتمان لدى البنك، والذي يتضمن وحدة المعالجة الائتمانية وهيئة تقييم التسهيلات الائتمانية وهيئة الرقابة الائتمانية والمعالجة التي تتعرض لها المجموعة، وتشتمل مهامه على:

- وضع هيكل التفويض بالسلطات فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية. حيث قام مجلس الإدارة بتحويل بعض صلاحيات الاعتماد بشكل محدود (حدود تقديرية) إلى لجان الائتمان. وتخضع التغييرات بالحدود التقديرية إلى موافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، تتم المصادقة على التسهيلات الزائدة عن الحدود التقديرية من قبل اللجنة التنفيذية أو مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان وفقاً لهيكل التفويض بالسلطات، والحدود والسلطات التقديرية التي تسبق التعهد بالتسهيلات للعملاء. تخضع تجديلات أو مراجعات التسهيلات إلى نفس عملية المراجعة.
- تطوير وحفظ تصنيف للمخاطر التي يتعرض لها البنك والاحتفاظ به بغرض تصنيف التعرض للمخاطر في فئات وفقاً لدرجة مخاطر الخسائر المالية التي يواجهها البنك ولتركيز الإدارة على المخاطر المباشرة. يشتمل إطار عمل تصنيف المخاطر الحالي على ستة فئات تعكس مستويات مختلفة من مخاطر الإخفاق وتوفر الضمان أو الوسائل الأخرى للحد من مخاطر الائتمان. قام البنك في إطار الإعداد لتنفيذ منهج التقييم الداخلي وبناء قاعدة بيانات قوية، بتطبيق برنامج المعالجة المباشرة عبر الإنترنت لطلبات الائتمان وتصنيف الأطراف المقابلة، كما أن البنك بصدد وضع إطار عمل حساسية المخاطر بغرض زيادة علاوات المخاطر.
- 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 والإجراء التصحيحي المناسب الذي يتم اتخاذه.
- الحد من تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على الأطراف المقابلة وقطاعات الأعمال (للقروض والسلفيات) وذلك بإقرار تغطيات التعرض للمخاطر ومراقبة التعرض للمخاطر حسب القطاع. 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 المشورة والتوجيه 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 معتمدة لتصنيف الائتمان بغرض إدارة تعرضاتها لمخاطر الائتمان.
- يتولى قسم التدقيق الداخلي أعمال التدقيق المنتظمة لوحدات الأعمال وعمليات الائتمان لدى المجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

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

سندات ديون		المستحق من بنوك		القروض والسلفيات		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٧,٥١٩,٣٥٥	٧,٨٤٨,٥٧٩	القيمة المرحلة، صافية
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						البنود المنخفضة قيمتها بشكل فردي*
-	-	-	-	١٠٨,٢٣٦	٧١,٢٠٢	دون المعدل القياسي
-	-	-	-	٨٦,٣٥٢	١٤١,٩٥٩	مشكوك فيه
-	-	-	-	٢٧٣,١٠٥	١٨٠,١١٢	قانونية وخسائر
-	-	-	-	٤٦٧,٦٩٣	٣٩٣,٢٧٣	المبلغ الإجمالي
-	-	-	-	(٨٢,٥٥١)	(٣٤,٠٧٣)	الفائدة المعلقة
-	-	-	-	(٣٨٢,٩٢٥)	(٣٥٥,٨١٢)	المخصص المحدد لانخفاض القيمة
-	-	-	-	٢,٢١٧	٣,٣٨٨	القيمة المرحلة
-	-	-	-			بنود ذات موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة (أكثر من ٩٠ يوماً)*
-	-	-	-	١٠٩,٨٩١	١١٢,٦٣٧	
-	-	-	-	١٠٩,٨٩١	١١٢,٦٣٧	
-	-	-	-			لم يفت موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٧,٣٣٥,٣٤٥	٧,٦٩٨,٦٤٧	معدل قياسي
-	-	-	-	١١٤,٨٧٥	٨٣,٨٥٧	حسابات بشروط معاد التفاوض بشأنها
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٧,٤٥٠,٢٢٠	٧,٧٨٢,٥٠٤	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٧,٥٦٠,١١١	٧,٨٩٥,١٤١	إجمالي المحفظة التي لم تتعرض لانخفاض القيمة
-	-	-	-	(٤٢,٩٧٣)	(٤٩,٩٥٠)	المخصص التجمعي لانخفاض القيمة
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٧,٥١٧,١٣٨	٧,٨٤٥,١٩١	القيمة المرحلة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٧,٥١٩,٣٥٥	٧,٨٤٨,٥٧٩	القيمة المرحلة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

* تنتهج المجموعة سياسة محددة تجاه التأخير في السداد ومراقبة الحسابات المتأخرة والتحكم فيها، بما يتماشى مع توجيهات المجموعة المركزي وتوجيهات بازل ٢.

القروض والسلفيات المعرضة لانخفاض القيمة

القروض والسلفيات المعرضة لانخفاض القيمة هي موجودات مالية تقرر المجموعة أنه من المحتمل أن لا تتمكن من تحصيل إجمالي مبلغها الأصلي والفائدة المستحقة عليها وفقاً للشروط التعاقدية باتفاقيات القروض / الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض على أنها دون المعدل القياسي ومشكوك في تحصيلها وخسائر وقانونية، كما يكون مناسباً، والتي تكون وفقاً للتوجيهات الصادرة من قبل المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض التي فات موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض لانخفاض القيمة

وهي القروض والسلفيات التي فات موعد دفع الفائدة التعاقدية المستحقة عليها أو المبلغ الأصلي لها ولكن المجموعة ترى أن انخفاض القيمة أمر عابر على أساس مصدر سداد حقيقي و / أو التأخيرات في استلام الذمم المدينة المخصصة، ومستوى التأمين / الضمان المتوفر و / أو مجال تحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي القروض التي تمت إعادة هيكلتها بسبب تراجع الوضع المالي للمقترضين والتي قامت المجموعة بتقديم تسهيلات بشأنها مثل تمديد الاستحقاق المبدئي، ولكن لا توجد خسائر فيما يتعلق بالفائدة أو المبلغ الأصلي. بمجرد إعادة هيكلة القرض، يظل القرض في هذه الفئة لفترة سنة على الأقل تنتظم خلالها مواعيد السداد حتى يتم تحويله إلى محفظة قياسية.

المخصصات لانخفاض القيمة

تقوم المجموعة برصد مخصص لخسائر انخفاض القيمة والذي يمثل تقييمها للخسائر المتكبدة في محفظة القروض الخاصة بها. يتكون ذلك المخصص بصورة رئيسية من مكونات خسارة محددة ذات صلة بالتعرض للمخاطر الهامة بشكل فردي والمخصص الجماعي لخسائر القروض والذي يتم رصده لمجموعة من الموجودات المتنوعة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها على القروض غير الهامة بشكل فردي وكذلك التعرضات الهامة بشكل فردي والتي تخضع لتقييم فردي لانخفاض القيمة ولكن يُكتشف عدم تعرضها لانخفاض القيمة بشكل فردي. لا تخضع الموجودات المرحلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاختبار انخفاض القيمة حيث أن مقياس القيمة العادلة يعكس الجودة الائتمانية لكل أصل من هذه الموجودات.

سياسة شطب القروض

تقوم المجموعة بشطب القروض / الأوراق المالية (وأي مخصصات ذات صلة بخسائر انخفاض القيمة) عندما تقرر المجموعة أنه لا مجال للاسترداد ومن غير الممكن تحصيل تلك القروض. ويتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ بالاعتبار معلومات مثل وقوع تغييرات هامة في الوضع المالي للمقترض ومن ذلك إذا كان المقترض لا يمكنه دفع الالتزامات المترتبة عليه أو أن المتحصلات الممكن تحصيلها من الضامن لن تكون كافية لتغطية كافة التعرضات للمخاطر، ولا مجال لاتخاذ أي سبل أخرى.

ومع ذلك، في حال وجدت فرص مستقبلية للاسترداد وترى المجموعة أن هناك أفضلية بإبقاء الحساب مفتوحاً، يتم تخفيض الحساب المدين برصيد اسمي هو ١٠ درهم لإبقاء الحساب مفتوحاً وذلك لأغراض تسجيل مسار الحساب.

الضمانات وتعزيزات الائتمان الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلفيات للعملاء في شكل، هوامش نقدية، ورهن/ تعهدات على الودائع، ورهن للممتلكات، والأوراق المالية الأخرى المسجلة على الموجودات والضمانات. وتقبل المجموعة الضمانات بصورة رئيسية من البنوك / المؤسسات المالية المحلية أو الدولية حسنة السمعة، أو الشركات المحلية أو متعددة الجنسيات والشركات الكبرى والأفراد ذوي القدرة الائتمانية العالية. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان المقدرة في وقت الاقتراض، والتي يتم تحديثها خلال المراجعات السنوية. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات على القروض والسلفيات إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بشكل عام، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من نشاط إعادة الشراء واقتراض الأوراق المالية.

تهدف سياسة المجموعة إلى ضمان تقديم القروض إلى العملاء في نطاق قدرتهم على سداد الفائدة ومبلغ القرض الأصلي بدلاً من الاعتماد الزائد على الضمانات. وعليه، من خلال الاعتماد على جدارة العملاء الائتمانية ونوع المنتجات، فقد تكون التسهيلات غير مؤمنة. وبالرغم من ذلك يعتبر، كما يمكن أن يكون، الضمان 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 وأدوات دعم الضمان الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات إلى عملاء:

٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم		
			مقابل البنود التي لم يفت موعدها استحقاقها ولم تتخفص قيمتها
			النقد
١,٦٥٠,٠٧٨	١,٥٣٥,٣٣٧		ممتلكات تجارية وصناعية
١,٦٢٥,٨٧٣	١,٧٠٧,٦١٠		الممتلكات السكنية
-	١,٧٥٧		حقوق الملكية
١٥١,٠٤٨	١١١,١٤٨		أخرى
٦٠٩,١٧٦	٨٨٩,٢٩٥		
-----	-----	١	
٤,٠٣٦,١٧٥	٤,٢٤٥,١٤٧		
=====	=====		
			مقابل البنود التي فات موعدها استحقاقها ولكن لم تتخفص قيمتها
			النقد
١٤,٠٩٦	٢٢,٣١٣		ممتلكات تجارية وصناعية
٧٠٩	٢٥,٧٢٩		حقوق الملكية
١,٠٨٦	٢٢٣		أخرى
٧,٠٩٤	٥,١٤٩		
-----	-----	٢	
٢٢,٩٨٥	٥٣,٤١٤		
=====	=====		
			مقابل البنود التي انخفضت قيمتها
			النقد
١٠,٨١٩	٥,٧٤٦		ممتلكات تجارية وصناعية
١٥,١١٩	٧,٢٠٠		حقوق الملكية
٢,٦٦٧	١,٤٩٨		أخرى
١,٦٨٢	٢,٨٢٠		
-----	-----	٣	
٣٠,٢٨٧	١٧,٢٦٤		
=====	=====		
٤,٠٨٩,٤٠٧	٤,٣١٥,٨٢٥	٣+٢+١	إجمالي الضمانات المحتفظ بها
=====	=====		

تعكس قيم الضمان الحد الأقصى للتعرض للمخاطر أو قيمة الضمان، أيهما أقل. إن القيم المرهونة الفعلية في أغلب الحالات تكون أعلى.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تركزات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة داخلياً بمراقبة تركزات مخاطر الائتمان حسب قطاع الأعمال وحسب الموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل لتركزات مخاطر الائتمان كما هو محدد وفقاً للإرشادات الداخلية المعتمدة لدى المجموعة في تاريخ التقرير: (جميع المبالغ بالآلاف درهم)

سندات ديون		المستحق من بنوك		القروض والسلفيات		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٧,٥١٩,٣٥٥	٧,٨٤٨,٥٧٩	القيمة المرحلة، صافي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
التركزات حسب القطاع:						
٢٢٩,١٩٥	٢٢٩,١٩٥	-	-	١,٦٦٩,٤١٧	١,٧٧١,٤١٦	الحكومة
-	-	-	-	١,٠٢١,٩٩٩	١,١٠٤,٣٤٦	الإنتشاء
-	-	-	-	١,١٣٤,٣٠٧	١,١٩٦,٩٧٥	التجارة
٧٠,٠٢٢	٧٠,٠٢٢	-	-	٩٣٦,٩٠٢	٧٩٧,١٧٥	العقارات وتجارة العقارات
١,٠٢٥	-	-	-	٨٣١,٥٥٨	٧٢٨,١٨٨	التصنيع
-	-	-	-	٩٧٣,٨٥٠	٩٣٦,٧٠٣	الخدمات
-	-	-	-	٧٢٢,١٨٠	٩٠١,٠٥٠	الاستثمارات
-	٤٣,٣٦٥	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٢٦٦,٧٥٥	٢٧٤,٤١٠	البنوك والمؤسسات المالية
-	-	-	-	١٣٢,٥٦٣	١٤٠,٤٥١	المواصلات والاتصالات
-	-	-	-	٧٢,٩٠٤	٨٢,٧٦١	الأفراد
-	-	-	-	-	-	الزراعة
-	-	-	-	٢٦٥,٣٦٩	٣٥٤,٩٣٩	أخرى
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٨,٠٢٧,٨٠٤	٨,٢٨٨,٤١٤	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
التركزات حسب الموقع الجغرافي:						
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,٠٠٠,٨٩٧	٦٧٧,٧٣٢	٨,٠٢٥,٩٩٩	٨,٢٨٥,١٥٩	الإمارات العربية المتحدة
-	-	٩,٤١١	١٤,٥٧٣	٦٠٥	١,٢٨٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	١١,١٠٨	٨,٤٩٣	١,٢٠٠	١,٩٦٦	الدول العربية الأخرى
-	-	٩٩,٣٢٦	٧٢,٥٥٨	-	-	دول أوروبا الغربية
-	-	-	-	-	-	أستراليا
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	٨,٠٢٧,٨٠٤	٨,٢٨٨,٤١٤	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاع الأعمال والعملة، وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة بنموذج بازل ٢ العمود ٣. (جميع المبالغ بالألف درهم)

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

الإجمالي		سندات ديون		القروض والسلفيات		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
-	-	-	-	-	-	قطاع الأعمال
						الزراعة، وصيد الأسماك والأنشطة ذات الصلة
						البتروال الخام، والغاز، والتعدين
٢١٤,٣٣٣	١٤٨,٢٢١	-	-	٢١٤,٣٣٣	١٤٨,٢٢١	واستخراج الحجارة
٨٩٠,٠٨٦	٧٣٣,٨٠٥	١,٠٢٥	-	٨٨٩,٠٦١	٧٣٣,٨٠٥	الصناعة
٩٥	١١	-	-	٩٥	١١	الكهرباء والمياه
١,٨٣٠,٨٢٠	١,٨١٠,٦٦٣	٧٠,٠٢٢	٧٠,٠٢٢	١,٧٦٠,٨٠٨	١,٧٤٠,٦٤١	الإتشاء
١,١٤٢,١٥٨	١,٢٠٠,٧٧١	-	-	١,١٤٢,١٥٨	١,٢٠٠,٧٧١	التجارة
١٣٢,٥٦٣	١٤٠,٤٥١	-	-	١٣٢,٥٦٣	١٤٠,٤٥١	المواصلات، والتخزين، والاتصالات
٢٦٦,٧٥٥	٣١٧,٧٧٥	-	٤٣,٣٦٥	٢٦٦,٧٥٥	٢٧٤,٤١٠	المؤسسات المالية
٩٧٨,٣٤٩	٩٤٠,٤٤٢	-	-	٩٧٨,٣٤٩	٩٤٠,٤٤٢	الخدمات
١,٨٩٨,٦١٢	٢,٠٠٠,٦١١	٢٢٩,١٩٥	٢٢٩,١٩٥	١,٦٦٩,٤١٧	١,٧٧١,٤١٦	الحكومة
						المعاملات المصرفية للأفراد/
٨٣,٥١٧	٨٢,٩٧٦	-	-	٨٣,٥١٧	٨٢,٩٧٦	المستهلكين
٨٩٠,٧٤٨	١,٢٥٥,٢٧٠	-	-	٨٩٠,٧٤٨	١,٢٥٥,٢٧٠	جميع الأنشطة الأخرى
٨,٣٢٨,٠٤٦	٨,٦٣٠,٩٩٦	٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	٨,٠٢٧,٨٠٤	٨,٢٨٨,٤١٤	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب العملات

الإجمالي		سندات ديون		القروض والسلفيات		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٤٢٢,٩٣٤	٤٤٥,٢٢٧	٥٥,٠٩٥	٧٣,٤٦٠	٣٦٧,٨٣٩	٣٧١,٧٦٧	العملة الأجنبية
٧,٩٠٥,١١٢	٨,١٨٥,٧٦٩	٢٤٥,١٤٧	٢٦٩,١٢٢	٧,٦٥٩,٩٦٥	٧,٩١٦,٦٤٧	درهم الإمارات العربية المتحدة
٨,٣٢٨,٠٤٦	٨,٦٣٠,٩٩٦	٣٠٠,٢٤٢	٣٤٢,٥٨٢	٨,٠٢٧,٨٠٤	٨,٢٨٨,٤١٤	الإجمالي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات منخفضة القيمة حسب قطاع الأعمال والموقع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. (جميع المبالغ بالآلاف درهم)

إجمالي الموجودات منخفضة القيمة	التعديلات		المخصصات المحددة	المستحقات المتأخرة		
	عكس المخصص	الخصومات		الإجمالي	يوماً وأكثر	
-	-	-	-	-	-	قطاع الأعمال:
-	-	-	-	-	-	الزراعة، وصيد الأسماك والأنشطة ذات الصلة
٢٤٥	-	-	٤,٧٩١	٥,٠٣٦	٥,٠٣٦	البترول الخام، والغاز، والتعدين
٢,١٢٤	٢٧١	٥٢,٠٠٧	٣٩,٦٥٠	٤١,٧٧٤	٤١,٧٧٤	الصناعة
-	-	-	-	-	-	الكهرباء والمياه
-	١٠,١٥٥	١٢٥,٢٣٩	٢٢٥,٤٥٠	٢٢٥,٤٥٠	٢٢٥,٤٥٠	الإتشاء
-	٥٧٠	١,٨٢٤	٧٤,٦١٥	٧٤,٦١٥	٧٤,٦١٥	التجارة
١,٠١٩	٢٨٤	٢٣٥	١٨,٣٨٠	١٩,٣٩٩	١٩,٣٩٩	المواصلات، والتخزين، والاتصالات
-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية
-	٤,٦٠٥	٩,٣٨٣	١,٥٨٠	١,٥٨٠	١,٥٨٠	الخدمات
-	-	-	-	-	-	الحكومة
-	١٥٣	١,٣٧٧	١١,١٦٩	١١,١٦٩	١١,١٦٩	المعاملات المصرفية للأفراد/المستهلكين
-	٣,٠٩٥	-	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	جميع الأنشطة الأخرى
٣,٣٨٨	١٩,١٣٣	١٩٠,٠٦٥	٣٨٩,٨٨٥	٣٩٣,٢٧٣	٣٩٣,٢٧٣	الإجمالي
٣,١٦٨	١٩,١٣٣	١٩٠,٠٦٥	٣٨٨,٨١٦	٣٩١,٩٨٤	٣٩١,٩٨٤	التركزات حسب الموقع الجغرافي:
٢٢٠	-	-	١,٠٦٩	١,٢٨٩	١,٢٨٩	الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٣,٣٨٨	١٩,١٣٣	١٩٠,٠٦٥	٣٨٩,٨٨٥	٣٩٣,٢٧٣	٣٩٣,٢٧٣	الإجمالي

القروض والسلفيات منخفضة القيمة حسب قطاع الأعمال والموقع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. (جميع المبالغ بالآلاف درهم)

إجمالي الموجودات منخفضة القيمة	التعديلات		المخصصات المحددة	المستحقات المتأخرة		
	عكس المخصص	الخصومات		الإجمالي	يوماً وأكثر	
-	-	-	-	-	-	قطاع الأعمال:
-	-	-	-	-	-	الزراعة، وصيد الأسماك والأنشطة ذات الصلة
٢١	-	-	٤,٧١٦	٤,٧٣٧	٤,٧٣٧	البترول الخام، والغاز، والتعدين
-	١٤	١٦,٠٠٠	٦١,١١٠	٦١,١١٠	٦١,١١٠	الصناعة
-	-	-	-	-	-	الكهرباء والمياه
٢٥٧	٣,٣٢٤	١٨٤,٩٥٥	٢٨١,١٣١	٢٨١,٣٨٨	٢٨١,٣٨٨	الإتشاء
٤٢٧	١,٥٠٩	٢٩,٣٥٧	٦٤,٠١٣	٦٤,٤٤٠	٦٤,٤٤٠	التجارة
٢٠٥	٣٣	-	١٨,٠٥٤	١٨,٢٥٩	١٨,٢٥٩	المواصلات، والتخزين، والاتصالات
-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية
١,٢٧٣	٥٢	١٠٣	١٠,٨٠٣	١٢,٠٧٦	١٢,٠٧٦	الخدمات
-	-	-	-	-	-	الحكومة
٣٤	١,٢٨١	٣٧٨	٢٥,٦٤٩	٢٥,٦٨٣	٢٥,٦٨٣	المعاملات المصرفية للأفراد/المستهلكين
-	٤٢٤	-	-	-	-	جميع الأنشطة الأخرى
٢,٢١٧	٦,٦٣٧	٢٣٠,٧٩٣	٤٦٥,٤٧٦	٤٦٧,٦٩٣	٤٦٧,٦٩٣	الإجمالي
١,٩٨٩	٦,٦٣٧	٢٣٠,٧٩٣	٤٦٤,٤٦٠	٤٦٦,٤٤٩	٤٦٦,٤٤٩	التركزات حسب الموقع الجغرافي:
٢٢٨	-	-	١,٠١٦	١,٢٤٤	١,٢٤٤	الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٢,٢١٧	٦,٦٣٧	٢٣٠,٧٩٣	٤٦٥,٤٧٦	٤٦٧,٦٩٣	٤٦٧,٦٩٣	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 السداد لفترة تقل عن ٩٠ يوماً. في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بلغ المخصص لانخفاض القيمة التجمعي ٤٩,٩ مليون درهم (٢٠١٠: ٤٢,٩ مليون درهم).

فيما يلي تحليل تعرض البنك للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً لبرنامج بازل ٢ الموحد. (جميع المبالغ بالآلاف درهم)

الموجودات المرجحة للمخاطر	الحد من مخاطر الائتمان			خارج الميزانية العمومية	في الميزانية العمومية	فئات الموجودات
	بعد الحد من مخاطر الائتمان	الحد من مخاطر الائتمان	التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	صافي التعرض للمخاطر بعد عامل تحويل الائتمان	إجمالي المبالغ المتأخرة	
-	١,٣٥٠,٤٦٦	-	١,٣٥٠,٤٦٦	١٩٣	١,٣٥٠,٢٧٣	المطالبات من صناديق السيادة
-	١,٢١٦,٩٣٩	-	١,٢١٦,٩٣٩	١٣,٢١٧	١,٢٠٣,٧٢٢	المطالبات من شركات القطاع العام
٢٥٥,٤٢٣	٨١٩,٧٣٥	-	٨١٩,٧٣٥	٧٣,٢٣٢	٧٤٦,٥٠٣	المطالبات من البنوك
١٢,٠٤٥	١١,٩٥٠	٣٥,٠٩٥	٤٧,٠٤٥	-	٤٧,٠٤٥	المطالبات من شركات الأوراق المالية
٦,٨٨٨,٥٦٨	٦,٧٤١,٥٣٢	١,٧٦٩,٢٢٤	٨,٥١٠,٧٥٦	٢,٧٨٩,٠٢٩	٥,٨١٩,٤٧٩	المطالبات من الشركات
٣١,٩٢٠	٤٢,٥٥٧	١,٩٠٢	٤٤,٤٥٩	٩٠٤	٤٣,٥٥٥	المطالبات المدرجة في المحافظ الاستثمارية للأفراد
٦١٥	١,٧٥٧	-	١,٧٥٧	-	١,٧٥٧	المطالبات المضمونة بالممتلكات السكنية
٢٢٤,٥٠٧	٢٢٤,٥٠٧	١٢,٨٢٣	٢٣٧,٣٣٠	-	٢٣٧,٣٣٠	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية
٢١٦,٠١٨	١٥٣,٨٤٤	٢٤,٣٢٩	١٧٨,١٧٣	٢٣,٥٢٧	٤٣٧,٨٣٢	قروض فوات موعدها استحقاقها
٢١١,٢١١	١٤٠,٨٠٧	-	١٤٠,٨٠٧	-	١٤١,٥٦١	الفئات عالية المخاطر
٢٢٥,٠٣٥	٣٤٠,٥٦١	-	٣٤٠,٥٦١	-	٣٤٤,٢٦٩	الموجودات الأخرى
٨,٠٦٥,٣٤٢	١١,٠٤٤,٦٥٥	١,٨٤٣,٣٧٣	١٢,٨٨٨,٠٢٨	٢,٩٠٠,١٠٢	١٠,٣٧٣,٣١٩	

فيما يلي تحليل تعرض المجموعة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً لبرنامج بازل ٢ الموحد. (جميع المبالغ بالآلاف درهم)

الموجودات المرجحة للمخاطر	الحد من مخاطر الائتمان			خارج الميزانية العمومية	في الميزانية العمومية	فئات الموجودات
	بعد الحد من مخاطر الائتمان	الحد من مخاطر الائتمان	التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان	صافي التعرض للمخاطر بعد عامل تحويل الائتمان	إجمالي المبالغ المتأخرة	
-	١,٤٥٤,٧٤٣	-	١,٤٥٤,٧٤٣	١,٢٤٦	١,٤٥٣,٤٩٧	المطالبات من صناديق السيادة
-	١,٠٨٦,٠٧٧	-	١,٠٨٦,٠٧٧	١٢٧,١٤٣	٩٥٨,٩٣٤	المطالبات من شركات القطاع العام
٢٧٢,٢٨٠	١,١١٤,١٧٢	٤٠	١,١١٤,٢١٢	٣٩,٥٩١	١,٠٧٤,٦٢١	المطالبات من البنوك
١٩,٦٥١	١٩,٦٥١	٣٥,٠٠٠	٥٤,٦٥١	-	٥٤,٦٥١	المطالبات من شركات الأوراق المالية
٦,٣٩٥,٥٩١	٦,٣٦٦,٢٣٣	١,٦٤٨,٨٠٦	٨,٠١٥,٠٣٩	٢,٥٠٩,٠٥٩	٥,٥٠٦,٠٤٧	المطالبات من الشركات
٣١,٦٧٩	٤٢,٢٠٥	٢,٤٧٩	٤٤,٦٨٤	١,٥٠٥	٤٣,١٧٩	المطالبات المدرجة في المحافظ الاستثمارية للأفراد
-	-	-	-	-	-	المطالبات المضمونة بالممتلكات السكنية
٢٣٧,٤٦٠	٢٣٧,٤٦٠	١٠,٤٥٧	٢٤٧,٩١٧	-	٢٤٧,٩١٧	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية
٢٣٦,٤٠٨	١٧٣,٩٤٠	٢٤,٣٣٥	١٩٨,٢٧٥	٤٢,٤٣٦	٥٧٧,٥٨٤	قروض فوات موعدها استحقاقها
١٧٧,٥٠٧	١١٨,٣٣٨	-	١١٨,٣٣٨	-	١١٩,١٨٢	الفئات عالية المخاطر
٢٤٩,٤٣١	٣٤٧,٩٣٦	-	٣٤٧,٩٣٦	-	٣٥١,٦٤٤	الموجودات الأخرى
٧,٦٢٠,٠٠٧	١٠,٩٦٠,٧٥٥	١,٧٢١,١١٧	١٢,٦٨١,٨٧٢	٢,٧٢٠,٩٨٠	١٠,٣٨٧,٢٥٦	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

ملخص حول التعرض لمخاطر الائتمان والحد منها في تاريخ التقرير (جميع المبالغ بالآلاف درهم)

الموجودات المرجحة للمخاطر		التعرض للمخاطر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
=====	=====	=====	=====	
				إجمالي التعرض للمخاطر قبل الحد من مخاطر الائتمان
٧,٦٤٩,٤٠١	٨,٢١٢,٣٨٤	١٢,٦٨١,٨٧٢	١٢,٨٨٨,٠٢٨	
-	-	-	-	ناقصاً: التعرض الذي تتم تغطيته بتصفية بنود داخل الميزانية العمومية
٨,١٨٠	٨,٩٥٢	١,٦٧٤,٩٩٣	١,٥٦٣,٣٩٦	ناقصاً: التعرض الذي تتم تغطيته بضمان مالي مؤهل
٢١,٢١٤	١٣٨,٠٩٠	٤٦,١٢٤	٢٧٩,٩٧٧	ناقصاً: التعرض الذي تتم تغطيته بضمانات
-	-	-	-	ناقصاً: التعرض الذي تتم تغطيته بمشتقات الائتمان
-----	-----	-----	-----	
٧,٦٢٠,٠٠٧	٨,٠٦٥,٣٤٢	١٠,٩٦٠,٧٥٥	١١,٠٤٤,٦٥٥	صافي التعرض للمخاطر بعد الحد من مخاطر الائتمان
=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي تحليل تعرض البنك للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً لبرنامج بازل ٢ الموحد، باستثناء التعرض للمخاطر الشديدة والتعرض لمخاطر تجاوز موعد الاستحقاق. (جميع المبالغ بالآلاف درهم)

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

الموجودات المرجحة للمخاطر	بعد الحد من مخاطر الائتمان	الإجمالي	غير المصنفة	المصنفة	فئات الموجودات
-	١,٣٥٠,٢٧٣	١,٣٥٠,٢٧٣	١,٣٥٠,٢٧٣	-	المطالبات من صناديق السيادة
-	١,٢٠٣,٧٢٢	١,٢٠٣,٧٢٢	١,٢٠٣,٧٢٢	-	المطالبات من شركات القطاع العام
١٢,٠٤٥	١١,٩٥٠	٤٧,٠٤٥	٤٧,٠٤٥	-	المطالبات من شركات الأوراق المالية
٢١٩,٠٢٧	٧٤٦,٥٠٣	٧٤٦,٥٠٣	-	٧٤٦,٥٠٣	المطالبات من البنوك
٤,٨١٣,٦٦٩	٤,٨١٣,٦٦٩	٥,٨١٩,٤٧٩	٥,٨١٩,٤٧٩	-	المطالبات من الشركات
٣١,٧١٧	٤٢,٢٩٠	٤٣,٥٥٥	٤٣,٥٥٥	-	التعرض للمخاطر القانونية والمخاطر الأخرى الخاصة بالأفراد
٦١٥	١,٧٥٧	١,٧٥٧	١,٧٥٧	-	التعرض للمخاطر السكنية للأفراد
٢٢٤,٥٠٧	٢٢٤,٥٠٧	٢٣٧,٣٣٠	٢٣٧,٣٣٠	-	العقارات التجارية
٢٢٥,٠٣٥	٣٤٠,٥٦١	٣٤٤,٢٦٢	٣٤٤,٢٦٢	-	الموجودات الأخرى
٥,٥٢٦,٦١٥	٨,٧٣٥,٢٣٢	٩,٧٩٣,٩٢٦	٩,٠٤٧,٤٢٣	٧٤٦,٥٠٣	

فيما يلي تحليل تعرض البنك للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً لبرنامج بازل ٢ الموحد، باستثناء التعرض للمخاطر الشديدة والتعرض لمخاطر تجاوز موعد الاستحقاق. (جميع المبالغ بالآلاف درهم)

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

الموجودات المرجحة للمخاطر	بعد الحد من مخاطر الائتمان	الإجمالي	غير المصنفة	المصنفة	فئات الموجودات
-	١,٤٥٣,٤٩٧	١,٤٥٣,٤٩٧	١,٤٥٣,٤٩٧	-	المطالبات من صناديق السيادة
-	٩٥٨,٩٣٤	٩٥٨,٩٣٤	٩٥٨,٩٣٤	-	المطالبات من شركات القطاع العام
١٩,٦٥١	١٩,٦٥١	٥٤,٦٥١	٥٤,٦٥١	-	المطالبات من شركات الأوراق المالية
٢٥٣,٤٣٩	١,٠٧٤,٦٢١	١,٠٧٤,٦٢١	-	١,٠٧٤,٦٢١	المطالبات من البنوك
٤,٥٧٥,١١٧	٤,٥٧٥,١١٧	٥,٥٠٦,٠٤٧	٥,٥٠٦,٠٤٧	-	المطالبات من الشركات
٣١,٣٣٣	٤١,٧٧٨	٤٣,١٧٩	٤٣,١٧٩	-	التعرض للمخاطر القانونية والمخاطر الأخرى الخاصة بالأفراد
-	-	-	-	-	التعرض للمخاطر السكنية للأفراد
٢٣٧,٤٦٠	٢٣٧,٤٦٠	٢٤٧,٩١٧	٢٤٧,٩١٧	-	العقارات التجارية
٢٤٩,٤٣١	٣٤٧,٩٣٦	٣٥١,٦٤٤	٣٥١,٦٤٤	-	الموجودات الأخرى
٥,٣٦٦,٤٣١	٨,٧٠٨,٩٩٤	٩,٦٩٠,٤٩٠	٨,٦١٥,٨٦٩	١,٠٧٤,٦٢١	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تستمر المجموعة في ترحيل الديون المصنفة على أنها مشكوك في تحصيلها والحسابات المتأخرة في دفاتها حتى بعد رصد مخصصات لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩"). على الرغم من ذلك، تتراكم الفائدة على الحسابات المشكوك في تحصيلها والحسابات القانونية لأغراض التقاضي فقط وبالتالي فلا يتم ترحيل الفائدة ضمن الإيرادات. إن تلك الاستحقاقات تزيد من إجمالي القروض والسلفيات مستحقة القبض. يتم شطب القروض والسلفيات فقط عندما تنفذ جميع سبل الاسترداد أو التسوية.

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

على أساس خاص		على أساس المحفظة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٦,٤٧٤	٤٦٥,٤٧٦	٣٤,١١٣	٤٢,٩٧٤	في ١ يناير
٨٠,٢٥٠	١٠٦,٦٢٥	٨,٨٦١	٦,٩٧٦	المحمل للسنة
(٦,٦٣٧)	(١٩,١٣٣)	-	-	الاستردادات خلال السنة
١٦,١٨٢	٢٦,٩٨٢	-	-	الفائدة غير المعترف بها في بيان الدخل (صافية)
(٢٣٠,٧٩٣)	(١٩٠,٠٦٥)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	
٤٦٥,٤٧٦	٣٨٩,٨٨٥	٤٢,٩٧٤	٤٩,٩٥٠	
=====	=====	=====	=====	

ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بالمخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة في الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم المبالغ النقدية أو موجودات مالية أخرى. ومن الممكن أن يتم تقسيم مخاطر السيولة إلى فئتين كبيرتان:

- ١) مخاطر سيولة التمويل والتي تتمثل في المخاطر من أن تواجه المجموعة صعوبة في تمويل الزيادات في الموجودات والوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو موجودات مالية أخرى، بدون تكبد خسائر غير مقبولة.
- ٢) مخاطر سيولة متعلقة بالسوق والتي تتمثل في المخاطر من عدم قدرة المجموعة على مقاصة أو إنهاء مركز ما بسهولة وفقاً لأسعار السوق بسبب اضطراب السوق أو العمق غير الكافي للسوق.

إدارة مخاطر السيولة

بعد حدوث الأزمة الاقتصادية العالمية، أصبحت إدارة مخاطر السيولة في مقدمة إدارة المخاطر كما أنها حازت على الاهتمام الشديد من مجلس الإدارة.

يتمثل منهج المجموعة لإدارة السيولة بضمان امتلاكها دائماً سيولة كافية، لأطول فترة ممكنة، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر. تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل، تتألف بصورة كبيرة من شهادات إيداع لدى المصرف المركزي واستثمارات تجارية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات بين بنوك المجموعة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى مراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات.

التعرض لمخاطر السيولة

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

لقد تم إيجاز تفاصيل صافي الموجودات السائلة للمجموعة في الجدول التالي حسب بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة اعتماداً على ترتيبات السداد التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية المحددة من واقع تاريخ الاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة 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 شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				
الموجودات				
٦١٢,٦٧٩	-	-	٦١٢,٦٧٩	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٧٧٣,٣٥٦	-	-	٧٧٣,٣٥٦	القروض والسلفيات إلى البنوك
٤٧٣,٩٨٣	١٢,١٢٤	٦٩,٤١٠	٣٩٢,٤٤٩	مديونية العملاء قيد الموافقة
٧,٨٤٨,٥٧٩	٢,٣٠٧,٣٥٢	٣,٤٣٤,٦٤٠	٢,١٠٦,٥٨٧	القروض والسلفيات إلى عملاء
٥٢٣,٢١٠	٣٤٢,٥٨٥	١٨٠,١٠٧	٥١٨	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢,٩٠١	٢٨,١٦٦	٨,٤٢٥	٦,٣١٠	الممتلكات والمعدات
١٢٨,٢٤٦	٦٩,٥٩٠	٤٧,١٦٥	١١,٤٩١	الموجودات الأخرى
===== ١٠,٤٠٢,٩٥٤	===== ٢,٧٥٩,٨١٧	===== ٣,٧٣٩,٧٤٧	===== ٣,٩٠٣,٣٩٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
١١٧,٦٩٦	-	٥,٥٠٩	١١٢,١٨٧	الودائع من بنوك أخرى
٧,٥٣٩,٤٧٦	٤٢٠,٥٩٩	٣,٢٣٠,٢٤٥	٣,٨٨٨,٦٣٢	ودائع العملاء
٤٧٣,٩٨٣	١٢,١٢٤	٦٩,٤١٠	٣٩٢,٤٤٩	المطلوبات قيد القبول
١٤٩,٣٨٠	٩٩,١٣٩	٢٥,٢٩٦	٢٤,٩٤٥	المطلوبات الأخرى
٢,١٢٢,٤١٩	٢,٠٠٥,٧٦٩	-	١١٦,٦٥٠	حقوق الملكية
===== ١٠,٤٠٢,٩٥٤	===== ٢,٥٣٧,٦٣١	===== ٣,٣٣٠,٤٦٠	===== ٤,٥٣٤,٨٦٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
الموجودات				
٥٧٦,١٠١	-	-	٥٧٦,١٠١	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١,١٢٠,٧٤٢	-	٥٠,٠٠٠	١,٠٧٠,٧٤٢	القروض والسلفيات إلى البنوك
٤٢٢,٠٩٤	٧,٤٧٢	٥٠,٦٥١	٣٦٣,٩٧١	مديونية العملاء قيد الموافقة
٧,٥١٩,٣٥٥	٣,٩١٤,٦٤١	٢,٢١٩,١٣٥	١,٣٨٥,٥٧٩	القروض والسلفيات إلى عملاء
٥٣٤,٤٢٦	٢٩٩,٢١٧	٢٣٤,١٨٤	١,٠٢٥	الأوراق المالية الاستثمارية
٤١,٤٥٦	٢٨,١٦٥	٨,٤٢٥	٤,٨٦٦	الممتلكات والمعدات
٨٢,١٧٦	٥٦,١٨٦	١٦,٢٤٤	٩,٧٤٦	الموجودات الأخرى
===== ١٠,٢٩٦,٣٥٠	===== ٤,٣٠٥,٦٨١	===== ٢,٥٧٨,٦٣٩	===== ٣,٤١٢,٠٣٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
٧٩,٠٢٦	-	-	٧٩,٠٢٦	الودائع من بنوك أخرى
٧,٦٤٢,٥٧٨	٤٤٠,٣٩٥	٣,٥٠٤,٧٥١	٣,٦٩٧,٤٣٢	ودائع العملاء
٤٢٢,٠٩٤	٧,٤٧٢	٥٠,٦٥١	٣٦٣,٩٧١	المطلوبات قيد القبول
١٤٢,٢٨٥	١١,٠٦٦	٤٢,٦٩٠	٨٨,٥٢٩	المطلوبات الأخرى
٢,٠١٠,٣٦٧	١,٨٣٥,٩١٧	-	١٧٤,٤٥٠	حقوق الملكية
===== ١٠,٢٩٦,٣٥٠	===== ٢,٢٩٤,٨٥٠	===== ٣,٥٩٨,٠٩٢	===== ٤,٤٠٣,٤٠٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة القائمة من تاريخ التقرير وحتى تواريخ الاستحقاق المتعاقد بشأنها 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 المخفضة للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى محتمل لها. وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من هذه الأدوات بصورة كبيرة عن هذا التحليل. فعلى سبيل المثال من المتوقع للودائع تحت الطلب من العملاء أن تبقى ثابتة أو برصيد متزايد.

من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الإسمية (الخارجة) ألف درهم	القيمة المرحلة ألف درهم	٢٠١١
-	(٥,٧١٩)	(١١٢,١٨٨)	(١١٧,٩٠٧)	١١٧,٦٩٦	المطلوبات غير المشتقة
(٤٣١,٨٧١)	(٣,٣١٦,٨١٦)	(٣,٩٤١,٢٢١)	(٧,٦٨٩,٩٠٨)	٧,٥٣٩,٤٧٦	الودائع من بنوك
(١٢,١٢٤)	(٦٩,٤١٠)	(٣٩٢,٤٤٩)	(٤٧٣,٩٨٣)	٤٧٣,٩٨٣	ودائع العملاء
(٩٩,١٣٩)	(٢٥,٢٩٦)	(٢٤,٩٤٥)	(١٤٩,٣٨٠)	١٤٩,٣٨٠	المطلوبات قيد الموافقة
-	-	(١,٥٦٠)	(١,٥٦٠)	-	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	مطلوبات مشتقة
-	-	-	-	-	تجارية: تدفقات نقدية خارجة
-	-	-	-	-	تجارية: تدفقات نقدية داخلية
(٥٤٣,١٣٤)	(٣,٤١٧,٢٤١)	(٤,٤٧٢,٣٦٣)	(٨,٤٣٢,٧٣٨)	٨,٢٨٠,٥٣٥	إجمالي المطلوبات

من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الإسمية (الخارجة) ألف درهم	القيمة المرحلة ألف درهم	٢٠١٠
-	-	(٧٩,٣٣٨)	(٧٩,٣٣٨)	٧٩,٠٢٦	المطلوبات غير المشتقة
(٤٥٥,١٠٤)	(٣,٦٢١,٨١٠)	(٣,٨٢٠,٩٢٦)	(٧,٨٩٧,٨٤٠)	٧,٦٤٢,٥٧٨	الودائع من بنوك
(٧,٤٧٢)	(٥٠,٦٥١)	(٣٦٣,٩٧١)	(٤٢٢,٠٩٤)	٤٢٢,٠٩٤	ودائع العملاء
(١١,٠٦٦)	(٤٢,٦٩٠)	(٨٨,٥٢٩)	(١٤٢,٢٨٥)	١٤٢,٢٨٥	المطلوبات قيد الموافقة
-	-	(٩٨٠)	(٩٨٠)	-	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	مطلوبات مشتقة
-	-	-	-	-	تجارية: تدفقات نقدية خارجة
-	-	-	-	-	تجارية: تدفقات نقدية داخلية
(٤٧٣,٦٤٢)	(٣,٧١٥,١٥١)	(٤,٣٥٣,٧٤٤)	(٨,٥٤٢,٥٣٧)	٨,٢٨٥,٩٨٣	إجمالي المطلوبات

د) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر من أن تؤثر تغيرات أسعار السوق مثل معدل الفائدة وأسعار حقوق الملكية وأسعار صرف العملات الأجنبية وفروق الائتمان (غير المتعلقة بالتغير في الوضع الائتماني للمقترض أو المصدر) على إيرادات المجموعة أو قيمة ما تحتفظ به من الأدوات المالية. والهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة جوانب التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، في حين يتم تحسين العائد من المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تقسم المجموعة تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. تشمل المحافظ التجارية بشكل رئيسي على الأوضاع المترتبة على وضع المجموعة التملكي، بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

د) مخاطر السوق (تابع)

التعرض إلى مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ غير التجارية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في أسعار فائدة 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. وفيما يلي ملخص لمركز فجوة أسعار الفائدة حول المحافظ غير التجارية:

بيان إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات

الموجودات	سعر الفائدة الفعلي %	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٥ سنوات	بدون تحمل فائدة	الإجمالي
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والودائع لدى مصرف الإمارات المركزي	٠,٦٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	٤٦٢,٦٧٩	٦١٢,٦٧٩
القروض والسلفيات إلى البنوك	٠,٢٨	٧٠٣,١٣٨	-	-	٧٠,٢١٨	٧٧٣,٣٥٦
مديونية عملاء قيد الموافقة	-	٣٩٢,٤٤٩	٦٩,٤١٠	١٢,١٢٤	-	٤٧٣,٩٨٣
القروض والسلفيات إلى عملاء الأوراق المالية الاستثمارية	٧,٨٩	٢,١٠٦,٥٨٧	٣,٤٣٤,٦٤٠	٢,٣٠٧,٣٥٢	-	٧,٨٤٨,٥٧٩
الممتلكات والمعدات	٢,٥٤	-	-	٣٤٢,٥٨٥	١٨٠,٦٢٥	٥٢٣,٢١٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	٤٢,٩٠١	٤٢,٩٠١
	-	-	-	-	١٢٨,٢٤٦	١٢٨,٢٤٦
إجمالي الموجودات		٣,٣٥٢,١٧٤	٣,٥٠٤,٠٥٠	٢,٦٦٢,٠٦١	٨٨٤,٦٦٩	١٠,٤٠٢,٩٥٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
الودائع من بنوك ودائع العملاء	١,٠٥	٣٣,٣٢٧	٥,٥٠٩	-	٧٨,٨٦٠	١١٧,٦٩٦
المطلوبات قيد الموافقة	٢,٦٨	١,٩٦٢,٢٧٨	٣,٢٣٠,٢٤٥	٤٢٠,٥٩٩	١,٩٢٦,٣٥٤	٧,٥٣٩,٤٧٦
المطلوبات الأخرى	-	٣٩٢,٤٤٩	٦٩,٤١٠	١٢,١٢٤	-	٤٧٣,٩٨٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٤٩,٣٨٠	١٤٩,٣٨٠
	-	-	-	-	٢,١٢٢,٤١٩	٢,١٢٢,٤١٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٣٨٨,٠٥٤	٣,٣٠٥,١٦٤	٤٣٢,٧٢٣	٤,٢٧٧,٠١٣	١٠,٤٠٢,٩٥٤
حساسية الفجوة أسعار الفائدة		٩٦٤,١٢٠	١٩٨,٨٨٦	٢,٢٢٩,٣٣٨	(٣,٣٩٢,٣٤٤)	-
حساسية فجوة أسعار الفائدة المتراكمة		٩٦٤,١٢٠	١,١٦٣,٠٠٦	٣,٣٩٢,٣٤٣		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		(٤٤,١٩٢)	(١,٢٧٩,٨٠٨)	٢,٥٣٦,٨٣٠		

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥ مخاطر السوق (تابع)

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

يعتبر التطابق وعدم التطابق المُراقب لتواريخ الاستحقاق ومعدلات الفائدة للموجودات والمطلوبات أمراً أساسياً لإدارة البنك. ومن غير المعتاد للبنوك أن تكون متطابقة بشكل كامل، حيث أن تنفيذ الأعمال غالباً ما يكون لمدة غير معينة وأنواع مختلفة. كما أن الموقف غير المتطابق يزيد من القدرة الربحية، 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.

إن متطلبات السيولة لدعم الطلبات بموجب الضمانات وخطابات الائتمان المساندة تعتبر أقل من قيمة الالتزامات لأن المجموعة لا تتوقع بشكل عام من الغير سحب الأرصدة بموجب الاتفاقية. كما أن إجمالي القيمة التعاقدية القائمة للالتزام لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة متطلبات النقد المستقبلية، حيث أن الكثير من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو يتم إنهائها بدون تمويلها.

تحليل الحساسية – مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية التي تحمل فائدة وهي توضح احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة عكسياً على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة وتوفيقها مع بيان إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. كما تقوم المجموعة بتقييم تأثير حركة محددة في منحى العائد من الفائدة على صافي إيرادات الفائدة. وفيما يلي تأثير حركة أسعار الفائدة على إيرادات الفائدة ورأس المال النظامي.

التحول في منحى العائد	
٢٠١٠	٢٠١١
ألف درهم	ألف درهم
٥٩,١٩٥	٦١,٠٥٦
(٥٩,١٩٥)	(٦١,٠٥٦)
+	-
٢٠٠ نقطة أساس (على أساس سنوي)	٢٠٠ نقطة أساس (على أساس سنوي)

تتم إعادة تسعير الاستحقاق الأساسي من موجودات ومطلوبات المجموعة خلال سنة واحدة. وبالتالي يكون التعرض لمخاطر أسعار الفائدة محدوداً. إن حساسيات أسعار الفائدة المبينة أعلاه توضيحية فقط وتم احتسابها باستخدام طرق مبسطة. وهي تعتمد على موجودات بمبلغ ٨,٩٥٤ مليون درهم من المتوسط الشهري للموجودات الخاضعة لفائدة ومطلوبات بمبلغ ٥,٩٠١ مليون درهم من المتوسط الشهري للمطلوبات الخاضعة لفائدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٠). موجودات تخضع لفائدة بمبلغ ٨,٩٥١ مليون درهم ومطلوبات خاضعة لفائدة بمبلغ ٥,٩٩١ مليون درهم). لا تعمل الحساسية على إنشاء إجراءات يمكن أن يتم اتخاذها من قبل الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية من الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وسندات الملكية المتاحة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة خليط الديون وأوراق حقوق الملكية في محفظة استثماراته بناءً على مؤشرات السوق. تتم إدارة الاستثمارات المادية ضمن محفظة الأوراق المالية على أساس فردي وتتم المصادقة على جميع قرارات الشراء والبيع من قبل الإدارة. تقوم المجموعة بإدارة تلك المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في ضوء توزيع الصناعات.

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

تحليل الحساسية – مخاطر أسعار حقوق الملكية

يتم إدراج معظم استثمارات حقوق ملكية المجموعة في سوق دبي المالي أو في سوق أبو ظبي للأوراق المالية. وبالنسبة للاستثمارات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، إن الزيادة بنسبة ٥% في السوقين في تاريخ التقرير كانت لتؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ ٤,٤٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥,٨٤ مليون درهم)، وتغير مساوي في الاتجاه العكسي كان ليؤدي إلى انخفاض في حقوق الملكية بنفس المبلغ. أما بالنسبة لتلك الاستثمارات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، كان تأثيرها على بيان الدخل بزيادة أو نقص بمبلغ ٠,٠٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٠,٠٥ مليون درهم).

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥ مخاطر السوق (تابع)

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. وتم فرض نظام حدود التعرض للمخاطر لمراقبة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وكذلك فرض حدود الائتمان الفردي لمراقبة مخاطر الأطراف المقابلة. إن القيمة المذكورة في الجدول أدناه تعكس التأثير المحتمل المساوي في المقدار والمضاد في الاتجاه على بيان الدخل وحقوق الملكية بناءً على نسبة ١% سلباً أو إيجاباً في تقلبات العملة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة لمخاطر العملات فيما يخص العملات غير الثابتة كما يلي:

٢٠١٠ - ألف درهم			٢٠١١ - ألف درهم			
التأثير على حقوق الملكية	بيان الدخل	الإجمالي	التأثير على حقوق الملكية	بيان الدخل	الإجمالي	
-	٩	٩٤٨	-	-	-	الجنيه الاسترليني
-	(٢٢)	(٢,٢٤٤)	-	١٨	١,٨٢٤	اليورو
١,١٧٢	-	١١٧,٢٠٣	٩١٣	-	٩١,٣٠٩	الليرة اللبنانية

٥ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي تنتج عن عدة أسباب متنوعة بشكل كبير وذات صلة بعمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية، كما تتطوي على عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لسلوك الشركة.

تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المجموعة وتواجهها جميع شركات الأعمال.

لقد قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات المناسبة من أجل وضع أدوات، تعمل في المقام الأول على تحديد جميع المخاطر التشغيلية. كما قام المجموعة باتخاذ إجراءات لتنفيذ عمليات وسياسات للحد من المخاطر إلى المستوى المقبول ولتجنب أو خفض الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعة المجموعة.

لهذا الغرض، استعانت المجموعة بشركة استشارات متخصصة في توفير الخبرة في إدارة جميع المخاطر، وتعاقدت معها لوضع برنامج يخضع حالياً للاختبار. سوف يتم تنفيذ المنهج القياسي على مراحل، وذلك لاحقاً لجمع بيانات حول مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسي ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي.

بالإضافة إلى أعمال المراجعة التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي، سوف يتم تعزيز الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال أعمال المراجعة التي يقوم بها مدير قسم الالتزام والمخاطر التشغيلية.

لضمان إجراء عملية بناءة ومركزة لإدارة المخاطر التشغيلية، قامت المجموعة أيضاً بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التشغيلية والتي تكون مخولة بالإشراف على عملية إدارة المخاطر التشغيلية ودراسة كل من المخاطر التشغيلية من حيث "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.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥ إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات برنامج بازل ٢

تخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمؤسسة ناجحة وزيادة العائد للمساهمين؛
- الالتزام برأس المال النظامي المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المستثمرين والدائنين وثقة السوق والاستمرار في التطوير المستقبلي للأعمال. كما يتم الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وتعتبر المجموعة بالحاجة إلى حفظ التوازن بين العائدات الكبيرة التي قد تكون محتملة مع دعم الاستثمار من خلال الديون والمميزات والضمانات المقدمة من خلال مركز سليم لرأس المال.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم متطلبات رأس المال الخاص به بصورة داخلية مع الأخذ في الاعتبار متطلبات النمو 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 الدفاتر المصرفية ومخاطر التركيز والمخاطر الاستراتيجية 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 تحمل 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 باتباع 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 الفترة. لم تكن هناك تغييرات هامة في إدارة البنك لرأس المال خلال السنة. أوصى المصرف المركزي بأن معدل كفاية رأس المال يجب أن يزيد إلى ١١% بحيث يتم تحليلها في مرحلتين، إحداهما المرحلة ١ والتي لا بد فيها ألا يقل معدل كفاية رأس المال عن ١٢% بحل بحيث يتم تحليلها في مرحلتين، إحداهما المرحلة ١ والتي لا بد فيها ألا يقل معدل كفاية رأس المال عن ٨%.

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للبنك في مرحلتين:

- المرحلة ١ لرأس المال، تشتمل على رأس المال العادي واحتياطي التحويل والأرباح المتجزئة؛
- المرحلة ٢ لرأس 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 كتغطيات تدفقات نقدية والمخصص العام وقروض الأجل التابعة. ولقد تم فرض القيود التالية على المرحلة ٢ لرأس المال:
 - إجمالي رأس المال في المرحلة ٢ لا يزيد عن ٦٧% من رأس المال للمرحلة ١؛
 - المطلوبات التابعة لا تزيد عن ٥٠% من إجمالي رأس المال للمرحلة ١؛
 - المخصص العام لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥ إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات برنامج بازل ٢ (تابع)

فيما يلي رأس المال النظامي للبنك في ٣١ ديسمبر:

المرحلة ١ - رأس المال

٢٠١٠	٢٠١١	
الف درهم	الف درهم	
١,١٥٥,٠٠٠	١,١٥٥,٠٠٠	رأس المال
٢٦٥,٢٧٩	٢٩٧,٠٠٩	الاحتياطيات القانوني
٢٦٥,٢٧٩	٢٩٧,٠٠٩	الاحتياطيات الخاص
١٨٨,٣٥٦	٢١١,٤٥٦	الأرباح المحتجزة
-----	-----	
١,٨٧٣,٩١٤	١,٩٦٠,٤٧٤	إجمالي رأس المال بالمرحلة ١
=====	=====	

المرحلة ٢ - رأس المال

(٣٧,٩٩٧)	(٩١,٨٩٢)	احتياطي إعادة تقييم الموجودات
٤٢,٩٧٣	٤٩,٩٥٠	المخصصات العامة / احتياطي خسائر القروض العام
٤٠٣,٨٠٥	٤٠٣,٨٠٥	الديون التابعة
-----	-----	
٤٠٨,٧٨١	٣٦١,٨٦٣	إجمالي رأس المال بالمرحلة ٢
-----	-----	
٢,٢٨٢,٦٩٥	٢,٣٢٢,٣٣٧	إجمالي رأس المال النظامي (مجموع رأس مال المرحلتين ١ و ٢)
=====	=====	

موجودات المخاطر المرجحة

٧,٦٢٠,٠٠٦	٨,٠٦٥,٣٤٢	مخاطر الائتمان
٣٠,٣٨٣	٨٦,٨٤٦	مخاطر السوق
٥٩٦,٥١٨	٦٢٧,٣٩٧	المخاطر التشغيلية
-----	-----	
٨,٢٤٦,٩٠٧	٨,٧٧٩,٥٨٥	إجمالي موجودات المخاطر المرجحة
=====	=====	

إجمالي رأس المال النظامي المبين بالنسبة
المتوية من موجودات المخاطر المرجحة

%٢٧,٦٨ %٢٦,٤٥

إجمالي رأسمال المرحلة ١ المبين بالنسبة
المتوية من موجودات المخاطر المرجحة

%٢٢,٧٢ %٢٢,٣٣

يشتمل رأسمال المرحلة ٢ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كما هو موضح أعلاه على دين تابع من وزارة المالية، الإمارات العربية المتحدة، بمبلغ ٤٠٣,٨٠٥ مليون درهم (راجع إيضاح ١٤).

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

فيما يلي إجمالي متطلبات رأس المال لمخاطر السوق بموجب المنهج الموحد وفقاً لبرنامج بازل ٢ الصود ٣:

٢٠١٠		٢٠١١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات	رأس المال المطلوب	الموجودات	رأس المال المطلوب	
المرجحة للمخاطر		المرجحة للمخاطر		
-	-	-	-	مخاطر أسعار الفائدة
١,٣٧٠	١٦٤	٦٩١	٨٣	مخاطر وضع حقوق الملكية
٢٩,٠١٣	٣,٤٨٣	٨٦,١٥٥	١٠,٣٤٣	مخاطر صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	مخاطر البضائع
-----	-----	-----	-----	
٣٠,٣٨٣	٣,٦٤٧	٨٦,٨٤٦	١٠,٤٢٦	إجمالي متطلبات رأس المال
=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

درجات وفئات الأدوات المالية

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية ، وقيمتها العادلة.

		في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى المطفاة ألف درهم
الموجودات المالية			
٦١٢,٦٧٩	-	-	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٧٣,٣٥٦	-	-	قروض وسلفيات إلى البنوك
٧,٨٤٨,٥٧٩	-	-	قروض وسلفيات إلى عملاء
-	-	٥١٨	الأوراق المالية التجارية - الأسهم المدرجة
-	١٨٠,١١٠	-	استثمارات في سندات ملكية
٣٤٢,٥٨٢	-	-	الصكوك/ السندات
٣٧,٧٦١	-	-	الفائدة مستحقة القبض
-----	-----	-----	
٩,٦١٤,٩٥٧	١٨٠,١١٠	٥١٨	
=====	=====	=====	
المطلوبات المالية			
٧,٥٣٩,٤٧٦	-	-	ودائع العملاء
١١٧,٦٩٦	-	-	ودائع من بنوك
٧٧,٢٠٤	-	-	الفائدة المستحقة الدفع
-----	-----	-----	
٧,٧٣٤,٣٧٦	-	-	
=====	=====	=====	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الموجودات المالية			
٥٧٦,١٠١	-	-	النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,١٢٠,٧٤٢	-	-	قروض وسلفيات إلى البنوك
٧,٥١٩,٣٥٥	-	-	قروض وسلفيات إلى عملاء
-	-	١,٠٢٥	الأوراق المالية التجارية - الأسهم المدرجة
-	٢٣٤,١٨٤	-	استثمارات في سندات ملكية
٢٨٤,٣٤٧	-	-	الصكوك/ السندات
٣٩,٨٥٥	-	-	الفائدة مستحقة القبض
-----	-----	-----	
٩,٥٤٠,٤٠٠	٢٣٤,١٨٤	١,٠٢٥	
=====	=====	=====	
المطلوبات المالية			
٧,٦٤٢,٥٧٨	-	-	ودائع العملاء
٧٩,٠٢٦	-	-	ودائع من بنوك
٧٠,٩١٤	-	-	فائدة مستحقة الدفع
-----	-----	-----	
٧,٧٩٢,٥١٨	-	-	
=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٦ استخدام التقديرات والأحكام

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

(أ) خسائر انخفاض القيمة على الأدوات المالية المرحلة بالقيمة المطفأة

يتم تطبيق العنصر المقابل المحدد الخاص بإجمالي مخصصات انخفاض القيمة على الموجودات المالية التي تم تقييمها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة وهي تعتمد على أفضل تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية التي من المتوقع استلامها. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بوضع الأحكام حول الوضع المالي للطرف الآخر وصافي القيمة القابلة للتحقيق لأي عقد من عقود التأمين ذات الصلة. يتم تقييم كل أصل تعرض لانخفاض في القيمة بناءً على الأسس الموضوعية له ويتم بصورة مستقلة اعتماد استراتيجية التجريب وتقديرات التدفقات النقدية التي القابلة للاسترداد من قبل قسم مخاطر الائتمان.

إن مخصصات انخفاض القيمة التي تم تقييمها بصورة جماعية تشتمل على خسائر الائتمان الكامنة في محفظة القروض والسلفيات والاستثمار في الأوراق المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة (وكذلك الاستثمار في الأوراق المالية المحتفظ بها للاستحقاق قبل ١ أبريل ٢٠١٠) ذات سمات المخاطر الائتمانية المتماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي يفيد بوجود موجودات مالية تعرضت لانخفاض في القيمة ولكن لا يمكن تحديد العناصر التي تعرضت لانخفاض القيمة بصورة فردية. عند تقييم مدى الحاجة لمخصصات الخسارة الجماعية، تأخذ الإدارة بالاعتبار بعض العوامل مثل نوع الائتمان وحجم المحفظة والعوامل الاقتصادية والتجميعية. من أجل تقدير المخصص المطلوب، يتم وضع الافتراضات لتحديد الطريقة التي يتم فيها وضع الخسائر الكامنة في نماذج بالإضافة إلى تحديد مؤشرات المدخلات المطلوبة بناءً على الخبرة السابقة والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد دقة المخصصات على تقدير التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالمخصصات المقابلة المحددة وافتراضات النموذج والمؤشرات المستخدمة في تحديد المخصصات الجماعية.

(ب) القيمة العادلة للأوراق المالية المشتقة غير المدرجة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة يتم تحديدها من خلال استخدام طرق التقييم. عند استخدام طرق التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فمن ثم يتم اختبارها قبل استخدامها ويتم تقويم النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى المدى الذي يكون عملياً، تقوم النماذج باستخدام البيانات القابلة للملاحظة فقط، على الرغم من أن مجالاً مثل مخاطر الائتمان (كل من الخاصة المجموعة أو الطرف المقابل)، والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع تقديراتها. إن التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٧ التحليل حسب القطاع

تعمل المجموعة في منطقة جغرافية واحدة، الإمارات العربية المتحدة، وتنشأ نتائجها بصورة كبيرة من المجموعات التجارية، والخزينة والأنشطة الاستثمارية. وفيما يلي المعلومات الخاصة بقطاعات العمل:

ديسمبر ٢٠١٠		ديسمبر ٢٠١١		السنة المنتهية	
الإجمالي	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي	الخزينة والاستثمارات	صافي إيرادات الفائدة والإيرادات الأخرى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٨٤,٩٩٩	٦٦,٤٩٨	٤١٨,٥٠١	٥٢٥,٦١٠	٥٨,٠٠٥	٤٦٧,٦٠٥
(٨٢,٤٧٤)	-	(٨٢,٤٧٤)	(٩٤,٤٦٨)	(١٠,٦٠٠)	(٨٣,٨٦٨)
٣٠٠,٨٦٣	٥٩,٨٤٩	٢٤١,٠١٤	٣١٧,٢٩٧	٤٤,٠٧٠	٢٧٣,٢٢٧
٥,٢٩١	-	٥,٢٩١	٧,٠٥٨	-	٧,٠٥٨
٥,٣٤٠	-	٥,٣٤٠	٥,٦١٣	-	٥,٦١٣
١٠,٢٩٦,٣٥٠	٢,٠١٣,٤٧٦	٨,٢٨٢,٨٧٤	١٠,٤٠٢,٩٥٤	١,٥٣٨,٤٧٢	٨,٨٦٤,٤٨٢
٨,٢٨٥,٩٨٣	٨٦,٢٤١	٨,١٩٩,٧٤٢	٨,٢٨٠,٥٣٥	٤٠,٠٠٥	٨,٢٤٠,٥٣٠

٨ النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٦٠٠	٥٨,٤٨٩	النقد في الصندوق
٥٩,٩٢٦	١٣٤,٤٦٨	ودائع في الحساب الجاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (المصرف المركزي)
٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	ودائع في شهادات إيداع لدى المصرف المركزي
٢٥٤,٥٧٥	٢٦٩,٧٢٢	ودائع الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي
٥٧٦,١٠١	٦١٢,٦٧٩	

يتعين الاحتفاظ بودائع الاحتياطي القانوني وفقاً لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الودائع غير متاحة لعمليات المجموعة اليومية كما أنها لا تخضع لفائدة.

٩ القروض والسلفيات إلى البنوك

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٣٢,٦٥٧	٥٨٠,٠٠٠	إيداعات سوق المال
١٨٨,٠٨٥	١٩٣,٣٥٦	بنود قيد التحصيل
١,١٢٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	فواتير تصدير مخصومة (مع حق الرجوع)

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١٠ الاستثمار في الأوراق المالية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٥١٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٢٥	-	- حقوق الملكية المدرجة
		- السندات غير المدرجة
٢٣٤,١٨٤	١٨٠,١١٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		- حقوق الملكية
٢٩٩,٢١٧	٣٤٢,٥٨٢	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		- السندات/الصكوك
-----	-----	
٥٣٤,٤٢٦	٥٢٣,٢١٠	
=====	=====	

تشتمل حقوق ملكية القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة يتم الاحتفاظ بها كاستثمارات استراتيجية في البنك الوطني الأول، لبنان ("البنك الوطني الأول") بمبلغ ٩١,٣ مليون درهم (٢٠١٠: ١١٧,٢ مليون درهم)، والتي تمثل فائدة بنسبة ١٥,٥٧% في البنك الوطني الأول. في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، تم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام منهج القيمة السوقية القابلة للمقارنة (٢٠١٠: منهج القيمة السوقية القابلة للمقارنة)، مما نتج عنه خسائر قيمة عادلة بمبلغ ٢٥,٩ مليون درهم (٢٠١٠: لا شيء) يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم إدراج كافة حقوق ملكية القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بخلاف الاستثمار في البنك الوطني الأول، كما هو مبين أعلاه.

احتياطي إعادة التقييم

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بلغ احتياطي إعادة التقييم السالب ٩١,٨ مليون درهم (٢٠١٠: بلغ احتياطي إعادة التقييم السالب ٣٧,٩ مليون درهم) بما في ذلك صافي خسائر القيمة العادلة بمبلغ ٧٢,١ مليون درهم (٢٠١٠: خسائر بمبلغ ٤٤,٠٣ مليون درهم) على سندات حقوق ملكية القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

صافي (الخسائر)/الأرباح من الاستثمار في الأوراق المالية

إن صافي (الخسائر)/الأرباح من الاستثمار في الأوراق المالية تمثل المكونات التالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٣١	-	الأرباح / الخسائر المحققة من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
		من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,١٦٥)	(٦٨٧)	تسويات القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الأرباح أو الخسائر
-----	-----	
(٢,٠٣٤)	(٦٨٧)	
=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١٠ الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)

النظام المتدرج للقيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة التي يتم قياس القيمة العادلة بها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٥١٨	-	-	٥١٨
٨٤,٩٧٥	٩٥,١٣٥	-	١٨٠,١١٠
٨٥,٤٩٣	٩٥,١٣٥	-	١٨٠,٦٢٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١,٠٢٥	-	-	١,٠٢٥
١١٣,١٥٥	١٢١,٠٢٩	-	٢٣٤,١٨٤
١١٤,١٨٠	١٢١,٠٢٩	-	٢٣٥,٢٠٩

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١١ الممتلكات والمعدات

الإجمالي ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	تركيبات وتحسينات مكتبية ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	
٩٥,٩٧٣	٧٦٠	٣٥,٧١١	١٧,٢٨٧	٤٢,٢١٥	التكلفة
٧,٠٥٨	-	٤,٨٤٩	٢,٢٠٩	-	في ١ يناير ٢٠١١
(٣٣٥)	(٣٣٥)	-	-	-	الإضافات
١٠٢,٦٩٦	٤٢٥	٤٠,٥٦٠	١٩,٤٩٦	٤٢,٢١٥	الاستبعادات/ التحويل
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥٤,٥١٧	٣٣٥	٢٧,٩٤٦	٩,٦٩٢	١٦,٥٤٤	الاستهلاك المتراكم
٥,٦١٣	١٤٢	٣,٨٦٠	١,٦٠٧	٤	في ١ يناير ٢٠١١
(٣٣٥)	(٣٣٥)	-	-	-	المحمل على السنة
٥٩,٧٩٥	١٤٢	٣١,٨٠٦	١١,٢٩٩	١٦,٥٤٨	استبعادات/ التحويل
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٢,٩٠١	٢٨٣	٨,٧٥٤	٨,١٩٦	٢٥,٦٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
					التكلفة
٩٠,٦٨٣	٣٣٥	٣٢,١٦٥	١٥,٩٦٨	٤٢,٢١٥	في ١ يناير ٢٠١٠
٥,٢٩٠	٤٢٥	٣,٥٤٦	١,٣١٩	-	الإضافات
-	-	-	-	-	الاستبعادات/ التحويل
٩٥,٩٧٣	٧٦٠	٣٥,٧١١	١٧,٢٨٧	٤٢,٢١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤٩,١٧٧	٣٣٥	٢٤,٠٩٧	٨,٢٠٦	١٦,٥٣٩	الاستهلاك المتراكم
٥,٣٤٠	-	٣,٨٤٩	١,٤٨٦	٥	في ١ يناير ٢٠١٠
-	-	-	-	-	المحمل على السنة
٥٤,٥١٧	٣٣٥	٢٧,٩٤٦	٩,٦٩٢	١٦,٥٤٤	استبعادات/ التحويل
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤١,٤٥٦	٤٢٥	٧,٧٦٥	٧,٥٩٥	٢٥,٦٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١٢ الموجودات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٨٥٥	٣٧,٧٦١	الفائدة مستحقة القبض
٢٨,٠٣٠	٢٥,٥٥٠	العقارات الاستثمارية
١٤,٢٩١	٦٤,٩٣٥	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
-----	-----	
٨٢,١٧٦	١٢٨,٢٤٦	
=====	=====	

قامت المجموعة بالاستحواذ على عقارين في تسوية لدين ما. تم تصنيف هذين العقارين كعقارات استثمارية. اتبعت الإدارة نموذج قيمة عادلة وإعادة تقييم هذين العقارين إلى قيمتهما العادلة المقدرة بناءً على التقييم المهني الذي تم تنفيذه بواسطة شركة تقييم عقارات مستقلة. تم تسجيل التغير في القيمة العادلة في الإيرادات التشغيلية الأخرى.

١٣ الودائع من بنوك أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٠٠٠	٢٣,٨٧٤	إيداعات لدى البنوك
٥٠,١٣١	٧٨,٨٦٠	بنود قيد التسوية
٣,٨٩٥	١٤,٩٦٢	ودائع قيد الطلب
-----	-----	
٧٩,٠٢٦	١١٧,٦٩٦	
=====	=====	

١٤ ودائع من العملاء

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٣٣,١٠٣	٥,٦١٣,١٢٢	ودائع لأجل
١٩٣,٥١١	١٠٦,٧٥٩	حسابات التوفير
١,٤١٥,٩٦٤	١,٨١٩,٥٩٥	الحسابات الجارية والأخرى
-----	-----	
٧,٦٤٢,٥٧٨	٧,٥٣٩,٤٧٦	
=====	=====	

فيما يلي ودائع العملاء حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٠٤,٦١٣	٧,٥٠٥,١٩٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٧,٩٦٥	٣٤,٢٨٢	أخرى
-----	-----	
٧,٦٤٢,٥٧٨	٧,٥٣٩,٤٧٦	
=====	=====	

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بمبلغ ٤٠٤ مليون درهم (٢٠١٠: ٤٠٤ مليون درهم)، تم استلامها من وزارة المالية، الإمارات العربية المتحدة. بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٠٩، قرر المساهمون تحويل هذه الودائع إلى ديون تابعة حيث قاموا بتفويض مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة من أجل إبرام الاتفاقية مع وزارة المالية. في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩، قرر مجلس الإدارة المصادقة على شروط الاتفاقية لتحويل الودائع المذكورة أعلاه وتم تقديم الاتفاقية الموقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (تاريخ إعادة التصنيف) من المجموعة إلى وزارة المالية. وفقاً لشروط هذه الاتفاقية، يمكن الآن معاملة هذه الودائع على أنها ديون تابعة لحقوق الملكية كإسما أدنى بالمرحلة ٢ وفقاً للشروط المبينة في الاتفاقية. يخضع الدين التابع لفائدة بمعدل ٤% عن أول سنتين و ٤,٥% و ٥% عن السنة الثالثة والسنة الرابعة على التوالي و ٥,٢٥% بعد السنة الرابعة حتى تاريخ استحقاق القرض في ديسمبر ٢٠١٦.

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١٥ المطلوبات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٩١٤	٧٧,٢٠٤	الفوائد مستحقة الدفع
٢٦,١٥٨	٢٢,٤٣٥	إيرادات العمولات غير المكتسبة
١١,٩٧٤	١٤,٢٥٠	امتيازات الموظفين مستحقة الدفع
٩,٦٣٠	١١,٢٣١	المصروفات المستحقة
٨,٠٥٩	٤,٧٥٠	شيكات المدراء
١٥,٥٥٠	١٩,٥١٠	أخرى
-----	-----	
١٤٢,٢٨٥	١٤٩,٣٨٠	
=====	=====	

١٦ رأس المال والاحتياطيات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بلغ رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١,١٥٥ مليون درهم ويتألف من ١,١٥٥ مليون سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١,١٥٥ مليون درهم ويتألف من ١,١٥٥ مليون سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة على المساهمين توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ١١٥,٥ مليون درهم لعام ٢٠١١ (٢٠١٠: ١٧٣,٢ مليون درهم) تمثل ١٠% من رأس المال المدفوع (٢٠١٠: ١٥%) وتوزيعات أرباح إضافية بمبلغ ٩٥ مليون درهم (٢٠١٠: لا شيء) تمثل ٨,٢٢٥% من رأس المال المدفوع.

قام البنك خلال الفترة بدفع ١٥٠,١٥ مليون درهم (٢٠١٠: ١٣٨,٦ مليون درهم) كتوزيعات أرباح نقدية إلى المساهمين بناءً على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الاحتياطيات

وفقاً للمادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠، فإنه يتم تحويل ما يعادل ١٠% من صافي الأرباح، في حال وجود أرباح، سنوياً إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يصبح هذا الاحتياطي مساوياً لـ ٥٠% من رأس المال.

وفقاً لبنود تأسيس البنك يتم تحويل ١٠% على الأقل من صافي الأرباح سنوياً إلى الاحتياطي الخاص الذي يستخدم في الأغراض التي تحددها الجمعية العمومية السنوية في إجتماعاتها العادية بناءً على طلب مجلس الإدارة.

١٧ صافي إيرادات الفائدة

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٢١	٤,٩٩٦	إيرادات الفائدة:
٢,٨٢١	١,٢٢٠	القروض والسلفيات إلى بنوك
٥٨٩,٥٧٣	٦٢٢,٨٠٤	شهادات الإيداع
-----	-----	قروض عاملة
٥٩٨,٨١٥	٦٢٩,٠٢٠	
=====	=====	
(١٤٦)	(١٦٤)	مصروفات الفائدة:
(٢٤١,٤٥٩)	(٢٣٣,٠٢٣)	إيداعات من بنوك أخرى
(٢,٧٧٠)	(٢,٣٠٦)	ودائع لأجل
(٢,٢٨٢)	(١,٩٣٧)	ودائع قيد الطلب
-----	-----	حسابات التوفير والأخرى
(٢٤٦,٦٥٧)	(٢٣٧,٤٣٠)	
-----	-----	
٣٥٢,١٥٨	٣٩١,٥٩٠	
=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,١٣٧	٢٤,٦٢٥	إيرادات الرسوم والعمولات:
٤٧,٤٤٧	٥٠,٩٤٨	رسوم خطابات الاعتماد
١٣,٦١٠	١١,٥٩٥	رسوم خطابات الضمان
٢٣٧	١٥٥	رسوم إقراض الأفراد والشركات
٤,٦٣٧	٤,٤٤٢	رسوم أرصدة الحد الأدنى
١٨,٩٨٥	١٨,٠٤١	عمولات على التحويلات
-----	-----	أخرى
١٠٩,٠٥٣	١٠٩,٨٠٦	
-----	-----	
(٣٠٩)	(٣٢٦)	مصروفات الرسوم والعمولات:
(٥٢)	(٢٧)	رسوم الخدمة
-----	-----	أخرى
(٣٦١)	(٣٥٣)	
-----	-----	
١٠٨,٦٩٢	١٠٩,٤٥٣	
=====	=====	

١٩ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣,٤٦٥)	(٢,٤٨٠)	خسائر القيمة العادلة من عقار استثماري
٤,٩٢٨	٥,٢٦٧	توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأوراق المالية
٣,٣٤٥	١,٠٢٥	الإيرادات الأخرى
٦٩١	٦١٧	الإيرادات الإيجارية
-----	-----	
٥,٤٩٩	٤,٤٢٩	
=====	=====	

٢٠ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧,٢٠١	٨٤,٤٥٠	الرواتب والتكاليف ذات الصلة
٦,٩٦٨	٧,٩٦٠	الإشغال
١٠,٥٤٤	١٢,٥٥٠	أخرى
-----	-----	
٩٤,٧١٣	١٠٤,٩٦٠	
=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢١ مخصص المصروفات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣٤٠	٥,٦١٣	الإستهلاك
١,٦١٠	٣,٢٧٢	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٦,٩٥٠	٨,٨٨٥	
=====	=====	

٢٢ ربحية السهم

٢٠١٠	٢٠١١	
		يتم حساب ربحية السهم الأساسية كما يلي:
٣٠٠,٨٦٢	٣١٧,٢٩٧	صافي أرباح السنة (ألف درهم)
١,١٥٥,٠٠٠	١,١٥٥,٠٠٠	عدد الأسهم المرجح القائم في ٣١ ديسمبر (ألف)
٠,٢٦٠	٠,٢٧٥	ربحية السهم الأساسية (درهم)
=====	=====	

لا يوجد لدى المجموعة أي أدوات تسبب انخفاض في أرباح السهم الأساسية في تاريخ التقرير.

٢٣ النقد وما يعادله

يتضمن النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع بمبلغ ١٥٠ مليون درهم (٢٠١٠: ٢٠٠ مليون درهم) لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي يستحق سدادها خلال ثلاثة أشهر.

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧٦,١٠١	٦١٢,٦٧٩	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٠٧٠,٧٤٢	٧٧٣,٣٥٦	المستحق من بنوك أخرى خلال ثلاثة أشهر
(٧٩,٠٢٦)	(١١٢,١٨٧)	الودائع من البنوك الأخرى المستحقة خلال ثلاثة أشهر
-----	-----	
١,٥٦٧,٨١٧	١,٢٧٣,٨٤٨	
=====	=====	

يشمل النقد والودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبلغ ٢٦٩,٧ مليون درهم (٢٠١٠: ٢٥٤,٥ مليون درهم) يتضمن احتياطي إزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في معاملات متنوعة مع الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التابعة لهم. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المجموعة، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، ويشمل ذلك كافة أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين للمجموعة. يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف، والتي لا تراها الإدارة مختلفة بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى. فيما يلي حجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والأرصدة القائمة في نهاية السنة والمصروفات والإيرادات ذات الصلة للسنة:

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ٢٠١٠ ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ٢٠١٠ ألف درهم	الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ٢٠١١ ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ٢٠١١ ألف درهم	
٢٨٦,٥٣٥	١١٨,٢٩٥	٢٥٦,٣٨٧	٧٩,٧٨٤	القروض
٧٣,٢٢٢	٥٠,٩٢٦	١٤٩,٨٨١	٥٢,١١٣	القروض القائمة في ١ يناير
(١٠٣,٣٧٠)	(٨٩,٤٣٧)	(٥٣,٢٥٢)	(٥٤,٠٦١)	القروض المصدرة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	سداد القروض خلال السنة
٢٥٦,٣٨٧	٧٩,٧٨٤	٣٥٣,٠١٦	٧٧,٨٣٦	القروض القائمة في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	
٢٧,٨٦٢	٦,٩٨٩	٢٥,٢٥٧	٦,٤٧٩	إيرادات الفائدة المكتسبة خلال السنة
=====	=====	=====	=====	
٢٤,٦٠٠	٤,٠٤٨	٢٨,١٧٩	٤,١٩٨	خطابات الائتمان والضمانات القائمة في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	

لم يتم الاعتراف بأية مخصصات فيما يتعلق بالقروض المقدمة إلى الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٠: لا شيء).

إن القروض المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة يتم سدادها خلال سنة واحدة وتخضع لفائدة بمعدلات تتراوح بين ٦,٥% و ١١% سنوياً (٢٠١٠: ٧% و ١٢%). في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، تم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة من خلال ودائع تحت الرهن بمبلغ ٣٠٩,٢ مليون درهم (٢٠١٠: ٢١٦,١ مليون درهم).

الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ٢٠١٠ ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ٢٠١٠ ألف درهم	الشركات المرتبطة بموظفي الإدارة الرئيسيين ٢٠١١ ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ٢٠١١ ألف درهم	
٥٣٥,٣٤٩	١٦١,٤١١	٦٤٩,٢٨٥	٢٠٤,٩٧٩	الودائع
١٥١,٠٣٣	١٠٦,٤٥٠	١٩٨,٠٣٧	٨٨,١٥٥	الودائع في ١ يناير
(٣٧,٠٩٧)	(٦٢,٨٨٢)	(٤٣,١٢٥)	(٥٠,٥٤١)	الودائع المستلمة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	الودائع المسددة خلال السنة
٦٤٩,٢٨٥	٢٠٤,٩٧٩	٨٠٤,١٩٧	٢٤٢,٥٩٣	الودائع في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	
٢٥,٦٦٩	٧,٧٠١	٢١,٦٢٧	٧,٠٢٨	مصرفات الفائدة خلال السنة
=====	=====	=====	=====	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	
١٠,١٩٠	١٠,٧٨٠	الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل
٢٣٠	٢٧٥	تعويضات نهاية الخدمة
-----	-----	
١٠,٤٢٠	١١,٠٥٥	
=====	=====	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

لاحقاً لتاريخ التقرير، اقترح أعضاء مجلس الإدارة مكافآت لهم بمبلغ ١,٠٥ مليون درهم (٢٠١٠: ٢,١ مليون درهم).

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢٥ الارتباطات والالتزامات الطارئة

يكون لدى البنك في جميع الأحوال ارتباطات قائمة لتقديم الائتمان. تأخذ هذه الارتباطات شكل تسهيلات القروض المعتمدة. تخضع ارتباطات القرض القائمة لفترات سداد الزامية لا تمتد بعد فترة الضمان والتسوية الاعتيادية.

يقدم البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمان بهدف ضمان أداء العملاء إلى الأطراف الأخرى. ويكون لهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتمتد عامة لمدة سنة واحدة.

فيما يلي المبالغ التعاقدية للارتباطات والالتزامات الطارئة حسب الفئة:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٣,٩٢٤	٤٠٣,٨٤٥	خطابات ائتمان
٣,٩٨٩,٥٢٣	٤,٢١٠,٢٨٥	خطابات ضمان
١,٣٣٣,١٠٦	١,٢٧٥,٨٢٩	التزام بتقديم ائتمان
٩٨٠	١,٥٦٠	ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة
-----	-----	
٥,٧٣٧,٥٣٣	٥,٨٩١,٥١٩	
=====	=====	

يتمثل الالتزام بتقديم ائتمان بالبنود غير المستخدمة من الصلاحيات بتقديم ائتمان في شكل قروض. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان من الالتزامات بتقديم ائتمان، من المحتمل تعرض المجموعة لخسائر بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن المبالغ المتوقعة خسارتها، بالرغم من صعوبة تحديدها، تعتبر أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة حيث أن معظم الالتزامات بتقديم ائتمان تعتبر طارئة على العملاء الذين يحتفظون بمعايير ائتمان محددة.

التعرض للمخاطر حسب الموقع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر

التزامات وارتباطات طارئة أخرى		ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة		التزامات بتقديم ائتمان		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٢٣,٨٨٤	٣,٩٦٤,٨٩٢	٩٨٠	١,٥٦٠	١,٣٣٣,١٠٦	١,٢٧٥,٨٢٩	الإمارات العربية المتحدة دول مجلس التعاون الخليجي باستثناء الإمارات العربية المتحدة
٣٧٩,٥٦٣	٦٤٩,٢٣٨	-	-	-	-	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٤,٤٠٣,٤٤٧	٤,٦١٤,١٣٠	٩٨٠	١,٥٦٠	١,٣٣٣,١٠٦	١,٢٧٥,٨٢٩	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

التعرض للمخاطر حسب العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر

التزامات وارتباطات طارئة أخرى		ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة		التزامات بتقديم ائتمان		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤١٥,٧٧١	٦٥٥,١٠٧	٩٨٠	١,٥٦٠	-	-	العملات الأجنبية
٣,٩٨٧,٦٧٦	٣,٩٥٩,٠٢٣	(٩٨٠)	(١,٥٦٠)	١,٣٣٣,١٠٦	١,٢٧٥,٨٢٩	الدراهم الإماراتي
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٤,٤٠٣,٤٤٧	٤,٦١٤,١٣٠	-	-	١,٣٣٣,١٠٦	١,٢٧٥,٨٢٩	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

بنك الاستثمار ش.م.ع.

إيضاحات (تابع)

٢٥ الارتباطات والالتزامات الطارئة (تابع)

التعرض للمخاطر حسب قطاع الأعمال كما في ٣١ ديسمبر

التزامات وارتباطات طارئة أخرى		ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة		التزامات بتقديم ائتمان		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٢١	-	-	-	-	الزراعة والصيد
٢,٧٣٢	٢٣,٥٨٢	-	-	-	٤٤٩,٢	النفط الخام والغاز
٤٩٨,٨٣٠	٦١٦,٥٠٧	-	-	١٤,٥٢٣	٢٦٩,١٤٩	والتعدين
-	-	-	-	-	٤٢	الصناعة
١,٨٤٧,٢٦٢	٢,٦٣٤,٥٢٥	٤٩١	-	٩٩٠,٥٦٢	٤٠٩,٣٧٠	الكهرباء والمياه
٨١٠,١٨٥	٨٢١,١٢٣	٤٨٩	١٥٦٠	-	١٨٥,٨١٨	الإنشاءات
١٩,٦٨٧	٥١,٣١٤	-	-	-	٧٠٢,٢	التجارة
١٣,٧٣٣	٢٦,٢٦١	-	-	-	٣٧١,٩٦	المواصلات والتخزين
٢١٨,٨٠٨	٣٦٤,٩٦٧	-	-	-	٤٤٢,٨٤	المؤسسات المالية
١٥٠,٤٧٧	١٦,٤٦٩	-	-	-	٢٢٤	الخدمات
٧٩٦,٣٨٧	٢,٠٦٠	-	-	-	٥٠١,٢٩	قطاع الحكومة
٤٥,٣٤٦	٥٧,٣٠١	-	-	٣٢٨,٠٢١	٢٦٨,١٠٣	قطاع الأفراد/العملاء
						كافة القطاعات الأخرى
٤,٤٠٣,٤٤٧	٤,٦١٤,١٣٠	٩٨٠	١,٥٦٠	١,٣٣٣,١٠٦	١,٢٧٥,٨٢٩	الإجمالي

التعرض للمخاطر حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية كما في ٣١ ديسمبر

التزامات وارتباطات طارئة أخرى		ارتباطات صرف عملات أجنبية وارتباطات عقود آجلة		التزامات بتقديم ائتمان		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤١,٢٠٦	١,٥٥٢,١٢٣	٩٨٠	١,٥٦٠	٥٣٣,٢٤٢	٥٤٠,٢١٢	أقل من ٣ أشهر
٢,٨٦٢,٢٤١	٣,٠٦٢,٠٠٧	-	-	٧٩٩,٨٦٤	٧٣٥,٦١٧	من ٣ أشهر إلى سنة
-	-	-	-	-	-	من سنة إلى ٥ سنوات
٤,٤٠٣,٤٤٧	٤,٦١٤,١٣٠	٩٨٠	١,٥٦٠	١,٣٣٣,١٠٦	١,٢٧٥,٨٢٩	الإجمالي

٢٦ ديون العملاء قيد الموافقة

تمثل ديون العملاء قيد الموافقة مبلغ الالتزام المقبول الموثق القابل للاسترداد من عملاء المجموعة ذوي الصلة في تاريخ التقرير. تمثل الالتزامات قيد الموافقة كمبيالات وخطابات الائتمان وخلافه والتي تقبل المجموعة بموجبها الالتزامات وفقاً لائتمانات موثقة في تاريخ التقرير. وقد تم عرض هذه الموجودات والمطلوبات على أساس إجمالي في بيان المركز المالي حيث أن المجموعة ليس لديها حق قانوني في إجراء المقاصة.

٢٧ أرقام المقارنة

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