

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جدول المحتويات

٢	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
١٠ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨١ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

السادة/ المساهمين المحترمين،،،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

كما يسرني أن أبلغكم بأن البنك قد تمكن من زيادة إيراداته التشغيلية بأكثر من ٤٠٠% لتصل إلى مبلغ ٢٣٨ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٥ مليون درهم في العام السابق. علاوة على ذلك، فقد تمكن البنك من تسجيل أرباح تشغيلية صافية بمبلغ ٢٩ مليون درهم مقارنة بخسائر بمبلغ ١٤٠ مليون درهم في العام السابق. وجاء هذا النمو المُطرد نتيجة للجهود الدؤوبة التي بذلها مجلس الإدارة والإدارة والموظفون لدى البنك.

وبانتهاء عام ٢٠٢٣ الحافل بالتحديات، فقد أصبحنا الآن في مركز قوة وعلى أهبة الاستعداد للبناء على ما حققناه من إنجازات في عام ٢٠٢٣، وترسيخ أعمالنا وتنسجم بالكفاءة والربحية خلال الأعوام القادمة. لقد كان لشهر سبتمبر ٢٠٢٣ أهمية كبرى حيث أصبحت اتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة سارية المفعول، ونجحنا في زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٦ مليار درهم، مما ساهم في تعزيز مكانة البنك بشكل عام في سوق دولة الإمارات العربية المتحدة وزيادة صلابته البنك على صعيد رأس المال والسيولة بما يؤهله لتحقيق النمو بشكل طبيعي وإثبات حضوره من جديد.

تكتسب رحلتنا في التحول زخماً متواصلاً، ونبعث من ثمار هذا التحول في الفترات المقبلة ابتداءً من عام ٢٠٢٤. كما نواصل الاستثمار في مواردنا البشرية وأنظمتنا التقنية، والارتقاء بها، من أجل مواكبة المؤسسات المالية الرائدة الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لقد اعتمد البنك حلولاً سحابية متكاملة للخدمات المصرفية للأفراد والشركات، ليصبح أحد أوائل البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة التي تطبق نظام (ساس) المتكامل للبرمجيات الخدمية السحابية على مستوى منصاتنا البنكية الرقمية والأساسية. ويعتزم البنك الاستفادة من بنية الواجهات البرمجية الأساسية المفتوحة المصدر والقائمة على الأحداث مع إمكانية التوسع خارج نطاق الخدمات المصرفية وإنشاء منصة عصرية للخدمات، ما يساعد البنك في نهاية المطاف على تقديم تجارب رقمية مميزة وتلبية احتياجات عملائنا المتطورة بشكل أسرع وأفضل وبطريقة مجدية اقتصادياً. ينصب تركيزنا الرئيسي على الاستعداد للمستقبل من خلال إيجاد سبل جديدة تسهم في نمو البنك بالتزامن مع بناء إمكانات جديدة لعملائنا.

كما نواصل تعزيز مبادرات التوظيف من خلال توظيف مواهب جديدة والاستثمار في مواهبنا الحالية، وتزويدهم بفرص مميزة وبنية أساسية عملية تؤهلهم لشغل مناصب قيادية على مستوى البنك والدولة في المستقبل. وضع البنك هدفاً بتحقيق نسبة توظيف تبلغ ٤٥% بنهاية عام ٢٠٢٦. كما ونعمل باستمرار مع أقسام الموارد البشرية في الحكومات المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة لاستخدام قاعدة البيانات الخاصة بها لتحديد هذه الإمكانيات وتوظيفها وتطويرها لكي ينضموا إلى الكوادر المهنية المتخصصة في مجال البنوك.

بلغ مجموع موجودات البنك ١٢ مليار درهم بزيادة قدرها ٤٠% مقارنة بمبلغ ٨,٦ مليار درهم في عام ٢٠٢٢، وبلغ صافي القروض والسلفيات ٤,٣ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٥,١ مليار درهم في عام ٢٠٢٢. يرجع السبب الرئيسي للانخفاض في القروض إلى مبلغ ٤,٣ مليار درهم إلى المخصصات الإضافية المرصودة التي ساهمت بشكل فعال في القضاء على مخاطر الميزانية العمومية للبنك بسبب القروض القديمة غير العاملة. كما بلغت ودائع العملاء ٩,٦ مليار درهم، بزيادة قدرها ٢ مليار درهم مقارنة بعام ٢٠٢٢، وهو ما يعكس ثقة عملائنا الكرام.

ارتفع صافي إيرادات الفوائد لدى البنك بنسبة ١١٨% ليصل إلى ١٧١ مليون درهم رغم زيادة مصاريف الفوائد بنسبة ٩٧%. كما بلغت الرسوم والعمولات ٥٧ مليون درهم بزيادة بنسبة ٥% عن عام ٢٠٢٢. ولم يتكبد البنك أي خسائر كبيرة من تقييم عقاراته المعاد تملكها في عام ٢٠٢٣ التي أثرت سلباً على الإيرادات التشغيلية لعام ٢٠٢٢. يواصل البنك استثماره في تعزيز البنية الأساسية لتحقيق خطته للنمو مما أدى إلى وصول المصاريف التشغيلية إلى مبلغ ٢٠٩ مليون درهم. وكوّن البنك مخصصات انخفاض في القيمة بأكثر من مليار درهم مما ساعد على تغطية جزء كبير من محفظة القروض القديمة. ونتيجة لذلك، فقد سجل البنك صافي خسارة بمبلغ مليار درهم لعام ٢٠٢٣ مع صافي حقوق ملكية بمبلغ ١,٧ مليار درهم.

وعلى أثر التنفيذ الناجح لحلول رأس المال، فقد تحسنت حقوق الملكية لدى البنك تحسناً ملموساً حيث ارتفعت من ١٠٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٢ إلى ١,٧ مليار درهم في عام ٢٠٢٣. وقد أدى ذلك في المقابل إلى تحسين مؤشر معدل كفاية رأس المال للبنك من ٢,٨% في عام ٢٠٢٢ إلى ٣٨,٦% في عام ٢٠٢٣. وأصبح البنك الآن في وضع أقوى بكثير يؤهله للحصول على التمويل اللازم وكذلك تعزيز محفظة القروض الخاصة به.

إننا نعتزم الاستمرار في إنجاز مراحل العمل والأهداف المحددة والمضي قدماً. ويبدو مستقبل البنك مشرقاً لا سيما مع استعادة الثقة في أعمالنا تدريجياً، والدعم المتواصل من أكبر مساهميننا، حكومة الشارقة، ومن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إلى جانب الآثار الملموسة للزيادة التي حدثت في رأس المال خلال عام ٢٠٢٣.

وعلى صعيد عام ٢٠٢٤ والأعوام اللاحقة، سيركز البنك على تنفيذ أعمال جديدة مع مواصلة تعزيز قدراته على إعادة الهيكلة والتعافي بتحصيل القروض التي تعرضت لانخفاض في قيمتها. كما سيعمل البنك على التقدم في أعماله بقوة وحذر، وسيظل على أهبة الاستعداد لاغتنام فرص الأعمال مع تحسين حصته في السوق.

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

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



الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل معلومات السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين (قواعد مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين) والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

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

تأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

(١) الإيضاح رقم ٢-١ من البيانات المالية الموحدة الذي ينص على أن البنك اعترف بأصل استرداد قيمته ٢,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تعتمد إمكانية تحقيق هذا الأصل على قدرة البنك على الامتثال بشكل مُرضٍ لمعايير الأهلية المبينة في الإيضاح رقم ٢-١ لإنشاء حق تعاقد غير مشروط لتحصيل المبالغ المستحقة بموجب أصل الاسترداد من حكومة الشارقة ("حكومة الشارقة" أو "الضامن") وفقاً لاتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة.

(٢) الإيضاح رقم ٢-٢ من البيانات المالية الموحدة الذي ينص على أن البنك يواصل التركيز على عدد من المبادرات لإدارة متطلبات السيولة والتمويل، بالإضافة إلى الدعم المقدم من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة.

إن رأينا ليس معدلاً فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

● تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.	● أمور التدقيق الرئيسية
● قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.	
● المحاسبة عن اتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة.	

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيالات.

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

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية فيما يتعلق بالأحكام التي مارستها المجموعة في إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ ناقشنا مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التزامه المستمر بتقديم دعم السيولة للبنك، حسب الحاجة. ◀ اطلعنا على الوثائق الأساسية المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع للبنك الناشئة عن إصدار أسهم حقوق الأولوية بمبلغ ٢,٦ مليار درهم والتي تم الانتهاء منها خلال سنة ٢٠٢٣. ◀ قِيمنا متطلبات السيولة للمجموعة وتركيز الودائع والانسحاب المتوقع للمودعين في المستقبل. ◀ راجعنا مدى معقولية افتراضات وتقديرات الإدارة المدرجة في توقعات التدفقات النقدية. <p>قِيمنا مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاح رقم ٢ حول تقييم الإدارة لمبدأ الاستمرارية عند إعداد البيانات المالية الموحدة.</p>	<p>تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية</p> <p>قامت الإدارة ومجلس الإدارة بتقييم مدى ملاءمة اعتماد افتراض الاستمرارية كأساس لإعداد البيانات المالية الموحدة. وعند إجراء التقييم، أخذت الإدارة ومجلس الإدارة في الاعتبار متطلبات السيولة للمجموعة، بالإضافة إلى دعم السيولة المقدم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.</p> <p>نتيجة لتقييمهم، الذي يتطلب استخدام افتراضات وأحكام هامة، قررت الإدارة ومجلس الإدارة أنه من المناسب إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.</p> <p>يعتبر مبدأ الاستمرارية المستخدم في إعداد البيانات المالية الموحدة من أمور التدقيق الرئيسية في ضوء الأحكام الهامة التي تمارسها الإدارة والافتراضات التي تتخذها عند إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية للمجموعة، خاصة في ظل الانخفاض الجوهري في الأداء المالي للمجموعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ من البيانات المالية الموحدة.</p>
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لتقييم مدى ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ◀ بالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكامًا هامة وتضع عددًا من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p>

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>◀ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين من أجل تقييم الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. • منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة للنماذج المختارة للفحص والاختبار. • مدى معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ولتقييم السيناريوهات المستقبلية. • بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بمراجعة وإعادة حساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تغطي مختلف المحافظ والمحافظ الفرعية والمراحل المطبقة. <p>◀ أجرينا تقييماً ائتمانياً مستقلاً لعينة من التعرضات، بما في ذلك التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك عند الضرورة، تقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر دفعات السداد وتاريخها، والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض، وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة.</p> <p>◀ قيمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.</p>	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات المتعثرة، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٤-٣-١ من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.</p>

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>اشتمل منهجنا لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي المشار إليه على الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ الحصول على فهم حول اتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة من خلال: <ul style="list-style-type: none"> • مراجعة قرارات مجلس الإدارة الخاصة بالموافقات على اتفاقية الضمان. • الاطلاع على النسخة المنقّدة من اتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة المؤرخة في ١٠ مايو ٢٠٢٣. • مراجعة شروط وأحكام اتفاقية الضمان الموقعة. ◀ بمشاركة خبيرنا، اختبار مدى ملاءمة تقييم المجموعة وتطبيقها للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ فيما يتعلق بالاعتراف بأصل الاسترداد. ◀ الحصول على تأكيد من حكومة الشارقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والموافقة على بعض الشروط الرئيسية لاتفاقية الضمان. ◀ تقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في الإيضاحين ٤-٣(ق) و ٢-١ والمتعلقة بالسياسة المحاسبية وأحكام الإدارة حول أصل الاسترداد. 	<p>المحاسبة عن اتفاقية الضمان المبرمة مع حكومة الشارقة</p> <p>أبرم البنك اتفاقية ضمان مع حكومة الشارقة لحماية البنك من الخسائر الناتجة عن صافي القيمة الدفترية لبعض الموجودات المالية وغير المالية. وفقاً للاتفاقية، يتعين على حكومة الشارقة تعويض البنك عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث الائتمان. علاوةً على ذلك، يتعين على حكومة الشارقة تعويض البنك عن الخسائر الناشئة عن بعض الموجودات المالية وغير المالية.</p> <p>تبلغ مدة اتفاقية الضمان ٥ سنوات ودخلت حيز التنفيذ اعتباراً من سبتمبر ٢٠٢٣. يبلغ الحد الأقصى للتغطية بموجب الضمان ما قيمته ٣ مليار درهم.</p> <p>نقدت حكومة الشارقة اتفاقية الضمان برسوم متفق عليها بمبلغ ٢,٦ مليار درهم اعترف بها البنك كأصل استرداد. أخذت إدارة البنك في عين الاعتبار العوامل التالية عند وضع سياسة مناسبة لتسجيل رسوم الضمان كأصل استرداد:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقع معظم القروض المشمولة بالضمان في المرحلة الثالثة، كما أنّ مجموع الدفعات المتوقعة حتى تاريخ توقيع الضمان يُعادل بشكل جوهري أصل الاسترداد. - من المؤكد تقريباً أن الضامن سيدفع المبلغ للبنك عند وقوع حدث الائتمان. <p>تُعدّ المحاسبة عن رسوم الضمان كأصل استرداد أمر تدقيق رئيسي بالنظر إلى ذلك التعقيد المرتبط بالمحاسبة عن أصل الاسترداد وحجم جهود التدقيق المطلوبة لمراجعة مدى ملاءمة تقييم المجموعة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٣(ق) من البيانات المالية الموحدة للاطلاع على السياسة المحاسبية والإيضاح ٢-١ للاطلاع على الإفصاحات المتعلقة بأصل الاسترداد.</p>

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

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه في نفس تاريخ تقرير مدقق الحسابات (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترضون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلّق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظّل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل دورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- ١) أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - ٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتلتزم بها.
 - ٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - ٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
 - ٥) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨ من البيانات المالية الموحدة.
 - ٦) أن الإيضاح رقم ٢٤ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - ٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أيًا من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي، بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
 - ٨) أن الإيضاح رقم ١-٢٠ من البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- إضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برابيس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة (فرع الشارقة)

٢٨ مارس ٢٠٢٤

مراد النسور

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١٣٠١
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٦١٥,٣٤٦	١,١٩٢,٦٤٢	٦	الموجودات
١٤٠,٥٤٠	٦١٠,٩٤٤	٧	تقد وودائع لدى البنوك المركزية
٢,١٣٦,٠٨٤	٢,٣٦٧,٨٣٩	٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٥,١٣٦,٧٦٠	٤,٢٥٢,٠٨٢	٩	استثمارات في أوراق مالية
-	٢,٦٠٠,٠٠٠	١٠	قروض وسلفيات للعملاء
-	٧٨,٣٥٢	١١	أصل الاسترداد
٥٣٨,٩٨١	٩٣٠,٣١٧	١٢	موجودات محتفظ بها للبيع
٨,٥٦٧,٧١١	١٢,٠٣٢,١٧٦		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٦٥١,٦٥٣	٣٧٥,٨٣٠	١٣	المطلوبات
٧,٥٨٧,١٧٤	٩,٥٦١,١٦٥	١٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
	٣,٥٢٥	١١	ودائع من العملاء
٢٢٤,٦٢٧	٤٢٢,٠٨٠	١٥	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٨,٤٦٣,٤٥٤	١٠,٣٦٢,٦٠٠		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,٢٠٢,٤٩٣	١٦	حقوق الملكية
(٤٧٧,٨٥٧)	-	١٦	رأس المال
(٤٠,٨٧٩)	(٤٢,٠٩١)		تخفيض السهم
٦٨,٦٧٢	٢١,٦٦٥		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٦٢٦,٦٦١)	(١,٥١٢,٤٩١)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١٠٤,٢٥٧	١,٦٦٩,٥٧٦		خسائر متراكمة
٨,٥٦٧,٧١١	١٢,٠٣٢,١٧٦		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

، ووقعها نيابة عن المجلس:

28 MAR 2024

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة وصرح بإصدارها بتاريخ

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٢١,٠٨٢	٤٥٢,٠٣٤	١٧	الإيرادات التشغيلية
(١٤٢,٥٦١)	(٢٨١,٠٧٦)	١٧	إيرادات الفوائد
٧٨,٥٢١	١٧٠,٩٥٨		مصاريف الفوائد
			صافي إيرادات الفوائد
٤٦,٥٣٦	٥٠,٠٨٩	١٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٧٦٩	٧,٠١٣		صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
(٨٧,٨٢٧)	٩,٩٨٢	١٩	أرباح / (خسائر) أخرى
٤٤,٩٩٩	٢٣٨,٠٤٢		مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٨٤,٦٧٥)	(٢٠٨,٩٦٥)	٢٠	المصاريف التشغيلية
(١٨٤,٦٧٥)	(٢٠٨,٩٦٥)		مصاريف عمومية وإدارية
			مجموع المصاريف التشغيلية
(١٣٩,٦٧٦)	٢٩,٠٧٧		الإيرادات / (الخسائر) التشغيلية قبل الأرباح النقدية ومخصص الانخفاض في القيمة
١,١٧٣	-		أرباح نقدية
(٤٤٥,٣٧٢)	(١,٠٦٠,٢٦٦)	٢١	صافي مخصص الانخفاض في القيمة
(٥٨٣,٨٧٥)	(١,٠٣١,١٨٩)		خسارة السنة
(٠,١٨٤)	(٠,٠١٣)	٢٢	خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
(٥٨٣,٨٧٥)	(١,٠٣١,١٨٩)
١٠٩	(١,٢١٢)
٦٧,٤٩٩	-
<u>(٥١٦,٢٦٧)</u>	<u>(١,٠٣٢,٤٠١)</u>

خسارة السنة

الخسارة الشاملة الأخرى:

البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

البنود التي يُحتمل إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة:

صافي الربح من تحويل الصرف الأجنبي وتعديل التضخم على العمليات الأجنبية

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رأس المال	تخفيض السهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	-	(٤٠,٩٨٨)	(٢,٠٤١,٦١٣)	٦٢٠,٥٢٤
-	-	-	-	(٥٨٣,٨٧٥)	(٥٨٣,٨٧٥)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ خسارة السنة					
الخسارة الشاملة الأخرى:					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	١٠٩	-	١٠٩
التغيرات في صافي الموجودات نتيجة تحويل الصرف الأجنبي وتعديل التضخم على العمليات الأجنبية					
-	-	٦٨,٦٧٢	-	(١,١٧٣)	٦٧,٤٩٩
-	-	٦٨,٦٧٢	١٠٩	(٥٨٥,٠٤٨)	(٥١٦,٢٦٧)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة					
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٦٨,٦٧٢	(٤٠,٨٧٩)	(٢,٦٢٦,٦٦١)	١٠٤,٢٥٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
التخفيض الأول لرأس المال مقابل حذف الخسائر المتراكمة وخصم الأسهم إيضاح ١٦(أ)					
(٢,٥٧٨,٤٨٩)	٤٧٧,٨٥٧	-	-	٢,١٠٠,٦٣٢	-
الزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق الأولوية بخصم إيضاح ١٦(ب)					
٤٩,٢٤٥,٢١٩	(٤٦,٦٤٥,٢١٩)	-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠
(٤٦,٦٤٥,٢١٩)	٤٦,٦٤٥,٢١٩	-	-	-	-
التخفيض الثاني لرأس المال مقابل حذف خصم الأسهم إيضاح ١٦(ج)					
-	-	-	-	(٢,٢٨٠)	(٢,٢٨٠)
تكاليف متعلقة بالإصدار					
٢١,٥١١	٤٧٧,٨٥٧	-	-	٢,٠٩٨,٣٥٢	٢,٥٩٧,٧٢٠
تأثير خطة إعادة هيكلة رأس المال إيضاح ١٦					
-	-	-	-	(١,٠٣١,١٨٩)	(١,٠٣١,١٨٩)
خسارة السنة					
الخسارة الشاملة الأخرى:					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	(١,٢١٢)	-	(١,٢١٢)
التغيرات في صافي الموجودات نتيجة تحويل الصرف الأجنبي وتعديل التضخم على العمليات الأجنبية					
-	-	(٤٧,٠٠٧)	-	٤٧,٠٠٧	-
٢١,٥١١	٤٧٧,٨٥٧	(٤٧,٠٠٧)	(١,٢١٢)	١,١١٤,١٧٠	١,٥٦٥,٣١٩
مجموع الخسارة الشاملة للسنة					
٣,٢٠٢,٤٩٣	-	٢١,٦٦٥	(٤٢,٠٩١)	(١,٥١٢,٤٩١)	١,٦٦٩,٥٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(٥٨٣,٨٧٥)	(١,٠٣١,١٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,١٩٤	٧,٧٥٣	خسارة السنة
(٨٧)	(٤٧٨)	تعديلات:
٨٧,٩٠٩	٢٥١	استهلاك
(١,١٧٣)	-	صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
٣,٠٠٠	٥,٤٠١	خسارة القيمة العادلة على عقارات مُعاد تملكها
٢٠١,٩٥٢	١,٠٥٦,٤٠٦	أرباح نقدية
		خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
		صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(٢٨٤,٠٨٠)	٣٨,١٤٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٣,٤٦٠)	١٦٥,٢٣٩	التغير في الودائع لأجل المحتفظ بها لدى المصرف المركزي بفترة
٥٣,٢٥١	١٧٧,٨٢١	استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
(٣٦,٧٣٠)	(٢٩٥,١٦٩)	التغير في الاحتياطيات المحتفظ بها لدى المصرف المركزي
٤٧٦,٣٤٠	(٥٥٠,٦١٩)	التغير في المبالغ المستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية تبلغ
(٤٦,٦٤٣)	(١٠٣,٥٠٨)	ثلاثة أشهر أو أكثر
-	(٢٩٧,١٤٨)	التغير في القروض والسلفيات للعملاء
٧,١٤٢	(١٠,٨٢٣)	التغير في الموجودات الأخرى
(٨٨٣,٣٩٥)	١,٩٧٩,١٦٤	التغير في أصل الاسترداد
١٢,١٦٤	١٩٢,٠٥٢	التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
(٨١٥,٤١١)	١,٢٩٥,١٥٣	التغير في ودائع العملاء
		التغير في المطلوبات الأخرى
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٧٨٠)	(١٣,٣٣٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٤,٨٣٤)	(٢٣٣,١٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٢١	٢٣٢	شراء استثمارات في أوراق مالية
-	(٧٣٢)	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
-	٢٣,٣٨٧	شراء عقارات مُعاد تملكها
(١٢٥,٩٩٣)	(٢٢٣,٦٤٦)	متحصلات من بيع عقارات مُعاد تملكها
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١١٠,٠٠٠)	(٢٦٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٢٩٤,٨٦٨	صافي مبالغ السداد من تمويل إعادة الشراء
(١١٠,٠٠٠)	٢٩,٨٦٨	إصدار رأس المال (بالصافي من تكلفة الإصدار)
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٠٥١,٤٠٤)	١,١٠١,٣٧٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٨,٦٧٢	-	أثر تحويل العملات الأجنبية
١,٣٥٥,٦٠٨	٣٧٢,٨٧٦	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣٧٢,٨٧٦	١,٤٧٤,٢٥١	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

كان لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل، وهي شركة ألفا فاينانشال سرفيسيز م.م.ح، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي وكانت تقدم خدمات الدعم للبنك. وافق مجلس الإدارة على إغلاق شركة ألفا فاينانشال سرفيسيز م.م.ح في ٢٧ يونيو ٢٠٢٢. وتم الانتهاء من الإغلاق خلال النصف الثاني من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. علاوة على ذلك، استحوذ البنك خلال السنة على فندق إكسبو الشارقة ذ.م.م بالكامل، وهي شركة تعمل في قطاع الفنادق. شكلت عملية الاستحواذ جزءاً من مقايضة موجودات الدين وتمت بهدف إعادة البيع. ترد تفاصيل المعاملة المحاسبية في الإيضاح رقم ١١. تشمل البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ البنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

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

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

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة مرسوماً بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة أو القانون) لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. ينطبق قانون ضريبة الشركات على الفترات الضريبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣ (حيث تتماشى الفترة الضريبية عموماً مع الفترة المحاسبية المالية). ينطبق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. يخضع قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمزيد من التوضيح من خلال القرارات التكميلية الصادرة عن مجلس الوزراء لدولة الإمارات العربية المتحدة (القرارات). إن هذه القرارات، وغيرها من الإرشادات التفسيرية الصادرة عن الهيئة الاتحادية للضرائب بدولة الإمارات العربية المتحدة مطلوبة لإجراء تقييم كامل لتأثير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على المجموعة.

يحدد القرار رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢ (المنشور في ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يعتبر ساري المفعول اعتباراً من ١٦ يناير ٢٠٢٣) أن الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم سينطبق عليه معدل ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٠٪، وأن الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم سينطبق عليه معدل ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٩٪. وبصدور هذا القرار، نعتبر أن قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة قد تم سنه بشكل جوهري لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل، وأنه يجب تقييم تأثير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

أجرت المجموعة تقييماً للتأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. بناء على هذا التقييم، لا توجد فروقات مؤقتة هامة يجب مراعاتها عند تسجيل الضرائب المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبالتالي فإن تطبيق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ليس له أي تأثير على بيان المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولا على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ستواصل المجموعة مراقبة نشر القرارات اللاحقة والإرشادات ذات الصلة، بالإضافة إلى مواصلة إجراء مراجعة أكثر تفصيلاً لشؤونها المالية، للنظر في أي تغييرات قد تطرأ على هذا الوضع في تواريخ التقارير اللاحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

١-٢ اتفاقية الضمان مع حكومة الشارقة

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

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

اكتتبت حكومة الشارقة في ٢٣٠ مليار سهم، وأصبح مبلغ ٢,٣ مليار درهم مستحق الدفع للبنك مقابل المشاركة في إصدار أسهم حقوق الأولوية. أدى إصدار أسهم حقوق الأولوية إلى زيادة حصة حكومة الشارقة من ٥٠,٠٧٪ إلى ٨٨,١١٪. ونفذ الضامن اتفاقية الضمان باعتبارها اتفاقاً خاصاً ولأغراض تجارية مقابل رسوم متفق عليها بمبلغ ٢,٦ مليار درهم. قام البنك بتسوية الرسوم المتفق عليها المستحقة بمبلغ ٢,٦ مليار درهم من خلال مفاضة مبلغ ٢,٣ مليار درهم مع الذمم المدينة من الضامن الناشئة عن إصدار الأسهم كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦ وتم تسوية المبلغ المتبقي البالغ ٠,٣ مليار درهم من خلال النقد المدفوع إلى حكومة الشارقة.

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

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

٢-٢ رأس المال والسيولة

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

تتلخص الخصائص الرئيسية للخطة فيما يلي:

- أبرمت اتفاقية ضمان مع حكومة الشارقة وترد تفاصيلها أعلاه.
- يتعين على البنك، من خلال إصدار أسهم حقوق الأولوية، زيادة رأس ماله المدفوع بمبلغ ٢,٦ مليار درهم ("إصدار أسهم حقوق الأولوية") الذي سيبطّق على تسوية رسوم الضمان.
- تم بيان تأثير خطة إعادة هيكلة رأس المال على رأس المال وحقوق الملكية لدى البنك في بيان التغيرات في حقوق الملكية وفي الإيضاح رقم ١٦.

بالإضافة إلى ما سبق، يواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة السيولة وأرصدة الودائع بما في ذلك جذب الودائع والاحتفاظ بها. وبالنظر إلى دعم السيولة الذي يقدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتزام حكومة الشارقة بتعزيز قاعدة رأس المال لدى البنك، يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن البنك سيكون لديه القدرة على الوفاء بالتزاماته المالية كما وفي تاريخ استحقاقها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية" أو "معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

المجالات الهامة التي تنطوي على تقديرات غير مؤكدة أو أحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية الموحدة هي على النحو التالي:

(١) تصنيف الموجودات المالية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييمات نماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالموجودات على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً جوهرية لتقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وما إذا كان هناك بند تعاقدي في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٣) القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنه يتم اختبارها قبل استخدامها ومعايرتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى الحد الممكن عملياً، لا تستخدم النماذج سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، ولكن هناك مجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وللأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

(٤) عقارات مُعاد تملكها

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

(٥) تحويل العملات الأجنبية

وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يجب قياس الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية باستخدام السعر الفوري. إن تحديد السعر الفوري معقد حيث أن توافر الدولار الأمريكي بالسعر الرسمي لا يكون ممكناً دائماً بسبب تطبيق ضوابط الصرف. نتيجة للوضع المذكور أعلاه، ظهرت أسعار غير رسمية في سوق الصرف الأجنبي التي يطبقها وسطاء الصرف الأجنبي في تداول عملاتهم ("الأسعار الموازية"). وطبقت الإدارة حكمها لتحديد أي من الأسعار يجب اعتبارها السعر الفوري.

بناءً على ذلك، تم استخدام سعر ١ دولار أمريكي الذي يساوي ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (١ دولار أمريكي يساوي ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) لتحويل ودمج أرصدة الفرع اللبناني في البيانات المالية الموحدة.

(٦) التضخم المفرط

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قام البنك بتخفيض قيمة جميع موجودات الفرع. وعليه، فإن صافي مركز الموجودات وصافي مركز حقوق الملكية للفرع يساوي لا شيء. وبناءً على ذلك، لا يوجد أي تأثير للتضخم المفرط أو خسارة من تحويل الصرف الأجنبي للعمليات الأجنبية على البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(٧) أصل الاسترداد

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

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

سرية المفعول
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ١ يناير ٢٠٢٣
٢ للمعايير الدولية للتقارير المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية.

٢٠٢٣ ١ يناير ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، في حين يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

٢٠٢٣ ١ يناير ٢٠٢٣
الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والالتزامات إيقاف التشغيل وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الإضافية.

يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضريبة المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والتريم والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير المترامك للاعتراف بهذه التعديلات في الأرباح المحتجزة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء. لم يتطرق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية المحاسبة عن الآثار الضريبية لعقود الإيجار في الميزانية العمومية والمعاملات المماثلة، واعتبرت المناهج المختلفة مقبولة. قد تكون بعض المنشآت قد احتسبت هذه المعاملات بالفعل بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. ولن تتأثر هذه المنشآت بالتعديلات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

سارية المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزام عن التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

١ يناير ٢٠٢٣

التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية "إصدار أحكام الأهمية" لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً من قبل المجموعة
١ يناير ٢٠٢٤	<p>التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير</p> <p>تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.</p>
١ يناير ٢٠٢٤	<p>التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات</p> <p>توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.</p>
مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات</p> <p>توضح التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام. قد تؤثر التعديلات على تصنيف المطلوبات، وبالأخص للمنشآت التي أخذت بالفعل نوايا الإدارة في الاعتبار عند تحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي من الممكن تحويلها إلى حقوق ملكية، ويتوجب تطبيقها بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات المعتادة في المعيار المحاسبي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".</p> <p>في يونيو ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية وثيقة التعرض التي تقترح تأجيل تاريخ سريان التعديلات إلى ١ يناير ٢٠٢٤.</p>

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول. ليس هناك معايير أخرى جديدة ذات صلة قابلة للتطبيق أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

١. القياس

١-١ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويُعترف بأي تغييرات في بيان الدخل.

٢-١ إيرادات الفوائد

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

٣-١ الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات الإضافية العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملات للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي ينتج عنها الاعتراف بخسارة محاسبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ أصل جديد.

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

- عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

- في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفائها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٤	السياسات المحاسبية (تابع)
(أ)	الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
٢	الموجودات المالية

أدوات الدين:

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسلفيات والاستثمارات في سندات الدين.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: تقاس الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية، عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، والتي تعد غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها والمقاسة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الحركات في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل. وعندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل ويتم الاعتراف بها في "الإيرادات الأخرى". تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(١) التصنيف والقياس اللاحق

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الدخل ضمن "الإيرادات الأخرى" في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٤	السياسات المحاسبية (تابع)
(أ)	الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
٢	الموجودات المالية (تابع)
(١)	التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

- معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٤	السياسات المحاسبية (تابع)
(أ)	الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
٢	الموجودات المالية (تابع)

نقد وما في حكمه

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

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

قروض وسلفيات للعملاء

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا تنوي المجموعة بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

تقاس القروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، باستثناء عندما تعترف المجموعة بالقروض والسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

استثمارات في أوراق مالية

تقاس الاستثمارات في الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الاستثمارات في الأوراق المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي تحتسب الاستثمارات في الأوراق المالية بناءً على تصنيفها وذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

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

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

لا يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ولا يُعترف بأي انخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

(٢) الانخفاض في القيمة

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

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

(٣) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد المبني على حقوق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- أي تغيير جوهري في سعر الفائدة.
- تغيير عملة تقويم القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في بيان الدخل كربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التعديل في بيان الدخل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
- ٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)
- (١) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
٢. الموجودات المالية (تابع)
- (٤) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

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

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

٣. المطلوبات المالية

- (١) التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (على سبيل المثال، المراكز القصيرة في المحفظة التجارية) والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الأخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في بيان الدخل.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تعترف المجموعة بأي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٤	السياسات المحاسبية (تابع)
(أ)	الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)
٣	المطلوبات المالية (تابع)
(٢)	إلغاء الاعتراف

يُلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية في شروط المطلوبات المالية القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بعد خصم أي رسوم مقبوضة ومخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، تختلف بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، هناك عوامل نوعية أخرى، مثل العملة التي تدرج بها الأداة، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المتعلقة بالأداة والتغير في الضمانات، تؤخذ بعين الاعتبار أيضاً. في حالة احتساب سعر الصرف لأدوات الدين أو تعديل الشروط كإطفاء، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء. إذا لم يتم احتساب سعر الصرف أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفائها على المدة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٤. عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء كضمان للقروض والسحب على المكشوف وغيرها من التسهيلات البنكية.

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

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

٥. التزامات القروض

يتم قياس التزامات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة. ولم تقدم المجموعة أي التزامات لتقديم القروض بمعدل فائدة أقل من السوق، أو قروض يمكن تسويتها نقدًا أو بتسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة لالتزامات القروض، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلا من القرض والالتزام غير المسحوب، لا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من عنصر الالتزام غير المسحوب بشكل منفصل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة من عنصر القرض، ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص خسارة القرض. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للقرض، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ب) أساس التوحيد

١. الشركة التابعة

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

٢. المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

٣. شركة تابعة محتفظ بها للبيع

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

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

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

(ج) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

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

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عموماً على أساس الاستحقاق عندما تقوم المجموعة بتنفيذ التزامات الخدمة ذات الصلة. عندما لا يُتوقع أن يؤدي التزام القرض إلى سحب القرض، يتم الاعتراف برسوم الالتزام على أساس القسط الثابت على مدار فترة الالتزام. ويتم إدراج مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى في المصاريف عند استلام الخدمات ذات الصلة.

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو نفس تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة عن سندات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(هـ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو بيع الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية أو عندما تتعلق بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

(و) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة، إن أتيح لها ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

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

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قبضه من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

لا تقل القيمة العادلة للوديعة تحت الطلب عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوماً من أول تاريخ قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ز) الأدوات المالية المشتقة - المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

تبرم المجموعة أساساً عقود الأدوات المالية المشتقة لتلبية متطلبات العملاء. تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر الداخلية جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة غير المصنفة كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي الموحد.

(ح) العملة الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. إن أرباح أو خسائر العملة الأجنبية للبنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالدرهم في بداية السنة، المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم عموماً الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(٢) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف الفوري في تاريخ التقرير. ويتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف الفورية في تاريخ المعاملات.

يُعترف بفروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر، ويتم تجميعها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، فيما عدا فرق التحويل المخصص للحصص غير المسيطرة.

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

إذا كانت تسوية البنود النقدية المدينة أو الدائنة الناتجة عن العمليات الأجنبية غير مخطط لها أو غير مرجحة في المستقبل المنظور، فإن فروق العملة الأجنبية الناشئة من هذا البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ط) ممتلكات ومعدات

(١) الاعتراف والقياس

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة على النفقات التي تعزى مباشرة إلى اقتناء الأصل.

(٢) التكلفة اللاحقة

لا تتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالنفقات إلى المجموعة. وتدرج كافة تكاليف التصليحات والصيانة المنتظمة ضمن المصاريف عند تكبدها.

(٣) استهلاك

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات الرئيسية:

السنوات

٢٠ إلى ٣٠

مبانٍ

١٠

تجهيزات وتحسينات مكتبية

٢ إلى ٥

أثاث ومعدات مكتبية

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

(ي) عقارات مُعاد تملكها

تحتفظ المجموعة بعقارات مُعاد تملكها من خلال تنفيذ الضمان على القروض والسلفيات. تقاس العقارات المُعاد تملكها بالتكلفة عند الاعتراف المبدي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير فيها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تحدد المجموعة القيمة العادلة على أساس التقييمات المقدمة من قبل خبير تقييم مستقل لديه مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات المُعاد تملكها التي يجري تقييمها. يجني البنك إيرادات من تأجير العقارات حتى يتم التصرف فيها.

(ك) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة برصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بناء على تقدير قيمة المكافآت المستقبلية التي يكون الموظفون قد اكتسبوا طوال مدة خدمتهم حتى تقاعدهم. ويتم احتساب هذا المخصص بناء على طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ل) مخصصات

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

(م) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتكبدها بسبب إخفاق مدين عن سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في الالتزامات المؤكدة بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

يتم مبدئياً قياس المطلوبات الناتجة عن الضمانات المالية أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من معدلات السوق، بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم لاحقاً تسجيل المطلوبات بالقيمة المطفأة أو بالقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية المطلوبات عندما تصبح الدفعة محتملة السداد بموجب الضمان، أيهما أكبر. يتم إدراج الضمانات المالية والالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من معدلات السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

(ن) ربحية السهم

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

(س) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

(ع) رأس المال

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

(ف) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لدى المجموعة، باستثناء الاستثمارات العقارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل غير مالي في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد معه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ص) تقارير القطاعات

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

(ق) أقساط الضمانات المالية المشتراة (أصل الاسترداد)

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قام البنك بتخفيض قيمة جميع موجودات الفرع حيث أصبح صافي مركز موجودات الفرع لا شيء، وبالتالي، أصبح صافي مركز حقوق الملكية للفرع أيضاً لا شيء. وبناءً على ذلك، لا يوجد أي تأثير للتضخم المفرط على البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الموجودات المالية				
١,١٩٢,٦٤٢	١,١٩٢,٦٤٢	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٦١٠,٩٤٤	٦١٠,٩٤٤	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٣٦٧,٨٣٩	٢,٣٥٧,٤٤٩	٧,١٥٠	٣,٢٤٠	استثمارات في أوراق مالية
٤,٢٥٢,٠٨٢	٤,٢٥٢,٠٨٢	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١١١,١٩٦	١١١,١٩٦	-	-	مديونيات عملاء بموجب أوراق القبول
٢,٦٩١,٣١٨	٢,٦٩٠,٩٦٨	-	٣٥٠	موجودات مالية أخرى (بما في ذلك أصل الاسترداد)
١١,٢٢٦,٠٢١	١١,٢١٥,٢٨١	٧,١٥٠	٣,٥٩٠	
المطلوبات المالية				
٣٧٥,٨٣٠	٣٧٥,٨٣٠	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٩,٥٦٦,٣٣٨	٩,٥٦٦,٣٣٨	-	-	ودائع من العملاء
١١١,١٩٦	١١١,١٩٦	-	-	مطلوبات بموجب أوراق القبول
٣١٠,٨٨٤	٣٠٩,٨٨٨	-	٩٩٦	مطلوبات مالية أخرى
١٠,٣٦٤,٢٤٨	١٠,٣٦٣,٢٥٢	-	٩٩٦	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية				
٦١٥,٣٤٦	٦١٥,٣٤٦	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٤٠,٥٤٠	١٤٠,٥٤٠	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,١٣٦,٠٨٤	٢,١٢٤,٧٢٩	٨,٥٥٨	٢,٧٩٧	استثمارات في أوراق مالية
٥,١٣٦,٧٦٠	٥,١٣٦,٧٦٠	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧	-	-	مديونيات عملاء بموجب أوراق القبول
٥٥,٤٢١	٥٥,٤٢١	-	-	موجودات مالية أخرى
٨,١٣٣,٤٨٨	٨,١٢٢,١٣٣	٨,٥٥٨	٢,٧٩٧	
المطلوبات المالية				
٦٥١,٦٥٣	٦٥١,٦٥٣	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,٥٨٧,١٧٤	٧,٥٨٧,١٧٤	-	-	ودائع من العملاء
٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧	-	-	مطلوبات بموجب أوراق القبول
٧٤,٥٧٩	٧٤,٥٧٩	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٨,٣٦٢,٧٤٣	٨,٣٦٢,٧٤٣	-	-	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٠٦٢	١٩,٥١٤
٤٣٥,١٢٤	٩٥٠,٤٢٥
١٦٢,٩٣٦	٢٤٨,٣٢٤
(٤,٧٧٦)	(٢٥,٦٢١)
٦١٥,٣٤٦	١,١٩٢,٦٤٢

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

١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي النظامي وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي. ومع ذلك، وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. لذلك، صُنِّقت الأرصدة كجزء من النقد وما في حكمه (إيضاح ٢٣).
٢-٦ سيؤدي التغيير بنسبة +/٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ +/- ١,٣ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٢): تغيير بمبلغ +/- ٠,٦ مليون درهم).

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٨,٦٤٩	٥٥,٣٧٩
٣٧,١٢٦	١٩٦,٥٠٦
٨٥,٠٥٣	٣٥٩,٦٨٧
(٢٨٨)	(٦٢٨)
١٤٠,٥٤٠	٦١٠,٩٤٤
٣٩,٨١٨	٧٤,٦٠٤
١٠١,٠١٠	٥٣٦,٩٦٨
١٤٠,٨٢٨	٦١١,٥٧٢
(٢٨٨)	(٦٢٨)
١٤٠,٥٤٠	٦١٠,٩٤٤

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

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

٨ استثمارات في أوراق مالية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٩٧	٣,٢٤٠
٧,٤٧٨	٧,١٥٠
١,٠٨٠	-
٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧
٢,١٣٦,١٨٧	٢,٣٦٨,٤١٧
(١٠٣)	(٥٧٨)
٢,١٣٦,٠٨٤	٢,٣٦٧,٨٣٩

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

استثمارات في أوراق مالية متداولة^{١-٨}

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات في أوراق مالية متداولة^{١-٨}

استثمارات في أوراق مالية غير متداولة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

استثمارات في سندات دين^{٢-٨, ٢-٨}

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم هامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

٢-٨ أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء في سياق الأعمال الاعتيادية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات في سندات و صكوك، مما يُتيح للبنك سحب ما يصل إلى ١,٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم رهن استثمارات في سندات دين بمبلغ ٠,٥ مليار درهم (٢٠٢٢: ٠,٨ مليار درهم) بموجب اتفاقية إعادة الشراء. تشمل هذه الاستثمارات صكوك حكومة الشارقة التي استُحقت في ٢٢ مارس ٢٠٢٤، حيث في ذلك التاريخ، استثمر البنك مبلغ ٥٠٠ مليون درهم في صكوك حكومة الشارقة بفترة استحقاق تبلغ سنتين.

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٥,٣٦٣,٧٥٨	٦,٣٦٩,٣٦٨
١٤٠,٢٢٤	١١٥,٠٦٧
٦١٣,٨٨٦	٤٩٣,٥١٦
٦,١٣٦,٥٦٤	٤,٩٢٨,١٣٤
١٢,٢٥٤,٤٣٢	١١,٩٠٦,٠٨٥
(٨,٠٠٢,٣٥٠)	(٦,٧٦٩,٣٢٥)
٤,٢٥٢,٠٨٢	٥,١٣٦,٧٦٠

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

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

١-٩ ترد فيما يلي أرصدة المنتج وفقاً للمرحلة:

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة المنتجات

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

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

٢٠٢٢	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣٢٩,٠١٥	٢٣٩,٠٠٥	٤,٨٠١,٣٤٨	٦,٣٦٩,٣٦٨
٢٢,٠٤٢	٨٩٠	٩٢,١٣٥	١١٥,٠٦٧
٥٠,٠٧٩	٣٧,٥١٥	٤٠٥,٩٢٢	٤٩٣,٥١٦
٨٨٤,٨٥٩	٧٩٠,٩٤٠	٣,٢٥٢,٣٣٥	٤,٩٢٨,١٣٤
٢,٢٨٥,٩٩٥	١,٠٦٨,٣٥٠	٨,٥٥١,٧٤٠	١١,٩٠٦,٠٨٥

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

١-٩ تشمل أرصدة بطاقات الائتمان

راجع إيضاح ٢٤ للإفصاح عن القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	فوائد معلقة	مخصص	المجموع	فوائد معلقة	مخصص
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,١٢٧,٠٤٩	١,٥٢٤,٠٦٨	٤,٦٠٢,٩٨١	٦,٧٦٩,٣٢٥	١,٩٦٥,٣٤٢	٤,٨٠٣,٩٨٣
					في ١ يناير
					صافي مخصص الانخفاض في
					القيمة
٢٧٩,٧٨١	-	٢٧٩,٧٨١	١,٠٥٠,١٤٧	-	١,٠٥٠,١٤٧
٥١٤,٧٩٤	٥١٤,٧٩٤	-	٤٢٧,٦٦٥	٤٢٧,٦٦٥	-
(٦٨,٣٨٠)	(٣٠,٦١٦)	(٣٧,٧٦٤)	(٢٦١,٣٦٤)	(١٧٣,٣٤٥)	(٨٨,٠١٩)
(٨٣,٩١٩)	(٤٢,٩٠٤)	(٤١,٠١٥)	١٦,٥٧٧	٥,٧١٥	١٠,٨٦٢
٦,٧٦٩,٣٢٥	١,٩٦٥,٣٤٢	٤,٨٠٣,٩٨٣	٨,٠٠٢,٣٥٠	٢,٢٢٥,٣٧٧	٥,٧٧٦,٩٧٣
					صافي الحركة في الفوائد المعلقة -
					مبالغ محذوفة
					تأثير فرق صرف العملات

١٠ أصل الاسترداد

تم إبرام اتفاقية ضمان مع حكومة الشارقة، حيث تقوم بموجبها حكومة الشارقة بتعويض بنك الاستثمار عن جميع المبالغ المتعثرة الناتجة عن حدث انتمائي كما هو موضح في إيضاح رقم ١-٢. دفع البنك رسوماً بقيمة ٢,٦ مليار درهم للضمان. بعد تاريخ بيان المركز المالي، قدم البنك إشعارات سداد بمبلغ ١٣٢,٤ مليون درهم إلى حكومة الشارقة كمبلغ استرداد، وتم استلامه خلال فترة التسوية بموجب الاتفاقية.

١١ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

خلال السنة، وكجزء من إجراءات البنك التصحيحية، استحوذ البنك على فندق إكسبو الشارقة ذ.م.م منشأة فردية (الفندق)، وهي شركة شخص واحد تأسست في إمارة الشارقة، لتسوية دين مقدم. نتيجة لذلك، يمتلك البنك في نهاية السنة حصة ١٠٠٪ من هذه الشركة. يعتزم البنك الخروج من هذا الاستثمار في أقرب فرصة ممكنة ويبحث بنشاط عن مشترين. وبناءً عليه، اعتمدت الإدارة الطريقة الموجزة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ لتسجيل الاستثمار كشركة تابعة مستحوذ عليها بهدف إعادة البيع. بناءً على التقييم المستقل الذي أجراه خبراء التقييم، استنتجت الإدارة أنه لم يكن يوجد انخفاض في قيمة الاستثمار. قام البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات من خلال إضافة القيمة العادلة للمطلوبات التي تبلغ ٣,٥ مليون درهم إلى قيمة الاستثمار المعدل عند التوحيد.

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٣١٥	٣٧,٣١٢	فوائد مستحقة
٣٦٦,٠٣٧	٦٤٨,٢٨١	عقارات مُعاد تملكها ١-٢
٦٤,٩٥٧	٧٠,٥٤١	ممتلكات ومعدات ٢-١٢
٤٧,٣٣٥	٦٢,٩٨٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٩,٣٣٧	١١١,١٩٦	أوراق قبول للعملاء
٥٣٨,٩٨١	٩٣٠,٣١٧	

١-١٢ تم الاستحواذ على العقارات المعاد تملكها لتسوية قروض وسلفيات وتم توضيحها بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢٨(أ).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ موجودات أخرى (تابع)

٢-١٢ ممتلكات ومعدات

أرض ومبان	تجهيزات وتحسينات مكتبية	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	موجودات حق الاستخدام	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
١٠٣,٣٤٩	٥٣,٨٦٥	١١٢,٧٤٨	٣٩٥	٢,١١١	٤,٦٨٠	٢٧٧,١٤٨
(٥٠,٩٧٢)	(٤٨,٨٢٨)	(١٠٦,٥٦٥)	(٢٤٢)	-	-	(٢٠٦,٦٠٧)
٥٢,٣٧٧	٥,٠٣٧	٦,١٨٣	١٥٣	٢,١١١	٤,٦٨٠	٧٠,٥٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
١٠٣,٣٤٩	٥٠,٥١١	١٠٩,٠٨٢	٣٩٥	٤٧٤	-	٢٦٣,٨١١
(٤٩,١١٤)	(٤٦,٥٢٦)	(١٠٣,١٠٤)	(١١٠)	-	-	(١٩٨,٨٥٤)
٥٤,٢٣٥	٣,٩٨٥	٥,٩٧٨	٢٨٥	٤٧٤	-	٦٤,٩٥٧

٢١-١٢ تبلغ مصاريف الاستهلاك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٧,٧٥٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ٨,١٩٤ ألف درهم) وتم إدراجها ضمن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى (الإيضاح ٢٠).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١١,٦٥٣	٨٣٠
٦٤٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
٦٥١,٦٥٣	٣٧٥,٨٣٠

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

١٤ ودائع من العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٦٣,٢٠٨	٦,٤٨١,٠٧٥
١٥٣,٧٥٣	١٢٤,٧٥١
١,٤٧٠,٢١٣	٢,٩٥٥,٣٣٩
٧,٥٨٧,١٧٤	٩,٥٦١,١٦٥
٧,٤٢٥,٠٩٤	٩,١٣٧,٣٠٥
١٦٢,٠٨٠	٤٢٣,٨٦٠
٧,٥٨٧,١٧٤	٩,٥٦١,١٦٥

ودائع لأجل
حسابات توفير
حسابات جارية وحسابات أخرى

ودائع العملاء بحسب المنطقة الجغرافية كالتالي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أخرى

راجع إيضاح ٢٤ للإفصاح عن الودائع من الأطراف ذات العلاقة.

١٥ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٥٤,٣٠٠	١٥٢,٤٢٣
٢٠,٦٤١	٢٥,٩٢٠
١٤,٤٩٨	١٤,٥٢٠
٦٦,٩٣٨	٧١,١٦١
١,٩٧٤	٢,٨١٦
-	٤,٦٨٠
٤٩,٣٣٧	١١١,١٩٦
١٦,٩٣٩	٣٩,٣٦٤
٢٢٤,٦٢٧	٤٢٢,٠٨٠

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

١٦ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,٢٠٢,٤٩٣

رأس المال المصدر والمدفوع
٢٦٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم للسهم
(٢٠٢٢: ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ رأس المال والاحتياطات (تابع)

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

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

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

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

ج. بعد إجراء التخفيض الأول وزيادة رأس المال، إجراء تخفيض آخر لرأس مال بنك الاستثمار عن طريق حذف مبلغ مساوٍ لخصم الأسهم البالغ ٤٦,٦٤٥,٢١٨,٧٧٦ درهم المشار إليه في الفقرة (ب)، لينتج عن ذلك رأس مال بعد تنفيذ خطة إعادة هيكلة رأس المال بمبلغ ٣,٢٠٢,٤٩٢,٩٢٩ درهم بقيمة اسمية قدرها ٠,٠١٢١٦٨٤٠٦ درهم ("التخفيض الثاني").

فيما يلي التأثير العام على بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للبنك:

المركز ما بعد إعادة هيكلة رأس المال	المركز قبل إعادة هيكلة رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال
-	(٤٧٧,٨٥٧)	تخفيض السهم
(٥٢٦,٠٢٩)	(٢,٦٢٦,٦٦١)	خسائر متراكمة ^١

^١ إن الخسائر المتراكمة الموضحة أعلاه واردة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ومعدلة لتأثير إعادة هيكلة رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار صافي الخسارة سنة ٢٠٢٣ وتعديلات الأرباح المحتجزة الأخرى.

تخفيض السهم

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ صافي إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٤٧٣	٢٧,٨٦٢
٣٢,٥١٠	١٠٩,٩٤٣
١٧٨,٠٩٩	٣١٤,٢٢٩
٢٢١,٠٨٢	٤٥٢,٠٣٤
(٤,٠٢٣)	(١٥,١٧٦)
(١٣٤,٦٤٤)	(٢٦١,٤٠٨)
(١,٧٨٣)	(١,٥٣٧)
(٢,١١١)	(٢,٩٥٥)
(١٤٢,٥٦١)	(٢٨١,٠٧٦)
٧٨,٥٢١	١٧٠,٩٥٨

إيرادات الفوائد:
ودائع لدى البنوك
سندات دين
قروض وسلفيات للعملاء

مصاريف الفوائد:
مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
حسابات توفير وحسابات أخرى

صافي إيرادات الفوائد

١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٣,٩٣٩	٤,٩٢٣
٢٨,٥٧٨	٢٧,٣٠٥
٨,٨٠٨	١٠,٩٢٤
١,٧٧١	١,٨٤٧
٦,٣١٣	٥,٧٠٥
٤٩,٤٠٩	٥٠,٧٠٤
(٢,٨٧٣)	(٦١٥)
٤٦,٥٣٦	٥٠,٠٨٩

إيرادات الرسوم والعمولات:
رسوم الاعتمادات المستندية
رسوم خطابات الضمان
رسوم قروض الشركات والأفراد
عمولات على التحويلات / الخدمات
أخرى

مصاريف الرسوم والعمولات:
رسوم الخدمة ومصاريف أخرى
صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٩ إيرادات / خسائر أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٦٢٥	٨٧
(٨٣٨)	١٠,٦٧٦
٨٧	٤٧٨
(٨٧,٩٠٩)	(٢٥١)
٢٠٨	(١,٠٠٨)
(٨٧,٨٢٧)	٩,٩٨٢

توزيعات أرباح على الاستثمارات في الأوراق المالية
صافي إيرادات / (مصاريف) الإيجار من العقارات
صافي أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات
خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها
(خسائر) / إيرادات تشغيلية أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٩٣,٥٦٣	١٢٤,٨١٥
٨,٣٩٠	١٠,١٣٤
١٨,٣٩٨	١٢,٧٨٦
٦٤,٣٢٤	٦١,٢٣٠
١٨٤,٦٧٥	٢٠٨,٩٦٥

تكاليف الموظفين وتكاليف ذات علاقة
مصاريف مقرات ومصاريف ذات علاقة
مصاريف مهنية ٢٠٢٠
استهلاك ومصاريف أخرى ١-٢٠

١-٢٠ يشمل هذا البند المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة التي تبلغ ٦٣٤ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٢٥ ألف درهم).

٢-٢٠ تشمل المصاريف المهنية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ رسوم خدمات التدقيق والخدمات الأخرى المتعلقة بالتدقيق المقدمة للمجموعة بمبلغ ١,٢ مليون درهم ومبلغ ٠,٢ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,١ مليون درهم و٠,١ مليون درهم على التوالي).

٢١ صافي مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٧٩,٧٨١	١,٠٥٠,١٤٧
(٧٨,١٥١)	٥,٤٤٤
١٠٣	٤٧٥
١٨٦	٣٤٠
٢٤٤,٥٧٣	٥,٤٠١
(١,١٢٠)	(١,٥٤١)
٤٤٥,٣٧٢	١,٠٦٠,٢٦٦

صافي مخصص الانخفاض في القيمة على

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

٢٢ خسارة السهم

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
(٥٨٣,٨٧٥)	(١,٠٣١,١١٤)
٣,١٨٠,٩٨٢	٨٠,١١٢,٤٨٩
(٠,١٨٤)	(٠,٠١٣)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ نقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٠٦٢	١٩,٥١٤
٢٤٧,١١٢	١,١٧٥,٤٦٠
١٠٣,٧٠٢	٢٧٩,٢٧٧
٣٧٢,٨٧٦	١,٤٧٤,٢٥١

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك المركزية ١-٢٣
مبالغ مستحقة من البنوك ٢-٢٣

١-٢٣ تشمل متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢-٢٣ يستحق سدادها خلال ثلاثة أشهر باستثناء مخصص الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاح ٧)

٢٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٤٩٩,٨٢٥	٢٢٠,٢٣٣	-	٣٣٨,٠٨٨	١,٠٥٨,١٤٦	قروض وسلفيات مع العملاء
٢,١٤٤,٢٥١	٧٦٨,٨٦٢	١٣,٧٩٥	٥٢٣,٨٣٤	٣,٤٥٠,٧٤٢	ودائع مع العملاء
-	٤٢,٨٠٢	-	٣٤,٣٧٦	٧٧,١٧٨	اعتمادات مستندية وضمانات قائمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٤٩٤,١٥٢	٢٧٩,٦١٧	-	٣٩٢,١٧١	١,١٦٥,٩٤٠	قروض وسلفيات مع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٢,٠٥٣	١٤,٧١٩	٦٢٨,٤٥٠	٢,٤١٥,٢٢٢	ودائع مع العملاء
-	٣٧,٢١٨	-	٣٤,٠٤٤	٧١,٢٦٢	اعتمادات مستندية وضمانات قائمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

معاملات أخرى مع حكومة الشارقة

راجع الإيضاح ٨ للمعاملة المتعلقة بالاستثمار في صكوك حكومة الشارقة.

لم يتم تصنيف أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بأسعار تتراوح بين ٤,٧٥٪ و ٩٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٢٢,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٤٧,٥ مليون درهم).

حكومة الشارقة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	أعضاء مجلس الإدارة	أرصدة أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١٢٤,٩٦٤	١٧,٢٧٠	-	١٢,٩٥٢	١٥٥,١٨٦
٥٢,٧٦٣	٣٠,٩٤٨	٢٥٢	٢٤,٧٢٧	١٠٨,٦٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٣٤,١٥٩	١٣,٨٩٠	٤٤٨	١٠,٠٢٣	٥٨,٥٢٠
١٥,٧١٧	١٠,٧٥٠	١٤٩	١٥,٣٨٧	٤٢,٠٠٣

تعويضات الإدارة العليا

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٦٧	١٣,٨٤٤	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٢,٣٠٣	٦٢٠	منافع إنهاء الخدمة
٥,٧٦٣	٢,٦٣٣	أتعاب جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٦٣٣	١٧,٠٩٧	

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٠,٠٩٦	٨٥,٥٢٢	اعتمادات مستندية
٢,٥٠٢,٤١٦	٢,٠٨٦,٧٥١	خطابات ضمان
٧٥,٤٧١	٥٩,٦٧٥	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
١,٦٠٥	٢,٣٤٩	أخرى
٢,٧٢٩,٥٨٨	٢,٢٣٤,٢٩٧	

تقل متطلبات السيولة اللازمة لدعم المطالبات بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية بصورة كبيرة عن قيمة الالتزام حيث لا تتوقع المجموعة عادة أن تقوم الأطراف الأخرى بسحب المبالغ المنصوص عليها في الاتفاقية المبرمة. إن مجموع القيمة التعاقدية القائمة للالتزام بتقديم ائتمان لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو يتم إنهاؤها دون تمويل.

التعرض بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر

مطلوبات طارئة		التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٧٢,٢٧٣	٢,٦٤٨,٢٨٧	٢,٣٤٩	١,٦٠٥	٥٩,٦٧٥	٧٥,٤٧١	الإمارات العربية المتحدة
-	٤,٢٢٥	-	-	-	-	دول عربية أخرى
٢,١٧٢,٢٧٣	٢,٦٥٢,٥١٢	٢,٣٤٩	١,٦٠٥	٥٩,٦٧٥	٧٥,٤٧١	

التعرض بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر

التزامات ومطلوبات طارئة أخرى		التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٩٢٧	٩٩,١٢٢	٢,٣٤٩	١,٦٠٥	-	-	العملة الأجنبية
٢,٠٧٥,٣٤٦	٢,٥٥٣,٣٩٠	(٢,٣٤٩)	(١,٦٠٥)	٥٩,٦٧٥	٧٥,٤٧١	درهم إماراتي
٢,١٧٢,٢٧٣	٢,٦٥٢,٥١٢	-	-	٥٩,٦٧٥	٧٥,٤٧١	المجموع

التعرض بحسب الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١٥,٠٧٠	٢,١٣٣,٧١٥	٢,٣٤٩	١,٦٠٥	٥٦,١٤٧	٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥	أقل من ٣ أشهر
١,٥٥٧,٢٠٣	٥١٨,٧٩٧	-	-	٣,٥٢٨	٤٩,٦٤٦	٤٩,٦٤٦	٤٩,٦٤٦	أكثر من ٣ أشهر
٢,١٧٢,٢٧٣	٢,٦٥٢,٥١٢	٢,٣٤٩	١,٦٠٥	٥٩,٦٧٥	٧٥,٤٧١	٧٥,٤٧١	٧٥,٤٧١	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

التعرض بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر

التزامات ومطلوبات طارئة أخرى		التزامات الصرف الأجنبي		التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٠٩	٣٨٧	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة المتعلقة بها
١,١٢٤	١,١٢٤	-	-	-	-	التعدين والمحاجر
١٨٢,٢٨٤	١٦٣,٠٣٧	-	-	-	٥٥,٥٠٠	التصنيع
١,٤١٩,٤٦٦	١,٩٥٥,٠١٨	-	-	١١,٢٩٧	٨٦٦	الإنشاءات والعقارات
٢٣٦,٠٠٩	٢٠٨,٦٥٣	٢,٣٤٩	-	٤٤,٧٥١	١٣,٧٤٧	التجارة
١١,٥٨٧	١١,١٠٢	-	-	-	١,١٧٥	النقل والتخزين والاتصالات
١٠٥,٨٧٩	١١٠,٨٩٤	-	١,٦٠٥	-	-	المؤسسات المالية
١٨٨,٨٨٦	١٨٤,٤٠٧	-	-	٤٧٣	-	خدمات أخرى
١,٣٩٧	٦٨٠	-	-	-	-	قروض للأفراد
٤,١٧٢	٣,٤٧٢	-	-	٣,١٥٤	٤,١٨٣	قروض للأفراد ذوي الموجودات الضخمة
٢٠,٣٦٠	١٣,٧٣٨	-	-	-	-	أخرى
٢,١٧٢,٢٧٣	٢,٦٥٢,٥١٢	٢,٣٤٩	١,٦٠٥	٥٩,٦٧٥	٧٥,٤٧١	المجموع

٢٦ أدوات مالية مشتقة

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

عقود آجلة

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

عقود مقايضة أسعار الفائدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ أدوات مالية مشتقة (تابع)

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

تبلغ القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة ٣٥٠ ألف درهم و ٩٩٦ ألف درهم على التوالي، أي ما يعادل قيمها العادلة. وتبلغ القيم الاسمية لهذه المشتقات ٢٢٠,١ مليون درهم، منها ١٤٧ مليون درهم عقود آجلة يستحق سدادها خلال أقل من سنة واحدة و ٧٣ مليون درهم مشتقات أسعار فائدة يستحق سدادها خلال فترة بين سنة واحدة و ٣ سنوات. تمثل القيمة الاسمية قيمة السعر أو المؤشر المرجعي الأساسي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٢٧ تحليل القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صانع القرار الرئيسي للامور التشغيلية بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع	الخزينة والاستثمارات	الأنشطة البنكية التجارية	المجموع	الخزينة والاستثمارات	الأنشطة البنكية التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٤,٩٩٩	٢٣,٩٦٥	٢١,٠٣٤	٢٣٨,٠٤٢	٨٨,٢٣٩	١٤٩,٨٠٣
(٤٤٥,٣٧٢)	(١٠٣)	(٤٤٥,٢٦٩)	(١,٠٦٠,٢٦٦)	-	(١,٠٦٠,٢٦٦)
(٥٨٣,٨٧٥)	٢٥,٦٥٢	(٦٠٩,٥٢٧)	(١,٠٣١,١٨٩)	٨٥,٨٥٧	(١,١١٧,٠٤٦)
٤,٧٦٥	-	٤,٧٦٥	١٣,٣٣٧	-	١٣,٣٣٧
٨,١٦٥	-	٨,١٦٥	٧,٧٥٣	-	٧,٧٥٣
في ٣١ ديسمبر					
٨,٥٦٧,٧١١	٢,٧٠٤,٥٦٨	٥,٨٦٣,١٤٣	١٢,٠٣٢,١٧٦	٤,٠٣٩,٦٤٩	٧,٩٩٢,٥٢٧
٨,٤٦٣,٤٥٤	٦٥٥,٨٦٢	٧,٨٠٧,٥٩٢	١٠,٣٦٢,٦٠٠	١,٣٨٣,٠٦٢	٨,٩٧٩,٥٣٨

للسنة المنتهية في

مجموع الإيرادات التشغيلية
صافي خسارة الانخفاض في
القيمة

خسارة السنة

النفقات الرأسمالية للقطاع

استهلاك القطاع

مجموع موجودات القطاع

مجموع مطلوبات القطاع

تشتمل الخدمات البنكية التجارية على محافظ الشركات والأفراد.

٢٨ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. وبالنسبة لجميع الموجودات / المطلوبات الأخرى، تحدد المجموعة القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى. بالنسبة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة فيها بانتظام ولا تكون أسعارها موثوقة بما فيه الكفاية، فإن قيمتها العادلة تعتبر أقل موضوعية وتتطلب درجات متباينة من الأحكام بناءً على السيولة والتركيز وعوامل السوق غير المؤكدة وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة بعينها.

تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

يراقب البنك باستمرار تقدم استثماراته من خلال إجراء تقييمه الخاص. واعتماداً على طبيعة الأصل الأساسي، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة / السيناريو أو تقييم المثل في السوق. يتم اختيار المدخلات غير الجديرة بالملاحظة بناءً على العديد من عوامل قطاعات العمل والاقتصاد الكلي التي تعتبرها الإدارة معقولة. كما يتم استخدام الأساليب النوعية التي تتضمن مراعاة السوق والتوقعات الاقتصادية.

تقييم العقارات المعاد تملكها

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

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

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

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

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

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

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، وفقاً للمستوى الذي تصنف فيه القيمة العادلة بموجب تسلسل مستويات القيمة العادلة. وترتكز المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد.

المجموع ألف درهم	المستوى لثالث ألف درهم	المستوى لثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم
٣,٢٤٠	-	-	٣,٢٤٠
٧,١٥٠	-	-	٧,١٥٠
(٦٤٦)	-	(٦٤٦)	-
٧٤,٨٢٧	٧٤,٨٢٧	-	-
٦٤٨,٢٨١	٦٤٨,٢٨١	-	-
٧٣٢,٨٥٢	٧٢٣,١٠٨	(٦٤٦)	١٠,٣٩٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات المالية
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
صافي القيمة العادلة للمشتقات
شركة تابعة محتفظ بها لإعادة البيع (بالصافي)
الموجودات غير المالية
عقارات مُعاد تملكها

٢,٧٩٧	-	-	٢,٧٩٧
٨,٥٥٨	١,٠٨٠	-	٧,٤٧٨
٣٦٦,٠٣٧	٣٦٦,٠٣٧	-	-
٣٧٧,٣٩٢	٣٦٧,١١٧	-	١٠,٢٧٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات المالية
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الموجودات غير المالية
عقارات مُعاد تملكها

يحل الجدول التالي حركة القيمة العادلة للموجودات في المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		الرصيد كما في ١ يناير التغير في القيمة العادلة خلال السنة إضافات استبعاذات الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
عقارات مُعاد تملكها ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	عقارات مُعاد تملكها ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	
٤١٦,٤٦٠	١,٠٨٠	٣٦٦,٠٣٧	١,٠٨٠	
(٨٧,٩٠٩)	-	(٢٥١)	(١,٠٨٠)	
٣٧,٤٨٦	-	٣٠٥,٨٨٢	٧٤,٨٢٧	
-	-	(٢٣,٣٨٧)	-	
٣٦٦,٠٣٧	١,٠٨٠	٦٤٨,٢٨١	٧٤,٨٢٧	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

أساليب التقييم والمعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة

قامت المجموعة بتطبيق أنسب قياس للقيمة العادلة لعقاراتها المعاد تملكها.

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

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

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

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

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

تعرض المجموعة لعدة فئات من المخاطر ولديها أطر عمل لتغطية جميع المخاطر الهامة على مستوى البنك، بالإضافة إلى المخاطر الأساسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تتمثل المخاطر الهامة الأخرى التي تم تقييمها من قبل البنك في مخاطر التركيز ومخاطر العمل / المخاطر الاستراتيجية والمخاطر الرقابية ومخاطر الامتثال ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية. علاوة على ذلك، فإن مخاطر أمن المعلومات هي مخاطر جوهرية في بيئة الأعمال الحالية وقد وضع البنك بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر.

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

إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

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

- أ. لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة
- ب. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
- ج. لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة
- د. لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة
- هـ. لجنة العقارات التابعة لمجلس الإدارة
- و. لجنة الاستراتيجية والتحول

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

مقدمة ونظرة عامة (تابع)

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

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

قام البنك بتطبيق إطار بازل ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقام بوضع لجان محددة أخرى / ومجموعات عمل ذات مسؤوليات محددة لأعضاء الإدارة العليا.

تخضع وحدات العمل وعمليات الائتمان للتدقيق المنتظم من خلال قسم التدقيق الداخلي. كما تم إدخال تحسينات على أقسام الرقابة والامتثال.

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

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

قام قسم الائتمان بصياغة سياسات الاكتتاب في الائتمان التي تتماشى مع استراتيجيات المجموعة وأهدافها حول مستوى تقبل المخاطر، بما في ذلك سياسات إدارة الضمانات والتقييم الائتماني وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها وتقييم المخاطر وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

يوجد لدى البنك سياسة لدرجة تقبل المخاطر معتمدة من مجلس الإدارة وذات سقف ومؤشرات مرجعية محددة يتم مراقبتها بوضوح، بالإضافة إلى تحديث شهري للإدارة ومجلس الإدارة. تم توزيع درجة تقبل المخاطر على مستويات وحدات الأعمال لضمان المراقبة الفعالة.

إن مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر هي نشاط مستمر يعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة من أجل تقديم نظرة شاملة للمخاطر من منظور استراتيجي وتشغيلي، كما يوجد لدى المجموعة آلية لمعالجة المخاطر بشكل استباقي. يمر البنك حالياً بتحول استراتيجي من شأنه أن يجهز البنك لمرحلة النمو التالية. ونتيجة لذلك، يتم أيضاً تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر لدعم تنفيذ الاستراتيجية بشكل مناسب والتخفيف من المخاطر الناشئة عنها.

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بالأساس من القروض والسلفيات للعملاء والمطلوبات الطارئة والأرصدة المستحقة من البنوك والودائع والاحتياطيات لدى المصرف المركزي باستثناء النقد في الصناديق والموجودات الأخرى وسندات الدين لدى المجموعة.

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

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة للإدارة ولجنة الموجودات والمخصصات الخاصة. وتخضع التغييرات في الحدود التقديرية لموافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، تتم الموافقة على التسهيلات التي تتجاوز الحدود التقديرية المعتمدة من قبل لجنة الائتمان التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة و/ أو مجلس الإدارة.

يتحمل قسم إدارة الائتمان المركزي ("قسم الائتمان") المسؤولية عن الإشراف على مخاطر الائتمان للمجموعة، ويتألف من وظائف مستقلة مختلفة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التقييم والتقدير والرقابة على الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ البنك قسم إدارة الائتمان كوحدة رقابة مسؤولة عن إدارة الائتمان والتوثيق بالإضافة إلى وحدة عمليات ائتمان مركزية لتوحيد عمليات الائتمان التي تشمل، من بين أمور أخرى، أنشطة مثل التحقق من صحة الحدود وتسويتها ومدى استخدامها.

المهام العامة لقسم الائتمان تشمل ما يلي:

- صياغة سياسات ائتمانية بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل التقييم الائتماني وشروط الضمانات، وتصنيف المخاطر والتبليغ عنها، والإجراءات الوثائقية والقانونية، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
 - مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان وفقاً لهيكل التفويضات والصلاحيات والحدود والسلطات الاختيارية وذلك قبل التعهد بتقديم التسهيلات إلى العملاء على أن يخضع تجديد وتقييم التسهيلات لعملية المراجعة الصارمة ذاتها.
 - الحد من تركيز التعرض الائتماني للأطراف المقابلة والقطاعات بما يتماشى مع بيانات درجة تقبل المخاطر من خلال وضع حدود للتعرض ومراقبة التعرض للقطاعات. يتم تحديد القطاعات المفضلة ومراجعتها بانتظام بما يتماشى مع آليات السوق.
 - المراجعة المنتظمة لمدى الامتثال لحدود التعرض المعتمدة المتعلقة بالأطراف المقابلة وحدود المجموعة بما في ذلك حدود تعرض مجلس الإدارة والقطاعات والبلدان. ويتم تقديم تقارير منتظمة إلى الإدارة ولجنة الائتمان للإدارة ولجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة حول جودة المحافظ والتعثرات، إن وجدت، مع اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الضرورة.
 - تقديم المشورة والتوجيه والتدريب المتخصص لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان.
- بالنسبة للمؤسسات المالية، تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية الصادرة عن ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش أو كابيتال انتلجنس أو غيرها من وكالات التصنيف الائتماني المعترف بها من أجل إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان.

طبقت المجموعة "النهج الموحد" لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق و"نهج المؤشر الأساسي" لمخاطر التشغيل بالتماشى مع لوائح البنك المركزي. تم تطوير نماذج لتصنيف المخاطر الداخلي تصنف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعثر في السداد، وهي قيد الاستخدام منذ سنة ٢٠١٢. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من ثماني درجات رئيسية تعكس درجات متفاوتة من مخاطر التعثر والتخفيف من خلال الضمانات أو غيرها من وسائل تخفيف مخاطر الائتمان. من أجل بناء قاعدة بيانات ائتمانية قوية، قدمت المجموعة خدمة تقديم طلبات الائتمان وتصنيف جميع الأطراف المقابلة عبر الإنترنت.

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

استخدام التقديرات والأحكام

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

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

بالنظر إلى التأثير الجوهري الذي ستحدثه سيناريوهات ومقاييس الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، فقد عزز البنك عملياته والضوابط وأطر الحوكمة الخاصة بها فيما يتعلق بالتنبؤ بالاقتصاد الكلي وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تماشيًا مع معايير وإرشادات إدارة النماذج، قام البنك بتشكيل لجنة الإشراف على النماذج لتقوم بمراجعة المدخلات والافتراضات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة.

تصنيف مخاطر الائتمان

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم A و-A أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم B و-B.

فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي تحتفظ بها المجموعة:

الأفراد:

بعد الاعتراف المبدئي بدرجات الائتمان، بالنسبة لقطاع الأفراد، تتم مراقبة سلوك السداد للمقترض لتحديد درجة العمل بناءً على مرحلة التعثر / سلوك الحساب.

الشركات:

بالنسبة لأعمال الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. ويقوم مديرو العلاقات بإدخال أي معلومات جديدة أو مستحدثة أو تقييمات ائتمانية في نظام التصنيف الائتماني على أساس مستمر، كما يقومون بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض في كل سنة من مصادر مثل البيانات المالية مما يساعد في تحديث التصنيف الائتماني الداخلي واحتمالية التعثر. يتم تطبيق التجاوزات المعتمدة حسب الأصول على التصنيفات عندما لا يتوافق الأداء الفعلي للمقترض مع مخرجات النموذج.

الخزينة:

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، تُستخدم درجات التصنيف الائتماني من وكالات التصنيف الخارجية وتخضع الدرجات المنشورة للمتابعة والتحديث باستمرار. ويتم تحديد احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات التعثر المثبتة على مدار فترة الاثني عشر شهراً السابقة والمنشورة بواسطة وكالة التصنيف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض في قيمتها الائتمانية أو عجز عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".
- تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة من جميع أحداث التعثر الممكنة على أساس العمر.
- يتمثل المفهوم السائد في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجتين أو أكثر يعد هاماً في حال كان التصنيف الأولي أقل من BBB+، وبالتالي تصنّف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية. لا تخضع التسهيلات ذات التصنيف المتحرك بين AAA+ و A- إلى هذا المعيار فيما يخص مخاطر الائتمان المنخفضة.
- إذا كان التصنيف الأولي هو B+ (+٦) وأقل (مشمول)، فإن تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجة واحدة أو أكثر يعد هاماً، وبالتالي تصنّف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية نظراً لأن حركة احتمالية التعثر تكون أعلى.
- إعادة هيكلة / إعادة جدولة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تأخر سداد تسهيلات القروض لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- يعد أي تسهيل من عميل عامل من المرحلة الثالثة.

الأفراد:

بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

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

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- التغيير الجوهرية في الأداء المتوقع للأدوات المالية وسلوك المقترض.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- ٢٩ إدارة المخاطر (تابع)
- (أ) مخاطر الائتمان (تابع)
- (١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

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

معايير الدعم:

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

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

تحدد المجموعة أن الأداة المالية على أنها متعثرة والتي تتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية:

تأخر المدين في سداد التزامه التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً إلى المجموعة.

المعايير النوعية:

تعتبر المجموعة أن التعثر قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- تعتبر المجموعة أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع المجموعة إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضع المجموعة التزام الائتمان تحت حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم المجموعة بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد للحساب ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد قبول البنك هذا التعرض.
- تقوم المجموعة ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- توافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المجموعة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقي للالتزام.
- يمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في وقت حدوث التعثر بناءً على المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو العمر المتبقي لمستوى التعرض الناتج عن التعثر. فعلى سبيل المثال، بالنسبة للالتزام المتجدد تدرج المجموعة الرصيد الجاري المسحوب زائداً أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه وصولاً إلى الحد التعاقدى الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.
- تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقع المجموعة لحجم الخسارة من جراء التعرض للتعثر. وتختلف الخسارة الناتجة عن التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل فترة ثلاثة أشهر ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معا وتعديلها لاحتمالية البقاء على قيد الحياة (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً ولم يحدث تعثر في الفترة السابقة). إن هذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير ويتم جمعه.

يتم تطوير احتمالية التعثر مدى العمر من خلال تطبيق ملف الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة ١٢ شهراً. وينظر ملف الاستحقاق في كيفية تطور العثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدئي وخلال عمر القرض. ويستند ملف الاستحقاق على البيانات التاريخية القابلة للملاحظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، ويدعم هذا التحليل التاريخي.

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

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضاً لأي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. ويتم أيضاً إدراج افتراضات السداد / إعادة التمويل المبكر في الحساب.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج والحد الأدنى للاستخدام الحالي، بناءً على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تستند الخسارة الناتجة عن التعثر إلى متوسط توقعات الاسترداد المعدلة بالضمانات المتوفرة. إن البنك بصدد تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تجربته في الاسترداد، ولكنه حتى هذا الوقت سيستمر في تطبيق الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً للنهج أعلاه.

ويتم أيضاً إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج. انظر أدناه لمزيد من الشرح حول المعلومات المستقبلية وإدراجها في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تغير ملف استحقاق احتمالية التعثر وقيم الضمانات وغير ذلك - على أساس ربع سنوي.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات التطلعية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وهي أسعار النفط وأسعار الأسهم في الإمارات العربية المتحدة.

تقييم وقياس الائتمان

إن نظام تقييم المخاطر يعتبر الأساس لتحديد مخاطر الائتمان لمحفظة المجموعة التمويلية (باستثناء محفظة الأفراد)، وبالتالي تحديد أسعار التمويلات وإدارة المحفظة وتحديد مخصصات خسائر التمويل والاحتياطيات. تستخدم المجموعة نظام تصنيف يستند إلى التقدير الداخلي للمجموعة حول احتمالية العجز عن السداد إضافة إلى تقييم محفظة العملاء مقابل مجموعة من العوامل الكمية والنوعية، ويشمل ذلك الأخذ بعين الاعتبار المركز المالي للطرف المقابل وتجربته السابقة وعوامل أخرى.

الموافقة على الائتمان

إن التعرضات الائتمانية الرئيسية تجاه كل طرف مقابل ومجموعات الأطراف المقابلة ذات الصلة ومحافظ التعرضات الخاصة بمعاملات الأفراد تتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة الائتمان التابعة للإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بالمجموعة ضمن الصلاحيات الموكلة لها من قبل مجلس الإدارة.

مراقبة الائتمان

تراقب المجموعة بشكلٍ منتظم التعرضات الائتمانية والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. يتم رفع تقارير داخلية عن إدارة المخاطر إلى الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وكذلك إلى مجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية بما في ذلك سياسة درجة تقبل المخاطر والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة التمويلات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

خفض الائتمان

يتم الحد من الخسائر الائتمانية المحتملة من حساب أو عميل أو محفظة محددة باستخدام مجموعة من الأدوات. يتم الحصول على دعم إضافي في شكل ضمانات وكفالات حسب الاقتضاء. تُجرى عملية تقييم دقيقة لمدى الاعتماد على طول الحد من مخاطر الائتمان المذكورة في ضوء عدد من الأمور مثل قانونية هذه الحلول والقيمة السوقية ومخاطر الطرف المقابل للكفيل. تتضمن أنواع الضمانات المؤهلة لخفض المخاطر: النقد والعقارات السكنية والتجارية والصناعية والموجودات الثابتة والمنقولة مثل المركبات والمنشآت والآلات والأوراق المالية المدرجة في أسواق المال والضمانات البنكية، وغيرها. تتحكم سياسات خفض المخاطر في عملية اعتماد أنواع الضمان.

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية في الصفحة التالية أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠٢٢				٢٠٢٣			
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم
٦٢٠,١٢٢	-	-	٦٢٠,١٢٢	١,٢١٨,٢٦٣	-	-	١,٢١٨,٢٦٣
(٤,٧٧٦)	-	-	(٤,٧٧٦)	(٢٥,٦٢١)	-	-	(٢٥,٦٢١)
٦١٥,٣٤٦	-	-	٦١٥,٣٤٦	١,١٩٢,٦٤٢	-	-	١,١٩٢,٦٤٢
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:							
تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية							
١٣٥,٦٠٠	-	-	١٣٥,٦٠٠	٤٠٥,٧٥٨	-	-	٤٠٥,٧٥٨
٥,٢٢٨	-	-	٥,٢٢٨	٢٠٥,٨١٤	-	-	٢٠٥,٨١٤
١٤٠,٨٢٨	-	-	١٤٠,٨٢٨	٦١١,٥٧٢	-	-	٦١١,٥٧٢
(٢٨٨)	-	-	(٢٨٨)	(٦٢٨)	-	-	(٦٢٨)
١٤٠,٥٤٠	-	-	١٤٠,٥٤٠	٦١٠,٩٤٤	-	-	٦١٠,٩٤٤
مبالغ مستحقة من البنوك							
درجة الاستثمار							
١٣٥,٦٠٠	-	-	١٣٥,٦٠٠	٤٠٥,٧٥٨	-	-	٤٠٥,٧٥٨
٥,٢٢٨	-	-	٥,٢٢٨	٢٠٥,٨١٤	-	-	٢٠٥,٨١٤
١٤٠,٨٢٨	-	-	١٤٠,٨٢٨	٦١١,٥٧٢	-	-	٦١١,٥٧٢
(٢٨٨)	-	-	(٢٨٨)	(٦٢٨)	-	-	(٦٢٨)
١٤٠,٥٤٠	-	-	١٤٠,٥٤٠	٦١٠,٩٤٤	-	-	٦١٠,٩٤٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة							
القيمة الدفترية							
٣,٧٥٦,٨١٦	٤١٦,٦١٦	١,٠٥٧,٧٨٨	٢,٢٨٢,٤١٢	٤,١٤٧,٩٢٥	٦٤,١٧٨	٢٧٤,٤٧٤	٣,٨٠٩,٢٧٣
٦٢,٤٥٢	٤٨,٣٠٧	١٠,٥٦٢	٣,٥٨٣	٤٨,٥٦٩	٧,٧٨٦	٤٠,٠٤٩	٧٣٤
٥٨١,٠٩٧	٥٨١,٠٩٧	-	-	٢٢١,٨٠٣	٢٢١,٨٠٣	-	-
١,٤٤٣,٠٦٦	١,٤٤٣,٠٦٦	-	-	٨٠٨,٣٥٥	٨٠٨,٣٥٥	-	-
٦,٠٦٢,٦٥٤	٦,٠٦٢,٦٥٤	-	-	٧,٠٢٧,٧٨٠	٧,٠٢٧,٧٨٠	-	-
١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥	١٢,٢٥٤,٤٣٢	٨,١٢٩,٩٠٢	٣١٤,٥٢٣	٣,٨١٠,٠٠٧
(١,٩٦٥,٣٤٢)	(١,٩٥٣,٩٧٠)	(١١,٣٧٢)	-	(٢,٢٢٥,٣٧٧)	(٢,٢٢١,٧١٠)	(٣,٣٦٩)	(٢٩٨)
(٤,٨٠٣,٩٨٣)	(٤,٧٤٤,١٩١)	(٤٩,٤٠٢)	(١٠,٣٩٠)	(٥,٧٧٦,٩٧٣)	(٥,٧٠٦,٥٢٦)	(٣١,٣١٧)	(٣٩,١٣٠)
٥,١٣٦,٧٦٠	١,٨٥٣,٥٧٩	١,٠٠٧,٥٧٦	٢,٢٧٥,٦٠٥	٤,٢٥٢,٠٨٢	٢٠١,٦٦٦	٢٧٩,٨٣٧	٣,٧٧٠,٥٧٩
تعرضات العملاء وفقاً لتصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هي كما يلي:							
الدرجة القياسية							
٢,١٢٤,٨٣٢	-	-	٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	-	-	٢,٣٥٨,٠٢٧
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	(٥٧٨)	-	-	(٥٧٨)
٢,١٢٤,٧٢٩	-	-	٢,١٢٤,٧٢٩	٢,٣٥٧,٤٤٩	-	-	٢,٣٥٧,٤٤٩
قائمة المراقبة							
٥٨١,٠٩٧	٥٨١,٠٩٧	-	-	٢٢١,٨٠٣	٢٢١,٨٠٣	-	-
١,٤٤٣,٠٦٦	١,٤٤٣,٠٦٦	-	-	٨٠٨,٣٥٥	٨٠٨,٣٥٥	-	-
٦,٠٦٢,٦٥٤	٦,٠٦٢,٦٥٤	-	-	٧,٠٢٧,٧٨٠	٧,٠٢٧,٧٨٠	-	-
١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥	١٢,٢٥٤,٤٣٢	٨,١٢٩,٩٠٢	٣١٤,٥٢٣	٣,٨١٠,٠٠٧
(١,٩٦٥,٣٤٢)	(١,٩٥٣,٩٧٠)	(١١,٣٧٢)	-	(٢,٢٢٥,٣٧٧)	(٢,٢٢١,٧١٠)	(٣,٣٦٩)	(٢٩٨)
(٤,٨٠٣,٩٨٣)	(٤,٧٤٤,١٩١)	(٤٩,٤٠٢)	(١٠,٣٩٠)	(٥,٧٧٦,٩٧٣)	(٥,٧٠٦,٥٢٦)	(٣١,٣١٧)	(٣٩,١٣٠)
٥,١٣٦,٧٦٠	١,٨٥٣,٥٧٩	١,٠٠٧,٥٧٦	٢,٢٧٥,٦٠٥	٤,٢٥٢,٠٨٢	٢٠١,٦٦٦	٢٧٩,٨٣٧	٣,٧٧٠,٥٧٩
دون القياسية							
١,٤٤٣,٠٦٦	١,٤٤٣,٠٦٦	-	-	٨٠٨,٣٥٥	٨٠٨,٣٥٥	-	-
٦,٠٦٢,٦٥٤	٦,٠٦٢,٦٥٤	-	-	٧,٠٢٧,٧٨٠	٧,٠٢٧,٧٨٠	-	-
١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥	١٢,٢٥٤,٤٣٢	٨,١٢٩,٩٠٢	٣١٤,٥٢٣	٣,٨١٠,٠٠٧
(١,٩٦٥,٣٤٢)	(١,٩٥٣,٩٧٠)	(١١,٣٧٢)	-	(٢,٢٢٥,٣٧٧)	(٢,٢٢١,٧١٠)	(٣,٣٦٩)	(٢٩٨)
(٤,٨٠٣,٩٨٣)	(٤,٧٤٤,١٩١)	(٤٩,٤٠٢)	(١٠,٣٩٠)	(٥,٧٧٦,٩٧٣)	(٥,٧٠٦,٥٢٦)	(٣١,٣١٧)	(٣٩,١٣٠)
٥,١٣٦,٧٦٠	١,٨٥٣,٥٧٩	١,٠٠٧,٥٧٦	٢,٢٧٥,٦٠٥	٤,٢٥٢,٠٨٢	٢٠١,٦٦٦	٢٧٩,٨٣٧	٣,٧٧٠,٥٧٩
مشكوك في تحصيلها							
٢,١٢٤,٨٣٢	-	-	٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	-	-	٢,٣٥٨,٠٢٧
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	(٥٧٨)	-	-	(٥٧٨)
٢,١٢٤,٧٢٩	-	-	٢,١٢٤,٧٢٩	٢,٣٥٧,٤٤٩	-	-	٢,٣٥٧,٤٤٩
الخسارة							
١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥	١٢,٢٥٤,٤٣٢	٨,١٢٩,٩٠٢	٣١٤,٥٢٣	٣,٨١٠,٠٠٧
(١,٩٦٥,٣٤٢)	(١,٩٥٣,٩٧٠)	(١١,٣٧٢)	-	(٢,٢٢٥,٣٧٧)	(٢,٢٢١,٧١٠)	(٣,٣٦٩)	(٢٩٨)
(٤,٨٠٣,٩٨٣)	(٤,٧٤٤,١٩١)	(٤٩,٤٠٢)	(١٠,٣٩٠)	(٥,٧٧٦,٩٧٣)	(٥,٧٠٦,٥٢٦)	(٣١,٣١٧)	(٣٩,١٣٠)
٥,١٣٦,٧٦٠	١,٨٥٣,٥٧٩	١,٠٠٧,٥٧٦	٢,٢٧٥,٦٠٥	٤,٢٥٢,٠٨٢	٢٠١,٦٦٦	٢٧٩,٨٣٧	٣,٧٧٠,٥٧٩
فوائد معلقة							
٢,١٢٤,٨٣٢	-	-	٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	-	-	٢,٣٥٨,٠٢٧
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	(٥٧٨)	-	-	(٥٧٨)
٢,١٢٤,٧٢٩	-	-	٢,١٢٤,٧٢٩	٢,٣٥٧,٤٤٩	-	-	٢,٣٥٧,٤٤٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة							
القيمة الدفترية							
٢,١٢٤,٨٣٢	-	-	٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	-	-	٢,٣٥٨,٠٢٧
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	(٥٧٨)	-	-	(٥٧٨)
٢,١٢٤,٧٢٩	-	-	٢,١٢٤,٧٢٩	٢,٣٥٧,٤٤٩	-	-	٢,٣٥٧,٤٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٠,٨٢٨	-	-	١٤٠,٨٢٨
٤٧٠,٧٤٤	-	-	٤٧٠,٧٤٤
٦١١,٥٧٢	-	-	٦١١,٥٧٢
١١٦,٩٣٨	-	-	١١٦,٩٣٨
٢٣,٨٩٠	-	-	٢٣,٨٩٠
١٤٠,٨٢٨	-	-	١٤٠,٨٢٨

مبالغ مستحقة من البنوك

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التغيرات في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعرضات العملاء على القروض

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن

التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة

عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن

التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥
-	-	١٩,٢٩٠	(١٩,٢٩٠)
-	١٣,١٩٠	-	(١٣,١٩٠)
-	-	(٧٤٨,٦١٧)	٧٤٨,٦١٧
-	٨٣,٦٩٢	(٨٣,٦٩٢)	-
-	(٣٤٧)	-	٣٤٧
-	(٢٦,٣٤٥)	٢٦,٣٤٥	-
٣٤٨,٣٤٧	(٤٩٢,٠٢٨)	٣٢,٨٤٧	٨٠٧,٥٢٨
١٢,٢٥٤,٤٣٢	٨,١٢٩,٩٠٢	٣١٤,٥٢٣	٣,٨١٠,٠٠٧
١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥
-	-	٣٧٢,٧٥٣	(٣٧٢,٧٥٣)
-	١٧,٤٠٣	-	(١٧,٤٠٣)
-	-	(١٨٥,٠٧١)	١٨٥,٠٧١
-	٢٢٣,٠٢٨	(٢٢٣,٠٢٨)	-
-	(٤,٥١٧)	-	٤,٥١٧
-	(٨,١٥٥)	٨,١٥٥	-
(١٥١,٣٣١)	١٣٢,٠٤٧	(٣٤١,٤٤٦)	٥٨,٠٦٨
١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات - بالتكلفة المفظة

٢,١٢٤,٨٣٢	-	-	٢,١٢٤,٨٣٢
٢٣٣,١٩٥	-	-	٢٣٣,١٩٥
٢,٣٥٨,٠٢٧	-	-	٢,٣٥٨,٠٢٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢٤,٨٣٢	-	-	١٢٤,٨٣٢
٢,١٢٤,٨٣٢	-	-	٢,١٢٤,٨٣٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التغيرات في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

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

المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٨٨	-	-	٢٨٨
٣٤٠	-	-	٣٤٠
٦٢٨	-	-	٦٢٨
١٠٢	-	-	١٠٢
١٨٦	-	-	١٨٦
٢٨٨	-	-	٢٨٨

مبالغ مستحقة من البنوك

كما في ١ يناير ٢٠٢٣
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
الناجمة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج
عن التعثر
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كما في ١ يناير ٢٠٢٢
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
الناجمة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج
عن التعثر
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٠,٣٩٠	٤٩,٤٠٢	٤,٨٠٣,٩٨٣	٤,٨٠٣,٩٨٣
(٢٠٧)	٢٠٧	-	-
(٦٩)	-	٦٩	-
٢٦,٣٣٦	(٢٦,٣٣٦)	-	-
-	٢,٧٤٩	(٢,٧٤٩)	-
١٣	-	(١٣)	-
-	٢,١٦٧	(٢,١٦٧)	-
٢,٦٦٧	٣,١٢٨	٩٦٧,١٩٥	٩٧٢,٩٩٠
٣٩,١٣٠	٣١,٣١٧	٥,٧٠٦,٥٢٦	٥,٧٧٦,٩٧٣
١١,١٨٢	٦,٥٣٦	٤,٥٨٥,٢٦٣	٤,٦٠٢,٩٨١
(٥,٩٨٨)	٥,٩٨٨	-	-
(١١٠)	-	١١٠	-
١,٣٣٢	(١,٣٣٢)	-	-
-	١٢,٤١١	(١٢,٤١١)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٩٧٤	٢٥,٧٩٩	١٧١,٢٢٩	٢٠١,٠٠٢
١٠,٣٩٠	٤٩,٤٠٢	٤,٧٤٤,١٩١	٤,٨٠٣,٩٨٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة على تعرضات العملاء

كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
الناجمة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج
عن التعثر
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كما في ١ يناير ٢٠٢٢
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
الناجمة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج
عن التعثر
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك والسندات - بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٠٣	-	-	١٠٣
٤٧٥	-	-	٤٧٥
٥٧٨	-	-	٥٧٨
-	-	-	-
١٠٣	-	-	١٠٣
١٠٣	-	-	١٠٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٢٠٢٢				٢٠٢٣				
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٢,٣٦٨,٨٦٧	٢,٢٦٦,٩١٠	٤١,٤٣٣	٦٠,٥٢٤	٢,٦٠٧,٢٣٨	٢,٤٢١,١٢٧	١٣,٢٧٦	١٧٢,٨٣٥	التصنيع
٣,٧٧١,٥٢٩	٣,٤٢٧,٦٤٤	٢٣٩,٨٨٦	١٠٣,٩٩٩	٣,٩٧٢,٠٤١	٣,٥٤٢,٧٨٠	٢١,٥٥٨	٤٠٧,٧٠٣	الإنشاءات
١,٥٥٦,٣٨٨	١,١٨٨,٣٩٢	٣٤٢,٦٠٤	٢٥,٣٩٢	١,٣٨٣,٩٢٧	٦٢٣,٧٦٨	١٨٥,٢٧٣	٥٧٤,٨٨٦	العقارات
١,٠٨٦,٩٣٢	٨٨٢,٠٠٢	١٢١,٣٤٧	٨٣,٥٨٣	١,٢٢٢,٠٥٨	٩٢٠,٥٦٦	٥٤,٣٤٩	٢٤٧,١٤٣	التجارة
٩٤,٣٧٥	٧٣,٠٧١	١٤,٩٤٢	٦,٣٦٢	١٣٥,٨٨٤	٧٧,٠٦٥	-	٥٨,٨١٩	النقل والتخزين والاتصالات
٩٧١,٨٦٠	١٠٦,٠٤٥	٩٤,٢٩٣	٧٧١,٥٢٢	٩٧٩,٣٩٥	٨٢,٧٣٦	-	٨٩٦,٦٥٩	المؤسسات المالية
٦٦٦,٣٤٨	٢٢٦,٩٤٢	١٨٥,٤٣٤	٢٥٣,٩٧٢	٥٦٠,٠٣٠	٢٣٧,٨٠٢	٣,١٤٣	٣١٩,٠٨٥	خدمات أخرى
٧٣٨,١٦٤	-	-	٧٣٨,١٦٤	٧٤٦,٥٥٢	-	-	٧٤٦,٥٥٢	القطاع الحكومي
٢٥,٨٢٥	١٥,٢٢٣	١,١٤٩	٩,٤٥٣	١٣٥,٥٤٥	١٧,٤٥٧	٨٥	١١٨,٠٠٣	الأفراد
٥٧٣,٢٧٥	٣١٢,٩٨٩	٢٧,٢٦٢	٢٣٣,٠٢٤	٤٥٢,٧٧٥	١٥٤,٤٤٧	٣٦,٨٣٩	٢٦١,٤٨٩	الأفراد ذوي الموجودات الضخمة
٥٢,٥٢٢	٥٢,٥٢٢	-	-	٥٨,٩٨٧	٥٢,١٥٤	-	٦,٨٣٣	جميع القطاعات الأخرى
١١,٩٠٦,٠٨٥	٨,٥٥١,٧٤٠	١,٠٦٨,٣٥٠	٢,٢٨٥,٩٩٥	١٢,٢٥٤,٤٣٢	٨,١٢٩,٩٠٢	٣١٤,٥٢٣	٣,٨١٠,٠٠٧	إجمالي القروض والسلفيات

الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

٢٠٢٢				٢٠٢٣				
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١,٤٣٦,٠١٥	١,٤٣٥,١٣٣	٥١٩	٣٦٣	١,٧٢٤,٣٣٦	١,٧٢٣,٤٨٨	٢٦٦	٥٨٢	التصنيع
٢,٤٥٩,٢٩٦	٢,٤٤٠,٢٥٦	١٦,٤٠١	٢,٦٣٩	٢,٦٥٦,١٣٤	٢,٦٤١,٢٧٦	١٢,٨٦٢	١,٩٩٦	الإنشاءات
١٣٢,٧٢١	١٢٧,٩٤٥	٤,٧٧٢	٤	٢٥٩,٤٦٧	٢٥٢,٨٠١	٣,٢٤٨	٣,٤١٨	العقارات
٤٨٣,٩٣٦	٤٧٨,٨٧٤	٤,٤٣٧	٦٢٥	٦٩٩,١١٩	٦٩٤,٠٣٩	٣,٥٢١	١,٥٥٩	التجارة
١٦,٥٤٦	١٥,٥٦٥	٩٥٤	٢٧	٥٠,٠٧٤	٤٧,٧٦٣	١,٢٩٢	١,٠١٩	النقل والتخزين والاتصالات
٧٨,٧٩٤	٧٧,٧٥١	٥٧٣	٤٧٠	٩٧,٥٧٧	٨١,٤٤٧	٥,١٩٧	١٠,٩٣٣	المؤسسات المالية
١٣٩,٦٤٨	١١٧,١١٤	١٩,٥٦٢	٢,٩٧٢	١٥٨,٣٦٠	١٤٧,٦٧٨	٤,٢٨٣	٦,٣٩٩	خدمات أخرى
٢,٣٦٢	-	-	٢,٣٦٢	٣,١٥٤	-	-	٣,١٥٤	القطاع الحكومي
٦,٨٨٣	٦,٢٢٤	٣٧	٦٢٢	١٩,٤١٧	١٠,٢٧٠	٢٦	٩,١٢١	الأفراد
٤٣,٠٩٣	٤٠,٦٤٠	٢,١٤٧	٣٠٦	٨٠,٣٢٥	٧٨,٩٣٠	٤٩٠	٩٠٥	الأفراد ذوي الموجودات الضخمة
٤,٦٨٩	٤,٦٨٩	-	-	٢٩,٠١٠	٢٨,٨٣٥	١٣١	٤٤	جميع القطاعات الأخرى
٤,٨٠٣,٩٨٣	٤,٧٤٤,١٩١	٤٩,٤٠٢	١٠,٣٩٠	٥,٧٧٦,٩٧٣	٥,٧٠٦,٥٢٧	٣١,٣١٦	٣٩,١٣٠	مخصصات الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٥٩٨,٠٦٠	١,١٩٨,٧٤٩
١٤٠,٨٢٨	٦١١,٥٧٢
٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧
٤٩,٣٣٧	١١١,١٩٦
١٤٥,١٩٧	٢٢٥,٥٦٧
٥٤,٦٢٦	٢,٦٩١,٣١٨
٣,١١٢,٨٨٠	٧,١٩٦,٤٢٩

ودائع واحتياطيات لدى المصارف المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)

مبالغ مستحقة من البنوك

سندات دين

أوراق قبول للعملاء

اعتمادات مستندية والتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية

موجودات مالية أخرى بما في ذلك أصل الاسترداد

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

المجموع		سندات البنك / الشركات		سندات حكومية*		مصنفة A- وأكثر مصنفة BBB+ إلى BB
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٩,١٢١	١٢٥,٣٠٤	-	٢٥,٤٨٣	٩٩,١٢١	٩٩,٨٢١	
٢,٠٢٥,٧١١	٢,٢٣٢,٧٢٣	٢٥,٧١١	٩٥,٩٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٣٦,٧٦٧	
٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	٢٥,٧١١	١٢١,٤٣٩	٢,٠٩٩,١٢١	٢,٢٣٦,٥٨٨	

* تشمل السندات السيادية.

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والسلفيات الخاضعة لانخفاض القيمة في موجودات مالية ترى المجموعة أنه من المرجح ألا تتمكن من تحصيل إجمالي مبلغها الأصلي والفائدة المستحقة عليها وفقاً للشروط التعاقدية لاتفاقية أو اتفاقيات القروض. ويتم تصنيف هذه القروض على أنها دون المستوى القياسي أو مشكوك في تحصيلها أو خسائر، حسب الاقتضاء، وفقاً للتوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قروض تأخر سدادها لكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة

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

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة مخصصاً لخسائر انخفاض القيمة يمثل تقديرها للخسائر في محفظة القروض. تشمل العناصر الرئيسية في هذا المخصص الخسائر المحددة التي تتعلق بالتعرضات الفردية الهامة، كما يتم رصد مخصص جماعي لانخفاض القيمة عن مجموعات الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة التي لم يتم تحديدها للقروض غير الهامة في حالتها الفردية إضافة إلى التعرضات الفردية الهامة التي خضعت للتقييم الفردي لفحص انخفاض القيمة ولكن لم يتم التوصل إلى أي انخفاض فردي في قيمتها. لا تخضع الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاختبار انخفاض القيمة لأن قياس القيمة العادلة يعكس جودة الائتمان لكل أصل.

الحذف

تقوم المجموعة بحذف القروض / الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر انخفاض القيمة) عندما تقرر أنه لا مجال للاسترداد ولا يمكن تحصيل تلك القروض. ويتم اتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بالاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في الوضع المالي للمقترض مثل عدم إمكانية المقترض على الاستمرار في الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه أو أن المتحصلات الممكنة تحصيلها من الضمان لن تكون كافية لتغطية التعرض بأكمله وقد تم استنفاد كافة السبل الأخرى للتحصيل، وذلك بتخفيض الدين إلى قيمته الاسمية.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات على التسهيلات التمويلية الممولة وغير الممولة في شكل هوامش نقدية ورهن أو حجز على الودائع وفوائد رهن عقاري وأوراق مالية أخرى مسجلة على الموجودات وضمانات. تقبل المجموعة الضمانات أساساً من البنوك / المؤسسات المالية المحلية والدولية ذات السمعة الجيدة والمؤسسات المحلية أو متعددة الجنسيات المرموقة والشركات الكبيرة والأفراد ذوي الثروة العالية. تستند تقديرات القيمة العادلة إلى قيمة الضمانات المقدرة في وقت الاقتراض والتي تخضع للتحديث عموماً خلال المراجعات السنوية أو في وقت أبكر بحسب ما تراه المجموعة ملائماً في ضوء الظروف واتجاه السوق أو الأوضاع. لا يتم الاحتفاظ بضمانات على القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من نشاط إعادة الشراء العكسي والاقتراض بالأوراق المالية.

تهدف سياسة المجموعة إلى ضمان تقديم القروض إلى العملاء بما يتناسب مع قدرتهم على سداد الفائدة ومبلغ القرض الأصلي بدلاً من الاعتماد الزائد على التأمينات / الضمانات. وعلية، وبناء على الجدارة الائتمانية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمانات. على الرغم من هذا، يعتبر الضمان ويمكن أن يكون عاملاً هاماً للحد من مخاطر الائتمان.

فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من تحسينات الضمان المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات للعملاء. تعكس قيم الضمان الحد الأقصى للتعرض أو قيمة الضمان، أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٨٩,١٤٥	١,٤٢٥,٧٤٩
٥٦٣,٦٨٤	٦١٨,١٥٧
٢٧٤,٨٨٠	٦٠,٣٧٩
٣٤,٢١٨	٦٦,١١٢
<u>٢,٢٦١,٩٢٧</u>	<u>٢,١٧٠,٣٩٧</u>
٣٢,٢٦٢	٤,٤٥٠
١١٧,٥٦٦	٢,٧٢٣
-	-
٣,١٨٧	-
<u>١٥٣,٠١٥</u>	<u>٧,١٧٣</u>
٤٦,١٣٢	٥٣,٥٩٧
٦١٩,٧٥٤	٣٣٧,٠٧٦
٢,١٨٧	٦,٨١١
٢٥٩,٤٣٣	٣١,٧٨٩
٩٢٧,٥٠٦	٤٢٩,٢٧٣
<u>٣,٣٤٢,٤٤٨</u>	<u>٢,٦٠٦,٨٤٣</u>

مقابل التي لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة

نقد

عقارات تجارية وصناعية

أسهم

أخرى

مقابل التي تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة

نقد

عقارات تجارية وصناعية

أسهم

أخرى

مقابل التي تعرضت للانخفاض في القيمة

نقد

عقارات تجارية وصناعية

أسهم

أخرى

مجموع الضمانات المحتفظ بها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

مبالغ مستحقة من البنوك		سندات دين		قروض وسلفيات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	٢,٣٦٦,٠٥٧	٢,٦٠٧,٢٣٨
-	-	٢٥,٧١١	٢٥,٧١١	٣,٧٧١,٤٠٣	٣,٩٧٢,٠٤١
-	-	-	-	١,٧٠٦,٨١٢	١,٣٨٣,٩٢٧
-	-	-	-	١,٠٨٠,٩٤٢	١,٢٢٢,٠٥٨
-	-	-	-	٩٤,٣٧٦	١٣٥,٨٨٤
١٤٠,٨٢٨	٦١١,٥٧٢	-	٩٥,٧٢٩	٩٧١,٨٦٠	٩٧٩,٣٩٥
-	-	-	-	٦٦٦,٣٤٨	٥٦٠,٠٣٠
-	-	٢,٠٩٩,١٢١	٢,٢٣٦,٥٨٧	٧٣٨,١٦٤	٧٤٦,٥٥٢
-	-	-	-	٢٥,٨٢٥	١٣٥,٥٤٥
-	-	-	-	٤٣١,٧٧٦	٤٥٢,٧٧٥
-	-	-	-	٥٢,٥٢٢	٥٨,٩٨٧
١٤٠,٨٢٨	٦١١,٥٧٢	٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	١١,٩٠٦,٠٨٥	١٢,٢٥٤,٤٣٢
٩٥,٠٢٣	٥٧٤,٥٦٧	٢٥,٧١١	٢٥٨,٢٠٦	٣٠٠,٦١٩	٣٣٨,٣٨٩
٤٥,٨٠٥	٣٧,٠٠٥	٢,٠٩٩,١٢١	٢,٠٩٩,٨٢١	١١,٦٠٥,٤٦٦	١١,٩١٦,٠٤٣
١٤٠,٨٢٨	٦١١,٥٧٢	٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	١١,٩٠٦,٠٨٥	١٢,٢٥٤,٤٣٢
٣٩,٨٢٤	٧٤,٦٠٥	٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٢٣,٥٦٠	١١,٧١١,٨٦٥	١٢,٠٣٤,٢٣٥
٥,١٤٦	١٦٣,٧٨١	-	٣٢,٦٣٨	٧٠,٠٤٩	٥٥,٣٣٦
٤٠٥	٦٤,٧٥٤	-	-	١١٣,٨٢٠	١٤٠,٧٤٢
٩٥,٤٥٣	٣٠٨,٤٣٢	-	١,٨٢٩	١٠,٣٥١	٢٤,١١٩
١٤٠,٨٢٨	٦١١,٥٧٢	٢,١٢٤,٨٣٢	٢,٣٥٨,٠٢٧	١١,٩٠٦,٠٨٥	١٢,٢٥٤,٤٣٢

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

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

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب العملة

العملة الأجنبية	
درهم إماراتي	
المجموع	

التركيز بحسب الموقع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تعديلات	صافي الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة			متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر	تعديلات	صافي الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة			متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر			
	حذوفات	الخسائر الانتمائية المتوقعة	فوائد معلقة			حذوفات	الخسائر الانتمائية المتوقعة	فوائد معلقة				
مستردات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
-	-	٣٩٦,٠٦٩	١,٣٩٣,٦٩٣	٤٧٧,١٧٤	٢,٤٤٧,٦٤٣	٢٨,٥٣٢	١,٩٦٥	١١٢,٥٤٠	١,٧٠٤,٦٢٩	٦٠٣,٩٥٨	٢,٤٢١,١٢٧	التصنيع
-	٢٢,٤٤٨	١,٢٧٢,١٩٣	٢,٤٤٥,٥٦٣	١,٠٩٨,٢٨١	٤,٨٣٢,٢٠٦	٢٧,٢٤٩	١٨٧,٦٦٦	٢٢٠,٨١٠	٢,٧٣٣,٥٧٣	١,٢١٢,٤٢١	٤,١٦٦,٨٠٤	الإثشاءات والعقارات
١,٣٤٢	٤٢٣	٢٠١,٠٥٨	٥١٤,٢٩٣	١٦٥,٧٨٢	٩٣٦,٢٧٩	٢,٦٨٣	٣,١٩٨	٢٨,٠٢٣	٦٨٣,٤٨١	٢٠٩,٠٦٢	٩٢٠,٥٦٦	التجارة
-	-	٣٤,٦٨٢	٢١,١٥٦	١٧,٣٩٩	٧٧,٧١٦	-	٤٤٢	٤,٩٨٠	٤٧,٦٦٦	٢٤,٤١٩	٧٧,٠٦٥	النقل والتخزين والاتصالات
-	-	١٧,٦٨٥	٨١,١٤٤	٧,٢١٦	١٠٦,٠٤٩	-	-	-	٧٤,٠٦٧	٨,٦٦٩	٨٢,٧٣٦	المؤسسات المالية
-	٨٠٠	١٨,٩٠٠	١٤٢,٢٢٣	٦٥,٦٥٧	٢٦٣,٧٨١	٧٠	٦٠	١٠,٢٤١	١٤٧,٦٤٧	٧٩,٩١٤	٢٣٧,٨٠٢	خدمات أخرى
-	-	٥,٠٥٦	٧,٠٣٢	٣,١٣٦	١٦,٨١٣	-	١٥٢	٣,٥٢٠	١٠,٢١١	٣,٧٢٧	١٧,٤٥٨	قروض للأفراد
-	٤٣,٨٦٨	٨٨,٧١١	١١٢,٤٦٤	١١١,٨١٤	٣٥٦,٢١٢	-	٦٥,٣٣٠	٢٧,٤٣٣	٧٨,٩٣٣	٤٨,٠٨٠	١٥٤,٤٤٦	قروض للأفراد ذوي الموجودات الضخمة
-	-	١٣,٠٧٠	٢٠,٥٦٧	١٨,٨٨٣	٦٠,٥٧٣	٣٥٩	٦٩٥	٣,٦٢٦	٢٥,٣٨٤	٢٣,١٤٤	٥٢,١٥٤	أخرى
١,٣٤٢	٦٧,٥٣٩	٢,٠٤٧,٤٢٤	٤,٧٣٨,١٣٥	١,٩٦٥,٣٤٢	٩,٠٩٧,٢٧٢	٥٨,٨٩٣	٢٥٩,٥٠٨	٤١١,١٧٣	٥,٥٠٥,٥٩١	٢,٢١٣,٣٩٤	٨,١٣٠,١٥٨	المجموع
١,٣٤٢	٦٧,٥٣٩	٢,٠٤٥,٥٩٠	٤,٧٣٦,٥٩٨	١,٩٦٣,٥٧٠	٩,٠٩٢,١٢٩	٥٨,٨٩٣	٢٥٩,٥٠٨	٤١١,١٣١	٥,٤٣٠,٢٧١	٢,١٨٥,٣٧٩	٨,٠٢٦,٧٨١	التركيز بحسب المنطقة
-	-	١,٨٣٤	١,٥٣٧	١,٧٧٢	٥,١٤٣	-	-	٤٢	٧٥,٣٢٠	٢٨,٠١٥	١٠٣,٣٧٧	الإمارات العربية المتحدة
١,٣٤٢	٦٧,٥٣٩	٢,٠٤٧,٤٢٤	٤,٧٣٨,١٣٥	١,٩٦٥,٣٤٢	٩,٠٩٧,٢٧٢	٥٨,٨٩٣	٢٥٩,٥٠٨	٤١١,١٧٣	٥,٥٠٥,٥٩١	٢,٢١٣,٣٩٤	٨,١٣٠,١٥٨	أخرى
												المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرّض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٣:

كافة المبالغ بالآلاف الدراهم الإماراتية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فئات الموجودات

١٢٠,٢٤٨	٤,١٤٦,٠٠٧	-	٤,١٤٦,٠٠٧	-	٤,١٨٣,٣٤٩	-	٤,١٨٣,٣٤٩
٤١٩,٢٨٢	٧١٨,٩٨٢	-	٧٨٩,٨٩٠	٨٢,٠٨٥	٧٠٧,٨٠٥	٨٢,٠٨٥	٧٠٧,٨٠٥
٢,٩٣١,٢٨٥	٤,١٨٣,٣٧٧	١,٣٦٢,٠٦٨	٥,٣٠٧,٣٧٠	٢,٤٢٠,١٦٩	٢,٨٨٧,٢٠١	٢,٤٢٠,١٦٩	٢,٨٨٧,٢٠١
٦٢,٧٢٥	١٣٧,١٢٢	٥٤,٥٠٣	١٦٣,٦٦٨	٧٤,٣٠٥	٨٩,٦٦١	٧٤,٣٠٥	٨٩,٦٦١
١٢,٤٥٩	٣٤,٦٨٣	١٧٦	٣٤,٦٨٣	-	٣٤,٦٨٣	-	٣٤,٦٨٣
٣٧٤,١٩٤	٣٨٨,٥٢٣	١٤,٣٢٩	٣٨٨,٥٢٣	-	٣٩١,٨٨٩	-	٣٩١,٨٨٩
٢٢٣	٦٤١,٧٧٧	٦٤١,٦١٨	٦٤١,٧٧٧	٤٠٩,٩٠٨	٨,١٣٠,١٥٨	٤٠٩,٩٠٨	٨,١٣٠,١٥٨
-	٧٢٦,٦٣٣	٧٢٦,٦٣٣	٧٢٦,٦٣٣	-	٧٢٦,٦٣٣	-	٧٢٦,٦٣٣
١٨٤,١٣١	٢,٨١١,٩١٧	-	٢,٨١١,٩١٧	-	٢,٨٢٣,٣٣٥	-	٢,٨٢٣,٣٣٥
٤,١٠٤,٥٤٧	١٣,٧٨٩,٠٢١	٢,٧٩٩,٣٢٧	١٥,٠١٠,٤٦٨	٢,٩٨٦,٤٦٧	١٩,٩٧٤,٧١٤	٢,٩٨٦,٤٦٧	١٩,٩٧٤,٧١٤

* تشمل بنوك تنموية متعددة الأطراف

لا تشمل الموجودات المرجحة بالمخاطر مكونات تعديل تقييم الائتمان البالغة ٢,٦ مليون درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

فئات الموجودات

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

*تتضمن مطالبات على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بمبلغ ٤٠ مليون درهم (٢٠٢٢: ٤٥ مليون درهم) للبنود داخل الميزانية العمومية وبمبلغ ٧٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٠٧ مليون درهم) للبنود خارج الميزانية العمومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٤,١٤٦,٠٠٧	٣٨٤,٩١٦	٣,٧٩٨,٤٣٣
٧٨٩,٨٩٠	٨,٣٧٨	٧٨١,٥١٢
٥,٣٠٧,٣٧٠	٤,٩٨١,١٦٤	٣٢٦,٢٠٦
١٦٣,٦٦٨	١٦٣,٩٦٦	-
٣٤,٦٨٣	٣٤,٦٨٣	-
٣٨٨,٥٢٣	٣٩١,٨٨٩	-
٦٤١,٧٧٧	٨,٥٤٠,٠٦٦	-
٧٢٦,٦٣٣	٧٢٦,٦٣٣	-
٢,٨١١,٩١٧	٢,٨٢٣,٣٣٥	-
١٥,٠١٠,٤٦٨	١٨,٠٥٥,٠٣٠	٤,٩٠٦,١٥١

فئات الموجودات

مطالبات على صناديق سيادية*	٣,٧٩٨,٤٣٣
مطالبات على البنوك**	٧٨١,٥١٢
مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة	٣٢٦,٢٠٦
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد	-
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-
قروض متأخرة السداد	-
فئات مرتفعة المخاطر	-
موجودات أخرى	-
المجموع	٤,٩٠٦,١٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣,٤٣٣,١٦٠	٦٠٠,١٠٧	٢,٨٣٨,١٦٥
١٥٥,١٥٠	-	١٥٥,١٥٠
٤,٢٤٨,٩٢٢	٤,٢٣٣,٨٤٤	٢٥,٧١١
١٥٧,٧٣٠	١٥٩,٠١٧	-
٤,٠٠٤	٤,٠٠٤	-
٤١,١٤٩	٤١,٨٨٩	-
٢,٥٤٤,٦٧٩	٨,٩٩٨,٠٨٢	-
٣٦٧,٢٩٢	٦٧٢,١١٣	-
١٦٧,٢٧٦	١٧٩,٣٤٥	-
١١,١١٩,٣٦٢	١٤,٨٨٨,٤٠١	٣,٠١٩,٠٢٦

فئات الموجودات

مطالبات على صناديق سيادية*	٢,٨٣٨,١٦٥
مطالبات على البنوك	١٥٥,١٥٠
مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة	٢٥,٧١١
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد	-
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-
قروض متأخرة السداد	-
فئات مرتفعة المخاطر	-
موجودات أخرى	-
المجموع	٣,٠١٩,٠٢٦

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

** تشمل بنوك تنمية متعددة الأطراف

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها وبتكلفة معقولة. يمكن تقسيم مخاطر السيولة إلى ثلاث فئات:

- (١) مخاطر عدم التطابق أو مخاطر السيولة الهيكلية: المخاطر في الهيكل الحالي لبيان المركز المالي الموحد للمجموعة بسبب تحول الاستحقاق في التدفقات النقدية للمراكز الفردية.
- (٢) مخاطر السيولة الطارئة: مخاطر أن الأحداث المستقبلية قد تتطلب مبلغاً نقدياً أكبر بكثير من توقعات المجموعة. ويمكن أن يحدث هذا بسبب الانحرافات غير المعتادة في توقيت التدفقات النقدية (مخاطر السيولة محددة الأجل)، منها على سبيل المثال التمديدات غير التعاقدية للقروض أو السحب غير المتوقع على تسهيلات القروض الملزم بها (مخاطر السيولة للتسهيلات تحت الطلب / السحوبات).
- (٣) مخاطر سيولة السوق: تتمثل في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على تسوية أو إنهاء مركز بسعر السوق بسهولة بسبب عدم استقرار السوق أو عدم وجود عمق كافي للسوق.

إدارة مخاطر السيولة

ظلت إدارة مخاطر السيولة على رأس عملية إدارة المخاطر وتحظى باهتمام كبير من مجلس الإدارة. تتمثل طريقة المجموعة في إدارة السيولة في التأكد من أنها ستكون لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في ظل كل من الظروف العادية والمتأزمة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بأضرار لسعة المجموعة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة. وتعمل المجموعة على تعزيز إطار السيولة ومخاطر السوق بما في ذلك وضع إطار لإدارة الحدود ومراقبة حدود المؤسسات المالية. والعناصر الرئيسية لاستراتيجية السيولة لدى المجموعة كالتالي:

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

التعرض لمخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر حتى سنة واحدة	سنة واحدة وأكثر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات			
٩٢١,١٨٢	٢٧١,٤٦٠	-	١,١٩٢,٦٤٢
٢٧٩,٢٧٧	٣٣١,٦٦٧	-	٦١٠,٩٤٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٣٠	٢٨٠,٢٠٩	٢,٣٦٧,٨٣٩
٧٧٥,٠٨٣	١,٤٧٩,٣٤٩	١,٩٩٧,٦٥٠	٤,٢٥٢,٠٨٢
٨٥,٢٤٨	٢٥,٩٤٨	-	١١١,١٩٦
٥٧,١٢٤	١٢١,٥٢٧	٣,٣١٨,٨٢٢	٣,٤٩٧,٤٧٣
٤,١١٧,٩١٤	٢,٣١٧,٥٨١	٥,٥٩٦,٦٨١	١٢,٠٣٢,١٧٦
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
٣٧٥,٨٣٠	-	-	٣٧٥,٨٣٠
٦,٥٥٩,١٣٦	٢,٦٤٧,٩٧٧	٣٥٤,٠٥٢	٩,٥٦١,١٦٥
٨٥,٢٤٨	٢٥,٩٤٨	-	١١١,١٩٦
١٨٤,٦٧٣	٩١,٣١١	٣٨,٤٢٥	٣١٤,٤٠٩
٧,٢٠٤,٨٨٧	٢,٧٦٥,٢٣٦	٣٩٢,٤٧٧	١٠,٣٦٢,٦٠٠
(٣,٠٨٦,٩٧٣)	(٤٤٧,٦٥٥)	٥,٢٠٤,٢٠٤	١,٦٦٩,٥٧٦
صافي مراكز السيولة			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الموجودات			
٤٤٦,٤٠٣	١٦٨,٥٨١	٣٦٢	٦١٥,٣٤٦
١٠٣,٦١٠	٣٦,٩٣٠	-	١٤٠,٥٤٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٦,٠٨٤	٢,١٣٦,٠٨٤
٣١٦,٨٣١	٢,٢٦٨,٧٨٨	٢,٥٥١,١٤١	٥,١٣٦,٧٦٠
٢٩,٩٤٩	١٩,٣٨٨	-	٤٩,٣٣٧
٢٠,٥٢٩	٢٤,٤٨٠	٤٤٤,٦٣٥	٤٨٩,٦٤٤
٢,٩١٧,٣٢٢	٢,٥١٨,١٦٧	٣,١٣٢,٢٢٢	٨,٥٦٧,٧١١
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
٦٥١,٦٥٣	-	-	٦٥١,٦٥٣
٤,٦٩٢,٦٢٨	٢,٧٤٤,٠٢٥	١٥٠,٥٢١	٧,٥٨٧,١٧٤
٢٩,٩٤٩	١٩,٣٨٨	-	٤٩,٣٣٧
٦٣,٣٧٧	٧٥,٩٠٠	٣٦,٠١٣	١٧٥,٢٩٠
٥,٤٣٧,٦٠٧	٢,٨٣٩,٣١٣	١٨٦,٥٣٤	٨,٤٦٣,٤٥٤
(٢,٥٢٠,٢٨٥)	(٣٢١,١٤٦)	٢,٩٤٥,٦٨٨	١٠٤,٢٥٧
صافي مراكز السيولة			

^١ تشمل الموجودات الأخرى أصل الاسترداد والموجودات المحتفظ بها للبيع.

تشتمل الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على مبلغ ٣,٠٨٥ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الادخار (٢٠٢٢): ١,٦٢٤ مليون درهم). علاوة على ذلك، تم تجديد أغلبية الودائع المستحقة عند الاستحقاق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى ممكن. وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من هذه الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن تؤدي الودائع تحت الطلب من العملاء إلى أرصدة مستقرة أو متزايدة وليس من المتوقع أن يتم سحب التزامات القروض غير المعترف بها في الحال.

من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر حتى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية
--------------------------	----------------------	---------------	-------------------------------	-----------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المطلوبات المالية غير المشتقة				
-	-	٣٧٥,٨٣٠	٣٧٥,٨٣٠	٣٧٥,٨٣٠
٣٧٣,٣٨٥	٢,٧٨١,١٧٩	٦,٧٤٠,٤٨١	٩,٨٩٥,٠٤٥	٩,٥٦١,١٦٥
-	٢٥,٩٤٨	٨٥,٢٤٨	١١١,١٩٦	١١١,١٩٦
٣٨,٤٢٥	٩١,٣١١	١٨٤,٦٧٣	٣١٤,٤٠٩	٣١٤,٤٠٩
٤١١,٨١٠	٢,٨٩٨,٤٣٨	٧,٣٨٦,٢٣٢	١٠,٦٩٦,٤٨٠	١٠,٣٦٢,٦٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المطلوبات المالية غير المشتقة				
-	-	٦٥١,٦٥٣	٦٥١,٦٥٣	٦٥١,٦٥٣
١٥٧,٧٥٤	٢,٨٧٨,٥٩٥	٤,٧٢٢,٨٠٥	٧,٧٥٩,١٥٤	٧,٥٨٧,١٧٤
-	١٩,٧٨٤	٢٩,٥٥٣	٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧
٣٦,٠١٣	٧٥,٩٠٠	٦٣,٣٧٧	١٧٥,٢٩٠	١٧٥,٢٩٠
١٩٣,٧٦٧	٢,٩٧٤,٢٧٩	٥,٤٦٧,٣٨٨	٨,٦٣٥,٤٣٤	٨,٤٦٣,٤٥٤

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتغيرات في أسعار السوق أو الحركة فيها مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية، التي يكون لها تأثير مستقبلي على ربح المجموعة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق ومراقبتها من خلال مقاييس مقبولة تضمن ملاءمة المجموعة مع تعظيم العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق بين محافظ للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. تشمل محفظة المتاجرة أساساً المراكز الناتجة عن الدخول في السوق والاستحواذ على مراكز السوق بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

لدى المجموعة محفظة متاجرة محدودة للغاية، وبالتالي فهي غير معرضة لأي مخاطر كبيرة في السوق فيما يتعلق بمحفظة المتاجرة.

مخاطر أسعار الأسهم

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

أجل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات

المجموع	غير حساس للفائدة	أكثر من سنة واحدة	٣ أشهر حتى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٩٢,٦٤٢	٢٩٦,٤٤٩	١٨,١٩٣	-	٨٧٨,٠٠٠
٦١٠,٩٤٤	٣٥٩,٠٥٩	١٩٦,٥٠٦	٧,٣٤٦	٤٨,٠٣٣
٢,٣٦٧,٨٣٩	١٠,٣٩٠	٢٦٩,٨١٨	٨٧,٦٣١	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٢٥٢,٠٨٢	٥٥,٨٣٥	١٢٩,٥٩٤	١,٩٦١,٥٢٤	٢,١٠٥,١٢٩
١١١,١٩٦	١١١,١٩٦	-	-	-
٣,٤٩٧,٤٧٣	٣,٤٩٧,٤٧٣	-	-	-
١٢,٠٣٢,١٧٦	٤,٣٣٠,٤٠٢	٦١٤,١١١	٢,٠٥٦,٥٠١	٥,٠٣١,١٦٢
٣٧٥,٨٣٠	٨٣٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠
٩,٥٦١,١٦٥	١,٤٦٥,٠٤٠	٣٥٤,٠٥٢	٢,٦٤٧,٩٧٧	٥,٠٩٤,٠٩٦
١١١,١٩٦	١١١,١٩٦	-	-	-
٣١٤,٤٠٩	٣١٤,٤٠٩	-	-	-
١٠,٣٦٢,٦٠٠	١,٨٩١,٤٧٥	٣٥٤,٠٥٢	٢,٦٤٧,٩٧٧	٥,٤٦٩,٠٩٦
١,٦٦٩,٥٧٦	٢,٤٣٨,٩٢٧	٢٦٠,٠٥٩	(٥٩١,٤٧٦)	(٤٣٧,٩٣٤)
-	-	(٣٥,٩٤٩)	-	٣٥,٩٤٩
١,٦٦٩,٥٧٦	٢,٤٣٨,٩٢٧	٢٢٤,١١٠	(٥٩١,٤٧٦)	(٤٠١,٩٨٥)
-	١,٦٦٩,٥٧٦	(٧٦٩,٣٥١)	(٩٩٣,٤٦١)	(٤٠١,٩٨٥)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات

نقد وودائع لدى البنوك المركزية

مبالغ مستحقة من البنوك

استثمارات في أوراق مالية

قروض وسلفيات للعملاء

مديونيات عملاء بموجب أوراق القبول

موجودات أخرى^١

مجموع الموجودات

المطلوبات

مبالغ مستحقة إلى البنوك

ودائع من العملاء

مطلوبات بموجب أوراق القبول

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي

فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي

مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة

فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

^١ تشمل الموجودات الأخرى أصل الاسترداد والموجودات المحتفظ بها للبيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

المجموع ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
٦١٥,٣٤٦	١٩٧,٠٥٩	-	١٦٨,٥٨١	٢٤٩,٧٠٦
١٤٠,٥٤٠	٨٤,٧٦٥	-	٣٧,١٢٦	١٨,٦٤٩
٢,١٣٦,٠٨٤	١١,٣٥٥	١٢٤,٧٢٩	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥,١٣٦,٧٦٠	-	-	١,٢٦٣,٢٤٨	٣,٨٧٣,٥١٢
٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧	-	-	-
٤٨٩,٦٤٤	٤٨٩,٦٤٤	-	-	-
٨,٥٦٧,٧١١	٨٣٢,١٦٠	١٢٤,٧٢٩	١,٤٦٨,٩٥٥	٦,١٤١,٨٦٧
٦٥١,٦٥٣	١١,٦٥٣	-	-	٦٤٠,٠٠٠
٧,٥٨٧,١٧٤	١,٤٧٠,٢١٣	١٩٨,٢٨٣	٢,٦٨٨,٣١٦	٣,٢٣٠,٣٦٢
٤٩,٣٣٧	٤٩,٣٣٧	-	-	-
١٧٥,٢٩٠	١٧٥,٢٩٠	-	-	-
٨,٤٦٣,٤٥٤	١,٧٠٦,٤٩٣	١٩٨,٢٨٣	٢,٦٨٨,٣١٦	٣,٨٧٠,٣٦٢
١٠٤,٢٥٧	(٨٧٤,٣٣٣)	(٧٣,٥٥٤)	(١,٢١٩,٣٦١)	٢,٢٧١,٥٠٥
	١٠٤,٢٥٧	٩٧٨,٥٩٠	١,٠٥٢,١٤٤	٢,٢٧١,٥٠٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات

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

مجموع الموجودات

المطلوبات

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

مجموع المطلوبات

فرق حساسية أسعار الفائدة

فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

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

تحليل الحساسية - مخاطر أسعار الفائدة

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

التغير في منحنى العائد

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢٣,١٣٨	٢٢,٦٨٧

+ ٢٠٠ نقطة أساس

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

مخاطر العملات الأجنبية

تعمل المجموعة في محفظة محدودة للتداول في العملات الأجنبية لحسابها الخاص. وأنشطة الخزينة الخاصة بها موجهة أساساً لمساعدة عملائها في إدارة تعرضاتهم للعملات الأجنبية. يوجد نظام لحدود التعرض للمخاطر من أجل التحكم في مخاطر الأسعار على تعرضات العملات الأجنبية، كما يوجد نظام لحدود الائتمان الفردية للتحكم في مخاطر الطرف المقابل. تعكس المبالغ المذكورة في الجدول أدناه التأثير المحتمل المعادل ولكن المعاكس على الربح وحقوق الملكية على أساس تقلب سلبى أو إيجابى للعملة بنسبة ١٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. وفي تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة التالية تجاه العملات:

	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	المجموع	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	المجموع	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	٢٤١,٤٤٤	(٢,٤١٤)	(٢,٤١٤)	٣٩,٠٩٦	(٣٩١)	(٣٩١)
جنيه إسترليني	(٤٣)	-	-	(٢٣)	-	-
يورو	١٧٧	(٢)	(٢)	(١٧٣)	٢	٢

إن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر التشغيل

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

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل لإحداث التوازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضاً لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والاستراتيجيات المبتكرة. وفي جميع الأحوال، تنص سياسة المجموعة على الالتزام بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية النافذة.

اتخذت المجموعة تدابيراً لتطبيق الأدوات المطلوبة بما في ذلك تقييم مخاطر التشغيل والرقابة والتقييم الداخلي للمخاطر والرقابة ومؤشرات الخطر الرئيسية وجمع بيانات الخسارة، لتحديد ومعالجة جميع حالات التعرض لمخاطر التشغيل. واتخذت المجموعة أيضاً تدابيراً لتنفيذ إجراءات الرقابة التوجيهية والكشفية والوقائية والتصحيحية بما في ذلك العمليات والسياسات القوية للتخفيف من مخاطر التشغيل إلى مستوى مقبول ولتجنب أو تقليل الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة.

يتم ضمان الامتثال لمعايير المجموعة من خلال برنامج المراجعات الدورية يتولى تنفيذه قسم التدقيق الداخلي. ويتم مشاركة نتائج مراجعات التدقيق الداخلي مع لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة. ويتم التأكد من امتثال المجموعة للمتطلبات القانونية والتنظيمية من خلال مراجعات التدقيق الداخلي، بينما يتم تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية من قبل قسم الامتثال ضمن مهامه باعتباره خط الدفاع الثاني.

(هـ) إدارة رأس المال

تخصيص رأس المال

يضع المشرع الرئيسي للمجموعة، المتمثل في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع متطلبات رأس المال التنظيمية والرقابة عليها.

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عائدات المساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والتطوير المستقبلي للأعمال. كما تترك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وضرورة تحقيق التوازن بين العائدات العالية التي قد تكون محتملة من خلال تزايد نسبة المديونية وبين المميزات والضمانات التي يتحملها مركز رأسمالي سليم.

كذلك تقوم المجموعة داخلياً بتقييم متطلبات رأس المال مع الأخذ في الاعتبار متطلبات التطوير وخطط العمل بالإضافة إلى تقييم لجميع المخاطر الهامة التي يواجهها البنك. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال ومخاطر السمعة تمثل جزءاً من حسابات عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

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

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

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

الشق الأول من رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٠٢,٤٩٣	٣,١٨٠,٩٨٢
-	(٤٧٧,٨٥٧)
٢١,٦٦٥	٦٨,٦٧٢
(٤٢,٠٩١)	(٤٠,٨٧٩)
(١,٥١٩,٩٦٧)	(٢,٦١٤,٨٤٢)
١,٦٦٢,١٠٠	١١٦,٠٧٦
٥١,٣٤٠	٨٦,٧٤٠
٥١,٣٤٠	٨٦,٧٤٠
١,٧١٣,٤٤٠	٢٠٢,٨١٦
٤,١٠٧,١٩١	٦,٩٣٩,١٨٩
٤٨,٤١١	٨١,٩٩٩
٢٨٤,٧٥٠	٣٠٢,٥٨٨
٤,٤٤٠,٣٥٢	٧,٣٢٣,٧٧٦
%٣٧,٤٣	%١,٥٨
%٣٧,٤٣	%١,٥٨
%٣٨,٥٩	%٢,٧٧

رأس المال
تخفيض السهم
تحويل العملات الأجنبية
احتياطي القيمة العادلة
أرباح محتجزة
مجموع الشق الأول من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال
مخصصات عامة
مجموع الشق الثاني من رأس المال

مجموع رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

حقوق الملكية العادية الشق الأول مبنية كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
مجموع الشق الأول من رأس المال مبنين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
مجموع الشق الأول والشق الثاني مبنين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

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

٢٠٢٣		٢٠٢٢	
رأس المال المطلوب	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال المطلوب	الموجودات المرجحة بالمخاطر
-	-	-	-
٢٥٩	٣,٢٤٠	٢٢٤	٢,٧٩٧
٣,٦١٤	٤٥,١٧١	٦,٣٣٦	٧٩,٢٠٢
٣,٨٧٣	٤٨,٤١١	٦,٥٦٠	٨١,٩٩٩

مخاطر أسعار الفائدة
مخاطر مركز الأسهم
مخاطر صرف العملات الأجنبية
مجموع رأس المال المطلوب

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(و) المخاطر المتعلقة بالدولة

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

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

(ز) المخاطر الاستراتيجية

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

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

٣٠ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث هامة بعد فترة التقرير تتطلب أي تعديل أو إفصاح باستثناء ما هو وارد في الإيضاحين ٨-٢ و ١٠ من هذه البيانات المالية الموحدة.