

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

رقم الصفحة	جدول المحتويات
١	التقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموحد الموجز
٣	بيان الدخل الموحد الموجز
٤	بيان الدخل الشامل الموحد الموجز
٦ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد الموجز
٨ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموحد الموجز
٥٠ - ٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والبيانات الموحدة الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

برابيس ووترهاوس كوبرز

٢٠١٨

جاك فاخوري

جاك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٢,٠٨٨,٨٧٢	١,٧١٤,٨٧١	٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨١٧,٠٠٧	٥٥٩,١٧٦		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٦١٠,٥٢٧	١٢,٧٥٦,٣٠٨	١٠	قروض وسلفيات للعملاء
٢٦٥,٤٦٦	٢٤٤,٣٦١		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٠٢٩,٥٤٣	٢,٧٠٢,٥٤٩		نم مدينة وموجودات أخرى
٥٦١,٥٩٤	٥١٥,٤٤٨		مخزون عقاري
٧٢,١٦٩	٧١,٣٨٨	١١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٤,٤٦٨	١٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
٥٣,٤٧٧	٥٥,٧٠٣		استثمار في شركات زميلة
١٨٢,٦٣٠	١٨٠,٧١٧		استثمارات عقارية
٧٨,٥٦٥	٧٥,٠٧٩		موجودات غير ملموسة
١٣٠,٤٥٨	١٣٠,٤٢١		ممتلكات ومعدات
<u>٢٠,٧٤٣,١٣٤</u>	<u>٢٠,٠١٠,٤٨٩</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٣	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٤	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٣٥,١٢٣	٢٣٥,١٢٣		احتياطي قانوني
١٧,٤٥٩	١٧,٤٥٩		احتياطي عام
٧٢,٩٥٠	٧٢,٢٣١		احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
(٣٩,٧٠٦)	(٣٩,٦٢٧)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
(١٤,٩٨٤)	(١٨٨,٢٢٧)		خسائر متراكمة
<u>٢,٤٦٧,٣٥٠</u>	<u>٢,٢٩٣,٤٦٧</u>		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٠٩	٣٠٦		الحصص غير المسيطرة
<u>٢,٤٦٧,٦٥٩</u>	<u>٢,٢٩٣,٧٧٣</u>		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
١,٠٨٢,٣٤٢	١,٢٠٤,١٨٩		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٣,١٦٠,٦٤٧	١٢,٩٢١,١٠٥	١٥	ودائع العملاء
٨٩٣,٠٩٢	٧١٣,٥٤٩		الودائع الإسلامية للعملاء
٣,١٣٩,٣٩٤	٢,٨٧٧,٨٧٣		نمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>١٨,٢٧٥,٤٧٥</u>	<u>١٧,٧١٦,٧١٦</u>		مجموع المطلوبات
<u>٢٠,٧٤٣,١٣٤</u>	<u>٢٠,٠١٠,٤٨٩</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة



مارك تيموثي روبينسون
الرئيس التنفيذي

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان الدخل الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٥,٥٧٦	٢١٠,٢٥٥	إيرادات الفوائد
٢,٠٦١	٢,٨٣٧	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٩٧,٦٣٧	٢١٣,٠٩٢	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٨,٩٥٣)	(٨١,٥٧٠)	مصاريف الفوائد
(٣,١٥١)	(٤,٣٤٢)	توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
١٢٥,٥٣٣	١٢٧,١٨٠	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٣,١٧٣	٦٧,٤٤٢	إيرادات الرسوم والعمولات
(٦,٤٩٨)	(٦,٦٩٥)	مصاريف الرسوم والعمولات
٥٦,٦٧٥	٦٠,٧٤٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠,٥٩٦	١٩,١٨٩	١٨ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٢٠٢,٨٠٤	٢٠٧,١١٦	صافي الإيرادات التشغيلية
-	(٧٤٩)	حصة من نتائج شركات زميلة
(١١٠,٩٨٩)	(١٠٤,٥٨٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧١,٠٩٣)	(٦١,٨٥١)	١٩ خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
٢٠,٧٢٢	٣٩,٩٢٧	ربح الفترة
٢٠,٧٢٦	٣٩,٩٣٠	العائد إلى:
(٤)	(٣)	ملاك البنك
٢٠,٧٢٢	٣٩,٩٢٧	الحصص غير المسيطرة
		ربح الفترة
٠,٠١٢	٠,٠٢٣	٢٠ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٢٢	٣٩,٩٢٧	ربح الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٨٦)	٧٩	
(٥٨٦)	٧٩	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٠,١٣٦	٤٠,٠٠٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى:
		ملاك البنك
		الحصص غير المسيطرة
٢٠,١٤٠	٤٠,٠٠٩	
(٤)	(٣)	
٢٠,١٣٦	٤٠,٠٠٦	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
										٢٠١٨
٢,٤٦٧,٦٥٩	٣٠٩	٢,٤٦٧,٣٥٠	(١٤,٩٨٤)	(٣٩,٧٠٦)	٧٢,٩٥٠	١٧,٤٥٩	٢٣٥,١٢٣	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في بداية الفترة - مدقق
(٢١٣,٨٩٢)	-	(٢١٣,٨٩٢)	(٢١٣,٨٩٢)	-	-	-	-	-	-	تعديلات (إيضاح ٢-٢)
٢,٢٥٣,٧٦٧	٣٠٩	٢,٢٥٣,٤٥٨	(٢٢٨,٨٧٦)	(٣٩,٧٠٦)	٧٢,٩٥٠	١٧,٤٥٩	٢٣٥,١٢٣	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في بداية الفترة - معاد بيانه
٣٩,٩٢٧	(٣)	٣٩,٩٣٠	٣٩,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٧٩	-	٧٩	-	٧٩	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٤٠,٠٠٦	(٣)	٤٠,٠٠٩	٣٩,٩٣٠	٧٩	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	٧١٩	-	(٧١٩)	-	-	-	-	استهلاك احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢,٢٩٣,٧٧٣	٣٠٦	٢,٢٩٣,٤٦٧	(١٨٨,٢٢٧)	(٣٩,٦٢٧)	٧٢,٢٣١	١٧,٤٥٩	٢٣٥,١٢٣	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في نهاية الفترة - غير مدقق

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد الموجز (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
										٢٠١٧
٢,٣٤٨,٨١٨	٣٤٠	٢,٣٤٨,٤٧٨	(٢٧٥,٩٨٥)	(٢٢,٣٣٣)	٨٩,٦٧٢	١٤٢,٩٥٢	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في بداية الفترة - مدقق
٢٠,٧٢٢	(٤)	٢٠,٧٢٦	٢٠,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٥٨٦)	-	(٥٨٦)	-	(٥٨٦)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٠,١٣٦	(٤)	٢٠,١٤٠	٢٠,٧٢٦	(٥٨٦)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	٢,٠٤٧	-	(٢,٠٤٧)	-	-	-	-	استهلاك احتياطي إعادة تقييم استثمارات
-	-	-	١٤٢,٩٥٢	-	-	(١٤٢,٩٥٢)	-	-	-	تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
٢,٣٦٨,٩٥٤	٣٣٦	٢,٣٦٨,٦١٨	(١١٠,٢٦٠)	(٢٢,٩١٩)	٨٧,٦٢٥	-	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في نهاية الفترة - غير مدقق

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠,٧٢٢	٣٩,٩٢٧	ربح السنة
		تعديلات لـ:
٧,٧٣٨	٧,٨٠٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٢٥٣	١,٩١٣	استهلاك استثمار عقاري
٧١,٠٩٣	٣٩,٤٩١	انخفاض في قيمة موجودات مالية، بالصافي
-	٢٢,٣٦٠	انخفاض في قيمة موجودات غير مالية
-	٣	حذف ممتلكات ومعدات
(١,١٦٠)	-	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
٣٦٣	١,٣١٨	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٧٦٣)	(٨٤٣)	ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤٠	(٨٥٢)	(ربح) / خسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	إيرادات توزيعات أرباح
-	٧٤٩	حصة من نتائج شركات زميلة
٢,١٠٩	١,٨٣٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٠٠,٤٩٥	١١٣,٧١٢	النقص / (الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٢٠,٥٤٢)	٤٩,٧٢١	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
-	(٧٣,٤٥٠)	الزيادة في القروض والسلفيات للعملاء
(٤٩٥,٢٤٨)	(٣٤٩,٦٦٧)	النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٣٥٦	١٨,٣٣١	النقص في المخزون العقاري
٢,٩٣٨	٢٤,٧٨٦	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
(١٩٩,١٣٣)	٣٢٦,٨٤٦	الزيادة / (النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(٢١٤,٠٣٨)	١٢١,٨٤٧	(النقص) // الزيادة في ودائع العملاء
٢٣٨,٣٠٧	(٢٣٩,٥٤٢)	(النقص) // الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
٣١٣,٥٧٢	(١٧٩,٥٤٣)	(النقص) // الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٨٣,٥١١	(٣٠٦,٨٢٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٨٣,٧٨٢)	(٤٩٣,٧٨٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٢٣)	(٢,٠١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٨٤,٣٠٥)	(٤٩٥,٨٠٢)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٠٣٦)	(٤,٢٨٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٨٨)	(١٩٠,١٦٢)	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(٢,٩٧٥)	شراء استثمار في شركات زميلة
٢,٦٦٨	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٣٨,٥٧٥	٣٧,٦٤٢	متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	٨٦٠	متحصلات من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,٣١٩	(١٥٨,٩٢٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد الموجز (غير مدقق) (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
(١٤٩,٩٨٦)	(٦٥٤,٧٢٥)
١,٥٠٧,٨١١	١,٩٨٧,٥٨٩
<u>١,٣٥٧,٨٢٥</u>	<u>١,٣٣٢,٨٦٤</u>
١٥٦,٤٦٨	٢١٣,٤٨٦
<u>١,٩٤٥</u>	<u>١,٦٤٥</u>
(٥٧,٦٩٨)	(٧٨,٧٦٥)
<u>(٧,٤٠٠)</u>	<u>(٣,٧٥٠)</u>

صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢١)

التدفقات النقدية التشغيلية من:

فوائد مقبوضة
إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
فوائد مدفوعة
توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة

١. الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "البنك التجاري الدولي"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعه بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها جميعاً باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	الرئيسي النشاط	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٧	٢٠١٨
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م*	الوساطة	دبي- الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤	٩٩,٤
تكامل العقارية ذ.م.م.	العقارات	دبي- الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠

* قيد التصفية

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة".
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات المبنية على أسهم" بشأن تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقد التأمين" بشأن التواريخ المختلفة للسريان للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الجديد المرتقب لعقود التأمين.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، يقدم طريقة واحدة خماسية الخطوات قائمة على المبادئ كي يتم تطبيقها على كافة العقود المبرمة مع العملاء.
- النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ [المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (٢٠١٤)].
- التفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المعاملات التي تتم بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مسبقاً.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

في الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (المعدل في يوليو ٢٠١٤) والتعديلات اللاحقة ذات الصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة حول

- (١) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.
- (٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية.
- (٣) محاسبة التحوط العامة.

تفاصيل حول المتطلبات الجديدة، وكذلك تأثيرها على البيانات المالية الموحدة الموجزة للمجموعة كما هو مبين أدناه.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفقاً للأحكام الانتقالية المبينة في هذا المعيار.

١-٢-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تاريخ التطبيق المبدئي (أي التاريخ الذي قامت فيه المجموعة بتقييم موجوداتها ومطلوباتها الحالية من حيث متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) هو ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي رقم ٩ على الأدوات التي لم تلغ المجموعة الاعتراف بها كما في ١ يناير ٢٠١٨، ولكنها لم تطبق المتطلبات على الأدوات التي ألغيت الاعتراف بها بالفعل في ١ يناير ٢٠١٨.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) فئة جديدة لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتطبيقها على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

قامت إدارة البنك بمراجعة وتقييم الموجودات المالية الحالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف الموجودة في ذلك التاريخ وخلصت إلى أن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لم يكن له أي تأثير على الموجودات المالية للمجموعة فيما يتعلق بتصنيفها وقياسها.

٢-٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل نموذج خسارة الائتمان المتكبد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من المجموعة أن تقوم بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير من أجل بيان التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل تسجيل خسائر الائتمان.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

٢-٢-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

على وجه التحديد، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن تعترف المجموعة بمخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على (١) استثمارات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و(٢) ذمم الإيجار المدينة، و(٣) موجودات العقود، و(٤) التزامات القروض وعقود الضمان المالي التي تنطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي رقم ٩. وعلى وجه الخصوص، يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من المجموعة قياس مخصص الخسارة لأي أداة مالية بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها، أو إذا كانت الأداة المالية من الموجودات المالية المشتراة أو الأصلية المعرضة لانخفاض قيمتها الائتمانية (مخصص المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة). ومن ناحية أخرى، إذا لم تزيد مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي (الموجودات المالية المشتراة أو الأصلية المعرضة لانخفاض قيمتها الائتمانية)، فإن المجموعة مطالبة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (مخصص المرحلة الأولى). يوفر المعيار الدولي رقم ٩ أيضاً منهجاً مبسطاً لقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر للذمم المدينة التجارية وموجودات العقود وذمم الإيجار المدينة في حالات معينة.

في ١ يناير ٢٠١٨، قامت إدارة البنك بمراجعة وتقييم الموجودات المالية الحالية للمجموعة والتزامات القروض وعقود الضمان المالي لتحديد انخفاض القيمة باستخدام معلومات معقولة ومثبتة متوفرة بدون تكبد أي تكلفة أو جهد غير مبرر وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ لتحديد مخاطر الائتمان للبنود المعنية في تاريخ الاعتراف المبدئي ومقارنة ذلك مع مخاطر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٨. وكانت نتيجة التقييم كالتالي:

١ يناير ٢٠١٨	ألف درهم	
١٢١,١٤١		مخصص المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً، الفوائد المعترف بها بإجمالي القيمة الدفترية)
٢١٢,٤٦٨		مخصص المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، الفوائد المعترف بها بإجمالي القيمة الدفترية)
١١٢,٠٣٩		مخصص المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، الفوائد المعترف بها بالتكلفة المطفأة)
<u>(٢٣١,٧٥٦)</u>		عكس المخصص المتكبد وغير المحدد بعد بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
<u>٢١٣,٨٩٢</u>		مخصص الخسارة الإضافية المتركمة المعترف به

كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩-٧-٢-١٥، قررت المجموعة عدم تعديل الأرقام المقارنة. ونتيجة لذلك،

- تم الاعتراف بمخصص إضافي للخسارة الائتمانية بمبلغ ٢١٣,٩ مليون درهم (يشمل مبلغ ٥٥,٤ مليون درهم للضمانات والتزامات القروض) كما في ١ يناير ٢٠١٨ عن الخسائر المتركمة في ١ يناير ٢٠١٨ مما أدى إلى زيادة صافية في الخسائر المتركمة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- أفصحت المجموعة عن السياسات المحاسبية لكلتا الفترتين: فترة يُطبق فيها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الفترة الحالية) وأخرى يُطبق فيها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) للتصنيف والقياس والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للانخفاض في القيمة (الفترات السابقة).

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

٣-٢-٢ محاسبة التحوط العامة

تحتفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة الجديدة بالأنواع الثلاثة لمحاسبة التحوط. ومع ذلك، تم إدخال قدر أكبر من المرونة على أنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وعلى وجه التحديد توسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة لأدوات التحوط وأنواع عناصر المخاطر للبنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تم اختبار فحص الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد أيضاً التقييم الرجعي لفعالية التحوط مطلوباً. كما تم تقديم متطلبات محسنة للإفصاح عن أنشطة إدارة المخاطر للمجموعة.

كما في ١ يناير ٢٠١٨، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط، وبالتالي لم يكن للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أي تأثير على النتائج والمركز المالي للمجموعة للسنة الحالية و/أو السنوات السابقة.

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

سارية
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ يقدم نموذجاً فردياً لمحاسبة المستأجر، الأمر الذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع الإجراءات ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروع المشترك.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة الموجزة للمجموعة لفترة التطبيق الأولى وأن تبني هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة الموجزة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تأثير هام على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة الموجزة للمجموعة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المالية. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم المجموعة تقديراً معقولاً عن آثار التطبيق قبل أن تجري مراجعة تفصيلية.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية

١-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي أدرجت بالقيمة العادلة. كما أعدت البيانات المالية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٢-٢.

لا تشمل هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما في حكمه والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموحدة الموجزة.

٢-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في حساب الربح أو الخسارة.

٣-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣ تصنيف الموجودات المالية

تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أدوات الدين التي تلبى الشروط التالية:

- عندما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين التي تلبى الشروط التالية:

- عندما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

وعموماً تقاس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

رغم ما سبق، قد تلجأ المجموعة إلى الخيار/ التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية:

- قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر في حالة الوفاء بمعايير محددة (انظر البند ٣-٣-١-٣).
- قد تصنف المجموعة نهائياً استثمارات الديون التي تلبى معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليبه بصورة جوهرية (انظر البند ٣-٣-١-٤).

١-١-٣-٣ التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدار الفترة ذات العلاقة.

بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الأصلية المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، فإن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، والأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عند الاقتضاء، خلال فترة أقصر، إلى القيمة الدفترية الإجمالية لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي. وبالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الأصلية المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يحتسب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣ تصنيف الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣-١ التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تابع)

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يقاس الأصل المالي به عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه التسديدات الأصلية، زائداً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، المعدل بأي مخصص للخسارة. ومن ناحية أخرى، فإن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل بمخصص الخسارة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأدوات المالية غير الموجودات المالية المشتراة أو الأصلية المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وإذا تحسنت، في فترات التقارير اللاحقة، مخاطر الائتمان على الأداة المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية، بحيث لم يعد الأصل المالي يتعرض لانخفاض القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الأصلية المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، تقوم المجموعة بإثبات إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي. ولا يكون الحساب على أساس إجمالي حتى وإن تحسنت مخاطر الائتمان للموجودات المالية لاحقاً بحيث يتوقف تعرض الأصل المالي لانخفاض في قيمته الائتمانية.

٢-١-٣-٣ أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالطريقة المبينة في الإيضاح ٢٣. تقاس أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. ولاحقاً، فإن التغيرات في القيمة الدفترية لأدوات الدين نتيجة لأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية (انظر ٣-٣-١)، وأرباح أو خسائر انخفاض القيمة (انظر ٣-٣-٣)، وإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية (انظر ٣-٣-١) يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. والمبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة هي نفس المبالغ التي كان من الممكن الاعتراف بها في الربح أو الخسارة لو تم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة. تدرج جميع التغيرات الأخرى للقيمة الدفترية لأدوات الدين في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها تحت بند احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. وفي حال إلغاء الاعتراف بهذه الأدوات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣ تصنيف الموجودات المالية (تابع)

٣-١-٣-٣ أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يجوز للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تختار نهائياً (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وهذا النوع من التصنيف غير مسموح به إذا كان الغرض من الاحتفاظ باستثمارات الأسهم هو المتاجرة أو كانت تمثل مقابلاً طارئاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير.
- أن يكون عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
- إذا كان أداة مشتقة (فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة).

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتسبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ثم تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد استثمارات الأسهم، وبدلاً من ذلك سيتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم ضمن الربح أو الخسارة عندما يتقرر حق المجموعة في قبض توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات"، ما لم تمثل توزيعات الأرباح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار.

٤-١-٢-٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية التي تلي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر ١-١-٣-٣ إلى ٣-١-٣-٣) تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعلى وجه التحديد:

- تصنّف استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به للمتاجرة أو غير المقابل الطارئ الناشئ من اندماج أعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي (انظر ٣-١-٣-٣).
- تصنّف أدوات الدين التي لا تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر ١-١-٣-٣ و ٢-١-٣-٣) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما أن أدوات الدين التي تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تصنّف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان التصنيف يزيل أو يقلل بصورة جوهرية من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي يمكن أن ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة. لم تصنف المجموعة أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣ تصنيف الموجودات المالية (تابع)

٤-١-٢-٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر للقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة على الأصل المالي. ويتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٢٣.

٢-٣-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

- إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية يتم تحديدها بتلك العملة الأجنبية وتحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٣-٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص خسارة للموجودات المالية ذات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وكذلك التزامات القروض وعقود الضمان المالي. لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. ويتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لبيان التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية.

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. ومن ناحية أخرى، إذا لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لهذه الأدوات المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يستند تقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى حدوث زيادات كبيرة في احتمالية التعثر أو مخاطر التعثر التي تظهر منذ الاعتراف المبدئي بدلاً من استناده إلى دليل على تعرض الأصل المالي لانخفاض في قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير أو إلى حدوث تعثر فعلي.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٣-٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستننتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

١-٣-٣-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن خطر حدوث التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع خطر حدوث التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبدئي. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمثبتة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكبد تكلفة أو جهد غير مبرر. تشمل المعلومات المستقبلية التي تؤخذ بعين الاعتبار التوقعات المستقبلية للقطاعات التي يعمل فيها مديرو المجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية وبيوت الخبرة وغيرها من المؤسسات المماثلة، إضافة إلى عدد من المصادر الخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالأعمال الأساسية للمجموعة.

وعلى وجه الخصوص، تؤخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن توفر) أو الداخلي للأداة المالية.
- التدهور الكبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة، على سبيل المثال الزيادة الكبيرة في فروق الائتمان أو أسعار مقايضة التعثر الائتماني بالنسبة للمدين أو طول الفترة الزمنية أو المدى الذي كانت فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من التكلفة المطفأة.
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في بيئة العمل أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين.
- حدوث تغير سلبي كبير فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين، مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة ومثبتة تظهر خلاف ذلك.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٣-٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

٣-٣-٣-١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

على الرغم مما سبق ذكره، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأدوات المالية لم تزد بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي إذا تم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن للأدوات المالية مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة (١) أن الأداة المالية لها مخاطر تعثر منخفضة، و(ب) أن يكون لدى المقترض قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات النقدية التعاقدية على المدى القريب، و(٣) احتمال أن تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة المقترض على الوفاء بالالتزامات النقدية التعاقدية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي له مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يتوفر له تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي على "درجة الاستثمار" وفقاً للتعريف المفهوم عالمياً.

بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، فإن التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الالتزام غير القابل للإلغاء هو تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض تقييم انخفاض قيمة الأداة المالية. وعند تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالتزام القرض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار التغيرات في مخاطر حدوث التعثر للقرض الذي يتعلق به التزام القرض. وبالنسبة لعقود الضمان المالي، تقوم المجموعة بدراسة التغيرات المتعلقة بمخاطر تخلف المدين عن الوفاء بالتزامات العقد.

ترصد المجموعة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

٣-٣-٣-٢ تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأحداث التالية من بين أحداث التعثر لأهداف إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الذم المدينة التي تستوفي أحد المعيارين التاليين لا يمكن استردادها عموماً:

- عندما يكون هناك خرق للعهد المالية من قبل الطرف المقابل.
- عندما تشير المعلومات المعدة داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع مجمل التزاماته لدائنيه، بما في ذلك المجموعة (دون مراعاة أي ضمانات تحتفظ بها المجموعة).

بصرف النظر عن التحليل السابق، تعتبر المجموعة أن التعثر قد حدث عندما يتأخر سداد الأصل المالي لأكثر من ٩٠ يوماً ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة ومثبتة تبرهن على معقولة أحد عوامل التعثر.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجدات المالية (تابع)

٣-٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجدات المالية (تابع)

٣-٣-٣-٣ انخفاض القيمة الائتمانية للموجدات المالية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يتضمن الدليل على انخفاض القيمة بيانات يمكن ملاحظتها حول أي من الأحداث التالية:

- أ- صعوبة مالية كبيرة تواجه المصدر أو المقترض.
- ب- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات (انظر ٣-٣-٣-٢).
- ج- تنازل (تنازلات) من جانب المقرض (المقرضين) للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقترض، وما كان للمقرض (المقرضين) قبول ذلك في ظل ظروف أخرى.
- د- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- هـ- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

٣-٣-٣-٤ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أصل مالي عندما تتوفر معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد وُضع تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أما في حالة قروض الأفراد عندما يتأخر سداد المبالغ لفترة ١٨٠ يوماً، أيهما أقرب. قد تظل الموجدات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد لدى المجموعة، مع مراعاة المشورة القانونية عند الاقتضاء. ويتم الاعتراف بأي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

٣-٣-٣-٥ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أحد عوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة إذا حدث التعثر) والتعرض الناتج عن التعثر. يستند تقييم احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر على بيانات تاريخية معدلة بواسطة معلومات تنبؤية كما هو موضح أعلاه. أما فيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر، فبالنسبة للموجدات المالية يتمثل ذلك في القيمة الدفترية الإجمالية للموجدات في تاريخ التقرير، وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمان المالي فإن التعرض يشمل المبلغ المسحوب في تاريخ التقرير، إضافة إلى أي مبالغ إضافية يتوقع سحبها في المستقبل بتاريخ التعثر المحدد بناءً على التوجهات التاريخية وفهم المجموعة لاحتياجات التمويل المستقبلية للمدينين، وغيرها من المعلومات التنبؤية ذات الصلة.

بالنسبة للموجدات المالية، يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٣-٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

٣-٣-٣-٥ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها (تابع)

بالنسبة لعقد الضمان المالي، وحيث إن المجموعة مطالبة بتسديد الدفعات فقط في حالة حدوث تعثر من جانب المدين وفقاً لشروط الأداة المضمونة، فإن مخصص الخسارة المتوقعة يمثل المبالغ المتوقع أن تعوّض صاحب العقد عن الخسارة الائتمانية التي يتكبدها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب العقد أو المدين أو أي طرف آخر.

بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس جماعي للحالات التي لم يتوفر لها بعد دليل على حدوث زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس التالي:

- يتم تقييم طبيعة الأدوات المالية (مثلاً تعرض المجموعة لقروض الأفراد) كمجموعة منفصلة.
- حالة التأخر عن السداد.
- طبيعة المدينين وحجمهم وقطاع عملهم.
- التصنيفات الائتمانية الخارجية إن توفرت.

تراجع الإدارة المجموعات بانتظام لكي تضمن أن مكونات كل مجموعة تظل مشاركة لنفس سمات مخاطر الائتمان.

إذا قامت المجموعة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر في فترة التقرير السابقة، ولكنها تحدد في تاريخ التقرير الحالي أن شروط الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر لم يتم بعد الوفاء بها، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً بتاريخ التقرير الحالي.

تعترف المجموعة بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة في حساب الربح أو الخسارة لجميع الأدوات المالية مع إجراء تعديل مقابل على قيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسارة، باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي يتم تسجيل مخصص الخسارة لها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعه ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات، ولا تخفض القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٤-٣-٣ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقرروض المرهونة للعوائد المقبوضة.

عند استبعاد الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين في حساب الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، وعند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة التي سبق تجميعها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى حساب الربح أو الخسارة. وفي المقابل، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة حقوق الملكية التي قامت المجموعة باختيارها عند الاعتراف المبدئي لقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة التي سبق تجميعها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفها في حساب الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

٤-٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

١-٤-٣ التصنيف كديون أو كحقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

٢-٤-٣ أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع التزاماتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن إحدى شركات المجموعة بقيمة العائدات المقبوضة، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

٣-٤-٣ المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الأصل المالي غير مؤهل للإلغاء أو عندما ينطبق منهج المشاركة المستمرة، عقود الضمان المالي الصادرة من المجموعة، والالتزامات التي تصدرها المجموعة لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة أدناه.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٤-٣. المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

٣-٤-٣. المطلوبات المالية (تابع)

١-٣-٤-٣. مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون الالتزام المالي (١) مقابلًا طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أو (٢) محتفظاً به للمتاجرة أو (٣) مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان اقتناؤه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القريب.
- إذا كان عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تخضع لإدارة المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منه على المدى القصير.
- إذا كان أداة مشتقة، فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة.

إن الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة أو الذي يمثل مقابلًا طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال يمكن تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إزالة أو التقليل بشكل ملحوظ من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر.
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس.
- أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتصنيف العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية.

٢-٣-٤-٣. مطلوبات مالية مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابلًا طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال أو (٢) محتفظاً بها للمتاجرة أو (٣) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة ذات العلاقة. ومعدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما فيها كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والعلاوات أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو خلال فترة أقصر (حسبما كان ذلك ملائماً)، إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٤-٣. المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

٣-٤-٣. المطلوبات المالية (تابع)

٣-٣-٤-٣. عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المصدر بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة من أحد كيانات المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا تنشأ عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

٤-٣-٤-٣. التزامات تقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق

تقاس التزامات تقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

٥-٣-٤-٣. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للأدوات وتدرج ضمن حساب الربح أو الخسارة للمطلوبات المالية التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة.

يتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. بالنسبة للمطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة ويتم الاعتراف به ضمن حساب الربح أو الخسارة للمطلوبات المالية التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة.

٦-٣-٤-٣. إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بمطلوباتها المالية إلا في حالة واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الذي ألغي تسجيله والمقابل المدفوع والمستحق، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محملة، يتم الاعتراف به في حساب الربح أو الخسارة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٥-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

يتم احتساب الاستثمارات العقارية كاستحواذات في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، وحتى ذلك التاريخ يتم تضمين الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "الفوائد المدينة والموجودات الأخرى".

يُلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سحبها نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق فوائد مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموحد الموجز في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف.

٤- السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة

١-٤ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

١-١-٤ الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية: "موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى"، و"موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، و"موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة". يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات المنتظمة للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات والمبيعات المنتظمة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير.
- أن يكون عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
- أن يكون أداة مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإضافتها إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح رقم ٢٣.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المكتسبة في بيان الدخل الموحد ويتم تضمينها ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى".

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي (انظر أعلاه).

إن الموجودات المالية لأدوات الدين التي لا تستوفي الشروط اللازمة لتصنيفها بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح أدناه، أو التي تستوفي الشروط إلا أن المجموعة قد اختارت بشكل نهائي أن تحدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. قد يتم تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. ويُدرج صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى". يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٣.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم تضمينها تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، ويتم تضمينها تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" كما هو موضح أعلاه.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة.

تُقاس أدوات الدين التي تطابق هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - انظر أعلاه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة (انظر أعلاه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفائدة على أساس العائد الفعلي في إيرادات الفوائد.

وللمجموعة أن تختار بشكل نهائي، عند الاعتراف المبدئي، أن تصنف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة أعلاه كأدوات دين مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي، أو يقلل إلى حد بعيد، عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ عن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

بعد الاعتراف المبدئي يتعين على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا تغيرت الغاية من الأداة بحيث لم تعد تستوفي معايير التكلفة المطفأة.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات التي تخصها. أما معدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر، إن أمكن، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل الموحد.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية في حال تغير هدف نموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه التغيرات في الموجودات المالية. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث. تحدد المجموعة هذه التغيرات عن طريق مجلس إدارة المجموعة نتيجة لتغيرات داخلية أو خارجية ويجب أن تكون ذات تأثير جوهري على عمليات المجموعة ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

إذا أعادت المجموعة تصنيف الموجودات المالية، فإن عليها تطبيق إعادة التصنيف على أساس مستقبلي من تاريخ إعادة التصنيف. ولا يجب تعديل الأرباح أو الخسائر أو الفوائد المعترف بها مسبقاً.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

إعادة تصنيف الموجودات المالية (تابع)

في حال قامت المجموعة بإعادة تصنيف أحد الموجودات المالية ليتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناشئة عن الفروق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

في حال قيام المجموعة بإعادة تصنيف أي من الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن قيمتها العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي قيمتها الدفترية الجديدة.

يعتبر تاريخ إعادة التصنيف اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير في نموذج الأعمال الذي نتج عنه إعادة تصنيف المنشأة لموجوداتها المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات تدل على حدوث الانخفاض في القيمة بنهاية كل فترة تقرير. تعتبر الموجودات المالية أنها قد تعرضت للانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية بحدث واحد أو أكثر يقع بعد الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية.

قد يشتمل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة أي مما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو الطرف المقابل.
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الفوائد أو المدفوعات الأصلية.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

يتم قياس خسارة الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس مبالغ الضمانات والكفالات، مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والدفوعات المقدمة للعملاء؛ حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال اعتبار القروض أو الدفوعات المقدمة للعملاء غير ممكنة التحصيل، يتم شطبها مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة لاحقاً عن أي ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدث يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي سبق احتسابها من خلال بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة فيما لو لم يكن قد تم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة القروض والسلفيات ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض في القيمة بشكلٍ فردي أو جماعي للقروض والسلفيات غير ذات الأهمية الفردية على النحو التالي:

(١) القروض المقيّمة فردياً

تتمثل بالأساس في قروض الشركات التي يتم تقييمها فردياً من قبل وحدة المخاطر الائتمانية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال تعرّض قرض معين للانخفاض في القيمة.

ويُقاس انخفاض قيمة القروض على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للقرض أو سعر القرض الجدير بالملاحظة في السوق، إن وجد، أو القيمة العادلة للضمان إذا كان التحصيل معتمداً كلياً على الضمان.

تحتسب خسارة انخفاض القيمة على أنها الفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيّمته الحالية كما يتم احتسابها أعلاه.

إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة للقروض والسلفيات المضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن إغلاق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الرهن وبيعه، سواء كان أو لم يكن من المرجح إغلاق الرهن.

(٢) القروض المقيّمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً المخصصات التالية:

- أ- قروض تجارية عاملة وقروض أخرى.
- ب- قروض الأفراد ذات الصفات المشتركة المصنفة على أساس المحفظة والتي تكون مبالغ القروض الفردية لها غير جوهرية.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

عندما يتم تقييم القروض المقيمة فريداً دون وجود أو تحديد أي مؤشر على وجود خسارة، يمكن أن تكون هناك خسائر على أساس تصنيف المخاطر وخصائص قطاع الأعمال أو المنتج أو التغيرات المتوقعة.

يغطي انخفاض القيمة الخسائر التي من الممكن أن تنتج من القروض العاملة الفردية التي انخفضت قيمتها في تاريخ التقرير ولكن لم يتم تحديدها بشكل خاص كمنخفضة في القيمة إلا في وقت لاحق مستقبلاً.

تقوم إدارة المجموعة باحتساب انخفاض القيمة المقدر لكل محفظة على حدة على أساس الخبرة السابقة والتصنيف الائتماني والتغيرات المتوقعة بالإضافة إلى الخسائر الكامنة والتي تعكسها الظروف الاقتصادية والائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ب) قروض الأفراد ذات الصفات المشتركة المصنفة على أساس المحفظة والتي تكون مبالغ القروض الفردية لها غير جوهرية

إن التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لتحري الانخفاض في قيمتها يتم تقديرها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة وتجربة الخسارة التاريخية بالنسبة للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك التي تتعرض لها المجموعة. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة لبيان آثار الظروف الحالية التي لم يكن لها تأثير على الفترة التي حدثت فيها تجربة الخسارة التاريخية، وأيضاً لإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود لها حالياً.

يُحتسب انخفاض قيمة قروض الأفراد بتطبيق منهج معادلة يتم فيه رصد مخصص بنسبة ٢٥٪ من رصيد القرض الذي تجاوز موعد استحقاقه بما يزيد على ٩٠ يوماً، ومخصص بنسبة ٥٠٪ من رصيد القرض عندما يتخطى موعد استحقاقه لأكثر من ١٢٠ يوماً. ويتم تكوين مخصص بكامل قيمة القروض التي تتجاوز موعد استحقاقها بمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً، بالصافي من الضمانات المحتفظ بها. يتماشى هذا المنهج مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى منشأة أخرى. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية ولم تحتفظ بها واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، فإنها تعترف بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك الالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تكون ملزمة بدفعها.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

وأما في حال احتفظت المجموعة بشكل كامل بكافة مخاطر وعوائد الملكية للأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعوائد المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الذي تم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض أو المدين يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المصنف ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ضمن بيان الدخل الموحد، بل تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المحتجزة.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من البنوك تحت الطلب أو التي تكون بفترات استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية من جراء التغيرات في القيمة العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يدرج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤-١-٢ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كديون أو كحقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع التزاماتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بقيمة العائدات المقبوضة، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-١-٤ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

المطلوبات المالية

تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية المشتقة تحت بند "مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". ويتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد على الفور.

مطلوبات مالية مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

تقاس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. ويتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما يكون ملائماً، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للأدوات وتدرج ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. بالنسبة للمطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة ويتم الاعتراف به ضمن بيان الدخل الموحد.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا في حالة واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محملة، يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٤ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة فقط وهي أن يتوفر حق قانوني حالي واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المصدر بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تمنح المجموعة في سياق العمل الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وقبولات.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة من قبل المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى فترة الضمان. ويتم قياسها لاحقاً بأعلى قيمة مما يلي:

- مبلغ الالتزام بموجب العقد كما هو محدد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات والموجودات الطارئة.
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، الإطفاء المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

٢-٤ قروض معاد التفاوض بشأنها

تسعى المجموعة بقدر الإمكان إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الاستحواذ على الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. وما أن يتم إعادة التفاوض على الشروط، يقاس أي انخفاض في القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحسوب قبل تعديل الشروط. وتظل القروض التي أعيد التفاوض بشأنها في نفس درجة تصنيف مخاطر الائتمان بغض النظر عن تحسن الأداء بعد إعادة الهيكلة. وتراجع الإدارة بانتظام القروض المعاد التفاوض عليها لكي تضمن أن جميع المعايير قد استوفيت وأن الدفعات المستقبلية مرجح الحصول عليها. وتستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي أو جماعي لتحري مدى الانخفاض في قيمتها.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

٣-٤ خسائر انخفاض القيمة المتكبدة لكن غير المحددة بعد

إن الموجودات المالية المقيمة بشكل فردي والمدرجة بالتكلفة المطفأة التي لم يتم تحديد أي دليل على حدوث خسارة محددة لها على أساس فردي، يتم تجميعها معاً وفقاً لخصائص مخاطر الائتمان الخاصة بها وذلك بناءً على قطاع العمل أو المنتج أو تصنيف موجودات القروض والدفعات المقدمة من أجل حساب الخسارة الإجمالية المقدرة. يعكس هذا الأمر خسائر انخفاض القيمة التي يحتمل أن تكون المجموعة قد تكبدتها نتيجة لأحداث تكون قد وقعت قبل تاريخ التقرير، والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس كل قرض على حدة، ولكن يمكن تقديرها بشكل موثوق به. وبمجرد أن تتاح المعلومات التي تحدد خسائر الموجودات المالية الفردية لمجموعة من العملاء، تُحذف تلك الموجودات المالية من مجموعة العملاء وتخضع للتقييم الفردي من أجل تحديد مدى الانخفاض في قيمتها.

٥- التقديرات والأحكام

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

في سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٦- إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٧- أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة البيانات المالية الموجزة للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (شركاته التابعة). تتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها.
- معرضاً لعائدات متغيرة أو أن يمتلك حقوقاً من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها.
- لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات المتبعة لدى البنك.

تُحذف كافة البنود الجوهرية للأرصدة والإيرادات والمصاريف الداخلية فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

٨. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٨ و٢٠١٧.

٩. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢١٣,٠٥٥	١٦٥,١٢٢	نقد في الصندوق
٢٥٧,٥٢٧	٢٨١,١٨٠	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٧١٨,٢٩٠	٦٦٨,٥٦٩	حساب جارٍ
٩٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	متطلبات نسبة النقد القانوني
		شهادات إيداع
<u>٢,٠٨٨,٨٧٢</u>	<u>١,٧١٤,٨٧١</u>	

تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادات الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ١,٥٪ إلى ١,٧٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٩٧٪ إلى ١,٢٥٪) سنوياً.

١٠. قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٨٦٧,٧٩٤	١١,٠٦٩,٧٢٧	قروض
٦٧٦,٩٨٧	٥٥٢,٠٤٤	إيصالات أمانة
١,١٣٥,٥٤٢	١,١٣١,٠٠٧	سحوبات على المكشوف
٢٦٠,٤٨٨	٣٣٠,٢٨٢	كمبيالات مخصومة
١٥٥,٧٦١	١٦٧,٤٦٦	بطاقات ائتمان
<u>١٣,٠٩٦,٥٧٢</u>	<u>١٣,٢٥٠,٥٢٦</u>	مخصص الانخفاض في القيمة
(٤٨٦,٠٤٥)	(٤٩٤,٢١٨)	
<u>١٢,٦١٠,٥٢٧</u>	<u>١٢,٧٥٦,٣٠٨</u>	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

١٠. قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

توزيع مخصص الانخفاض في القيمة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
-	٩١,٩٩٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
-	١٩١,٢٤٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
-	٢١٠,٩٧٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة
٢٥٤,٢٨٩	-	الانخفاض الفردي في القيمة
٢٣١,٧٥٦	-	خسائر انخفاض القيمة المتكبدة لكن غير المحددة بعد
<u>٤٨٦,٠٤٥</u>	<u>٤٩٤,٢١٨</u>	

كانت الحركات على مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٨٧٢,٤٣١	٤٨٦,٠٤٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	١٥٤,٣٦٣	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٥٥١,٧٣٢	٩١,٩٩٧	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
(٧٤٨,٣٥٢)	(٢١٧,٢٣٧)	مبالغ محذوفة خلال الفترة/ السنة
(١٨٩,٧٦٦)	(٢٠,٩٥٠)	عكس مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
<u>٤٨٦,٠٤٥</u>	<u>٤٩٤,٢١٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

١٠. قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

تحليل مجموع القروض والسلفيات للعملاء حسب الأنشطة الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٨٤٤,٦٤٦	٣,٤٨٤,٦٨٥	الخدمات
٢,٠٢٣,٩٢٤	١,٨٠٣,٩٤١	تجارة الجملة والتجزئة
١,١٨٧,٤٤٦	١,١٠٦,٠٢١	الإنشاءات
٢,٨٥٩,١٨٠	٢,٧٣٨,٠٥٤	قروض الأفراد
٢,٥٤٢,٤١٦	٢,٤٩٨,٣٧٣	العقارات
٦٦١,٢٦١	٦٢٤,١٢٠	التصنيع
٩٤٨,٢٦١	٨٩٠,٩٢٤	النقل والاتصالات
٢٩,٤٣٨	١٠٤,٤٠٨	المؤسسات المالية
<u>١٣,٠٩٦,٥٧٢</u>	<u>١٣,٢٥٠,٥٢٦</u>	

١١. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١٧,٦٩٢	١٧,٧٧١	استثمارات في أسهم مدرجة
٥٠,٩٢١	٥٠,٩٢١	استثمارات في أسهم غير مدرجة
٣,٥٥٦	٢,٦٩٦	استثمار في صناديق استثمارية غير مدرجة
<u>٧٢,١٦٩</u>	<u>٧١,٣٨٨</u>	

فيما يلي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب التركيز الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٦١,٢٠٦	٦٠,٤٢٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٩٦٣	١٠,٩٦٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٢,١٦٩</u>	<u>٧١,٣٨٨</u>	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

١٢. موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٤,٨٧١	استثمارات في أدوات دين
-	(٤٠٣)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٨٥٢,٨٢٦</u>	<u>١,٠٠٤,٤٦٨</u>	

فيما يلي الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب التركيز الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٠٩,١٤٣	٢٢٥,٨٧٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٤٣,٦٨٣	٧٧٨,٩٩٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٥٢,٨٢٦</u>	<u>١,٠٠٤,٨٧١</u>	

١٣. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم).

١٤. سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي أي تايبير وان برايفت ليمتد ("المصدر")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦,٥٠٪ (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنوياً) خلال "الفترة الأولية". وبعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنوياً. تدفع الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (من ومتضمنة) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست أعوام تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية اعتباراً من ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك.

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثنائية وغير مضمونة. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص. ولا يحق لحامل تلك السندات الرأسمالية المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

١٥. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٣٦٠,١٥٣	٣,٤٨١,٦٢٢	حسابات جارية
٥٧٣,٧٤٣	٥٨٤,٣٣٠	حسابات توفير
٨,٩٤٧,٦٣٧	٨,٥٥٢,٤٢٩	ودائع لأجل
٢٧٩,١١٤	٣٠٢,٧٢٤	أخرى
<u>١٣,١٦٠,٦٤٧</u>	<u>١٢,٩٢١,١٠٥</u>	

١٦. مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,١٤١,٧٠٤	٢,٩٥٠,٦١١	مطلوبات طارئة
٤٥٤,٥٠٠	٤٨٨,١٩٠	ضمانات
<u>٣,٥٩٦,٢٠٤</u>	<u>٣,٤٣٨,٨٠١</u>	خطابات اعتماد
٢,٧٨٤,٣٣٣	٢,٦٥٤,١١١	التزامات
١١,٢٠٤	٨,٦٩٤	التزامات قروض
<u>٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٢,٦٦٢,٨٠٥</u>	التزامات رأسمالية

١٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة ومساهميها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

١٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ب) فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة في نهاية فترة/ سنة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)
٧,٨٠١	٧,٦٦٦
<u>٨,٨٣٨</u>	<u>١٠,٣٦٩</u>
٤٦٢,٥٤٣	٥٠١,١٣٩
<u>٦,٦٤٧</u>	<u>٤,٩٥٠</u>
٢١١,٠٥٨	٢٢٩,٧٢١
<u>٢٥١,٠٥٨</u>	<u>٢٥١,٠٢٠</u>
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠
<u>٤٥٩,١٢٥</u>	<u>٤٥٩,١٢٥</u>

كبار موظفي الإدارة
قروض وسلفيات للعملاء
ودائع العملاء

أطراف أخرى ذات علاقة
قروض وسلفيات للعملاء
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
ودائع العملاء
مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
سندات الشق الأول من رأس المال

(ج) يتضمن صافي إيرادات الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)
٧٩	٥٧
<u>٦١</u>	<u>٦٦</u>
<u>٥,٨٦٧</u>	<u>٤,٠٦٧</u>
٥٠٧	٤,٣٨٨
<u>١,٦٣٣</u>	<u>١,٧٣٦</u>

كبار موظفي الإدارة
إيرادات الفوائد
مصاريف الفوائد
تعويضات كبار موظفي الإدارة

أطراف أخرى ذات علاقة
إيرادات الفوائد
مصاريف الفوائد

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة (تابع)

١٨. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٢,٦٢١	١٣,٤٦٩	أرباح الصرف الأجنبي
(١٤٠)	٨٥٢	خسارة من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٦٣	٨٤٣	ربح من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة
٦,٣٥٢	٤,٠٢٥	أخرى
<u>٢٠,٥٩٦</u>	<u>١٩,١٨٩</u>	

١٩. خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠٣,٨١٤	٦٥,١٦٧	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
(١٦,٤٠٢)	(١٦,٢٥٦)	مبالغ مستردة مقابل انخفاض قيمة القروض
(١٧,٢٨٨)	(٩,٥٤٦)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
(١٧)	-	خسائر انخفاض في القيمة معكوسة على ذمم وساطة مدينة ديون معدومة مشطوبة
٩٨٦	١٢٦	انخفاض قيمة موجودات غير مالية
-	٢٢,٣٦٠	
<u>٧١,٠٩٣</u>	<u>٦١,٨٥١</u>	

٢٠. ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لمالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٧٢٦	٣٩,٩٣٠	ربح الفترة (ألف درهم)
<u>١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠</u>	<u>١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
<u>٠,٠١٢</u>	<u>٠,٠٢٣</u>	ربحية السهم (بالدرهم)

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٢. تحليل القطاعات (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة للقطاعات التشغيلية لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧:

الخدمات المصرفية								
المجموع	العقارات	الوساطة	المجموع	أخرى	الخزينة	الأفراد	الشركات والمؤسسات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)								
١٢٧,١٨٠	-	-	١٢٧,١٨٠	٣,٤٥٠	٢,٤٦٦	٥٨,٤٦٤	٦٢,٨٠٠	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين
-	(٢,٢٥٠)	٢٣١	٢,٠١٩	-	-	-	٢,٠١٩	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٦٠,٧٤٧	-	٢٧	٦٠,٧٢٠	(٣٢٢)	(٨٥)	١٨,٠٩٢	٤٣,٠٣٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩,١٨٩	٢,٣٣٨	-	١٦,٨٥١	(٧٩٩)	٥,١١٥	٣,٣٣٦	٩,١٩٩	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٧٤٩)	-	-	(٧٤٩)	-	-	-	(٧٤٩)	حصة من نتائج شركات زميلة
(٦١,٨٥١)	(٥,٣٧٠)	-	(٥٦,٤٨١)	-	-	(٤٨,٨٧٠)	(٧,٦١١)	خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٩٤,٨٦٨)	(١,٤٠٣)	(٧٢٩)	(٩٢,٧٣٦)	(٤٤,٤١٦)	(١,٣٨٦)	(٣٦,٥٠٠)	(١٠,٤٣٤)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك
(٩,٧٢١)	(١,٩١٣)	(٦٩)	(٧,٧٣٩)	(٥,١٣٩)	(٩٠)	(١,٦٥٣)	(٨٥٧)	مصروف الاستهلاك
٣٩,٩٢٧	(٨,٥٩٨)	(٥٤٠)	٤٩,٠٦٥	(٤٧,٢٢٦)	٦,٠٢٠	(٧,١٣١)	٩٧,٤٠٢	ربح/ (خسارة) الفترة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)								
٢٠,٠١٠,٤٨٩	٤٥١,٣٤٦	٧٣٩	١٩,٥٥٨,٤٠٤	٥٧٤,٦٢٩	٣,٣٩٠,٠٨٣	٣,٩٠٧,٣٩٧	١١,٦٨٦,٢٩٥	مجموع موجودات القطاع
١٧,٧١٦,٧١٦	٥٤,١٣١	٧,١٥٦	١٧,٦٥٥,٤٢٩	٤٦٢,٣٦٦	١,٢٠٤,١٨٩	٥,٤٥٦,٧٣١	١٠,٥٣٢,١٤٣	مجموع مطلوبات القطاع

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٢. تحليل القطاعات (تابع)

الخدمات المصرفية								
المجموع ألف درهم	العقارات ألف درهم	الوساطة ألف درهم	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات والمؤسسات ألف درهم	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)								
١٢٥,٥٣٣	-	-	١٢٥,٥٣٣	٣٨٧	٨,٥٧٢	٥٤,٨٤٧	٦١,٧٢٧	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين
-	(٢,٠٠٣)	٢٤٨	١,٧٥٥	-	-	-	١,٧٥٥	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٥٦,٦٧٥	-	٢٢٨	٥٦,٤٤٧	٨٤	(٦٢)	١٨,٨٥٦	٣٧,٥٦٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠,٥٩٦	١,٨٠٤	-	١٨,٧٩٢	٣,٨٦٢	٣,٧٢٠	٢,٢٧٦	٨,٩٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٧١,٠٩٣)	-	١٧	(٧١,١١٠)	(٢,٩٦٥)	-	(٣٦,٨٠٤)	(٣١,٣٤١)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك
(١٠١,٩٩٨)	(٢٥٠)	(١,٠٣٥)	(١٠٠,٧١٣)	(٤٥,٧٧٥)	(١,٣٥٩)	(٤٢,٨٣٩)	(١٠,٧٤٠)	مصروف الاستهلاك
(٨,٩٩١)	(١,٢٥٣)	(٤١)	(٧,٦٩٧)	(٤,٤٥٦)	(٣٧)	(٢,٧٦١)	(٤٤٣)	ربح/ (خسارة) الفترة
٢٠,٧٢٢	(١,٧٠٢)	(٥٨٣)	٢٣,٠٠٧	(٤٨,٨٦٣)	١٠,٨٣٤	(٦,٤٢٥)	٦٧,٤٦١	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)								
٢٠,٧٤٣,١٣٤	٤٨٦,٠٤٧	٢,٣١٧	٢٠,٢٥٤,٧٧٠	٤٣٢,٥٥٨	٣,٨٦٧,٥٢٨	٤,١٦٠,٨١٨	١١,٧٩٣,٨٦٦	مجموع موجودات القطاع
١٨,٢٧٥,٤٧٥	١٠,٤٠٨	٩,٦٢٠	١٨,٢٥٥,٤٤٧	٣٦٧,١٢٤	١,٠٨٢,٣٤٢	٥,٢١٤,٨٤٤	١١,٥٩١,١٣٧	مجموع مطلوبات القطاع

تنفذ المجموعة كافة عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يوجد لديها أي عمليات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى فرضية استمرار المجموعة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكلٍ جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين أدناه، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة الموجزة تقارب قيمها العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٤,٤٦٨
٨٣٥,٩٦٣	٩٦٥,٦٤٤

القيمة الدفترية
استثمار في أدوات الدين

القيمة العادلة
استثمار في أدوات الدين

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد التسجيل المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة.

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى المجموع
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٧,٧٧١	-	٥٠,٩٢١	٦٨,٦٩٢
- أسهم حقوق الملكية			
-	-	٢,٦٩٦	٢,٦٩٦
- صناديق الاستثمار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٣١,٣١٣	-	٣١,٣١٣
- القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة			
١٧,٧٧١	٣١,٣١٣	٥٣,٦١٧	١٠٢,٧٠١
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٩,٧٣٣	-	٢٩,٧٣٣
- القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٧,٦٩٢	-	٥٠,٩٢١	٦٨,٦١٣
- أسهم حقوق الملكية			
-	-	٣,٥٥٦	٣,٥٥٦
- صناديق الاستثمار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٠,٧٦١	-	٢٠,٧٦١
- القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة			
١٧,٦٩٢	٢٠,٧٦١	٥٤,٤٧٧	٩٢,٩٣٠
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٠,٦١٩	-	٢٠,٦١٩
- القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة			

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المعطيات الهامة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة/ السنة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٦,٥٨٨	٥٤,٤٧٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٦,١٦٦)	-	مجموع الأرباح/ (الخسائر)
(٥,٩٤٥)	(٨٦٠)	- في الدخل الشامل الآخر
		- استبعادات
<u>٥٤,٤٧٧</u>	<u>٥٣,٦١٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تُقاس المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة لاحقاً وفق المستوى الثاني لقياس القيمة العادلة، ولا توجد أي مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة وفق المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المدرجة أو غير المدرجة) المحتفظ بها في نهاية الفترة/ السنة والمدرجة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

٢٤- إدارة رأس المال

إن أهداف وسياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

رأس المال التنظيمي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفيما يلي وضع رأس المال التنظيمي بنهاية فترة التقرير بموجب بازل ٣:

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٤ . إدارة رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)		
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	قاعدة رأس المال	
٢٢١,٧٧٠	٢٣٢,٣٥٣	رأس المال	
-	١٧,٤٥٩	احتياطي نظامي	
(٣٥,٧٨٨)	(٣٤,٢٨٣)	احتياطي عام	
٢,٠٢٤	(١٤,٩٤٢)	الدخل الشامل الآخر المتراكم	
٣٠٩	٣٠٦	خسائر متراكمة	
١,٩٢٥,٦٩٨	١,٩٣٨,٢٧٦	الحصص غير المسيطرة	
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)	
(٧٨,٥٦٥)	(٧٥,٠٧٧)	الاقتطاعات الرقابية	
١٥,٧١٤	١٥,٠١٥	موجودات غير ملموسة	
١,٨٦٢,٨٤٧	١,٨٧٨,٢١٤	تعديلات انتقالية	
		مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول بعد التعديلات الانتقالية	
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	رأس المال الإضافي الشق الأول	
(٧,٨٥٦)	(٧,٥٠٨)	تعديلات انتقالية	
٤٥١,٢٦٩	٤٥١,٦١٧	مجموع الشق الأول الإضافي من رأس المال بعد التعديلات الانتقالية	
٢,٣١٤,١١٦	٢,٣٢٩,٨٣١	مجموع الشق الأول من رأس المال	
١٩٣,١٣٠	١٩١,٤١١	مخصص عام مستحق	
(٧,٨٥٦)	(٧,٥٠٨)	تعديلات انتقالية	
١٨٥,٢٧٤	١٨٣,٩٠٣	الشق الثاني من رأس المال بعد التعديلات الانتقالية	
٢,٤٩٩,٣٩٠	٢,٥١٣,٧٣٤	مجموع قاعدة رأس المال	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١٥,٤٥٠,٣٩٨	١٥,٣١٢,٩١٥	مخاطر الائتمان	
١٦,٤٦٥	٢٠,٥٥١	مخاطر السوق	
١,٤٠١,٠٩٩	١,٤١٠,١٧٤	مخاطر التشغيل	
١٦,٨٦٧,٩٦٢	١٦,٧٤٣,٦٤٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
نسب رأس المال ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	نسب رأس المال ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	الحد الأدنى المطلوب	
%١١,٠	%١١,٢	%٧,٠	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٣,٧	%١٣,٩	%٨,٥	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٤,٨	%١٥,٠	%١٠,٥	نسبة مجموع رأس المال
%٤,٠	%٤,٢	%١,٨٧٥	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول المتاحة لمتطلبات المصد

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٥. اعتماد البيانات المالية الموحدة الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٨.