

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المكتب المسجل

شارع الزهراء  
ص.ب ١٨٨٥ - الشارقة  
الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحات

٣-١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٨-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحدة
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨٠ - ١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## "بنك الاستثمار"

### تقرير مجلس الإدارة

#### المساهمون الأعزاء،

يسعدني أن أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، ويسرني أن أضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة والنتائج المالية الموحدة المدققة لـ "بنك الاستثمار" المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والواردة في البيانات المالية المرفقة.

#### الأداء المالي

لا يخفى عليكم أن 2018 كان عاماً مليئاً بالتحديات والظروف غير المواتية بالنسبة لـ "بنك الاستثمار"، حيث أدى التراخي في ممارسات الحوكمة وضمن الائتمان والمراقبة المصحوبة بتراجع وتيرة النمو الاقتصادي إلى تدهور جودة محفظة أصول البنك.

احتسب البنك 1,695 مليون درهم كمخصصات مقابل انخفاض قيمة أصوله عن السنة المالية 2018، مما ترجم إلى صافي خسارة للعام بقيمة 1,472 مليون درهم. وفي أعقاب ذلك، انخفض إجمالي حقوق المساهمين لدى البنك إلى 747 مليون درهم، وتراجع معدل كفاية رأس ماله إلى 6.2%، فيما انخفض إجمالي أصول البنك إلى 14,026 مليون درهم خلال العام 2018 مقارنةً مع 16,949 مليون درهم في السنة السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2017. وبلغ إجمالي ودائع العملاء 12,635 مليون درهم بانخفاض بنسبة 7% مقارنةً مع 13,594 مليون درهم، في حين بلغ صافي قيمة محفظة قروض البنك 10,075 مليون درهم مقارنةً مع 12,466 مليون درهم في العام 2017 بانخفاض نسبته 19%.

وقد استقر الدخل التشغيلي للبنك عند 508 ملايين درهم مقارنةً مع 795 مليون درهم في العام 2017 بانخفاض نسبته 36%، وقد بلغ صافي الأرباح التشغيلية قبل احتساب مخصصات الخسائر 223 مليون درهم بانخفاض بنسبة 63% مقارنةً مع العام الماضي، ويُعزى ذلك بشكل رئيسي إلى تراجع صافي الدخل من الفوائد.

وقد انخفض الدخل من الفوائد بنسبة 26% مقارنةً بالعام 2017 إلى 394 مليون درهم كنتيجة لتراجع قيمة المحفظة الائتمانية، في حين تراجع الدخل من غير الفوائد إلى 114 مليون درهم بنسبة 56% مقارنةً لعام 2017، ويرجع ذلك إلى تقييد إكتتاب الائتمان بسبب تراجع معدل كفاية رأس المال وتطبيق معايير صارمة في منح الائتمان.

واستجابةً لهذا الوضع الحرج، اتخذ مجلس الإدارة حزمة من التدابير والإجراءات بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية على مستوى المجلس والإدارة، من أجل الارتقاء بأعمال البنك على صعيد منح، مراقبة ومتابعة الائتمان. وعليه، قام المجلس بتعيين رئيس تنفيذي جديد ومدير تنفيذي للمخاطر ومدير تنفيذي للعمليات بالإضافة إلى عدد من القيادات الإدارية العليا. وبعد دراسة حلول وخيارات مختلفة لإعادة هيكلة رأس مال البنك وحماية مصالح مساهميه والاستعداد لمتطلبات الأعمال مستقبلاً، وافق المجلس على صفقة الاستثمار الاستراتيجي المقترحة من حكومة الشارقة، والتي تم الموافقة عليها من قبلكم خلال الاجتماع السابق الذي عُقد في 10 أبريل الماضي.

وبموجب اتفاقية الاستثمار الاستراتيجي، تلتزم حكومة الشارقة بضخ استثمار بقيمة 1.900 مليون درهم على مرحلتين، حيث قامت بضخ 1.115 مليار درهم خلال المرحلة الأولى مقابل الإستحواذ على حصة 50.07% من البنك. أما المرحلة الثانية، فتتضمن قيامها بضخ 785 مليون درهم من خلال تغطية كامل الأسهم المخصصة لها في إصدار حقوق اكتتاب، والذي من المقرر طرحه قبل نهاية العام 2019.

وقد أسس هذه الاستثمار الحيوي شراكة استراتيجية متبادلة المنفعة وطويلة الأجل بين بنك الاستثمار وحكومة الشارقة، ويأتي على رأس أولوياتنا مواصلة العمل على تحسين جودة أصول البنك من خلال تعزيز التحسينات التي أدخلت على عمليات وإجراءات وسياسات إدارة المخاطر وتدعيم معايير منح الإتمان وتطبيق أفضل ممارسات إدارة المحافظ. وإننا نهدف على المدى المتوسط إلى إعادة البنك لمسار النمو المريح من خلال وضع خطة استراتيجية تتيح لنا تحسين هوامش الربح التشغيلي والاستفادة من الفرص المجزية من الناحية التجارية.

ويسرني أن أقدم لكم مجلس الإدارة الجديد للبنك وهم:

رئيس مجلس الإدارة: الشيخ سلطان بن أحمد بن سلطان القاسمي

نائب رئيس مجلس الإدارة: عمران عبدالله عمران تريم

الأعضاء:

سعادة وليد إبراهيم الصايغ

السيد أحمد محمد حمد المدفع

السيد عمر محمد سيد عمر

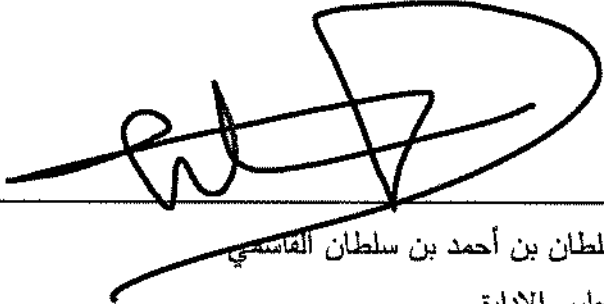
السيد فارس حميد تريس سعيد المزروعى

السيد روبرت دوغلاس دوي

وإنني أتطلع إلى العمل والتعاون مع مجلس الإدارة وفريق الإدارة لتعزيز مكانة "بنك الاستثمار" ووضعه على مسار نمو مستدام لتحقيق قيمة طويلة الأجل لصالح المساهمين والعملاء واقتصاد الإمارات ككل.

ولا تفوتني هذه المناسبة، و بالنيابة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة، دون توجه خالص الشكر والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة لدعم سموه لنا، فلولا توجهات سموه لما تمكّن بنك الاستثمار من مواجهة التحديات والظروف غير المواتية التي شهدها.

و بالنيابة عن مجلس الإدارة، أود توجيه رسالة شكر وتقدير إلى إدارة البنك وموظفيه على مجهودهم الرائع وتفانيهم في العمل، وأتطلع إلى مواصلة دورهم في دعم البنك بينما يمضي نحو فصل جديد من مسيرة نموه.



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، نعتبر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي الموحد وتدقيقه النقدي الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- و بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

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.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي تبديه بناءً على عملية التدقيق.

الاستقلالية

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

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ من البيانات المالية الموحدة والذي يوضح أن حقوق الملكية للبنك قد انخفضت لتصل إلى ٠,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، نتيجةً للإرتفاع الكبير في مخصص إنخفاض القيمة. وبالتالي، فإن المجموعة بصدد إعادة هيكلة رأسمالها من خلال استثمار استراتيجي لحصة مسيطرة في المجموعة بقيمة ١,٦ مليار درهم بموجب التزام من حكومة الشارقة، وقد تم إيداع ما قيمته ١,١ مليار درهم منه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ويانتظر موافقة كل من المساهمين والجهات التنظيمية حتى يتم نقل المبلغ إلى رأس المال. تمت عملية التحويل إلى حقوق الملكية بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع تعهد من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتقديم دعم السيولة اللازم للمجموعة حتى تنتهي من عملية إعادة الرسطة. إن رأينا ليس معدلاً بشأن هذا الأمر.

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

• قياس المخاطر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

أمر التدقيق الرئيسي

في إطار تصميم تدقيقتنا، 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 الاحتيال.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

### البيان الرئيسي

قياس المخاطر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية

رقم ٩

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

➤ اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة.

➤ وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.

➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في إعداد سياسة التخفيض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- منهجية نموذج المخاطر الائتمانية المتوقعة والصناعات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخصارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.

دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وحل محل معظم التوجيهات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية". وعلى وجه التحديد تم استبدال نموذج انخفاض قيمة المخاطر المؤكدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج المخاطر الائتمانية المتوقعة. وفي السابق قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة الأخيرة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد أدى تطبيق نموذج المخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى صافي انخفاض في حقوق الملكية بمبلغ ٣٠٠ مليون درهم، والذي تم الاعتراف به كتعديل على حقوق الملكية بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. وعند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قامت الإدارة بتقييم وإدراج المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

● مقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالمحفظة الائتمانية للشركات في المرحلة الثالثة، فقد أجرينا تقييماً مستقلاً لتحديد مدى ملائمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المحترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفسيرية المتلحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان.

➤ قمنا كذلك بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة للتأكد من مدى التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية للمقاسة بتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقومة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وعقود الضمان المالي.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحفظة الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات المعولة وغير المعولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردى بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القومة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٤-٣-١ من البيانات المالية الموحدة.

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 لاحتمال مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

### المعلومات الأخرى

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

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، تكتصر 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.



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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، 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 يعدون مسؤولين عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتقدون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً 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 التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

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

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر وننتج التدقيق الجوهري، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيتنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الاستثمار ش.م.ع (تابع)  
التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
  - (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
  - (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 قامت بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية الموحدة.
  - (٦) أن الإيضاح رقم (٢٣) 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 ٢٠١٨ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
  - (٨) أن الإيضاح رقم (٢٨) حول البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز  
١٣ مايو ٢٠١٩

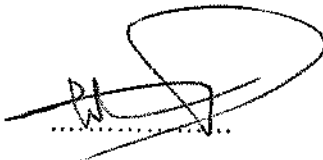
دوجلاس أومالوني  
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٨٣٤  
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

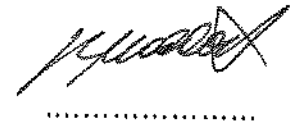
بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف درهم	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٢,٢٦١,١٨٣	١,٩٦٨,٣٦٩	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٤٦٠	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٥٤٤,٩٣٩	١٥٥,٩٤٧	٨	استثمارات في أوراق مالية
١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٠,٠٧٥,٣٧٤	٩	قروض وسلفيات للعملاء
١,٢٧٨,٨٦٥	١,٠٩٢,٩١٨	١٠	موجودات أخرى
<u>١٦,٩٤٩,٢٢٥</u>	<u>١٤,٠٢٦,٠٦٨</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٨٢٧	١٩٩	١٢	مبالغ مستحقة للبنوك
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٢,٦٣٥,٤٨٤	١٣	ودائع من العملاء
٨١٢,٣٦٣	٦٤٣,٢٠٠	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٤٠٩,٣١٨</u>	<u>١٣,٤٧٨,٨٨٣</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٥٨٨,١٢٥	١,٥٨٨,١٢٥	١٥	رأس المال
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١٥	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١٥	احتياطي خاص
(٩٧,٢١٣)	(١١٧,٠١٥)		احتياطي القيمة العادلة
١٤٧,٦١٩	(١,٦٢٥,٣٠١)		أرباح محتجزة
<u>٢,٥٣٩,٩٠٧</u>	<u>٧٤٧,١٨٥</u>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<u>١٦,٩٤٩,٢٢٥</u>	<u>١٤,٠٢٦,٠٦٨</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها في ٢٢ أبريل ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:

  
رئيس مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

بنك الاستثمار ش.م.ع  
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف درهم	الف درهم	
		<b>الإيرادات التشغيلية</b>
٨٤٧,٢٨٧	٧٤٠,٠١٥	١٦ إيرادات الفوائد
(٣١٢,٩٩٣)	(٣٤٥,٧٣٨)	١٦ مصاريف الفوائد
٥٣٤,٢٩٤	٣٩٤,٢٧٧	صافي إيرادات الفوائد
٢٠٨,٢٧٠	١٩٠,٧٥٤	١٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩,٩١٩	١٤,٦٣١	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٣٢,٥٣٢	(٩١,١٣٢)	١٨ إيرادات (خسارة) إعادة التقييم/ إيرادات أخرى
٧٩٥,٠١٥	٥٠٨,٥٣٠	
		<b>المصاريف التشغيلية</b>
(٢٠٠,٢٧١)	(٢٨٥,٧٩٣)	١٩ مصاريف عمومية وإدارية
(٢٠٠,٢٧١)	(٢٨٥,٧٩٣)	مجموع المصاريف التشغيلية
٥٩٤,٧٤٤	٢٢٢,٧٣٧	الربح قبل خسارة انخفاض القيمة
(٨٧٢,٤٨٩)	(١,٦٩٤,٨٨٢)	٢٠ صافي خسارة انخفاض القيمة
(٢٧٧,٧٤٥)	(١,٤٧٢,١٤٥)	خسارة السنة
(٠,١٧٥)	(٠,٩٢٧)	٢١ خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	خسارة السنة
٢٠١٧	٢٠١٨		
الف درهم	الف درهم		
(٢٧٧,٧٥٤)	(١,٤٧٢,١٤٥)		
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			
مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة			
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى			
مجموع الخسارة الشاملة للسنة			
(١٢,٧٤٣)	(٢٠,٣٧٨)		
(١٢,٧٤٣)	(٢٠,٣٧٨)		
(١٢,٧٤٣)	(٢٠,٣٧٨)		
(٢٩٠,٤٨٨)	(١,٤٩٢,٥٢٣)		

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	مجموع الدخل الشامل	ربح السنة	الدخل الشامل الأخر	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى	مجموع الدخل الشامل الأخرى	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
رأس المال	١,٥٨٨,١٢٥	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٨,١٢٥
احتياطي قانوني	٤٥٠,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٥٠,٦٨٨
احتياطي خاص	٤٥٠,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٥٠,٦٨٨
احتياطي القيمة	(٨٤٤,٤٧٠)	-	-	-	-	-	-	(٨٤٤,٤٧٠)
المعادلة	-	(١٢,٧٤٣)	-	-	-	-	-	(١٢,٧٤٣)
المجموع	٢,٩٦١,٥١٥	٥٥٦,٤٨٤	-	-	-	-	-	٣,٥١٨,٠٠٠
الف درهم	(٢٧٧,٧٤٥)	(٢٧٧,٧٤٥)	-	-	-	-	-	(٥٥٥,٤٩٠)
الف درهم	(١٢,٧٤٣)	-	-	-	-	-	-	(١٢,٧٤٣)
الف درهم	(١٢,٧٤٣)	-	-	-	-	-	-	(١٢,٧٤٣)
الف درهم	(٢٩٠,٤٨٨)	(٢٧٧,٧٤٥)	-	-	-	-	-	(٥٦٨,٢٣٣)
الف درهم	(٢,٨٠٠)	(٢,٨٠٠)	-	-	-	-	-	(٥,٦٠٠)
الف درهم	(١٢٨,٣٢٠)	(١٢٨,٣٢٠)	-	-	-	-	-	(٢٥٦,٦٤٠)
الف درهم	٢,٥٣٩,٩٠٧	١٤٧,٦١٩	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١,٥٨٨,١٢٥	-	-	٤,٥٧٦,١٣٧
الف درهم	(٣٠٠,١٩٩)	(٣٠٠,١٩٩)	-	-	-	-	-	(٦٠٠,٣٩٨)
الف درهم	٢,٢٣٩,٧٠٨	(١٥٢,٥٨٠)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١,٥٨٨,١٢٥	-	-	٤,٥٢٦,٦٠١
الف درهم	(١,٤٧٢,١٤٥)	(١,٤٧٢,١٤٥)	-	-	-	-	-	(٢,٩٤٤,٢٩٠)
الف درهم	(٢٠,٣٧٨)	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٣٧٨)
الف درهم	-	(٥٧٦)	٥٧٦	-	-	-	-	-
الف درهم	-	(٥٧٦)	-	-	-	-	-	(٥٧٦)
الف درهم	(١,٤٩٢,٥٢٣)	(١,٤٧٢,٧٢١)	-	-	-	-	-	(٢,٩٦٥,٢٤٤)
الف درهم	٧٤٧,١٨٥	(١,١٢٥,٣٠١)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	١,٥٨٨,١٢٥	-	-	(١,٤٣٨,٧٠٥)

خسارة محققة من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الأخر

مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨  
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩  
الرصيد المعاد بولائه في ١ يناير ٢٠١٨  
مجموع الخسارة الشاملة  
خسارة السنة  
الخسارة الشاملة الأخرى  
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإيضاحات المرجعة في الصفحات من ١٤ إلى ٨٠ تظهر جزئياً ولا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٧٧,٧٤٥)	(١,٤٧٢,١٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية خسارة السنة
١١,٧٨١	٢٥,٤٠٩	١١ استهلاك إطفاء علاوة سندات
٤٩٥	-	صافي الخسارة / الربح من استثمارات في أوراق مالية
(١,٢٧٨)	٤٧٥	١٨ خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها
٩,٠٠٠	١٠٩,٩٨٥	٢٠ صافي خسارة انخفاض القيمة
٨٧٢,٤٨٩	١,٦٩٤,٨٨٢	
٦١٤,٧٤٢	٣٥٨,٦٠٥	
٤٠٥,٠٠٠	-	التغيرات في الودائع لأجل لدى المصرف المركزي التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
١٠٠,٠٠٠	-	التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٥٧,١٢٧)	٥٠,٦٥٨	التغير في متطلبات الاحتياطي القانوني
(١,٣٨٤,٥٩٨)	٣٩٥,٦٧٨	التغير في القروض والسلفيات للعملاء
(١٢٣,٢٠٣)	٦١,١٧٠	التغير في الموجودات الأخرى
١,٤١٧,٤٤٣	(٩٥٨,٦٤٤)	التغير في وديع العملاء
١٥٤,٢٥٨	(١٦٩,١٦٣)	التغير في المطلوبات الأخرى
(٢,٨٠٠)	-	٢٣ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,١٢٣,٧١٥	(٢٦١,٦٩٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٧٥٤)	(١٠,٩٣٥)	١١ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٥٧٦)	(٢٨,٥٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٣١,٨٤٦	٣٩٦,٧١٨	شراء استثمارات في أوراق مالية
١٢,٥١٦	٣٥٧,١٨٩	متحصلات من بيع / استرداد في استثمارات في أوراق مالية
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٨,٣٢٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٠٠٧,٩١١	٩٥,٤٩٤	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
١,١٦٢,٣١٤	٢,١٧٠,٢٢٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,١٧٠,٢٢٥	٢,٢٦٥,٧١٩	٢٢ النقد وما في حكمه في ١ يناير النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ الوضع القانوني والأنشطة

بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام 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 قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي ورأس الخيمة والفجيرة. كما يزاول البنك الأنشطة البنكية من خلال فروع في بيروت بلبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل "ألفا للخدمات المالية م.م.ج" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم للبنك.

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ إعادة الرسملة

١-٢ خلفية عامة

بعد التدهور الكبير في جودة محفظة القروض والسلفيات لدى البنك، ارتفع مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٢,٢ مليار درهم ليصل إلى ٣,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبالتالي انخفضت حقوق الملكية في البنك إلى ٠,٧ مليار درهم بذلك التاريخ. وقد أدت هذه العوامل إلى تأثر السيولة في البنك سلباً وكذلك عدم الالتزام بنسبة رأس المال التنظيمي التي بلغت ٦,٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي البالغ ١٢,٤%. طلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كذلك رصد مخصص إضافي لانخفاض القيمة بحد أقصى ٠,٩ مليار درهم، وهذا الطلب قيد المراجعة حالياً من قبل البنك.

بعد نهاية السنة، استحوذت حكومة الشارقة على استثمار استراتيجي لحصة مسيطرة بقيمة ١,٩ مليار درهم في البنك بحسب التفاصيل المبينة أدناه. وإضافة إلى ذلك، أصدر المصرف المركزي تصريحاً صحفياً علنياً في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ يتعهد فيه بدعم البنك بتقديم جميع تسهيلات السيولة المتاحة تزامناً مع قرب انتهاء البنك من عملية إعادة الرسملة.

٢-٢ خطة إعادة الرسملة

في ١٣ ديسمبر ٢٠١٨، أبرمت حكومة الشارقة اتفاقية استثمار مع البنك حيث وافقت بموجبها على أن تستحوذ على حصة مسيطرة بنسبة ٥٠,١% في البنك من خلال "استثمار استراتيجي" بعد الحصول على الموافقات اللازمة من المساهمين والجهات الرقابية. سيتم تنفيذ الالتزام الاستثماري المقترح البالغ ١,٩ مليار درهم على شريحتين كالتالي: ١,١ مليار درهم من خلال إصدار ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد لصالح حكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم الواحد، على أن يلي ذلك إصدار حقوق بقيمة ٠,٨ مليار درهم أيضاً بسعر مخفض مماثل قدره ٠,٧ درهم للسهم الواحد على أن يتم الاكتتاب بها بالكامل من قبل حكومة الشارقة. انتهت اتفاقية الاستثمار في ٣١ يناير ٢٠١٩، وحل محلها اتفاقية التنفيذ المؤرخة في ٢٨ مارس ٢٠١٩ بذات الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الاستثمار.

وضعت حكومة الشارقة الشريحة الأولى من رأس المال البالغة ١,١ مليار درهم كوديعة لدى البنك في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨، و ينتظر البنك الحصول على موافقة المساهمين والجهات الرقابية لتحويل الوديعة إلى رأس المال. لقد تمت الموافقة اللازمة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للبنك والذي تم بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية اللازمة. وبالتالي، تم تحويل الوديعة بقيمة ١,١ مليار درهم إلى رأس مال مدفوع بالكامل للبنك و ارتفعت قيمة الأسهم المصرح بها من رأس المال لتصل إلى ٦,٣ مليار درهم. كما في الإيضاح ٢٧ (و)، لو أن عملية التحويل قد تمت قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لكانت نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تساوي ١٣,٨٤%.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ إعادة الرسملة (تابع)

٢.٢ خطة إعادة الرسملة (تابع)

بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية ومساهمي البنك، وافقت الجمعية العمومية في اجتماعها العام المنعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٩ على استحوذ حكومة الشارقة على الحصة المسيطرة الاستراتيجية في البنك. وبالتالي، تم تحويل الوديعة البالغة ١,١ مليار درهم إلى رأس المال المدفوع بالكامل للبنك وتم زيادة رأس المال المصرح به للبنك إلى ٦,٣ مليار درهم.

٣ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وفقاً للمادة ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يتعين على البنك عقد جمعية عمومية لمواصلة أعمال البنك، في غضون ثلاثين يوماً من إصدار هذه البيانات المالية.

(ب) أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة بناء على مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الاستثمارات التي تم قياسها بناء على مبدأ القيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

هذه المعلومات المالية الموحدة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدعم الإماراتي)، الذي يعد العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وهي مقربة إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

المجالات الهامة التي تنطوي على تقديرات غير مؤكدة أو أحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة 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 فقط المبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً خاصة لتقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وبشأن ما إذا كان 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد معايير 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٣) القيمة العادلة للمشتقات والسندات 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 ومعاييرها 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 بالأطراف 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 خبرة 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.

### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"، الذي يسري للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، ليس له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨

رقم المعيار	عنوان المعيار	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	خصائص الدفع المقدم مع التعويض السلفي	١ يناير ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

لدى المجموعة خطط قائمة للالتزام بالمعيار الجديد المذكور أعلاه الصادر لكن غير الساري حتى تاريخه على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، وتقوم المجموعة حالياً بتقييم أثره.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك.

٣-٤ التغيرات في السياسات المحاسبية

طبقت المجموعة السياسات المحاسبية التالية بانتظام على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية المذكورة أدناه. وطبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموحدة.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، تم أيضاً تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط. وتبين إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة الإفصاحات التي تمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة.

القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف درهم ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس ألف درهم	القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية مبالغ مستحقة من البنوك قروض وسلفيات للملاءم استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٢,٢٦١,١٨٣	-	٢,٢٦١,١٨٣	٢,٢٦١,١٨٣
٣٩٨,٥١٦	(٨٨)	٣٩٨,٦٠٤	٣٩٨,٦٠٤
١٢,١٦٥,٩٣٤	(٢٩٩,٧٠٠)	١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٢,٤٦٥,٦٣٤
١٠,١٦٢	-	١٠,١٦٢	١٠,١٦٢
١٣٥,٧٥٧	-	١٣٥,٧٥٧	١٣٥,٧٥٧
٣٩٨,٦٠٩	(٤١١)	٣٩٩,٠٢٠	٣٩٩,٠٢٠
<u>١٥,٣٧٠,١٦١</u>	<u>(٣٠٠,١٩٩)</u>	<u>١٥,٦٧٠,٣٦٠</u>	<u>١٥,٦٧٠,٣٦٠</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية

(١) طرق القياس

(١) التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغييرات في بيان الدخل.

(٢) 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) الاعتراف المبني 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 المبني بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف العملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في بيان الدخل. وبعد الاعتراف المبني مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في بيان الدخل عندما ينشأ أصل جديد.

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

- عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معنن 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 ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

قامت المجموعة بتطبيق متطلبات التصنيف والقياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل مبكر وتقوم بتصنيف موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- التكلفة المطفأة.

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: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية الدفعات الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها في بيان الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الأخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل ويتم تسجيلها في "الإيرادات الأخرى". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إدراج الأرباح 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 ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) 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 ("اختيار 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 يتمشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الاستثمار في أدوات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغييرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغييرات 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 المبني، 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 إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل كإيرادات أخرى عندما ينقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(٢) الانخفاض في القيمة

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

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم 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 جوهرية مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة 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 المبني 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 المبني، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في بيان الدخل كريح أو خسارة عند الاستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض (تابع)

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 إدراج أرباح أو خسائر التعديل في بيان الدخل.

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

(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 التزاما 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 المدفوعات 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.

(ج) المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة، 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 المبدي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغييرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغيير 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 التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في بيان الدخل.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ج) المطلوبات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.

- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

(٢) إلغاء الاعتراف

يلغى 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 الفائدة 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 الفائدة، 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.

(د) 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.
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) التزامات القروض

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

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

٤-٤ السياسات المحاسبية

(أ) أساس التوحيد

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.

المعاملات المستبعدة 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.

(ب) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي 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 يتوقع 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.

(ج) 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 ٢٠١٨ (تابع)

#### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

##### ٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

##### (د) 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.

##### (هـ) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قيضه 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 المعن 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 معن 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 المبني يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبني تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معن 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 المبني وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في حساب 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 تقاس 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 قيضه من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(و) الأدوات المالية المشتقة - المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

(ز) العملة الأجنبية

(١) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة 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 الإماراتي في بداية السنة المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة 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.

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.

تدرج فروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الأخر، ويتم تجميعها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، فيما عدا فرق التحويل المخصص للحصص غير المسيطرة.

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

إذا كانت تسوية بند مالي مستحق من أو إلى عملية أجنبية غير مخطط لها أو غير مرجحة في المستقبل المنظور، فإن فروق العملة الأجنبية الناشئة من هذا البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

(ح) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ح) ممتلكات ومعدات (تابع)

(٢) التكلفة اللاحقة

لا تتم رسلة 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) الاستهلاك

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات الرئيسية:

السنوات

٢٠ إلى ٣٠

١٠

٢ إلى ٥

٣

مبان

تجهيزات وتحسينات مكتبية

أثاث ومعدات مكتبية

مركبات

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

(٤) عقارات مُعاد تملكها

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

(٥) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ك) 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 بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(ل) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم 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 بمعدل 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 بمعدل فائدة أقل من معدلات السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

(م) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تحسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

(ن) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشمل 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.

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشنقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا تتوي المجموعة ببيعها 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 تدرج المجموعة القروض والسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عندما تكون المجموعة المؤجر في عقد إيجار يتم بموجبه بصورة فعلية نقل كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للمستأجر، يتم تصنيف هذا الترتيب كعقد تأجير تمويلي ويتم الاعتراف بالذمم المدينة التي تساوي صافي الاستثمار في الإيجار ويتم عرضها ضمن القروض والسلفيات.

عندما تشتري المجموعة أصولاً مالياً وتشارك في الوقت نفسه في اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء العكسي أو اقتراض الأسهم)، يحتسب الترتيب كقرض أو سلفة ولا يدرج الأصل الأساسي في البيانات المالية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ع) استثمارات في أوراق مالية (تابع)

نقاس الاستثمارات في الأوراق المالية ميدنياً 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 الميدني 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.

- نقاس الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في الحالات التالية:
- يتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد.
- لا تكون مصنفة سابقاً على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات الدين إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويدرج انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ف) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

(ص) رأس المال

أسهم عادية

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

(ق) عقود الإيجار التشغيلي

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ بموجبها المؤجر بشكل فعلي بكافة مخاطر ومزايا الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تسجيل الدفعات التي يتم أدائها بموجب عقود الإيجار التشغيلي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

##### (ر) 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.

##### (ش) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة ويشترك 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.

### ٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

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

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>الموجودات المالية</b>				
١,٩٦٨,٣٦٩	١,٩٦٨,٣٦٩	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية -
٧٣٣,٤٦٠	٧٣٣,٤٦٠	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك -
١٥٥,٩٤٧	١٤,٦٢٩	١٣٣,٢٥٥	٨,٠٦٣	استثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٧٥,٣٧٤	١٠,٠٧٥,٣٧٤	-	-	قروض وسلفيات للعملاء -
٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات -
٤٦,١٢٢	٤٦,٠٨٨	-	٣٤	موجودات مالية أخرى
<b>١٣,٣٣٠,٢١٧</b>	<b>١٣,١٨٨,٨٦٥</b>	<b>١٣٣,٢٥٥</b>	<b>٨,٠٩٧</b>	
<b>المطلوبات المالية</b>				
١٩٩	١٩٩	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٢,٦٣٥,٤٨٤	١٢,٦٣٥,٤٨٤	-	-	ودائع من العملاء
٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
٢٣١,٠٦٩	٢٣١,٠٦٩	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<b>١٣,٢١٧,٦٩٧</b>	<b>١٣,٢١٧,٦٩٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المطلوبات المالية</b>



بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<b>الموجودات المالية</b>				
٢,٢٦١,١٨٣	٢,٢٦١,١٨٣	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية -
٣٩٨,٦٠٤	٣٩٨,٦٠٤	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك -
٥٤٤,٩٣٩	٣٩٩,٠٢٠	١٣٥,٧٥٧	١٠,١٦٢	استثمارات في أوراق مالية ١٠,١٦٢
١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٢,٤٦٥,٦٣٤	-	-	قروض وسلفيات للعملاء -
٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات -
٧٥,٠٨٩	٧٥,٠٦٦	-	٢٣	موجودات مالية أخرى ٢٣
<u>١٦,٣٠٢,٣٠٥</u>	<u>١٦,١٥٦,٣٦٣</u>	<u>١٣٥,٧٥٧</u>	<u>١٠,١٨٥</u>	
<b>المطلوبات المالية</b>				
٢,٨٢٧	٢,٨٢٧	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك -
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٣,٥٩٤,١٢٨	-	-	ودائع من العملاء -
٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	-	-	مطلوبات بموجب قبولات -
١٨٤,٥١٤	١٨٤,٥١٤	-	-	مطلوبات مالية أخرى -
<u>١٤,٣٣٨,٣٢٥</u>	<u>١٤,٣٣٨,٣٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المطلوبات المالية -

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٦٨,٦٧٦	٧٤,٦٦٠	نقد في الصندوق
١,٧٠٥,٧٧٢	١,٤٥٧,٦٣٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٤٩,٠٤٩	٣٨٧,٧٢٠	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (الإيضاح ١-٦)
٣٧,٦٨٦	٤٨,٣٥٥	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف لبنان المركزي (الإيضاح ١-٦)
<u>٢,٢٦١,١٨٣</u>	<u>١,٩٦٨,٣٦٩</u>	

١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي القانوني وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٩,٣٧٠	٦٠٥,٩٦٧	إيداعات سوق المال
١٤٩,٢٣٤	١٢٧,٦٥٧	أرصدة لدى بنوك أخرى
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٦٢٤	
-	(١٦٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٤٦٠	
٢٥٦,٩٧٨	٦١٥,٥٧٨	التوزيع الجغرافي كالتالي:
١٤١,٦٢٦	١١٨,٠٤٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٦٢٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	(١٦٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٤٦٠	

### ٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

المجموع	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس	محلية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة:
١,٦٣٢	-	-	١,٦٣٢	استثمارات في أوراق مالية متداولة
٦,٤٣١	٦,٤٣١	-	-	استثمارات في صناديق غير متداولة
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٢,٧٨٨	-	١,٠٠٨	١٣١,٧٨٠	استثمارات في أوراق مالية متداولة
٤٦٧	-	-	٤٦٧	استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
١٤,٦٤٦	-	-	١٤,٦٤٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة: استثمارات في سندات الدين
١٥٥,٩٦٤	٦,٤٣١	١,٠٠٨	١٤٨,٥٢٥	
				ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(١٧)	-	-	(١٧)	
١٥٥,٩٤٧	٦,٤٣١	١,٠٠٨	١٤٨,٥٠٨	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

المجموع ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	محلية ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة:
٣,٧٠٤	-	٣,٧٠٤	استثمارات في أوراق مالية متداولة
٦,٤٥٨	٦,٤٥٨	-	استثمارات في صناديق غير متداولة
			موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٥,٧٥٧	-	٧١٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
٣٩٩,٠٢٠	-	-	استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
٥٤٤,٩٣٩	٦,٤٥٨	٧١٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة: استثمارات في سندات الدين

قامت المجموعة بشراء استثمارات أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٦ مليون درهم).

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٥,٤٥٩,٢٦٦	٦,٣٦٤,٨١٠	سحوبات على المكشوف
٤٢٥,١١٩	٥٢٦,٣٥٠	كمبيالات مخصومة
٧٤٩,٩٧٧	٦٢٤,٣٤٩	إيصالات أمانة
٧,٣٤١,٤٨٩	٦,٣٠٢,٦٢٤	قروض لأجل
١٣,٩٧٥,٨٥١	١٣,٨١٨,١٣٣	
(١,٥١٠,٢١٧)	(٣,٧٤٢,٧٥٩)	مخصصات الانخفاض في القيمة (الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٠,٠٧٥,٣٧٤	صافي القروض والسلفيات للعملاء

فيما يلي الحركة خلال السنة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٠٦١,٦١٩	١,٥١٠,٢١٧	في ١ يناير
-	٢٩٩,٧٠٠	التطبيق الميدني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١,٠٦١,٦١٩	١,٨٠٩,٩١٧	في ١ يناير (المعدل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
٩٢٧,٣٤٢	١,٧١٦,٤٢٤	المحتمل للسنة (الإيضاح ٢٠)
(٤٩,٦٨٨)	(١٩,٠٧٢)	مبالغ مستردة خلال السنة
٣١,٠٨٦	٢٣٧,٦٧٦	فوائد غير مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
(٤٦٠,١٤٢)	(٢,١٨٦)	مبالغ محذوفة خلال السنة
١,٥١٠,٢١٧	٣,٧٤٢,٧٥٩	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف درهم	الف درهم	
٦٩,١٨١	٣١,٢٥١	فوائد مدينة
٥٢٣,٧٨٧	٥٨٧,١٩١	عقارات مُعاد تملكها و عقارات أخرى (الإيضاح ١٠-١)
١١٤,٤١٣	٩٩,٩٣٩	ممتلكات ومنشآت ومعدات (الإيضاح ١١)
١٤,٦٢٨	٢٣,٥٩٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٥٦,٨٥٦	٣٥٠,٩٤٥	مديونيات عملاء بموجب قبولات
<u>١,٢٧٨,٨٦٥</u>	<u>١,٠٩٢,٩١٨</u>	

١٠-١ العقارات المعاد تملكها تم شراؤها لتسوية القروض والسلفيات. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٦ للحصول على مزيد من المعلومات حول تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة للمجموعة ومنهج تحديد قيمة العقارات، بما في ذلك أساليب التقييم والمدخلات الهامة.

بنك الاستئصال ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع	مركبات	أثاث ومعدات مكتبية	تجهيزات وتحسينات مكتبية	أرض ومبان	
٢٤٥,٧٥٦	٤٦٠	٩٤,٦٢٢	٤٧,٣٢٥	١٠٣,٣٤٩	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٤٥,٨١٧	٤٦٠	٨٢,١٥٦	٣٢,٦١٦	٣٠,٥٨٥	الإستهلاك المتراكم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٩,٩٣٩	-	١٢,٤٦٦	١٤,٧٠٩	٧٢,٧٦٤	صافي القيمة المكتوبة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١٤,٤١٣	-	٢٢,٥٢١	١٦,٦٤١	٧٥,٢٥١	صافي القيمة المكتوبة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مخصصات الإستهلاك مدرجة في بند مصاريف عمومية وإدارية أخرى (إيضاح ١٩).

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٢٧	١٩٩	الودائع تحت الطلب وإجمالي المبالغ المستحقة إلى البنوك

### ١٣ ودائع من العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٧٦,٧٤٣	٩,٠٥٦,٢٦٦	ودائع لأجل
١٣٢,٧٢٧	١٣١,٣٩٤	حسابات توفير
٣,٠٨٤,٦٥٨	٣,٤٤٧,٨٢٤	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٢,٦٣٥,٤٨٤	

ودائع العملاء بحسب المنطقة الجغرافية كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٥٠٠,١٤٩	١٢,٥٠٤,١٤٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٣,٩٧٩	١٣١,٣٣٧	أخرى
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٢,٦٣٥,٤٨٤	

١٣-١ تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,١١٥ مليون درهم مستلم من حكومة الشارقة عن الزيادة في رأس المال (إيضاح ٢).

### ١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢,٢٨٢	١٢٢,٥٦٩	فوائد دائنة
٥٤,٣٨٢	٤٠,٤٧٣	إيرادات عمولات غير محققة
١٠,٨٣٩	١٧,٩٨٣	منافع الموظفين المستحقة
٢٠,٤٩٣	٦١,٧٩٠	مصاريف مستحقة
١١,٧٣٢	٦,٩٧٩	شيكات مدير
٥٥٦,٨٥٦	٣٥٠,٩٤٥	مطلوبات بموجب قبولات
٢٥,٧٧٩	٤٢,٤٦٠	أخرى
٨١٢,٣٦٣	٦٤٣,٢٠٠	

### ١٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ رأس مال المجموعة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ما قيمته ١,٥٨٨,١٣ مليون درهم ويتألف من ١,٥٨٨,١٣ مليون سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥٨٨,١٣ مليون درهم ويتألف من ١,٥٨٨,١٣ مليون سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم).

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢، بعد نهاية السنة، ارتفع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل إلى ٣,٢ مليار درهم وارتفع رأس ماله المصرح به إلى ٦,٣ مليار درهم.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ١٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

#### توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٨، لم يتم اعتماد أي توزيعات أرباح من قبل المساهمين (٢٠١٧: ١٢٨,٣ مليون درهم).

#### الاحتياطيات

##### (١) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠% من الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. وقد يقرر البنك إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يساوي الاحتياطي نسبة ٥٠% من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. يتم التحويل إلى الاحتياطي القانوني فقط في نهاية السنة. والاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع. بلغ الاحتياطي القانوني ٤٥٠,٦ مليون درهم في نهاية السنة (٢٠١٧: ٤٥٠,٦ مليون درهم).

##### (٢) احتياطي خاص

وفقاً للمادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، يتم تحويل ١٠% من الأرباح السنوية إلى الاحتياطي الخاص. وقد يقرر البنك إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يساوي الاحتياطي نسبة ٥٠% من رأس مال البنك. بلغ الاحتياطي الخاص ٤٥٠,٦ مليون درهم في نهاية السنة (٢٠١٧: ٤٥٠,٦ مليون درهم).

### ١٦ صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الفوائد:
		ودائع لدى البنوك
		سندات دين
		قروض وسلفيات للعملاء
٢١,٢١٦	٣٧,١١٣	
٢٠,٣١٢	١٠,٢٠٦	
٨٠٥,٧٥٩	٦٩٢,٦٩٦	
<u>٨٤٧,٢٨٧</u>	<u>٧٤٠,٠١٥</u>	
		مصاريف الفوائد:
		مبالغ مستحقة إلى البنوك
		ودائع لأجل
		ودائع تحت الطلب
		حسابات توفير وحسابات أخرى
(٣٩٨)	(١,١٩٣)	
(٣٠٧,٦٠٥)	(٣٣٩,٠٦٤)	
(٢,٢٩٣)	(٢,٨٦٣)	
(٢,٦٩٧)	(٢,٦١٨)	
(٣١٢,٩٩٣)	(٣٤٥,٧٣٨)	
<u>٥٣٤,٢٩٤</u>	<u>٣٩٤,٢٧٧</u>	

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ١٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات:
٣٤,٧٢٦	٣٥,٤٣٠	رسوم خطابات الاعتماد
٩٧,٩٦٦	٩٦,٥٤٥	رسوم خطابات الضمان
٤٦,٩٦٥	٣٢,٦٤٢	رسوم قروض الشركات والأفراد
٣,٣٤٣	٢,٩٣٢	عمولات على التحويلات
٢٥,٦٣٢	٢٣,٥٨٣	أخرى
<u>٢٠٨,٦٣٢</u>	<u>١٩١,١٤٢</u>	
		مصاريف الرسوم والعمولات:
(٣٦٢)	(٣٧٨)	رسوم الخدمة ومصاريف أخرى
<u>٢٠٨,٢٧٠</u>	<u>١٩٠,٧٥٤</u>	

### ١٨ إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٣٤	٨,١٦٥	توزيعات أرباح على الاستثمارات في الأوراق المالية
٨,٨٠٩	١٠,٣٣٨	إيرادات الإيجار
٤١٧	(١,٠٥٢)	(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٧٨	٥٧٧	تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٠٠٠)	(١٠٩,٩٨٥)	خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها
٢٥,٨٩٤	٨٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٣٢,٥٣٢</u>	<u>(٩١,١٣٢)</u>	

### ١٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٤٤,٨٦٦)	(١٤٩,٠٢٧)	تكاليف الموظفين وتكاليف ذات علاقة
(١٨,٣٣٩)	(٢١,٣٢٢)	مصاريف مقرات ومصاريف ذات علاقة
(٣,٩٣١)	(٥٠,١٦٤)	خدمات مهنية
(٣٣,١٣٥)	(٦٥,٢٨٠)	مصاريف استهلاك ومصاريف أخرى
<u>(٢٠٠,٢٧١)</u>	<u>(٢٨٥,٧٩٣)</u>	



## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٢٠ صافي خسارة انخفاض القيمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٧,٣٤٢	١,٧١٦,٤٢٤	إجمالي مخصص انخفاض القيمة للسنة
(٥٤,٨٥٣)	(٢١,٥٤٢)	مبالغ مستردة (الإيضاح ٢٠-١)
<u>٨٧٢,٤٨٩</u>	<u>١,٦٩٤,٨٨٢</u>	

تتضمن مبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٥,٢ مليون درهم) مسترداً من الأرصدة المحذوفة سابقاً.

### ٢١ ربحية السهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٧٧,٧٤٥)	(١,٤٧٢,١٤٥)	الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية
<u>١,٥٨٨,١٢٥</u>	<u>١,٥٨٨,١٢٥</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
<u>(٠,٩٢٧)</u>	<u>(٠,١٧٥)</u>	ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)

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

### ٢٢ النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٧٤,٤٤٨	١,٥٣٢,٢٩٤	نقد وما في حكمه لدى البنوك المركزية (الإيضاح ٦)
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٦٢٤	مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر (الإيضاح ٧)
(٢,٨٢٧)	(١٩٩)	مبالغ مستحقة إلى البنوك خلال ثلاثة أشهر
<u>٢,١٧٠,٢٢٥</u>	<u>٢,٢٦٥,٧١٩</u>	

### ٢٣ 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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠١٧		٢٠١٨		
الشركات الزميلة مع أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	الشركات الزميلة مع أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	أعضاء الإدارة ألف درهم	
٥٦٤,٢١٨	٣٨,٣٥٧	٧٣١,٠٨٩	٥٦,٠٧٥	القروض قروض قائمة في ٣١ ديسمبر إيرادات فوائد مكتسبة خلال السنة
٢٨,٨١٢	١,٧٢٨	٣٤,٧١٦	٢,٠٥٤	خطابات اعتماد وضمان قائمة في ٣١ ديسمبر
١٤,١٧٥	٥,٣٧٥	١٨٧,٠٢٩	٥,٣٧٥	
٦١١,٤٣٣	٢٧٣,٠٥٩	١,٩٤٧,٤٨٥	٢٦٧,٥٣٨	الودائع ودائع في ٣١ ديسمبر مصاريف فوائد محملة خلال السنة
١٧,٥١٠	٧,٩٤٦	٦٦,١٨٠	٨,٢٤٤	

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة أو تأخر سدادها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤% إلى ١٠% سنوياً (٢٠١٧: ٤% إلى ١٠%). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٧٧٤,٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٥٥١,٧ مليون درهم).

٢٠١٧		٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٠٠	١,٥٠٠			أعضاء مجلس الإدارة*
١٠,٢٢٠	١١,٠٩٨			كبار موظفي الإدارة
٣٦٨	٨٢٢			مكافآت نهاية الخدمة
١٤,٨٨٨	١٣,٤٢٠			

\* وفقاً لقوانين الإمارات العربية المتحدة، تشمل تعويضات مجلس الإدارة في سنة ٢٠١٧ مكافأة لأعضاء المجلس بقيمة ٢,٨ مليون درهم .

لم تدفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة في سنة ٢٠١٨.

## ٢٤ 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 وخطابات اعتماد لضمان وفاء العملاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الأخرى. ولهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتمتد عادة لفترة تصل إلى عام واحد.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٤ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٣,٨٨٢	٣١٦,٩٥٨	خطابات اعتماد
٧,٣٥١,٠٠٧	٦,١٦٠,٧٩٤	خطابات ضمان
٥٢١,٦٣٩	٢٠٠,٣٠٨	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٢٣٠,٢٨٥	٧٥٨,٣٥٠	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة
<u>٨,٨٤٦,٨١٣</u>	<u>٧,٤٣٦,٤١٠</u>	

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 إجمالي 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.

بنك الاستقلال ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٤ التزامات ومطلوبات طارية (تابع)

التعرض بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر

مطلوبات طارية		التزامات غير قابلة للإلغاء ومنح تسهيلات التفاضلية	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٨,٠٤٢,٥١٠	٦,٤١٩,٩٥٠	٢٣٠,٢٨٥	٧٥٨,٣٥٠
٥٢,٣٧٩	٥٧,٨٠٢	-	-
٨,٠٩٤,٨٨٩	٦,٤٧٧,٧٥٢	٢٣٠,٢٨٥	٧٥٨,٣٥٠
		٥٢١,٦٣٩	٢٠٠,٣٠٨
		٢٠٠,٣٠٨	-
		٢٠٠,٣٠٨	-

الإمارات العربية المتحدة  
دول عربية أخرى

مطلوبات طارية		التزامات غير قابلة للإلغاء ومنح تسهيلات التفاضلية	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٥٧٥,١٥٢	٣٨٣,٩٦٧	٢٣٠,٢٨٥	٧٥٨,٣٥٠
٧,٥١٩,٧٣٧	٦,٠٩٣,٧٨٥	(٢٣٠,٢٨٥)	(٧٥٨,٣٥٠)
٨,٠٩٤,٨٨٩	٦,٤٧٧,٧٥٢	-	-
		٧٣٥	١٠,٠٤٢
		٥٢٠,٩٠٤	١٩٩,٢٦٦
		٥٢١,٦٣٩	٢٠٠,٣٠٨

العملة الأجنبية  
درهم  
المجموع

التعرض بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٤ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

التعرض بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر

مطلوبات طارئة	التزامات غير قابلة للإلغاء ويتم تسهيلات التغطية			
	٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٧ الف درهم	٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٧ الف درهم
٤,٨٨٣	٣,٧٦٨	-	-	-
٦,٥٣٨	٤,٣٣٨	-	-	-
٩١٧,٣٩٤	٦١٧,٢١٠	-	٣٢,٧٤٠	٤١٩
٥,١٧٦,٩٩٨	٤,١١٦,٥٢١	-	٢٤٨,٩٩٠	١٣٥,٦٩٨
١,٠٢٣,٤٨٨	٧٤٠,٨٨٠	٢٣٠,٢٨٥	٦,٧٨٢	١٠,٨٩٠
١١٠,٩٦٧	١٠٧,٠٣٣	-	٥,٣٠٧	٠,٠٠٠
١٢٣,٥٠٣	١٩٣,٩٨٥	-	٥٢,٨٠٠	٠,٠٠٠
٥٤٣,٦٠٤	٤٦٤,٨٧٠	-	٦٧,١٥٠	٢٩,٩٠٦
٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	-	-	-
١,٠٧٢	٥٢٠	-	٣,٤٢٩	٥,٤٩٩
١٢,٥٩٨	١١,٥١٨	-	٣٠,٢٠٣	١١,٥٠٠
١٧٣,٨٤٤	٢١٧,١٠٩	-	٧٤,٢٣٨	٦,٣٩٦
٨,٠٩٤,٨٨٩	٦,٤٧٧,٧٥٢	٢٣٠,٢٨٥	٧٥٨,٣٥٠	٢٠٠,٣٠٨
١٩٠,٦٥٢	١,٧٦٩,١٧١	٢٣٠,٢٨٥	٧٥٨,٣٥٠	٨٩,٦٩٥
٧,٩٠٤,٢٣٧	٤,٧٠٨,٥٨١	-	-	١١٠,٦١٣
٨,٠٩٤,٨٨٩	٦,٤٧٧,٧٥٢	٢٣٠,٢٨٥	٧٥٨,٣٥٠	٢٠٠,٣٠٨

التعرض بحسب الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

أقل من ٣ أشهر  
أكثر من ٣ أشهر  
المجموع

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ تحليل القطاعات

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

تقوم المجموعة بتدوير أنشطة وخدمات العملاء في الإمارات العربية المتحدة ولبنان، وتشا نتائجها بصورة عامة من الأنشطة البنكية التجارية وأنشطة الخزينة والاستثمار. فيما يلي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأصول:

السنة المنتهية في ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٢٠١٨		السنة المنتهية في ٢٠١٨	
	الأشطة البنكية التجارية	المجموع	الأشطة البنكية التجارية	المجموع	الأشطة البنكية التجارية	المجموع
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٧٩٥,٠١٥	٦١,٦٢٤	٧٣٣,٣٨١	٥٠٨,٥٣٠	٦١,٦٧٦	٤٤٦,٨٥٤	صافي القوائد والإيرادات الأخرى
(٨٧٢,٤٨٩)	(١٢,٦٦٨)	(٨٥٨,٨٢١)	(١,٦٩٤,٨٨٧)	(٧١,٠٨٦)	(١,٦٢٣,٧٩٦)	صافي خسارة انخفاض القيمة
(٢٧٧,٧٤٥)	٥٦,٣٠٠	(٢٢٤,٠٤٥)	(١,٤٧٢,١٤٥)	٢٣,١٤٦	(١,٤٩٥,٢٩١)	(خسارة) / ربح السنة
١٤,٧٥٤	-	١٤,٧٥٤	١٠,٩٣٥	-	١٠,٩٣٥	التغيرات الرأسمالية للقطاع
١١,٧٨١	٩١٢	١٠,٨٦٨	٢٥,٤٠٩	٣,٠١٠	٢٢,٣٩٩	استهلاك القطاع
١٦,٩٤٩,٢٢٥	٢,٨٧٣,٧٠٩	١٤,٠٧٥,٥١٦	١٤,٠٢٦,٠٦٨	٢,٧٤٨,٥٩٢	١١,٢٧٧,٤٧٦	مجموع موجودات القطاع
١٤,٤٠٩,٣١٨	٢٢٩,٧٥٣	١٤,٠٧٩,٥٦٥	١٣,٢٧٨,٨٨٣	١٨٨,١٦٢	١٣,٠٩٠,٧٢١	مجموع مطلوبات القطاع

في ٣١ ديسمبر

مجموع موجودات القطاع

مجموع مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

(١) تسلسل مستويات قياس 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.

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 والمداخل المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة معيارية خالية من المخاطر وهوامش الائتمان والعوامل الأخرى التي يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها.

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

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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٦٣٢	-	٦,٤٣١	٨,٠٦٣
١٣٢,٧٨٨	-	٤٦٧	١٣٣,٢٥٥
-	-	٥٨٧,١٩١	٥٨٧,١٩١
١٣٤,٤٢٠	-	٥٩٤,٠٨٩	٧٢٨,٥٠٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
الموجودات المالية  
أوراق مالية بالقيمة العادلة من  
خلال الربح أو الخسارة  
أوراق مالية بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
الموجودات غير المالية  
عقارات مُعاد تملكها

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

المستوى الأول الف درهم	المستوى الثاني الف درهم	المستوى الثالث الف درهم	المجموع الف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
٣,٧٠٤	-	٦,٤٥٨	١٠,١٦٢
الموجودات المالية			
أوراق مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الربح أو الخسارة			
١٣٥,٧٥٧	-	-	١٣٥,٧٥٧
أوراق مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	٥٢٣,٧٨٧	٥٢٣,٧٨٧
الموجودات غير المالية			
عقارات مُعاد تملكها			
١٣٩,٤٦١	-	٥٣٠,٢٤٥	٦٦٩,٧٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
استثمارات		استثمارات	
في أوراق مالية		في أوراق مالية	
الف درهم		الف درهم	
عقارية		عقارية	
٦,٤٥٨	٥٢٣,٧٨٧	١١٣,٤٣٦	٤٠٠,٤٢٧
٢٥٨	(١٠٩,٩٨٥)	-	(٩,٠٠٠)
-	-	١٠,٠٠٠	-
-	-	(١٢١,٤٨٢)	١٢١,٤٨٢
٣,٦٧٤	١٧٣,٣٨٩	٤,٥٠٤	١٣,٩٥٢
(٣,٩٥٩)	-	-	(٣,٠٧٤)
٦,٤٣١	٥٨٧,١٩١	٦,٤٥٨	٥٩٠,٠٨٠
الرصيد كما في ١ يناير			
تغيرات القيمة العادلة:			
- في الربح أو الخسارة			
- في الدخل الشامل الأخر			
تحويل			
إضافات			
استيعادات			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر			

على الرغم من أن البنك يعتقد أن تقديراته المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث، فإن أي تغيير في الافتراضات بنسبة (+/-) ١% لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

### 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 القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة 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.

أساليب التقييم والمعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

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

استخدمت المجموعة أعلى وأفضل قيم عادلة لقياس القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها.

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وقياسات القيمة العادلة
طريقة التكلفة	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق	إذا كان هناك أي تغيير في تقدير معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق.
طريقة مقارنة المبيعات	العقار بالتملك الحر	العقار ليس بالتملك الحر
		خلو العقار من أي تعهدات أو حقوق أو التزامات تجاه أطراف أخرى
	الشرعية القانونية والنظامية	إذا كان العقار يخضع لأي إشعارات قانونية سلبية / أحكام
		أسعار المواقع أو العقارات المماثلة في المنطقة

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(ب) الأذونات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأذونات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة.

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	مجموع القيمة العادلة ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم
١,٩٦٨,٣٦٩	١,٩٦٨,٣٦٩	-	١,٩٦٨,٣٦٩	-
٧٣٣,٤٦٠	٧٣٣,٤٦٠	-	٧٣٣,٤٦٠	-
١٤,٦٢٩	١٤,٤٣٤	-	-	١٤,٤٣٤
١٠,٠٧٥,٣٧٤	١٠,٠٧٥,٣٧٤	١٠,٠٧٥,٣٧٤	-	-
٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	-	-
٤٦,١٢٢	٤٦,١٢٢	-	٤٦,١٢٢	-
١٣,١٨٨,٨٩٩	١٣,١٨٨,٧٠٤	١٠,٤٢٦,٣١٩	٢,٧٤٧,٩٥١	١٤,٤٣٤

الموجودات المالية  
تقد وودائع لدى البنوك المركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
استثمارات في أوراق مالية  
قروض وسلفيات للملاء  
مديونيات عملاء بموجب قبولات  
موجودات مالية أخرى

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	مجموع القيمة العادلة ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم
١٩٩	١٩٩	-	١٩٩	-
١٢,٦٣٥,٤٨٤	١٢,٦٣٥,٤٨٤	-	١٢,٦٣٥,٤٨٤	-
٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	-	-
٢٣١,٠٦٩	٢٣١,٠٦٩	-	٢٣١,٠٦٩	-
١٣,٢١٧,٦٩٧	١٣,٢١٧,٦٩٧	٣٥٠,٩٤٥	١٢,٨٦٦,٧٥٢	-

المطلوبات المالية  
مبالغ مستحقة إلى البنوك  
ودائع من العملاء  
مطلوبات بموجب قبولات  
مطلوبات مالية أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢١ القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(ب) الأزمات المالية غير المقاسة بالقيمة المعادلة (تابع)

مجموع القيمة الدفترية الف درهم	مجموع القيمة المعادلة الف درهم	المستوى الثالث الف درهم	المستوى الثاني الف درهم	المستوى الأول الف درهم
٢,٢٦١,١٨٣	٢,٢٦١,١٨٣	-	٢,٢٦١,١٨٣	-
٣٩٨,٦٠٤	٣٩٨,٦٠٤	-	٣٩٨,٦٠٤	-
٣٩٩,٢٠	٤١٢,٥٥٣	-	-	٤١٢,٥٥٣
١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٢,٤٦٥,٦٣٤	-	-
٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	-	-
٧٥,٠٨٩	٧٥,٠٨٩	-	٧٥,٠٨٩	-
١٦,١٥٦,٣٨٦	١٦,١٦٩,٩١٩	١٣,٠٢٢,٤٩٠	٢,٧٣٤,٨٧٦	٤١٢,٥٥٣
٢,٨٧٢	٢,٨٧٢	-	٢,٨٢٧	-
١٣,٥٩٤,١٢٨	١٣,٥٩٤,١٢٨	-	١٣,٥٩٤,١٢٨	-
٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	٥٥٦,٨٥٦	-	-
١٨٤,٥١٤	١٨٤,٥١٤	-	١٨٤,٥١٤	-
١٤,٣٣٨,٣٧٠	١٤,٣٣٨,٣٧٠	٥٥٦,٨٥٦	١٣,٧٨١,٤٦٩	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى البنوك المركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
استثمارات في أوراق مالية  
مخروض وسلفيات للملاءة  
مضونيات عملاء بموجب قبولات  
موجودات مالية أخرى

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة إلى البنوك  
ودائع من العملاء  
مطلوبات بموجب قبولات  
مطلوبات مالية أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

(١) فيما يتعلق بتلك الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تتميز بطبيعة قصيرة الأجل (تصل إلى سنة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة.

(٢) فيما يتعلق بالاستثمارات في الصكوك / السندات، استخدمت الإدارة السعر المدرج عندما يكون ذلك متاحاً لتقييم القيمة العادلة أو استخدمت منهج التدفقات النقدية المخصومة استناداً إلى معطيات السوق الجديرة بالملاحظة.

(٣) يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلفيات طويلة الأجل المقدمة للعملاء على أساس التدفقات النقدية المخصومة التي تراعي المبالغ النقدية الأصلية ذات الصلة والتصنيف الائتماني المقترض والمبالغ المتوقع دفعها. تستخدم هذه العوامل بغرض تقدير التدفقات النقدية المتوقعة ويتم خصمها وفقاً للمعدلات المعدلة حسب المخاطر. ومع ذلك، فإن هذا الأسلوب يخضع لقيود متأصلة، مثل تقدير معدل الخصم المناسب المعدل حسب المخاطر، والاقتراضات والمعطيات المختلفة التي قد تؤدي إلى نتائج مختلفة.

(٤) يتم تقدير القيم العادلة للودائع من البنوك والعملاء باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة وتطبيق المعدلات التي يتم عرضها للودائع ذات الشروط وفترات الاستحقاق المماثلة. وتتمثل القيمة العادلة للودائع المستحقة الدفع عند الطلب في المبلغ المستحق الدفع في تاريخ التقرير.

٢٧ إدارة المخاطر

(أ) مقدمة ونظرة عامة

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

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

تتمثل المخاطر الهامة الأخرى المدرجة في عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية للبنك في مخاطر التركيز ومخاطر العمل / المخاطر الاستراتيجية والمخاطر الرقابية ومخاطر الامتثال ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية. علاوة على ذلك، ونظراً لأن مخاطر أمن الإنترنت قد أصبحت في المقدمة، فقد ركز البنك على مخاطر أمن المعلومات وضح استثمارات كبيرة لاستخدام أحدث التقنيات.

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

إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

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

- لجنة التدقيق والامتثال
- لجنة المخاطر لمجلس الإدارة
- لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة
- لجنة الترشيحات والمكافآت

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

#### (أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

تم تكليف لجنة المخاطر لمجلس الإدارة بمهام إدارة المخاطر وتم تكليف لجنة الائتمان التنفيذية 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، اللجنة الإدارية، لجنة الائتمان الإدارية، لجنة تكنولوجيا المعلومات، لجنة أمن المعلومات.

قام البنك بتطبيق أطر عمل بازل ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وهو بصدد تشكيل لجان مناسبة لإسناد المسؤوليات الملائمة لأعضاء الإدارة العليا.

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

تحقق المجموعة تحت إشراف إدارة المخاطر تقدماً مطرداً في مبادراتها لتبني إطار عمل لإدارة مخاطر المؤسسة لتمكين وحدات العمل والوحدات الوظيفية من إدارة جميع المخاطر بطريقة استباقية مع دمج مفاهيم الاستراتيجية التخطيط وإدارة مخاطر التشغيل والضوابط الداخلية والامتثال. ويشمل ذلك الأساليب والعمليات بما في ذلك جميع نواحي المخاطر وذلك لاغتنام الفرص المتعلقة بتحقيق أهداف المجموعة.

قامت إدارة مخاطر الائتمان بصياغة سياسات لمخاطر الائتمان تتماشى مع استراتيجيات المجموعة وأهدافها حول مستوى تحمل المخاطر، بما في ذلك سياسات إدارة الضمانات والتقييم الائتماني وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها وتقييم المخاطر وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

تحدد سياسة الرغبة في المخاطرة وأطر العمل الخاصة بتنفيذ السياسات مستويات "الرغبة في المخاطرة" و"تحمل المخاطر" في أساليب القياس، وهي في مراحل متقدمة لربطها بحدود المخاطر المناسبة وضوابط الرقابة وأطر تخطيط إدارة رأس المال.

إن مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر هي نشاط منتظم 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.

#### (ب) مخاطر الائتمان

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 والموجودات الأخرى وسندات الدين لدى المجموعة.

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

#### إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة الائتمان التنفيذية ولجنة الائتمان الإدارية. وتخضع التغييرات في الحدود التقديرية لموافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، تتم الموافقة على التسهيلات التي تتجاوز الحدود التقديرية من قبل لجنة الائتمان التنفيذية أو مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يتحمل قسم إدارة مخاطر الائتمان المنفصل والمركزي المسؤولية عن الإشراف على مخاطر الائتمان للمجموعة، ويتألف من وظائف مستقلة مختلفة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التقييم والتقدير والمتابعة والرقابة والإدارة والتوثيق للائتمان.

المهام العامة لقسم إدارة مخاطر 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 ذاتها.
- الحد من تركيز التعرض الائتماني للأطراف المقابلة والقطاعات بما يتماشى مع قسم إدارة المخاطر من خلال وضع حدود للتعرض ومراقبة التعرض للقطاعات. يتم تحديد القطاعات المفضلة ومراجعتها بانتظام بما يتماشى مع آليات السوق. وبالتالي، يتم توجيه مبادرات التسويق إما للتوسع / التقليل أو لموازنة المخاطر / المزايا.
- المراجعة المنتظمة لمدى الامتثال لحدود التعرض المعتمدة المتعلقة بالأطراف المقابلة والقطاعات والبلدان. ويتم تقديم تقارير منتظمة إلى الإدارة ولجنة الائتمان الإدارية ولجنة الائتمان التنفيذية ومجلس الإدارة حول جودة المحافظ مع اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الضرورة.
- تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة العمل لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان.

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

طبقت المجموعة المقاربة الموحدة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. تم تطوير نماذج للتصنيف الداخلي تصنف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر حدوث خسارة مالية، وهي قيد الاستخدام منذ عام ٢٠١٢. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من ثماني درجات تعكس درجات متفاوتة من مخاطر التعثر وتوفر الضمانات أو غيرها من وسائل تخفيف مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بتطوير أطر عمل لمنهج التصنيف الداخلي تحسباً لإرشادات المصرف المركزي. واستعداداً لتنفيذ منهج التصنيف الداخلي وبناء قاعدة بيانات قوية، قدمت المجموعة خدمة تقديم طلبات الائتمان وتصنيف جميع الأطراف المقابلة عبر الإنترنت.

(١) قياس مخاطر الائتمان

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض وخطابات الاعتماد 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 والارتباطات الائتمانية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الذي يعكس تقييمها لاحتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى 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 أ و-أ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ب و-ب.

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

#### الأفراد:

بعد الاعتراف المبني بدرجات الائتمان، بالنسبة لقطاع الأفراد، تتم مراقبة سلوك الدفع للمقترض لتحديد درجة العميل بناء على مرحلة التعثر / سلوك الحساب.

#### الشركات :

بالنسبة لقطاع الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. ويقوم مدير العلاقات بإدخال أي معلومات جديدة أو مستحدثة أو تقييمات ائتمانية في نظام التصنيف الائتماني على أساس مستمر، كما يقوم كذلك بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض في كل عام من مصادر مثل البيانات المالية مما يساعد في تحديث التصنيف الائتماني الداخلي وتحديد احتمالية التعثر المرتبطة بالتصنيف.

#### 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.

(٢) 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 المبني على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولية للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

### 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 ب ب ب+، وبالتالي تصنف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية.
- إذا كان التصنيف الأولي هو (٦+) ب+ وأقل (مشمول)، فإن تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجة واحدة أو أكثر يعد هاماً، وبالتالي تصنف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية نظراً لأن حركة احتمالية التعثر تكون أعلى.
- إعادة هيكلة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تأخر سداد تسهيلات القروض لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- تسهيلات قروض دون تصنيف أصلي وليست على درجة الاستثمار.

#### الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل ٣٠ يوماً من احتمالية التعثر.
- تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

#### الخزينة:

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

#### المعايير النوعية:

#### قروض الشركات:

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

- التأخر في السداد
- تآكل صافي الثروة
- النشاط الاحتيالي
- إعادة الهيكلة التعسفية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهرية في العمليات



## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

### 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.

(٣) 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.

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 تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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 المبني أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه ائتمان تعرض لانخفاض القيمة. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقرض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقي للالتزام.

- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر 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 الناجمة عن التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة. وتختلف الخسارة الناجمة 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. كما تحسب الخسارة على أساس مدة ١٢ شهر أو فترة كاملة، حيث تمثل فترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة أو الفترة كاملة، وهي نسبة الخسارة المتوقعة حدوثها إذا وقع التعثر على مدار الفترة المتبقية من القرض.

- 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 وقت سابق من الشهر). 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 المبني 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 المقرض على مدى ١٢ شهراً أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضاً لأي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقرض. 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 ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

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

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهرا ومدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيمها الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق / القيم الدفترية بسبب المبيعات الإجبارية، وقت استعادة الملكية وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

ويتم أيضا إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهرا 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 لمحفظه المجموعة التمويلية (بإستثناء محفظة الأفراد)، وبالتالي تحديد أسعار التمويلات وإدارة المحفظة وتحديد مخصصات خسائر التمويل والاحتياطيات وأساس تفويض صلاحيات اعتماد الائتمان. 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 الإدارية / لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة التابعة للمجموعة ضمن الصلاحيات الموكلة لها من قبل مجلس الإدارة.

مراقبة الائتمان

تراقب المجموعة بشكل منتظم التعرضات الائتمانية والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. يتم رفع تقارير داخلية عن إدارة المخاطر إلى المسؤول الرئيسي عن المخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة التمويلات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

مراقبة الائتمان (تابع)

تتم بعناية متابعة كافة حسابات الشركات للتأكد من انتظام السداد مع مراجعتها رسمياً كل سنة أو خلال فترة أقصر. 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.

تراقب كافة الحسابات المتعثرة عن كئيب من قبل وحدة جدولة الديون لدى المجموعة التي ترفع تقارير مباشرة عن ذلك إلى مسؤول المخاطر. يُعاد تقييم تلك الحسابات والاتفاق على إجراءات تصحيحية لها ومراقبتها. تشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، تخفيض حدة التعرض وزيادة الضمان والخروج من الحساب.

وفيما يتعلق بمحفظه الأفراد لدى المجموعة، تتم مراقبة جودة الموجودات عن كئيب بتصنيفها إلى حسابات متأخرة السداد لمدة ٩٠/٦٠/٣٠ يوماً مع مراقبة اتجاهات العجز عن السداد باستمرار لكل منتج من منتجات الأفراد لدى المجموعة. ويتم تحويل الحسابات التي يتأخر سدادها لإجراءات التحصيل وتدار بصورة مستقلة.

#### خفض الائتمان

يتم الحد من خسائر الائتمان 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 مثل المركبات والمنشآت والألات والأوراق المالية المدرجة في أسواق المال والكفالات البنكية، وغيرها. تتحكم سياسات خفض المخاطر في عملية اعتماد نوع 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 ثقلب 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 ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة الائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة التقريبية للموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
المجموع	٢,٢٢١,١٨٣	١,٩٦٨,٣٦٩	١,٩٦٨,٣٦٩	٢,٢٢١,١٨٣
ألف درهم	-	-	-	-
المجموع	٢٣٨,٣٨٠	١٩٤,٧٤٩	١٩٤,٧٤٩	٢٣٨,٣٨٠
ألف درهم	١٦٠,٣٢٤	٣٨,٨٧٥	٣٨,٨٧٥	١٦٠,٣٢٤
المجموع	٢٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٦٢٤	٧٣٣,٦٢٤	٢٩٨,٦٠٤
ألف درهم	-	(١٦٤)	(١٦٤)	-
المجموع	٢٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٤٦٠	٧٣٣,٤٦٠	٢٩٨,٦٠٤
ألف درهم	-	-	-	-
المجموع	١١,٥٣٨,٤٠٠	٨,٠٥١,٠٠٧	٨,٠٥١,٠٠٧	١١,٥٣٨,٤٠٠
ألف درهم	٧٠٥,٤٣٦	٦٥٧,٠٤٨	٦٥٧,٠٤٨	٧٠٥,٤٣٦
المجموع	٧٧٣,٩٣٦	١,٣٨٧,٨٤٧	١,٣٨٧,٨٤٧	٧٧٣,٩٣٦
ألف درهم	٨٢,٣٠٨	٢,٢١١,٨٢٥	٢,٢١١,٨٢٥	٨٢,٣٠٨
المجموع	١٣٧,٧٧١	١,٥١٠,٤٠٦	١,٥١٠,٤٠٦	١٣٧,٧٧١
ألف درهم	١٣,٩٧٥,٨٥١	١٣,٨١٨,١٣٣	١٣,٨١٨,١٣٣	١٣,٩٧٥,٨٥١
ألف درهم	(١,٥١٠,٢١٧)	(٣,٧٤٢,٧٥٩)	(٣,٤٤١,٥١٦)	(١,٥١٠,٢١٧)
المجموع	١٢,٤٦٥,٦٣٤	١٠,٠٧٥,٣٧٤	١٠,٠٧٥,٣٧٤	١٢,٤٦٥,٦٣٤
ألف درهم	-	-	-	-
المجموع	٣٩٩,٠٢٠	١٤١,٦٤٦	١٤١,٦٤٦	٣٩٩,٠٢٠
ألف درهم	-	(١٧)	(١٧)	-
المجموع	٣٩٩,٠٢٠	١٤١,٦٢٩	١٤١,٦٢٩	٣٩٩,٠٢٠

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبيود داخل السوق المالية السعودية كالتالي:

قد ورصدت لدى البنوك المركزية  
الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة  
القيمة التقريبية

مبلغ مستفدة من البنوك  
درجة الاستثمار  
BB+ فأقل

الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة  
القيمة التقريبية

تعرضات العملاء

تصنيف البنك المركزي  
المستوى القياسي\*  
كاتبه المراقب\*  
حزن المستوى القياسي  
مشكوك في تحصيلها  
قانوني

الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة

القيمة التقريبية  
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك  
درجة الاستثمار  
محصن الخسارة  
القيمة التقريبية

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

- ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)  
 (ب) مخاطر الائتمان (تابع)  
 مخصص الضمارة

يوضح الجدول التالي التغييرات في مخصص الضمارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية بسبب هذه العوامل:

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الرابعة
الضمارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الضمارة المتوقعة على مدى العمر	الضمارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الضمارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
٨٨	-	-	-
٧٦	-	-	-
١٦٤	-	-	-
١٦٤	٤٠٩,٥٧٦	٧٤٩,٠٥٨	١,٨٠٩,٩١٧
١٠,٧٤٢	-	-	-
(١٠,٧٤٢)	١٠,٧٤٢	-	-
(٥١٠,٩٤١)	-	٥١٠,٩٤١	-
٢,٤٨٤	(٢,٤٨٤)	-	-
-	(٣٧٧,٢٤٦)	٣٧٧,٢٤٦	-
-	-	(١٢)	-
-	٨	(٨)	-
(٨٧,٤٥١)	١٦٦,٠٠١	١,٨٥٤,٢٩٢	١,٩٣٢,٨٤٢
٤٤,٦٤٦	٢٥٦,٥٩٧	٢,٤٤٦,٥١٦	٢,٧٤٢,٧٥٤
٤١١	-	-	-
(٣٩٤)	-	-	-
١٧	-	-	-

مبالغ مستقاة من النيك

مخصص الضمارة كما في ١ يناير

معدلات عالية جديدة مشأة

مخصص الضمارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعرضات العملاء

مخصص الضمارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

التعرضات الجديدة النابتة والتغيرات في الخصائص النابتة والضمارة الناتجة عن التعرض ومستوى

التعرض الناتج عن التعرض

مخصص الضمارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك - بتأثير المطالبة

مخصص الضمارة كما في ١ يناير

التغيرات في احتمالية التعرض والضمارة الناتجة عن التعرض ومستوى التعرض الناتج عن التعرض

مخصص الضمارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرضات

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي التعرضات بين بداية ونهاية الفترة السنوية بسبب هذه العوامل:

٢٠١٨

	المرحلة الثالثة الحسابات الائتمانية المترتبة على مدى العصر الف درهم	المرحلة الثانية الحسابات الائتمانية المترتبة على مدى العصر الف درهم	المرحلة الأولى الحسابات الائتمانية المترتبة لمدة ١٢ شهراً الف درهم
٣٩٨,٦٠٤	-	-	٣٩٨,٦٠٤
٣٣٥,٠٢٠	-	-	٣٣٥,٠٢٠
٧٢٢,٦٢٢	-	-	٧٢٢,٦٤٢
١٢,٩٢٥,٨٥١	١,٢٩٨,١٢٥	٢,٢٥٧,٥٢٨	٩,٩٥٧,٥١٥
-	-	٢,٢٥٧,٥٢٨	(٢,٢٥٧,٥٢٨)
-	٢,٣٨٨,٩٥٢	-	(٢,٣٨٨,٩٢٥)
-	-	(١٤٩,٩٣١)	١٤٩,٩٣١
-	١,٥٨٢,٧٢٩	(١,٥٨٢,٧٢٩)	-
-	(١,٢٠٣)	-	١,٢٠٣
-	(٧٩٠)	٧٩٠	-
(١٥٧,٧١٨)	(١٥٧,٧١٨)	-	-
١٢,٨١٨,١٢٣	٥,١١٠,٠٧٨	٣,٢٤٥,٨٦٩	٥,٤٦٢,١٨٢
٣٩٩,٠١٠	-	-	٣٩٩,٠١٠
(٣٨٤,٣٧٤)	-	-	(٣٨٤,٣٧٤)
١٤,٤٦٤	-	-	١٤,٤٦٤

مبلغ مستحق من البنوك

إجمالي التعرضات كما في ١ يناير

موجودات مالية جديدة مشاة

مخصص الحسابات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعرضت العملاء

إجمالي التعرضات كما في ١ يناير

تحويلات

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

التعرضات الجديدة القائمة والتغيرات في احتمالية التعرض والحسابات الناتجة عن التعرض ومستوى

التعرض الناتج عن التعرض

إجمالي التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إزيمتغيرات في سداد الدين والصكوك - بتأثير المظلة

إجمالي التعرضات كما في ١ يناير

التغيرات في احتمالية التعرض والحسابات الناتجة عن التعرض ومستوى التعرض الناتج عن الأثر

إجمالي التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٩٢,٥٠٧	١,٨٩٣,٧٠٩	ودائع واحتياطيات لدى المصرف المركزي
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٤٦٠	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٩٩,٠٢٠	١٤,٦٤٦	سندات دين
٥٥٦,٨٥٦	٣٥٠,٩٤٥	أوراق قبول للعملاء
١,٢٧٣,٢٧٣	٥١٧,٢٦٦	مطلوبات طارئة
٧٥,٠٨٩	٤٦,١٢٢	موجودات مالية أخرى
<u>٤,٨٩٥,٣٤٩</u>	<u>٣,٥٥٦,١٤٨</u>	

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



بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٢٢,٠٣٨	٧,٣٠٠	٢٢,٠٣٨	٧,٣٠٠	-	-	-
١٦٠,٣٣٠	-	١٦٠,٣٣٠	-	-	-	-
٢١٦,٦٥٢	٧,٣٤٦	٨٠٩,٨٠٦	٧,٣٤٦	١٣٥,٨٤٦	-	-
٣٩٩,٠٢٠	١٤,٦٤٦	٢١٣,١٧٤	١٤,٦٤٦	١٣٥,٨٤٦	-	-

الاستثمارات في المحفظة غير المصنفة تمثل سندات دون تصنيف ائتماني محدد، ولكن المصدرين مصنّفون في الدرجات ا+ إلى ب ب+.

القروض والسلفيات التي تعرضت للاخفاض في القيمة

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

قروض تأخر سدادها ولم تعرض للاخفاض في القيمة

وهي تشمل القروض والسلفيات التي تم التأخر في سداد الفائدة التعاقدية المستحقة عليها أو المبلغ الأصلي لها ولكن المجموعة تری أن انخفاض القيمة أمر غير مناسب استناداً إلى مصدر السداد مثل النعم المدنية المخصصة وسنوى التأمين / الضمان المتاح و/أو النطاق المحتمل لتحويل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

مخصصات الاخفاض في القيمة

ترصد المجموعة مخصصاً لخسائر انخفاض القيمة يمثل تقديراً لها للخسائر المتكيدة 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 المطابقة فيما يتعلق بالخسائر المتكيدة التي لم يتم تحديدها للقروض غير الهامة في حالتها الفردية إضافة إلى التعرضات الفردية الهامة التي خصصت للتقييم الفردي لفحص انخفاض القيمة ولكن لم يتم التوصل إلى أي انخفاض فردي في قيمتها. لا تحصى الموجودات المدرجة بالقيمة المتأثرة من خلال الربح أو الخسارة لاختيار انخفاض القيمة لأن قياس القيمة المتأثرة يمكن جودة الائتمان لكل أصل.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

### سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب 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 وقوائد 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. وعليه، وبناء على الجدارة الائتمانية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمانات. على الرغم من هذا، يعتبر الضمان ويمكن أن يكون عاملاً هاماً للحد من مخاطر الائتمان.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	مقابل التي لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٢,٨٥٣,١٢٨	٢,٥٨٢,٣٣٠	نقد
٢,٧٨٥,٥٨٦	٢,٣٣٨,٦٢٦	عقارات تجارية وصناعية
٣,٦٧٧	٢٣٢	عقارات سكنية
٣٥٥,٠٦٩	٤٧٢,٨٩٠	أسهم
٧٢٠,٥٤٤	٣٣٠,٥٤٧	أخرى
٦,٧١٨,٠٠٤	٥,٧٢٤,٦٢٥	
		مقابل التي تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
٢٦,٤٠٥	٨٨,٥٠٢	نقد
٤٥١,٩٧٨	٥١٨,٠٤٧	عقارات تجارية وصناعية
٦,١٠٠	٣٥,٣٩٤	أخرى
٤٨٤,٤٨٣	٦٤١,٩٤٣	
		مقابل التي تعرضت للانخفاض في قيمتها
٥٠,١٨٠	٨٧,٩٣٢	نقد
٢٩٠,٧٨٦	٩٣٧,٧٤٠	عقارات تجارية وصناعية
٧,٧٨٧	٧,٧٩٤	أسهم
٢٤,١١٠	١٣٣,١٨٧	أخرى
٣٧٢,٨٦٣	١,١٦٦,٦٥٣	
٧,٥٧٥,٣٥٠	٧,٥٣٣,٢٢١	مجموع الضمانات المحتفظ بها

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

وفقاً لمخاطر الائتمان بموجب بابل ٢ الدعامات ٣ وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع الممل والعملة على النحو التالي:

	مبالغ مستحقة من البنوك		سندات بين		قروض وسلفيات		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
-	-	-	-	-	٥٩٥	٢,٢٨٧	الزراعة والصيد والأنشطة ذات العلاقة
-	-	-	-	-	١٨,١٨٦	٤,٥٣١	التعمير والمخاطر
-	-	-	-	-	٢,٤٣٨,٣٨٩	٢,٤٠٨,٢٩٩	التصنيع
-	-	-	٦١,٥٦٤	-	-	٢,٩٤١	الكهرباء والغاز والمياه
-	-	-	-	-	٣,٢٧٦,٧٨٩	٣,٦٠٧,٦٦٩	الإنتاجات
-	-	-	٢٩,٣٨٤	-	١,٩٨٠,٠٨٤	٢,١٦٨,١٣٩	المقررات
-	-	-	-	-	١,٥٥٠,٩٥٦	١,٣٦٧,٩٢٦	التجارة
-	-	-	-	-	٢٠٣,٧٨٩	٢٠٠,٨٢٨	النقل والتعدين والاتصالات
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٦٢٤	٨٤,٤٧٩	٧,٣٤٦	١,٢٦٠,٧٦٩	١,٣٤٣,٩٧٢	المؤسسات المالية	
-	-	-	-	-	١,٣١٤,٣٠٣	١,١٨٣,٦٥٠	خدمات أخرى
-	-	١٥٤,٢١١	-	-	٤٠٨,١١٨	١٧٣,٢٧٦	القطاع الحكومي
-	-	-	-	-	٨٤,٢٨٢	٥١,٢٥٥	قروض الأفراد
-	-	-	-	-	٨٣٤,٧٥٤	٨١٦,٦٠٢	قروض الأفراد ذوي الأصول الضعيفة
-	-	٦٩,٣٨٢	٧,٣٠٠	-	٦٠٤,٨٣٧	٤٨٦,٧٥٩	أخرى
٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٦٢٤	٢٩٩,٠٢٠	١٤,٦٤٦	١٣,٩٧٥,٨٥١	١٣,٨١٨,١٣٣	المجموع	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

	مبالغ مستحقة من البنوك		سندات دين		قرروض وسلفيات		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب العملة
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
العملة الأجنبية	١٤٢,٦٤١	١١٨,٥١٤	٣٩٩,٠٢٠	١٤,٦٤٦	٣٩١,٥٦١	٤١٩,٣٣٠	
درهم	٢٥٥,٩٦٣	٦١٥,١١٠	-	-	١٣,٥٨٤,٢٩٠	١٣,٣٩٨,٨٠٣	
المجموع	٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٦٢٤	٣٩٩,٠٢٠	١٤,٦٤٦	١٣,٩٧٥,٨٥١	١٣,٨١٨,١٣٣	
التركيز بحسب الموقع							
الإمارات العربية المتحدة	٢٥٦,٩٧٨	٦١٥,٥٧٩	٣٩٩,٠٢٠	١٤,٦٤٦	١٣,٤٥١,٥١١	١٣,٢٣٢,١٢٩	
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١٣,٤٢٠	١٨,٢٢٣	-	-	٤٨,٨٥٠	٧٦,٥٨٠	
دول عربية أخرى	٢٧,٠٥٨	١٥,٤٢٠	-	-	١٥٧,٩٩٠	١٨٣,١٠٨	
دول أوروبا الغربية ودول أخرى	١٠١,١٤٨	٨٤,٣٩٢	-	-	٣١٧,٥٠٠	٣٢٦,٣١٦	
المجموع الإجمالي	٣٩٨,٦٠٤	٧٣٣,٦٢٤	٣٩٩,٠٢٠	١٤,٦٤٦	١٣,٩٧٥,٨٥١	١٣,٨١٨,١٣٣	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة بحسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

التعديلات	٢٠١٨		صافي الأصول منخفضة القيمة	المضلة		مستحقة لمدة ٩٠ يوم وأكثر
	مستويات	مستويات		الإيجابية المترتبة	الخطورة	
مستويات	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
-	-	-	٣,١٤٩	١,٣٨٢	٤,٥٣١	
٧٧٩	-	-	٣٢١,٢٥٧	١,١٢٧,٤٧٢	١,٤٤٨,٧٢٩	التركيز بحسب قطاع العمل التعدين والمحاجر
-	-	-	٢,٦٧٦	٢٦٤	٢,٩٤٠	التصنيع
٢٨٨	١,٠٨٦	-	٦٦٠,٣٢٢	١,٤٩٢,٩٣٠	٢,١٥٣,٢٥٢	الكهرباء والغاز والمياه
٣,٨٢٢	٢٠٦	-	١٠٥,٣٣٦	٤٥٢,٠٩٤	٥٥٧,٤٣٠	الإتشاءات والعقارات التجارية
-	-	-	٥,٧٥٤	٨,٩٢١	١٤,٦٧٥	النقل والتخزين والاتصالات
-	-	-	١٩,٦٢٣	٨١,٨٦٤	١٠١,٤٨٧	المؤسسات المالية
٧٤	١,١٠٥	-	٧٦,٧٦٢	٦١,٧٤٥	١٣٨,٥٠٧	خدمات أخرى
٤٧٣	٧٠	-	٧٨٩	١٢,٩٩٦	١٣,٧٨٥	قروض الأفراد
-	٧٥	-	٢٨٣,٥٤٣	١٣٨,٨٩٤	٤٢٢,٤٣٧	قروض الأفراد ذوي الأصول الضعيفة
١٠٨	-	-	١٨٩,٣٥١	٦٢,٩٥٤	٢٥٢,٣٠٥	أخرى
٥,٥٤٤	٢,٥٤٢	-	١,٦٦٨,٥٦٢	٣,٤٤١,٥١٦	٥,١١٠,٠٧٨	المجموع
٥,٥٤٤	٢,٥٤٢	-	١,٦٤٣,٣٠٢	٣,٤١٥,٦٧٤	٥,٠٥٨,٩٧٦	التركيز بحسب المنطقة
-	-	-	٢٥,٢٦٠	٢٥,٨٤٢	٥١,١٠٢	الإمارات العربية المتحدة
٥,٥٤٤	٢,٥٤٢	-	١,٦٦٨,٥٦٢	٣,٤٤١,٥١٦	٥,١١٠,٠٧٨	أخرى
						المجموع

بنك الاستقلال ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٧

التصاريح	مستويات	مستويات	صافي الأصول	مخصص	مستحقة لمدة
مستويات	الف درهم	الف درهم	مخفضة القيمة	انخفاض القيمة	٩٠ يوم وأكثر
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
-	١٧	-	-	-	-
١,٢٤٢	١٢٣,١٤٦	٨٩,٦٧٧	٤٤٨,٠٠٢	٥٣٧,٦٧٩	التركيز بحسب قطاع العمل
٢٥,٠١٩	٩١,٢٦٧	١٣١,٥٥٠	٣٠١,٧٤٠	٤٣٣,٢٩٠	التأمين والمخاطر
٩,٥٢٣	١٩١,٦٧٤	١٣٣,٧١٢	٢٤٥,٧٠٧	٤٧٩,٤١٩	التصنيع
٤٢	٣,٢٥٢	٢,٦٥٩	٤,٨٤٩	٧,٥٠٨	الإشاعات والعقارات
-	-	-	-	-	التجارة
١٢	١٨,٥٤١	٦,٤٠٣	١٦,٦٢٩	٧٣,٠٣٢	النقل والتخزين والاتصالات
١٢٢	٥,٧٦٣	٣,٨١٧	١١,٠٤١	١٤,٨٥٨	الموسمات المالية
٥,٤١٤	٢٦,٣٤٥	-	٧٤,٨٠٨	٧٤,٨٠٨	خدمات أخرى
١٣,٤٧٦	١٣٧	١٢٠,٤٢١	٤١,٠٠٠	١٦١,٤٢١	قروض الأفراد ذوي الأصول الضعيفة
٥٤,٨٥٢	٤٦٠,١٤٢	٤٨٨,٢٣٩	١,٢٤٢,٧٧٦	١,٧٣٢,٠١٥	أخرى
٥٤,٨٥٢	٤٦٠,١٤٢	٤٨٥,٢٠٧	١,٢٤٢,٥٦١	١,٧٣٨,٧٦٨	المجموع
-	-	٣,٠٣٢	٢١٥	٣,٢٤٧	التركيز بحسب المنطقة
٥٤,٨٥٢	٤٦٠,١٤٢	٤٨٨,٢٣٩	١,٢٤٢,٧٧٦	١,٧٣٢,٠١٥	الإمارات العربية المتحدة
					أخرى
					المجموع

لم يكن لدى المجموعة بتاريخ التقرير أي قروض تعرضت لانخفاض القيمة وتآخر سدادها لفترة أقل من ٩٠ يوماً (٢٠١٧ : لا شيء).



بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرض المجموعة وفقاً للمقاربة الموحدة بموجب بازل ٢ - تعرضات مصنفة وغير مصنفة:

كافة المبالغ بالآلاف الدراهم الإماراتية التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	إجمالي التعرضات الائتمانية		٢٠١٨ فئات الموجودات
	غير مصنفة	مصنفة	
٢,٠٦٨,٠٣١	٢,٠٦٨,٠٣١	-	مطالبات على صناديق سيادية*
١,٦٥٢,٧٥٣	٢٦٨,٧٤٤	١,٣٨٤,٠١٠	مطالبات على بنوك
٨,٣٤٤,٩٣٠	٨,٣٤١,٤٦٥	٧,٣٠٠	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٤,٩٤٦,١١٢	٤,٩٥٤,١٤٢	-	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
٤٠١,٥٨٧	٤٠١,٥٨٧	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٣,٣٥٨,٩٤٦	٦,٧٥٣,١٠٤	-	قروض متأخرة السداد
٥٩٩,٢٣١	٧٣٤,١٧٦	-	فئات مرتفعة المخاطر
٤٣٩,٣٤٨	٤٤١,٨٠٥	-	موجودات أخرى
<u>٢١,٨١٠,٩٣٨</u>	<u>٢٣,٩٦٣,٠٥٤</u>	<u>١,٣٩١,٣١٠</u>	<u>المجموع</u>
كافة المبالغ بالآلاف الدراهم الإماراتية التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	إجمالي التعرضات الائتمانية		٢٠١٧ فئات الموجودات
	غير مصنفة	مصنفة	
٢,٧٣٦,٩٠٠	٢,٧٣٦,٩٠٠	-	مطالبات على صناديق سيادية*
٧٩,٨٨٨	-	٧٩,٨٨٨	مطالبات على منشآت القطاع العام
٥٨٤,١١٣	٢٤٢,٦١١	٣٤١,٥٠٢	مطالبات على بنوك
١٢,٧٦٧,٣٥٠	١٢,٧٥٢,٠٥٧	٩٨,٧٦٥	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٦,٨٥٢,٨٦٩	٦,٨٥٠,٠٩٦	-	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
٥٥٠,٧١٩	٥٥١,٣٢٤	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
١,٦٣٣,٣٣٢	٢,٧١٣,٨٩٦	-	قروض متأخرة السداد
٥٢٣,٧٨٧	٥٦٠,٧٨٧	-	فئات مرتفعة المخاطر
٤١٢,٤٣٠	٤١٤,٨٨٧	-	موجودات أخرى
<u>٢٦,١٤١,٣٨٨</u>	<u>٢٦,٨٢٢,٥٥٨</u>	<u>٥٢٠,١٥٥</u>	<u>المجموع</u>



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### إدارة المخاطر (تابع)

#### (ج) 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 بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل كل من الظروف العادية والمتأزمة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بأضرار لسمعة المجموعة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات. وتعمل المجموعة على تعزيز إطار السيولة ومخاطر السوق بما في ذلك مراقبة حدود الاستثمار المالي. 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 ذات عمالات وتواريخ استحقاق متنوعة.
- (٣) متابعة معدلات السيولة (معدل الموجودات السائلة المؤهلة ومعدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ومعدل القروض إلى الودائع) والاختلافات في تواريخ الاستحقاق وسمات الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والمدى الذي تكون فيه موجودات المجموعة مقيدة برهن وغير متاحة لاستخدامها كضمان محتمل للحصول على تمويل.
- (٤) إجراء اختبار الضغط للمركز المالي للمجموعة.
- (٥) الاحتفاظ بمصداك كافية للسيولة.

#### التعرض لمخاطر السيولة

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

كما هو مبين في الإيضاح ٢، تأثرت سيولة البنك سلباً بالتدهور الكبير في محفظة الائتمان. وبالتالي، فإن البنك بصدد زيادة رأسماله وقد التزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدعم سيولة البنك عند الاقتضاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

## (ج) مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف درهم	سنة واحدة وأكثر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٩٦٨,٣٦٩	٩,١٨٢	-	١,٩٥٩,١٨٧	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٧٣٣,٤٦٠	-	-	٧٣٣,٤٦٠	مبالغ مستحقة من البنوك
١٥٥,٩٤٧	٧,٣٠٠	٧,٣٤٦	١٤١,٣٠١	استثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٧٥,٣٧٤	٤,٢٤٠,٧١٥	٤,٣٦١,٢٥١	١,٤٧٣,٤٠٨	قروض وسلفيات للعملاء
٣٥٠,٩٤٥	٣٦,٥٧١	١٢٢,٧٥٧	١٩١,٦١٧	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٧٤١,٩٧٣	٦٨٤,٨٣٣	٢٤,١٠٠	٣٣,٠٤٠	موجودات أخرى
١٤,٠٢٦,٠٦٨	٤,٩٧٨,٦٠١	٤,٥١٥,٤٥٤	٤,٥٣٢,٠١٣	مجموع الموجودات

١٩٩	-	-	١٩٩	المطلوبات وحقوق الملكية
١٢,٦٣٥,٤٨٤	١,٧٤٠	٦,٤٨٣,٢٨٠	٦,١٥٠,٤٦٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣٥٠,٩٤٥	٣٦,٥٧١	١٢٢,٧٥٧	١٩١,٦١٧	ودائع من العملاء
٢٩٢,٢٥٥	٤٠,٨٩٢	١١٣,٦٧٦	١٣٧,٦٨٦	مطلوبات بموجب قبولات
١٣,٢٧٨,٨٨٣	٧٩,٢٠٣	٦,٧١٩,٧١٤	٦,٤٧٩,٩٦٦	مطلوبات أخرى
٧٤٧,١٨٥	٤,٨٩٩,٣٩٨	(٢,٢٠٤,٢٦٠)	(١,٩٤٧,٩٥٣)	مجموع المطلوبات
				صافي مراكز السيولة

المجموع ألف درهم	سنة واحدة وأكثر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٦١,١٨٣	٩,١٨٢	-	٢,٢٥٢,٠٠١	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٣٩٨,٦٠٤	-	-	٣٩٨,٦٠٤	مبالغ مستحقة من البنوك
٥٤٤,٩٣٩	٢٥٣,٣٣٦	٧٦,٨١٢	٢١٤,٧٩١	استثمارات في أوراق مالية
١٢,٤٦٥,٦٣٤	٣,٩٢٩,٦٣٠	٦,٠١١,٤٣٩	٢,٥٢٤,٥٦٥	قروض وسلفيات للعملاء
٥٥٦,٨٥٦	٨٢,٤٤٠	٨٣,١٨٨	٣٩١,٢٢٨	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٧٢٢,٠٠٩	٦٣٤,٢٩١	١٥,١٥٤	٧٢,٥٦٤	موجودات أخرى
١٦,٩٤٩,٢٢٥	٤,٩٠٨,٨٧٩	٦,١٨٦,٥٩٣	٥,٨٥٣,٧٥٣	مجموع الموجودات

٢,٨٢٧	-	-	٢,٨٢٧	المطلوبات وحقوق الملكية
١٣,٥٩٤,١٢٨	٥٤٨,٩٠٦	٦,٩٨٥,٨٧١	٦,٠٥٩,٣٥١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥٥٦,٨٥٦	٨٢,٤٤٠	٨٣,١٨٨	٣٩١,٢٢٨	ودائع من العملاء
٢٥٥,٥٠٧	٤٥,٠٢٥	٥٤,٤٢٢	١٥٦,٠٦٠	مطلوبات بموجب قبولات
١٤,٤٠٩,٣١٨	٦٧٦,٣٧٢	٧,١٢٣,٤٨١	٦,٦٠٩,٤٦٦	مطلوبات أخرى
٢,٥٣٩,٩٠٧	٤,٢٣٢,٥٠٧	(٩٣٦,٨٨٧)	(٧٥٥,٧١٢)	مجموع المطلوبات
				صافي مراكز السيولة

تم تحديد آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تواريخ الاستحقاق التعاقدية أو المتوقع.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)  
مخاطر السوارة (تابع) (ج)

الاستحقاق التعاقدى المتبقى للمطلوبات المالية يوضح الجول التالي الأقساط النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية المجمعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى ممكن. وقد تختلف الأقساط النقدية المتوقعة للمجموعة من هذه الأوقات بشكل جوهري عن هذا التحليل. فكل سبل 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.

سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
-	-	(١٩٩)	(١٩٩)	١٩٩
(٣١,٨٢٧)	(١,٧٥١,٦٤٧)	(٦,١٧٠,٩٦٥)	(١٢,٩٥٩,٤٣٩)	١٢,٦٣٥,٤٨٤
(٣١,٥٧٢)	(١٢٢,٧٥٧)	(١٩١,٦١٧)	(٣٥٠,٩٤٥)	٣٥٠,٩٤٥
(٤٠,٨٩٣)	(١١٣,٦٧٦)	(١٣٧,٦٨٦)	(٢٩٢,٢٥٥)	٢٩٢,٢٥٥
(١٤,٢٩١)	(١,٩٨٨,٠٨١)	(٦,٥٠٠,٤٦٧)	(١٢,٦٠٢,٨٣٨)	١٢,٢٧٨,٨٨٣

٢٠١٨  
المطلوبات المالية غير المشتقة  
مبالغ مستحقة إلى البنوك  
ودائع من العملاء  
مطلوبات بموجب قبولات  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات

سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
-	-	(٢,٨٢٧)	(٢,٨٢٧)	٢,٨٢٧
(٦١٨,٣٢٧)	(٧,٢٣٦,١١١)	(٦,٥٠٦١,٨٧٠)	(١٣,٩١٦,٣٠٩)	١٣,٥٩٤,١٢٨
(٨٢,٤٤٠)	(٨٣,١٨٨)	(٣٩١,٢٢٨)	(٥٥٦,٨٥٦)	٥٥٦,٨٥٦
(٤٥,٠٢٥)	(٥٤,٤٢٢)	(١٥٦,٠٦٠)	(٢٥٥,٥١٠)	٢٥٥,٥١٠
(٧٤٥,٧٩٢)	(٧,٣٧٢,٧٢١)	(٦,٦١١,٩٨٥)	(١٤,٧٣١,٥٠٢)	١٤,٤٠٩,٣٢١

٢٠١٧  
المطلوبات المالية غير المشتقة  
مبالغ مستحقة إلى البنوك  
ودائع من العملاء  
مطلوبات بموجب قبولات  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (د)

مخاطر السوق هي المخاطر المتناقلة بالتغيرات في أسعار السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية التي يكون لها تأثير مستقبلي على أرباح 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 ترتيبه المالي على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق بين محافظ للمناخرة وأخرى لتغير المناخرة. تشمل محافظة المناخرة أساساً المراكز الناتجة عن الدخول في السوق والاستحواد على مراكز السوق بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لتغير المناخرة هو خطر الفسولة الناتجة 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 للمجموعة في المحافظ لتغير المناخرة:

التي المجموعة محافظة مناخرة محدودة للغاية، وبالتالي فهي غير معرضة لأي مخاطر كبيرة في السوق فيما يتعلق بمحفظة المناخرة.

أجل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات

المجموع ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	معدل الفائدة الفعلي %
١,٩٦٨,٣٦٩	٨٦٨,٣٦٩	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	١,٦٩
٧٣٣,٤٦٠	١٣٧,٤٩٣	٧,٢٩٩	-	٦٠٥,٩٦٧	١,٤٥
١٥٥,٩٤٧	١٤١,٣٠٢	٧,٢٤٦	٧,٣٤٦	-	٤,٨٦
١٠,٠٧٥,٣٧٤	٢١٦,٠٦٤	١٠٧,٨٣٢	٢,٦١٧,٠٨٢	٧,١٣٤,٣٩٦	٦,٦٤
٢٥٠,٩٤٥	٣٥٠,٩٤٥	-	-	-	-
٧٤١,٩٧٣	٧٤١,٩٧٣	-	-	-	-
١٤,٠٢٦,٠٦٨	٢,٤٤٦,١٤٦	١١٥,١٣١	٢,٦٢٤,٤٢٨	٨,٨٤٠,٣٦٣	-

الموجودات

تقد ودائع لدى البنوك المركزية  
مبالغ مستحقة من البنوك  
استثمارات في أوراق مالية  
قروض وسلفيات للملاءة  
مديونيات عملاء بموجب قبولات  
موجودات أخرى  
مجموع الموجودات

بنك الاستقلال ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

	معدل الفائدة الطبي %	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى البنك ودائع من العملاء مطلوبات بموجب قولات مطلوبات أخرى	٢,٥	-	٦,٢٤٦,٣٥١	١٩٩,٤٨٢	١٩٩	١٢,٦٣٥,٤٨٤
مجموع المطلوبات		-	٦,٢٤٦,٣٥١	-	٢٥٠,٩٤٥	٢٥٠,٩٤٥
فرق حساسية أسعار الفائدة		٢,٢٢١,٠٤٣٣	(٢,٢٢١,٩٢٣)	(٨٤,٣٥١)	٢٩٢,٢٥٥	٢٩٢,٢٥٥
مجموع المطلوبات		٢,٢٢١,٠٤٣٣	(٢,٢٢١,٩٢٣)	(٨٤,٣٥١)	٢٩٢,٢٥٥	٢٩٢,٢٥٥
فرق حساسية أسعار الفائدة		٦,٢٢٩,٩٣٠	٩,٢٤٦,٣٥١	١٩٩,٤٨٢	٤,٢٢٢,٦١٧	١٣,٢٧٨,٨٨٣
مجموع المطلوبات		٦,٢٢٩,٩٣٠	٩,٢٤٦,٣٥١	١٩٩,٤٨٢	٤,٢٢٢,٦١٧	١٣,٢٧٨,٨٨٣
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم:		٦,٢٢٩,٩٣٠	٢,٦٠٨,٠٠٧	٢,٥٢٣,٦٥٦		٧٤٢,٦١٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم:						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
مجموع الموجودات		٧,٠١٦,٩٧٣	٥,٢٣١,٧٠٩	-	٤,٧٠٠,٥٤٣	١٦,٩٤٩,٢٢٥
مجموع المطلوبات		٢,٩٧٤,٦٩٣	٦,٩٨٥,٨٧١	٥٤٨,٩٠٦	٢,٨٩٩,٨٤٨	١٤,٤٠٩,٣١٨
فرق حساسية أسعار الفائدة		٤,٠٤٢,٢٨٠	(١,٧٥٤,١٦٢)	(٥٤٨,٩٠٦)	٨٠٠,٦٩٥	٢,٥٣٩,٩٠٧
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم:		٤,٠٤٢,٢٨٠	٢,٢٨٨,١١٨	١,٧٣٩,٢١٢		٨,٠٦٩,٦١٠

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

#### (د) 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. تنبئ المجموعة بالمخاطر 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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠٠+ نقطة أساس
الف درهم	الف درهم	
٤٩,٨٣٠	٦٧,٦١٣	

تأثيرات حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب، واستخدمت فيها تصورات مبسطة. كما أن حساسية أسعار الفائدة لا تتطوي على أي إجراءات يمكن للإدارة اتخاذها للحد من تأثير الحركات في أسعار الفائدة.

#### مخاطر أسعار الأسهم

الهدف الرئيسي من استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة هو زيادة عوائد الاستثمار. ومعظم استثمارات المجموعة في الأسهم مدرجة إما في سوق دبي المالي أو سوق أبوظبي للأوراق المالية. بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن أي زيادة بواقع ٥٪ في تاريخ التقرير كانت ستزيد من حقوق الملكية بمبلغ ٦,٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٧٩ مليون درهم)، وأي تغيير مماثل في الاتجاه المعاكس كان يمكن أن يؤدي إلى انخفاض حقوق الملكية بنفس المبلغ. بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن التأثير على الخسارة كان يمكن أن يؤدي إلى زيادة أو انخفاض بقيمة ٠,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٥ مليون درهم).

#### مخاطر العملة 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 للمعادل ولكن المعاكس على الربح وحقوق الملكية على أساس تقلب سلبي أو إيجابي للعملة بنسبة ١٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. وفي تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة التالية تجاه العملات:

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ن) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملة الاجنبية (تابع)

	التأثير على حقوق الملكية الآلاف درهم	التأثير على الربح الآلاف درهم	المجموع الآلاف درهم	التأثير على حقوق الملكية الآلاف درهم	التأثير على الربح الآلاف درهم	المجموع الآلاف درهم
	٥,٤٢٢	٥,٤٢٢	٥٤٢,٢٣٦	٢,٧٠٢	٢,٧٠٢	٢٧٠,١٨٧
	٢	٢	٢٥١	١٢	١٢	١,٢٠٥
	٢	٢	٢١٨	(٨)	(٨)	(٧٦٠)

دولار أمريكي

جنيه إسترليني

يورو

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(هـ) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للأداء المؤسسي. تنتج مخاطر التشغيل عن كافة عمليات المجموعة وتعرض لها كافة المنشآت الاقتصادية.

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

اتخذت المجموعة تدابير لتطبيق الأدوات التي تحدد جميع هذه المخاطر التشغيلية. واتخذت المجموعة أيضاً تدابير لتنفيذ عمليات وسياسات للتخفيف من المخاطر إلى مستوى مقبول وتجنب أو تقليل الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة.

يتم ضمان الامتثال لمعايير المجموعة من خلال برنامج للمراجعات الدورية يتولى تنفيذه قسم التدقيق الداخلي. ويتم مشاركة نتائج مراجعات التدقيق الداخلي مع لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة. ويتم تعزيز الامتثال للسياسات والإجراءات من خلال مراجعات التدقيق الداخلي، بينما يتم تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية من قبل قسم الامتثال.

(و) إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل  
تخصيص رأس المال

يضطلع المشزّع 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 تدرك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وضرورة تحقيق التوازن بين العائدات العالية التي قد تكون محتملة من خلال تزايد نسبة المديونية وبين المميزات والضمانات التي يحملها مركز رأسمالي سليم.

كذلك تقوم المجموعة داخلياً بتقييم متطلبات رأس المال مع الأخذ في الاعتبار متطلبات التطوير وخطط العمل، وتقوم بتحديد المتطلبات القانونية ومتطلبات المخاطر/ المتطلبات الاقتصادية لرأس المال ضمن الإطار المتكامل لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التركيز والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام ومخاطر الضغط ومخاطر التأمين ومخاطر السمعة تمثل جميعها جزءاً من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

حددت المجموعة رأسمالها التنظيمي على النحو المقرر بموجب اتفاقية بازل ٢ لرأس المال، وذلك تمشياً مع المبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي دخلت حيز التطبيق اعتباراً من عام ٢٠٠٧. لم تحدث تغييرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال العام. قرر المصرف المركزي أن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال يجب أن تكون ١٢,٣٨٪ مع تصنيف رأس المال في شقين على الأقل نسبة كفاية الشق الأول منه عن ٨,٥٪. إضافة إلى ما سبق، يجب الاحتفاظ بمصد لحماية رأس المال عند نسبة ١,٨٧٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ويجب ألا يتجاوز مخصص انخفاض القيمة الجماعي المؤهل للإدراج في الشق الثاني من رأس المال نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.



بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

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

بلغت نسبة كفاية رأس المال المحسوبة على أساس التوجيهات المذكورة أعلاه ٦,٢٢٪ وتعد أقل من الحد التنظيمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ البالغ ١٢,٣٨٪.

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

الشفق الأول من رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٨٨,١٢٥	١,٥٨٨,١٢٥	رأس المال
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	احتياطي خاص
(٩٧,٢١٣)	(١١٧,٠١٥)	احتياطي القيمة العادلة
١٤٧,٦١٩	(١,٦٢٥,٣٠١)	أرباح محتجزة
<u>٢,٥٣٩,٩٠٧</u>	<u>٧٤٧,١٨٥</u>	مجموع الشفق الأول من رأس المال
١٩٧,٦٨٣	١٦٥,٦٥٧	الشفق الثاني من رأس المال
<u>١٩٧,٦٨٣</u>	<u>١٦٥,٦٥٧</u>	مخصصات عامة
<u>٢,٧٣٧,٥٩٠</u>	<u>٩١٢,٨٤٢</u>	مجموع الشفق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
١٥,٧٣٨,٦٣٢	١٣,٢٥٢,٥٥٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٥,٤٩١	٥٤,٧٤٠	مخاطر الائتمان
١,٣٩٤,٤٦٩	١,٣٤٨,٦٩٤	مخاطر السوق
<u>١٧,١٨٨,٥٩٢</u>	<u>١٤,٦٥٥,٩٨٦</u>	مخاطر التشغيل
		مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,٩٣	%٦,٢٣	
		مجموع الشفق الأول من رأس المال المبين كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٤,٧٨	%٥,١٠	

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

### ٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

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

في حال لو تم الحصول على الموافقات اللازمة للإستثمار الإستراتيجي قبل نهاية السنة كما في الإيضاح رقم ٢ "إعادة الرسملة"، نسبة كفاية رأس المال كانت لتكون كما هو موضح أدناه، يخضع لأي تخفيضات في نسبة كفاية رأس المال نتيجة لمخصصات تنظيمية إضافية يتم الاتفاق عليها من قبل البنك والبنك المركزي (الإيضاح رقم ٢)

٢٠١٨	
ألف درهم	
١,٨٦٢,١٨٥	الثق الأول من رأس المال
١٦٥,٦٥٧	الثق الثاني من رأس المال
٢,٠٢٧,٨٤٢	مخاطر مركز الأسهم
١٤,٦٥٥,٩٨٦	مخاطر الصرف الأجنبي
	مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٨٤	مجموع الثق الأول من رأس المال المبين كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٢,٧١	

إجمالي رأس المال المطلوب لمخاطر السوق بموجب المقاربة الموحدة وفقاً لبازل ٢ الدعامة ٣ كالتالي:

٢٠١٧- ألف درهم	٢٠١٨- ألف درهم	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال المطلوب	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال المطلوب
-	-	-	-	-	-
١٠,١٦٢	١,٠٦٧	٢٩,٠٥٦	٢,٣٢٤	٢٩,٠٥٦	٢,٣٢٤
٤٥,٣٢٩	٤,٧٦٠	٢٥,٦٨٤	٢,٠٥٥	٢٥,٦٨٤	٢,٠٥٥
٥٥,٤٩١	٥,٨٢٧	٥٤,٧٤٠	٤,٣٧٩	٥٤,٧٤٠	٤,٣٧٩

### ٢٨ مساهمات اجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة ٣٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٧٨,٠٠٠ درهم).

### ٢٩ الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة عند اللزوم لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية.