

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الدخل الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٠٦	الملحق: مسرد الاختصارات

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ من قبل صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. وعنوان المكتب المسجل هو ص. ب. ٧٩٣، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الأصول، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروعها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

حققت المجموعة صافي إيرادات من الفوائد وإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٤٧٣,٣٧٩ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨) (معاد بياناتها): ٥٣٥,١٦٩ ألف درهم، وسجلت صافي ربح بمبلغ ١١١,٠٣٧ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨) (معاد بياناتها): ٢٢٣,١١٦ ألف درهم).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

السيد/ محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة
السيد/ علي راشد المهدي
نائب رئيس مجلس الإدارة
السيدة/ فريدة علي أبو الفتح
السيد/ أحمد ماجد لوتاه
السيد/ محمد علي مصبح النعيمي
السيد/ مبارك بن فهد
السيد/ عبد الله غيث السويدي
السيد/ فيصل علي التميمي
السيد/ حمد صلاح تركيت

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل شركة برايس ووترهاوس كوبرز، ونظراً لأهليتهم يعرضون إعادة تعيينهم.

بإمر مجلس الإدارة



محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة

٩ فبراير ٢٠٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها على سبيل المثال ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة للأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها.

إن المجالات التي في تقديرنا المهني كانت أكثر الأمور أهمية في أعمال التدقيق ("أمور التدقيق الرئيسية") والتي ركزنا فيها معظم جهودنا على النحو التالي:

- قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات للعملاء، والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية.
- تقييم وانخفاض قيمة العقارات.
- تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة وموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع.

نورد في ما يلي توضيحاً لكل أمر من الأمور المحاسبية الهامة وملخصاً لمنهج التدقيق:

كما هو الحال في جميع أعمال التدقيق التي نجريها، فقد تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، ويشمل ذلك من بين أمور أخرى النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي كان يمثل خطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق المجموعة طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة عقود الضمانات المالية والتزامات القروض وخطابات الاعتماد. ديسمبر ٢٠١٩:

اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات.

وفيما يتعلق بمحفظة المرحلة الثالثة، قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية.

فحصنا إفصاحات البيانات المالية الموحدة لتقييم مدى التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند قياس خسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ويشمل ذلك الأساليب المستخدمة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

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

إن سياسات المجموعة المحاسبية للانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ معروضة في الإيضاح رقم ٥-٢٨-٣.

- يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول إعداد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة وتطبيق معايير التصنيف والتعديلات الاقتصادية المستقبلية لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم وانخفاض قيمة العقارات

قمنا باختبار تصميم الضوابط الرقابية لدى المجموعة ومدى فعاليتها التشغيلية على تقييم انخفاض القيمة في العقارات. وتشمل هذه الضوابط مراجعة تقارير التقييم المستقلة الصادرة عن الإدارة.

لدى المجموعة أنواع مختلفة من العقارات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ضمن المخزون العقاري، والاستثمارات العقارية، والممتلكات والمعدات.

قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية وقدرة خبراء الإدارة وقمنا كذلك، لعينة من التقييمات، بتقييم مدى كفاية وملاءمة عملهم بمساعدة خبراء التقييم لدينا. شمل التقييم التحقق من المنهجية والافتراضات التي استخدمها خبراء الإدارة لإجراء التقييمات وعقد نقاشات مع خبراء الإدارة وتقييم ما إذا كانت النماذج والمنهجيات التي استخدمها خبراء الإدارة ملتزمة بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تدرج العقارات المصنفة كمخزون عقاري بالتكلفة أو بصافي القيمة البيعية، أيهما أقل. يتم الإفصاح عن سياسة المجموعة المحاسبية للمخزون العقاري في الإيضاح ٣-٨.

كما قمنا بتنفيذ الإجراءات على أساس العينة لكي نكون على قناعة من دقة بيانات العقارات التي قدمتها الإدارة إلى خبراء التقييم.

تدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. يتم الإفصاح عن سياسة المجموعة المحاسبية للاستثمارات العقارية في الإيضاح ٣-٥.

قمنا بمقارنة القيم الدفترية للعقارات مع تقييمات الإدارة لتحديد ما إذا كان هناك أي تعديلات يلزم إدخالها على القيم الدفترية. في حال لزوم إدخال تعديلات، فقد قمنا باحتساب التعديلات ومطابقتهم مع التعديلات المسجلة من قبل الإدارة في دفتر الأستاذ العام.

تدرج الأرض والمباني بنظام التملك الحر ضمن الممتلكات والمعدات بقيمتها المعاد تقييمها وهي القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ناقصًا أي استهلاك متراكم لاحق وخسائر متراكمة لاحقة لانخفاض في القيمة. يتم الإفصاح عن سياسة المجموعة المحاسبية للأرض والمباني بنظام التملك الحر في الإيضاح ٣-٤.

استعانت الإدارة بخبراء خارجيين ("خبراء الإدارة") لإجراء تقييم مستقل للعقارات، والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت القيمة الدفترية للعقار تحتاج للتعديل أو ما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة. يتم إجراء التقييم باستخدام مجموعة من منهجيات تقييم مثل طريقة المقارنة وطريقة الأرض المتبقية أو من خلال تقدير صافي القيمة الحالية من خلال الإيرادات (المبيعات) الرأسمالية المتوقعة المؤجلة على مدار فترة المبيعات المقدرة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم وانخفاض قيمة العقارات (تابع)

قمنا بالتركيز على هذا الجانب لأن المجموعة تقدم أحكاماً ذاتية حول مدى انخفاض القيمة أو تعديل أو إعادة تقييم صافي القيمة البيعية المطلوب بالاعتماد على القيمة العادلة المقدرة للعقارات أو صافي القيمة البيعية.

يتم بيان تفاصيل المخزون العقاري والاستثمارات العقارية والأرض والمباني بنظام التملك الحر المدرجة في بند ممتلكات ومعدات في الإيضاحات ١١ و ١٥ و ١٧ على التوالي في البيانات المالية الموحدة.

تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة والموجودات

المحتفظ بها بغرض البيع

قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية وقدرة خبراء الإدارة وقمنا كذلك، لعينة من التقييمات، بتقييم مدى كفاية وملاءمة عملهم بمساعدة خبير التقييم لدينا.

وقد تضمن التقييم النظر في المنهجية والافتراضات التي استخدمها خبراء الإدارة لإجراء التقييمات ومقارنتها بالأدلة الخارجية (إن وجدت) وإجراء نقاشات مع خبراء الإدارة. كما قمنا بتقييم مدى التزام المنهجيات المطبقة من قبل خبراء الإدارة بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

لدى المجموعة استثمارات في حقوق ملكية وصناديق استثمار غير مدرجة، وتصنف هذه الاستثمارات على أنها موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن هذه الاستثمارات من المستوى الثالث مبينة في الإيضاح رقم ١٢ من البيانات المالية.

لدى المجموعة أيضاً حصة مسيطرة في منشأة غير مدرجة ويتم تصنيفها كأصل غير متداول محتفظ به للبيع ويظهر بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. إن هذا الأصل غير المتداول المحتفظ للبيع مبيّن في الإيضاح ١٨-٢.

تحدد الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال الحصول على تقارير التقييم من المديرين الخارجيين للصناديق أو من خلال الاستعانة بخبراء خارجيين (خبراء الإدارة) لتقديم تقييمات مستقلة للاستثمارات بالاعتماد على تقنيات التقييم كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة والموجودات المحتفظ بها بغرض البيع (تابع)

كما قمنا بتنفيذ الإجراءات على أساس العينة لكي نكون على قناعة من دقة المعلومات التي قدمتها الإدارة إلى الخبراء. وقمنا بمقارنة القيم الدفترية للاستثمارات مع تقييمات الإدارة وطابقناها مع دفتر الأستاذ العام.

قمنا بالتركيز على هذا الجانب لأن المجموعة تضع أحكاماً هامة حول القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات غير المدرجة والموجودات المحتفظ به للبيع.

المعلومات الأخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على تقرير مجلس الإدارة ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

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

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

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به للمعلومات الأخرى - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة يعد مسؤولاً عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة يعترف بتصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديه أي بديل واقعي سوى القيام بذلك. ويتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرياً ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- معرفة مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
 - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
 - (٥) أن الاستثمارات المحتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبينة في الإيضاحين رقم (١٢) و(١٣) حول البيانات المالية الموحدة.
 - (٦) أن الإيضاح رقم (٤٥) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أن الإيضاح رقم (٣٤) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
 - (٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك ونظامه الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- وإضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٩ فبراير ٢٠٢٠

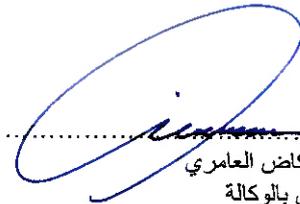


محمد البورني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٩٤٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم (معاد بيانها)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (معاد بيانها)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
				الموجودات
٢,٠٨٨,٨٧٢	٣,٧٤٠,٦٥٨	٢,٤١٠,٥٦٨	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٠,٧٦١	٢٩,٦٥٩	٢٦,٧٩٢	٤٣	أدوات مالية مشتقة
٨١٥,٨٩٩	١,٢٦٢,٨٥٥	١٩٠,٣١٣	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٤٠٥,٧٧٣	١٢,٦٥٥,٧٩٩	١١,٥٢٤,٣٢٥	٨	قروض وسلفيات للعملاء
٢٦٣,٩٩٩	٢٠٥,٧٣٦	٢٤١,٠٩٥	٩	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,٩٩٥,٧٨٧	٢,٨٨٧,١٢٢	٢,٢١٥,٥٠٢	١٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٥٦١,٥٩٤	٤٤٧,٥٤٤	٤٠٦,٥٧٢	١١	مخزون عقاري
٧٢,١٦٩	٦١,٥٢٧	٥٠,٢٨٦	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٨٥٢,٤٧١	١,٠٠٩,٢٩٧	١,٢٣٧,٤١٤	١٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٥٣,٤٧٧	٩,٥٣٤	٥,٣٢٤	١٤	استثمار في شركات زميلة
١٨٢,٦٣٠	٦٩,٩٨٨	٥٦,١٢٧	١٥	استثمارات عقارية
٧٨,٥٦٥	٧١,٧٦٩	٦١,٤٦٨	١٦	موجودات غير ملموسة
١٦٨,٤١٨	٢١٧,٨١١	١١٣,٢١٠	١٧	ممتلكات ومعدات
-	٦٩,٤٠٣	٩٣,٧٨٢	١٨	أصل غير متداول محتفظ به للبيع
<u>٢٠,٥٦٠,٤١٥</u>	<u>٢٢,٧٣٨,٧٠٢</u>	<u>١٨,٦٣٢,٧٧٨</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
-	٦٠,٨٧٤	-	٦	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٠,٦١٩	٣٠,١٠٧	٢٧,٤٠٩	٤٣	أدوات مالية مشتقة
١,٠٧٩,٧١٢	١,٨٢٠,٥٩٨	١,٦٩٢,٧٤٢	١٩	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٣,١٦٠,٦٤٧	١٤,٦١٧,٦٢٥	١١,٢٥٤,٢٧١	٢٠	ودائع العملاء
٨٩٣,٠٩٢	٦٣٧,١٣٢	٨١٣,٢٥٠	٢١	الودائع الإسلامية للعملاء
٣,١٥٥,٠٠٦	٣,١٥٧,٤١٥	٢,٣٣٤,٥٢٣	٢٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
-	١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣	١٨	مطلوبات مرتبطة بموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
<u>١٨,٣٠٩,٠٧٦</u>	<u>٢٠,٣٣٧,٠٧٤</u>	<u>١٦,١٣٥,٥١٨</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٣	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٢٤	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٨٥,٨٢٦	٣٩٧,٣٦٦	٥٠٧,٣٥٤	٢٥	احتياطيات
(٢٣١,٣٠٤)	(١٩٢,٥٥٢)	(٢٠٦,٩١٤)		خسائر متراكمة
<u>٢,٢٥١,٠٣٠</u>	<u>٢,٤٠١,٣٢٢</u>	<u>٢,٤٩٦,٩٤٨</u>		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٠٩	٣٠٦	٣١٢	٢٦	الحصص غير المسيطرة
<u>٢,٢٥١,٣٣٩</u>	<u>٢,٤٠١,٦٢٨</u>	<u>٢,٤٩٧,٢٦٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٠,٥٦٠,٤١٥</u>	<u>٢٢,٧٣٨,٧٠٢</u>	<u>١٨,٦٣٢,٧٧٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد سلطان الفاضلي
رئيس مجلس الإدارة



علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي بالوكالة

**بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر**

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم	
٨٦١,٤٤٤	٩٠٢,١١٩	٢٧ إيرادات الفوائد
٣٧,٩٧٠	١٨,٩٧٥	٢٨ إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٨٩٩,٤١٤	٩٢١,٠٩٤	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٤٨,١٩٩)	(٤٢٥,١٨٤)	٢٩ مصاريف الفوائد
(١٦,٠٤٦)	(٢٢,٥٣١)	٣٠ توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٥٣٥,١٦٩	٤٧٣,٣٧٩	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٤١,٥٢١	٢٥٩,١٧٢	٣١ إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٦,٣٦٣)	(٢٤,٥٩٦)	٣١ مصاريف الرسوم والعمولات
٣١٥,١٥٨	٢٣٤,٥٧٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,١٨٥	٢,١١١	٣٢ صافي الأرباح من إلغاء الاعتراف بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٤,٣٦٧	٦٨,٩٦٩	٣٣ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٩٢٥,٨٧٩	٧٧٩,٠٣٥	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤٠٩,٢٢٩)	(٣٧٥,٦٣٠)	٣٤ مصاريف عمومية وإدارية
(١٥٦,١٦٦)	(٢٨٥,٢١٤)	٣٥ صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(١٠٣,٧٧٠)	(٢٧,٣٢٢)	٣٦ صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
(٥,٨٥٢)	(٤,٢١٠)	١٤ الحصة من نتائج شركات زميلة
٢٥٠,٨٦٢	٨٦,٦٥٩	ربح السنة من العمليات المستمرة
(٢٧,٧٤٦)	٢٤,٣٧٨	١٨ ربح / (خسارة) من العمليات المتوقفة
٢٢٣,١١٦	١١١,٠٣٧	ربح السنة
٢٢٣,١١٩	١١١,٠٣١	ربح السنة العائد إلى:
(٣)	٦	ملاك البنك
٢٢٣,١١٦	١١١,٠٣٧	الحصص غير المسيطرة
٠,١٢٧	٠,٠٥٠	٣٨ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - العمليات المستمرة (بالدرهم)
٠,١١١	٠,٠٦٤	٣٨ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - العمليات المستمرة والمتوقفة (بالدرهم)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانها)	
٢٢٣,١١٦	١١١,٠٣٧

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر:

يُبدل لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

(٤,١٦٤)	(١١,٠٣٩)
(٤٣,٧٧٨)	٣,٩٩٥
٤,٩٥٨	(٨,٣٦١)
(٤٢,٩٨٤)	(١٥,٤٠٥)
١٨٠,١٣٢	٩٥,٦٣٢

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إعادة تقييم العقارات
إعادة قياس صافي التزامات المنافع المحددة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:

١٨٠,١٣٥	٩٥,٦٢٦
(٣)	٦
١٨٠,١٣٢	٩٥,٦٣٢

ملاك البنك
الحصص غير المسيطرة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطيات ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٤٠١,٦٢٨	٣٠٦	٢,٤٠١,٣٢٢	(١٩٢,٥٥٢)	٣٩٧,٣٦٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مُعاد بيانه
١١١,٠٣٧	٦	١١١,٠٣١	١١١,٠٣١	-	-	-	ربح السنة
(١٥,٤٠٥)	-	(١٥,٤٠٥)	(٨,٣٦١)	(٧,٠٤٤)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٩٥,٦٣٢	٦	٩٥,٦٢٦	١٠٢,٦٧٠	(٧,٠٤٤)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١١,١٠٤)	١١,١٠٤	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(١١,١٠٤)	١١,١٠٤	-	-	تحويل إلى الاحتياطي العام
-	-	-	٢٢,٥٥١	(٢٢,٥٥١)	-	-	تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
-	-	-	١,٧٠٨	(١,٧٠٨)	-	-	استهلاك احتياطي إعادة تقييم عقارات
-	-	-	٣,٩٩٥	(٣,٩٩٥)	-	-	تحويل عن استبعاد ممتلكات ومعدات
-	-	-	(١٢٣,٠٧٨)	١٢٣,٠٧٨	-	-	تحويل إلى احتياطي مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٤٩٧,٢٦٠	٣١٢	٢,٤٩٦,٩٤٨	(٢٠٦,٩١٤)	٥٠٧,٣٥٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى مآك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطيات ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٤٦٧,٦٥٩	٣٠٩	٢,٤٦٧,٣٥٠	(١٤,٩٨٤)	٢٨٥,٨٢٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣
(٢١٣,٨٩٢)	-	(٢١٣,٨٩٢)	(٢١٣,٨٩٢)	-	-	-
(٢,٤٢٨)	-	(٢,٤٢٨)	(٢,٤٢٨)	-	-	-
٢,٢٥١,٣٣٩	٣٠٩	٢,٢٥١,٠٣٠	(٢٣١,٣٠٤)	٢٨٥,٨٢٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣
٢٢٣,١١٦	(٣)	٢٢٣,١١٩	٢٢٣,١١٩	-	-	-
(٤٢,٩٨٤)	-	(٤٢,٩٨٤)	٤,٩٥٨	(٤٧,٩٤٢)	-	-
١٨٠,١٣٢	(٣)	١٨٠,١٣٥	٢٢٨,٠٧٧	(٤٧,٩٤٢)	-	-
-	-	-	(٢٢,٥٥١)	٢٢,٥٥١	-	-
-	-	-	(٢٢,٥٥١)	٢٢,٥٥١	-	-
-	-	-	١٧,٤٥٩	(١٧,٤٥٩)	-	-
-	-	-	١,٩٩٤	(١,٩٩٤)	-	-
-	-	-	(١٣٣,٨٣٣)	١٣٣,٨٣٣	-	-
(٢٩,٨٤٣)	-	(٢٩,٨٤٣)	(٢٩,٨٤٣)	-	-	-
٢,٤٠١,٦٢٨	٣٠٦	٢,٤٠١,٣٢٢	(١٩٢,٥٥٢)	٣٩٧,٣٣٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣

٢٠١٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
تعديلات بسبب التغير في السياسات المحاسبية الناتجة
من:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح
٢-٢)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد بيانه

ربح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويل إلى الاحتياطي النظامي
تحويل إلى الاحتياطي العام
تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
استهلاك احتياطي إعادة تقييم عقارات
تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مُعاد بيانه

**بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر**

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم
٢٢٣,١١٦	١١١,٠٣٧
٢٩,٠٩٨	٢٤,٨١٤
٥,٤١٥	٣,٣٧٦
١٦,٠٧٨	١٦,٤٠٤
١٥٦,١٦٦	٢٨٥,٢١٤
١٠٣,٧٧٠	٢٧,٣٢٢
٢٦,٥٩٧	(٢٤,٣٧٩)
(١٠٩)	(١٥)
-	(٤٣٨)
٣٢٤	-
٥,٨١٢	٧,٨١٨
(١,١٨٥)	(٢,١١١)
٤٩٨	٣٢٤
(٨٠٤)	(٢٦٤)
٥,٨٥٢	٤,٢١٠
٢٤٣	-
٧,٤١٠	٥,١٥١
٥٧٨,٢٨١	٤٥٨,٤٦٣
(٢٥٠,٩١٦)	(١,٠٤٩,٠٦٩)
(١٨٢,٨٤٢)	١٨٣,٦٦٥
(٤٤١,١٩٥)	٧٤٩,٨٥٤
٥٩,٠٠٣	(٣٧,٣٥٨)
٢٩,١٧٦	١٠٣,٧٦٥
٧٧,٩٤١	٦٦٩,٧٤٥
٦٠,٨٧٤	(٦٠,٨٧٤)
٧٤٥,٨٣٤	(١٢٧,٨٥٦)
١,٤٥٦,٩٧٨	(٣,٣٦٣,٣٥٤)
(٢٥٥,٩٦٠)	١٧٦,١١٨
(٥,٩٦١)	(٨٠٨,٨٧٩)
١,٨٧١,٢١٣	(٣,١٠٥,٧٨٠)
(٦,١٣٥)	(١٥,٧٤٦)
١,٨٦٥,٠٧٨	(٣,١٢١,٥٢٦)
(١٥,٤١٠)	(١٧,٧٩٨)
(٤٠٨)	(٦٧٣)
(٢٩١,٥٥٦)	(٤٤٢,٨٥٠)
١٤٣	٩٥,١٠٤
-	١٠,٤٦٣
١٣٠,٠١٨	٢٠٦,٥٢٩
٦,٤٧٨	٢٠٢
(١٨)	-
٨٠٤	٢٦٤
(١٦٩,٩٤٩)	(١٤٨,٧٥٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح السنة

تعديلات لـ:

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك استثمار عقاري

إطفاء موجودات غير ملموسة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الانخفاض في قيمة موجودات غير متداولة مُحْتَظ بها للبيع

ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

ربح من استبعاد استثمارات عقارية

حذف ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

خسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إيرادات توزيعات الأرباح

حصة من نتائج شركات زميلة

خسارة من الاستحواذ على شركة تابعة

مخصص مكافآت نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

الزيادة في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

النقص / (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك

النقص / (الزيادة) في القروض والسلفيات للعملاء

(الزيادة) / النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

النقص في المخزون العقاري

النقص في النظم المدينة والموجودات الأخرى

(النقص) / (الزيادة) في المبالغ المستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

(النقص) / (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك

(النقص) / (الزيادة) في ودائع العملاء

(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء

النقص في النظم الدائنة والمطلوبات الأخرى

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع استثمارات عقارية

متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

متحصلات من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمار في أصل غير متداول مُحْتَظ به للبيع

توزيعات أرباح مقبوضة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
(٢٩,٨٤٣)	-	
(٢٩,٨٤٣)	-	
١,٦٦٥,٢٨٦	(٣,٢٧٠,٢٨٥)	
١,٩٨٧,٥٨٩	٣,٦٥٢,٨٧٥	
٣,٦٥٢,٨٧٥	٣٨٢,٥٩٠	٣٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

التدفقات النقدية التشغيلية من:

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

معاملات غير نقدية:

استعادة حيازة موجودات عقارية من قروض وسلفيات إلى مخزون عقاري
تحويلات من استثمارات عقارية إلى ممتلكات ومعدات
استعادة حيازة استثمارات في حقوق الملكية من القروض والسلفيات إلى الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع
استعادة حيازة استثمارات أسهم من قروض وسلفيات إلى استثمارات في شركات زميلة

٧٥٧,٣٩٢	٧٧٦,٩٥٧
٢٩,٠٠٢	٢٠,٢٣٧
٣٠٣,٩٤٠	٤٧٢,٨٩٧
١٥,٠٩٠	٢١,٦٤٧
-	٨٤,٨٩٦
٨٣,٦٣٢	-
٤١,٥٩٧	-
٢,٩٧١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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 فروع بدولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة كما هو مبين أدناه (بشار إليها جميعاً باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٩	٢٠١٨
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م *	الوساطة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤	٩٩,٤
شركة تكامل العقارية	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨	٥٢,٨
الكاربي للتطوير المحدودة	العقارات	انتجوا وباربودا	جزر العذراء البريطانية	٩٥,٠	٩٥,٠	٩٥,٠
تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.م.	الفنادق	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	-	-	١٠٠,٠
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمن	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي تايبير وان برايفت ليميتد * منشأة خاملة	خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمن	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨/الأدوات المالية بشأن خصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي وتعديل المطلوبات المالية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ منافع الموظفين بشأن تعديل خطة التقاعد أو تقليصها أو تسويتها.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بخصوص الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١/الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣/تكاليف القروض.
- تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك حول الدخل والمعالجات الضريبية: يوضح التفسير طريقة المحاسبة عن الشكوك المحيطة بضرائب الدخل.

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

طبقت المجموعة خلال الفترة الحالية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" في هذه البيانات المالية الموحدة.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ متطلبات جديدة أو معدلة فيما يتعلق بمحاسبة الإيجار. كما يقدم تغييرات كبيرة على محاسبة المستأجرين عن طريق إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي ويتطلب الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار عند بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" (تابع)

وعلى عكس محاسبة المستأجرين، ظلت متطلبات محاسبة المؤجرين دون تغيير إلى حد كبير. وتفاصيل هذه المتطلبات الجديدة مبينة في الإيضاح ٣-١٠. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة موضح أدناه.

تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لدى المجموعة هو ١ يناير ٢٠١٩. طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج الرجعي الكامل مع إعادة بيان المعلومات المقارنة.

١-٢-٢ تأثير التعريف الجديد لعقد الإيجار

استفادت المجموعة من الوسائل العملية المتاحة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ من حيث عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً. وبالتالي، سيستمر تطبيق تعريف عقد الإيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية على عقود الإيجار التي أبرمت أو عُدت قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

يرتبط التغيير الرئيسي في تعريف عقد الإيجار بمفهوم السيطرة. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار على أساس ما إذا كان للعميل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل قيمة معينة.

تطبق المجموعة تعريف عقد الإيجار والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار المبرمة أو المعدلة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ (سواء كانت مؤجراً أو مستأجراً في عقد الإيجار). واستعداداً للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، نفذت المجموعة مشروعاً للتطبيق. وأظهر المشروع أن التعريف الجديد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لن يؤدي إلى تغييرات كبيرة على نطاق العقود التي تلي تعريف عقد الإيجار لدى المجموعة.

٢-٢-٢ تأثير محاسبة عقود الإيجار

عقود الإيجار التشغيلية السابقة

يغيّر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ من طريقة محاسبة المجموعة عن عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التي كانت خارج الميزانية العمومية.

لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار (فيما عدا المبين أدناه)، فإن المجموعة:

- (أ) تعترف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار في بيان المركز المالي الموحد، المقاسة مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية.
- (ب) تعترف باستهلاك موجودات حق الاستخدام والفوائد على مطلوبات الإيجار في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بحوافز الإيجار (على سبيل المثال فترة الإيجار المجانية) كجزء من قياس موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار في حين أنها كانت تؤدي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ إلى الاعتراف بالتزامات حوافز الإيجار، المطفأة على أنها تخفيض في مصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، تخضع موجودات حق الاستخدام لفحص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات. ويحل هذا محل الشرط السابق للاعتراف بمخصص لعقود الإيجار المثقلة بالتزامات.

بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (التي تبلغ فترات الإيجار فيها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسوب الشخصية والأثاث المكتبي)، اختارت المجموعة الاعتراف بمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" (تابع)

٢-٢-٢ تأثير محاسبة عقود الإيجار (تابع)

عقود الإيجار التمويلية السابقة

يتمثل الفرق الرئيسي بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ فيما يتعلق بالموجودات المحتفظ بها سابقاً بموجب عقود الإيجار التمويلي في قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستأجر إلى المؤجر. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أن تعترف المجموعة كجزء من مطلوبات الإيجار لديها فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمانات القيمة المتبقية، بدلاً من الحد الأقصى للمبلغ المضمون على النحو المطلوب في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

يتم بيان الأثر المالي من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في إيضاح ٤٨.

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

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

**سارية المفعول للفتترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد**

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠ نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. وقد تضمن ذلك التعريفات المعدلة للأصل والالتزام بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتراسات من الإطار أو للإشارة إلى أي حالات تشير إلى نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي..

٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" لتوضيح تعريف النشاط.

١ يناير ٢٠٢١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب أن يتم قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الإنجاز الحالية ويوفر نهجاً موحداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة وذلك بالنسبة لعقود التأمين.

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية.

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية": الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بأمور ما قبل الاستبدال في سياق إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك.

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

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً (تابع)

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق المبدئي وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

٢-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، يأخذ البنك في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام ما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لغرض القياس و/ أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على هذا الأساس، باستثناء القياسات التي لها بعض التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبيّنة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة.

٣-٣ أساس التوحيد

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

- السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من شركته في الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

تُحذف كافة المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف الهامة بين شركات المجموعة عند التوحيد.

يعزى الربح أو الخسارة وكل عنصر من عنصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك وإلى الحصص غير المسيطرة. يتم توزيع الخسائر التي تنطبق على الحصص غير المسيطرة والتي تزيد على حصة المساهمين غير المسيطرين في حقوق ملكية الشركة التابعة مقابل حصص المجموعة إلا إذا كان لدى المساهمون المسيطرون التزام مشروط وقدرة على تقديم استثمار إضافي لتغطية الخسائر.

٤-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الأراضي والمباني المحتفظ بها للاستخدام في بيان المركز المالي الموحد بمبالغ إعادة التقييم التي تمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ناقصاً أي استهلاك مترامك لاحق وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة اللاحقة. تتم عمليات إعادة التقييم بانتظام بحيث لا تختلف القيم الدفترية جوهرياً عن تلك التي كان يمكن تحديدها باستخدام القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير.

تدرج أي زيادة في إعادة تقييم ناتجة عن إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني في الدخل الشامل الآخر إلا بالقدر الذي يتم فيه عكس الانخفاض من إعادة تقييم نفس الأصل المعترف به سابقاً في بيان الدخل الموحد، وفي هذه الحالة تدرج الزيادة في بيان الدخل الموحد بقدر الانخفاض المعترف به كمصروف. ويتم تسجيل أي انخفاض في القيمة الدفترية من إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي يتجاوز فيه هذا الانخفاض الرصيد، إن وجد، المحتفظ به في احتياطي إعادة تقييم الممتلكات المتعلق بإعادة تقييم سابق لتلك الموجودات.

يتم تحميل استهلاك المباني المعاد تقييمها على بيان الدخل الموحد. ويتم تحويل فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة عند استخدام الأصل بواسطة المجموعة. يمثل مبلغ الفائض المحول الفرق بين الاستهلاك على أساس القيمة الدفترية المعاد تقييمها للأصل والاستهلاك على أساس التكلفة الأصلية للأصل. وعند البيع أو الاستبعاد اللاحق للعقار المعاد تقييمه، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المتعلق باحتياطي إعادة تقييم الممتلكات مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

لا يحتسب استهلاك على الأرض بنظام التملك الحر. وتستهلك المباني على مدار فترة ٢٥ عاماً.

يتم بيان الممتلكات والمعدات، باستثناء الأرض والمباني والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز، بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المترامك وخسارة انخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة مصاريف أعمال التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ناقصاً أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. وتصنف هذه الممتلكات في الفئات الملائمة من الممتلكات والمعدات عندما تكتمل وتصبح جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها. يبدأ حساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات العقارية الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات، بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدار الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات ذات العلاقة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات من أجل حساب الاستهلاك:

٤ - ٧ سنوات

٤ سنوات

٢ - ٥ سنوات

تحسينات على عقار مستأجر

أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات

موجودات حق الاستخدام

يُلغى تسجيل أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

٥-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحفوظ 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 متركمة للانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

تحتسب 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 "الذمم المدينة والموجودات الأخرى".

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

٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. إذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، فإنه يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى الخسارة من الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحد توليد النقد التي ينتمي لها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسارة انخفاض القيمة كانخفاض في قيمة إعادة التقييم.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة (تابع)

فيما لو تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإنه تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد على أن لا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) خلال السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يُعامل عكس خسارة انخفاض القيمة كزيادة في قيمة إعادة التقييم.

٧-٣ موجودات غير ملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة المستحوذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة عن الانخفاض في القيمة. يُعترف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة بين ٤ إلى ١٠ سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة تقرير مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

٨-٣ مخزون عقاري

تصنف العقارات المكتسبة أو المشيدة بقصد البيع كمخزون عقاري، وتدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة البيعية، أيهما أقل. تتضمن التكلفة تكاليف المعاملة المتكبدة فيما يتعلق باقتناء تلك العقارات. يمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع المقدر للمخزون العقاري ناقصاً جميع التكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع. ويتم تسجيل العقارات المستحوذ عليها بطريق إعادة التملك لتسوية القروض والدفعات المقدمة، بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التملك بما في ذلك تكاليف المعاملة المتكبدة فيما يتعلق بإعادة التملك.

٩-٣ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

١٠-٣ إيجارات

١-١٠-٣ المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً عند بدء العقد. وتتعرف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المصنفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لهذه العقود، تعترف المجموعة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يكون أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ إيجارات (تابع)

١-١٠-٣ المجموعة كمستأجر (تابع)

يقاس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم تُدفع في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام المعدل المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، فإن المجموعة تستخدم معدل الفائدة الإضافي.

تشمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء.
- المبلغ المتوقع دفعه من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيارات الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تتضمن خياراً بفسخ عقد الإيجار.

يُعرض التزام الإيجار ضمن بند "ذمم دائنة ومطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

يقاس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لبيان الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لبيان دفعات الإيجار المسددة.

تعيد المجموعة قياس التزام الإيجار (وتجري التعديل المقابل على موجودات حق الاستخدام) عندما:

- تتغير شروط عقد الإيجار أو يحدث تغيير على تقييم مدى ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.
- تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو التغيرات في الدفعات المتوقعة بموجب ضمانات القيمة المتبقية، وفي هذه الحالات يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير دفعات الإيجار بسبب التغير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يُستخدم معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يُحتسب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.

لم تقم المجموعة بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لالتزامات الإيجار المقابلة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل يوم بدء الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتكبد المجموعة التزاماً يتعلق بتكاليف تفكيك وإزالة الأصل المستأجر، أو ترميم الموقع الذي يوجد عليه الأصل، أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧. وتُدرج التكاليف ضمن أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

تُستهلك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للموجودات الأساسية، أيهما أقصر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ إيجارات (تابع)

١-١٠-٣ المجموعة كمستأجر (تابع)

إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة أصل حق الاستخدام، وكانت المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن أصل حق الاستخدام ذي الصلة يُستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

تُعرض موجودات حق الاستخدام ضمن بند "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي الموحد.

تطبق المجموعة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتحتسب أي خسائر محددة عن انخفاض القيمة.

الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل لا تُدرج ضمن قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى هذه الدفعات.

ومن الحلول العملية التي يسمح بها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر هو عدم فصل العناصر غير الإيجارية، ولكن يحتسب بدلاً من ذلك أي عقد إيجار والعناصر غير الإيجارية المرتبطة به باعتبارها ترتيباً واحداً. ولم تستخدم المجموعة هذا الحل العملي.

٢-١٠-٣ المجموعة كمؤجر

تبرم المجموعة اتفاقيات إيجار تكون فيها هي المؤجر فيما يتعلق ببعض استثماراتها العقارية.

تصنّف عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. ومتى كانت شروط عقد الإيجار تنص على تحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة بالملكية كاملة إلى المستأجر، يصنّف العقد كعقد إيجار تمويلي. وتصنّف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تحتسب عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقود منفصلين. ويصنّف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

تُحتسب الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة أثناء عملية التفاوض والاتفاق على عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

تدرج المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة على أساس قيمة صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. وتوزع إيرادات عقود التأجير التمويلي على الفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. وعندما يتضمن العقد عناصر إيجارية وأخرى غير إيجارية، تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع مقابل العقد على كل عنصر.

١١-٣ تقارير القطاعات

القطاع هو عبارة عن عنصر مميز لدى البنك ويكون إما مشاركاً في توفير منتجات أو خدمات (قطاع عمل) أو توفير منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. تشمل إيرادات القطاعات ومصاريف القطاعات وأداء القطاعات التحويلات التي تتم بين قطاعات العمل وبين القطاعات الجغرافية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٧ حول تقارير قطاعات الأعمال.

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقد في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. والتأثير الجوهري هو حق المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن دون وجود سيطرة أو سيطرة مشتركة، على تلك السياسات.

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية. ووفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويُعدل بعد ذلك بحيث يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الشركة الزميلة. وعندما تتجاوز حصة المجموعة من خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة في الشركة الزميلة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها في المزيد من الخسائر. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى القدر الذي تعرضت فيه المجموعة للالتزامات القانونية أو استدلالية أو قامت بسداد المدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

يُحتسب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح به الشركة المستثمر بها شركة زميلة. وعند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة، يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار على حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للشركة المستثمر بها كشهرة، وتدرج ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد على تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة. عند اللزوم، يتم تحري الانخفاض في القيمة الدفترية للاستثمار بالكامل (بما في ذلك الشهرة) كأصل منفرد من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع القيمة الدفترية. تشكل أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم الاعتراف بأي عكس لخسارة انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد فيه القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقاً.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون هذه الحصة أصلاً مالياً، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة على أنها قيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. والفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في التاريخ الذي تم فيه إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي متحصلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة يتم إدراجه عند تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الشركة الزميلة.

إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة الزميلة بنفس الأساس المطلوب كما لو كانت الشركة الزميلة أو المشروع المشترك قد استبعدت مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. ولذلك، إذا أعيد تصنيف أرباح أو خسائر معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى حساب الأرباح أو الخسائر (كتعديل إعادة تصنيف) عند إيقاف المحاسبة بطريقة حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ استثمار في شركات زميلة (تابع)

عندما تقوم المجموعة بتخفيض حصتها في الشركة الزميلة وتستمر في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة التي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بذلك الانخفاض في حصة الملكية إلى الربح أو الخسارة إذا كان ذلك الربح أو تلك الخسارة سيتم إعادة تصنيفهما إلى الربح أو الخسارة من استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

عندما تنفذ إحدى منشآت المجموعة معاملات مع شركة زميلة للمجموعة، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة يتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط إلى قدر الحصة في الشركة الزميلة والتي لا ترتبط بالمجموعة.

١٤-٣ العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الفردية لكل منشأة من منشآت المجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة (العملة الوظيفية). ولغرض البيانات المالية الموحدة، تعرض النتائج والمركز المالي لكل منشأة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

يتم الاعتراف بالمعاملات المقومة بعملات غير العملة الوظيفية للمنشأة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية. ويتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

١٥-٣ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بالصافي من التوزيع إلى المودعين" باعتبارها "إيرادات الفوائد" و"إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية" و"مصاريف الفوائد" و"التوزيع للمودعين" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الحالية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد التي تكون إضافية والتي تنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات الأخرى أو الخصومات. بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد/ مصاريف الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المرتبطة بالخصم الائتماني (على سبيل المثال، بالتكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة)، أو بالتكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. بالنسبة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). بالنسبة للموجودات المالية المنشأة أو المشتراة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، فإن معدل الفائدة الفعلي يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
١٦-٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والمصاريف رسومًا غير تلك التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي (انظر الإيضاح ٣-١٥).

تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل الموحد للمجموعة، من بين أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض والأتعاب الاستشارية (تتكون بشكل رئيسي من تقديم المشورة للعملاء من الشركات حول هيكله القروض) ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما لا يكون من المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للقروض. تقوم المجموعة بالاعتراف بالرسوم بناءً على نموذج خماسي الخطوات على النحو المحدد في الإيضاح ٣-١٩.

١٧-٣ صافي الإيرادات من الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يشتمل صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لقد اختارت المجموعة عرض الحركة في القيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في هذا البند، بما في ذلك إيرادات ومصاريف الفوائد وتوزيعات الأرباح (إن وجدت).

١٨-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

تحتسب الإيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات عندما يتقرر الحق في قبض دفعات الأرباح. ويكون ذلك في تاريخ سابق لتوزيع الأرباح فيما يتعلق بالأوراق المالية المدرجة، الذي عادةً ما يكون تاريخ اعتماد المساهمين لتوزيعات الأرباح للأسهم غير المدرجة.

يعتمد عرض إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في حقوق الملكية، أي:

- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى.
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح كصافي إيرادات من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١٩-٣ إيرادات من بيع العقارات

تعترف المجموعة بالإيرادات من بيع العقارات بناءً على نموذج خماسي الخطوات:

- تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل: العقد هو اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات واجبة التنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
- تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
- تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو الثمن الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً لها مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العميل.
- تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يمثل مقدار الثمن الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً لها مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
- الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المجموعة بالوفاء بالتزام الأداء.

بالنسبة إلى بيع العقار، يتم الوفاء بالتزام الأداء عند تحويل ملكية العقار إلى العميل.

٢٠-٣ الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. يتم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في الإيضاح ٤٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)**٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****٣-٢٠ الأدوات المالية المشتقة (تابع)**

تدرج المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة ضمن الموجودات المالية، بينما يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة السالبة ضمن المطلوبات المالية.

٣-٢١ المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة للمطلوبات المالية أو الموجودات غير المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض المشتقات الضمنية كموجودات أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة المالية الهجينة التي ترتبط بها المشتقات الضمنية أكثر من ١٢ شهراً وليس من المتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. يتم عرض المشتقات الضمنية الأخرى على أنها موجودات متداولة أو مطلوبات متداولة.

٣-٢٢ عقود الضمانات المالية

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؛ أو
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

يتم عرض عقود الضمانات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باعتبارها "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" في "الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى".

لم تصنف المجموعة أي من عقود الضمانات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٢٣ 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 لدى المجموعة.

وتعرض الالتزامات بتقديم قروض أقل من سعر السوق غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باعتبارها "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" في "الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى". لم تقم المجموعة بتصنيف أي التزامات لتقديم قروض أقل من السوق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٤ موجودات غير متداولة مُحْتَظَظَ بِهَا لِلْبَيْعِ

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمجموعات الجارية استبعادها كموجودات محتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. ولا يعتبر هذا الشرط مستوفياً إلا عندما تكون الموجودات (أو المجموعة الجارية استبعادها) متاحة للبيع الفوري في ظل حالتها الراهنة والتي لا تخضع إلا للشروط التي تعتبر اعتيادية أو متعارف عليها بالنسبة لمعاملات بيع هذه الموجودات (أو المجموعة الجارية استبعادها)، إضافة إلى تزايد احتمالات بيعها. يجب أن تلتزم الإدارة بتنفيذ معاملة البيع التي يُنتظر أن تكون صالحة للتسجيل كمعاملة بيع مكتملة الأركان في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تشمل فقدان السيطرة على شركة تابعة، تصنّف جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع عند استيفاء المعايير المذكورة أعلاه، وذلك بغض النظر عما إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تشمل استبعاد استثمار، أو جزء من استثمار، في شركة زميلة أو مشروع مشترك، يتم تصنيف الاستثمار أو الجزء من الاستثمار الذي سيتم استبعاده على أنه محتفظ به للبيع عند استيفاء المعايير المذكورة أعلاه، وتتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء الذي تم تصنيفه كمتاح للبيع. وتستمر المحاسبة عن أي جزء محتفظ به من الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي لم يتم تصنيفه كمتاح للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية عند الاستبعاد عندما يؤدي الاستبعاد إلى خسارة المجموعة للنفوذ الجوهري على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

بعد تنفيذ الاستبعاد، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أي حصة محتفظ بها في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ما لم تستمر الحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو مشروع مشترك، وفي هذه الحالة تستخدم المجموعة طريقة حقوق الملكية.

تقاس الموجودات غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

٣-٢٥ العمليات المتوقفة

العملية المتوقفة هي أحد مكونات المنشأة التي تم استبعادها أو التخلي عنها أو تم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع والتي تمثل نشاطاً رئيسياً مستقلاً أو منطقة جغرافية للعمليات، أو هي جزء من خطة واحدة مقررة لاستبعاد هذا النشاط أو منطقة العمليات، أو هي شركة تابعة يتم اقتناؤها حصراً بغرض إعادة البيع. يتم عرض نتائج العمليات المتوقفة بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة.

٣-٢٦ تكاليف منافع التقاعد

يتم الاعتراف بدفعات خطط المساهمة في منافع التقاعد المحددة كمصاريف عندما يقدم الموظفون الخدمة التي تؤهلهم للمساهمات. تُحتسب الدفعات المسددة لخطط منافع التقاعد التي تديرها الحكومة كدفعات لخطط المساهمات المحددة حيث تكون التزامات المجموعة بموجب الخطط مساوية لتلك التي تنشأ في خطة مساهمات منافع التقاعد المحددة.

بالنسبة لخطط منافع التقاعد المحددة، يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية كل فترة تقرير سنوية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٦-٣ تكاليف منافع التقاعد (تابع)

يتم الاعتراف بعمليات إعادة القياس، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية، وتأثير سقف الموجودات (عند الضرورة) والعوائد على موجودات الخطة (باستثناء الفوائد، إن وجد)، فوراً في بيان المركز المالي مع إضافة المبلغ المدين أو الدائن في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم تكبدها فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس المعترف بها في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة عند حدوث تعديل على الخطة أو تقليصها، أو عندما تقوم المجموعة بالاعتراف بتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة أو منافع إنهاء الخدمة، أيهما أسبق. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من تسوية خطة منافع محددة عندما يتم إجراء التسوية.

يتم احتساب الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزامات المنافع المحددة. تنقسم تكاليف المنافع المحددة إلى ثلاث فئات:

- تكاليف الخدمات التي تتضمن تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقليلات والتسويات.
- مصروف الفائدة.
- عمليات إعادة القياس.

تعترف المجموعة بتكاليف الخدمة ضمن الربح أو الخسارة كمصاريف عمومية وإدارية (انظر الإيضاح رقم ٣٤). يتم الاعتراف بمصروف الفائدة ضمن مصروف الفائدة (انظر الإيضاح رقم ٢٩).

٢٧-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. 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 الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، فسوف تقوم المجموعة بحساب هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا توفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول).
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم إرجاء ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، سيتم الإفراج عن الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه هذا الربح أو الخسارة نتيجة أي تغيير في أحد العوامل (بما في ذلك الوقت) والذي يأخذه المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير الأصل أو الالتزام.

٢٨-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده أعراف السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زانداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال هدفها جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، قد تلجأ المجموعة إلى الخيار/ التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي أن تعرض في الدخل الشامل الأخر التعديرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تمثل مقابلاً طارئاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛ و
- قد تصنف المجموعة نهائياً أداة الدين التي تلبى معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنها مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقلبه بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

١-٢٨-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصرية للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد للمبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للنقود، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملة التي يتم بها تقويم الأصل المالي.

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار حقوق الملكية أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المشتري عبارة عن ترتيب أساسي للإقراض بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

يعد تقييم نماذج العمل لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٢٨-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدير بها المجموعة موجوداتها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع المعلومات ذات الصلة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ"سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتحديد أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة ولكن يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية. أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تخضع لانخفاض القيمة. انظر الإيضاح ٤١-١.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، لم تقم المجموعة في فترة التقرير الحالية والسابقة بتطبيق خيار القيمة العادلة وبالتالي لم يتم تصنيف أدوات الدين التي نقي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٢٨-٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛ و/ أو
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج عمل بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها لتحصيلها وبيعها؛ أو
- الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٤٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

٣-٢٨-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية"، انظر الإيضاح ١٠-٢٨-٣.

٤-٢٨-٣ 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 الأجنبي على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي 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 الأجنبي في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٥-٢٨-٣ الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك التزامات القرض وعقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم. باستثناء الموجودات المالية "المشترأة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (التي تؤخذ في الاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر التي تنتج عن أحداث التخلف عن سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، أي: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

يجب تكوين مخصص خسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيم على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها والتي تنشأ عن ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة من معدل الفائدة الفعلي للأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

٥-٢٨-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

ويعرض الإيضاح ٤١-١ المزيد من المعلومات عن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تفاصيل عن كيفية تجميع الأدوات عندما يتم تقييمها على أساس جماعي.

٦-٢٨-٣ الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التخلف عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛
- تنازل من جانب المقرض للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقترض، وما كان للمقرض قبول ذلك في ظل ظروف أخرى؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخخص كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبد.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

٧-٢٨-٣ الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بطريقة مختلفة نظرًا لأن الأصل تنخفض قيمته الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغييرات التي طرأت على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

٨-٢٨-٣ تعريف التخلف عن السداد

يعد تعريف التخلف عن السداد أمراً هاماً عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدار العمر، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (انظر إيضاح ١-٤١).

تضع المجموعة في الحساب الأمور التالية بمثابة حالات لاحتمال التخلف عن السداد :

- يتأخر المقرض في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو
- يكون من غير المحتمل أن يقوم المقرض بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

يتم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب بحيث يعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحساب المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في قروض الشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق التعهدات، وهو أمر غير مرتبط بقروض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد على التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي معطيات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية. يتم عرض المزيد من التفاصيل بالإيضاح ١-٤١.

٩-٢٨-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الوسيلة العملية التي تفيد بأن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" في تاريخ التقرير المالي لا يعتبر أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة لتجري 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 مخاطر حدوث التخلف عن السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف في السداد متوقع لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات التطلعية. انظر الإيضاح ١-٤١ للحصول على مزيد من التفاصيل حول المعلومات التطلعية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمال التخلف عن السداد عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلف للتخلف عن السداد. ويشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمال التخلف عن السداد المستخدم لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

٩-٢٨-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات التطلعية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشمل المعلومات التطلعية على نفس التوقعات الاقتصادية مثل قروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، وكذلك المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للعملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة اعتمادًا على جودة ائتمانيها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتخلف عن السداد وفقا لمعايير التصنيف في المراحل.

إن بيانات احتمال التخلف عن السداد المستخدمة هي بيانات تطلعية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤١-١).

وتظهر العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمال التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تدرس بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. بالنسبة لقروض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم بقائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الملاءة الائتمانية للطرف المقابل. بالنسبة لقروض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات التحمل ودفعات التوقف المؤقت عن السداد ودرجات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، فإنه عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوما، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تكون قد حدثت وأن الأصل يندرج في المرحلة ٢ من نموذج انخفاض القيمة، أي: يتم قياس مخصص الخسارة باعتباره خسارة ائتمانية متوقعة على مدار العمر، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم توضح خلاف ذلك.

يتم عرض المزيد من المعلومات حول الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالإيضاح ٤١-١.

١٠-٢٨-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لقروض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتمادًا على ما إذا كان التعهد تم تلييته أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم منح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها خطر كبير من التخلف عن السداد أو أن يكون التخلف عن السداد قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقروض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء عن سداد المبالغ الأصلية والفائدة) والتعديلات على التعهدات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

١٠-٢٨-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المجموعة، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عند نشوء اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، ترى المجموعة ما يلي:

- أن العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل أو مدى التغير في معدلات الفائدة وتاريخ الاستحقاق والتعهدات. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛
- يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المعدلة مع خصم كلا المبلغين بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية جوهرياً، فإن المجموعة تعتبر أن الترتيب مختلف بشكل كبير مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق ذلك فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير من مبلغ المساهمة المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد لم يتم تحفيضها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تحدد المجموعة إذا ما زاد خطر الائتمان المالي للأصل بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- احتمال التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمال التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بناء على الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل لدى المجموعة، وفي حال لم ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمال التخلف عن السداد يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرة المجموعة السابقة في إجراءات التحمل المماثلة، بالإضافة إلى المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء السداد لدى المقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، فسيتم قياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية على مدار العمر. وعموماً، يتم قياس مخصصات الخسارة للقروض التي يتم تحملها فقط على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عندما يكون هناك دليل على تحسن سلوك السداد للمقترض بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح/ خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستبعاد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ثم تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المالي المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة المتوقعة من الأصل الأصلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

١٠-٢٨-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل (بما في ذلك انقضاء الحقوق من التعديل بشروط مختلفة بشكل أساسي)، 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 بالقروض المرهونة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأي أصل مالي بالكامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية، يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في الأسهم المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى فئة الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية دون مجمله (على سبيل المثال عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتخصيص القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي لا تزال تعترف به بموجب الارتباط المستمر، والجزء الذي لم تعد تعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. إن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به ومجموع المقابل المستلم للجزء لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية تم تخصيصها له والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة. يتم تخصيص الربح/ الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أن الربح/ الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

١١-٢٨-٣ الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو جزء منها). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه موجودات أو موارد دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً لإلغاء الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الموجودات المالية المشطوبة. سنؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

١٢-٢٨-٣ عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تابع)

١٢-٢٨-٣ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي (تابع)

- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

٢٩-٣ أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية

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

١-٢٩-٣ أدوات حقوق الملكية

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

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. ولا يتم تسجيل أي ربح/ خسارة في بيان الربح أو الخسارة نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

٢-٢٩-٣ المطلوبات المالية

المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر بشروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد يتم تسويته أو يمكن تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة فيه ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو هي عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو قد يتم تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما مطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "مطلوبات مالية أخرى".

١-٢-٢٩-٣ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون الالتزام المالي (١) مقابل طارئاً لجهة مستحقة 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 المبدي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تخضع لإدارة المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منه على المدى القصير؛ أو
- إذا كان أداة مشتقة، فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٩-٣ أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٢٩-٣ المطلوبات المالية (تابع)

١-٢-٢٩-٣ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحفوظ به للمتجارة أو الذي يمثل مقابلاً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكل جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- 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؛ أو
- 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. يشمل صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية.

٢-٢٩-٣ مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبني.

٣-٢-٢٩-٣ 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 ألغي الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق يتم الاعتراف به في حساب الربح أو الخسارة. عندما تقوم المجموعة بمبادلة أداة دين بأداة دين مختلفة اختلافاً جوهرياً مع المقترض الحالي، يتم احتساب هذه المبادلة كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام المالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل جوهرياً لبنود الالتزام الحالي أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد.

٤. منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

يتم احتساب جميع المنتجات البنكية الإسلامية والمعاملات ذات الصلة وفقاً للسياسات المحاسبية للأدوات المالية والاعتراف بالإيرادات (انظر إيضاح (٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤. منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء (تابع)

١-٤ تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة بالمعاني المحددة لها على النحو التالي:

١-١-٤ المربحة

عقد بيع تقوم بموجبه المجموعة ("البائع") ببيع أصل لعميلها ("المشتري") على أساس الدفع المؤجل، وذلك بعد أن تشتري الأصل وتحصل على حق وصك ملكيته بحيث يكون البائع قد قام بشراء والاستحواذ على الأصل بناءً على وعد من المشتري بشراء الأصل بعد قيام البائع بشرائه وذلك وفقاً لشروط وأحكام عقد المربحة. يتكون سعر بيع المربحة من تكلفة الأصل وهامش ربح محدد مسبقاً. ويقوم المشتري بدفع سعر بيع المربحة إلى البائع على أقساط خلال فترة عقد المربحة كما هو منصوص عليه في العقد.

٢-١-٤ الإجارة المنتهية بالتمليك

اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ("المؤجر") بتأجير العين لعميلها ("المستأجر") (بعد شراء / اقتناء هذه العين إما من بائع آخر أو من العميل نفسه وفقاً لطلب العميل وبناءً على وعد منه بالاستئجار) مقابل بعض دفعات الإيجار على مدار مدة / فترات إيجار محددة وذلك على أساس بدل إيجار ثابت أو متغير.

يحدد اتفاق الإجارة العين المؤجرة ومدة عقد الإيجار، وكذلك أساس حساب الإيجار وتوقيت دفع الإيجار. ويتعهد المستأجر بموجب هذا الاتفاق بتجديد فترات الإيجار ودفع مبالغ الإيجار وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها طوال مدة الإيجار.

يحتفظ المؤجر بملكية العين المؤجرة طوال فترة الإيجار. وفي نهاية فترة الإيجار وعند الوفاء بجميع التزامات المستأجر بموجب اتفاق الإجارة، يقوم المؤجر ببيع العين المؤجرة إلى المستأجر بالقيمة الاسمية أو بالهبة من خلال عقد بيع أو هبة منفصل في نهاية فترة الإيجار.

٣-١-٤ الوكالة

اتفاق بين طرفين يكون فيه أحد الطرفين رب المال ("الموكل") الذي يقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل") الذي يستثمر هذا المال بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية بناءً على دراسة الجدوى / خطة الاستثمار المقدمة من الوكيل إلى الموكل. ويحق للوكيل الحصول على أجره ثابتة ("أجرة الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة من رأس مال الوكالة. ويجوز منح الوكيل أي مبلغ يزيد أو يتخطى أي معدل عائد متفق عليه مسبقاً كحافز للأداء. ومن حيث المبدأ، يتم توزيع أرباح الوكالة عند الإعلان عنها / توزيعها بواسطة الوكيل.

يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصيره أو إهماله أو انتهاكه أي من شروط وأحكام اتفاق الوكالة؛ وإلا سيتحمل الموكل الخسارة شريطة أن يحصل الموكل على ما يرضيه من أدلة تفيد بأن هذه الخسارة ناجمة عن قوة قاهرة وأن الوكيل لم يتمكن من التنبؤ بها ولم يستطع أن يمنع العواقب السلبية المترتبة من ذلك على عقد الوكالة. وبموجب اتفاق الوكالة يجوز للمجموعة أن تتصرف إما على أنها موكل أو وكيل بحسب الحالة.

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراسات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

١-٥ الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه (التي يتم التعامل معها بشكل منفصل أدناه)، والتي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

١-١-٥ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية للموجودات المالية في الإيضاح ٣-٢٨). تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلاله بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

٢-١-٥ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح رقم ٣-٢٨-٥، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا لموجودات المرحلة الأولى، أو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر لموجودات المرحلة الثانية أو الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تكون مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الحسبان المعلومات النوعية والكمية التي يمكن الحصول عليها. راجع الإيضاح ٣-٢٨ والإيضاح ٤١-١ لمزيد من التفاصيل.

٣-١-٥ إنشاء مجموعات الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٤١-١ للحصول على تفاصيل حول الخصائص المذكورة في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ولكن مبلغ تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

١-٥ الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

٤-١-٥ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالموجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان. انظر الإيضاح ٣-٢٨ والإيضاح ١-٤١ لمزيد من التفاصيل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح ٤٢ لمزيد من التفاصيل عن قياس القيمة العادلة.

٥-١-٥ تحديد إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أن خيار التمديد أو الفسخ في اتفاقية إيجار سيُمارس

تندرج خيارات التمديد والفسخ في عدد من اتفاقيات الإيجار المبرمة في المجموعة. وتستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية عند إدارة العقود. عند تحديد فترة الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. وتتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث هام أو تغيير كبير في الظروف قد يؤثر على هذا التقييم.

٦-١-٥ عدم وجود توقعات معقولة لتحصيل الموجودات المالية

تقوم الإدارة بشطب موجوداتها المالية عندما لا توجد توقعات معقولة لتحصيل الأصل المالي (أو جزء منه) بما في ذلك الموجودات المالية، والتي لا تزال من الممكن أن تخضع لأنشطة التقاضي. ومن أجل إصدار هذا الحكم بشأن "عدم وجود توقعات معقولة للتحصيل"، تضع الإدارة في الاعتبار، من بين أمور أخرى، عوامل مثل عدد أيام التأخر عن السداد وقيم الضمانات والمركز المالي للمقترض وتكلفة التحصيل. يعاد تقييم الحكم إذا أصبحت الإدارة على دراية بالمعلومات الجديدة والموثوقة. إذا استنتجت إدارة المعلومات الجديدة أن هناك توقعات معقولة لتحصيل الموجودات المالية، فإن الإدارة تعترف بإيرادات التحصيل والموجودات المالية أو أي أصل آخر غير مالي تم استلامه أو يتوقع استلامه.

٧-١-٥ التأثير الجوهري على شركة أرزاق

يوضح الإيضاح رقم ١٤ أن شركة أرزاق شركة زميلة للبنك. يمتلك البنك حصة ملكية بنسبة ٤٨% في شركة أرزاق. ويكون للبنك تأثير جوهري على شركة أرزاق بموجب حقه في الحصول على نسبة ٤٨% من الأصوات في اجتماع المساهمين لتلك الشركة.

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

١-٢-٥ تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وتحديد المعلومات التطلعية المتعلقة بكل سيناريو

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات تطلعية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف الموجهات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الموجهات على بعضها البعض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٤١ للحصول على مزيد من التفاصيل، بما في ذلك تحليل حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة بالنسبة للتغيرات في المعلومات التطلعية المقدرة.

٢-٢-٥ احتمال التخلف عن السداد

يشكل احتمال التخلف عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية. انظر الإيضاح ١-٤١ للحصول على مزيد من التفاصيل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٣-٢-٥ الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

تعد الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة. انظر الإيضاح ١-٤١.

٤-٢-٥ أساليب قياس وتقييم القيمة العادلة

تقاس بعض الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة لأغراض التقارير المالية. تحدد الإدارة أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لقياس القيمة العادلة. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة كلما توفرت. وفي حالة عدم توفر معطيات المستوى الأول، تستخدم المجموعة نماذج التقييم وتقوم بإشراك مقيمين مستقلين مؤهلين كطرف ثالث للقيام بالتقييم. تعمل الإدارة بشكل وثيق مع المقيمين المستقلين المؤهلين لتحديد أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لهذا النموذج. تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمعطيات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات في الإيضاحات ١١ و ١٥ و ١٧ و ٤٢.

٥-٢-٥ تحسينات على عقارات مستأجرة

حددت الإدارة العمر الإنتاجي المقدر وتكاليف الاستهلاك المتعلقة بتحسينات عقاراتها المستأجرة. يستند هذا التقدير إلى افتراض أن المجموعة ستقوم بتجديد عقد الإيجار السنوي على مدى العمر الإنتاجي المقدر. ويمكن أن يتغير ذلك كثيراً إذا لم يتم تجديد عقد الإيجار السنوي. سوف تقوم الإدارة بزيادة تكلفة الاستهلاك عندما يقل العمر الإنتاجي عن العمر المقدر سابقاً. إذا تم تخفيض العمر الإنتاجي المقدر للتحسينات على عقارات مستأجرة لمدة سنة واحدة، فسيزيد مصروف الاستهلاك بمبلغ ٠,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٠ مليون درهم).

٦-٢-٥ ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية وموجودات غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية محددة

تستهلك الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدار أعمارها الإنتاجية والتي تستند إلى الاستخدام المتوقع للأصل والبيئي والتلف المادي المتوقع الذي يعتمد على عوامل التشغيل. لم تأخذ الإدارة بالاعتبار أي قيمة متبقية كونها تعتبر ضئيلة للغاية. في حالة زيادة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات لسنة واحدة، فإن مصروف الاستهلاك سوف يقل بمبلغ ٤,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٥,٣ مليون درهم).

٧-٢-٥ الالتزام بتكاليف ترميم موقع الموجودات المؤجرة

بموجب الأحكام والشروط في عدد من اتفاقيات الإيجار، فإن المجموعة ملزمة بتكاليف لترميم موقع الموجودات المؤجرة. يتم تقدير مبلغ المخصص المتوقع الاعتراف به بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ويتم إدراج تلك التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة. في نهاية فترة التقرير، بلغ مخصص تكلفة الترميم المدرج في موجودات حق الاستخدام مبلغ ٥,٣ درهم (٢٠١٨: ١,٩ درهم).

٨-٢-٥ انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية. تقوم الإدارة بتقدير القيمة السوقية للممتلكات بناءً على ظروف السوق الحالية والمعاملات المقارنة التي تجريها المجموعة. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للعقار قيمته القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٩-٢-٥ معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الدفترية للالتزامات المنافع المحددة للمجموعة

يعتمد تحديد التزامات المنافع المحددة للمجموعة على بعض الافتراضات، والتي تشمل اختيار معدل الخصم، والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب ومعدل الدوران. تعتبر هذه الافتراضات مصدرًا رئيسياً لعدم التأكد من التقدير حيث أن التغييرات الصغيرة نسبياً في الافتراضات المستخدمة قد يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية للمجموعة في غضون العام المقبل. ويعرض الإيضاح ٢٢-١-٢ مزيداً من المعلومات عن القيم الدفترية للالتزامات المنافع المحددة للمجموعة وحساسية تلك المبالغ للتغيرات في معدل الخصم.

١٠-٢-٥ تحديد المعدل المناسب لخصم دفعات الإيجار

يعتمد تحديد التزام إيجار المجموعة على بعض الافتراضات، بما في ذلك اختيار معدل الخصم المناسب. يعتبر تحديد معدل الخصم مصدرًا رئيسياً لعدم التأكد من التقدير حيث أن التغييرات الصغيرة نسبياً في معدل الخصم قد يكون لها تأثير كبير على القيم الدفترية لمطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتضمن الإيضاح رقم ٢٢-٢ مزيداً من المعلومات عن القيم الدفترية لمطلوبات إيجار المجموعة وموجودات حق الاستخدام وحساسية مصروف الفائدة ومصروف الاستهلاك للتغيرات في معدل الخصم.

٦. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

في الجدول التالي، 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 الصناديق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادات الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ٢,٠٥% إلى ٢,٥٢% سنوياً (٢٠١٨: ١,٦٨% إلى ٢,٦٠% سنوياً).

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧١,٤٣٦	٨٢,٥٨٦	نقد في الصندوق
		أرصدة مستحقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
-	١٠٩,٦٩١	حساب جارٍ
٦٦٩,٢٢٢	٦٦٨,٢٩١	متطلبات نسبة النقد القانوني
٢,٩٠٠,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع
<u>٣,٧٤٠,٦٥٨</u>	<u>٢,٤١٠,٥٦٨</u>	
		أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
	-	حساب جارٍ
<u>٦٠,٨٧٤</u>		

٧. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,٣٠٢	١٩٠,٣١٣	ودائع تحت الطلب
١,١٥٩,٨٠٢	-	ودائع لأجل
١,٢٦٥,١٠٤	١٩٠,٣١٣	
(٢,٢٤٩)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١,٢٦٢,٨٥٥</u>	<u>١٩٠,٣١٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٨. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)
١,١٥٩,٤٩٥	١,٠٨٧,٦٦٣
١٦٥,١٧٣	١١٦,٩٠٦
١,٧٦٧,٢٦٦	٩٠٣,٩٧٢
٣,٠٩١,٩٣٤	٢,١٠٨,٥٤١
(٩٦,٢٠٣)	(٦٦,٦٤٤)
٢,٩٩٥,٧٣١	٢,٠٤١,٨٩٧
٧,٩٧٦,١٦٦	٨,٢٣٤,٧٨٣
١,١٨٣,٠٦٦	١,١٨٤,٥٥١
٤٤١,٣٧٥	٣٧٨,٠٦٧
٤٧٦,٣٧٥	٤٢٥,١٤٨
١٠,٠٧٦,٩٨٢	١٠,٢٢٢,٥٤٩
(٤١٦,٩١٤)	(٧٤٠,١٢١)
٩,٦٦٠,٠٦٨	٩,٤٨٢,٤٢٨
١٢,٦٥٥,٧٩٩	١١,٥٢٤,٣٢٥

قروض الأفراد:

قروض الرهن
بطاقات ائتمان
أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قروض الشركات:

قروض
سحوبات على المكشوف
إيصالات أمانة
كمبيالات مخصومة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٩. موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٨٧,٣٦٩	٩١,٥٢٦
٢٤,٣٣٥	١٥٥,٣٥٠
٢١١,٧٠٤	٢٤٦,٨٧٦
(٥,٢٤١)	(٣,٠٥٥)
٢٠٦,٤٦٣	٢٤٣,٨٢١
(٧٢٧)	(٢,٧٢٦)
٢٠٥,٧٣٦	٢٤١,٠٩٥

قروض الشركات:

مراجعة
الإجارة المنتهية بالتملك

إيرادات مؤجلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠. ذمم مدينة وموجودات أخرى

الموجودات غير المتداولة	الموجودات المتداولة	المجموع	الموجودات غير المتداولة	المجموع	الموجودات المتداولة	المجموع
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)
١٢,٦٨٨	-	١٢,٦٨٨	٨,١١٧	-	٨,١١٧	٨,١١٧
٣٤,٨١٧	-	٣٤,٨١٧	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٤٧,٥٠٥	-	٤٧,٥٠٥	٣٨,١١٧	-	٣٨,١١٧	٣٨,١١٧
١٦,٧٤١	-	١٦,٧٤١	٣٠,٧٧٦	-	٣٠,٧٧٦	٣٠,٧٧٦
٢,١٧٩	-	٢,١٧٩	٢,١٧٩	-	٢,١٧٩	٢,١٧٩
٢,٥٨٢,٨٣٥	-	٢,٥٨٢,٨٣٥	١,٩٠٥,٩٢٦	-	١,٩٠٥,٩٢٦	١,٩٠٥,٩٢٦
٢٤٣,٩٣٩	-	٢٤٣,٩٣٩	٢٤١,٤٨٤	-	٢٤١,٤٨٤	٢٤١,٤٨٤
٢,٨٤٥,٦٩٤	-	٢,٨٤٥,٦٩٤	٢,١٨٠,٣٦٥	-	٢,١٨٠,٣٦٥	٢,١٨٠,٣٦٥
(٦,٠٧٧)	-	(٦,٠٧٧)	(٢,٩٨٠)	-	(٢,٩٨٠)	(٢,٩٨٠)
٢,٨٣٩,٦١٧	-	٢,٨٣٩,٦١٧	٢,١٧٧,٣٨٥	-	٢,١٧٧,٣٨٥	٢,١٧٧,٣٨٥
٢,٨٨٧,١٢٢	-	٢,٨٨٧,١٢٢	٢,٢١٥,٥٠٢	-	٢,٢١٥,٥٠٢	٢,٢١٥,٥٠٢

الموجودات غير المالية

مبالغ مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة لاقتناء عقارات (١)

الموجودات المالية

فوائد مدينة
أرباح مدينة
أوراق قبول للعملاء
أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠. ندم مدينة وموجودات أخرى (تابع)
 (١) خلال السنة، قامت المجموعة بتخفيض الدفعات المقدمة للاستحواذ على ممتلكات بمبلغ ٤,٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,٩ مليون درهم) وتم إدراجها ضمن "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية".
١١. مخزون عقاري

يتكون المخزون العقاري من الممتلكات العقارية التي تحتفظ بها المجموعة لغرض بيعها في سياق العمل الاعتيادي ويتم إدراجه بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية، أيهما أقل. وكانت الحركات في المخزون العقاري خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦١,٥٩٤	٤٤٧,٥٤٤	الرصيد في ١ يناير
-	٨٤,٨٩٦	العقارات المعاد تملكها خلال السنة
(٨٤,٨٧٤)	(٢٢,١٠٣)	تعديل صافي القيمة البيعية خلال السنة
(٢٩,١٧٦)	(١٠٣,٧٦٥)	استيعادات خلال السنة
٤٤٧,٥٤٤	٤٠٦,٥٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تم التوصل إلى صافي القيمة البيعية للمخزون العقاري للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتعون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد صافي القيمة البيعية بناء على أسلوب مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة أو بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. تم إدراج صافي تعديلات القيمة البيعية في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". جميع عقارات المخزون العقاري تقع داخل الإمارات العربية المتحدة.

١٢. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصندوق الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تعتبر هذه الاستثمارات التي تخطت المجموعة للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. يوضح الجدول أدناه هذه الاستثمارات بالإضافة إلى إيرادات توزيعات الأرباح المعترف بها من هذه الاستثمارات.

إيرادات توزيعات أرباح		القيمة العادلة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٤	-	١٦,٠٠٤	١٤,٤٧٥	استثمارات في أسهم مدرجة
-	٢٦٤	٤٢,٨٢٨	٣٣,١١٦	استثمارات في أسهم غير مدرجة
-	-	٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٨٠٤	٢٦٤	٦١,٥٢٧	٥٠,٢٨٦	

فيما يلي تحليل لتركيزات الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة بحسب القطاع وحسب المنطقة:

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٦٥	٥,٦٠٠	٥٣,٠٦٧	٤١,٩٩١	المؤسسات المالية
-	-	٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	العقارات
٥,٧٦٥	٥,٦٠٠	٥٥,٧٦٢	٤٤,٦٨٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٣,٥٢١	٩٨٤,٤٢٩	استثمار في أدوات الدين
٢٥٦,٢١٦	٢٥٥,٩٢٢	استثمارات في صكوك إسلامية
١,٠٠٩,٧٣٧	١,٢٤٠,٣٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٤٠)	(٢,٩٣٧)	
١,٠٠٩,٢٩٧	١,٢٣٧,٤١٤	

تمتلك المجموعة الاستثمارات في الأوراق المالية بعائد متوسط يبلغ ٢,١% إلى ٧,٤% سنوياً (٢٠١٨: ٢,٤% إلى ٧,٤% سنوياً). وهذه الاستثمارات قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية في مواعيد استحقاق متعددة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٨ (٢٠١٨: ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٧).

١٤. استثمار في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٨	٢٠١٩
شركة أرزاق	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة - الشارقة	٤٨,٠	٤٨,٠	٤٨,٠

يتم المحاسبة عن هذه الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة.

وبموجب اتفاقية المساهمين، يحق للبنك الحصول على ٤٨% من الأصوات في اجتماعات المساهمين في شركة أرزاق.

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية المتعلقة بشركة أرزاق في نهاية فترة التقرير. يمثل ملخص المعلومات المالية أدناه المبالغ المبينة في البيانات المالية للشركة الزميلة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل المجموعة لأغراض محاسبة حقوق الملكية.

الموجودات المتداولة	الموجودات غير المتداولة	المطلوبات غير المتداولة	المطلوبات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٦٩٤	١٣٧,٤٥٠	٨٥,٧٥٨	٤١,٢٩٤		
٨٨١	١٤١,١٠٠	٢٧,٦٢٩	٩٥,٦٠٨		
الإيرادات	ربح السنة	الدخل الشامل الآخر	توزيعات أرباح مقبوضة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٠,٠٥٠	(١,٦٤٥)	-	-		
١٠,٨٦٤	٤,٣٠٧	-	-		

فيما يلي تسوية ملخص المعلومات المالية أعلاه مع القيمة الدفترية للحصة في شركة أرزاق المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

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

١٤. استثمار في شركة زميلة (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٧٤٤	١١,٠٩٢	صافي موجودات الشركة الزميلة
٨٠٧	-	التعديلات
١٩,٥٥١	١١,٠٩٢	
%٤٨	(%٤٨)	نسبة الملكية
٩,٣٨٤	٥,٣٢٤	
١٥٠	-	رسوم تحويل مرسلة
٩,٥٣٤	٥,٣٢٤	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة

١٥. استثمارات عقارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٩,١٢٨	١١٣,٢٧١	التكلفة:
-	(١٧,٢٨١)	الرصيد في ١ يناير
(٩٥,٨٥٧)	-	استيعادات خلال السنة
١١٣,٢٧١	٩٥,٩٩٠	تحويل إلى ممتلكات ومعدات
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٦,٤٩٨	٤٣,٢٨٣	الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:
٥,٤١٥	٣,٣٧٦	الرصيد في ١ يناير
٢٣,٥٩٥	٤٦٠	الاستهلاك المحمل للسنة
-	(٧,٢٥٦)	الانخفاض في القيمة خلال السنة
(١٢,٢٢٥)	-	استيعادات عند البيع
٤٣,٢٨٣	٣٩,٨٦٣	تحويل إلى ممتلكات ومعدات
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٦٩,٩٨٨	٥٦,١٢٧	القيمة الدفترية:
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتعون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكد من التدفقات النقدية وتوقيتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٥. استثمارات عقارية (تابع)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والمعلومات المتعلقة بتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القيمة العادلة ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
٥٨,٣٢٧	٥٨,٣٢٧	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٨,٠٤٤	٧٨,٠٤٤	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في نهاية فترة التقرير، وكنتيجة لوجود إشارة على انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، قامت المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات العقارية. أدت المراجعة إلى الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٠,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٣,٦ مليون درهم)، والتي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". إن الانخفاض بنسبة ٥% في القيمة القابلة للاسترداد سيؤدي إلى تكلفة انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٦ مليون درهم).

إن جميع الاستثمارات العقارية قائمة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال السنة، سجلت المجموعة إيرادات تأجير بمبلغ ٢,٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٦,٣ مليون درهم) من استثمارات عقارية مدرجة في إيرادات تشغيلية أخرى (الإيضاح رقم ٣٣). كما تكبدت المجموعة مصاريف تشغيلية بمبلغ ٠,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٠,٩٠ مليون درهم) من استثمارات عقارية ناتجة عن إيرادات الإيجار.

١٦. موجودات غير ملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة على برمجيات وترخيصات الحاسوب. تتضمن الموجودات غير الملموسة الهامة "نظام الخدمات البنكية الأساسية" و"منصة الخدمات البنكية الرقمية". تبلغ القيمة الدفترية لهذه الموجودات غير الملموسة مبلغ ٣١,٤ مليون درهم و ١٧,٤ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٥,٦ مليون درهم و ٢٤,٦ مليون درهم على التوالي) وسيتم إطفائها بالكامل في ٧,٥ سنوات و ٢,٥ سنوات على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨,٥ سنوات و ٣,٥ سنوات على التوالي).

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٩٥,٧٩٥	١٠٥,٠٧٧
٤٠,٨	٦٧٣
٨,٨٧٤	٥,٤٣٠
١٠٥,٠٧٧	١١١,١٨٠
١٧,٢٣٠	٣٣,٣٠٨
١٦,٠٧٨	١٦,٤٠٤
٣٣,٣٠٨	٤٩,٧١٢
٧١,٧٦٩	٦١,٤٦٨

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير
إضافات خلال السنة
تحويل
الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم:

الرصيد في ١ يناير
الإطفاء المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية:

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٧. ممتلكات ومعدات

التكلفة أو القيمة المعاد تقييمها: الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	تحسينات العقارات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٠٢,٨٦٧	٣٠,٠٠٧	٤٦,٨٦٥	٤٨,٢٧٧	٦,٧٥١	٢٣٤,٧٦٧	
(٤٦,٧٧٠)	-	-	-	-	(٤٦,٧٧٠)	
-	١٩٢	٢,٣٨٧	-	١٢,٨٣١	١٥,٤١٠	
-	-	(٧٤٥)	-	-	(٧٤٥)	
-	-	-	٢٣,٧٧١	-	٢٣,٧٧١	
-	(٦,٤٩٥)	(١٥٦)	-	-	(٦,٦٥١)	
٩٥,٨٥٧	٤,٣٥٨	٣١٧	-	(١٣,٥٤٩)	٨٦,٩٨٣	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)	١٥١,٩٥٤	٢٨,٠٦٢	٤٨,٦٦٨	٧٢,٠٤٨	٣٠٦,٧٦٥	
إعادة تقييمات	٣,٩٩٥	-	-	-	٣,٩٩٥	
إضافات خلال السنة	-	٤٤٣	٢٢٩	-	١٧,٧٩٨	
استيعادات خلال السنة	(٩٩,٨٥٢)	(٣,٠٩٢)	(٢٩٦)	-	(١٠٣,٢٤٠)	
تعديلات	-	-	-	(٣,٠١٠)	(٣,٠١٠)	
حذوفات	-	-	-	-	-	
تحويل	-	١,٥٤٠	٢,٠٩٠	-	(٥,٤٣٠)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٦,٠٩٧	٢٦,٩٥٣	٥٠,٦٩١	٦٩,٠٣٨	٢١٦,٨٧٨	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)	١,٦١٦	١٩,٩٠٤	٣٤,٥١٢	١٠,٣١٧	٦٦,٣٤٩	
إعادة تقييمات	(٢,٩٩٣)	-	-	-	(٢,٩٩٣)	
استهلاك السنة	٥,٧٥٧	٣,٩٠٧	٧,٧٦٩	١١,٦٦٥	٢٩,٠٩٨	
انخفاض القيمة	(٩,٠٢٠)	٣٣٣	-	-	(٨,٦٨٧)	
حذوفات	-	(٦,١٧١)	(١٥٦)	-	(٦,٣٢٧)	
استيعادات	-	-	(٧١١)	-	(٧١١)	
تحويل	١٢,٢٢٥	-	-	-	١٢,٢٢٥	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)	٧,٥٨٥	١٧,٩٧٣	٤١,٤١٤	٢١,٩٨٢	٨٨,٩٥٤	
إعادة تقييمات	-	-	-	-	-	
استهلاك السنة	٣,٥٥٢	٣,٧٢٢	٤,١٨٨	١٣,٣٥٢	٢٤,٨١٤	
انخفاض القيمة	(٥٨)	-	-	-	(٥٨)	
تعديلات	-	-	-	(١,٨٩١)	(١,٨٩١)	
حذوفات	-	-	-	-	-	
استيعادات	(٤,٧٩٢)	(٣,٠٨٦)	(٢٧٣)	-	(٨,١٥١)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦,٢٨٧	١٨,٦٠٩	٤٥,٣٢٩	٣٣,٤٤٣	١٠٣,٦٦٨	
القيمة الدفترية:	٤٩,٨١٠	٨,٣٤٤	٥,٣٦٢	٣٥,٥٩٥	١١٣,٢١٠	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤٤,٣٦٩	١٠,٠٨٩	٧,٢٥٤	٥٠,٠٦٦	٢١٧,٨١١	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)	١٤٤,٣٦٩	١٠,٠٨٩	٧,٢٥٤	٥٠,٠٦٦	٢١٧,٨١١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٧. ممتلكات ومعدات (تابع)

تُدرج الأرض والمباني بنظام التملك الحر للمجموعة بقيمتها المعاد تقييمها وهي القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ناقصاً أي استهلاك متراكم لاحق وخسائر متراكمة لاحقة للانخفاض في القيمة. تم قياس القيمة العادلة لأرض المجموعة بنظام التملك الحر والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. ويتمتع المقيمون بمؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في قياس القيمة العادلة للعقارات في المواقع المعنية.

أما التقييم العادل للأرض بنظام التملك الحر فتم تحديده على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناءً على حساب القيمة الحالية التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكد من التدفقات النقدية وتوقيتها. إن تفاصيل الأرض بنظام التملك الحر والمباني والمعلومات حول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كما يلي:

القيمة العادلة ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	-	-	أرض
٢٧,٨١٠	٢٧,٨١٠	-	-	مبانٍ
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	-	-	أرض
١٢٢,٣٦٩	١٢٢,٣٦٩	-	-	مبانٍ

في نهاية فترة التقرير، وكنتيجة لوجود إشارة على انخفاض القيمة العادلة لعقاراتها، قامت المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد لعقاراتها. أدت المراجعة إلى عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٠,٠٦ مليون درهم (٢٠١٨: عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٨,٧ مليون درهم)، والتي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". إن الانخفاض بنسبة ٥% في القيمة القابلة للاسترداد سيؤدي إلى تكلفة انخفاض في القيمة بمبلغ ٠,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٥,٠ مليون درهم).

فيما لو تم قياس الأرض والمباني لدى المجموعة على أساس التكلفة التاريخية، لكانت قيمتها الدفترية قد أصبحت كالتالي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١١,٩٢٩	١١,٩٢٩	أراض بنظام التملك الحر
١٠٥,٢٦٢	١٢,٣٥٣	مبانٍ
<u>١١٧,١٩١</u>	<u>٢٤,٢٨٢</u>	

تشمل موجودات حق الاستخدام المباني التي قامت المجموعة بتأجيرها. وتتراوح مدة الإيجار فيما بين سنتين إلى خمس سنوات (٢٠١٨: سنتان إلى خمس سنوات).

عقود الإيجار البالغة ١,٨ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء) انقضت/تم تعديلها في السنة المالية الحالية. حلت عقود الإيجار الجديدة للموجودات الأساسية المتطابقة محل العقود المنقضية/المعدلة مسبقاً. ونتج عن ذلك تعديل موجودات حق الاستخدام بمبلغ ٠,٤ مليون درهم في ٢٠١٩. ويتم بيان تفاصيل حساسية مصروف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام في التغييرات في معدل الخصم في الإيضاح رقم ٢٢-٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٨. العمليات المتوقفة

١-١٨ التخلي عن عمليات الوساطة

خلال سنة ٢٠١٧، قررت الإدارة التخلي عن عمليات الوساطة الخاصة بها، والتي شكلت خط عمل منفصل. توقفت عمليات الوساطة في ١ يوليو ٢٠١٨. يتم عرض نتائج عمليات الوساطة، والتي تتكون أساسًا في عام ٢٠١٩ من الرسوم التنظيمية المدفوعة للحصول على الموافقات المطلوبة، بشكل منفصل تحت بند "العمليات المتوقفة" في بيان الدخل الموحد.

٢-١٨ الشركة التابعة المستحوذ عليها حصريًا بهدف استبعادها لاحقًا

استحوذت المجموعة على شركة تابعة "الكاربيبي للتطوير المحدودة" حصريًا بهدف استبعادها في وقت لاحق. في وقت الاستحواذ، توقعت الإدارة أن يتم استكمال الاستبعاد بحلول ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وصنفت موجودات ومطلوبات شركة الكاربيبي للتطوير المحدودة المستحوذ عليها على أنها محتفظ بها للبيع. خلال السنة، لم يتم استبعاد شركة الكاربيبي للتطوير المحدودة كما هو متوقع. في نهاية فترة التقرير، أعادت الإدارة تقييم تصنيفها تحت بند "أصل غير متداول محتفظ به للبيع" لتقييم ما إذا كان ينبغي على البنك التجاري الدولي الاستمرار في تصنيفها تحت بند "أصل غير متداول محتفظ به للبيع". بناءً على إعادة التقييم، خلصت الإدارة إلى أن الموجودات لا تزال تفي بمعايير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ ليتم تصنيفها تحت بند "أصل غير متداول محتفظ به للبيع".

٣-١٨ تحليل الربح والتدفقات النقدية للسنة من العمليات المتوقفة

إن النتائج المجمعة للعمليات المتوقفة المدرجة في ربح السنة مبينة أدناه.

■ الموجودات والمطلوبات التي تشمل العمليات المتوقفة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٦,٥٤٠	١٠٤,٠٦٤	ممتلكات ومعدات
١٥,٥٤٥	١٥,١٢٦	موجودات أخرى
١٢٢,٠٨٥	١١٩,١٩٠	مجموع الموجودات
(١٣,٣٢٣)	(١٣,٣٢٣)	مطلوبات أخرى
١٠٨,٧٦٢	١٠٥,٨٦٧	صافي الموجودات

■ ربح / (خسارة) من العمليات المتوقفة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧	-	إيرادات الرسوم والعمولات
٥٠٠	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٣٧	-	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢,٢٥٥)	(٤٧)	مصاريف عمومية وإدارية
٥٦٩	٤٦	صافي ربح الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٢٦,٥٩٧)	٢٤,٣٧٩	صافي ربح / (خسارة) الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
(٢٧,٧٤٦)	٢٤,٣٧٨	

ربح / (خسارة) من العمليات المتوقفة العائدة إلى:

(٢٧,٧٤٣)	٢٤,٣٧٨	ملاك البنك
(٣)	-	الحصص غير المسيطرة
(٢٧,٧٤٦)	٢٤,٣٧٨	

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

١٨. العمليات المتوقفة (تابع)

٣-١٨ تحليل الربح والتدفقات النقدية للسنة من العمليات المتوقفة (تابع)

التدفقات النقدية من العمليات المتوقفة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(٩,٨١٩)	(١)
(١٨)	-
<u>(٩,٨٣٧)</u>	<u>(١)</u>

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الربحية للسهم الواحد من العمليات المتوقفة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(٠,٠٠٣)	٠,٠١٤

الربحية الأساسية والمخفضة

١٩. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم
٣٧,٤٥٤	٢٧,٨٦٧
١,٧٨٣,١٤٤	١,٦٦٤,٨٧٥
<u>١,٨٢٠,٥٩٨</u>	<u>١,٦٩٢,٧٤٢</u>

ودائع تحت الطلب
قروض لأجل

التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك هو على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم
٥٦٦,٣٥٠	٣١٢,٢١٨
١,٢٥٤,٢٤٨	١,٣٨٠,٥٢٤
<u>١,٨٢٠,٥٩٨</u>	<u>١,٦٩٢,٧٤٢</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣,٨٠٨,٩٢٥	٢,٦٩٤,٦٦٤
٦٢٩,١٧٨	٩٣٧,٢٩٩
٩,٨٧٥,٧٦٦	٧,٣٧١,٥٢٩
٣٠٣,٧٥٦	٢٥٠,٧٧٩
<u>١٤,٦١٧,٦٢٥</u>	<u>١١,٢٥٤,٢٧١</u>

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل
أخرى

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

٢٠. ودائع العملاء (تابع)

فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧٨٢,٤٠٦	١٠,٩٩٥,٤٦٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٣٥,٢١٩	٢٥٨,٨٠٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤,٦١٧,٦٢٥</u>	<u>١١,٢٥٤,٢٧١</u>	

٢١. ودائع العملاء الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨,٧٨٧	٦٩,٥٧٩	حسابات جارية
٤٩٩,٩٠٢	٧٠٥,٨٣١	ودائع استثمارية
٣٨,٤٤٣	٣٧,٨٤٠	أخرى
<u>٦٣٧,١٣٢</u>	<u>٨١٣,٢٥٠</u>	

جميع الودائع الإسلامية للعملاء هي من عملاء داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٢. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

المطلوبات غير المتداولة المجموع ٢٠١٨ ألف درهم (معاد بياناتها)	المطلوبات غير المتداولة ٢٠١٨ ألف درهم (معاد بياناتها)	المطلوبات المتداولة ٢٠١٨ ألف درهم (معاد بياناتها)	المطلوبات المجموع ٢٠١٩ ألف درهم	المطلوبات غير المتداولة ٢٠١٩ ألف درهم	المطلوبات المتداولة ٢٠١٩ ألف درهم
٢٠,٦١٢	-	٢٠,٦١٢	١٢,١١٤	-	١٢,١١٤
٣٧,٥٥٨	-	٣٧,٥٥٨	٣٥,٣٢٤	-	٣٥,٣٢٤
٩,٥٤٢	-	٩,٥٤٢	٣,٥٨٦	-	٣,٥٨٦
٣٤,٧٤١	-	٣٤,٧٤١	٢٤,٠٨١	-	٢٤,٠٨١
<u>١٠٢,٤٥٣</u>	<u>-</u>	<u>١٠٢,٤٥٣</u>	<u>٧٥,١٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٧٥,١٠٥</u>
١٦٥,٣٥١	-	١٦٥,٣٥١	١١٧,٦٣٨	-	١١٧,٦٣٨
٧,٩٨٣	-	٧,٩٨٣	٨,٨٦٧	-	٨,٨٦٧
٤٩,٣٣٦	٣٦,٠٦٢	١٣,٢٧٤	٣٥,٥٠٨	٢٣,٥٥٦	١١,٩٥٢
٣١,١٥٠	-	٣١,١٥٠	٣٢,٧١٣	-	٣٢,٧١٣
٢,٥٨٢,٨٣٥	-	٢,٥٨٢,٨٣٥	١,٩٠٥,٩٢٦	-	١,٩٠٥,٩٢٦
٩٤,٩٣٦	-	٩٤,٩٣٦	٦٨,٨١١	-	٦٨,٨١١
١٢٣,٣٧١	-	١٢٣,٣٧١	٨٩,٩٥٥	-	٨٩,٩٥٥
<u>٣,٠٥٤,٩٦٢</u>	<u>٣٦,٠٦٢</u>	<u>٣,٠١٨,٩٠٠</u>	<u>٢,٢٥٩,٤١٨</u>	<u>٢٣,٥٥٦</u>	<u>٢,٢٣٥,٨٦٢</u>
<u>٣,١٥٧,٤١٥</u>	<u>٣٦,٠٦٢</u>	<u>٣,١٢١,٣٥٣</u>	<u>٢,٣٣٤,٥٢٣</u>	<u>٢٣,٥٥٦</u>	<u>٢,٣١٠,٩٦٧</u>

المطلوبات غير المالية

عمولة غير مكتسبة
مطلوبات ناشئة من التزامات المنافع
المحددة (إيضاح ٢١-٢)

ضريبة القيمة المضافة مستحقة
الدفع

مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة

المطلوبات المالية

فوائد مستحقة الدفع

أرباح دائنة

مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢٢-٢)

شيكات وكمبيالات مستحقة الدفع

أوراق قبول للعملاء

مبالغ لتخفيف قيمة الضمانات

للمشتقات

أخرى

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

٢٢. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تابع)

١-٢٢ خطط منافع التقاعد

١-١-٢٢ خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في خطة منافع المعاشات والتأمينات الاجتماعية المدارة من قبل الحكومة. ووفقاً لقانون العمل الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، يجب على المجموعة أن تساهم في خطة المعاشات بنسبة ١٥% من "المساهمات المحتسبة على أساس الراتب" وفقاً لتكاليف جدول الرواتب بالإمارات من أجل تمويل هذه المنافع بينما يساهم الموظفون في الخطة بنسبة ٥% من "المساهمات المحتسبة على أساس الراتب". إن الالتزام الوحيد المترتب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الدخل الموحد.

٢-١-٢٢ خطة المنافع المحددة

ترعى المجموعة خطة منافع محددة للموظفين المؤهلين وفقاً لقانون العمل بالإمارات العربية المتحدة. ويستند استحقاق الموظفين للمنافع بموجب الخطة إلى رواتب الموظفين ومدة خدمتهم، رهناً باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة.

أجريت أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل خبير اكتواري مستقل. وتم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة، وما يتصل بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرّة. كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييمات الاكتوارية على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٩٥%	٣,١٦%	معدل الخصم
٢,٠٠%	٣,٠٠%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	تكلفة الخدمة:
٧,٤١٠	٥,١٦٥	تكلفة الخدمة الحالية
-	(١,٢٦٨)	تكلفة الخدمة السابقة والربح / (الخسارة) من التسويات
-	١,٢٥٤	مصاريف الفوائد
٧,٤١٠	٥,١٥١	

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	الأرباح والخسائر الاكتوارية الناشئة عن التغيرات في الافتراضات
-	٨,٣٦١	إعادة قياس آخر لصادفي التزامات المنافع المحددة
٤,٩٥٨	-	
٤,٩٥٨	٨,٣٦١	

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

٢٢. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تابع)

١-٢١ خطط منافع التقاعد (تابع)

٢٢-١-٢٢ خطة المنافع المحددة (تابع)

إن المبلغ الوارد في بيان المركز المالي الناشئ عن التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة هو على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٥٥٨	٣٥,٣٢٤

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

الحركات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة هي على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٤١,٠٤٤	٣٧,٥٥٨
٧,٤١٠	٣,٨٩٧
-	١,٢٥٤
(٤,٩٥٨)	٨,٣٦١
١٩٧	-
(٦,١٣٥)	(١٥,٧٤٦)
٣٧,٥٥٨	٣٥,٣٢٤

الرصيد في ١ يناير

تكلفة الخدمة

مصاريف الفوائد

إعادة قياس (الربح) / الخسارة

استحواذ على شركة تابعة

منافع مدفوعة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتمثل الافتراضات الإكتوارية الهامة لتحديد التزامات المنافع المحددة في معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب ومعدل الدوران. تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على التغييرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات ذات الصلة التي تحدث في نهاية فترة التقرير، مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

إذا كان معدل الخصم أعلى بواقع ٥٠ نقطة أساس، لانخفضت التزامات المنافع المحددة بمبلغ ١,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٠ مليون درهم) وإذا كان معدل الخصم أقل بواقع ٥٠ نقطة أساس، لارتفعت التزامات المنافع المحددة بمبلغ ١,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٠ مليون درهم).

في حال ارتفاع المعدل المتوقع لزيادة الرواتب بواقع ٥٠ نقطة أساس، لارتفعت التزامات المنافع المحددة بمبلغ ١,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٠ مليون درهم)، وفي حال انخفاض المعدل المتوقع لزيادة الرواتب بواقع ٥٠ نقطة أساس، لانخفضت التزامات المنافع المحددة بمبلغ ١,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٠ مليون درهم).

قد لا يكون تحليل الحساسية المذكور أعلاه ممثلاً للتغير الفعلي في التزامات المنافع المحددة حيث أنه من غير المحتمل أن تحدث التغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض حيث أن بعض الافتراضات قد تكون مترابطة.

عند عرض تحليل الحساسية أعلاه، تم احتساب القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير، وهي نفس الطريقة المطبقة في حساب مطلوبات التزامات المنافع المحددة المعترف بها في بيان المركز المالي.

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

٢٢. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تابع)

٢-٢٢ مطلوبات الإيجار

تحليل الاستحقاق لمطلوبات الإيجار هو على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٢٧٤	١١,٩٥٢	السنة ١
١٢,٩٢٠	١١,٦٣٦	السنة ٢
١٢,٠٢٥	٨,٨٤٤	السنة ٣
٨,٨٤٤	١,٦٢٦	السنة ٤
١,٦٢٦	١,٤٥٠	السنة ٥
٦٤٧	-	بعد ذلك
٤٩,٣٣٦	٣٥,٥٠٨	

في نهاية فترة التقرير، التزمت المجموعة بمبلغ ٠,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٤ مليون درهم) لعقود الإيجار قصيرة الأجل. لا تحتوي أي من عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة المستأجر على شروط دفعات الإيجار المتغيرة. في نهاية فترة التقرير، لا توجد عقود إيجار ملتزمة ولكنها لم تبدأ.

معدل الخصم، من بين أمور أخرى، هو الافتراض الهام الذي يتم استخدامه في تحديد القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار. تم تحديد تحليلات الحساسية الواردة أدناه بناءً على تغيير قدره ٥٠ نقطة أساس في معدل الخصم في نهاية فترة التقرير، مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

الزيادة / (النقص) في مصروف الاستهلاك		الزيادة / (النقص) في مصاريف الفوائد		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٣١)	(١٣٦)	٢٠١	١٧٩	معدل الخصم أعلى بواقع ٥٠ نقطة أساس
١٣٤	١٣٩	(٢٠٦)	(١٨٣)	معدل الخصم أقل بواقع ٥٠ نقطة أساس

٢٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠١٨: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتًا واحدًا للسهم الواحد وتتمتع بحقوقها في توزيعات الأرباح.

٢٤. 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 ليميتد ("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% سنويًا) 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% سنويًا. 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 سنوات 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 وثانوية 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 حدثًا من أحداث التخلف عن السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٥. احتياطات

١-٢٥ احتياطي نظامي

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يتم سنوياً تحويل ١٠% على الأقل من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع.

٢-٢٥ احتياطي عام

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم سنوياً تحويل ١٠% على الأقل من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام حتى يعادل ٥٠% من القيمة الاسمية لرأس المال المصدر.

٣-٢٥ احتياطي إعادة تقييم العقارات

ينشأ احتياطي إعادة تقييم الممتلكات من إعادة تقييم الأرض والمباني. عند بيع الأرض والمباني المعاد تقييمها، يتم تحويل الجزء المتعلق بذلك الأصل من احتياطي إعادة تقييم الممتلكات المحقق فعلياً مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. ويتم تحويل فائض إعادة التقييم حيث أن الممتلكات تستخدم من قبل المجموعة. قيمة الفائض المحول هي الفرق بين الاستهلاك بناءً على القيمة الدفترية المعاد تقييمها للممتلكات والاستهلاك بناءً على التكلفة الأصلية للممتلكات.

٤-٢٥ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يمثل احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات الأرباح والخسائر المتراكمة الناشئة عند إعادة تقييم الموجودات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٥-٢٥ احتياطي مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

احتياطي مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٣٣,٨٣٣	٢٢٣,٣٧٧
-	٣٣,٥٣٤
١٣٣,٨٣٣	٢٥٦,٩١١

احتياطي المخصص المحدد

احتياطي المخصص العام

١٥-٢٥ احتياطي المخصص المحدد

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بتعرضات المرحلة الثالثة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص المحدد" على أنها تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لسداد توزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، لانخفاض الربح للسنة بمبلغ ٨٩,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ١٣٣,٨ مليون درهم).

٢٥-٢٥ احتياطي المخصص العام

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان بنسبة ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص العام" على أنها تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، لانخفاض الربح للسنة بمبلغ ٣٣,٥ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء).

٢٥. احتياطات (تابع)

الحركة في هذه الاحتياطات كالتالي:

احتياطي مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المجموع ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم العقارات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم
٣٩٧,٣٦٦	١٣٣,٨٣٣	(٤٣,٨٧٠)	٢٧,١٧٨	٢٢,٥٥١	٢٥٧,٦٧٤
(٧,٠٤٤)	-	(١١,٠٣٩)	٣,٩٩٥	-	-
١١٨,٧٤٠	١٢٣,٠٧٨	-	(٣,٩٩٥)	(١١,٤٤٧)	١١,١٠٤
(١,٧٠٨)	-	-	(١,٧٠٨)	-	-
٥٠٧,٣٥٤	٢٥٦,٩١١	(٥٤,٩٠٩)	٢٥,٤٧٠	١١,١٠٤	٢٦٨,٧٧٨
					كما في ١ يناير
					الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى -
					تحويلات
					استهلاك احتياطي إعادة تقييم
					عقارات
					كما في ٣١ ديسمبر
٢٨٥,٨٢٦	-	(٣٩,٧٠٦)	٧٢,٩٥٠	١٧,٤٥٩	٢٣٥,١٢٣
(٤٧,٩٤٢)	-	(٤,١٦٤)	(٤٣,٧٧٨)	-	-
١٦١,٤٧٦	١٣٣,٨٣٣	-	-	٥,٠٩٢	٢٢,٥٥١
(١,٩٩٤)	-	-	(١,٩٩٤)	-	-
٣٩٧,٣٦٦	١٣٣,٨٣٣	(٤٣,٨٧٠)	٢٧,١٧٨	٢٢,٥٥١	٢٥٧,٦٧٤
					كما في ١ يناير
					الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى -
					تحويلات
					استهلاك احتياطي إعادة تقييم
					عقارات
					كما في ٣١ ديسمبر

٢٦. الحصص غير المسيطرة

إن الحصص غير المسيطرة فيما يتعلق بالشركة التابعة غير المملوكة بالكامل للمجموعة مبينة أدناه.

الاحتياطي غير المسيطرة		الأرباح / (الخسائر) المخصصة للحصة غير المسيطرة للسنة		نسبة الملكية وحقوق التصويت	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٦	٣١٢	(٣)	٦	٩٩,٤%	٩٩,٤%

 الشركة الدولية للوساطة المالية
ذ.م.ع

٢٧. إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
٨٠٣,٢٧٣	٧٧٧,٨١٤	قروض وسحوبات على المكشوف
١٣,٨٤٩	١٦,٣٨٢	كمبيالات مخصصة
٨,٩٩٣	٣٥,١٤٨	أدوات الدين
٣٥,٣٢٩	٧٢,٧٧٥	ودائع لدى بنوك
٨٦١,٤٤٤	٩٠٢,١١٩	

٢٨. إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٦,٩٥٣	٥,٥٧٧
١,٧٦٠	٤,٠٨٢
٢٥,٦٨٦	٩,٠٩٤
٣,٥٧١	٢٢٢
٣٧,٩٧٠	١٨,٩٧٥

مراجعة
الإجارة المنتهية بالتمليك
سندات صكوك إسلامية
ودائع استثمارية إسلامية

٢٩. مصاريف الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم
٣٠٨,١٩١	٣٣٨,٩٠٦
٣٧,٩٤٤	٨٣,١٦٠
-	١,٢٥٤
٢,٠٦٤	١,٨٦٤
٣٤٨,١٩٩	٤٢٥,١٨٤

ودائع العملاء
قروض من بنوك أخرى
التزام المنافع المحددة
مطلوبات إيجار

٣٠. توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٠٤٦	٢٢,١٥٧
-	٣٧٤
١٦,٠٤٦	٢٢,٥٣١

الودائع الإسلامية للعملاء
ودائع استثمارية إسلامية من بنوك

٣١. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم
٧٠,٠٧٩	٦٥,٨٣٥
١٤٥,٨٤٠	٧١,٨٣٢
٣٤,١٩٩	٢٨,٦٥٠
٢٦,٠٩٣	٣٨,٠٥٦
١٠,٦٠٨	٩,٧٦٩
١٢,٩٣٠	٧,٩٦٢
٢٨,٣٠٩	٢٢,٩٧٥
٦,٤٠٤	٦,٠٣٤
٧,٠٥٩	٨,٠٥٩
٣٤١,٥٢١	٢٥٩,١٧٢
(١٧,١٥٧)	(١٤,١٢٨)
(٩,٢٠٦)	(١٠,٤٦٨)
(٢٦,٣٦٣)	(٢٤,٥٩٦)
٣١٥,١٥٨	٢٣٤,٥٧٦

إيرادات الرسوم والعمولات:
عمولة على منتجات التمويل التجاري
رسوم خدمات استثمارية
رسوم إدارة التسهيلات
رسوم خدمة الحساب
رسوم وعمولات بنكية
عمولات التأمين
رسوم متعلقة بالبطاقات الائتمانية
رسوم المقاصة والتسوية
أخرى

مصاريف الرسوم والعمولات:
مصاريف متعلقة بالبطاقات الائتمانية
أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٢. صافي الربح من إلغاء الاعتراف بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، قامت المجموعة ببيع موجودات مالية معينة مقاسة بالتكلفة المطفأة، استجابة للتغيرات في المتطلبات التنظيمية.

يلخص الجدول أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي أُلغى الاعتراف بها والمقاسة بالتكلفة المطفأة والربح/ (الخسارة) الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

الربح / (الخسارة) من إلغاء الاعتراف		القيمة الدفترية	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٨٥	٢,١١١	٥٥,٢٠٨	٢٠٤,٤١٨

سندات سيادية

٣٣. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٥٩,٤٣٨	٤٢,٣٤٧
٨٠٤	٢٦٤
(٤٩٨)	(٣٢٤)
-	١٥,٥٨٨
١٤,٦٢٣	١١,٠٩٤
٧٤,٣٦٧	٦٨,٩٦٩

أرباح الصرف الأجنبي
إيرادات توزيعات الأرباح
صافي (خسارة) / إيراد من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إطفاء ربح اليوم الأول
أخرى

٣٤. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بياناتها)	ألف درهم
٢٥١,٩٨٨	٢٢١,٧١٨
٤,٧٥٣	٣,٠٠٠
٥,٧٦٨	٢,٠٤٣
١٦,٠٧٨	١٦,٤٠٤
٢٩,٠٩٨	٢٤,٨١٤
٥,٤١٥	٣,٣٧٦
١,٨٨٩	١,٦٢٤
٣٩٨	-
٢	-
١٠,١٨٠	٩,٨٨٢
٩,٥٩١	٣٢,٣١٠
٢٤,١٣١	٢٤,٥٢٩
٤٩,٩٣٨	٣٥,٩٣٠
٤٠٩,٢٢٩	٣٧٥,٦٣٠

رواتب ومصاريف ذات علاقة (١)
مساهمات لخطة المساهمات المحددة
إيجارات
إطفاء موجودات غير ملموسة
استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك استثمارات عقارية
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
حذف ممتلكات ومعدات
مساهمات اجتماعية
مصاريف التأمين
رسوم استشارة
تكاليف صيانة
أخرى

(١) تشمل هذه المخصصات مبلغ الفصل الطوعي بقيمة ٢٣,٠ مليون درهم. خلال الفترة، قدمت المجموعة برنامج الفصل التطوعي لجميع موظفيها الحاليين. يعد برنامج الفصل الطوعي جزءاً من استراتيجية التحول للمجموعة، وسيساعد على توليد نمو مستدام وتحسين الكفاءة ومواصلة تقديم خدمات عالية الجودة للعملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٥. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٥٤,٩٨٣	٣٤٢,٤٧٣
(١١٢,٦٤٢)	(٦٣,٢٤٣)
٦,٦٣١	١٢٩
٧,١٩٤	٥,٨٥٥
<u>١٥٦,١٦٦</u>	<u>٢٨٥,٢١٤</u>

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل للسنة
مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
ديون معدومة محذوفة
أخرى

٣٦. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٨٤,٨٧٤	٢٢,١٠٣
٢٣,٥٩٥	٤٦٠
(٨,٦٨٧)	(٥٨)
٣,٩٨٨	٤,٨١٧
<u>١٠٣,٧٧٠</u>	<u>٢٧,٣٢٢</u>

خسارة الانخفاض في قيمة المخزون العقاري
خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
خسارة الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات
خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية أخرى

٣٧. مطلوبات طارئة والتزامات

لتلبية الحاجات المالية للعملاء، تدخل المجموعة في عدة التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة، وتتألف من ضمانات مالية وخطابات اعتماد والتزامات أخرى غير مسحوبة لتوفير القرض. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا تُدرج في بيان المركز المالي الموحد، فهي تتضمن مخاطر ائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بصورة عامة.

١-٣٧ خطابات اعتماد و ضمانات

تلزم خطابات الاعتماد والضمانات (بما في ذلك الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بتأدية دفعات بالنيابة عن العملاء في حال وقوع أمر محدد متعلق باستيراد وتصدير البضائع. تحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية مخاطر ائتمان شبيهة للقروض. إن المبالغ التعاقدية للمطلوبات الطارئة مبيّنة في الجدول التالي حسب الفئة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول الحد الأقصى للخسائر المحاسبية التي سيتم الاعتراف بها في نهاية فترة التقرير إذا لم تتمكن الأطراف الأخرى من الأداء وفقاً للعقد.

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣,١٦٠,٤٨٢	٣,١٧٤,١٧٦
٣١٦,٨٢٤	٤٨٩,٨٠٨
<u>٣,٤٧٧,٣٠٦</u>	<u>٣,٦٦٣,٩٨٤</u>

ضمانات
اعتمادات مستندية

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

٣٧ مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

٣٧,١ التزامات أخرى

في أي وقت، لدى المجموعة التزامات قائمة غير قابلة للإلغاء لتوفير القرض. وتتمثل هذه الالتزامات في تسهيلات قروض معتمدة. المبالغ الواردة في هذا الجدول فيما يتعلق بالالتزامات تفترض أن المبالغ تم دفعها بالكامل.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٨٧,٣٠٨	١,٩٩٧,١٦٣	التزامات القروض
٣,٣٥٩	١,٨٠٥	التزامات رأسمالية
<u>٢,٤٩٠,٦٦٧</u>	<u>١,٩٩٨,٩٦٨</u>	

٣٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح السنة العائد لملاك البنك بعد خصم الفوائد المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة كما يلي:

من العمليات المستمرة والمتوقفة		من العمليات المستمرة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	
٢٢٣,١١٩	١١١,٠٣١	٢٥٠,٨٦٢	٨٦,٦٥٩	ربح الفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم)
(٢٩,٨٤٣)	-	(٢٩,٨٤٣)	-	الفوائد على سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)
<u>١٩٣,٢٧٦</u>	<u>١١١,٠٣١</u>	<u>٢٢١,٠١٩</u>	<u>٨٦,٦٥٩</u>	
<u>١,٧٣٧,٣٨٣</u>	<u>١,٧٣٧,٣٨٣</u>	<u>١,٧٣٧,٣٨٣</u>	<u>١,٧٣٧,٣٨٣</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
<u>٠,١١١</u>	<u>٠,٠٦٤</u>	<u>٠,١٢٧</u>	<u>٠,٠٥٠</u>	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

٣٩ النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد من المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٤٠,٦٥٨	٢,٤١٠,٥٦٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٦٥,١٠٤	١٩٠,٣١٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
<u>٥,٠٠٥,٧٦٢</u>	<u>٢,٦٠٠,٨٨١</u>	
(٦٦٩,٢٢٢)	(٦٦٨,٢٩١)	ناقصاً: احتياطي نظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٦)
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية مدتها أكثر من ٩٠ يوماً
(١٨٣,٦٦٥)	-	ناقصاً: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً.
<u>٣,٦٥٢,٨٧٥</u>	<u>٣٨٢,٥٩٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٠ . تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

١-٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

المجموع		بالتكلفة المطفأة		بالقيمة العادلة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم (معاد بيانها)
الموجودات المالية غير المشتقة					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي					
٣,٧٤٠,٦٥٨	٢,٤١٠,٥٦٨	٣,٧٤٠,٦٥٨	٢,٤١٠,٥٦٨	-	-
١,٢٦٥,١٠٤	١٩٠,٣١٣	١,٢٦٥,١٠٤	١٩٠,٣١٣	-	-
١٣,١٦٨,٩١٦	١٢,٣٣١,٠٩٠	١٣,١٦٨,٩١٦	١٢,٣٣١,٠٩٠	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
٢٠٦,٤٦٣	٢٤٣,٨٢١	٢٠٦,٤٦٣	٢٤٣,٨٢١	-	-
٢,٨٤٥,٦٩٤	٢,١٨٠,٣٦٥	٢,٨٤٥,٦٩٤	٢,١٨٠,٣٦٥	-	-
قروض وسلفيات للعملاء					
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية					
ذمم مدينة وموجودات أخرى					
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٦١,٥٢٧	٥٠,٢٨٦	-	-	٦١,٥٢٧	٥٠,٢٨٦
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
١,٠٠٩,٧٣٧	١,٢٤٠,٣٥١	١,٠٠٩,٧٣٧	١,٢٤٠,٣٥١	-	-
٢٢,٢٩٨,٠٩٩	١٨,٦٤٦,٧٩٤	٢٢,٢٣٦,٥٧٢	١٨,٥٩٦,٥٠٨	٦١,٥٢٧	٥٠,٢٨٦
موجودات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٢٩,٦٥٩	٢٦,٧٩٢	-	-	٢٩,٦٥٩	٢٦,٧٩٢
٢٢,٣٢٧,٧٥٨	١٨,٦٧٣,٥٨٦	٢٢,٢٣٦,٥٧٢	١٨,٥٩٦,٥٠٨	٩١,١٨٦	٧٧,٠٧٨
المطلوبات المالية غير المشتقة					
أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي					
٦٠,٨٧٤	-	٦٠,٨٧٤	-	-	-
١,٨٢٠,٥٩٨	١,٦٩٢,٧٤٢	١,٨٢٠,٥٩٨	١,٦٩٢,٧٤٢	-	-
١٤,٦١٧,٦٢٥	١١,٢٥٤,٢٧١	١٤,٦١٧,٦٢٥	١١,٢٥٤,٢٧١	-	-
٦٣٧,١٣٢	٨١٣,٢٥٠	٦٣٧,١٣٢	٨١٣,٢٥٠	-	-
٣,٠٥٤,٩٦٢	٢,٢٥٩,٤١٨	٣,٠٥٤,٩٦٢	٢,٢٥٩,٤١٨	-	-
٢٠,١٩١,١٩١	١٦,٠١٩,٦٨١	٢٠,١٩١,١٩١	١٦,٠١٩,٦٨١	-	-
ودائع العملاء					
الودائع الإسلامية للعملاء					
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى					
مطلوبات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٣٠,١٠٧	٢٧,٤٠٩	-	-	٣٠,١٠٧	٢٧,٤٠٩
٢٠,٢٢١,٢٩٨	١٦,٠٤٧,٠٩٠	٢٠,١٩١,١٩١	١٦,٠١٩,٦٨١	٣٠,١٠٧	٢٧,٤٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية. إن التعرض لهذه المخاطر وطريقة نشأتها ظل دون تغيير عن السنة السابقة.

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

يوضح القسم التالي سياسات إدارة المخاطر للمجموعة والتي تظل دون تغيير عن السنة السابقة.

١-٤١ مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تكبد الشركة خسارة مالية بسبب إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن النشاط الرئيسي المدر للدخل للمجموعة يتمثل في قروض العملاء، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان هي المخاطر الرئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلف إلى العملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات ذات الصلة لتقديم القروض أو تسهيلات بطاقات الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للموجودات. تضع المجموعة في الاعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التخلف عن السداد لدى الطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

١-١-٤١ إدارة مخاطر الائتمان

تتولى لجنة الائتمان للمجموعة مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة من خلال:

- التأكد من أن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، والتي تستند إلى الإطار العام لتقبل المخاطر، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية بشكل ثابت وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية للتقارير المالية والإرشادات الإشرافية ذات الصلة.
- تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة، من الأداة الفردية إلى مستوى المحفظة.
- وضع سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، لإجراء تقييم ائتماني مستمر قوي للمقترضين ومراقبة التعرضات المستمرة مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- الحد من تركيزات التعرض للمخاطر وفقاً لنوع الأصل والأطراف المقابلة والصناعات والتصنيف الائتماني والقطاع الجغرافي...إلخ.
- وضع إطار رقابة قوي لهيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها.
- وضع نظام تصنيف داخلي لمخاطر المجموعة والحفاظ عليه من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. تخضع درجات تصنيف المخاطر للمراجعة بصورة منتظمة.
- وضع والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، وإدماج المعلومات التطلعية والأسلوب المستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التأكد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات معمول بها للمحافظة بشكل مناسب على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتحقق من صحتها.
- إنشاء عملية تقييم وقياس للمخاطر الائتمانية سليمة توفر لها أساساً قوياً للأنظمة والأدوات والبيانات الشائعة لتقييم المخاطر الائتمانية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة لإدارة المخاطر الائتمانية.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات المعمول بها قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل كاف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٤١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح ٣، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة إدارة الائتمان بوضع والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من عشر فئات. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الائتمان القائم على الخبرة. وعند التحليل، يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقترض في الاعتبار. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد.

يتم تصميم ومعايرة درجات المخاطر الائتمانية بحيث تعكس مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية. وكلما ازدادت مخاطر الائتمان، تغير الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين الدرجات الائتمانية. بالنسبة لكل تعرض، يتم تخصيص درجة المخاطر الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة المخاطر الائتمانية لتعكس المعلومات الحالية. إجراءات المراقبة المتبعة تعتبر عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

يتم استخدام البيانات التالية عادةً لرصد حالات تعرض المجموعة:

- سجل السداد، بما في ذلك نسب السداد وتحليل التقادم.
- مدى استخدام الحد الممنوح.
- التحمل (سواء المطلوب أو الممنوح).
- التغيرات في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.
- معلومات التصنيف الائتماني المتوفرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.
- بالنسبة لمخاطر الأفراد: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على التحمل وما إلى ذلك.
- بالنسبة لمخاطر الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة، وتحليل بيانات السوق مثل أسعار مقايضة التخلف عن السداد الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، وتقييم التغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وإلخ.

تستخدم المجموعة درجات المخاطر الائتمانية كأحد المعطيات الأساسية لتحديد هيكل آجال احتمال التخلف عن السداد مقابل حالات التعرض. تقوم المجموعة بتحصيل معلومات الأداء ومعلومات التخلف عن السداد حول تعرضها للمخاطر الائتمانية التي يتم تحليلها وفقاً للاختصاص أو المنطقة ووفقاً لنوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف المخاطر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتماداً على المحفظة التي تم تقييمها. يقدم الجدول أدناه توضيحاً من تصنيف درجات المخاطر الائتمانية الداخلية للمجموعة إلى التصنيفات الخارجية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٤١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

درجة المخاطر	الوصف	تصنيف موديز
١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aaa
+٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa١
٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa٢
-٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa٣
٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A١
٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A٢
-٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A٣
٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Baa١
٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Baa٢
-٤	رقابة قياسية	Baa٣
+٥	رقابة قياسية	Ba١
٥	رقابة قياسية	Ba٢
-٥	رقابة قياسية	Ba٣
+٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B١
٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B٢
-٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B٣
٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa١
٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa٢
-٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa٣
٨	متعثرة: دون المستوى	Ca - C
٩	متعثرة: مشكوك في تحصيلها	Ca - C
١٠	متعثرة: منخفضة القيمة	Ca - C

تقوم المجموعة بتحليل جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وتقدير احتمال التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي للتعرضات وكيفية التنبؤ بتغيرها بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل أسعار النفط والتغير في قطاع العقارات في دبي والمؤشر الاقتصادي المركب. تقوم المجموعة بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات، والتي هي مرجحة وفقا لاحتمالات، لتعديل تقديراتها لحالات احتمال التخلف عن السداد.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير لكل محفظة موجودات. المعايير المستخدمة تشمل كلا من التغييرات الكمية في حالات احتمال التخلف عن السداد وكذلك التغييرات النوعية. يلخص الجدول أدناه بعض المؤشرات النوعية الإرشادية التي تم تقييمها.

المؤشرات النوعية التي تم تقييمها

تخفيض التصنيف الداخلي، التغييرات في سلوك الأداء لدى المقترض أو المحفظة (أيام التأخر عن السداد)، نسبة القرض إلى القيمة (قرض الرهن العقاري)، تمديد الأجل الممنوحة، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، أصحاب العمل المدرجين على القائمة السوداء أو فقدان الوظيفة، التغير المعاكس في الظروف الاقتصادية، القروض غير المضمونة المسددة على دفعة واحدة.

قروض الأفراد

المؤشرات النوعية التي تم تقييمها

تغير جوهرية في النتائج التشغيلية للجهة المقترضة، تغير سلبي جوهرية في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، العلامات المبكرة لمشكلات للتدفقات النقدية والسيولة، أيام التأخر في السداد، تخفيض التصنيف الداخلي، زيادة جوهرية في التعرض عند التخلف عن السداد بسبب التغير في قيمة الضمانات، القروض غير المضمونة المسددة على دفعة واحدة.	قروض الشركات
الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية	مبالغ مستحقة من البنوك
الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية	أدوات دين
الزيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية الأخرى للمقترض	عقود الضمانات المالية

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري، في حين يتم تقييم الالتزامات لتقديم قرض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

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

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، مما يعني أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم تحديدها قبل أن التعرض للتخلف عن السداد أو عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية وفقاً للتحليل التاريخي لتصنيفها للنظر فيما إذا كانت موجّهات مخاطر الائتمان التي أدت إلى التخلف عن السداد تم إظهارها بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

٣-١-٤١ إدراج المعلومات التطلعية

تستخدم المجموعة المعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق المجموعة الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الموجّهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. لم تقم المجموعة بإجراء أي تغييرات على أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للسنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢١، بالنسبة للإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهرية على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٤١ إدراج المعلومات التطلعية (تابع)

	٢٠٢٠	٢٠١٩
أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)		
■ سيناريو الحالة الأساسية	٦٤,٥	٦٥,٩
■ سيناريو عكسي	٣٥,٥	٣٥,٠
التغير في قطاع العقارات بدبي		
■ سيناريو الحالة الأساسية	%٠,٥	(%٢,٥)
■ سيناريو عكسي	(%٩,٣)	(%١٣,٨)
المؤشر الاقتصادي المركب		
■ سيناريو الحالة الأساسية	%٢,٦	%١,٦
■ سيناريو عكسي	(%٢,٤)	(%٥,٠)
	٢٠٢١	
	٦٤,٢	
	٤٠,٨	
	%١,٥	
	%٣,١	
	%٣,٠	
	(%١,٠)	

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠، بالنسبة للإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)			
■ سيناريو الحالة الأساسية	٦٥,٩	٥٤,٧	٥٥,٥
■ سيناريو عكسي	٥٣,١	٣٧,٥	٣٠,٨
التغير في قطاع العقارات بدبي			
■ سيناريو الحالة الأساسية	%٥,٤	%٧,٧	(%٢,٩)
■ سيناريو عكسي	%٣,٥	%١,٥	(%٦,٧)
المؤشر الاقتصادي المركب			
■ سيناريو الحالة الأساسية	%٣,١	%٣,١	%٣,١
■ سيناريو عكسي	%١,٤	%١,٣	(%١,١)

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية. كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لم يكن لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه العوامل. يتم مراجعة ذلك ومراقبته لاستبيان مدى ملاءمته في تاريخ كل فترة تقرير.

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥%. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥% زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للاحتتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٤١ إدراج المعلومات التطلعية (تابع)

الاستثمارات في الأوراق المالية ألف درهم	مبالغ مستحقة من بنوك ألف درهم	قروض الشركات ألف درهم	قروض الأفراد ألف درهم	
				٢٠١٩
				أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)
-	-	٧	(٩)	■ %٥+
-	-	٥	٩	■ %٥-
				التغير في عقارات دبي
-	-	٦٤٩	(٩١)	■ %٥+
-	-	(٦٥١)	٩١	■ %٥-
				المؤشر الاقتصادي المركب
-	-	-	(٤٢٤)	■ %٥+
-	-	-	٤٣٢	■ %٥-
				٢٠١٨
				أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)
-	-	(٢)	(٢)	■ %٥+
-	-	٢	٢	■ %٥-
				التغير في عقارات دبي
-	-	(٩٩٨)	(١٨)	■ %٥+
-	-	١,٠٠٦	١٨	■ %٥-
				المؤشر الاقتصادي المركب
-	-	-	(٤٦)	■ %٥+
-	-	-	٤٧	■ %٥-

تشمل قروض الأفراد وقروض الشركات في الجدول أعلاه التزامات القروض وعقود الضمان المالي.

٤١-١-٤١ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمال التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- التعرض الناتج عن التخلف عن السداد.

كما تم شرحه أعلاه، تستمد هذه الأرقام عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية المرجحة وفقاً للاحتتمالات.

احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد على مدار مدة زمنية معينة، ويتم تقديره في نقطة زمنية معينة. يعتمد الحساب على نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمال التخلف عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية، معدلة لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمال التخلف عن السداد.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-١-٤١ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

يعد احتمال التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد للموجودات المضمونة توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الانتظام في السداد). وتراعي نماذج الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض.

التعرض الناتج عن التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ التخلف عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحب المتوقع للتسهيلات الملتمزم بها. يعكس منهج وضع النماذج لدى المجموعة للتعرض الناتج عن التخلف عن السداد التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التخلف عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التخلف عن السداد التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار تعاقدي. بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية. هذه الأدوات المالية ليس لها أجل أو سداد محدد المدة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق، في الإدارة اليومية العادية، الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على علم بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود أو إلغاء التزام القرض.

٤١-١-٥١ المجموعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما يتم وضع نموذج للقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة مثل نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونطاق الاستخدام ونوع الضمان. تتم مراجعة المجموعات على أساس منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتألف من التعرض المتجانس.

٤١-١-٦١ جودة الائتمان

تركيز مخاطر الائتمان

تعرض الجداول التالية تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان للمجموعة حسب فئة الموجودات المالية، مع مراعاة انخفاض القيمة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

التركيز وفقاً للقطاع

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بياناتها)	ألف درهم
٣,٥٦٩,٢٢٢	٢,٣٢٧,٩٨٢
١,٢٦٥,١٠٤	١٩٠,٣١٣
١,١٥٩,٤٩٥	١,٠٨٧,٦٦٣
١,٩٣٢,٤٣٩	١,٠٢٠,٨٧٨
٣,٠٩١,٩٣٤	٢,١٠٨,٥٤١
١,٩٥٢,٣٩٠	٢,٥٦٨,٤٨٢
٨٦٠,١٨٤	٩١٦,٤٣٨
١,٩٧٧,٦٨٨	١,٩٠٤,٩١٠
٧٣٤,٨٩٦	٦٢٦,٩٨٢
٨٠٣,٦٢٧	٣٥٠,١٣١
٣٣٩,٧٣٦	٣٨٦,٩٢١
٣,٤٠٨,٤٦١	٣,٤٦٨,٦٨٥
١٠,٠٧٦,٩٨٢	١٠,٢٢٢,٥٤٩
١,٥٢٦	-
١٨,٤٩٣	٢٥,٢٣٧
٢٣,٣٠٤	٢٦,٥٤٢
٥٧,٤١٦	٢٧,٥٢١
٧٦,٩٨٩	٧,٤٣٦
٢٨,٧٣٥	١٥٧,٠٨٥
٢٠٦,٤٦٣	٢٤٣,٨٢١
١١٤,٧١٥	١٩٠,٦٨٧
١,٧٦٢,١٦٩	١,٥٢٧,٠٤٠
٢٤٨,٣٩٦	١٨٠,٠٦٣
٧٢٠,٤١٤	٢٨٢,٥٧٥
٢,٨٤٥,٦٩٤	٢,١٨٠,٣٦٥
١,٠٠٩,٧٣٧	١,٢٤٠,٣٥١
٢٩٢,١٩٤	٢٠٥,٩١٩
٧٢,٠٣٤	١٤٥,٢٧٥
٣,٤٦٨,٨٢٣	٣,١٢١,٤٠١
٨٥٩,٤٨٧	٦٨٦,٠٢١
٤٣٨,٧٧٣	٥٨٢,٥٠٨
٣٢,٧٣٦	٤١,٩٥٧
٧٤,٠٦٤	٥٩,٨٧٥
٧٢٦,٥٠٣	٨١٨,١٩١
٥,٩٦٤,٦١٤	٥,٦٦١,١٤٧
٢٨,٠٢٩,٧٥٠	٢٤,١٧٥,٠٦٩

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
المصرف المركزي

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
بنوك أخرى

قروض وسلفيات للعملاء

قروض الأفراد

رهونات

قروض غير مضمونة

قروض الشركات

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

الغاز والكهرباء والماء

أخرى

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

قروض الشركات

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

أخرى

ذمم مدينة وموجودات أخرى

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

أخرى

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
سيادية

التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

قروض الأفراد

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

الغاز والكهرباء والماء

أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
 ٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

التركيز وفقا للمنطقة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم
٢٥,٤٨٣,٥٤٢	٢٢,٤٥٦,٣١٤
١,٢٧٠,٣٨٤	٩٠٢,٦٠٢
١,٧٩٨	١٥,٢٥٤
٢٥٩,١٨٤	١٢٣,٠٨٩
١٨٣,١٢٥	٨٩,٢٦٦
١٨٢,١٢٥	٣٢٥,٥٣٥
٦٤٩,٥٩٢	٢٦٣,٠٠٩
٢٨,٠٢٩,٧٥٠	٢٤,١٧٥,٠٦٩

 الإمارات العربية المتحدة
 دول مجلس التعاون الخليجي
 دول عربية أخرى
 أوروبا
 الولايات المتحدة الأمريكية
 آسيا
 أخرى

التعرض لمخاطر الائتمان وفقا لفئة الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية (خاضعة لانخفاض القيمة) والتصنيف الداخلي والمرحلة دون مراعاة تأثيرات أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى. مع مراعاة انخفاض القيمة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

■ أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	إجمالي القيم الدفترية
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	القيمة الدفترية
٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	٣,٥٦٩,٢٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	٣,٥٦٩,٢٢٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
-	-	-	-	إجمالي القيم الدفترية
٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	٣,٥٦٩,٢٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	القيمة الدفترية

■ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٩٠,٣١٣	-	-	١٩٠,٣١٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٩٠,٣١٣	-	-	١٩٠,٣١٣	إجمالي القيم الدفترية
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٠,٣١٣	-	-	١٩٠,٣١٣	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
 ٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

▪ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (تابع)

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	موجودات منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,٢٦٥,١٠٤	-	-	-	١,٢٦٥,١٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٢٦٥,١٠٤	-	-	-	١,٢٦٥,١٠٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
(٢,٢٤٩)	-	-	-	(٢,٢٤٩)	إجمالي القيم الدفترية
١,٢٦٢,٨٥٥	-	-	-	١,٢٦٢,٨٥٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية

▪ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد (تابع)

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	موجودات منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,٧٦٥,٩٤٩	-	-	-	١,٧٦٥,٩٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٥,٦٠٠	-	-	-	٦٥,٦٠٠	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٧٥,٦٠٢	-	١٧٥,٦٠٢	-	٣٥١,٢٠٤	رقابة قياسية
٤٦,٧١٧	٤٦,٧١٧	-	-	٩٣,٤٣٤	على قائمة المراقبة
١٨,٥١٣	١٨,٥١٣	-	-	٣٧,٠٢٦	دون القياسية
٣٦,١٦٠	٣٦,١٦٠	-	-	٧٢,٣٢٠	مشكوك في تحصيلها
٢,١٠٨,٥٤١	١٠١,٣٩٠	١٧٥,٦٠٢	-	٢,٣٨٥,٥٣٣	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٦٦,٦٤٤)	(٣٤,١٤٨)	(١٩,٤٠٥)	-	(١٢٠,٢٠٧)	إجمالي القيم الدفترية
٢,٠٤١,٨٩٧	٦٧,٢٤٢	١٥٦,١٩٧	-	٢,٢٦٥,٣٣٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	موجودات منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٢,٧٥٥,٥٦٤	-	-	-	٢,٧٥٥,٥٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٧,٨١٤	-	-	-	٩٧,٨١٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٢٨,٦٤٤	-	١٢٨,٦٤٤	-	٢٥٦,٤٨٨	رقابة قياسية
٤٧,٨٢٥	٤٧,٨٢٥	-	-	٩٥,٦٥٠	على قائمة المراقبة
٢٦,٥٣٩	٢٦,٥٣٩	-	-	٥٣,٠٧٨	دون المستوى القياسي
٣٥,٥٤٨	٣٥,٥٤٨	-	-	٧١,١٠٦	مشكوك في تحصيلها
٣,٠٩١,٩٣٤	١٠٩,٩١٢	١٢٨,٦٤٤	-	٣,٣٣٠,٤٩٠	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٩٦,٢٠٣)	(٣٥,٨٢٦)	(٢٩,٠٢١)	-	(١٦٠,٠٥٠)	إجمالي القيم الدفترية
٢,٩٩٥,٧٣١	٧٤,٠٨٦	٩٩,٦٢٣	-	٣,١٦٩,٤٤٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٥٢,٢٤٩	-	-	٣,٠٥٢,٢٤٩	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٣,٧٨٩,٧٧٨	-	-	٣,٧٨٩,٧٧٨	رقابة قياسية
٢,٠٥٧,٢٥٣	-	١,٨٨٠,٣٠٠	-	على قائمة المراقبة
١٤,٣٠١	-	١٩١,٢٥٤	-	دون القياسية
٥٥,٢٩٨	-	٥٥,٢٩٨	-	مشكوك في تحصيلها
١,٢٥٣,٦٧٠	-	١,٢٥٣,٦٧٠	-	تعرضت لانخفاض في القيمة
١٠,٢٢٢,٥٤٩	-	١,٥٠٠,٢٢٢	٦,٨٤٢,٠٢٧	إجمالي القيم الدفترية
(٧٤٠,١٢١)	-	(٦٢٣,٣٠٦)	(٢٤,٩٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٤٨٢,٤٢٨	-	٨٧٦,٩١٦	٦,٨١٧,١٠٠	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معاد بيانها)

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٤٥,٥٥١	-	-	٤,٠٤٥,٥٥١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٢,٨٣٠,٢٨٨	-	-	٢,٨٣٠,٢٨٨	رقابة قياسية
٢,٠٤٨,١٥٦	-	٢,٠٤٨,١٥٦	-	على قائمة المراقبة
٤٤٩,٠٩٠	-	٤٤٩,٠٩٠	-	دون المستوى القياسي
١٠٣,٨٥٧	-	١٠٣,٨٥٧	-	مشكوك في تحصيلها
٦٠٠,٠٤٠	-	٦٠٠,٠٤٠	-	تعرضت لانخفاض في القيمة
١٠,٠٧٦,٩٨٢	-	١,١٥٢,٩٨٧	٢,٠٤٨,١٥٦	إجمالي القيم الدفترية
(٤١٦,٩١٤)	-	(٢٤١,٤١٢)	(١٣٣,٦٨٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٦٦٠,٠٦٨	-	٩١١,٥٧٥	١,٩١٤,٤٧١	القيمة الدفترية

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢,٠٤٧	-	-	٧٢,٠٤٧	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٧١,٧٧٤	-	-	١٧١,٧٧٤	رقابة قياسية
٢٤٣,٨٢١	-	-	٢٤٣,٨٢١	إجمالي القيم الدفترية
(٢,٧٢٦)	-	-	(٢,٧٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤١,٠٩٥	-	-	٢٤١,٠٩٥	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٣,٦٩٣	-	-	١٣٣,٦٩٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٧١,٧٠٩	-	-	٧١,٧٠٩	رقابة قياسية
١,٠٦١	-	١,٠٦١	-	دون المستوى القياسي
٢٠٦,٤٦٣	-	١,٠٦١	٢٠٥,٤٠٢	إجمالي القيم الدفترية
(٧٢٧)	-	(٨)	(٧١٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٥,٧٣٦	-	١,٠٥٣	٢٠٤,٦٨٣	القيمة الدفترية

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

■ ذمم مدينة وموجودات أخرى

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٦٣٦,٠٢٨	-	-	-	١,٦٣٦,٠٢٨
٥٤٢,٤٣٩	-	-	-	٥٤٢,٤٣٩
-	١,٨٩٨	-	-	١,٨٩٨
٢,١٧٨,٤٦٧	١,٨٩٨	-	-	٢,١٨٠,٣٦٥
(٢,٩٦٣)	(١٧)	-	-	(٢,٩٨٠)
٢,١٧٥,٥٠٤	١,٨٨١	-	-	٢,١٧٧,٣٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
رقابة قياسية
على قائمة المراقبة
إجمالي القيم الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
القيمة الدفترية

٢,٣٩٨,٠١٠	-	-	-	٢,٣٩٨,٠١٠
٤٣٧,٠٢٠	-	-	-	٤٣٧,٠٢٠
-	١٠,٦٦٤	-	-	١٠,٦٦٤
٢,٨٣٥,٠٣٠	١٠,٦٦٤	-	-	٢,٨٤٥,٦٩٤
(٤,٩٣٧)	(١,١٤٠)	-	-	(٦,٠٧٧)
٢,٨٣٠,٠٩٣	٩,٥٢٤	-	-	٢,٨٣٩,٦١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
رقابة قياسية
على قائمة المراقبة
إجمالي القيم الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
القيمة الدفترية

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٢٤٠,٣٥١	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥١
١,٢٤٠,٣٥١	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥١
-	-	-	-	(٢,٩٣٧)
١,٢٣٧,٤١٤	-	-	-	١,٢٣٧,٤١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
إجمالي القيم الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
القيمة الدفترية

١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧
١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧
-	-	-	-	(٤٤٠)
١,٠٠٩,٢٩٧	-	-	-	١,٠٠٩,٢٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
إجمالي القيم الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
القيمة الدفترية

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

موجودات منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٢٣,٥٩٠	-	-	٢,٥٢٣,٥٩٠	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٢,٧٩٠,٥٢٤	-	-	٢,٧٩٠,٥٢٤	رقابة قياسية
٣٢٧,٨٣٣	-	٣٢٧,٨٣٣	-	على قائمة المراقبة
١,٦٩٩	١,٦٩٩	-	-	دون القياسية
٣٨٢	-	٣٨٢	-	مشكوك في تحصيلها
١٧,١١٩	-	١٧,١١٩	-	تعرضت لانخفاض في القيمة
٥,٦٦١,١٤٧	-	٣٢٧,٨٣٣	٥,٣١٤,١١٤	إجمالي القيم الدفترية
(٢٤,٠٨١)	-	(٦,٦٧٩)	(١٢,٩٢٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٣٧,٠٦٦	-	٣٢١,١٥٤	٥,٣٠١,١٩١	صافي التعرض
٢,٩٤٨,٨٧٧	-	-	٢,٩٤٨,٨٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٦٢٤,٥٢١	-	-	٢,٦٢٤,٥٢١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٣٥٤,٤٠٨	-	٣٥٤,٤٠٨	-	رقابة قياسية
١٩,٢١٠	١٩,٢١٠	-	-	على قائمة المراقبة
٨,٥٦٥	٨,٥٦٥	-	-	دون المستوى القياسي
٩,٠٣٣	٩,٠٣٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥,٩٦٤,٦١٤	-	٣٥٤,٤٠٨	٥,٥٧٣,٣٩٨	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٣٤,٧٤١)	-	(١١,٦٧١)	(١٧,٠٩٤)	إجمالي القيم الدفترية
٥,٩٢٩,٨٧٣	-	٣٤٨,٤٣٢	٥,٥٥٦,٣٠٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	-	٢٥,١٣٧		صافي التعرض

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (غير الخاضعة لانخفاض القيمة) بحسب ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٤٠ بشكل أفضل الحد الأقصى لتعرض الموجودات لمخاطر الائتمان.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يلخص هذا الجدول مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ الانخفاض في القيمة في نهاية فترة التقرير حسب فئة الموجودات المالية.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٤٩	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٩٦,٢٠٣	٦٦,٦٤٤	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد
٤١٦,٩١٤	٧٤٠,١٢١	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات
٧٢٧	٢,٧٢٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات
٦,٠٧٧	٢,٩٨٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٤٤٠	٢,٩٣٧	موجودات مالية أخرى مفاصة بالتكلفة المطفأة
٣٤,٧٤١	٢٤,٠٨١	مطلوبات طارئة والتزامات
٥٥٧,٣٥١	٨٣٩,٤٨٩	

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

تحلل الجداول أدناه حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية.

▪ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٤٩	-	-	-	٢,٢٤٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,٢٤٩)	-	-	-	(٢,٢٤٩)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,١٠٨	-	-	-	١,١٠٨	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٢٤٩	-	-	-	٢,٢٤٩	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١,١٠٨)	-	-	-	(١,١٠٨)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٢,٢٤٩	-	-	-	٢,٢٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

▪ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٢٠٣	٣٥,٨٢٦	٢٩,٠٢١	٣١,٣٥٦	٩٦,٢٠٣	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	(٣,٤٣٠)	٣,٤٣٠	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٠٧٢)	٥,٤٠٥	(٢,٣٣٣)	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٣,٦٠٣	(٢,٥٤٩)	(١,٠٥٤)	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٦,٠٦١	١٧,٩٢٠	(١,٢٤٥)	(١٠,٦١٤)	٦,٠٦١	مخاطر تغير الائتمان
(٢٥,٠٨٠)	(١٧,٧٧٥)	(٦,٣٥٠)	(٩٥٥)	(٢٥,٠٨٠)	حذوفات
٥,٣٥٦	٣,٢٩٦	٩٢٧	١,١٣٣	٥,٣٥٦	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١٥,٨٩٦)	(٥,٦٥٠)	(٢,٣٧٤)	(٧,٨٧٢)	(١٥,٨٩٦)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٦٦,٦٤٤	٣٤,١٤٨	١٩,٤٠٥	١٣,٠٩١	٦٦,٦٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣٤,١٣٩	٥٦,٩٦٢	٣٤,٠١٢	٤٣,١٦٥	١٣٤,١٣٩	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	(١١,٥٧٧)	(١١,٢٦٣)	٢٢,٨٤٠	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٥٠٦)	١,٥٠٤	(٩٩٨)	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٦,٠٠٥	(٤,٧٨٥)	(١,٢٢٠)	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٢٣٠	٢٠,٩٤٧	٧,٨١١	(٢٨,٥٢٨)	٢٣٠	مخاطر تغير الائتمان
(٣٨,٧٠٨)	(٢٨,٤٧٦)	(٨,٦٦٣)	(١,٥٦٩)	(٣٨,٧٠٨)	حذوفات
٢٤,٧٤٥	٥,٢٦٠	١٠,٠٨٦	٩,٣٩٩	٢٤,٧٤٥	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٢٩,٧٣٧)	(١٢,٧٨٩)	(٥,٢١٥)	(١١,٧٣٣)	(٢٩,٧٣٧)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٥,٥٣٤	-	٥,٥٣٤	-	٥,٥٣٤	التغيرات في النماذج/ مؤشرات المخاطر
٩٦,٢٠٣	٣٥,٨٢٦	٢٩,٠٢١	٣١,٣٥٦	٩٦,٢٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدار العمر	المتوقعة على مدار العمر	المتوقعة على مدار العمر	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٦,٩١٤	-	٢٤١,٤١٢	١٣٣,٦٨٥	٤١,٨١٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	(١٧,٠٨٧)	١٧,٠٨٧	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٤٠٠	(٤,٤٠٠)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٩,٣٩٤	(٢٨,٥٦٠)	(٨٣٤)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٣٢٤,٢٤٢	-	٣٥٢,٦٩٣	(١٢١)	(٢٨,٣٣٠)	مخاطر تغير الائتمان
(٢٢٢)	-	(١٩٢)	(٣٠)	-	حذوفات
٤,٠١٩	-	-	-	٤,٠١٩	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٤,٨٣٢)	-	(١)	(٣٩٩)	(٤,٤٣٢)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٧٤٠,١٢١	-	٦٢٣,٣٠٦	٩١,٨٨٨	٢٤,٩٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥١٥,٣٠٧	-	٣٠٥,٩٩٦	١٥٧,٣٤٥	٥١,٩٦٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	(٤٩٦)	٤٩٦	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٦,٥٢٨)	٢٦,٦٤٨	(١٠,١٢٠)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٨٣,٨٤٩	(٨٣,٤٩٨)	(٣٥١)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١٠٥,٢١٣	-	٨٦,٥٦٥	٢٥,٦١٦	(٦,٩٦٨)	التغير في مخاطر الائتمان
(٢٠٩,٩٢٣)	-	(٢٠٩,١٧٤)	(٧٤٩)	-	حذوفات
٩,٦٨٦	-	-	١,٢٦٥	٨,٤٢١	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١٢,١٠٥)	-	(٩,٢٩٦)	(١,١٨٢)	(١,٦٢٧)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٨,٧٣٦	-	-	٨,٧٣٦	-	التغيرات في النماذج/ مؤشرات المخاطر
٤١٦,٩١٤	-	٢٤١,٤١٢	١٣٣,٦٨٥	٤١,٨١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدار العمر	المتوقعة على مدار العمر	المتوقعة على مدار العمر	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٧	-	٨	-	٧١٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٠١٠	-	-	-	٢,٠١٠	التغير في مخاطر الائتمان
(٨)	-	(٨)	-	-	حذوفات
(٣)	-	-	-	(٣)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٢,٧٢٦	-	-	-	٢,٧٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٤٦٧	-	-	-	١,٤٦٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٨	-	(٨)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,٠٣٧)	-	-	-	(١,٠٣٧)	التغير في مخاطر الائتمان
٢٩٧	-	-	-	٢٩٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
٧٢٧	-	٨	-	٧١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

■ نُم مدينة وموجودات أخرى

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٧٧	-	-	١,١٤٠	٤,٩٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	(٢)	٢	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢١٥	(٢١٥)	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٣,١١٦)	-	-	(١,٣٣٦)	(١,٧٨٠)	مخاطر تغير الائتمان
١٩	-	-	-	١٩	موجودات مالية جديدة معترف بها
٢,٩٨٠	-	-	١٧	٢,٩٦٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٩,٧٣٦	-	٢٢,١٤٧	٢,٨٤٤	٤,٧٤٥	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	٩٩	(٩٩)	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٢,٧٣٩)	-	-	(٢,٩٣٢)	١٩٣	التغير في مخاطر الائتمان
(٢٠,٣١٤)	-	(٢٠,٣١٤)	-	-	حذوفات
١,١٨٨	-	-	١,١٣٠	٥٨	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١,٨٧٩)	-	(١,٨٣٣)	(١)	(٤٥)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٨٥	-	-	-	٨٥	أخرى
٦,٠٧٧	-	-	١,١٤٠	٤,٩٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٠	-	-	-	٤٤٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٠٣٧	-	-	-	٢,٠٣٧	التغير في مخاطر الائتمان
٥٤٨	-	-	-	٥٤٨	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٨٨)	-	-	-	(٨٨)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٢,٩٣٧	-	-	-	٢,٩٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٥٥	-	-	-	٣٥٥	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٤	-	-	-	٥٤	التغير في مخاطر الائتمان
٦٦	-	-	-	٦٦	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٣٥)	-	-	-	(٣٥)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٤٤٠	-	-	-	٤٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

التزامات القروض وخطابات الاعتماد و عقود الضمانات المالية

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	موجودات منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١٧,٠٩٤	٥,٩٧٦	١١,٦٧١	-	٣٤,٧٤١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٨٥	(٢٨٥)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(٣٠٧)	٣٥١	(٤٤)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(٢٤٧)	٢٤٧	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٣,٨٠٢)	٨٨٩	(٧,٣٧٣)	-	(١٠,٢٨٦)	مخاطر تغير الائتمان
٢٣٣	٢	-	-	٢٣٥	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٥٨٠)	(٧)	(٢٢)	-	(٦٠٩)	ضمانات مالية والتزامات ألغي الاعتراف بها
١٢,٩٢٣	٦,٦٧٩	٤,٤٧٩	-	٢٤,٠٨١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٧,٩٨٥	١٧,٨١٥	٢,٣٣٩	-	٣٨,١٣٩	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٨٠	(٣٧٦)	(٤)	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(١,٢٤٦)	١,٢٤٦	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٢٨)	(٤٧)	٧٥	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,٢٣٧)	(١٢,٠٧٢)	٩,٣٠٩	-	(٤,٠٠٠)	مخاطر تغير الائتمان
٢,٢٢٤	٦٩	-	-	٢,٢٩٣	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٩٨٤)	(٦٥٩)	(٤٨)	-	(١,٦٩١)	ضمانات مالية والتزامات ألغي الاعتراف بها
١٧,٠٩٤	٥,٩٧٦	١١,٦٧١	-	٣٤,٧٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يعرض الجدول أدناه المزيد من المعلومات حول التغييرات الهامة في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية خلال الفترة التي ساهمت في إحداث تغييرات في مخصص الخسارة:

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	موجودات منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	-	٣,٥٦٩,٢٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٢٤١,٢٤٠)	-	-	-	(١,٢٤١,٢٤٠)	التغير في التعرضات
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٨٧٥,٨٠١	-	-	-	١,٨٧٥,٨٠١	كما في ١ يناير ٢٠١٨
١,٦٩٣,٤٢١	-	-	-	١,٦٩٣,٤٢١	التغير في التعرضات
٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	-	٣,٥٦٩,٢٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

■ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٥,١٠٤	-	-	-	١,٢٦٥,١٠٤	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨٥,٠١١	-	-	-	٨٥,٠١١	التغير في التعرضات
(١,١٥٩,٨٠٢)	-	-	-	(١,١٥٩,٨٠٢)	موجودات مالية ألغي الاعتراف بها
١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨١٧,٠٠٧	-	-	-	٨١٧,٠٠٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١٣٩,٤٢٥)	-	-	-	(١٣٩,٤٢٥)	التغير في التعرضات
١,١٥٩,٨٠٢	-	-	-	١,١٥٩,٨٠٢	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٥٧٢,٢٨٠)	-	-	-	(٥٧٢,٢٨٠)	موجودات مالية ألغي الاعتراف بها
١,٢٦٥,١٠٤	-	-	-	١,٢٦٥,١٠٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٥٣,٣٧٨	١٢٨,٦٤٤	١٠٩,٩١٢	-	٣,٠٩١,٩٣٤	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣,٨٨١	(٢٣,٧١٧)	(١٦٤)	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(١٢٩,٧٦٠)	١٤٣,١٥٧	(١٣,٣٩٧)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٥٨,٢١٦)	(١٥,٩٥٥)	٧٤,١٧١	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٣٨٠,٦٣٩)	(٢٨,٢٠٦)	(٧,٢٤١)	-	(٤١٦,٠٨٦)	التغير في التعرضات
(٣٦,٣٠٨)	(٢٥,٤١٢)	(٤٧,٨٦٢)	-	(١٠٩,٥٨٢)	حذوفات
١٦٢,٩٩٢	٦,٦٠١	٧,١١٩	-	١٧٦,٧١٢	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٦٠٣,٧٧٩)	(٩,٥١٠)	(٢١,١٤٨)	-	(٦٣٤,٤٣٧)	موجودات مالية ألغي الاعتراف بها
١,٨٣١,٥٤٩	١٧٥,٦٠٢	١٠١,٣٩٠	-	٢,١٠٨,٥٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٦٥٠,٠٩٣	١٧٩,٤١١	١٥٣,٨١٢	-	٣,٩٨٣,٣١٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٠٩,٠٦٥	(٨٠,٢١٥)	(٢٨,٨٥٠)	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(٤٥,٠٢٥)	٤٦,١١١	(١,٠٨٦)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٦٢,١٣٠)	(٣٠,٥٥٩)	٩٢,٦٨٩	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٥٢٠,٤٤٢)	(٩,٦١١)	(١٣,٠٣٢)	-	(٥٤٣,٠٨٥)	التغير في التعرضات
(٦٤,٨٠٤)	(٣٢,٧٨١)	(٧٦,٤٩٥)	-	(١٧٤,٠٨٠)	حذوفات
٦٥٥,٥٤٥	٧٤,٧٣٧	١٤,٩٧٠	-	٧٤٥,٢٥٢	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٨٦٨,٩٢٤)	(١٨,٤٤٩)	(٣٢,٠٩٦)	-	(٩١٩,٤٦٩)	موجودات مالية ألغي الاعتراف بها
٢,٨٥٣,٣٧٨	١٢٨,٦٤٤	١٠٩,٩١٢	-	٣,٠٩١,٩٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٧٥,٨٣٩	٢,٠٤٨,١٥٦	١,١٥٢,٩٨٧	-	١٠,٠٧٦,٩٨٢	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤٠٦,٨٥٦	(٤٠٦,٨٥٦)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(٥٦٧,٤٣٤)	٥٦٧,٤٣٤	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٦٠,٨٥٧)	(٣٤٥,٨٩٨)	٤٠٦,٧٥٥	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٤٥,٤١٨	٤١,٠٩٥	(٣٧,٤٤١)	-	٤٤٩,٠٧٢	التغير في التعرضات
-	(٢,٢٥٦)	(٢٦,٨٤٦)	-	(٢٩,١٠٢)	حذوفات
٩٠٥,١٦١	-	-	-	٩٠٥,١٦١	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١,١٦٢,٩٥٦)	(٢١,٣٧٥)	٤,٧٦٧	-	(١,١٧٩,٥٦٤)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٦,٨٤٢,٠٢٧	١,٨٨٠,٣٠٠	١,٥٠٠,٢٢٢	-	١٠,٢٢٢,٥٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٦٧٧,٢١٩	١,٣٩٩,٣٣٠	١,٠٣٦,٧٠٧	-	٩,١١٣,٢٥٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانها)
٣٨,٠٧٨	(٣٨,٠٧٨)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(٨٦٢,٧٢٢)	٩٤٠,٤٨٤	(٧٧,٧٦٢)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٢٥,١٨٦)	(٣٩٢,٥٤٦)	٤١٧,٧٣٢	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢٠٦,١٥٤)	١٣٥,١٩٨	(٢١,٤٧٤)	-	(٩٢,٤٣٠)	التغير في التعرضات
-	(٥,٣٨٤)	(٢٦٨,٧٢٣)	-	(٢٧٤,١٠٧)	حذوفات
١,٥٥٣,٣٨٢	٢٣,٣٨٩	-	-	١,٥٧٦,٧٧١	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٢٩٨,٧٧٨)	(١٤,٢٣٧)	٦٦,٥٠٧	-	(٢٤٦,٥٠٨)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٦,٨٧٥,٨٣٩	٢,٠٤٨,١٥٦	١,١٥٢,٩٨٧	-	١٠,٠٧٦,٩٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معاد بيانها)

قروض تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٥,٤٠٢	-	١,٠٦١	-	٢٠٦,٤٦٣	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨٤,٧١٠	-	-	-	٨٤,٧١٠	التغير في التعرضات
(٤٦,٢٩١)	-	(١,٠٦١)	-	(٤٧,٣٥٢)	موجودات مالية ألغى الاعتراف بها
٢٤٣,٨٢١	-	-	-	٢٤٣,٨٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٦٤,٢٧٨	-	١,١٨٨	-	٢٦٥,٤٦٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١٠٧,١٠٧)	-	(١٢٧)	-	(١٠٧,٢٣٤)	التغير في التعرضات
٤٨,٢٣١	-	-	-	٤٨,٢٣١	موجودات مالية جديدة معترف بها
٢٠٥,٤٠٢	-	١,٠٦١	-	٢٠٦,٤٦٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

■ نَم مدينة وموجودات أخرى

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم				
٢,٨٤٥,٦٩٤	-	-	١٠,٦٦٤	٢,٨٣٥,٠٣٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	(٢٣٣)	٢٣٣	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣١,٩٥٣	(٣١,٩٥٣)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٩,٠٩٣	(٩,٠٩٣)	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٦٢٦,٥٧٢)	-	(٩,٠٩٣)	(٣١,٣٩٣)	(٥٨٦,٠٨٦)	التغير في التعرضات
٤,٥٧٧	-	-	-	٤,٥٧٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٤٣,٣٣٤)	-	-	-	(٤٣,٣٣٤)	موجودات مالية ألغي الاعتراف بها
<u>٢,١٨٠,٣٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٩٨</u>	<u>٢,١٧٨,٤٦٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٩٧٣,١١٢	-	٢٢,٧٤٤	٤٠,٨٢٠	٢,٩٠٩,٥٤٨	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	٢٣٣	(٢٣٣)	تحويل إلى المرحلة الثانية
١٢٣,٥٤٩	-	-	(٤٠,٦٨٥)	١٦٤,٢٣٤	التغير في التعرضات
(٢٠,٣١٤)	-	(٢٠,٣١٤)	-	-	حذوفات
٤٤٠,٤٧٨	-	-	١٠,٣٧٤	٤٣٠,١٠٤	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٦٧١,١٣١)	-	(٢,٤٣٠)	(٧٨)	(٦٦٨,٦٢٣)	موجودات مالية ألغي الاعتراف بها
<u>٢,٨٤٥,٦٩٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٦٦٤</u>	<u>٢,٨٣٥,٠٣٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
موجودات منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم				
١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٨١,٤٦٠	-	-	-	١٨١,٤٦٠	التغير في التعرضات
٢٥٣,٨٠٠	-	-	-	٢٥٣,٨٠٠	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٢٠٤,٦٤٦)	-	-	-	(٢٠٤,٦٤٦)	موجودات مالية ألغي الاعتراف بها
<u>١,٢٤٠,٣٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٤٠,٣٥١</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٥٢,٨٢٦	-	-	-	٨٥٢,٨٢٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٩١,٥٥٦	-	-	-	٢٩١,٥٥٦	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١٢٨,٨٣٣)	-	-	-	(١٢٨,٨٣٣)	موجودات مالية ألغي الاعتراف بها
(٥,٨١٢)	-	-	-	(٥,٨١٢)	أخرى
<u>١,٠٠٩,٧٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٩,٧٣٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد و عقود الضمانات المالية

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٩٦٤,٦١٤	٥,٥٧٣,٣٩٨	٣٥٤,٤٠٨	٣٦,٨٠٨	-	٥,٩٦٤,٦١٤	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	٥١,٣٨٢	(٥١,٣٨٢)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٦,٧٦٥)	١٠٦,٩٩٦	(٢٣١)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(٨٨)	(٧,٩٩٣)	٨,٠٨١	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,٣٩٤	١٠٢,٣٤٠	(٧٣,٦٦٣)	(٢٥,٢٨٣)	-	٣,٣٩٤	التغير في التعرضات
١٦١,٩٠٨	١٦٠,٦٩٦	١,٢١٢	-	-	١٦١,٩٠٨	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٤٦٨,٧٦٩)	(٤٦٦,٨٤٩)	(١,٧٤٥)	(١٧٥)	-	(٤٦٨,٧٦٩)	ضمانات مالية والتزامات ألغي الاعتراف بها
<u>٥,٦٦١,١٤٧</u>	<u>٥,٣١٤,١١٤</u>	<u>٣٢٧,٨٣٣</u>	<u>١٩,٢٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥,٦٦١,١٤٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٣٨٠,٥٣٧	٥,٦٦٨,٦٩٣	٦٨١,١٨٦	٣٠,٦٥٨	-	٦,٣٨٠,٥٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	٥٥,٤٧٧	(٥٥,١٧٧)	(٣٠٠)	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٢٣١,٠١٠)	٢٣٢,١٤٨	(١,١٣٨)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(١٠,١٢٧)	(١,١٤٠)	١١,٢٦٧	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٣٩٠,٤٨١)	٩٢,١٢٩	(٤٨٠,٦٨٠)	(١,٩٣٠)	-	(٣٩٠,٤٨١)	التغير في التعرضات
٦٣٢,١٣٠	٦١٠,٩٤٥	٢١,١٨٥	-	-	٦٣٢,١٣٠	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٦٥٧,٥٧٢)	(٦١٢,٧٠٩)	(٤٣,١١٤)	(١,٧٤٩)	-	(٦٥٧,٥٧٢)	ضمانات مالية والتزامات ألغي الاعتراف بها
<u>٥,٩٦٤,٦١٤</u>	<u>٥,٥٧٣,٣٩٨</u>	<u>٣٥٤,٤٠٨</u>	<u>٣٦,٨٠٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٩٦٤,٦١٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إن المبلغ التعاقدى القائم على الموجودات المالية التي تم شطبها خلال فترة التقرير والتي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ عليها هو ١١٧,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٤٥,٤ مليون درهم).

بحسب ما تم توضيحه أعلاه في قسم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، يتم وفقاً لإطار إجراءات المراقبة لدى المجموعة، تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل تخلف التعرضات من السداد عندما يصبح التعرض متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً كحد أقصى. هذا هو الحال بشكل رئيسي بالنسبة للقروض والسلف للعملاء وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية وبشكل أكثر تحديداً في حالات تعرضات قروض الأفراد لأنه بالنسبة لتعرضات قروض الشركات والتعرضات الأخرى هناك المزيد من المعلومات الخاصة بالمقترض والتي يتم استخدامها لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يقدم الجدول أدناه تحليلاً إجمالياً للمبالغ الدفترية للقروض والسلفيات للعملاء وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية وفقاً لتصنيف المخاطر وحالة التأخر في السداد.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٤١-٦ جودة الائتمان (تابع)

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣٠١	١٤٥,٠٩٩	٢٤,٤٦٠
١,٨٤٥	-	٤٢١,١٨٩	١٧٢,٤٤٢
-	-	١٢,٨٧٠	١٩٠,٧٢٢
-	-	١٤٢,٠١٥	١٥١,٠٥٧
-	-	٧٦,٦٤١	١٠٣,٥٧٦
-	-	٢٠,٣٩١	٤٥,٥٠٩
-	-	٢	١,١٢١
-	-	٦٦	٤٠٦,٩١٦
١,٨٤٥	٣٠١	٨١٨,٢٧٣	١,٠٩٥,٨٠٣

■ مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً

رقابة قياسية
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً

على قائمة المراقبة
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٣,٦٩٣	٧١,٧٤٧	٦,٦٩٤,٥٦٦	٤,٧٩٥,٩٣٥
٦٩,٨٦٤	١٧١,٧٧٥	٢,٤٩٤,٠٤٣	٣,٤٩٢,٢١٥
-	-	١,٩٣٧,٦٨٥	١,٣٤٥,٥٢٦
٢٠٣,٥٥٧	٢٤٣,٥٢٢	١١,٢٦٢,٢٩٤	٩,٦٣٣,٦٧٦

■ غير مستحقة وغير منخفضة القيمة

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
رقابة قياسية
على قائمة المراقبة

الموجودات المالية المعدلة

نتيجة لأنشطة التحمل لدى المجموعة، قد يتم تعديل الموجودات المالية. تشير الجداول التالية إلى الموجودات المالية المعدلة حيث لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف.

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٢٧,٦١٢	٩٦,٧١٩
(٢٦,٦٤٥)	(٥,٢٠٤)
٢٠٠,٩٦٧	٩١,٥١٥
-	-
٢٠٠,٩٦٧	٩١,٥١٥

الموجودات المالية (مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) والمعدلة خلال الفترة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قبل التعديل
صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
صافي ربح / (خسارة) التعديل
صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم

-	-
---	---

الموجودات المالية المعدلة منذ الاعتراف المبني في وقت يكون فيه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مستندا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والتي يتغير وفقا لها مخصص الخسارة في الفترة من تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر إلى التكلفة على مدى ١٢ شهرا قبل التعديل.

٧-١-٤١ الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٥,٠٧٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٤,٣٠٦ مليون درهم) والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٠,١٢١ درهم (٢٠١٨: ١٠,١٤٩ مليون درهم). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى المجموعة خلال السنة. مدرج أدناه الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

المشتقات

تدخل المجموعة في المشتقات الثنائية بموجب اتفاقيات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات ("الجمعية"). تمنح اتفاقيات المقايضة الرئيسية لدى الجمعية لأي طرف الحق القانوني في إجراء المقايضة عند إنهاء العقد أو عند تخلف الطرف الآخر عن السداد. لم يتم إجراء مقايضة لأدوات مالية خاضعة لاتفاقيات مقايضة رئيسية وذلك في بيان المركز المالي. تبرم المجموعة ملحق دعم الائتمان بالتزامن مع كل اتفاقية للجمعية، الأمر الذي يتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل أن يقوم بترحيل الضمانات للحد من مخاطر الائتمان. يتم أيضاً ترحيل الضمانات يوميا فيما يتعلق بالمشتقات المتداولة. ويتمثل الضمان المرحل فيما يتعلق بالمشتقات المفتوحة في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

اتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي (إعادة الشراء العكسي)

إن اتفاقيات إعادة بيع وإعادة شراء القروض العكسية (إعادة الشراء العكسي) مضمونة بأوراق مالية قابلة للتداول. واتفاقيات القروض هذه تتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل ترحيل الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتم ترحيل الضمان كذلك يوميا فيما يتعلق بالعجز في قيمة الضمانات. ويتمثل الضمان المرحل فيما يتعلق باتفاقيات إعادة الشراء العكسي في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

قروض الرهن العقاري

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود للالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. يستثنى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ صافي القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ٤١,٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٩,٠ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات ذات الصلة ٢٨,٠ مليون درهم (٢٠١٨: ١٣,٨ مليون درهم).

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-١-٤١ الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

القروض الشخصية

تتكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض غير مضمونة وبطاقات ائتمانية.

قروض الشركات

تطلب المجموعة ضمانات (بما في ذلك العقارات وأسهم حقوق الملكية والهوامش النقدية) وكفالات لقروض الشركات (بما في ذلك التزامات القروض عقود الضمانات المالية). إن المؤشر الأكثر ملاءمة للملاءة الائتمانية للعملاء من الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها ومدى وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. ولهذا السبب، لا يتم بشكل دوري تحديث تقييم الضمانات المفروضة على قروض الشركات. يتم تحديث تقييم هذه الضمانات إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة" وبالتالي يتم رصده عن كثب.

بالنسبة للقروض ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، تحصل المجموعة على تقييم للضمانات بحيث يتم صياغة إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات المقدمة للعملاء من الشركات ١,٣٤١,٦ مليون درهم (٢٠١٨: ١,١٩٥,٩ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات الخاصة بها ٨٩٢,٣ مليون درهم (٢٠١٨: ٩٩٣,٢ مليون درهم).

الاستثمارات في الأوراق المالية

تحتفظ المجموعة بأوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة. إن الأوراق المالية الاستثمارية التي تحتفظ بها المجموعة هي السندات السيادية غير المضمونة.

موجودات تم الحصول عليها عن طريق الاستحواذ على ضمانات

حصلت المجموعة على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة من خلال حيازة الضمانات التي يتم الاحتفاظ بها كتأمين مقابل القروض والسلفيات والمحفوظ بها في نهاية السنة. تتمثل سياسة المجموعة في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا تستخدم المجموعة ضمانات غير نقدية لعملياتها.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٨٤,٨٩٦	عقارات
٤٤,٤٧٣	-	أوراق مالية
-	١٦,٩٠٠	أخرى
<u>٤٤,٤٧٣</u>	<u>١٠١,٧٩٦</u>	

٢-٤١ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم امتلاك المجموعة الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو الاضطرار للوفاء بالتزاماته بتكلفة باهظة. تنشأ مخاطر السيولة من التباين في توقيت التدفقات النقدية. وتنشأ مخاطر التمويل (شكل من أشكال مخاطر السيولة) عندما لا يمكن الحصول على السيولة اللازمة لتمويل مراكز موجودات غير سائلة في الأوقات المتوقعة وعند الطلب.

١-٢-٤١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة من قبل إدارة الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وفقاً للسياسات والإرشادات التنظيمية والداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

١-٢-٤١ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

إن نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة هو ضمان حصولها على التمويل الكافي من مصادر متنوعة في جميع الأوقات، وبإمكانها تحمل أي صدمات رئيسية لمركز السيولة لديها. يتم جمع الأموال باستخدام مجموعة واسعة من الأدوات بما في ذلك ودائع العملاء، وأدوات سوق المال ورأس المال. تقوم إدارة الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات بمراقبة سيولة الموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأعمال الحالية والمستقبلية. تحتفظ الخزينة بمحفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل وإبداعات بين البنوك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات التحمل على السيولة بانتظام ضمن سيناريوهات متنوعة تغطي الظروف العادية وغير العادية للسوق. يتم تحديد سياسة السيولة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة وتخضع للمراجعة السنوية. يتم مراقبة الالتزام بالسياسات من قبل دائرة إدارة المخاطر بالمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات.

٢-٢-٤١ التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لقياس مخاطر السيولة هو معدل السلفيات للموارد المستقرة (وهو مقياس تنظيمي) ومعدل صافي الموجودات السائلة، أي إجمالي الموجودات بحسب تاريخ استحقاقها مقابل إجمالي المطلوبات بحسب تاريخ استحقاقها. يجري البنك تحليلاً سلوكياً وفقاً للمنتجات من أجل أدواته المالية (بما في ذلك عقود الضمانات المالية) بهدف تحليل والتحقق من مستوى مناسب من متطلبات السيولة.

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير. يتم تحديد المبالغ المفصح عنها في الجدول على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع. يظهر بيان استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الجدول التالي التدفقات النقدية المخصومة من الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة على أساس استحقاقها التعاقدية في أقرب وقت ممكن.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع ألف درهم	استحقاق غير محدد ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
						الموجودات المالية غير المشتقة
						نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٤١٠,٥٦٨	٦٦٨,٢٩١	-	٤٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٢,٢٧٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك والقروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٩٠,٣١٣	-	-	-	-	١٩٠,٣١٣	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٢,٥٧٤,٩١١	٢,٠٨٩,٥٠٠	٧,٢٨٨,٧٠٩	٧١٤,٥٧٢	١,٠١٢,٣٤٢	١,٤٦٩,٧٨٨	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
٢,١٨٠,٣٦٥	-	-	٦٤٩,٧٧٦	٧١٤,٦١٤	٨١٥,٩٧٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٥٠,٢٨٦	٥٠,٢٨٦	-	-	-	-	موجودات مالية مشتقة
١,٢٤٠,٣٥١	-	٩٦١,٤١١	٢٠٠,٧٣٩	٧٨,٢٠١	-	
١٨,٦٤٦,٧٩٤	٢,٨٠٨,٠٧٧	٨,٢٥٠,١٢٠	١,٩٦٥,٠٨٧	٢,٠٥٥,١٥٧	٣,٥٦٨,٣٥٣	
٢٦,٧٩٢	-	-	-	-	٢٦,٧٩٢	
١٨,٦٧٣,٥٨٦	٢,٨٠٨,٠٧٧	٨,٢٥٠,١٢٠	١,٩٦٥,٠٨٧	٢,٠٥٥,١٥٧	٣,٥٩٥,١٤٥	
						المطلوبات المالية غير المشتقة
						ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٦٩٢,٧٤٢	-	١,٢٤٨,٨٧١	٤٢٢,٤١٢	-	٢١,٤٥٩	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
١٢,٠٦٧,٥٢١	٣,٦٥٤,٥٤٣	١١٤,٧٥١	٢,٩٧٣,٢٤٩	٢,٨٣٤,٢٩٠	٢,٤٩٠,٦٨٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢,٢٥٩,٤١٨	-	٤,١٩٣	٦٧٦,٩٩٧	٧٦٢,١٥٢	٨١٦,٠٧٦	
١٦,٠١٩,٦٨١	٣,٦٥٤,٥٤٣	١,٣٦٧,٨١٥	٤,٠٧٢,٦٥٨	٣,٥٩٦,٤٤٢	٣,٣٢٨,٢٢٣	
٢٧,٤٠٩	-	-	-	-	٢٧,٤٠٩	
٣,١٧٤,١٧٦	-	١٦٩,١٩٢	٢٧٨,١٠٤	٥٤٦,٨١٣	٢,١٨٠,٠٦٧	
١,٩٩٧,١٦٣	١,٩٩٧,١٦٣	-	-	-	-	
٢١,٢١٨,٤٢٩	٥,٦٥١,٧٠٦	١,٥٣٧,٠٠٧	٤,٣٥٠,٧٦٢	٤,١٤٣,٢٥٥	٥,٥٣٥,٦٩٩	
(٢,٥٤٤,٨٤٣)	(٢,٨٤٣,٦٢٩)	٦,٧١٣,١١٣	(٢,٣٨٥,٦٧٥)	(٢,٠٨٨,٠٩٨)	(١,٩٤٠,٥٥٤)	عجز السيولة

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معاد بيانه)

المجموع ألف درهم	استحقاق غير محدد ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
الموجودات المالية غير المشتقة						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي						
٣,٧٤٠,٦٥٨	٨٤٠,٦٥٨	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٠٠,٠٠٠	
١,٢٦٥,١٠٤	١٠٥,٣٠٢	-	-	-	١,١٥٩,٨٠٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,٣٧٥,٣٧٩	-	٧,٥٦٢,٩٢٨	١,١١٦,٢٨٧	١,٠٣٥,٩٣٠	٣,٦٦٠,٢٣٤	القروض والسلفيات للمعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٨٤٥,٦٩٤	-	-	١,٢٧٨,١٧٧	٥٨٤,٩٧٧	٩٨٢,٥٤٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦١,٥٢٧	٦١,٥٢٧	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
١,٠٠٩,٧٣٧	-	١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٢,٢٩٨,٠٩٩	١,٠٠٧,٤٨٧	٨,٥٧٢,٦٦٥	٢,٤٩٤,٤٦٤	١,٦٢٠,٩٠٧	٨,٦٠٢,٥٧٦	
٢٩,٦٥٩	-	٢٩,٦١٦	-	-	٤٣	موجودات مالية مشتقة
٢٢,٣٢٧,٧٥٨	١,٠٠٧,٤٨٧	٨,٦٠٢,٢٨١	٢,٤٩٤,٤٦٤	١,٦٢٠,٩٠٧	٨,٦٠٢,٦١٩	
المطلوبات المالية غير المشتقة						
أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي						
٦٠,٨٧٤	٦٠,٨٧٤	-	-	-	-	
١,٨٢٠,٥٩٨	٣٧,٤٥٤	-	١,٣٠٤,٠٢٢	٣٦٧,٣٣٠	١١١,٧٩٢	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٥,٢٥٤,٧٥٧	٤,٥٣٦,٨٩٠	٥٦٢,٠١٠	٤,٦٥٠,٢٥٧	٣,٠٤٧,٧٧٦	٢,٤٥٧,٨٢٤	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
٣,٠٥٤,٩٦٢	-	-	١,٢٧٨,١٧٧	٥٨٤,٩٧٧	١,١٩١,٨٠٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٠,١٩١,١٩١	٤,٦٣٥,٢١٨	٥٦٢,٠١٠	٧,٢٣٢,٤٥٦	٤,٠٠٠,٠٨٣	٣,٧٦١,٤٢٤	
٣٠,١٠٧	-	٣٠,٠٨٥	-	-	٢٢	مطلوبات مالية مشتقة
٣,١٦٠,٤٨٢	٣,١٦٠,٤٨٢	-	-	-	-	عقود الضمانات المالية المصدرة
٢,٤٨٧,٣٠٨	-	٢٢,٠٣٣	٢,٤٦٥,٢٧٥	-	-	التزامات قروض
٢٥,٨٦٩,٠٨٨	٧,٧٩٥,٧٠٠	٦١٤,١٢٨	٩,٦٩٧,٧٣١	٤,٠٠٠,٠٨٣	٣,٧٦١,٤٤٦	
(٣,٥٤١,٣٣٠)	(٦,٧٨٨,٢١٣)	٧,٩٨٨,١٥٣	(٧,٢٠٣,٢٦٧)	(٢,٣٧٩,١٧٦)	٤,٨٤١,١٧٣	عجز السيولة

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الائتمان على إيرادات المجموعة و / أو قيمة الأدوات المالية. تدير المجموعة مخاطر السوق من أجل تحقيق أفضل عائد مع الاحتفاظ بمخاطر السوق ضمن الحدود الحسب.

١-٣-٤١ إدارة مخاطر السوق

لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقف للمخاطر على أساس تحليل الحساسية والسقوف الاسمية التي تتم مراقبتها عن كثب وبصورة مستمرة من قبل قسم إدارة المخاطر الذي يرفع للإدارة العليا تقارير تتم مناقشتها شهرياً من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محافظ المتاجرة وغير المتاجرة مع إيلاء المسؤولية الكاملة للجنة الموجودات والمطلوبات. وتتولى دائرة إدارة المخاطر مسؤولية وضع سياسات تفصيلية لإدارة المخاطر وللمراجعة اليومية لتنفيذها مع مراعاة المراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الأدوات المالية المحملة بالفائدة تتمثل في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة السوقية. تدير المجموعة المخاطر بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة خصائص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات ومن خلال وجود حدود معتمدة مسبقاً لإعادة تسعير العلامات التجارية. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد دائرة إدارة المخاطر في المراقبة اليومية للأنشطة. يحلل الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية. يتم إدراج موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية وتصنيفها وفقاً لإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية الحساسة للفائدة					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٩٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	١,٥٥٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	-	-	-	-
القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٦,٤٥٨,٠٨٦	١,٠٢٥,٥٢٥	-	-	٧,٤٨٣,٦١١
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	٧٨,٢٠١	٢٠٠,٧٣٨	٩٦١,٤١١	١,٢٤٠,٣٥٠
	٧,٣٥٨,٠٨٦	١,٣٥٣,٧٢٦	٦٠٠,٧٣٨	٩٦١,٤١١	١٠,٢٧٣,٩٦١
المطلوبات المالية الحساسة للفائدة					
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	(١,٦٩٢,٧٤٢)	-	-	-	(١,٦٩٢,٧٤٢)
ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية	(٣,٢٥١,١١٨)	(٢,٧٨٢,٨٣٧)	(٢,٩٣٠,٤٢٩)	(٩٧,٢٧٤)	(٩,٠٦١,٦٥٨)
أثر المشتقات المحتفظ بها	(٤,٩٤٣,٨٦٠)	(٢,٧٨٢,٨٣٧)	(٢,٩٣٠,٤٢٩)	(٩٧,٢٧٤)	(١٠,٧٥٤,٤٠٠)
صافي فرق الفائدة	٣٤٦	-	-	-	٣٤٦
	٢,٤١٤,٥٧٢	(١,٤٢٩,١١١)	(٢,٣٢٩,٦٩١)	٨٦٤,١٣٧	(٤٨٠,٠٩٣)
الأثر على الربح والخسارة في حال ارتفاع معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٣٤,٦٨٣	(١٨,٠١١)	(١٢,١٢٧)	٣٢,٤٠٧	٣٦,٩٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معاد بيانه)

المجموع ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
الموجودات المالية الحساسة للفائدة					
٢,٩٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,١٥٩,٨٠٢	-	-	-	١,١٥٩,٨٠٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨,٢٦٤,٤٣٧	-	-	١,١٣٢,٤٠٠	٧,١٣٢,٠٣٧	القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٠٠٩,٧٣٧	١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٣,٣٣٣,٩٧٦	١,٠٠٩,٧٣٧	١٠٠,٠٠٠	١,١٣٢,٤٠٠	١١,٠٩١,٨٣٩	
المطلوبات المالية الحساسة للفائدة					
(١,٧٩٥,٠٥٢)	(٣٦٧,٣٣٠)	-	-	(١,٤٢٧,٧٢٢)	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
(١١,٠٠٤,٨٤٦)	(٥٤٠,٤٧٠)	(٤,٥٨٨,٢١٣)	(٢,٩٧٠,٦٦٩)	(٢,٩٠٥,٤٩٤)	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
(١٢,٧٩٩,٨٩٨)	(٩٠٧,٨٠٠)	(٤,٥٨٨,٢١٣)	(٢,٩٧٠,٦٦٩)	(٤,٣٣٣,٢١٦)	
(١,٢٤٧)	-	-	-	(١,٢٤٧)	أثر المشتقات المحتفظ بها
٥٣٢,٨٣١	١٠١,٩٣٧	(٤,٤٨٨,٢١٣)	(١,٨٣٨,٢٦٩)	٦,٧٥٧,٣٧٦	صافي فرق الفائدة
١٠,٦٥٨	٢,٠٣٩	(٨٩,٧٦٤)	(٣٦,٧٦٥)	١٣٥,١٤٨	الأثر على الربح والخسارة في حال ارتفاع معدلات الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس

٣-٣-٤١ التعرض لمخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة الوظيفية لدى المجموعة هي الدرهم الإماراتي. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز مخاطر العملات الأجنبية لكل عملة على حدة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعه. فيما يلي صافي التعرضات الهامة المقومة بالعملات الأجنبية للمجموعة كما في نهاية فترة التقرير:

المجموع		المركز الآجل		صافي المركز الفوري		العملة
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٦,٥٨١	(١٩٣,٧٨٧)	(٣٦٤,٤٧٤)	٩,٣٦٦	٤٧١,٠٥٥	(٢٠٣,١٥٣)	دولار أمريكي
(٣٠)	(١٣٧)	-	(١٥,٥٢٦)	(٣٠)	١٥,٣٨٩	جنيه إسترليني
٣٧٦	٨٧	-	-	٣٧٦	٨٧	ين ياباني
٣٩٠	(٥٥٩)	٦,٩٤١	٦,٠٠٨	(٦,٥٥١)	(٦,٥٦٧)	يورو
٣,٦٩٢	٢,٧٠٩	(٩٧٤)	-	٤,٦٦٦	٢,٧٠٩	أخرى

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للتغير السلبي بنسبة ١٠% في مركز العملة الأجنبية ذات الصلة مقابل الدرهم لكل من المركز الطويل أو القصير من أجل تقييم أثر الخسارة على الربح والخسارة.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣	١٤	جنيه إسترليني
٣٨	٩	ين ياباني
٣٩	٥٦	يورو

لا توجد مخاطر أسعار صرف متعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المقومة بالدولار الأمريكي الذي تم ربطه بالدرهم الإماراتي.

٤-٣-٤١ مخاطر أسعار أخرى

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم الناشئة عن الاستثمارات في الأسهم. يتم الاحتفاظ باستثمارات الأسهم لأغراض استراتيجية وليس لأغراض التداول. لا تقوم المجموعة بالتداول بشكل نشط في هذه الاستثمارات.

تحليل حساسية أسعار الأسهم

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبين أدناه استناداً إلى مدى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في نهاية فترة التقرير. فيما لو ارتفعت/ انخفضت أسعار الأسهم بنسبة ٥%، لارتفع/ انخفض الدخل الشامل الآخر كما في نهاية السنة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٣,١ مليون درهم).

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول كيفية تحديد المجموعة للقيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات المالية.

١-٤٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٢) تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط؛
- إن القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المدرجة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١٢) تستند أساساً إلى طريقة السوق بناء على أسلوب التقييم باستخدام السعر/ مضاعفات القيمة الدفترية لمعاملات المتاجرة النظيرة والسابقة. يعتبر السعر/ مضاعفات القيمة الدفترية لهذه المعاملات معطيات غير جديرة بالملاحظة؛ و
- تحتسب القيمة العادلة لجميع المشتقات (الإيضاح ٤٣) باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. يتم قياس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٤٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقا لتسلسل القيمة العادلة:

المستوى الثاني		المستوى الثاني		المستوى الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٨٢٨	٣٣,١١٦	-	-	١٦,٠٠٤	١٤,٤٧٥	أسهم حقوق الملكية
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	-	-	-	-	صناديق الاستثمار
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
						القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة
-	-	٢٩,٦٥٩	٢٦,٧٩٢	-	-	
						المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
						القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة
-	-	٣٠,١٠٧	٢٧,٤٠٩	-	-	

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. تتراوح قيمة السعر/ مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم ما بين ٠,٩١X درهم إلى ٠,٩٥X درهم (٢٠١٨: ١,٢٩X درهم إلى ٢,٤٢X درهم). لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٤٧٧	٤٥,٥٢٣	الرصيد في ١ يناير
(٢,٤٧٦)	(٩,٥١٠)	مجموع الأرباح / (الخسائر) في الدخل الشامل الآخر
(٦,٤٧٨)	(٢٠٢)	الاسترداد
٤٥,٥٢٣	٣٥,٨١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم تصنيف المطلوبات المالية المقاسة لاحقًا بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثاني في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

لا توجد مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

٢-٤٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٢-٤٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٥٧,٤٥٩	١,٢٦٢,٢٤٠	١,٠٠٩,٢٩٧	١,٢٣٧,٤١٤				

جميع الأدوات المالية المذكورة أعلاه هي أدوات مدرجة وتصنف ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.

٤٣. الأدوات المالية المشتقة

يتم استخدام الأدوات المالية المشتقة من قبل المجموعة بشكل أساسي لتلبية متطلبات عملائها وتستخدم أيضاً إلى حد محدود في إدارة تعرض المجموعة لمخاطر العملات وسعر الفائدة ومخاطر السوق الأخرى. المشتقات الأكثر استخداماً من قبل المجموعة هي كما يلي:

عقود مقايضة

عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملة مختلفة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ومدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة مختلفة.

العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية

العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية. إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية					
الإجمالي		مقايضات أسعار الفائدة		القيمة العادلة الموجبة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٩,٦٥٩	٢٦,٧٩٢	٢٩,٦١٦	٢٦,٧٧٣	٤٣	١٩
٣٠,١٠٧	٢٧,٤٠٩	٣٠,٠٨٥	٢٧,٢٣٠	٢٢	١٧٩

استحقاق القيمة التعاقدية

حتى ٣ أشهر		٣ أشهر إلى ٦ أشهر		٦ أشهر إلى ١٢ شهراً		بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات		أكثر من ٥ سنوات	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٧١٨,٧٧٨	٢٤,٢٥٠	-	-	٧١٨,٧٧٨	٢٤,٢٥٠	-	-	-	-
١٢,١٠٤	٣٢٢,٤١٦	-	٣٢٢,٤١٦	١٢,١٠٤	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٧٩,٩١١	١,٠٨٤,١١٤	١,٥٧٩,٩١١	١,٠٨٤,١١٤	-	-	-	-	-	-
١,٣٨٠,٠٠٨	١,١١٨,٢٩٠	١,٣٨٠,٠٠٨	١,١١٨,٢٩٠	-	-	-	-	-	-
٣,٦٩٠,٨٠١	٢,٥٤٩,٠٧٠	٢,٩٥٩,٩١٩	٢,٥٢٤,٨٢٠	٧٣٠,٨٨٢	٢٤,٢٥٠	-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٤ . إدارة رأس المال

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

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال الرقابية الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

عند تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تحتسب المجموعة نسبة كفاية رأس مالها وفقاً لإرشادات بازل ٣ الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ووفقاً لهذه اللوائح، تتم مراقبة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي حقوق الملكية العادية للشق الأول من رأس المال والشق الأول من رأس المال ومجموع رأس المال.

١-٤٤ رأس المال الرقابي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتم توزيع رأس المال الرقابي للمجموعة على أكثر من شق:

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول والذي يشمل أسهم عادية مصدرية من البنك وعلوّة إصدار ناتجة عن إصدار أدوات مدرجة ضمن رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وأرباح محتجزة واحتياطات قانونية واحتياطات نظامية ودخل شامل آخر شامل واحتياطات أخرى مفصّل عنها وحصص أقلية مؤهلة لتندرج في رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وتعديلات رقابية مطبقة في حساب رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول.
- الشق الأول الإضافي من رأس المال.
- الشق الأول من رأس المال، وهو مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول والشق الأول الإضافي من رأس المال.
- الشق الثاني من رأس المال ويتضمن مخصصات عامة (مخصص جماعي للانخفاض في القيمة خاضع لحد أقصاه ٢٥٪ من الموجودات "الموجودات المرجحة بالمخاطر" وأدوات حقوق ملكية دائمة غير مدرجة في الشق الأول من رأس المال وأدوات مؤهلة للإدراج ضمن الشق الثاني كالقرض الثانوي.

مصدات حماية رأس المال الإضافية (مصد حماية رأس المال) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال - بحد أقصى ٢٥٪ لكل مصد المطبقة بموجب إرشادات بازل ٣ تفوق متطلبات الحد الأدنى لحقوق الملكية العادية الشق الأول البالغة ٧٪.

وبالنسبة لعام ٢٠١٩، فإنه يتعين تطبيق مصد حماية رأس المال بنسبة ٢٥٪ من قاعدة رأس المال. ولم يتم تطبيق مصد التقلبات الدورية لرأس المال بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لعام ٢٠١٩.

ولغرض إعداد تقارير كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٣، يتم توحيد الشركات التابعة المالية فقط. يتم استبعاد الشركات التابعة التجارية من التقارير الموحدة.

يتم وزن الموجودات المرجحة بالمخاطر للبنك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. تتضمن مخاطر الائتمان مخاطر داخل الميزانية وخارجها. وتعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز داخل الميزانية العمومية وخارجها الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض للأسهم ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الأحداث الخارجية. يتبع البنك منهج القياس الموحد لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وفقاً لمتطلبات بازل.

التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية طوال الفترة.

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

٤٤. إدارة رأس المال (تابع)

١-٤٤ رأس المال الرقابي (تابع)

فيما يلي وضع رأس المال الرقابي للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيئاتها)		
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	قاعدة رأس المال
٢٨٨,٤٠٧	٢٦٦,٠٠٨	رأس المال
-	١١,١٠٤	احتياطي نظامي
(٣٨,٨٥٧)	٥٠,٠٩٥	احتياطي عام
(١٦٠,١٠٥)	١٤٨,٥٥٠	الدخل الشامل الآخر المتراكم
٣٠٦	٣١٢	خسائر متراكمة
١,٨٢٧,١٣٤	١,٨١٦,١٦٢	الحصص غير المسيطرة
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)
		الاقتطاعات الرقابية
(٧١,٧٦٩)	(٦١,٤٦٨)	موجودات غير ملموسة
١,٧٥٥,٣٦٥	١,٧٥٤,٦٩٤	مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	مجموع الشق الأول الإضافي من رأس المال
٢,٢١٤,٤٩٠	٢,٢١٣,٨١٩	مجموع الشق الأول من رأس المال
١٩٧,٠٠٦	١٧٥,١٦٧	مخصص عام مستحق
١٩٧,٠٠٦	١٧٥,١٦٧	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٢,٤١١,٤٩٦	٢,٣٨٨,٩٨٦	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٧٦٠,٤٥٧	١٤,٠١٣,٣٣٣	مخاطر الائتمان
١٤,٢٥٧	١٠,٥٩٤	مخاطر السوق
١,٤١٠,١٧٤	١,٤٩٤,٦٠٤	مخاطر التشغيل
١٧,١٨٤,٨٨٨	١٥,٥١٨,٥٣١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٠,٢١	%١١,٣١	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٢,٨٩	%١٤,٢٧	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٤,٠٣	%١٥,٣٩	نسبة مجموع رأس المال

٢-٤٤ تخصيص رأس المال

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

كما تقوم المجموعة باحتساب رأس المال المعدل بالمخاطر لطلبات الائتمان التي يتم تسعيرها على أساس المخاطر المعدلة.

٤٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	البنود
ألف درهم	ألف درهم	%
		الأرصدة في نهاية فترة التقرير
		<i>شركات تابعة</i>
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	عقود الضمانات المالية
		<i>شركة زميلة</i>
٤٣,١٢٩	٩٥,٠٠٠	قروض وسلفيات للعملاء
		<i>كبار موظفي الإدارة</i>
١٢,٣٧٧	٣,٩٣٤	قروض وسلفيات للعملاء
٥,١٢٢	١,١٩٣	ودائع العملاء
		أطراف أخرى ذات علاقة
٥١٦,٩٨٤	٥٤٢,٢٠٤	قروض وسلفيات للعملاء
١,٠٦٦	٨,٠٢٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٧٣,٩٤٢	٢٣,٥٣٣	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢٥١,٣٣٧	٣٠٠,٣١٤	ودائع العملاء
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	سندات الشق الأول من رأس المال
		معاملات خلال فترة التقرير
		<i>شركة زميلة</i>
٢,٤٢٣	٢,٩٢٤	إيرادات الفوائد
		<i>كبار موظفي الإدارة</i>
٢٦٠	٣٢٥	إيرادات الفوائد
١٨٩	٦٦	مصاريح الفوائد
١,٨٨٩	١,٦٢٤	مصاريح أعضاء مجلس الإدارة
١٨,٧٨٣	١٧,٥١٥	تعويضات كبار موظفي الإدارة (١)
		أطراف أخرى ذات علاقة
٢٠,٦٧٩	٢٢,٧٨١	إيرادات الفوائد
١٢,٠٥٩	٧,٧٨٧	مصاريح الفوائد
٢٩,٨٤٣	-	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال

(١) تتضمن منافع طويلة الأجل بمبلغ ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٢ مليون درهم) ومكافآت نهاية الخدمة بمبلغ ٢,٩ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء).

٤٦. أخطاء الفترة السابقة

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١: ٨٢(أ) يجب أن يشتمل بيان الدخل على البنود التي تعرض الإيرادات، مع عرض إيرادات الفوائد بشكل منفصل ويتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

في الفترات السابقة، كانت الرسوم التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية معروضة ضمن الرسوم التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. في الفترة الحالية، قامت الإدارة بتحديد وتصحيح الخطأ بحيث يتم عرض الرسوم التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية ضمن بنود "إيرادات الفوائد" و"مصاريح الفوائد". وبالمثل، يتم عرض الجزء المقدم من الرسوم ضمن "القروض والسلفيات إلى العملاء" و"الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك". يتم بيان الأثر المالي لإعادة البيان في الإيضاح رقم ٤٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٧. القطاعات التشغيلية

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه. تنقسم القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ إلى التالي:

- الخدمات البنكية للشركات
- الخدمات البنكية للأفراد
- الخزينة
- العقارات (المركز المالي والنتائج للشركة التابعة "تكامل العقارية")
- أخرى

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
					صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين
٤٧٣,٣٧٩	١٠,٢٩٣	-	٢٥,٦٠٢	١٧٨,٧٩٦	٢٥٨,٦٨٨
					صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
-	-	(٧,٠٩٨)	-	-	٧,٠٩٨
٢٥٩,١٧٢	-	-	-	٧٩,٧٦٨	١٧٩,٤٠٤
(٢٤,٥٩٦)	(١٢٦)	-	(٩٦٨)	(١٤,٩٠١)	(٨,٦٠١)
٧١,٠٨٠	٧٧١	٣,٩٠٧	١٥,١٨١	١٧,٩٨٨	٣٣,٢٣٣
					إيرادات الرسوم والعمولات
					مصاريف الرسوم والعمولات
					إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
					خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٣١٢,٥٣٦)	(١,٨٣٤)	(١٠,٢٣١)	(٢٤٩)	(٨٣,٩٨٠)	(٢١٦,٢٤٢)
					مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٣٣١,٠٣٦)	(١٧٠,٥٥٣)	(١,٨٩٠)	(٥,٢٦٤)	(١٠٩,٨٤١)	(٤٣,٤٨٨)
(٤٤,٥٩٤)	(٢٠,٢٨٦)	(٣,٦٩٦)	(٧١٩)	(١٢,٨٩٤)	(٦,٩٩٩)
(٤,٢١٠)	-	-	-	-	(٤,٢١٠)
٢٤,٣٧٨	(١)	-	-	-	٢٤,٣٧٩
١١١,٠٣٧	(١٨١,٧٣٦)	(١٩,٠٠٨)	٣٣,٥٨٣	٥٤,٩٣٦	٢٢٣,٢٦٢
					الربح من العمليات المتوقعة
					ربح / (خسارة) الفترة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
١٨,٦٣٢,٧٧٨	٤٨٠,٩٤٢	٢٨٥,٢١١	٣,٩٧٦,٦٤٠	٢,١٥٧,١١٧	١١,٧٣٢,٨٦٨
١٦,١٣٥,٥١٨	٤٦٢,١٠٠	٤٤٥	١,٦٩٦,١٣٤	٤,٥٥٨,٦٧٩	٩,٤١٨,١٦٠
					الموجودات
					المطلوبات

يتم عرض الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بها في قطاع "الخدمات البنكية للشركات".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٧. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معاد بيانها)					
٥٣٥,١٦٩	١٢,٨٧٨	-	٥,٤٢٢	٢٣٨,٤٥١	٢٧٨,٤١٨
					صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين
-	-	(٨,٩٤٠)	-	-	٨,٩٤٠
					صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٣٤١,٥٢١	-	-	-	٨٨,٦٠١	٢٥٢,٩٢٠
					إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٦,٣٦٣)	(٤٤)	-	(٦٥٠)	(٢٢,٩١٣)	(٢,٧٥٦)
					مصاريف الرسوم والعمولات
٧٥,٥٥٢	٣٩٠	١٠,٨٥٨	١١,٠٤١	٢٣,٧١٠	٢٩,٥٥٣
					إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٢٥٩,٩٣٦)	(١١,٩٤٠)	(٤٩,٣٠٨)	(١,٢٢٦)	(١٣٧,١٦٩)	(٦٠,٢٩٣)
					مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٣٥٨,٦٣٨)	(١٧٠,١٢٥)	(٨,٧٣٤)	(٧,٢٢٢)	(١٢٤,٤٩٥)	(٤٨,٠٦٢)
					الاستهلاك والإطفاء
(٥٠,٥٩١)	(٢٥,٤٢٣)	(٧,٦٥٢)	(٥٠٤)	(١٣,٣٦٥)	(٣,٦٤٧)
					الحصة من نتائج شركات زميلة
(٥,٨٥٢)	-	-	-	-	(٥,٨٥٢)
(٢٧,٧٤٦)	(١,١٤٩)	-	-	-	(٢٦,٥٩٧)
					الخسارة من العمليات المتوقعة
٢٢٣,١١٦	(١٩٥,٤١٣)	(٦٣,٧٧٦)	٦,٨٦١	٥٢,٨٢٠	٤٢٢,٦٢٤
					ربح / (خسارة) الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معاد بيانها)

٢٢,٧٣٨,٧٠٢	٥١٢,٥٠٦	٤٠٥,٤٦٠	٦,١٣٩,٣٥٩	٣,١٦٦,٦٣٤	١٢,٥١٤,٧٤٣
					الموجودات
٢٠,٣٣٧,٠٧٤	٥٩٦,٧٢٧	٤,٠٠٣	١,٩٢٣,٤٨٧	٦,١٦٠,٦١٠	١١,٦٥٢,٢٤٧
					المطلوبات

يتم عرض الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بها في قطاع "الخدمات البنكية للشركات". نفذت المجموعة جميع عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا توجد أي عمليات خارج الإمارات العربية المتحدة فيما عدا الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المتعلقة بها.

٤٨. الأثر المالي لإعادة البيان

يبين الجدول التالي قيمة التعديل لكل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة بإعادة بيان الفترات السابقة.

إعادة بيان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ألف درهم	أخطاء الفترة السابقة ألف درهم	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ التأثير على الربح أو الخسارة
-	١٣,٣٣٨	إيرادات الفوائد
(٢,٠٦٤)	(٢,٩٥٤)	مصاريف الفوائد
-	(١٣,٣٣٨)	إيرادات الرسوم والعمولات
-	٢,٩٥٤	مصاريف الرسوم والعمولات
(٣٣٢)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٣٩٦)	-	صافي التأثير على الربح أو الخسارة

الملحق
مسرد الاختصارات

الكاربيبي للتطوير المحدودة	ACDL
درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	AKPI
أرزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة)	ARZAQ
رأس المال الإضافي الشق الأول	AT١
بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك	Basel III
البنك التجاري الدولي ش.م.ع	CBI
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	CBUAE
شهادات إيداع	CDs
مقايضات التخلف عن سداد الائتمان	CDS
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادية الشق الأول	CET١
الخسائر الائتمانية المتوقعة	ECL
معدل الفائدة الفعلي	EIR
ربحية السهم	EPS
يورو	EUR
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	FVTOCI
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	FVTPL
الجنيه الإسترليني	GBP
المعيار المحاسبي الدولي	IAS
مجلس معايير المحاسبة الدولية	IASB
المعايير المحاسبية الدولية	IASs
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.	IFB
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRIC
المعيار الدولي للتقارير المالية	IFRS
المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRSs
ين ياباني	JPY
الخسارة الناتجة عن التخلف في السداد	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
الدخل الشامل الآخر	OCI
احتمال التخلف عن السداد	PD
موجودات مشتراة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة	SPPI
منشأة ذات غرض خاص	SPV
الشق الثاني	T٢
تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.م.	TCHA
مجلس التعاون الخليجي	GCC
الإمارات العربية المتحدة	UAE
الولايات المتحدة الأمريكية	USA
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE
دولار أمريكي	USD
الفصل التطوعي	VR